

FORMATION

IOBSP NIVEAU 1 COMPLEMENTAIRE - 40H



400 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.

DURÉE

40 HEURES

PRÉREQUIS

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 dernière 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.

OBJECTIFS

- Apporter de solides connaissances sur le métier d'IOBSP ;
- Exercer le métier d'Intermédiaire en opérations de banque et services de paiement ;
- Avoir des savoirs en matière juridique, économique et financière ;
- Répondre aux exigences de l'ORIAS.

TECHNIQUES

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



* Selon le mode de formation choisit

FORMATION

IOBSP NIVEAU 1 COMPLEMENTAIRE - 40H



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

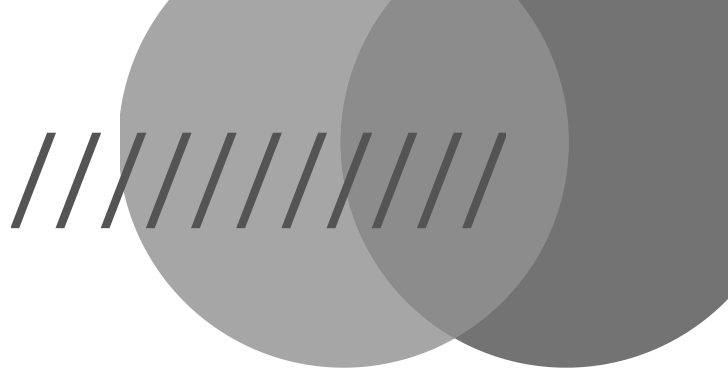
- Gérer la relation avec le client ;
- Prendre en compte les besoins du client ;
- Appréhender l'assurance des emprunteurs ;
- Assurer les diligences de lutte contre le blanchiment des capitaux ;
- Apporter au client une bonne information ;
- Analyser les documents à recueillir ;
- Présenter, proposer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

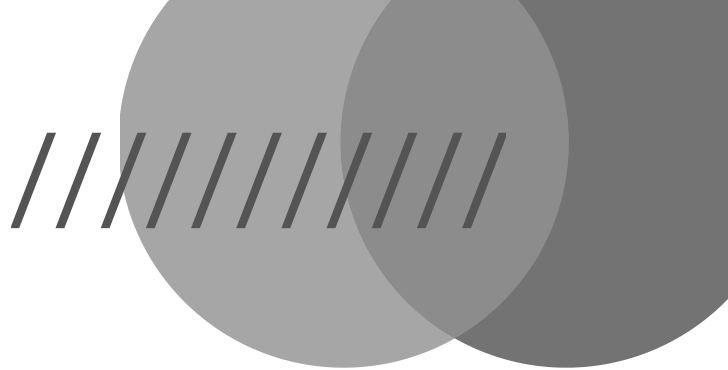
Séquence 3 : Analyse des caractéristiques financières d'un crédit

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.

PROGRAMME DE LA FORMATION



TRONC COMMUN (E-LEARNING 12 HEURES)

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.

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

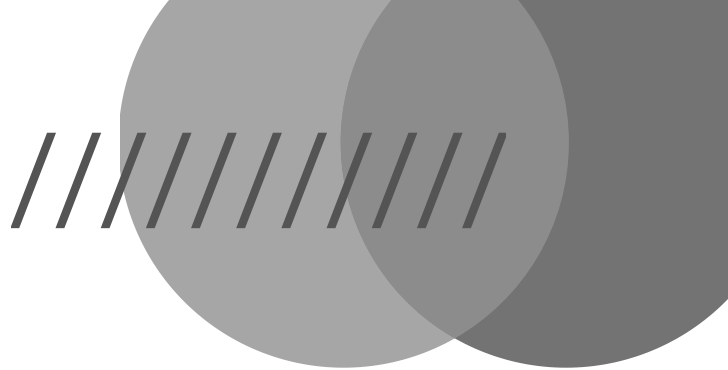
Séquence 3 : La prévention des conflits d'intérêts

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.

PROGRAMME DE LA FORMATION



TRONC COMMUN (E-LEARNING 12 HEURES)

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

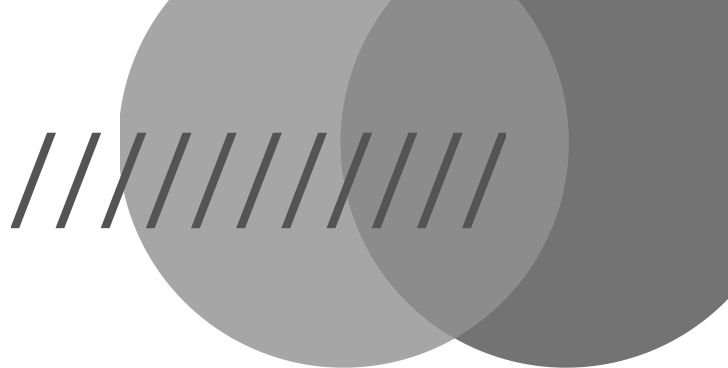
Séquence 7 : Rôle de l'autorité de publicité

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 LA FORMATION



MODULES SPÉCIALISÉS (E - LEARNING 28 HEURES)

Choix Module 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).

Choix Module 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

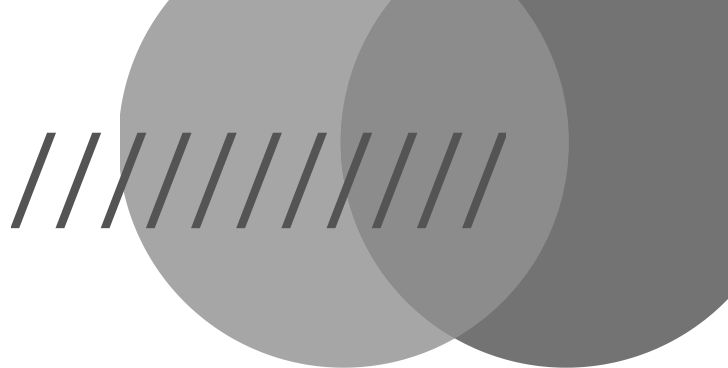
Séquence 6 : Etude détaillée de plusieurs dossiers

Quiz de validation des compétences

Compétences acquises Module Spécialisé 2 :

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

PROGRAMME DE LA FORMATION



MODULES AU CHOIX (E - LEARNING 20 HEURES)

Choix Module 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).

Choix Module 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

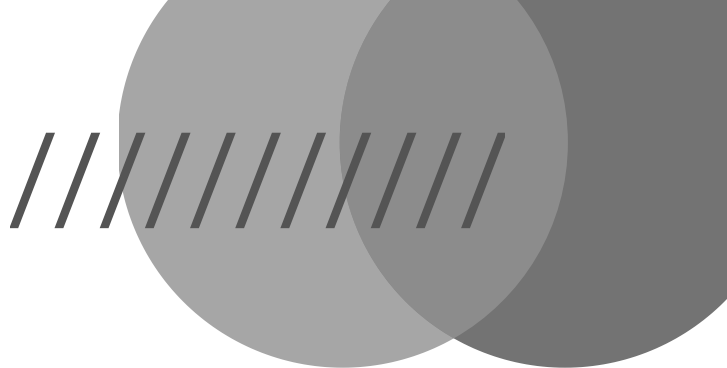
Compétences acquises Module Spécialisé 4 :

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

Modèles supports métier

Quiz général de validation des compétences

CREFORMA PLUS VOTRE PARTENAIRE FORMATION



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

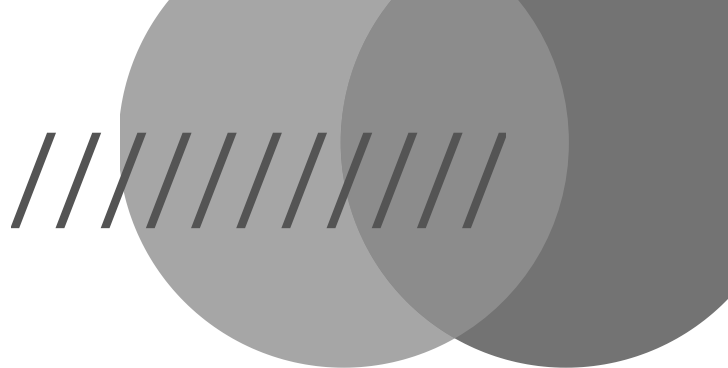
Pour en savoir plus sur l'accessibilité aux personnes en situation de handicap, contactez-nous par courriel contact@formation-creformaplus.fr ou par téléphone au 04 75 25 84 29

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.

CREFORMA PLUS VOTRE PARTENAIRE FORMATION



LA FORMATION EN LIGNE

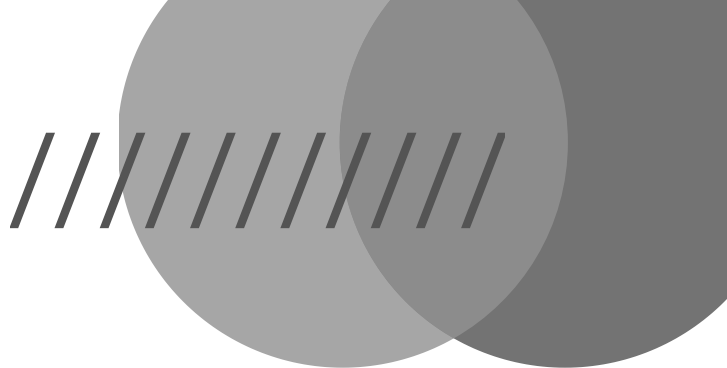
UN ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISE TOUT AU LONG DE VOTRE PARCOURS DE FORMATION

- 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
- Formations ludiques, avec de la gamification, des podcasts

CREFORMA PLUS VOTRE PARTENAIRE FORMATION



QUELQUES STATISTIQUES DE NOTRE POLE FORMATION *

88 %

TAUX DE REUSSITE

93 %

TAUX DE SATISFACTION

88 %

TAUX 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 SUR L'ENSEMBLE DE NOS FORMATIONS EN 2025

SAS CREFORMA PLUS Tour Britannia, 20 Boulevard Eugène Deruelle - 69432 Lyon Cedex 03 Téléphone
04.78.08.98.88 - Numéro d'agrément : 82 26 02140 26
Service Administratif : 80 rue Faventines 26000 Valence Téléphone 04.75.25.84.29
contact@formation-creformaplus.fr <https://creformaplus.fr>
SIRET 538 815 432 00033 RCS Romans Sur Isère - APE 8559A



