

IOBP Niveau 2 - 80 heures

TC 1 Savoirs généraux	Minutes
IOBSP : un métier réglementé	
Cadre juridique de l'intermédiation bancaire	30
Condition d'accès à l'exercice IOBSP	30
L'environnement de l'IOBSP	30
Les opérations réalisables par les intermédiaires	30
La responsabilité civile professionnelle	30
Mandat, confirmation du mandat	50
La formation du contrat	20
Les modalités de distribution	
L'environnement bancaire	35
Les sources du droit bancaire	15
Panorama du marché de la banque et de la finance	10
Revue de presse : actualité de l'environnement de la banque et de la finance	10
De Bâle III à Bâle IV	10
Connaissance des produits bancaires	15
Comprendre les modes de distribution	5
Comprendre le périmètre d'externalisation	5
Le démarchage bancaire et financier	15
Compte et épargne	
Le fonctionnement du compte bancaire de l'ouverture à la fermeture	15
LE CEL	5
Le compte courant d'associés et l'apport en capital	15
L'épargne	20
Zoom sur l'épargne logement	23
L'assurance vie	26
Généralités sur le droit	
Validité du consentement du client/exécution du contrat de bonne foi	20
La notion de capacité juridique	30
Les régimes matrimoniaux	60
Les donations	30
La succession non préparée	35
La succession préparée	45
Les garanties	
Les sûretés réelles et personnelles et la réforme de septembre 2021	60
BOOK IOBSP TC1 -Savoirs généraux	15
Quiz IOBSP TC1 Savoir généraux	
TOTAL	12,32 H

TC2 : Règles de bonne conduite	Minutes
La protection de l'emprunteur contre le surendettement	
Loi Lagarde et le surendettement	60
Le traitement lié à l'endettement du client	45
Déontologie du métier	
La conformité dans la protection des emprunteurs	40
La lutte anti-blanchiment et le financement du terrorisme	45

IOBP Niveau 2 - 80 heures

Les enjeux du RGPD	45
La lutte anti-corruption	
Généralités	18
Qu'est-ce qu'un acte de corruption ?	8
Cas d'actes de corruption	12
Les formes de corruption	4
Les signaux d'alertes	4
Mini quiz	5
Les conflits d'intérêts	
Le contexte	5
Les grands principes	7
Discerner et Agir	8
Exemples et cas pratiques	15
Réglementation et montage d'un dossier de financement	
Les étapes incontournables d'un projet immobilier	30
Les explications à fournir dans le cadre d'un prêt	40
La capacité d'emprunt	20
Méthodologie pour construire un dossier de demande de financement	50
Le traitement des réclamations clients	30
BOOK IOBSP TC2 Les règles de bonnes conduite	15
Quiz TC2 - Règles de bonnes conduite	
TOTAL	8,4 H

TC 3 Contrôles et sanctions	Minutes
Les autorités de contrôle	
Les autorités de contrôle et organismes en relations avec l'activité des IOBSP.	20
L'ACPR et la protection du consommateur	30
La conformité	
Les principes généraux de la conformité en entreprise	30
Les règles de conformité des opérations à la réglementation	20
La conformité dans le cadre de la relation entre la banque et l'IOBSP	30
La conformité dans la protection des emprunteurs	40
IOBSP : Un métier réglementé, contraintes et opportunités	30
Le contrôle de l'activité dans une entreprise	30
Les risques encourus par le banquier dispensateur de crédit	30
L'hygiène et la sécurité informatique	
1. L'usage de la messagerie	10
2. L'usage des mots de passe	10
3. Naviguer sur internet en toute sécurité	10
4. Le nomadisme des salariés	10
Digital : communiquer sur vos supports de manière conforme	
Communiquer sur vos supports de manière conforme	20
BOOK IOBSP- TC3 Contrôles et sanction	30
Quiz TC3 - Contrôles et sanction	
TOTAL	5,8 H

IOBP Niveau 2 - 80 heures

TC4 L'assurance emprunteur	Minutes
Information et conseil en assurance	30
Le devoir de conseil : Recommandation ACPR du 21/11/2024	45
La formalisation du conseil en assurance de prêt	15
Les différents acteurs du secteur de l'assurance	30
Les garanties de l'assurance emprunteur	45
De la convention Belorgey au droit à l'oubli	45
Le changement d'assurance emprunteur	30
Changer d'assurance emprunteur en pratique	15
La gestion des sinistres en assurance de prêt	20
Dossier actualité	0
Book IOBSP TC4 L'assurance emprunteur	
Quiz intermédiaire TC4 Assurance emprunteur	
TOTAL	4,58 H

S-Immo 1 : Le crédit immobilier	Minutes
Environnement et acteurs du crédit immobilier	
Les acteurs du marché immobilier	30
Actualité du marché de l'immobilier	30
Les lois qui régissent le crédit immobilier	45
Les ventes immobilières	
Les avant-contrats et les contrats de réservation	45
Les ventes avec démembrement ou réserve de droit d'habitation ou de jouissance	
La vente en nue-propriété (usufruit viager) et la vente en viager	30
La vente de nue-propriété (avec usufruit temporaire)	30
Les ventes aux enchères de bien immobilier	25
La vente à terme dans l'ancien	10
La vente à réméré avec faculté de rachat	15
Les ventes immobilière à caractère social	30
Les opérations immobilières dans le cadre d'une procédure de divorce	15
Le crédit immobilier	
Réglementation liées aux prêts	60
Les taux et le prêt immo	60
Les prêts réglementés	60
Le PTZ	30
Plan de financement et prêt libre	60
Les bases des mathématiques financières	45
Savoir rédiger une note de synthèse	30
La solvabilité	
Solvabilité de l'emprunteur	45
Les clients étrangers	30
Les achats spécifiques	
Les modes d'acquisition d'un bien immobilier	45
Le démembrement temporaire de propriété	45
Le Contrat de Construction de Maison Individuelle (CCMI)	15

IOBP Niveau 2 - 80 heures

Achetez un logement en VEFA	20
Comprendre la Société Civile Immobilière	30
SCI : Le démembrement de propriété	15
SCI : Le choix du régime fiscal	25
Les dispositifs d'aide et d'investissement locatif	
Les dispositifs d'aide dans le cadre d'un achat immobilier	45
Le régime de location meublée et les locaux commerciaux équipés	30
Les revenus et déficits fonciers	45
Tout savoir sur la loi Denormandie	45
Actualité des dernières lois	
L'auto-régulation du courtage en prêt et en assurance	20
Loi Macron : mobilité bancaire	10
La RE 2020	20
Loi de finances 2025	45
BOOK IOBSP- S1 Immobilier	15
Quiz IOBSP S1 Immobilier	
TOTAL	19,91 H

IOBPS 2- S2 Crédit consommation et crédit de trésorerie	Minutes
L'environnement du crédit de trésorerie et à la consommation (loi Lagarde)	120
Les caractéristiques des différents crédits à la consommation	60
Les caractéristiques financières d'un crédit à la consommation	100
Les modalités de garanties des crédits et conditions de fonctionnement de la garantie	90
Connaissances et diligences à accomplir pour assurer une bonne information au client	100
Les règles du calcul du reste à vivre	30
La préparation et le montage d'un dossier de crédit à la consommation	90
Etude détaillée des plusieurs dossiers de crédits à la consommation	60
Actualité du crédit conso	10
Book IOBSP S2 crédit conso	60
Quiz IOBSP S2 Crédit conso	
TOTAL	12 H

IOBPS 2- S3 Le regroupement de crédit	Minutes
Loi Scrivener 1 et 2	90
L'environnement du Regroupement de crédits	90
L'environnement bancaire	60
Vos clients et la mise en place de la conformité	90
L'appréciation rapide de la faisabilité d'un dossier	60
Consigne devoir à rendre	60
Exercice sur la fiche de découverte	60
Le dossier de regroupement de crédits	60
La balance bancaire	60
La note de synthèse	60
Book IOBSP1 S3 Le regroupement de crédit	15
Quiz intermédiaire S3 Le RAC	
TOTAL	12 H

IOBP Niveau 2 - 80 heures

IOBSP 2 -S4- Les services de paiement	Minutes
Analyse de la transposition de la directive SEPA	30
Réglementation générale du commerce électronique et sa fiscalité éventuelle	30
Le fonctionnement du compte de l'ouverture à la fermeture	15
La carte bancaire	15
Cartes bancaires : Risques et responsabilités entre la banque et le titulaire du compte	15
Prélèvements, virements, TIP SEPA	20
Le chèque	10
Droits et devoirs des acteurs dans la gestion des moyens de paiement et DSP2	15
Analyse de l'évolution des moyens de paiement	15
La convention de service de paiement	15
Mesures prises ces dernières années en faveur de l'inclusion bancaire	45
La Fraude dans les services de paiements	
Identifier et traiter la fraude à l'entrée en relation	45
Connaitre les nouvelles fraudes et escroqueries : moyens de paiement , vrai-faux conseillers bancaires, fraude à l'amour, abus de faiblesse, vishing...	45
Bonnes pratiques de l'utilisation des moyens de paiement en général, et des cartes en particulier, zoom sur le paiement en ligne et les précautions à prendre, nouveaux modes de paiement sécurisés : Apple pay, 3D Secure, cartes virtuelles	45
Book IOBSP S4- Les services de paiements	15
Quiz intermédiaire IOBSP -S4 Les services de paiement	
TOTAL	6,3 H