

IOBSP - Niveau 2

Intermédiaires en Opérations de Banque et services de paiement

Programme de formation

40 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 jours 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 Stéphanie VIEL, notre référente Handicap par mail : s.viel@axelerance.fr ou 06-13-54-41-85

PROGRAMME

Livret de formation IOBSP – Niveau 2 – Intermédiaires en Opérations de Banque et services de paiement (IOBSP) 40 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) – 40 heures - Salariés

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

Modules – Durée totale 40,00 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



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
Condition 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
Panorama de l'épargne
L'épargne logement
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
Assurance emprunteur – les exigences spécifiques : devoir de conseil
Revue de presse 2025 : spécial assurance emprunteur
Le marché Français de l'assurance emprunteur
Synthèse

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

Informé, offrir un contrat de crédit

La préparation d'un dossier de crédit conso

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

Actualité du crédit à la consommation

Book formation M3

Quiz intermédiaire

M4 Le Regroupement de Crédit

Loi Scrivener 1 et 2

L'environnement du Regroupement de crédits

L'environnement bancaire

L'appréciation rapide de la faisabilité d'un dossier

Vos clients et la mise en place de la conformité

Consigne devoir à rendre

Exercice sur la fiche de découverte

Le dossier de regroupement de crédits

La balance bancaire

La note de synthèse

Book formation M4

Quiz intermédiaire

M5 Les Services de Paiement

Analyse de la transposition de la directive SEPA

Réglementation générale du commerce électronique et sa fiscalité éventuelle

La carte bancaire

Les bonnes pratiques de l'utilisation des cartes et des paiements en ligne

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 M5

Quiz intermédiaire

IOBSP Niveau 2 Quiz final

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