

Public visé

- Toute personne souhaitant devenir mandataire exclusif en crédit et exercer l'activité d'IOBSP en tant que Mandataire Exclusif.

Référence : IOB02-GEN

Public concerné
Tout public

Prérequis
Aucun

Méthode
E-learning

Durée : 80H

Prix : 750 € *

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

Objectifs de la formation

- Faire acquérir à l'apprenant le niveau de compétence professionnelle requis pour l'exercice de la profession d'Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement de niveau 2 (IOBSP NIVEAU 2).
- Obtenir l'attestation de formation professionnelle et le livret IOBSP Niveau 2.
- Permettre l'inscription au Registre Unique de l'ORIAS dans la catégorie niveau II des IOBSP.

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 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.

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



Documents remis à l'issue de la formation :

- Livret de stage IOBSP Niveau 2 (Pour inscription ORIAS).
- Attestation de réussite à l'examen final IOBSP de niveau 2.



Détails de la formation

Cette formation IOBSP de 80 heures en ligne vous permet d'obtenir l'attestation de formation et le livret de stage IOBSP Niveau 2 en vue de l'inscription ORIAS en tant que Mandataire Exclusif en Opérations de Banque et Services de Paiement (MOBSP).

Elle est conforme à l'arrêté du 18 juillet 2022 portant approbation des programmes de formation des intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement.

Unité 1 : Savoirs généraux

1.1 - Accueil dans le parcours

► Accueil

► Le secteur du crédit et de l'assurance

- Fondamentaux de l'environnement économique de la Banque et de l'assurance
- Le rôle des banques dans l'économie
- Les acteurs du système bancaire français
- À la découverte de l'assurance

1.2 - Connaître le client

► Les statuts matrimoniaux

- Le mariage : le régime primaire impératif
- Les régimes matrimoniaux communautaires
- Les régimes matrimoniaux séparatistes
- Le PACS et le concubinage
- Le divorce

► La capacité des personnes physiques

- La capacité des personnes physiques
- La protection du mineur
- Le statut du majeur protégé

► L'organisation du patrimoine

- Les libéralités
- Les successions : approche patrimoniale
- Généralités sur le démembrement de propriété

► Cas d'application et quiz

1.3 - Connaître les différents crédits

► Les crédits aux particuliers

- Les différents types de prêts court terme
- Les financements immobiliers - I - Généralités

► Les crédits aux professionnels

- Le financement des investissements : les crédits à moyen terme
- Les concours par caisse

► Le taux des crédits

- Les caractéristiques financières d'un crédit

► Quiz

1.4 - Les garanties des crédits

► Les garanties

- Le cautionnement : le particulier
- Gage et nantissement : le particulier
- Les hypothèques

► Les assurances emprunteur

- Environnement réglementaire de l'assurance emprunteur
- Assurance emprunteur - Généralités et souscription
- Assurance emprunteur - Risques garantis
- Assurance emprunteur et information du client
- Le changement d'assurance emprunteur

► La convention AERAS

- La convention AERAS

► Quiz

1.5 - La relation avec les clients

► Les contrats

- Les contrats

► La relation avec le consommateur

- IOBSP et relations clients
- La protection du consommateur
- Le crédit au particulier et déontologie
- La lutte contre les discriminations
- RGPD - Les fondamentaux
- Les pratiques commerciales déloyales

► La prévention et le règlement des situations de surendettement

- Le surendettement

► Quiz

1.6 – Le métier d'IOBSP : environnement législatif

► Le cadre du métier

- Environnement réglementaire des métiers de la finance
- Distribution des produits d'assurance
- La distribution des produits financiers
- Les Directives MIF
- Démarchage et vente à distance de produits financiers
- IOBSP : Conditions d'accès et d'exercice

► Autres éléments de l'environnement réglementaire

- La lutte contre le blanchiment
- Le contrôle interne dans les banques
- La conformité

► Quiz

Unité 2 – Crédits à la consommation et crédits de trésorerie

2.1 – Environnement du crédit à la consommation

► Environnement du crédit à la consommation

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

► Cas d'application

2.2 – Le dossier de crédit à la consommation

► Le dossier de crédit à la consommation

- Le montage d'un crédit à la consommation
- Étude d'un crédit court terme
- Les fichiers liés au crédit

► Cas d'application et quiz

Unité 3 – Le regroupement de crédits

3.1 – L’environnement du regroupement de crédits

► L’environnement du regroupement de crédits

- Environnement économique du regroupement de crédits
- Environnement réglementaire du regroupement de crédits

► Cas d’application

3.2 – Pratique du regroupement de crédits

► Pratique du regroupement de crédits

- Le dossier de regroupement de crédits
- L’analyse d’un dossier de regroupement de crédits
- Regroupement de crédits et information du client

► Cas d’application et quiz

Unité 4 – Les services de paiement

4.1 – Les services de paiement

► Environnement des services de paiement

- Les Directives services de paiement

► Les différents services de paiement

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

► Cas d’application et quiz

Unité 5 – Les crédits immobiliers

5.1 – L’environnement du crédit immobilier

► Accueil

► Environnement réglementaire du crédit immobilier

- L’environnement réglementaire du crédit immobilier
- Caractéristiques financières des crédits immobiliers

► Environnement technique du crédit immobilier

- Les professionnels de l'immobilier
- L'environnement administratif du crédit immobilier
- Environnement juridique de l'acte de construire : le permis de construire
- Cadastre et publicité foncière
- CCMI
- LA VEFA

► Quiz

5.2 : Connaissance de l'emprunteur

► Caractéristiques de l'emprunteur

- Immobilier et démembrement de propriété
- Les SCI : associés et constitution
- Les SCI : fonctionnement

► Investissement immobilier et fiscalité

- La fiscalité des revenus fonciers
- Défisicalisation : les solutions immobilières
- Défisicalisation : solutions avancées

► Quiz

5.3 : Pratique du crédit immobilier

► Les différents types de crédit immobilier

- Les financements immobiliers - II - Le PTZ
- Financer les travaux de transition énergétique
- MaPrimeRenov

► Le dossier de prêt immobilier

- Crédit immobilier et information de l'emprunteur
- Crédit immobilier et difficultés de l'emprunteur
- Le montage d'un crédit immobilier
- Étude des prêts immobiliers

► Cas d'application et 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 ;
- Chaque capsule / module se termine par un quiz qui permet d'évaluer les connaissances et d'obtenir un score final.
- 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 pourrions 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 100 questions qui sont tirées au sort. Pour réussir ce quiz, un minimum de 70 % de bonnes réponses est requis.



Vos référents

Expert pédagogique : Jean-Michel Pauline

Sa carrière lui a permis d'alterner des postes opérationnels et des activités de formation, successivement :



Jean-Michel Pauline
Fondateur et gérant de Babylon.fr

- Directeur de groupe bancaire
- Agent immobilier
- Animateur au Brevet Professionnel de banque
- Maître de conférences à l'Institut Technique de Banque
- Consultant au CFPB Lyon
- Fondateur, consultant senior et administrateur du groupe Format Finance
- Depuis 1990, gérant fondateur et dirigeant de Babylon.fr

Domaines d'expertise

- Assurance
- Banque
- Crédits
- Immobilier

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 : Jean-Michel PAULINE - jean-michel.pauline@babylon.fr / +33 4 79 25 94 96

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

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



La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie suivante :
actions de formation

Environnement technique

Pour démarrer dans de bonnes conditions, il vous faut :

- ▶ Avoir à sa disposition, pendant toute la durée de la formation, un ordinateur personnel avec un navigateur récent (Google Chrome, Safari ou Firefox).
- ▶ 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

Les contenus des module sont sous-titrés.

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)

