

IOBSP - Niveau 2

Intermédiaires en Opérations de Banque et services de paiement

Programme de formation

68 heures



AXELERANCE
FORMATION & CONSEIL

Modalités spécifiques de la formation en e-learning asynchrone

Compétences et qualifications chargées d'accompagner les stagiaires :

Responsable pédagogique de la formation dispensée : Mme Stéphanie VIEL, cheffe de projet formation et coordinatrice pédagogique.

Modalités techniques d'accompagnement ou d'assistance (périodes et lieux de regroupement ou moyens permettant de contacter les personnes en charge de l'assistance) :

Assistance technique : par mail hotline@axelerance.fr. Une réponse vous est donnée par téléphone ou par mail dans les plus brefs délais. Ainsi, lors de votre demande, merci de bien vouloir indiquer un numéro de téléphone où l'on peut vous joindre.

Accompagnement pédagogique : par mail hotline@axelerance.fr. La demande est transmise au formateur expert. Réponse par mail dans les plus brefs délais. Si la réponse ne peut être apportée par mail (car trop technique par exemple...), le formateur appellera pour donner de plus amples explications. Ainsi, lors de la demande, merci de bien vouloir indiquer un numéro de téléphone où l'on peut vous joindre.

Méthodologie (à distance) :

Vous pouvez télécharger certaines parties des modules en format PDF, pour une lecture adaptée aux liseuses et tablettes.

Les vidéos des modules durent en moyenne de 3-4 minutes.

Ces modules sont composés de quiz corrigés automatiquement,

Moyens pédagogiques : Tous nos modules sont disponibles directement sur la plateforme Lms QWEED AXELERANCE 24/7, sur tous supports (PC, MAC, tablette, mobile).

Privilégier les navigateurs GOOGLE CHROME ou MICROSOFT EDGE.

Délais d'intervention des personnes en charge de l'assistance :

Dans les heures et heures d'ouverture de notre bureau : du lundi au vendredi de 09h à 12h30 et de 14h à 18h00

Assistance technique : au plus tard dans la ½ journée suivant la demande

Accompagnement pédagogique : au plus tard sous 24 à 48 heures maxi (en fonction de la disponibilité du formateur expert dans le domaine. Si la réponse est courte, le formateur rédige une réponse écrite par mail, si la réponse demande explication, le formateur échange par téléphone ou visio avec le stagiaire)

Description des justificatifs permettant d'attester de la réalisation des travaux exigés :

Un état de connexion sous format Excel sera édité et signé par le stagiaire et AXELERANCE, détaillant le temps passé sur les différents modules, les dates de connexion, et modules suivis.

Informations et données relatives au suivi de l'action, à l'accompagnement et à l'assistance :

En cas de retard de connexion, le stagiaire recevra des mails de rappel de connexion.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap : Formation en partie sonorisée et sous-titrée : accessible aux personnes malentendantes.

Pour tout besoin spécifique (d'adaptation, d'aménagement de la formation), contactez Sandra PARNISARI, notre référente Handicap par mail : s.parnisari@axelerance.fr ou 06 85 83 92 51

PROGRAMME

Livret de formation IOBSP – Niveau 2 – Intermédiaires en Opérations de Banque et services de paiement (IOBSP)

Action de formation :

Livret de formation IOBSP - Niveau 2 - capacité professionnelle des intermédiaires en opérations de banques et services de paiement (IOBSP) - 68 heures - Salariés

Action d'acquisition, d'entretien ou de perfectionnement des connaissances

Modules - Durée totale 68,00 heures en e-learning

Objectifs :

1. Analyser le risque pour le client et sécuriser l'emprunteur dans son financement
2. Maîtriser la réglementation du métier d'intermédiaire
3. Connaître les différents types de services de paiement

Compétences :

Analyser pertinemment les besoins du client

Accompagner et conseiller le client

Prérequis : Aucun

Public visé : Salarié(e) d'IOBSP souhaitant obtenir la certification de niveau 2 Intermédiaire en opérations de banque et services de paiement

1) Programme 68h00 (e-learning)

M00 Quiz amont

TC 1 Savoirs généraux

IOBSP : un métier réglementé

Cadre juridique de l'intermédiation bancaire

Condition d'accès à l'exercice IOBSP

L'environnement de l'IOBSP

Les opérations réalisables par les intermédiaires

La responsabilité civile professionnelle

Mandat, confirmation du mandat

La formation du contrat

Les modalités de distribution

L'Environnement bancaire

Comprendre les modes de distribution

Comprendre le périmètre d'externalisation

Le démarchage bancaire et financier

Compte et épargne

Le fonctionnement du compte bancaire de l'ouverture à la fermeture

Le CEL

Le compte courant d'associés et l'apport en capital

L'épargne

Zoom sur l'épargne logement
L'assurance vie

Généralités sur le droit

Validité du consentement du client/exécution du contrat de bonne foi
La notion de capacité juridique
Les régimes matrimoniaux
Les donations
La succession non préparée
La succession préparée

Les garanties

Les suretés réelles et personnelles et la réforme de septembre 2021

Book IOBSP TC Savoirs généraux

Quiz intermédiaire

TC 2 Les règles de bonne conduite

La protection de l'emprunteur contre le surendettement

Loi Lagarde et le surendettement
Le traitement lié à l'endettement du client

Déontologie du métier

La conformité dans la protection des emprunteurs
La lutte anti-blanchiment et le financement du terrorisme
Les enjeux du RGPD

La lutte anti-corruption

Généralités
Qu'est-ce qu'un acte de corruption ?
Cas d'actes de corruption
Les formes de corruption
Les signaux d'alertes
Mini quiz

Conflits d'intérêts

Le contexte
Les grands principes
Discerner et Agir
Exemples et cas pratiques

Réglementation et montage d'un dossier de financement

Les étapes incontournables d'un projet immobilier
Les explications à fournir dans le cadre d'un prêt
La capacité d'emprunt
Méthodologie pour construire un dossier de demande de financement
Le traitement des réclamations clients

Book IOBSP TC2 Les règles de bonne conduite

Quiz intermédiaire

TC 3 Contrôles et sanctions

Les autorités de contrôle

Les autorités de contrôle et organismes en relations avec l'activité des IOBSP
L'ACPR et la protection du consommateur

La conformité

Les principes généraux de la conformité en entreprise
Les règles de conformité des opérations à la réglementation
La conformité dans le cadre de la relation entre la banque et l'IOBSP
La conformité dans la protection des emprunteurs
IOBSP : Un métier réglementé, contraintes et opportunités
Le contrôle de l'activité dans une entreprise
Les risques encourus par le banquier dispensateur de crédit

L'hygiène et la sécurité informatique

1. L'usage de votre messagerie
2. L'usage des mots de passe
3. Naviguer sur Internet en toute sécurité
4. Le nomadisme des salariés

Digital : communiquer sur vos supports de manière conforme

Communiquer sur vos supports de manière conforme

Book IOBSP T3 Contrôles et sanctions

Quiz intermédiaire

TC 4 L'assurance emprunteur

Information et conseil en assurance
La formalisation du conseil en assurance de prêt
Les différents acteurs du secteur de l'assurance
Les garanties de l'assurance emprunteur
De la convention Belorgey au droit à l'oubli
Le changement d'assurance emprunteur
Changer d'assurance emprunteur en pratique
La gestion des sinistres en assurance de prêt
Actualité de l'assurance emprunteur 2022

Book IOBSP TC 4 L'assurance emprunteur

Quiz intermédiaire

S1 crédit Immobilier

Environnement et acteurs du crédit immobilier

Les acteurs du marché immobilier
Actualité du marché de l'immobilier 2023
Les lois qui régissent le crédit immobilier
Du mandat à l'acte authentique : les avant-contrats dans le cadre d'une acquisition immobilière

Le crédit immobilier

Réglementation liée aux prêts
Les taux et le prêt immobilier
Les prêts réglementés
Le PTZ
La distribution des prêts à taux 0
Plan de financement et prêt libre
Les mathématiques financières
Savoir rédiger une note de synthèse

La solvabilité

Solvabilité de l'emprunteur
Les clients étrangers

Les achats spécifiques

Les modes d'acquisition d'un bien immobilier
Le démembrement temporaire de propriété
Le Contrat de Construction de Maison Individuelle (CCMI)
Achetez un logement en VEFA
Comprendre la Société Civile Immobilière
SCI : Le démembrement de propriété
SCI : Le choix du régime fiscal

Les dispositifs d'aide et d'investissement locatif

Les dispositifs d'aide dans le cadre d'un achat immobilier
Le régime de location meublée et les locaux commerciaux équipés
La loi Pinel
Les revenus et déficits fonciers
Tout savoir sur la loi Denormandie

Actualité des dernières lois

L'auto-régulation du courtage en prêt et en assurance
Loi Macron : mobilité bancaire
La RE 2020
Loi de finances 2023

BOOK IOBSP - S1 Immobilier

S2 Crédit Consommation et Crédit de Trésorerie

L'environnement du crédit de trésorerie et à la consommation (Loi Lagarde)
Les caractéristiques des différents crédits à la consommation
Les caractéristiques financières d'un crédit à la consommation
Les modalités de garanties des crédits et conditions de fonctionnement de la garantie
Connaissances et diligences à accomplir pour assurer une bonne information au client
La préparation et le montage d'un dossier de crédit à la consommation
Etude détaillée de plusieurs dossiers de crédits à la consommation

Book IOBSP S2 Crédit à la consommation et crédit de trésorerie
Quiz intermédiaire

S4 Les services de paiement

Analyse de la transposition de la directive SEPA
Réglementation générale du commerce électronique et sa fiscalité éventuelle
La carte bancaire
Prélèvements, virements, TIP SEPA
Le chèque
Droits et devoirs des acteurs dans la gestion des moyens de paiement et DSP2
La convention de service de paiement

Book IOBSP S4 Les services de paiement
Quiz intermédiaire

IOBSP Niveau 2 Quiz final

Quiz de certification de fin de formation (70% de bonnes réponses minimum requis)