



FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

TB EDITIONS

SIRET : 88444071000033

Numéro Déclaration d'Activité : 84691992369

64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon

thinkbigeditions@gmail.com - 04 51 08 26 49

1. Modalités

PUBLIC :

- Toute publique souhaitant exercer en tant que CGP, salariés ou indépendants du secteur financier.
- Toute personne souhaitant exercer en tant que Courtier en Opérations de Banque et Services de Paiement (COBSP), Mandataire d'un courtier, ou Mandataire Non Exclusif (MNE) d'un établissement de crédit ou de paiement.

PRÉREQUIS :

- Un équipement informatique et une connexion internet sont nécessaire pour participer à la formation.
- Aucune qualification n'est requise, cependant l'exercice de la fonction nécessite l'obtention d'une carte professionnelle ou d'une attestation d'habilitation.

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS :

Formation e-learning ouverte et à distance depuis votre accès individuel, composée d'une partie en FOAD, d'une partie de formations individuelles à distance sous la forme de webinars.

thinkbigeditions@gmail.com – 04 51 08 26 49

TBEditions - 64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon

SIRET : 88444071000033 – TVA : FR50884440710

Mise à jour le 21 Juillet 2025



FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

DURÉE: 80 heures en ligne vous permettant d'obtenir l'habilitation de Mandataire d'Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement (MIOBSP) et de sécuriser la mise en place de financements et services de paiement pour vos clients. Nous vous livrons votre attestation, livret ORIAS et module LCB-FT. Vous serez accompagné par un CGP expérimenté.

DATES OU PÉRIODE:

La date prévisionnelle définie par le(s) stagiaire(s) est du :

HORAIRES:

- La partie e-learning est accessible 7/7 et 24h/24h.
- L'assistance technique et pédagogique sont disponibles du lundi au vendredi de 9H à 17H.
- Les accompagnements individuels seront à programmer avec le formateur du lundi au vendredi entre 9H et 17H.

LIEU:

Formation Ouverte A Distance accessible 7j/7 et 24H/24 à partir d'une plateforme conçue spécialement pour le e-learning.

Pour les personnes en situation de handicap, nous mettrons tout en œuvre pour vous accueillir ou pour vous réorienter. Vous pouvez contacter M. Cyrille CHERY au 07.56.92.44.00

TARIFS: 370 euros TTC

thinkbigeditions@gmail.com – 04 51 08 26 49

TBEditions - 64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon

SIRET : 88444071000033 – TVA : FR50884440710

Mise à jour le 21 Juillet 2025




FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

2. Objectif de la formation et compétences visées

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

- Comprendre l'environnement et la réglementation applicables aux IOBSP.
- Assurer la protection du client et respecter leurs obligations d'information.
- Connaître les autorités de contrôle et leurs missions.
- Mettre en œuvre les dispositifs de Lutte contre le Blanchiment des Capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT) et respecter les règles RGPD.
- Maîtriser les différentes typologies de crédit (immobilier, consommation, regroupement).
- Structurer un dossier de financement en intégrant les garanties et l'assurance emprunteur, conformément aux exigences de l'ACPR et de l'ORIAS.

 **Objectifs opérationnels (ce sont les comportements attendus ou les savoir-faire concrets que le participant doit pouvoir mettre en œuvre dans un contexte professionnel réel.) :**

- Maîtriser les fondamentaux du conseil patrimonial : comprendre les statuts, la réglementation et les obligations légales du métier
- Analyser les besoins clients et concevoir des stratégies patrimoniales adaptées, intégrant fiscalité, placements et financement.

thinkbigeditions@gmail.com – 04 51 08 26 49

TBEditions - 64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon

SIRET : 88444071000033 – TVA : FR50884440710

Mise à jour le 21 Juillet 2025

FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

- Appliquer les procédures de conformité et de sécurité financière pour garantir un conseil éthique, traçable et conforme aux exigences réglementaires.
- Développer et gérer son activité de conseil : prospection, relation client, suivi de portefeuille et pilotage économique de son cabinet.

Découpage pédagogique par séquences :

Séquence / Module	Objectifs pédagogiques	Activités / Méthodes pédagogiques	Modalités d'évaluation
L'environnement de l'intermédiaire	<ul style="list-style-type: none"> • Comprendre le rôle de l'IOBSP et ses différents statuts • Identifier le cadre légal (CMF) et les acteurs du marché • Connaître les responsabilités civiles et pénales • Comprendre les relations avec les établissements prêteurs 	<ul style="list-style-type: none"> • Exposés théoriques • Études de cas sur les statuts • Analyse de situations professionnelles • Échanges interactifs 	Quiz en fin de module • QCM sur les statuts et responsabilités
La protection du client	<ul style="list-style-type: none"> • Maîtriser les obligations d'information et de conseil • Comprendre les règles de protection du consommateur • Analyser la solvabilité et prévenir le surendettement • Déterminer les droits/devoirs de l'emprunteur 	<ul style="list-style-type: none"> • Simulations d'entretien de découverte 	<ul style="list-style-type: none"> • Quiz & mini-cas pratique • Évaluation d'un dossier client

FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

✚ Découpage pédagogique par séquences :

Séquence / Module	Objectifs pédagogiques	Activités / Méthodes pédagogiques	Modalités d'évaluation
Les autorités de contrôle	<ul style="list-style-type: none"> • Identifier les autorités (ACPR, AMF, DGCCRF...) • Comprendre leurs rôles, missions et pouvoirs • Distinguer les responsabilités en cas de contrôle 	Présentation illustrée <ul style="list-style-type: none"> • Analyse de sanctions réelles publiées 	QCM de validation
Lutte contre le blanchiment (LCB-FT) & RGPD	<ul style="list-style-type: none"> • Comprendre les obligations LCB-FT • Savoir détecter les opérations suspectes • Mettre en place la vigilance renforcée • Maîtriser les obligations RGPD & sécurité des données 	Exposés théoriques Atelier : sécurisation des données clients	• Quiz + étude de cas LCB-FT
Les typologies de crédit	<ul style="list-style-type: none"> • Identifier les différents crédits : immo, conso, pro, regroupement • Comprendre les spécificités du prêt hypothécaire et relais • Réaliser une simulation et une analyse financière 	<ul style="list-style-type: none"> • Études de cas de montage de prêts • Exercices de simulation financière • Résolution de scénarios de financement 	• QCM + cas pratique de montage de crédit

FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

Découpage pédagogique par séquences :

Séquence / Module	Objectifs pédagogiques	Activités / Méthodes pédagogiques	Modalités d'évaluation
Les garanties & l'assurance emprunteur	<ul style="list-style-type: none"> • Connaître les garanties (hypothèque, caution...) • Comprendre le rôle des organismes de cautionnement • Maîtriser l'assurance emprunteur et la loi Lemoine • Évaluer le risque & gérer un sinistre 	<ul style="list-style-type: none"> • Cas pratique d'éligibilité à une garantie • Atelier : étude d'une assurance emprunteur 	- Quiz

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 (cf. fiche accessibilité)

thinkbigeditions@gmail.com – 04 51 08 26 49

TBEditions - 64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon

SIRET : 88444071000033 – TVA : FR50884440710

Mise à jour le 21 Juillet 2025



FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

3. Contenu

Formation en distanciel de **80 heures dédiées** pour vous permettre d'obtenir l'habilitation de Mandataire d'Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement (MIOBSP) et de sécuriser la mise en place de financements et services de paiement pour vos clients. Nous vous livrons votre attestation, livret ORIAS et module LCB-FT. Vous serez accompagné par un CGP expérimenté.

- **Modules thématiques** : L'environnement de l'intermédiaire , La protection du client, Les autorités de contrôles , Lutte contre le blanchiment et RGPD, Les typologies de crédit, Les garanties et l'assurance emprunteur
- **Supports pédagogiques** : présentations PowerPoint téléchargeables
- **Support et assistance** personnalisée avant et après la formation.
- **Évaluations intermédiaires** à chaque module et **évaluation finale** pour valider les acquis.
- **Attestation de suivi et de réussite** remise en fin de parcours.

4. Modalités d'évaluation d'atteinte des objectifs

- Évaluation en début de sessions
- Évaluation finale
- Échange avec le formateur par visioconférence, téléphone et mail

5. Programme de formation

Introduction

thinkbigeditions@gmail.com – 04 51 08 26 49

TBEditions - 64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon

SIRET : 88444071000033 – TVA : FR50884440710

Mise à jour le 21 Juillet 2025



FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

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

Évaluation

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

Évaluation

Module 3 : Les autorités de contrôles

- Contrôles, missions et sanctions

Évaluation

thinkbigeditions@gmail.com – 04 51 08 26 49

TBEditions - 64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon

SIRET : 88444071000033 – TVA : FR50884440710

Mise à jour le 21 Juillet 2025



FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

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

Évaluation

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

Évaluation

Module 6: Les garanties et l'assurance emprunteur

- Typologie des garanties (hypothèque, caution, nantissement...)
- Rôle des organismes de cautionnement

thinkbigeditions@gmail.com – 04 51 08 26 49

TBEditions - 64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon

SIRET : 88444071000033 – TVA : FR50884440710

Mise à jour le 21 Juillet 2025



FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

- 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

Évaluation

Évaluation Finale

Questionnaire de satisfaction

6. Suivi et appréciation des résultats

Suivi de l'exécution :

- Attestation d'assiduité mentionnant les objectifs, la nature et la durée de l'action et les résultats de l'évaluation des acquis de la formation.
- Relevé de connexions, signé par le représentant de l'organisme de formation indiquant :
- La date de l'action et les heures de début et de fin d'utilisation du programme
- La dénomination des modules suivis.
- Attestation de réalisation des unités, signée par un représentant de l'organisme de formation, détaillant les travaux finalisés en cohérence avec le programme de formation.

Appréciation des résultats :

- Recueil individuel des attentes du stagiaire
- Questionnaire d'auto-évaluation des acquis en début, au milieu et en fin de formation

thinkbigeditions@gmail.com – 04 51 08 26 49

TBEditions - 64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon

SIRET : 88444071000033 – TVA : FR50884440710

Mise à jour le 21 Juillet 2025



FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

- Remise d'une attestation de fin de formation
- Questionnaire d'évaluation de la satisfaction en fin de formation

7. Moyens pédagogiques et techniques d'encadrement

Modalités pédagogiques :

- Évaluation des besoins et du profil du participant
- Apport théorique et séquences pédagogiques regroupées en différents modules,
- Cas pratiques
- Questionnaire et exercices pédagogiques regroupées en différents modules,
- Retours d'expériences
- Accès individualisé grâce à 1 login et 1 mot de passe par apprenant permettant le contrôle et l'évaluation par les tuteurs formateurs à partir d'une plateforme conçue spécialement pour le e-learning.

Nos formations à distance comprennent :

- Une assistance technique et pédagogique appropriée pour accompagner le bénéficiaire dans le déroulement de son parcours.

Contact par mail ou par téléphone : thinkbigeditions@gmail.com – 04.51.08.26.49

thinkbigeditions@gmail.com – 04 51 08 26 49

TBEditions - 64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon

SIRET : 88444071000033 – TVA : FR50884440710

Mise à jour le 21 Juillet 2025



FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Programme et conditions de formation

- Une information sur les activités pédagogiques à effectuer à distance et leur durée moyenne. Informations communiquées au participant en direct durant la formation par le formateur.
- Des évaluations qui jalonnent ou concluent l'action de formation mise en place par le formateur tout au long de l'action de formation.

Référent pédagogique et formateur :

Chaque formation est sous la responsabilité du directeur pédagogique de l'organisme de formation; le bon déroulement est assuré par Monsieur Cyrille CHERY, gérant de la société.

thinkbigeditions@gmail.com – 04 51 08 26 49

TBEditions - 64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon

SIRET : 88444071000033 – TVA : FR50884440710

Mise à jour le 21 Juillet 2025