

RAPPORT DE CONSEIL IOBSP

Recommandation personnalisée en matière de crédit (art. R. 519-21 CMF)

ORIAS · CNCGP

Service de conseil au sens de l'article L. 519-1-1 du Code monétaire et financier

Fait à , le , en deux exemplaires originaux

§1 — Identification des parties

Le Client (Mandant emprunteur)

Civilité / Nom

☐ Madame ☐ Mademoiselle ☐ Monsieur

Adresse

Date de naissance

Téléphone / Email

/

Co-emprunteur

Le Cabinet (Intermédiaire IOBSP)

Dénomination sociale

Adresse du siège

N° ORIAS

— consultable sur www.orias.fr

Catégorie IOBSP

RC professionnelle IOBSP	
Garantie financière (L.519 - 4 CMF)	
Chambre professionnelle	

🕒 §2 — Rappel du projet du client

Nature de l'opération	
Description du bien / objet	
Montant total de l'opération (€)	
Apport personnel disponible (€)	
Montant du crédit sollicité (€)	
Durée souhaitée (années)	
Mensualité cible (€)	
Garanties disponibles	
Date d'effet souhaitée	

👤 §3 — Analyse de la situation du client

Capacité d'emprunt évaluée sur la base des informations collectées.

Revenus nets mensuels du foyer	
Charges récurrentes mensuelles	
Crédits en cours (mensualité totale)	
Taux d'endettement avant opération	
Taux d'endettement après opération	
Reste à vivre estimé	

Mise en garde : Un crédit vous engage et doit être remboursé. Vérifiez vos capacités de remboursement avant de vous engager.

⌞ §4 — Offres examinées (analyse comparative)

(Précisez si le conseil porte sur une large gamme de contrats disponibles sur le marché ou sur une gamme restreinte de produits référencés.)

BANQUE	TAEG	TAUX NOM.	MENSUALITÉ	COÛT INTÉRÊTS	ASSURANCE	GARANTIE	FRAIS DOSS.	IRA

🕒 §5 — Offre recommandée et justification

Banque recommandée	
Référence de l'offre	
TAEG	
Mensualité (assurance incluse)	
Durée	
Garantie	
Type d'assurance emprunteur	
Date d'édition de l'offre	

Justification de l'adéquation (5 critères)

1. Adéquation au projet (nature, montant, durée) :

2. Adéquation à la capacité de remboursement (endettement, reste à vivre) :

3. Adéquation aux garanties et au profil de risque :

4. Optimisation économique (coût total, frais cachés évités) :

5. Souplesse du contrat (modulation, anticipation, transférabilité) :

Synthèse

% §6 — Coût total du crédit recommandé

Capital emprunté	
Intérêts totaux sur la durée	
Assurance emprunteur (cumul)	
Garantie (caution / hypothèque)	
Frais de dossier bancaire	
Honoraires de courtage	
Coût total du crédit	

🔗 §7 — Avantages et risques

Avantages de l'offre recommandée

Risques et points d'attention

- **Risque de défaillance** : déchéance du terme, exigibilité immédiate du capital restant dû, vente forcée du bien financé.
- **Risque assurance** : exclusions de garantie possibles (sport à risque, maladies pré-existantes...). Lire attentivement les conditions générales.
- **Si taux variable** : risque de variation à la hausse de la mensualité (capé / non capé).
- **Frais d'acquisition** : les frais non financés sont à votre charge — vérifier disponibilité.

🛡️ §8 — Statut du conseiller et transparence

(Précisez le statut du conseiller : indépendant ou non indépendant au sens de l'article L. 519-1-1 CMF.)

§9 — Informations complémentaires

Délai de réflexion (consommateur)

L'offre de crédit immobilier est valable au minimum 30 jours à compter de sa réception (art. L. 313-34 du Code de la consommation). L'acceptation ne peut intervenir qu'à compter du onzième jour. En cas de refus, aucune somme ne peut être exigée.

Réclamations et médiation

Service réclamation :

. Médiateur de la consommation : .

Protection des données (RGPD)

Données traitées pour les finalités du présent rapport et de l'opération de crédit. Droits d'accès, rectification, effacement, opposition, portabilité. Contact DPO : .

§10 — Cadre réglementaire

— Intermédiaire en opérations de banque et services de paiement (IOBSP) immatriculé à l'ORIAS sous le n° — Catégorie — Soumis au contrôle de l'ACPR, 4 place de Budapest CS 92459, 75436 Paris Cedex 09 — Adhérent .

Signature

Le présent rapport est signé en deux exemplaires originaux, dont un est remis au Client.

Mention manuscrite « Lu et approuvé »

Fait à , le .

Fait pour valoir ce que de droit,

Le à

Signature