

IOBSP NIVEAU 1

VENUS CONSULTING

OBJECTIFS :

- Connaître l'environnement réglementaire et les conditions d'exercice des IOBSP
- Maîtriser les principes techniques, juridiques et les règles de commercialisation des crédits aux particuliers
- Maîtriser l'environnement juridique et fiscal des opérations immobilières
- Appréhender les risques liés à l'étude et à la réalisation d'opérations de crédits et de paiements
- Sensibiliser les emprunteurs à la prévention du surendettement
- Maîtriser l'instruction des dossiers de financements immobiliers et de regroupement de crédits

PUBLIC :

La formation réglementaire ORIAS IOBSP concerne toute personne souhaitant valider le statut d'IOBSP de niveau 1, 2 ou 3 selon le cas.

PRÉREQUIS :

Aucun

MODALITÉS :

Formation à distance en e-learning.
Plateforme accessible 24h/24 et 7j/7.
Assistance pédagogique et technique durant le parcours de formation.

PROGRAMME

PROGRAMME IOBSP NIVEAU 1 - 150 HEURES**TRONC COMMUN 60 HEURES****MODULE 1 - LE MÉTIER ET SES OBLIGATIONS**

- Séquence 1 : Connaissance du contexte général de l'activité d'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement
- Séquence 2 : Les différentes catégories réglementaires d'IOBSP
- Séquence 3 : Les fondamentaux du droit commun
- Séquence 4 : Les conditions d'accès et d'exercice
- Séquence 5 : La lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme
- Séquence 6 : Les modalités de distribution

MODULE 2 - LE CRÉDIT

- Séquence 1 : Connaissances générales sur le crédit
- Séquence 2 : Notions générales sur les garanties
- Séquence 3 : Notions générales sur les assurances emprunteurs
- Séquence 4 : Les règles de bonne conduite
- Séquence 5 : Contrôle et sanctions

MODULES SPÉCIALISÉS**MODULE 3 - CRÉDIT CONSOMMATION ET CRÉDIT TRÉSORERIE 20 HEURES**

- Séquence 1 - Le crédit consommation et son environnement juridique
- Séquence 2 - Le fonctionnement d'un crédit consommation
- Séquence 3 - Les obligations d'informations du client réalisant un crédit consommation

MODULE 4 - REGROUPEMENT ET RESTRUCTURATION 14 HEURES

- Séquence 1 - Environnement du regroupement et restructuration
- Séquence 2 - Regroupement et différentes typologies
- Séquence 3 - Obligations vis à vis des clients
- Séquence 4 - Identifier les besoins et le stade du dossier

MODULE 5 - SERVICES DE PAIEMENT ACCESSIBLES AUX PARTICULIERS 14 HEURES

- Séquence 1 - Environnement des services de paiement
- Séquence 2 - Les différents types de services de paiement accessibles aux particuliers
- Séquence 3 - Les droits et obligations du particulier en matière de services de paiement