

Public visé

- Toute personne souhaitant exercer l'activité d'IOBSP en tant que courtier ou mandataire non exclusif et disposant d'une expérience professionnelle.
- Tous les collaborateurs devant produire une attestation de formation habilitante à l'exercice de l'activité d'IOBSP de niveau 1 ou 2.

Recommandation

Pour passer au niveau 1 :

- Justifier d'une expérience professionnelle salariée d'une durée d'un an dans des fonctions liées à la réalisation d'opérations de banque ou de services de paiement et acquise au cours des trois dernières années.
- OU justifier du niveau de compétence professionnelle requis pour les personnes concernées par le niveau 2.

Pour passer au niveau 2 :

- Justifier du niveau de compétence professionnelle requis pour les personnes concernées par le niveau 3.

Objectifs de la formation

- Acquérir le niveau de compétence professionnelle requis pour l'exercice de la profession d'intermédiaire en opérations de banque et services de paiement de niveau 1 ou 2 – courtier, mandataire non exclusif, mandataire exclusif.
- Obtenir l'attestation de formation professionnelle et le livret IOBSP.
- Pouvoir s'inscrire au registre unique de l'ORIAS.

Compétences visées

- Maîtriser les compétences en matière juridique, économique et financière, préalables à l'exercice de l'activité d'intermédiation.
- Connaître les différentes solutions en matière de crédit et de services de paiement.
- Appréhender le cadre juridique de l'exercice de l'activité.
- Monter un dossier de crédit.
- Présenter un dossier de crédit auprès d'un organisme prêteur.

Modalités d'évaluation

Une validation des connaissances se fait tout au long de la formation par l'intermédiaire de quiz et un examen final a lieu à la fin de la formation.

Documents remis à l'issue de la formation :

- Livret de stage IOBSP (pour inscription ORIAS)
- Attestation de réussite à l'examen final IOBSP

Réf. : IOB-DCI40-COMPL

Public concerné
Spécifique

Prérequis
Spécifique

Méthode
E-learning

Durée
40H

Prix
380 € *

* Exonéré de TVA
(Art.261.4.4a du CGI)

Durée d'accès
au campus de formation
en ligne :
6 mois d'accès



Programme de formation

Conformément à la réglementation, le programme de formation est constitué d'un module de tronc commun d'une durée de 12 heures et de 4 modules spécialisés.

2

Détails de la formation

1 : Tronc commun (12 h)

➤ Savoirs généraux

- Le rôle des banques dans l'économie
- Les acteurs du système bancaire français
- La distribution des produits financiers

➤ Connaissances générales du crédit

- Les différents types de crédits court terme
- Les financements immobiliers - I - Généralités
- Les caractéristiques financières d'un crédit

➤ Notions générales sur les garanties et sur les assurances emprunteurs

- | | |
|---|--|
| • Le cautionnement : le particulier | • Assurance emprunteur - Généralités et souscription |
| • Gage et nantissement : le particulier | • Assurance emprunteur - Risques garantis |
| • Les hypothèques | • La convention AERAS |

➤ Les règles de bonne conduite - Contrôles et sanctions

- | | |
|---|------------------------|
| • IOBSP et relations clients | • LCB-FT |
| • Environnement réglementaire des métiers de la finance | • Banque et conformité |
| • IOBSP Conditions d'accès et d'exercice | |

➤ Quiz

2 : Crédits à la consommation et crédits de trésorerie (6 h)

➤ Environnement du crédit à la consommation

- | | |
|--|---|
| • Le crédit à la consommation en France | • Crédit à la consommation et information de l'emprunteur |
| • L'environnement réglementaire du crédit à la consommation | • Crédit à la consommation et difficultés financières |
| • Caractéristiques financières des crédits à la consommation | |
| • Location avec option d'achat et LLD | |

➤ Le dossier de crédit à la consommation

- Étude d'un crédit court terme
- Les fichiers liés au crédit

➤ Quiz

3 : Le regroupement de crédits (6 h)

➤ L'environnement du regroupement de crédits

- L'environnement économique du regroupement de crédits
- L'environnement réglementaire du regroupement de crédits
- Le dossier de regroupement de crédits
- L'analyse d'un dossier de regroupement de crédits

➤ Cas d'application et quiz

4 : Les services de paiement (4 h)

➤ Environnement des services de paiement

- Les directives services de paiement

➤ Les différents services de paiement

- Les moyens de paiement
- Virement et prélèvement
- Les cartes de crédit et de paiement
- Les incidents sur chèques
- Les autres services de paiement
- Ouverture et clôture de compte

➤ Cas d'application et quiz

5 : Les crédits immobiliers (12 h)

➤ L'environnement du crédit immobilier

- L'environnement réglementaire du crédit immobilier
- Caractéristiques financières des crédits immobiliers
- Crédit immobilier et information de l'emprunteur
- Crédit immobilier et difficultés de l'emprunteur

➤ Les différents types de crédit immobilier

- Les financements immobiliers - II - Le PTZ
- Les financements immobiliers - III - Les prêts aidés
- Les financements adossés à l'immobilier

➤ Le dossier de prêt immobilier

- Étude des prêts immobiliers
- Étude de cas - Morgane CARON : Achat immobilier primo-accédant
- Étude de cas - PETIT et BRUN : Achat immobilier avec relais
- Étude de cas - SANTOS et SANCHEZ : Acquisition résidence principale primo accédants

➤ Quiz

Examen final

Déroulement de la formation et méthodes pédagogiques

Nos formations E-learning permettent un apprentissage efficace et accessible à tous.

Elles sont composées de modules interactifs, animés et pédagogiques, avec :

- Une présentation des temps forts de votre formation sous forme de vidéo d'accueil ;
- Des dessins animés immersifs ;
- Des apports de connaissances graphiques et animés ;
- Des exercices d'ancrage tout au long des séquences ;
- Des quiz d'entraînement et d'évaluation ;
- Des cas d'application approfondis où l'apprenant est immergé, le temps d'un learning game, dans son environnement de travail.

Supports d'apprentissage

- Carnet de prise de notes.
- Fiche de synthèse.



► Déroulé de la formation

Étape 1 : La formation E-learning

Vous accédez au campus de formation et suivez les modules de formation selon votre rythme. Chaque module se termine par un quiz de validation (10 questions) qui est noté. Cette note sert de contrôle continu et il faut un minimum de 70 % de bonnes réponses pour que le module soit considéré comme « réussi ».

Si votre note est insuffisante, vous pouvez refaire le module autant de fois que vous le souhaitez. Chaque fois que vous recommencez le module, une nouvelle session est créée avec un nouveau score.

à la fin de chaque module d'apport de connaissances une fiche de synthèse (au format PDF) est téléchargeable.

Étape 2 : L'examen final de validation

Dès que vous avez validé la première étape, rapprochez-vous du service formation pour programmer la session d'examen qui se déroulera en ligne. Nous conviendrons ensemble de la meilleure date, et le jour J vous pourrez passer l'examen final.

Nous pourrons dans un premier temps programmer un examen blanc pour que vous puissiez vous entraîner. En fonction du résultat, vous pourrez soit reprendre quelques révisions, soit programmer l'examen final.

Cet examen final consiste en un quiz de 60 questions. Pour réussir ce quiz, un minimum de 70 % de bonnes réponses est requis.

Un peu d'histoire

Pionnier expert en pédagogie digitale, Babylon.fr est un organisme de formation créé en 1990 et un acteur reconnu dans le milieu de la formation réglementaire, spécifiquement dans les domaines de la banque, de l'assurance et de l'immobilier.

Babylon.fr est membre du groupe First Finance, leader de la formation et certification multimodale dans les métiers de la finance. Cette combinaison de savoir-faire nous permet aujourd'hui d'enrichir notre offre globale de formation, de renforcer notre expertise métier et de nous donner les moyens de toujours plus innover sur le plan pédagogique.

Notre maîtrise de l'ingénierie pédagogique et de toute la chaîne de production nous permet de proposer des formations e-learning de qualité, ainsi qu'un accompagnement et un service client de qualité.

Vos référents

Tutorat et accompagnement

Durant toute votre formation, babylon.fr reste à votre service pour toute question pédagogique. En cas de problème technique, ou pour toute question, notre support en ligne est là pour vous apporter de l'aide (support@babylon.fr).

Un spécialiste métier pourra être interrogé à tout moment au cours de votre formation. En cas de difficulté de formation, vous ne vous retrouvez pas seul.

Contact

Pédagogique et administratif : Léa PAULINE - lea.pauline@babylon.fr / +33 4 79 25 94 96

Technique : Lionel PARENT - lionel.parent@babylon.fr / +33 4 79 25 94 96



Environnement technique

Pour démarrer dans de bonnes conditions, il vous faut :

- ▶ Avoir à sa disposition, pendant toute la durée de la formation, un ordinateur, une tablette ou un smartphone avec un navigateur à jour (Google Chrome, Edge, Firefox ou Safari selon l'appareil utilisé).
- ▶ Maîtriser l'usage des logiciels d'accessibilité le cas échéant (NVDA, JAWS, VoiceOver ou TalkBack selon l'appareil utilisé).
- ▶ Avoir une certaine aisance avec un ordinateur et savoir utiliser au minimum les principales applications courantes (messagerie, navigateur web, bureautique, PDF...).
- ▶ Savoir utiliser internet et avoir un accès avec une connexion haut débit.

Accessibilité



Nous sommes engagés dans un processus d'amélioration de l'accessibilité de nos modules de formation en nous appuyant sur les plus hauts standards actuels.

En plus des sous-titres déjà en option dans la version standard, la navigation est pensée pour les utilisateurs de lecteur d'écran et pour les personnes n'utilisant que le clavier (exercices adaptés...).

La fiche de synthèse de fin de module est structurée pour répondre aux normes d'accessibilité.

Financement et prise en charge de la formation par votre OPCO.

En tant qu'organisme certifié Qualiopi, votre formation chez Babylon.fr peut être prise en charge par un opérateur de compétences (OPCO).

Après avoir identifié l'OPCO dont vous dépendez, renvoyez-lui le devis signé et le programme de votre formation, accompagné de la demande de prise en charge financière que l'on vous fournit.

Vous n'avez plus qu'à attendre l'avis de validation de votre OPCO sous forme de convention de prise en charge à signer.

En fin de formation nous vous transmettons les documents attendus par l'organisme de prise en charge (attestation d'assiduité, relevé de connexion, facture acquittée...) qui vous permettront de finaliser votre demande de remboursement.

Démarrage des sessions de formation

Les entrées en formation se font à tout moment.

Modalité de suivi et fonctionnement du campus

Chaque apprenant possède un identifiant unique et un mot de passe personnel lui permettant de s'identifier sur l'espace de formation. Toutes les actions de formation en ligne font l'objet d'un relevé de connexion.

Un suivi de formation régulier est effectué par nos soins. Un outil de suivi permet le cas échéant à un tuteur, de suivre à distance l'évolution du parcours de l'apprenant.

Modalités d'inscription

Vous pouvez vous inscrire directement sur notre site, sur la page de la formation, en remplissant le formulaire d'inscription que vous trouverez en cliquant sur le bouton « je suis intéressé.e ».

Nos conseillers sont à votre disposition
pour construire votre projet.

Conseillez-moi

formation@babylon.fr
04 79 25 94 96
(Appel non-surtaxé)

