Maîtriser les risques de crédit aux particuliers

★★★★★

FT-45 **2 Jours (14 Heures)**

Description

Cette formation vous permettra de connaître les différentes catégories de risques liés aux crédits aux particuliers. Vous développerez les bons réflexes pour une interprétation pertinente de la situation financière et patrimoniale de vos clients emprunteurs.

À qui s'adresse cette formation ?

Pour qui

Assistant(e) en banque, conseiller bancaire et tout collaborateur commercialisant du crédit à la consommation et/ou immobilier.

Prérequis

Aucun

Les objectifs de la formation

- Connaître les différentes catégories de risques liés aux crédits aux particuliers
- Utiliser les bons critères pour l'analyse de ces risques
- Développer les bons réflexes pour une interprétation pertinente de la situation patrimoniale de l'emprunteur
- Savoir argumenter une décision de crédit

Programme de la formation

Identifier les grandes catégories de risques

- Les risques liés à l'emprunteur et au bien financé.
- Les risques juridiques et réglementaires.
- Le risque de marge et de taux d'intérêt.
- Le risque commercial et le risque administratif.
- Travaux pratiques Évaluation des risques d'un prêt.

Connaître les caractéristiques d'un contrat de crédit

- Le contrat de base.
- La protection du consommateur.
- Les indicateurs de risque.
- Les articles-clés du Code de la Consommation.
- Les TEG et taux usuraires.
- Travaux pratiques Étudier un contrat de crédit.

Analyser la situation personnelle de l'emprunteur

- L'élaboration de la "Carte d'identité".
- La capacité juridique.
- Le régime matrimonial et ses conséquences sur les engagements des emprunteurs.
- Travaux pratiques Exemples de situations réelles.

Etudier la situation financière et patrimoniale

- Les données entrant dans la connaissance de la situation patrimoniale.
- La détermination de la capacité d'endettement.
- Le calcul des mensualités maximales de remboursement.
- La situation bancaire de l'emprunteur.
- Travaux pratiques Etudier la situation financière.

Prendre en compte la situation professionnelle

- L'importance et les limites de l'analyse de la situation professionnelle.
- L'analyse de l'endettement ou de l'évolution prévisionnelle des risques.
- Travaux pratiques Construire le profil de l'emprunteur.

Connaître le fonctionnement des crédits réglementés

- Les PEL et CEL.
- Le PTZ +.
- Le prêt conventionné et le prêt à l'accession sociale.
- Travaux pratiques Construire un tableau comparatif des modalités de crédit.

Demander des garanties

- Le rôle des garanties vis-à-vis de l'emprunteur et du risque de non-remboursement.
- Le rôle des garanties vis-à-vis du prêteur.
- Les sûretés réelles : gage, nantissement, hypothèque.
- Le cautionnement personne physique et mutuel.
- La place des assurances dans les garanties.
- Travaux pratiques Quelles garanties demander ?

Synthétiser et décider

- Le rapport entre le type de financement et les points à analyser.
- L'identification des points primordiaux et secondaires.
- Travaux pratiques La prise de décision.