06 72 09 69 52
hello@imi-executive-solutions.com
www.imi-executive-solutions.com

BANQUE & ASSURANCE

Formation IOBSP niveau 3 – regroupement de crédits (20 h)

Réf. 656b1a89-6ca4-4c1d-859e-6033595d64fc

Formation initiale obligatoire de 20 heures pour exercer en tant qu'intermédiaire en opérations de banque et services de paiement niveau 3.

Modalités disponibles

- Distanciel
  Durée: 20 h · 3 j · Formation à distance tutorée
  Lieu: À distance

Objectifs de la formation

- Maîtriser le cadre juridique applicable aux IOBSP niveau 3
- Analyser la situation financière d'un client en vue d'un regroupement de crédits
- Identifier les produits de regroupement de crédits et leurs caractéristiques
- Appliquer les règles de protection du consommateur et de lutte contre le surendettement
- Respecter les obligations déontologiques et professionnelles de l'IOBSP

Programme détaillé

01 Environnement juridique et réglementaire

- Statut et obligations des IOBSP niveau 3
- Cadre légal du regroupement de crédits
- Protection du consommateur et prévention du surendettement

02 Produits et techniques de regroupement de crédits

- Caractéristiques des opérations de regroupement
- Analyse de la situation financière du client
- Montage et présentation d'une opération de regroupement

03 Pratique professionnelle et déontologie

- Obligations d'information et de conseil
- Devoir de mise en garde
- Règles déontologiques et bonnes pratiques professionnelles

Compétences acquises

Maîtrise du cadre réglementaire IOBSP

Connaître les obligations légales et réglementaires applicables aux intermédiaires en opérations de banque niveau 3.

Analyse financière du client

Évaluer la situation financière d'un client pour déterminer la pertinence d'un regroupement de crédits.

Connaissance des produits de regroupement

Identifier les différents produits et leurs mécanismes pour proposer une solution adaptée.

Application des règles de protection

Mettre en œuvre les dispositifs de protection du consommateur et de prévention du surendettement.

Respect des obligations déontologiques

Appliquer les règles déontologiques et les bonnes pratiques professionnelles de l'IOBSP.

Public et prérequis

Public visé

Futurs courtiers en opérations de banque niveau 3, Futurs agents en opérations de banque niveau 3, Futurs mandataires en opérations de banque niveau 3, Personnes souhaitant s'immatriculer à l'ORIAS

Prérequis

Aucun prérequis de diplôme n'est exigé pour cette formation d'accès.

Informations pratiques

Durée : 20 h

Délai d'accès : 25 jours après la validation de la commande

Tarif : sur devis. Contactez-nous pour obtenir un devis adapté à vos besoins.

Méthodes pédagogiques mobilisées

Formation à distance · Accompagnement par un tuteur · Livret de stage à compléter · Attestation de formation remise à l'issue

Modalités d'évaluation

Évaluation des acquis, Suivi du livret de stage par le tuteur

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Notre organisme de formation s'engage à accueillir et accompagner les personnes en situation de handicap. Notre référente handicap Lorène Travaux est disponible pour étudier avec vous les adaptations pédagogiques, techniques ou logistiques nécessaires avant toute inscription. Contactez-nous : hello@imi-executive-solutions.com ou 06 72 09 69 52.

Votre conseiller en formation

Nos conseillers sont à votre disposition pour vous accompagner dans votre projet de formation.

Téléphone : 06 72 09 69 52

E-mail : hello@imi-executive-solutions.com

Organisme de formation

IMI Executive Solutions (IT MANAGEMENT INSTITUTE), 417 rue Saint-Yves, 56580 Crédin. SIRET 98459231100018.

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 53 56 10296 56 auprès du préfet de la région Bretagne. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État.

Certification Qualiopi : certificat n° 24FOR01684.1 délivré par QUALITIA Certification, valable du 20/08/2024 au 19/08/2027, au titre des actions de formation, des bilans de compétences et des actions permettant de faire valider les acquis de l'expérience.

Fiche de la formation :
https://www.imi-executive-solutions.com/formation/banque-assurance/iobsp-niveau-3-regroupement-de-credits-20-h

Programme généré le 20/11/2026.