

### OBJECTIFS PEDAGOGIQUES

- Suivre et valider la formation de 150 heures prévue à l'article R519-12 du Code Monétaire et Financier pour les Intermédiaires en Opérations de Banque et en Services de Paiement et conformément au programme minimum de formation de niveau I homologué par arrêté du ministre de l'Economie du 9 juin 2016.

### COMPETENCES VISEES

- Maîtriser l'environnement réglementaire du crédit
- Acquérir les connaissances techniques des différents types de crédit mais aussi les fondamentaux de l'assurance-emprunteur
- Maîtriser les procédures d'analyse des dossiers de crédits.

### PUBLIC CONCERNE

Futurs courtiers et conseillers en crédits souhaitant obtenir l'habilitation IOBSP Niveau I.

### PRÉ-REQUIS

Pas de prérequis de diplôme

Prérequis technique : disposer d'un terminal informatique (ordinateur, smartphone ou tablette) et d'une connexion internet

### MOYENS ET MODALITES D'ÉVALUATION

Les stagiaires obtiennent l'habilitation IOBSP niveau I en obtenant un minimum de 70% de taux de réussite général à l'examen final.

Tout au long du parcours, des tests intermédiaires permettent au stagiaire de se situer au regard des exigences attendues.

### MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

Quiz amont de positionnement

Plateforme e-learning avec synthèses téléchargeables

Cours théoriques et démonstratifs

Cas pratiques : études de dossiers clients complets

Tutorat par téléphone (ou visioconférence)

Quiz intermédiaires d'ancrage à la fin de chaque module

### COMPÉTENCES DES FORMATEURS

Formateur-tuteur habilité IOBSP niveau I

### DURÉE

**150 heures** dont 1 heure de tutorat par téléphone (ou visioconférence)

La formation ne peut pas durer moins de 5 semaines

Durée maximale recommandée : 6 mois

### COÛT

**1250,00 €**, opération exonérée de TVA en application de l'article 261- 4.4 du code général des impôts.

### TRONC COMMUN - 60 heures

#### SAVOIRS GENERAUX

##### Environnement de l'IOBSP

Cadre juridique l'intermédiation bancaire

Condition d'accès à l'exercice IOBSP

L'environnement de l'IOBSP

Les opérations réalisables par les intermédiaires

Comprendre les modes de distribution

La responsabilité civile professionnelle

Mandat, confirmation du mandat

La formation du contrat

Le démarchage bancaire et financier

##### Environnement bancaire

Le secret bancaire

Environnement bancaire

Comprendre le périmètre d'externalisation

##### Généralités sur le droit

Validité du consentement du client/exécution du contrat de bonne foi

Les grands principes de la fiscalité française

Les plus-values immobilières

Les régimes matrimoniaux

Les donations

La succession : le vocabulaire

La succession non préparée

La succession préparée

Succession : la transmission dans les familles recomposées et les familles en dehors du mariage

La liquidation de la succession

L'assurance vie dans la transmission

Abattement et fiscalité successorale

Les types d'actes

La notion de capacité juridique

##### Les prêts aux professionnels

Les prêts aux professionnels

Les sociétés et les catégories de professionnels

Les statuts fiscaux des entreprises

Synthèse IOBSP1 M1 Savoirs généraux

##### Synthèse de cours téléchargeable

##### Quiz blanc intermédiaire

#### LES REGLES DE BONNE CONDUITE

##### Déontologie, pratique du métier

La déontologie de l'intermédiaire en crédit

Les obligations et les règles de bonne conduite

La lutte anti-blanchiment

##### La protection de l'emprunteur contre le surendettement

Loi Lagarde et le surendettement

Le traitement lié à l'endettement du client

Rappel sur la prévention du surendettement et l'endettement responsable

##### Réglementation et montage d'un dossier de financement

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

### **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

### **Synthèse de cours téléchargeable**

### **Quiz blanc intermédiaire**

## **CONTROLES 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
- RGPD

### **La conformité**

- Les principes généraux de la conformité en entreprise
- Les règles de conformité des opérations à la réglementation
- 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

### **Synthèse de cours téléchargeable**

### **Quiz blanc intermédiaire**

## **NOTIONS GENERALES SUR LES GARANTIES**

- Les garanties des financements
- Les garanties du prêt immobilier
- Cas Pratiques sur les garanties de l'assurance emprunteur

### **Synthèse de cours téléchargeable**

### **Quiz blanc intermédiaire**

## **L'ASSURANCE EMPRUNTEUR**

- Réglementation et contexte de la distribution d'assurance emprunteur
- Information et conseil en assurance
- Les différents acteurs du secteur de l'assurance
- Le marché français de l'assurance emprunteur
- Les garanties de l'assurance emprunteur
- Cas pratiques sur les garanties de l'assurance emprunteur
- De la convention Belorgey au droit à l'oubli
- Généralités sur les risques emprunteurs
- Le changement d'assurance emprunteur
- La gestion des sinistres en assurance de prêt
- Actualité de l'assurance emprunteur

### **Synthèse de cours téléchargeable**

### **Quiz blanc intermédiaire**

### MODULE 1 : CREDIT CONSOMMATION ET TRESORERIE - 14 heures

- Loi Lagarde et le crédit consommation
- L'environnement juridique du crédit de trésorerie et à la consommation
- Les caractéristiques des différents crédits à la consommation
- La notion d'endettement responsable
- Informé et offrir un contrat de crédit
- La préparation et le montage d'un dossier de crédit consommation
- Savoir analyser un dossier de crédit consommation

**Synthèse de cours téléchargeable**

**Quiz blanc intermédiaire**

### MODULE 2 : LE REGROUPEMENT DE CREDITS - 14 heures

- Loi Scrivener 1 et 2
- L'environnement du regroupement de crédit
- Le regroupement de crédits de A à Z
- Les nouveaux produits financiers
- Le regroupement de crédit (RAC)
- Cas pratiques : 2 dossiers client à étudier - pièces à télécharger et analyser, support de réponse et trame de note de synthèse fournis

**Synthèse de cours téléchargeable**

**Quiz blanc intermédiaire**

### MODULE 3 : SERVICES DE PAIEMENT - 14 heures

- 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

**Synthèse de cours téléchargeable**

**Quiz blanc intermédiaire**

### MODULE 4 : LE CREDIT IMMOBILIER - 24 heures

#### **Environnement et acteurs du crédit immobilier**

- Les acteurs du marché immobilier
- Le marché de l'immobilier et son actualité
- Partenaire des banques
- Les lois et le crédit immobilier
- Du mandat à l'acte authentique : les avant-contrats dans le cadre d'une acquisition immobilière

#### **La DCI**

- Zoom sur la Directive Crédit Immobilier ou MCD
- Impact de la transposition sur les obligations de l'intermédiaire

#### **Le crédit immobilier**

- Réglementation liée aux prêts
- Les taux et le prêt immo
- Les bases des mathématiques financières
- Les prêts réglementés
- Le PTZ 2021
- Plan de financement et prêt libre
- Le compte courant d'associés et l'apport en capital
- Le Compte Épargne Logement
- Savoir rédiger une note de synthèse

#### **La solvabilité**

- Solvabilité de l'emprunteur
- Les clients étrangers

**Synthèse de cours téléchargeable**

**Quiz blanc intermédiaire**

### MODULE 5 : APPRONDISSEMENT SUR LE CREDIT IMMOBILIER - 24 heures

#### 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
- Quiz SCI

#### 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
- Le régime Malraux 2021
- La loi Pinel et le Pinel réhabilité
- Les revenus et déficits fonciers
- Tout savoir sur la loi Denormandie
- Le régime des monuments historiques

#### Actualité des dernières lois

- Loi Macron : mobilité bancaire
- Loi Elan
- Loi de finances 2020
- Loi de finances 2021

#### Cas pratiques

4 dossiers client à étudier : pièces à télécharger et analyser, support de réponse et trame de note de synthèse fournis

**Tutorat par téléphone ou visioconférence** (1 heure) : retour sur les cas pratiques, conseils personnalisés, réponses aux questions, aide à la préparation à l'examen final.

**Synthèse de cours téléchargeable**  
**Quiz blanc intermédiaire**

### QUIZ FINAL (EXAMEN - QCM)

150 questions - temps limité à 2h

*En cas d'échec, un 2ème passage est organisé (inclus dans la formation)*

### BILAN ET EVALUATION DE FIN DE FORMATION EN LIGNE

- Inscriptions à transmettre à [contact@ifib.fr](mailto:contact@ifib.fr)
- Entrée en formation e-learning possible toute l'année : dates définies en accord avec le stagiaire
- Date du tutorat par téléphone : définie en accord avec le stagiaire
- Accès à l'information, étude des besoins et adaptation pour les personnes en situation de handicap : contactez-nous sur [contact@ifib.fr](mailto:contact@ifib.fr) ou au 01.30.59.24.16