

## OBJECTIFS DE LA FORMATION

- Obtenir la capacité professionnelle IOBSP complémentaire, selon les articles R519-8/9 du Code Monétaire et Financier, et conformément au programme de formation complémentaire (durée 40 heures) homologué par arrêté du ministre de l'Economie du 18 juillet 2022.
- Valider l'obligation de formation continue annuelle obligatoire : DCI 7h (pour l'année de fin de formation).

*NB : Cette formation est appelée « complémentaire » car elle est permet d'obtenir la capacité IOBSP niveau I en complément d'une expérience d'au moins 1 an sur les 3 dernières années, ou en complément de la capacité IOSBP niveau II.*

## COMPETENCES VISEES

- Maîtriser l'environnement réglementaire du crédit.
- Connaître les actualités du crédit et de l'activité IOBSP.
- Revoir les connaissances techniques des différents types de crédit et maîtriser les procédures d'analyse : immobilier, consommation, regroupement de crédits.
- Revoir les fondamentaux de l'assurance-emprunteur et des services de paiement.

## PUBLIC CONCERNE

Les IOBSP devant compléter leur expérience professionnelle ou suivre une formation passerelle.

## PRÉ-REQUIS

**Pas de pré-requis de diplôme**

**Pré-requis d'expérience** : justifier d'une expérience professionnelle d'un an minimum au cours des 3 dernières années dans des fonctions liées à la réalisation d'opérations de banque ou de services de paiement, précédant leur inscription à l'Orias ou leur entrée en fonction chez leur nouvel employeur

**Ou** justifier de la possession du niveau II

**Pré-requis technique** : disposer d'un accès internet et d'un terminal informatique (ordinateur, tablette, smartphone)

## MOYENS ET MODALITES D'EVALUATION

Quiz amont de positionnement

Quiz intermédiaires d'ancrage à la fin de chaque module, accessibles en illimité

Exercices / cas pratiques : études de dossiers clients complets - fiches d'auto-correction avant le RDV de tutorat

Examen blanc d'entraînement accessible en illimité

Examen final : score minimum 70%

## MOYENS PÉDAGOGIQUES

Plateforme LMS interactive : slides, vidéos, podcasts, synthèses, QCM en ligne

Suivi régulier, tutorat par téléphone (1h) avant l'examen

## ASSISTANCE TECHNIQUE & PEDAGOGIQUE

Plateforme e-learning accessible 24h/24h et 7j/7j sur [www.ifib.qweed.fr](http://www.ifib.qweed.fr)

Assistance technique par téléphone au 01 30 59 24 16 du lundi au vendredi de 9h à 12h30 et de 14h à 18h

Assistance pédagogique aux questions « métier » à envoyer à la Responsable Formation (Marie Tupinon) [contact@ifib.fr](mailto:contact@ifib.fr) / réponse sous 48h ouvrées maximum

## DUREE ET COÛT

Durée : **40 heures**

Coût : **500,00 €**, opération exonérée de TVA en application de l'article 261-4.4 du code général des impôts.

Inscriptions à transmettre à [contact@ifib.fr](mailto:contact@ifib.fr)

Entrée en formation possible toute l'année : dates définies 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

## M1 - MODULE GENERAL 12 HEURES

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 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

Sensibilisation à la Lutte anti-blanchiment et au financement du terrorisme

La lutte anti-corruption

Conflits d'intérêts

RGPD

**Synthèse, QCM intermédiaire**

## M2 - CREDIT IMMOBILIER 12 HEURES - MODULE SPÉCIALISÉ

Les lois qui régissent les crédits immobiliers

Les acteurs du marché immobilier

Actualités 2022 du marché de l'immobilier

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 2022

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

Synthèse : marché français de l'assurance emprunteur

**Synthèse, QCM intermédiaire**

## M3 - CREDIT A LA CONSOMMATION ET TRESORERIE 6 HEURES - MODULE SPÉCIALISÉ

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

**Synthèse, QCM intermédiaire**

## M4 - REGROUPEMENT DE CREDITS 6 HEURES - MODULE SPÉCIALISÉ

Loi Scrivener 1 et 2

L'environnement du regroupement de crédit

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

La note de synthèse

**Synthèse, QCM intermédiaire**

## M5 - SERVICES DE PAIEMENT 4 HEURES - MODULE SPÉCIALISÉ

Transposition de la directive SEPA

Réglementation générale du commerce électronique et sa fiscalité

Éventuelle

Prélèvements, virement, TIP SEPA

Le chèque

Droits et devoirs des acteurs dans la gestion des moyens de paiement et DSP2

DSP2

L'environnement du regroupement de crédit

**Synthèse, QCM intermédiaire**

## QUIZ FINAL

QCM à réaliser en 1h30 - 40 questions - score minimum 70%

En cas de score inférieur à 70%, un 2<sup>ème</sup> passage est organisé après les révisions nécessaires