

Habilitation IOBSP

Niveau 1 – 150h



PUBLIC CIBLE

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



PRÉREQUIS

Aucun



DURÉE

150h



OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

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



TARIF

1200€

MOYENS ET MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

- 150 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 examen 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 • 60H

1. LES SAVOIRS GÉNÉRAUX

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

2. CONNAISSANCES GÉNÉRALES SUR LE CRÉDIT

1. Nature, caractéristiques, finalités des différentes formes de crédit aux particuliers
2. Caractéristiques et finalités des crédits aux professionnels
3. Analyse des caractéristiques financières d'un crédit

3. NOTIONS GÉNÉRALES SUR LES GARANTIES

1. Les différents types de garanties (sûretés)
2. Les notions générales sur les sûretés
3. Les limites des sûretés
4. Le cautionnement

4. NOTIONS GÉNÉRALES SUR LES ASSURANCES DES EMPRUNTEURS

1. Généralités
2. Les risques couverts
3. Tarification du risque emprunteur

5. LES RÈGLES DE BONNE CONDUITE

1. La protection du client
2. La prévention du surendettement et l'endettement responsable
3. La prévention des conflits d'intérêts

6. CONTRÔLES ET SANCTIONS

1. Maîtrise des infractions et manquements liés à la distribution du crédit
2. Les dispositifs de contrôle interne des entreprises du secteur bancaire
3. La notion de prestation essentielle ou importante externalisée par la banque
4. Les conséquences de la prestation essentielle externalisée pour l'IOBSP
5. ACPR : compétences, contrôle, sanctions
6. DGCCRF : compétences, contrôle, sanctions
7. ORIAS : compétences et mécanismes de contrôle
8. Le rôle de l'Autorité de Régulation Professionnelle de la Publicité (ARPP) : enjeux et bonnes pratiques pour les IOBSP

7. EXAMEN TRONC COMMUN

Programme

■ CRÉDIT À LA CONSOMMATION ET CRÉDIT DE TRÉSORERIE • 20h

1. ENVIRONNEMENT DU CRÉDIT À LA CONSOMMATION
2. LE DOSSIER DE CRÉDIT À LA CONSOMMATION
3. CAS PRATIQUES ET EXAMEN CRÉDIT À LA CONSOMMATION ET CRÉDIT DE TRÉSORERIE

■ LE REGROUPEMENT DE CRÉDITS • 20h

1. L'ENVIRONNEMENT DU REGROUPEMENT DE CRÉDITS
2. PRATIQUE DU REGROUPEMENT DE CRÉDITS
3. CAS PRATIQUES ET EXAMEN LE REGROUPEMENT DE CRÉDITS

■ LES SERVICES DE PAIEMENT • 10h

1. ENVIRONNEMENT DES SERVICES DE PAIEMENT
2. LES DIFFÉRENTS SERVICES DE PAIEMENT
3. CAS PRATIQUES ET EXAMEN LES SERVICES DE PAIEMENT

Programme

LE CRÉDIT IMMOBILIER • 40H

1. L'ENVIRONNEMENT DU CRÉDIT IMMOBILIER

1. Environnement réglementaire du crédit immobilier
2. Environnement technique du crédit immobilier
3. Examen l'environnement du crédit immobilier

2. CONNAISSANCE DE L'EMPRUNTEUR

1. Caractéristiques de l'emprunteur
2. Investissement immobilier et fiscalité
3. L'assurance emprunteur et la garantie d'un prêt immobilier
4. Examen connaissance de l'emprunteur

3. PRATIQUE DU CRÉDIT IMMOBILIER

1. Les différents types de crédit immobilier
2. Le dossier de prêt immobilier
3. Cas pratiques et examen pratique du crédit immobilier

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

