IOBSP – Niveau 2

Intermédiaires en Opérations de Banque et services de paiement

Programme de formation

80 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 Stéphanie VIEL, notre référente Handicap par mail : s.viel@axelerance.fr

PROGRAMME Livret de formation IOBSP – Niveau 2 – Intermédiaires en Opérations de Banque et services de paiement (IOBSP) – 80 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) – 80 heures

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

Modules – Durée totale 80,00 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 : Intermédiaire en opérations de banque et services de paiement

Programme 80h00 (e-learning)

M00 Quiz amont

TC 1 Savoirs généraux

IOBSP : un métier réglementé
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
Les sources du droit bancaire
Panorama du marché de la banque et de la finance
Revue de presse : actualité de l'environnement de la banque et de la finance
De Bâle III à Bâle IV
Connaissance des produits bancaires
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 règlementation
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
L’usage de votre messagerie
L’usage des mots de passe
Naviguer sur Internet en toute sécurité
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
Le devoir de conseil : Recommandation ACPR du 21/11/2024
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

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
Les lois qui régissent le crédit immobilier

Les ventes immobilières
Les avant-contrats et les contrats de réservation Les taux et le prêt immobilier

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
La vente de nue-propriété (avec usufruit temporaire)
Les ventes aux enchères de bien immobilier
La vente à terme dans l'ancien
La vente à réméré avec faculté de rachat
Les ventes immobilière à caractère social
Les opérations immobilières dans le cadre d’une procédure de divorce

Le crédit immobilier
Réglementation liées aux prêts
Les taux et le prêt immo
Les prêts réglementés
Le PTZ
Plan de financement et prêt libre
Les bases des 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
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

BOOK IOBSP - S1 Immobilier
Quiz intermédiaire

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
Les règles du calcul du reste à vivre
La préparation et le montage d'un dossier de crédit à la consommation
Etude détaillée des plusieurs dossiers de crédits à la consommation
Actualité du crédit conso

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

S3 Le regroupement de crédit

Loi Scrivener 1 et 2
L'environnement du Regroupement de crédits
L'environnement bancaire
Vos clients et la mise en place de la conformité
L'appréciation rapide de la faisabilité d'un dossier
Consigne devoir à rendre
Exercice sur la fiche de découverte
Le dossier de regroupement de crédits
La balance bancaire
La note de synthèse

S4 Les services de paiement

Les services de paiement
Analyse de la transposition de la directive SEPA
Réglementation générale du commerce électronique et sa fiscalité éventuelle
Le fonctionnement du compte de l'ouverture à la fermeture
La carte bancaire
Cartes bancaires : Risques et responsabilités entre la banque et le titulaire du compte
Prélèvements, virements, TIP SEPA
Le chèque
Droits et devoirs des acteurs dans la gestion des moyens de paiement et DSP2
Analyse de l'évolution des moyens de paiement
La convention de service de paiement
Mesures prises ces dernières années en faveur de l'inclusion bancaire

La Fraude dans les services de paiements
Identifier et traiter la fraude à l'entrée en relation
Connaitre les nouvelles fraudes et escroqueries : moyens de paiement , vrai-faux conseillers bancaires, fraude à l'amour, abus de faiblesse, vishing...
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

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)