

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 2 »

Contexte et objectif principal

La formation IOBSP 2 s'adresse aux intermédiaires souhaitant approfondir leurs compétences. Elle permet de maîtriser les produits bancaires complexes, l'analyse financière avancée et la conformité réglementaire pour exercer en toute sécurité.

Objectifs opérationnels – Compétences visées

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

- 1– Comprendre et appliquer le cadre réglementaire avancé IOBSP
- 2– Maîtriser les crédits complexes et produits financiers spécifiques
- 3– Analyser des situations financières complexes et proposer des solutions adaptées
- 4– Adapter les techniques commerciales aux profils clients exigeants
- 5– Respecter le devoir de conseil et sécuriser la relation client
- 6– Identifier les risques et appliquer les obligations de conformité

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

IOBSP 1 ou expérience équivalente recommandée

Maîtrise du français et intérêt pour les métiers bancaires

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 expérimentés, mandataires ou intermédiaires souhaitant approfondir leurs connaissances, salariés ou dirigeants de structures financières.

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

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 2
- Archivage et suivi pédagogique sur plateforme sécurisée

Coût de la formation

Formation e-learning : 1490 € 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 : Cadre réglementaire approfondi

Durée : 20h00

Objectifs :

- Comprendre la réglementation avancée et ses évolutions
- Sécuriser les pratiques professionnelles

Contenu :

- DDA et obligations ACPR
- ORIAS et responsabilité civile et pénale
- Jurisprudence récente et mises à jour
- Quiz et études de cas

Module 2 : Produits bancaires complexes

Durée : 30h00

Objectifs :

- Maîtriser les crédits relais, viager hypothécaire, regroupements complexes
- Présenter des solutions adaptées aux clients complexes

Contenu :

- Produits bancaires avancés et crédits spécifiques
- Analyse des taux, durées et montages financiers
- Études de cas et simulations

Module 3 : Analyse financière avancée

Durée : 25h00

Objectifs :

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

- Évaluer solvabilité et capacité d'endettement dans des situations complexes

Contenu :

- Étude complète des revenus et charges
- Calcul de ratios complexes
- Études de cas clients atypiques
- Exercices pratiques de simulation

Module 4 : Techniques commerciales avancées

Durée : 25h00

Objectifs :

- Adapter l'argumentaire aux profils clients complexes
- Développer la fidélisation et la relation client

Contenu :

- Négociation et techniques de persuasion
- Fidélisation client et stratégie commerciale
- Mise en situation et exercices pratiques

Module 5 : Conformité et prévention

Durée : 25h00

Objectifs :

- Sécuriser la pratique IOBSP en respectant LCB/FT et RGPD

Contenu :

- Lutte contre le blanchiment et financement du terrorisme (TRACFIN)
- RGPD et protection des données clients
- Procédures internes et signalements
- Études de cas pratiques



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 :

- Intégrer tous les modules et sécuriser la pratique professionnelle

Contenu :

- Études de cas complets
- Simulation de dossiers clients
- Quiz récapitulatif et validation des acquis

Évaluation finale :

Quiz final obligatoire et validation des acquis

Attestation IOBSP 2 conforme ORIAS