

OBJECTIFS DE LA FORMATION

- 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.
- Obtenir la capacité professionnelle des intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement - Niveau I-IOBSP, enregistrée au Répertoire Spécifique (fiche RS5749)

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 (1h)

Quiz intermédiaires d'ancrage à la fin de chaque module

COMPÉTENCES DES FORMATEURS

Formateur-tuteur habilité IOBSP niveau 1

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 GÉNÉRAUX

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

La fiscalité du particulier

La règle d'imposition et le domicile fiscal

Les revenus catégoriels

Les revenus du patrimoine : Les locations meublées

La location vide de meubles ou les revenus fonciers"

Les revenus du patrimoine : La fiscalité des valeurs mobilières, dividendes et intérêts

Les revenus du patrimoine : La fiscalité des produits d'un contrat d'assurance vie : intérêts et plus-values

Les revenus du patrimoine : La fiscalité des plus-values sur valeur mobilière : actions obligations, titres

Les charges, réductions et crédits d'impôts et le plafonnement des niches fiscales

La loi Pinel

Le calcul et le paiement de l'impôt

L'impôt sur la fortune immobilière (IFI)

Les prêts aux professionnels

Les prêts aux professionnels

Les sociétés et les catégories de professionnels

Les statuts fiscaux des entreprises

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 / Le choix du régime fiscal / Quiz

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)

- Inscriptions à transmettre à 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 ou au 01.30.59.24.16

BILAN ET EVALUATION DE FIN DE FOR-