



VENUS CONSULTING

LIVRET IOBSP – NIVEAU 2



e-learning



80h

Devenez courtier en crédit

- ✓ Exercez en tant que mandataire en crédit
- ✓ Répondre aux exigences de capacité professionnelle pour être immatriculé(e) auprès de l'ORIAS en qualité de mandataire
- ✓ Programme conforme à l'arrêté du 18 juillet 2022 portant approbation des programmes de formation des IOBSP

**Transformez votre carrière avec
Venus Consulting !**

Inscription immédiate possible

MODALITÉ D'ACCÈS : Les inscriptions se font par mail à conseiller@venusconsulting.fr ou en ligne sur notre site. Toutes les démarches administratives et financières doivent être réglées avant le début de la formation. Veuillez noter qu'en cas de demande de financement à un organisme financeur, la démarche de prise en charge est à réaliser par le candidat ou l'entreprise et doivent être réalisées à l'avance. Les formations sont confirmées 3 semaines avant le début de la formation.

Pour les personnes en situation de handicap souhaitant réaliser une formation en e-learning : Nous vous invitons à prendre contact avec notre référent handicap (conseiller@venusconsulting.fr) afin de déterminer les formations accessibles.



LIVRET DE STAGE IOBSP – NIVEAU 2

TRONC COMMUN



OBJECTIFS VISÉS

Répondre aux exigences du livret formation posées par la loi pour les Intermédiaires en Opérations de Banque et Services de Paiement (délivrance du livret niveau II). Répondre aux exigences de capacité professionnelle pour être immatriculé(e) auprès de l'ORIAS en tant que mandataire exclusif. Répondre aux obligations légales entrées en vigueur au 1er Janvier 2013..

COMPÉTENCES ACQUISES

Délivrance d'un Livret de formation IOBSP NIVEAU 2 conforme à la Loi et reconnue par les organismes et autorités de tutelles (ORIAS, ACPR, CMF) et permettant de justifier le statut d'intermédiaire en opération de banque et de services de paiement niveau 1 et d'accéder au Registre de l'ORIAS.

PUBLIC

Tout public souhaitant exercer la profession de mandataire en opérations de banque et de services de paiement

PRÉREQUIS

Aucun

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

E-learning 100 %
Blended Learning E-learning + présentiel

DURÉE

80 HEURES

TARIF

à partir de 1080 € HT

PROGRAMME

Un module de spécialité au choix
+ le module d'approfondissement

UNITÉ 1 : LES SAVOIRS GÉNÉRAUX

Connaissance du contexte général de l'activité d'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement
Les différentes catégories réglementaires d'IOBSP (art. R. 519-4 COMOFI) et les modalités d'exercice de l'activité : contenus et limites
Les fondamentaux du droit commun
Les conditions d'accès et d'exercice
La lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme
Les modalités de distribution

UNITÉ 2 : CONNAISSANCES GÉNÉRALES SUR LE CRÉDIT

Nature et finalités des différentes formes de crédit aux particuliers
Caractéristiques et finalités des crédits aux professionnels
Analyse des caractéristiques financières d'un crédit

UNITÉ 3 : NOTIONS GÉNÉRALES SUR LES GARANTIES

Les différents types de garanties
Leurs limites
Notions générales sur les sûretés
Le cautionnement

UNITÉ 4 : NOTIONS GÉNÉRALES SUR LES ASSURANCES DES EMPRUNTEURS

Généralités
Les risques couverts
Tarification du risque emprunteur

UNITÉ 5 : LES RÈGLES DE BONNE CONDUITE

La protection du client
La prévention du surendettement et l'endettement responsable
La prévention des conflits d'intérêts

UNITÉ 6 : CONTRÔLES ET SANCTIONS

Connaissance des infractions et manquements relatifs au non-respect des règles figurant au titre Ier du livre III du code de la consommation et de leurs sanctions
Les contrôles internes et le CRBF no 97-02 relatif au contrôle des établissements de crédit
La notion de prestation essentielle ou importante externalisée par la banque
Ses conséquences pour l'IOBSP
SACP : compétences, contrôle, sanctions
DGCCRF : compétences, contrôle, sanctions
ORIAS : compétences, contrôle
Rôle de l'autorité de publicité

PERSONNALISATION DE LA FORMATION

Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.

VALIDATION DES ACQUIS

- Évaluation des acquis de la formation par des cas pratiques, exercices, QCM... - Questionnaire d'évaluation à chaud proposé à la fin de formation- Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation



LIVRET DE STAGE IOBSP – NIVEAU 2

MODULES DE SPÉCIALITÉS



OBJECTIFS VISÉS

Répondre aux exigences du livret formation posées par la loi pour les Intermédiaires en Opérations de Banque et Services de Paiement (délivrance du livret niveau II). Répondre aux exigences de capacité professionnelle pour être immatriculé(e) auprès de l'ORIAS en tant que mandataire exclusif. Répondre aux obligations légales entrées en vigueur au 1er Janvier 2013.

COMPÉTENCES ACQUISES

Délivrance d'un Livret de formation IOBSP NIVEAU 2 conforme à la Loi et reconnue par les organismes et autorités de tutelles (ORIAS, ACPR, CMF) et permettant de justifier le statut d'intermédiaire en opération de banque et de services de paiement niveau 1 et d'accéder au Registre de l'ORIAS.

PUBLIC

Tout collaborateurs

PRÉREQUIS

Aucun

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

E-learning 100 %

Blended Learning E-learning + présentiel

DURÉE

80 HEURES

TARIF

à partir de 1080 € HT

PROGRAMME

Modules spécialités

MODULE 1 : CRÉDIT À LA CONSOMMATION ET CRÉDIT DE TRÉSORERIE

L'environnement du crédit de trésorerie et à la consommation

Le crédit à la consommation

Connaissances et diligences à accomplir pour assurer une bonne information de l'emprunteur

La préparation d'un dossier de crédit à la consommation

Étude détaillée de plusieurs dossiers

Cas pratique : savoir rédiger une note de synthèse

MODULE 2 : LE REGROUPEMENT DE CRÉDITS

L'environnement du regroupement de crédits

Le regroupement de crédits

Connaissances et diligences à accomplir pour assurer une bonne information du candidat au regroupement

Le dossier de regroupement

Étude détaillée de plusieurs dossiers

Cas pratique : savoir rédiger une note de synthèse

MODULE 3 : LES SERVICES DE PAIEMENTS

L'environnement des services de paiement

Les différents services de paiement

Les droits de la clientèle en matière de services de paiement

La préparation d'un dossier de services de paiement

Étude détaillée de plusieurs dossiers

Cas pratique : savoir rédiger une note de synthèse

MODULE 4 : LE CRÉDIT IMMOBILIER

L'environnement du crédit immobilier

Les intervenants et le marché

Le crédit immobilier

Connaissances et diligences à accomplir ainsi que les explications à fournir pour assurer une bonne information de l'emprunteur

Constitution du crédit immobilier

Étude détaillée de plusieurs dossiers

Cas pratique : savoir rédiger une note de synthèse

MODULE 5 : APPROFONDISSEMENTS

Approfondissement : crédit immobilier

Approfondissement : crédit consommation et crédit de trésorerie

Approfondissement : regroupement de crédits

Approfondissement : services de paiements

PERSONNALISATION DE LA FORMATION

Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.

VALIDATION DES ACQUIS

- Évaluation des acquis de la formation par des cas pratiques, exercices, QCM... - Questionnaire d'évaluation à chaud proposé à la fin de formation- Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation

