

Habilitation IOBSP Complémentaire 40h



PUBLIC CIBLE

Futurs IOBSP qui proposeront, vendront ou conseilleront des solutions de financement aux consommateurs



PRÉREQUIS

Expérience professionnelle



DURÉE

40h



OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Acquérir la capacité professionnelle requise pour exercer les fonctions d'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement (IOBSP)



TARIF

560€

MOYENS ET MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

- 40 heures de formation à distance (e-learning asynchrone).
- Accès ouvert sur notre plateforme e-learning pour une durée de 6 mois.
- QCM et cas pratiques.
- Assistance technique et pédagogique assurée par nos formateurs experts en crédit.

COMPÉTENCES

- Acquérir les compétences juridiques, économiques et financières nécessaires pour conseiller, monter et suivre des dossiers de crédit ou de services de paiement pour le compte de clients.
- Maîtriser la réglementation applicable, les droits et obligations de l'intermédiaire, la protection du consommateur et la déontologie du métier.
- Comprendre le fonctionnement des différents types de crédits (immobilier, consommation, regroupement de crédits) et des services de paiement.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

- Un score minimum de 70% à chaque quiz final est requis pour obtenir l'habilitation.

TYPE DE VALIDATION

- Attestation de formation + Livret de formation.

MODALITÉS D'INSCRIPTION ET DÉLAIS D'ACCÈS

- Etude de la demande de formation et inscription à l'adresse : contact@kereisformation.com
- Démarrage possible à tout moment de l'année

ACCESSIBILITÉ AUX PERSONNES HANDICAPÉES

La formation est accessible aux personnes en situation de handicap.

Une étude des conditions d'accès et des moyens de compensation sera réalisée en amont de l'inscription afin d'identifier plus précisément les conditions de réalisation et de faisabilité de la formation.

Prendre contact en amont avec notre référent Handicap à contact@kereisformation.com

Programme

TRONC COMMUN • 12H

1. **Connaissance du contexte général de l'activité d'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement**
 - La qualification des IOBSP
 - Le cadre juridique des IOBSP
 - IOBSP : les cas particuliers
2. **Nature, caractéristiques, finalités des différentes formes de crédit aux particuliers**
 - Introduction sur les généralités du crédit
 - Le crédit immobilier
 - Crédit immobilier – Pratique contractuelle et responsabilités de l'IOBSP
3. **Les caractéristiques financières d'un crédit : taux, coût, durée**
4. **Les différents types de garanties (sûretés)**
 - Les notions générales sur les sûretés
 - Les limites des sûretés
 - Le cautionnement
5. **Notions générales sur les assurances des emprunteurs**
 - Le principe de libre choix de l'emprunteur
 - L'assurance des emprunteurs les garanties obligatoires
 - L'assurance des emprunteurs les garanties facultatives
6. **La protection du client**
 - La connaissance du client
 - La loi sur les discriminations
 - Exigence de loyauté : obligation d'agir de manière honnête, équitable, transparente et professionnelle au mieux des droits et des intérêts des client
 - Connaissance des droits et obligations de l'emprunteur et du conjoint non-co-emprunteur
 - L'obligation d'information précontractuelle lors de l'entrée en relation
 - Devoir de conseil ou de mise en garde et recueil des informations nécessaires
7. **Contrôles et sanctions**
 1. ACPR : compétences, contrôle, sanctions
 2. DGCCRF : compétences, contrôle, sanctions
 3. ORIAS : compétences et mécanismes de contrôle
8. **Quiz final**

Programme

CRÉDIT À LA CONSOMMATION ET CRÉDIT DE TRÉSORERIE • 6h

1. 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
2. Le dossier de crédit à la consommation
 - Étude des crédits court terme
 - Les fichiers liés au crédit
3. Quiz final

LE REGROUPEMENT DE CRÉDITS • 6h

1. L'environnement du regroupement de crédits
 - Environnement économique du regroupement de crédits
 - Environnement réglementaire du regroupement de crédits
 - Le dossier de regroupement de crédits
 - L'analyse d'un dossier de regroupement de crédits
2. Etude de cas et quiz final

LES SERVICES DE PAIEMENT • 4h

1. Environnement des services de paiement
 - Les Directives services de paiement – A
 - Les Directives services de paiement – B
2. Les différents services de paiement
 - Les moyens de paiement
 - Virements et prélèvements
 - Les cartes de crédit et de paiement
 - Les incidents sur chèques
 - Les autres services de paiement
 - Ouverture et clôture de compte
3. Cas concret et quiz final

Programme

LE CRÉDIT IMMOBILIER • 12H

1. L'environnement du crédit immobilier

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

2. 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

3. 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

4. Quiz final

Vos interlocuteurs

VOS RÉFÉRENTS PÉDAGOGIQUES



Bruno FERRE
Formateur expert
en crédit et en
assurance



Sophie CORINI
Formatrice experte
en crédit et en
assurance et Coach
certifiée RNCP

VOS CONTACTS

Pôle administratif:

Marine LEGRAND et Anne-Claire GIRIN
contact@kereisformation.com
01 80 52 35 21

Pôle technique :

Emmanuelle BERTRAND et Hortensia NGORA
tuteur@kereisformation.com

Pôle pédagogique:

Sophie CORINI et Bruno FERRE
tuteur@kereisformation.com



Kereis Services, société en nom collectif
3 rue Victor Schoelcher 44800 SAINT-HERBLAIN
822 620 225 00018

www.kereisformation.com

