

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet** : www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

PROGRAMME DE FORMATION

« Exercer l'activité d'Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement – IOBSP 3 »

Contexte et objectif principal

La formation IOBSP 3 est destinée aux intermédiaires souhaitant mettre à jour leurs connaissances réglementaires et pratiques.

Elle permet de renforcer la conformité, sécuriser les conseils aux clients et actualiser la connaissance des produits bancaires.

Objectifs opérationnels – Compétences visées

À l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de :

- 1- Comprendre les évolutions réglementaires IOBSP
- 2- Maîtriser les produits bancaires et crédits courants
- 3- Évaluer solvabilité et besoins des clients
- 4- Appliquer le devoir de conseil et sécuriser la relation client
- 5- Identifier et gérer les risques réglementaires et de conformité
- 6- Consolider la pratique professionnelle pour exercer en toute sécurité

Obligations réglementaires

La présente formation s'inscrit dans le cadre des obligations légales, conformément :

- au Code monétaire et financier (articles L.519-1 et suivants)
- à la Directive européenne sur la distribution de services financiers
- aux conditions d'immatriculation ORIAS
- aux exigences ACPR

Prérequis

Aucun prérequis technique

Maîtrise du français et intérêt pour les métiers bancaires et financiers

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

Durée de la formation

Durée totale : 150 heures en e-learning

Public concerné

Courtiers en crédit, mandataires ou intermédiaires, salariés ou dirigeants de structures financières, personnes souhaitant exercer légalement en tant qu'IOBSP.

Modalités et délais d'accès

- Téléphone : 07 666 111 80
- Mail : cofiprarhonealpes@gmail.com
- Site : www.cofipra.com
- Délai minimum d'inscription : 15 jours avant la session.

Profil des intervenants

Formation assurée par Mme BONNET MAINE Marine, professionnelle expérimentée en finance et intermédiation bancaire.

Nombre de participants

1 à 5 personnes par session.

Dates de formation

1 session par mois selon calendrier interne.

Méthodes pédagogiques

- E-learning interactif avec vidéos, quiz et supports téléchargeables
- Études de cas et exercices pratiques
- Suivi pédagogique et évaluation continue

Modalités d'évaluation

- Quiz final obligatoire pour valider les acquis
- Attestation de suivi et réussite conforme ORIAS



COFIPRA

PRÈS DE VOUS . PRÊTS POUR VOUS

Date : 29/12/2025

V1

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

– Relevé des acquis pour maintien de l'immatriculation

Lieu de formation

68, rue du Général de Gaulle — 69530 BRIGNAIS

Outils pédagogiques

- Modules e-learning interactif avec vidéos, quiz et supports téléchargeables
- Études de cas et exercices pratiques
- Suivi pédagogique et évaluation continue

Formalisation

- Attestation de formation IOBSP 3
- Archivage et suivi pédagogique sur plateforme sécurisée

Coût de la formation

Formation e-learning : 590 € HT

TVA non applicable – Article 293 B du CGI.

Accessibilité handicap

Centre accessible PMR.

Adaptations possibles selon les besoins.

Contact référent handicap : Mme NAIME BONNET Marine

Mail : cofiprarhonealpes@gmail.com – Tél : 07 666 111 80

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

Déroulé de la formation

Module 1 : Réglementation et obligations légales

Durée : 20h00

Objectifs :

- Identifier et appliquer les obligations réglementaires IOBSP
- Sécuriser sa pratique et mettre à jour ses connaissances

Contenu :

- Code monétaire et financier
- Obligations ORIAS et ACPR
- Jurisprudence récente
- Quiz et études de cas

Module 2 : Produits bancaires et services de paiement

Durée : 30h00

Objectifs :

- Connaître les produits bancaires de base et leurs conditions
- Présenter des solutions conformes aux clients

Contenu :

- Crédits classiques et prêts à la consommation
- Assurance emprunteur
- Outils de simulation simples
- Cas pratiques et quiz

Module 3 : Analyse de dossiers clients

Durée : 25h00

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

Objectifs :

- Évaluer la solvabilité et la capacité d'endettement
- Identifier les besoins et risques clients

Contenu :

- Calcul ratios simples
- Étude de dossiers simulés
- Mise en pratique via quiz et exercices

Module 4 : Techniques commerciales et devoir de conseil

Durée : 25h00

Objectifs :

- Conseiller efficacement le client tout en respectant la réglementation

Contenu :

- Argumentaire et transparence
- Présentation de solutions adaptées
- Exercices pratiques et mises en situation

Module 5 : Conformité et prévention

Durée : 25h00

Objectifs :

- Respecter LCB/FT, TRACFIN et RGPD
- Détecter et gérer les situations à risque

Contenu :

- Procédures internes de vigilance
- Études de cas et quiz pratiques
- Gestion des alertes et signalements



COFIPRA

PRÈS DE VOUS . PRÊTS POUR VOUS

Date : 29/12/2025

V1

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

Module 6 : Cas pratiques et synthèse

Durée : 25h00

Objectifs :

- Consolider toutes les compétences et sécuriser la pratique professionnelle

Contenu :

- Etudes de dossiers complets
- Quiz récapitulatif et simulation intégrée

Évaluation finale :

Quiz final obligatoire et validation des acquis

Attestation IOBSP 3 conforme ORIAS