

# FORMATION COMPLEMENTAIRE IOBSP

475 EUROS NET DE TVA

## CIBLES

- Personnes justifiantes d'une expérience dans le domaine bancaire et souhaitant devenir IOBSP ;
- Personnes souhaitant valider l'habilitation d'IOBSP Niveau 1.

## DUREE

40 HEURES

## OBJECTIFS

Acquérir des compétences en matière juridique, économique et financière pour exercer l'activité d'Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement.

## PREREQUIS

### NIVEAU

Le 27 mars 2019 a été publié un arrêté au JORF, qui vient compléter le programme de formation à effectuer en complément d'une expérience professionnelle d'un an sur les 3 dernières années pour justifier des compétences professionnelles requises pour exercer l'activité d'IOBSP. Il est également possible de justifier d'un niveau 1 par le biais de cette formation complémentaire IOBSP 40 heures.

### TECHNIQUES

Prérequis nécessaires à minima maîtrise de la langue française, utilisation d'un ordinateur, connexion internet et notions du budget d'un ménage.



# FORMATION // // // // // // // // COMPLEMENTAIRE IOBSP

## LES PRINCIPALES COMPETENCES D'UN INTERMEDIAIRE EN OPERATIONS DE BANQUE ET SERVICES DE PAIEMENT SONT LES SUIVANTES :

- Gérer la relation avec le client ;
- Prendre en compte les besoins du client ;
- Appréhender l'assurance des emprunteurs ;
- Assurer les diligences de lutte contre le blanchiment des capitaux ;
- Apporter au client une bonne information ;
- Analyser les documents à recueillir ;
- Présenter, proposer ou aider à la conclusion d'une opération de banque ou de service de paiement.



## DOCUMENTS REMIS

- Une attestation de formation ;
- Une attestation de réussite si les conditions requises pour l'obtention des compétences sont remplies ;
- Des feuilles de suivi du stage en e-learning ;
- Une attestation d'assiduité constatant que le Stagiaire a bien suivi toutes les heures de formation ;
- Les règles de validation des quiz ;
- Les statistiques et justificatifs de connexion en e-learning.

# PROGRAMME DE FORMATION

## TRONC COMMUN (E-LEARNING 12 HEURES)

### Module 1 - Les savoirs généraux

Séquence 1 : Connaissance du contexte général de l'activité d'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement

Séquence 2 : Les différentes catégories réglementaires d'IOBSP (art. R. 519-4 COMOFI) et les modalités d'exercice de l'activité : contenus et limites

Séquence 3 : Les fondamentaux du droit commun

Séquence 4 : Les conditions d'accès et d'exercice

Séquence 5 : Les exercices issus de la directive sur la distribution d'assurance

Séquence 6 : La lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme

Séquence 7 : Les modalités de distribution

### Quiz de validation des compétences

#### Compétences acquises Module 1 :

- Connaissances sur l'environnement général relatif au crédit, aux garanties ainsi qu'à l'activité des intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement.
- Compétences générales sur l'environnement juridique du secteur bancaire et de l'opération de banque et de services de paiement, sur la relation avec le client et sur la lutte contre le blanchiment.

### Module 2 - Connaissances générales sur le crédit

Séquence 1 : Nature, caractéristiques, finalités des différentes formes de crédit aux particuliers

Séquence 2 : Caractéristiques et finalités des crédits aux professionnels

Séquence 3 : Analyse des caractéristiques financières d'un crédit

### Quiz de validation des compétences

#### Compétences acquises Module 2 :

- Présenter, proposer ou aider à la conclusion d'une opération de banque ou de services de paiement.
- Différentes opérations de banque et les services de paiement et leurs mécanismes.

### Module 3 - Notions générales sur les garanties

Séquence 1 : Les différents types de garanties

Séquence 2 : Leurs limites

Séquence 3 : Notions générales sur les sûretés

### Quiz de validation des compétences

#### Compétences acquises Module 3 :

- Connaissances sur l'environnement général relatif aux garanties et à l'environnement bancaire.

# PROGRAMME DE FORMATION

## Module 4 - Notions générales sur les assurances des emprunteurs

Séquence 1 : Généralités

Séquence 2 : Les risques couverts

Séquence 3 : Tarification du risque emprunteur

### Quiz de validation des compétences

#### Compétences acquises Module 4 :

- Appréhender l'assurance des emprunteurs.

## Module 5 - Les règles de bonne conduite

Séquence 1 : La protection du client

Séquence 2 : La prévention du surendettement et l'endettement responsable

Séquence 3 : La prévention des conflits d'intérêts

### Quiz de validation des compétences

#### Compétences acquises Module 5 :

- Connaissances sur les règles de bonne conduite des intermédiaires en opérations de banque et services de paiement.
- Gérer la relation avec le client.

## Module 6 - Contrôles et sanctions

Séquence 1 : Connaissance des infractions et manquements relatifs au non-respect des règles figurant au titre Ier du livre III du code de la consommation et de leurs sanctions

Séquence 2 : Les contrôles internes et le CRBF n° 97-02 relatif au contrôle des établissements de crédit

Séquence 3 : Ses conséquences pour l'IOBSP

Séquence 4 : ACPR : compétences, contrôle, sanctions

Séquence 5 : DGCCRF : compétences, contrôle, sanctions

Séquence 6 : ORIAS : compétences, contrôle

Séquence 7 : Rôle de l'autorité de publicité

### Quiz de validation des compétences

#### Compétences acquises Module 6 :

- Connaissances sur l'environnement juridique de l'intermédiation en opérations de banque et en services de paiement.

# PROGRAMME DE FORMATION

## MODULES SPÉCIALISÉS (E-LEARNING 28 HEURES)

### Module spécialisé 1 - Crédit à la consommation et crédit de trésorerie

Séquence 1 : L'environnement du crédit de trésorerie et à la consommation

Séquence 2 : Le crédit à la consommation

Séquence 3 : Les crédits de trésorerie

Séquence 4 : Connaissances et diligences à accomplir pour assurer une bonne information de l'emprunteur

Séquence 5 : La préparation d'un dossier de crédit à la consommation

Séquence 6 : Etude détaillée de plusieurs dossiers

#### Quiz de validation des compétences

#### Compétences acquises Module Spécialisé 1 :

- Connaissances sur les différentes opérations de banque et ses mécanismes (Crédit à la consommation et crédit de trésorerie).

### Module spécialisé 2 - Le crédit immobilier

Séquence 1 : L'environnement du crédit immobilier

Séquence 2 : Les intervenants et le marché

Séquence 3 : Le crédit immobilier

Séquence 4 : Connaissances et diligences à accomplir ainsi que les explications à fournir pour assurer une bonne information de l'emprunteur

Séquence 5 : La constitution du dossier de crédit immobilier

Séquence 6 : Etude détaillée de plusieurs dossiers

#### Quiz de validation des compétences

#### Compétences acquises Module Spécialisé 2 :

- Connaissances sur les différentes opérations de banque et ses mécanismes (Crédit immobilier).

# PROGRAMME DE FORMATION

## **Module spécialisé 3 - Les services de paiement**

Séquence 1 : L'environnement des services de paiement

Séquence 2 : Les différents services de paiement

Séquence 3 : Les droits de la clientèle en matière de services de paiement (délais d'exécution des ordres, informations, incidents de paiement...)

Séquence 4 : La préparation d'un dossier de service de paiement

### **Quiz de validation des compétences**

#### **Compétences acquises Module Spécialisé 3 :**

- Connaissances sur les différentes opérations de banque et ses mécanismes (Les services de paiement).

## **Module spécialisé 4 - Le regroupement de crédits**

Séquence 1 - Environnement du regroupement de crédits

Séquence 2 - Le regroupement de crédits

Séquence 3 - Connaissances et diligences à accomplir pour assurer une bonne information

Séquence 4 - Le dossier de regroupement

Séquence 5 - Etude détaillée de plusieurs dossiers

### **Quiz de validation des compétences**

#### **Compétences acquises Module Spécialisé 4 :**

- Connaissances sur les différentes opérations de banque et ses mécanismes (Le regroupement de crédits).

### **Modèles supports métier**

### **Quiz général de validation des compétences**



## MODALITES



### PEDAGOGIQUES

Le stagiaire a différents moyens lui permettant d'être accompagné par un tuteur formateur : visio-conférence, rendez-vous téléphonique ... un book de formation peut lui être adressé. **La formation est en 100% e-learning ou blended-learning avec des visios-coaching animées par des experts de la profession**, le stagiaire peut réaliser ses cours de chez lui et les suivre sur ordinateur, sur tablette ou même sur son smartphone. Le stagiaire a la possibilité de télécharger ou d'imprimer l'intégralité des cours. Toutes nos formations peuvent être traduites en langues étrangères (Anglais, Allemand, Espagnol, etc.)



### PEDAGOGIQUES ADAPTEES

Pour en savoir plus sur l'accessibilité aux personnes en situation de handicap, contactez-nous par courriel [contact@formation-creformaplus.fr](mailto:contact@formation-creformaplus.fr) ou par téléphone au 04 75 25 84 29



### DE VALIDATION




Chaque module de la formation se formalise par des examens validant la compréhension des éléments exposés durant l'apprentissage. Afin de pouvoir passer au module suivant, le taux de réussite aux tests de contrôle des connaissances devra être de 70% au minimum.

A l'issue de cet apprentissage, après lecture de chaque module, un dernier quiz reprenant la globalité de la formation permet d'obtenir l'attestation nécessaire à l'exercice des métiers. Le pourcentage de bonnes réponses de cet examen doit être d'au moins 70 %, conformément à la loi régissant l'obtention de cette attestation. En cas d'échec, les Stagiaires sont amenés à relire la totalité des modules sans avoir à repasser les quiz intermédiaires, leur permettant ainsi de repasser leur examen, afin d'atteindre le niveau requis.








## LA FORMATION EN LIGNE

### UN ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISÉ TOUT AU LONG DE VOTRE PARCOURS DE FORMATION

-  Un Tuteur-Formateur unique, professionnel du métier
-  Un Conseiller Virtuel
-  Un réel suivi des stagiaires : courriels, contacts téléphoniques, une réponse sous 24 heures à toutes questions

### DES OUTILS A LA POINTE DE LA TECHNOLOGIE

-  Notre propre plateforme accessible 24h/24 et 7j/7
-  Des vidéos, des quiz ludiques, des cas pratiques, des classes virtuelles, des lexiques, des revues de presses et des fiches de synthèse pour vous accompagner et vous aider à une meilleure compréhension de votre futur métier
-  Toutes nos formations sont en audio, écoutez ou réécoutez vos cours à tout moment
-  Une possibilité de télécharger, d'imprimer votre cours
-  Un suivi en temps réel de votre progression



# CREFORMA PLUS VOTRE PARTENAIRE FORMATION



## QUELQUES STATISTIQUES \*



TAUX DE REUSSITE



TAUX DE SATISFACTION



D'ACCÈS À L'EMPLOI DANS LES 6 MOIS

## MODALITES DE FINANCEMENTS



## CERTIFICATIONS ET DEMARCHES QUALITES



La certification qualité a été délivrée aux titres de la catégorie d'action suivante : actions de formation.

\* Statistiques réalisées en 2021



