

## Formalités

### INFORMATIONS

#### CODE PRODUIT :

FPP159A

#### PUBLIC CONCERNÉ :

Notaires, rédacteurs d'actes, formalistes et tout collaborateur concerné

#### NIVEAU :

Pratique courante

#### DURÉE :

1,0 jour (7,0 heures)

### PRÉREQUIS

Aucun prérequis n'est exigé. Cependant, des connaissances en matière de rédaction d'actes de prêt, garanties et formalités vous permettront de suivre plus aisément la formation. Nous vous invitons à réaliser un quiz de positionnement pour tester vos connaissances.

### MODALITÉS D'EXÉCUTION

Formation en présentiel ou Visioformation

### MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Type de formation : inter, intra ou commandé

L'animation pédagogique permet de susciter l'engagement des stagiaires et de favoriser l'interactivité avec le formateur  
Animation pédagogique ponctuée de questions/réponses entre les stagiaires et le formateur

Mise en œuvre pédagogique par des exemples pratiques et des mises en situation professionnelles illustrant la théorie  
Un support de formation est mis à disposition de chaque stagiaire préalablement à la formation de manière dématérialisée

### MODALITÉS TECHNIQUES

En présentiel : salle de formation adaptée avec tableaux et vidéoprojecteur ; respect des règles sanitaires et de sécurité d'accueil du public

En visioformation : plateforme de visioconférence adaptée à l'animation pédagogique (interactions orales ou écrites, partage d'écrans et de documents en direct) ; accompagnement technique possible par assistance téléphonique pour la première connexion et la découverte environnementale de la plateforme

### MODALITÉS D'ENCADREMENT

Inafon s'assure préalablement à la formation que le formateur dispose des qualités pédagogiques et des compétences techniques d'expertise nécessaires pour dispenser la formation

### MODALITÉS DE SUIVI ET APPRÉCIATION DES RÉSULTATS

Emargement par les stagiaires participants et l'intervenant  
Feuille d'emargement signée en présentiel ou électroniquement (régularisée par l'édition du rapport des connexions à la plateforme de visioconférence)

Évaluation à chaud à l'issue de la formation :

- Un quiz en ligne est adressé à chaque stagiaire afin de lui permettre d'évaluer ses connaissances et compétences acquises au cours de la formation. Les résultats de l'évaluation restent confidentiels pour chaque stagiaire ;
- Un questionnaire en ligne de satisfaction de fin de formation est adressé à chaque stagiaire (enquête mesurant la qualité organisationnelle et pédagogique de la formation).

### REMISE D'UNE ATTESTATION

Une attestation de présence et un certificat de réalisation de formation sont remis à chaque stagiaire à l'issue de la formation

## Prêts immobiliers : formalités, garanties et clés rédactionnelles

### OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES :

À la fin de la formation le bénéficiaire sera capable de :

- Sécuriser les actes de prêt en maîtrisant les vérifications préalables et formalités qui conditionnent la validité et l'opposabilité du prêt et des sûretés
- Respecter le devoir d'information, de conseil et de mise en garde juridique
- Tenir compte des évolutions récentes en la matière: règlement professionnel 2024, droit du crédit, LCB-FT
- Acquérir les réflexes rédactionnels pour sécuriser durablement la pratique de l'office et prévenir les contentieux
- Formaliser un bordereau d'inscription
- Maîtriser la rédaction des bordereaux et le régime des copies exécutoires

### CONTENU :

#### LE RÔLE ATTENDU DU NOTAIRE EN MATIÈRE DE PRÊTS

- Vérifications préalables: sécurité juridique
  - Identité, capacité, pouvoirs
  - Régimes matrimoniaux/indivisions, titres, charges, rangs, publicité foncière
  - Cohérence acte/offre bancaire
  - LCB-FT: vigilance, cohérence économique, bénéficiaires effectifs
- Devoirs d'information et conseil: mise en garde juridique
  - Explication claire des engagements : prêt, hypothèque, PPD, nantissemements
  - Mise en garde juridique (pas financière) : risques, opposabilité, effets
  - Information des conjoints, cautions, associés
  - Coordination avec la banque :
    - Banque → solvabilité, TAEG, mise en garde financière
    - Notaire → validité, efficacité, opposabilité, mise en garde juridique

#### LES CLAUSES PARTICULIÈRES À L'ACTE DE FINANCEMENT

- Pari passu
- Convention de rang
- Stipulation de concurrence

#### LES BORDEREAUX D'INSCRIPTION

- Règles d'inscription
- Mention des bordereaux
- Durée des inscriptions, renouvellement, réinscription
- Cas particuliers:
  - Copropriété
  - Publication dans plusieurs bureaux

#### COPIE EXÉCUTOIRE

- A ordre ou nominative
- Titre exécutoire européen
- Dispense d'émission