

# IOBSP - Niveau 2

Intermédiaires en Opérations de Banque et services de paiement

## Programme de formation

### 34 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](mailto: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](mailto: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](mailto: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) 34 heures - 100% e-learning

### Action de formation :

Livret de formation IOBSP - Niveau 2 - capacité professionnelle des intermédiaires en opérations de banques et services de paiement (IOBSP) - 34 heures - Salariés

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

**Modules - Durée totale 34,00 heures en e-learning**

### Objectifs :

1. Maîtriser l'environnement juridique et fiscale d'une opération immobilière
2. Connaître l'environnement réglementaire et les conditions d'exercice des IOBSP.
3. Intégrer les différents types de services de paiement
4. Connaître le crédit consommation

### 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 34h00 (e-learning)

#### **M00 Quiz amont**

#### **M1 Tronc commun**

Cadre juridique de l'intermédiation  
L'environnement bancaire  
Comprendre les modes de distribution  
Comprendre le périmètre d'externalisation  
Les autorités de contrôle et organismes en relations avec l'activité des IOBSP  
L'ACPR et la protection de la clientèle  
Zoom sur la DCI  
Les acteurs du secteur de l'assurance  
Les partenaires des banques  
L'environnement de l'IOBSP  
Les conditions d'exercice de l'IOBSP  
Les opérations réalisables par intermédiaires  
La conformité dans la protection des emprunteurs  
Le fonctionnement du compte bancaire de l'ouverture à la fermeture  
L'épargne  
Zoom sur l'épargne logement  
Sensibilisation à la Lutte anti-blanchiment et au financement du terrorisme  
La lutte anti-corruption  
Les conflits d'intérêts

RGPD

**Book formation M1**

**Quiz intermédiaire**

### **M2 Crédit Immo**

Les lois qui régissent les crédits immobiliers

Les acteurs du marché immobilier

Le marché de l'immobilier et son actualité

La solvabilité de l'emprunteur

Etude du projet immobilier et de sa solvabilité

Les modes d'acquisition d'un bien immobilier

Les prêts réglementés

Le PTZ

Le plan de financement et les prêts libres

Savoir rédiger une note de synthèse

Les garanties de l'assurance emprunteur

Le changement d'assurance

Information et conseil en assurance

Actualité de l'assurance emprunteur

Synthèse : marché français de l'assurance emprunteur

**Book formation M2**

**Quiz intermédiaire**

### **M3 Crédit Conso**

La loi Lagarde et le crédit conso

L'environnement juridique du crédit de trésorerie et à la conso et son évolution

Les caractéristiques d'un crédit conso

La notion d'endettement responsable

Informier, offrir un contrat de crédit

La préparation d'un dossier de crédit conso

L'analyse et le montage d'un dossier de crédit conso

**Book formation M3**

**Quiz intermédiaire**

### **M4 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 formation M4**

**Quiz intermédiaire**

### **IOBSP Niveau 2 Quiz final**

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