

DIGICONTRAT de MANDAT de l'IOBSP - PRINCIPES

21 mars 2022



ENDROIT AVOCAT

Droit de la distribution - banque, assurance, finance





ENDROIT AVOCAT

Droit de la distribution - banque, assurance, finance

- © Copyright : ce document et ses contenus, quels qu'en soient la forme et les éléments, sont la propriété exclusive d'ENDROIT AVOCAT SELAS.
- L'utilisation, la reproduction, la diffusion, la modification, ou tout autre usage non autorisé, quels que soient les supports ou les moyens utilisés, sont strictement interdits et constituent un délit de contrefaçon.
- Citations : ce document ou des extraits de ce document peuvent être cités en mentionnant le titre du document, le nom de son auteur et, le cas échéant, la date et le numéro de publication du document cité. Présentement : [« Le DigiContrat de l'IOBSP », par Maître Laurent Denis, mars 2022]
- Avertissement : ENDROIT AVOCAT SELAS fournit tous ses meilleurs efforts pour veiller à l'exactitude, à la mise à jour, à la qualité, ainsi qu'à la présentation formelle des informations rassemblées dans ce document. En dépit de ces efforts, il est possible que ce document contienne des erreurs, des omissions ou des informations obsolètes. L'utilisation, notamment professionnelle, des informations présentées reste de la responsabilité de l'utilisateur.
- **CE DOCUMENT N'EST PAS UNE CONSULTATION JURIDIQUE.**



« Qu'est-ce qu'on fait ?
On se risque sur le bizarre ?
Ça ne va rajeunir personne ! »

Maître Folace, « *Les Tontons flingueurs* », 1963



INTRODUCTION

- Cette présentation expose les principes d'un contrat de mandat de recherche de capitaux utilisant la digitalisation pour suivre les étapes de sa réalisation.
- Il n'existe pas d'outil ni de service proposant un tel contrat, à la date du 21 mars 2022.



INTRODUCTION

- Un concept contractuel et digital.
- La traçabilité du contrat de mandat du Courtier-IOBSP, vecteur innovant :
 - de qualité commerciale ;
 - de sécurité juridique.



RAPPELS

- Le contrat de mandat du Courtier-IOBSP se matérialise par un modèle-type de convention, comportant :
 - Un contrat principal : le mandat ;
 - Trois Annexes : présentation, recueil des besoins et conseil en crédit.
- L'ensemble contractuel est signé par tout moyen, manuscrit ou électronique ;
- Il est archivé de manière à pouvoir être accessible ou communiqué au Client (accès permanent à un support durable).



PRINCIPES

- Deux principes généraux :
 - Des étapes-clés à valider,
 - Le suivi par un tiers de confiance, hors de la relation Courtier-Client.



PRINCIPES

- Alertes associées à chaque étape-clé de l'exécution du contrat de mandat :

ÉTAPES du CONTRAT de MANDAT	DATE de l'ÉTAPE	COMMENTAIRE
Signature du contrat (début du contrat de mandat)		
Date de la remise complète des pièces		
Proposition d'une offre de principe		
Information du refus de crédit		
Mise en relation avec l'établissement prêteur		
Remise des documents ou informations complémentaires au prêteur		
Emission de l'offre de crédit (fin du contrat de mandat)		
Mise à disposition des fonds		

- Ces étapes-clés peuvent être librement déterminées à l'avance par l'IOBSP, à partir d'un menu exhaustif.



SUIVI de l'EXÉCUTION

- Les étapes-clés du contrat sont identifiées et décrites : proposition, délai de rétractation (si vente à distance ou hors établissement), remise des pièces, émissions des demandes, accords de principe etc.)
- À chaque étape, le Client et/ou l'IOBSP sont invités par mail à se connecter au service de suivi, afin de saisir soit la date, soit un indicateur, soit un commentaire validant l'étape d'exécution du contrat.



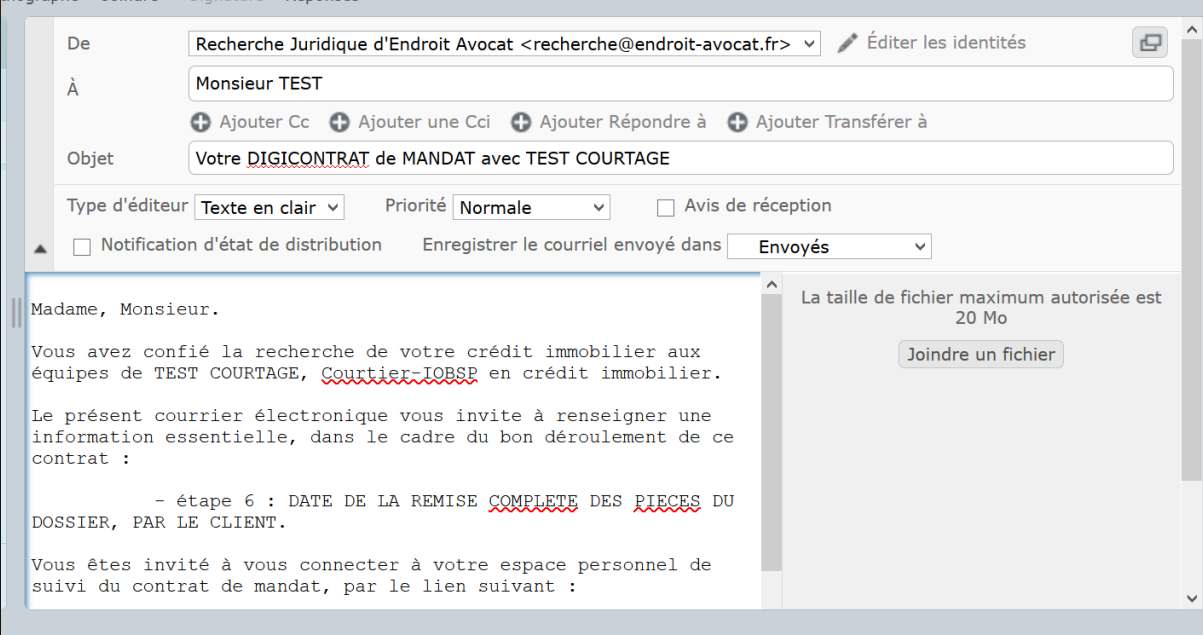
SUIVI de l'EXÉCUTION

- Note : si le Client ne procède à aucune saisie ou à une saisie partielle, il affecte d'autant sa capacité à contester l'exécution du contrat ou à réclamer.



SUIVI de l'EXÉCUTION

- L'intervention d'un tiers de confiance ; invitation par mail automatique à confirmer le déroulement des étapes :



De Recherche Juridique d'Endroit Avocat <recherche@endroit-avocat.fr> Éditer les identités

À Monsieur TEST

+ Ajouter Cc + Ajouter une Cci + Ajouter Répondre à + Ajouter Transférer à

Objet Votre DIGICONTRAT de MANDAT avec TEST COURTAGE

Type d'éditeur Texte en clair Priorité Normale Avis de réception

Notification d'état de distribution Enregistrer le courriel envoyé dans Envoyés

Madame, Monsieur.

Vous avez confié la recherche de votre crédit immobilier aux équipes de TEST COURTAGE, Courtier-IOBSP en crédit immobilier.

Le présent courrier électronique vous invite à renseigner une information essentielle, dans le cadre du bon déroulement de ce contrat :

- étape 6 : DATE DE LA REMISE COMPLETE DES PIECES DU DOSSIER, PAR LE CLIENT.

Vous êtes invité à vous connecter à votre espace personnel de suivi du contrat de mandat, par le lien suivant :

La taille de fichier maximum autorisée est 20 Mo

Joindre un fichier



BILAN de l'EXÉCUTION

- Le suivi de l'exécution du contrat permet de connaître précisément l'accomplissement des obligations de chaque Partie ;
- Il procure au Client la lecture directe du travail réalisé pour son compte par l'IOBSP ;
- Il rend compte de l'exécution du contrat de mandat ;
- Le bilan d'exécution du contrat de mandat :
 - protège l'IOBSP contre les réclamations abusives ; il permet de les traiter rapidement et efficacement ;
 - nourrit efficacement la défense de l'IOBSP, en cas de litige judiciaire (ex: refus de prêt).



BILAN de l'EXÉCUTION

- En fin de contrat (ex : résiliation du contrat de mandat arrivé à son terme, le bilan d'exécution résume le déroulement et la chronologie des étapes-clés retenues ;
- La trace claire et incontestable de chacune des étapes-clés d'exécution du contrat.



SYNTHÈSE

- **Avantages pour le Client :**
 - **Qualité** : service supplémentaire innovant, différenciant ;
 - **Sécurité** : le contrat n'est plus uniquement entre les mains du Professionnel IOBSP ; son déroulement est suivi par un Avocat, tiers de confiance dans l'exécution du contrat ;
 - **Lisibilité** : du déroulement de la prestation de service : l'action du Courtier, souvent mal comprise, devient parfaitement lisible, objective et accessible.



SYNTHÈSE

- Ces avantages pour le Client se traduisent par un gain de confiance.
- Ce gain de confiance est supérieur aux évaluations de Clients, qui, même correctement cadrées, reposent sur des appréciations subjectives.



SYNTHÈSE

- **Avantages pour le Courtier-IOBSP :**
 - Intégration directe des obligations juridiques au processus commercial ;
 - Réduction des réclamations ;
 - Traitement rapide des réclamations ;
 - Traitement efficace des litiges judiciaires ;
 - Instrument de contrôle interne et de Conformité ;
 - Instrument d'animation de la qualité ;
 - Coût marginal faible.



Les trois niveaux de Conformité

Optimisation

Adéquation

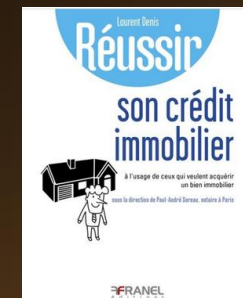
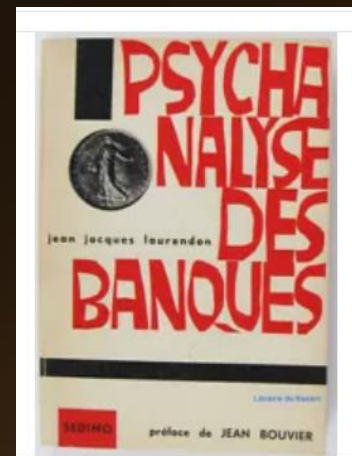
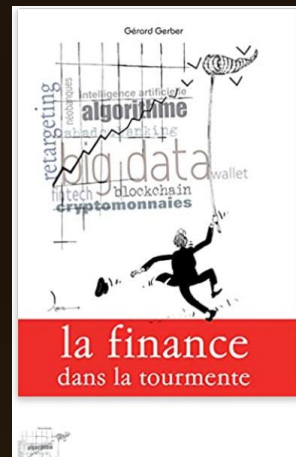
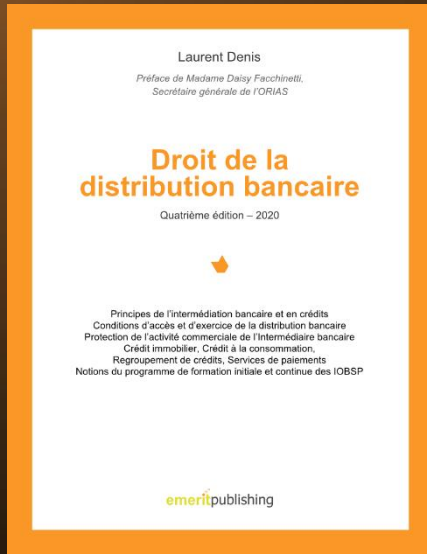
Inadéquation



Vos questions ?



Bibliographie 2022



Cliquer sur l'image choisie pour activer le lien

CONTACTS :

laurent.denis@endroit-avocat.fr

06.95.53.25.05 (seulement sur RV)

www.endroit-avocat.fr



ENDROIT AVOCAT

Droit de la distribution - banque, assurance, finance