IOBSP 40 heures

Complémentaire expérience

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
IOBSP – 40 heures CE

IOBSP 40 heures : Intermédiaires en Opération de Banque et Services de Paiement

Objectifs de la formation :

- **Acquérir un comportement commercial** adapté au métier de courtier en prêts immobiliers, de la prospection à l'entrée en relation client, à la signature notaire et au service après-vente.
- **Analyser le risque** pour le client et les établissements financiers.
- **Sécuriser l'emprunteur** dans son financement.
- **Maîtriser les techniques de financement**, les prêts réglementés, les assurances de prêts et les garanties.
- **Maîtriser l'environnement juridique et fiscal** d'une opération immobilière.
- **Instruire un dossier de financement**.

Compétences acquises :

- **Analyser pertinemment** les besoins du client.
- **Accompagner et conseiller** le client.
- **Maîtriser la réglementation** de la distribution de prêts.

Durée de la formation :

40 heures (36 heures en e-learning + 4 heures de classes virtuelles)

Prérequis :

Aucun

Public visé :

Personnes souhaitant obtenir la certification de niveau 1 Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement.

Programme de la formation :

---

1. IOBSP - Quiz amont

---

2. Formation de Tronc Commun

Description du module :

- Cadre juridique de l'intermédiation bancaire
- 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 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 opérations réalisables par intermédiaires
- La Conformité et protection des emprunteurs
- Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme
- La lutte anti-corruption
- Les Conflits d'intérêt
- Comprendre les enjeux du RGPD

Quiz intermédiaire

---

3. Le Crédit Immobilier

Description du module :

- Lois régissant les crédits immobiliers
- Les acteurs du marché immobilier
- Le marché de l'immobilier et son actualité
- La solvabilité de l'emprunteur
- Etude de 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
- Le marché Français de l’assurance emprunteur

Quiz intermédiaire

---

4. Crédit à la Consommation et Crédit de Trésorerie

Description du module :

- 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
- Informer, offrir un contrat de crédit
- La préparation d’un dossier de crédit conso
- L’analyse et le montage d’un dossier de crédit conso

Quiz intermédiaire

---

5. Regroupement de Crédits

Description du module :

- Lois 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
- Exercice sur la fiche de découverte
- Le dossier de regroupement de crédits
- La balance bancaire

Quiz intermédiaire

---

6. Les Services de Paiement

Description du module :

- 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

Quiz intermédiaire

---

7. Classe Virtuelle Réglementation - Durée totale : 2 heures

---

8. Classe Virtuelle - Assurance Emprunteur - Durée totale : 2 heures

---

9. Quiz de validation en fin de formation

Score minimum requis : 70%