

Tableau des compétences spécifiques : courtage hypothécaire

Le tableau suivant énonce les éléments de compétences spécifiques au courtage hypothécaire que les stagiaires doivent progressivement mettre en pratique, de façon adéquate, lors d'une période probatoire.

Énoncé de la compétence spécifique

Réaliser une opération de courtage hypothécaire adaptée à la situation et aux objectifs du client

Éléments de la compétence	Critères de performance
1. Ouvrir le dossier client selon les normes et les directives en vigueur en courtage hypothécaire	→ Présentation au client, conforme aux exigences prévues par le <i>Règlement sur l'exercice des activités des représentants</i> → Identification juste du motif de l'appel → Vérification rigoureuse de l'identité du client et de sa capacité de contracter → Explication juste du processus de courtage, du rôle du courtier et de celui des autres intervenants, dans le dossier du client → Explication juste des modalités du contrat de courtage → Divulgence conforme des informations sur sa rémunération et sur les prêteurs → Obtention conforme des consentements du client à la collecte des informations personnelles → Conclusion conforme du contrat de courtage ou du mandat
2. Analyser les besoins et la situation du client	→ Détermination juste des objectifs de la demande de financement hypothécaire → Définition juste de l'actif immobilier à financer → Détermination juste des pièces justificatives à obtenir pour se conformer aux exigences des prêteurs hypothécaires selon la situation du client
3. Analyser la situation financière du client	→ Description juste de la situation financière du client → Interprétation juste de la cote du rapport de crédit → Analyse juste des ratios financiers du client → Analyse juste des états financiers du client → Application juste de la ligne directrice du BSIF pour les simulations de crise → Vérification diligente de l'ensemble du dossier client
4. Recommander une solution de financement hypothécaire	→ Détermination précise de la valeur de la demande de financement hypothécaire → Explication juste des avantages et inconvénients des options de financement hypothécaire → Sélection d'un produit de financement hypothécaire adapté à la situation et aux besoins du client → Transmission conforme de la demande de financement hypothécaire au prêteur
5. Finaliser l'opération de courtage hypothécaire	→ Suivi rigoureux des obligations et des conditions requises pour conclure l'opération de courtage → Respect des échéances → Calcul précis de la rémunération applicable au courtier et aux tiers → Respect des règles d'éthique et de déontologie dans l'ensemble du dossier → Documentation complète et conforme du dossier de courtage hypothécaire