



Formation

## **DCI : Parcours rachat de crédits**

Total : 7'14'35

### **Module 1 : La réglementation LCB-FT**

#### **Chapitre 1 : Définition et cadre juridique**

- Définitions et typologies des opérations de blanchiment et de financement du terrorisme 9'11
- Cadre juridique et réglementaire 9'17
- Les organismes assujettis à la réglementation LCB-FT 6'18
- Les autorités et instances impliquées en matière de LCB-FT 9'08

#### **Chapitre 2 : Connaître les obligations pesant sur les organismes**

- Les obligations organisationnelles en matière de LCB-FT 9'40
- Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT 10'32
- Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT : la vigilance allégée 5'03
- Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT : la vigilance renforcée 6'28
- Les obligations en matière de gel des avoirs 4'22
- Les obligations déclaratives en matière de LCB-FT 9'37

#### **Chapitre 3 : Organiser la lutte contre le blanchiment au sein et en dehors des groupes**

- Les entités concernées par l'échange d'informations dans le cadre du dispositif LCB-FT 9'31
- Le périmètre des informations susceptibles d'être échangées dans le cadre du dispositif LCB-FT 4'45
- L'organisation et la sécurisation de l'échange d'informations en matière de LCB-FT 10'29

## Chapitre 4 : Recourir à des tiers pour la mise en œuvre des obligations de vigilance

- Le recours à la tierce introduction pour la mise en œuvre des obligations de vigilance – Partie 1 8'53
- Le recours à la tierce introduction pour la mise en œuvre des obligations de vigilance – Partie 2 9'41
- Le recours à l'externalisation pour la mise en œuvre des obligations de vigilance 4'32

## Chapitre 5 : Connaître les modalités de contrôle et les sanctions encourues

- Les sanctions pénales et civiles en matière de LCB-FT 9'48
- Le contrôle et les sanctions disciplinaires en matière de LCB-FT 8'08
- Quiz 10'00

**Total : 2'35'23**

## Module 2 : Rachat de crédits

### Chapitre 1 : Le regroupement de dettes (crédit immobilier et consommation)

- Introduction 1'51
- Pourquoi regrouper ses dettes ? 2'50
- Qui est concerné par le regroupement de dettes ? 1'48
- Le rachat de crédit pour les personnes en surendettement 1'56
- Étude de la capacité de remboursement du demandeur 3'58
- Le calcul du reste à vivre 1'23
- Les frais du regroupement de dettes (IRA) 4'39
- Les frais du regroupement de dettes (les frais de garantie) 6'16
- Exemples de regroupement de dettes – Partie 1 10'53
- Exemples de regroupement de dettes – Partie 2 8'44
- Exemples de regroupement de dettes – Partie 3 19'53

**TOTAL : 1'04'11**

### Chapitre 2 : Le rachat de crédit immobilier

- Le rachat de crédit immobilier 10'36
- Exemples de rachat de crédit immobilier en conservant la même durée 5'42
- Exemples de rachat de crédit immobilier en rallongeant la durée 5'49
- Exemples de rachat de crédit immobilier en rallongeant la durée, mais avec un taux élevé 6'27
- Exemples de rachat de crédit immobilier en conservant les mêmes mensualités 6'44
- Exemples de rachat de crédit immobilier non viables en conservant les mêmes mensualités 7'32
- Exemples de rachat de crédit immobilier en injectant une épargne 6'50
- L'importance du ratio hypothécaire 1'39
- Exemple de regroupement de crédits où le ratio hypothécaire est insuffisant 4'59
- Exemples de regroupement de crédits où le ratio hypothécaire est suffisant 7'14
- Exemples de rachat de crédits immobilier où le ratio hypothécaire est suffisant 4'39
- Exemples de rachat de crédits immobilier où le ratio hypothécaire est insuffisant 4'33

**TOTAL : 1'12'44**

### Chapitre 3 : Le rachat de crédits à la consommation

- o Le rachat de crédits à la consommation 9'49
- o Exemples de rachat de crédits à la consommation en aménageant la durée 8'30
- o Exemples de rachat de crédits à la consommation pour ajouter un crédit 8'25
- o Exemples de rachat de crédits à la consommation pour bénéficier d'un meilleur taux 5'23
- o Exemples de rachat de crédits à la consommation pour abaisser le coût à venir 4'55

**TOTAL :** **37'02**

### Chapitre 4 : La vente à réméré

- o La vente à réméré 12'58
- o Exemple de vente à réméré pour régler un problème de trésorerie 7'18
- o Exemple de vente à réméré pour se sortir du surendettement 7'37
- o Exemple de comparaison entre une restructuration de crédits et une vente à réméré 9'06

**TOTAL :** **36'59**

### Chapitre 5 : À qui faut-il s'adresser pour un rachat de crédits ?

- o Les courtiers en rachat de crédits 5'57
- o Comment le courtier en rachat de crédits trouve-t-il ses clients ? 3'35
- o Les banques et sociétés de crédit 1'57
- o Créditlift Courtage 5'31
- o Sygma by BNP Paribas Personal Finance 3'38
- o My Money Bank, La Banque Postale Consumer Finance et autres organismes 5'19

**TOTAL :** **25'57**

### Chapitre 6 : Le cadre légal du rachat de crédits

- o Le cadre légal du rachat de crédits : cas de la réglementation des crédits immobiliers 7'37
- o Le cadre légal du rachat de crédits : cas de la réglementation des crédits à la consommation 3'47
- o Conclusion 0'55

**TOTAL :** **12'19**

- o Quiz 30'00

**TOTAL MODULE :** **4'39'12**

**TOTAL FORMATION :** **7'14'35**