ORGANISME DE FORMATION

Programme de formation et conditions de formation

TBEditions
SIRET : 88444071000033 · Numéro de Déclaration d'Activité : 84 69 19923 69
64 rue Waldeck Rousseau, 69006 Lyon
contact@invest-aide.fr — 04 51 08 26 49 / 07 56 92 44 00
Organisme de formation certifié Qualiopi.

1. Public

- Toute personne souhaitant exercer en tant que mandataire IOBSP niveau 2 : conseillers en gestion de patrimoine, agents immobiliers, indépendants ou créateurs de structure.

2. Prérequis

- Aucun prérequis de diplôme n'est exigé
- une première expérience commerciale ou de relation client est un plus.

3. Modalité d'accès

- Formation **FOAD** (e-learning asynchrone)
- Accès individuel via notre plateforme e-learning
- Accès disponible 7j/7 et 24h/24

La durée de la formation est fixée à **80 heures**.

Horaires

- La partie e-learning est accessible 7j/7 et 24h/24
- L'assistance technique et pédagogique est disponible du lundi au vendredi de 9h à 17h

Modalités d'adaptation aux publics spécifiques

- Adaptation du rythme ou des supports en cas de difficultés d'apprentissage
- Accessibilité pour les personnes en situation de handicap — référent handicap : Cyrille Chéry

Tarif

450,00 € HT + TVA (0 %) : 0,00 € = 450,00 € TTC

4. Objectifs de la formation et compétences visées

À l'issue de cette formation, le participant sera capable de :

- Répondre aux exigences légales de capacité professionnelle du statut IOBSP niveau 2
- Obtenir l'attestation de formation et livret conformes ORIAS pour immatriculation
- Sécuriser l'entrée en profession avec un socle opérationnel en conseil en crédit, protection du consommateur et conformité

Objectifs opérationnels

- Structurer un dossier de financement en intégrant les garanties et l'assurance emprunteur
- Analyser la solvabilité d'un client et prévenir le surendettement
- Appliquer les obligations d'information et de conseil ainsi que les dispositifs LCB-FT et RGPD
- Exercer son activité d'intermédiaire en conformité avec les exigences de l'ACPR et de l'ORIAS

5. Contenu

Chapitre 1 — Introduction

Suivi du temps de formation et validation du parcours ⏱️📚

Module 1 - L'environnement de l'intermédiaire

Définition et rôle de l'IOBSP

Les différents statuts : mandataire, courtier, établissement de crédit

Le cadre légal et réglementaire (Code monétaire et financier)

Les acteurs du marché bancaire et financier

Les responsabilités civiles et pénales de l'IOBSP

Relations avec les établissements prêteurs et autres intermédiaires

❓ Quiz

Module 2 - La protection du client

Principes de protection du consommateur dans le crédit

Les obligations d'information et de conseil

La lutte contre le surendettement

Les droits et devoirs de l'emprunteur

Processus d'analyse de la solvabilité du client

Prévention du risque de défaut

❓ Quiz

Module 3 - Les autorités de contrôles

Contrôles, missions et sanctions

❓ Quiz

Module 4 - Lutte contre le blanchiment et RGPD

Obligations LCB-FT pour l'IOBSP

Détection et gestion des opérations suspectes

Procédures de vigilance et traçabilité des flux financiers

Sanctions en cas de manquement

Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD)

Gestion et sécurisation des données clients

❓ Quiz

Module 5 - Les typologies de crédit

Les crédits immobiliers

Les crédits à la consommation

Les regroupements de crédits

Le financement des professionnels

Les particularités du crédit hypothécaire et du prêt relais

Simulation et analyse financière des solutions de financement

La réforme CCD2 : ce qui change au 20 novembre 2026

❓ Quiz

Module 6 - Les garanties et L'assurance emprunteur

Typologie des garanties (hypothèque, caution, nantissement…)

Rôle des organismes de cautionnement

L'assurance emprunteur : définition, fonctionnement, obligations

Droit à la délégation d'assurance et loi Lemoine

Évaluation du risque et couverture

Gestion des sinistres et mise en œuvre des garanties

❓ Quiz

Module 7 - Les services de paiement

L'environnement des services de paiement

Les différents services de paiement

Les droits de la clientèle

Cadre réglementaire et contrôle

Étude de dossiers pratiques

Méthodologie de la note de synthèse

❓ **Quiz**

Chapitre 9 — Enquête de satisfaction

Enquête de satisfaction

Chapitre 10 — Attestation de fin de formation

Demander son attestation de fin de formation

> **Examens blancs** — accès illimité aux examens blancs · mise en situation dans les conditions réelles de l'examen.

6. Modalités d'évaluation d'atteinte des objectifs

Pendant la formation

- Quiz par module
- Exercices d'entraînement
- Suivi de progression sur plateforme

Épreuve finale

- Examen (40 questions)
- Score minimum : **70 %**
- 3 passages possibles
- Résultat immédiat

Type d'évaluation

L'examen se déroule sur notre plateforme e-learning. Les questions sont tirées aléatoirement au sein d'une banque de questions et diffèrent pour chaque candidat. À l'issue de l'examen, le résultat (réussite/échec) est communiqué avec le score global, puis par e-mail ; une attestation de réussite électronique est adressée.

7. Moyens de suivi et d'appréciation des résultats

Suivi de l'exécution

- Relevé de connexions signé par un représentant de l'organisme (date, heures de début et de fin, modules suivis)
- Suivi des modules complétés
- Attestation de fin de formation mentionnant objectifs, nature, durée et résultats de l'évaluation

Appréciation des résultats

- Recueil individuel des attentes du stagiaire
- Évaluation continue durant la session
- Remise d'une attestation de fin de formation

- Questionnaire de satisfaction en fin de formation

8. Moyens pédagogiques et techniques d'encadrement

Modalités pédagogiques

- Vidéo learning
- Micro-modules pédagogiques
- Fiches techniques synthétiques
- Quiz interactifs
- Examens blancs
- Autoformation guidée

Informations complémentaires

Formation asynchrone, réalisée à distance via plateforme e-learning. Assistance technique et pédagogique (visioconférence, téléphone, mail) : contact@invest-aide.fr — 04 51 08 26 49 / 07 56 92 44 00.

Référent pédagogique : la formation est placée sous la responsabilité pédagogique de TBEditions, avec l'appui du partenaire pour le dispositif digital et la certification.