

# **SOMMAIRE**

- ➔ Attestation de formation
- ➔ Livret de stage
- ➔ Calendrier de formation
- ➔ Les statistiques de connexion à l'e-learning
- ➔ L'évaluation de la formation lors du présentiel

# ATTESTATION DE FORMATION

# ATTESTATION

*de contrôle des compétences acquises  
(article R. 519-12 du code monétaire et financier)*

## Niveau I – IOBSP (150 heures)

Le soussigné :

- Nom : **Monsieur CHERIN Pascal**
- Fonction : **Gérant**
- Dénomination de l'entreprise : **CIB FINANCE**

- Qualité :

- ☐ Etablissement de crédit - Code Banque (CIB) :
- ☐ Etablissement de paiement - Code Banque (CIB) :
- ☐ Entreprise d'assurance - Matricule (code « CCA ») :
- ☒ Organisme de formation - Numéro d'agrément : **82 42 02427 42**

Atteste que : **M. Richard PASTEL**

A subi à l'issue de ce stage de 150 heures minimum, soit 60 heures de tronc commun, 3 modules optionnels de 14 heures dont le module crédit immobilier de 24 heures ainsi qu'une formation d'approfondissement d'une durée de 38 heures en relation avec l'activité exercée sur le thème de :

- ☒ Crédit à la consommation et crédit de trésorerie
- ☒ Regroupement de crédits
- ☒ Services de paiement
- ☒ Crédit immobilier

Par la suite 2 jours de présentiel de 14 heures, synthèse de la formation

Un contrôle des compétences acquises (« lorsqu'elles consistent en des questionnaires à choix multiples ou en des questions à réponses courtes, sont réputées réussies lorsque le nombre de bonnes réponses excède un seuil de 70% » - préambule à l'arrêté du 04 avril 2012).

Résultat du contrôle des compétences: **Compétences acquises.**

Ce contrôle a été effectué conformément au programme minimum de formation de niveau I homologué par arrêté du ministre de l'Economie du 04 avril 2012.

A Saint Etienne, le **30 MARS 2017**

Signature et cachet de l'entreprise

Responsable du centre de formation  
**M. Pascal CHERIN**

**C.I.B FINANCE**  
4-6, rue Camille de Rochefort  
B.P. 297  
42016 SAINT-ETIENNE Cedex 1  
Tél. 04.77.32.32.09 Fax 04.77.32.08.60  
sarl capital 10.000 € RCS 442 287 512

# LIVRET DE STAGE

# **LIVRET DE FORMATION IOBSP**

## **« Niveau I »**

(Art. R. 519-12 du code monétaire et financier)

### **EXTRAITS DU CODE MONETAIRE ET FINANCIER**

---

#### **Article R. 519-8**

Les intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement mentionnés au 1° du I de l'article R. 519-4 et leurs mandataires mentionnés au 4o du même I, y compris lorsque ces derniers exercent une activité d'intermédiation en complément de la fourniture d'un produit ou service, ainsi que les intermédiaires mentionnés au 3° du I de l'article R. 519-4 et leurs mandataires mentionnés au 4° du même I doivent justifier des compétences professionnelles résultant :

[...]

3° Soit d'une formation professionnelle de 150 heures adaptée à la réalisation d'opérations de banque ou de services de paiement, suivie :

a) Auprès d'un établissement de crédit, d'un établissement de paiement ou d'une entreprise d'assurance.

b) Auprès d'un organisme de formation choisi par l'intéressé, son employeur ou, le cas échéant, son mandant, dans les conditions prévues à l'article R. 519-11.

#### **Article R. 519-9**

Les intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement mentionnés au 2° du I de l'article R. 519-4 et leurs mandataires mentionnés au 4° du même I doivent justifier des compétences professionnelles résultant :

[...]

3° Soit d'une formation professionnelle de 80 heures, adaptée à la réalisation des opérations de banque ou de services de paiement, suivie :

a) Auprès d'un établissement de crédit, d'un établissement de paiement ou d'une entreprise d'assurance

b) Auprès d'un organisme de formation choisi par l'intéressé, son employeur, ou le cas échéant, son mandant, dans les conditions prévues à l'article R. 519-11.

#### **Article R. 519-12**

I. – La formation professionnelle mentionnée aux articles R. 519-8, R. 519-9 et R. 519-10 a pour objet de permettre d'acquérir, préalablement à l'exercice de l'activité d'intermédiation, des compétences en matière juridique, économique et financière. A cet effet, un programme de formation est élaboré par les organisations représentatives de la profession et approuvé par arrêté du ministre chargé de l'économie.

« II. – Les compétences acquises font l'objet d'un contrôle à l'issue de la formation.

« III. – La formation professionnelle donne lieu à la délivrance d'une attestation signée par la personne responsable de la formation. Les personnes mentionnées aux articles R. 519-8 et R. 519-9 se voient également remettre un livret signé des personnes auprès desquelles la formation a été suivie. Le livret comprend en annexe les résultats du contrôle des compétences prévu au II du présent article. L'attestation et le livret sont remis à leur titulaire à l'issue de la formation.

## **Article R. 519-14**

Il est justifié de la compétence professionnelle prévue aux articles R. 519-8, R. 519-9 et R. 519-10 par la présentation, selon les cas, de l'un des documents suivants :

[...]

b) Attestation et livret de formation pour les personnes mentionnées aux articles R. 519-8 et R. 519-9.

[...]

### **PREAMBULE DE L'ARRETE DU 4 avril 2012<sub>1</sub>**

---

#### **I – Définition**

La formation des intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement comporte trois niveaux :

- Un niveau 1 concernant les personnes mentionnées au 1° du I de l'article R.519-4, leurs salariés et leurs mandataires, y compris lorsque ces derniers exercent une activité d'intermédiation en complément d'une activité professionnelle principale, et les personnes mentionnées au 3° du I de l'article R.519-4, leurs mandataires et leurs salariés. La durée de la formation est de 150 heures.

- Un niveau 2 concernant les personnes mentionnées au 2° du I de l'article R.519-4, leurs mandataires et leurs salariés. La durée de cette formation est de 80 heures.

- Un niveau 3 concernant les personnes mentionnées au 2° et 3° du I de l'article R.519-4, leurs salariés et leurs mandataires, lorsque ces personnes exercent une activité d'intermédiation en opérations de banque et en services de paiement en complément de la fourniture d'un produit ou d'un service dans le cadre de leur activité professionnelle. La durée de cette formation doit être d'une durée suffisante. Pour les intermédiaires en opérations de banque proposant des crédits à la consommation, cette formation doit correspondre aux exigences prévues par le décret n° 2011-1871 du 13 décembre 2011.

#### **II – Contenu et modalités de la formation**

Le programme de formation se décompose en :

- Un tronc commun d'une durée de 60 heures ;
- Quatre modules optionnels en fonction des domaines de spécialité dans lesquels les personnes exercent leur activité, d'une durée de 14 heures.

Pour valider le niveau 1 de 150 heures, les personnes concernées suivent la formation du tronc commun, les quatre modules optionnels dont le module crédit immobilier porté à 24 heures et une formation d'approfondissement d'une durée de 24 heures en relation avec l'activité exercée, à choisir parmi les thèmes du programme.

Pour valider le niveau 2 de 80 heures, les personnes concernées suivent la formation du tronc commun, un module optionnel spécialisé au choix et une formation d'approfondissement d'une durée de 6 heures en relation avec l'activité exercée, à choisir parmi les thèmes du programme.

Les personnes ayant validé le niveau 2 suivent une formation complémentaire de 70 heures pour passer au niveau 1. Dans le cursus de formation, elles devront avoir obligatoirement suivi le module relatif au crédit immobilier.

La formation de niveau 3, d'une durée suffisante, est conforme aux dispositions de l'article D 311-4-3 du code de la consommation si l'activité concerne le crédit à la consommation. Si l'activité exercée ne concerne pas uniquement le crédit à la consommation, la formation doit également inclure des thèmes spécialisés en fonction de(s) (l') autre(s) activité(s) exercée(s).

### **III – Équivalence**

A titre de mesures transitoires, les personnes exerçant les fonctions d'intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement depuis plus de 6 mois au moment de la publication du présent arrêté (justifiée soit par la production d'une attestation de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'entreprise d'assurance soit par une attestation de l'employeur), et qui ne justifient pas de la formation professionnelle requise pour respecter leurs exigences de capacité professionnelle, peuvent être dispensées de suivre l'intégralité de la formation de tronc commun à concurrence des heures de formation antérieures effectivement suivies sous réserve cependant :

- qu'elles justifient avoir suivi ces heures de formation depuis le 1er janvier 2010 et que cette ou ces formations aient été reconnues comme équivalentes au programme du tronc commun par l'organisme de formation délivrant l'attestation.

- et qu'elles réussissent l'examen de contrôle des compétences y compris sur la formation du tronc commun prévu à l'issue de la formation.

### **IV – Validation des formations**

Les épreuves du contrôle des compétences acquises à l'issue de la formation, mentionné au II de l'article R.519-12, lorsqu'elles consistent en des questionnaires à choix multiple ou en des questions à réponses courtes, sont réputées réussies lorsque le nombre de bonnes réponses excède un seuil de 70%.

### **V – Contrôle du respect des objectifs de la formation**

En application de l'article R.519-12 du code monétaire et financier, les organisations représentatives de la profession incitent leurs adhérents par tous moyens, notamment au travers de codes de bonne conduite, à prendre les mesures nécessaires pour s'assurer que le programme de formation qui est effectivement suivi est conforme au programme ci-après et que le livret de formation comporte le détail du programme effectivement suivi, les résultats obtenus lors de l'examen de contrôle des compétences prévu au II de l'article R.519.12 ainsi que les règles de notation.

**TITULAIRE :**

Nom : **PASTEL**

Prénom(s) : **Richard**

Né(e) le : **06/04/1958**

A : **FORT DE FRANCE**

Adresse : **664 chemin du vignier – 38790 CHARANTOENAY**

---

**ENTREPRISES OU PERSONNES AUPRES DESQUELLES UN STAGE A ETE EFFECTUE :**

1. Dénomination : **CIB FINANCE**

Qualité :

- ☐ Etablissement de crédit - Code Banque (CIB) :
- ☐ Etablissement de paiement - Code Banque (CIB) :
- ☐ Entreprise d'assurance - Matricule (code « CCA ») :
- ☒ Organisme de formation - Numéro d'agrément : **82 42 02427 02**

Adresse : **4 rue camille de Rochetaillée  
BP 297  
42016 Saint Etienne Cedex 1**

Date de début de stage : **16/01/2017**

2. Dénomination : \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Qualité :

- ☐ Etablissement de crédit - Code Banque (CIB) : \_\_\_\_\_
- ☐ Etablissement de paiement - Code Banque (CIB) : \_\_\_\_\_
- ☐ Entreprise d'assurance - Matricule (code « CCA ») : \_\_\_\_\_
- ☐ Organisme de formation - Numéro d'agrément : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Date de début de stage : \_\_\_\_\_

3. Dénomination : \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Qualité :

- ☐ Etablissement de crédit - Code Banque (CIB) : \_\_\_\_\_
- ☐ Etablissement de paiement - Code Banque (CIB) : \_\_\_\_\_
- ☐ Entreprise d'assurance - Matricule (code « CCA ») : \_\_\_\_\_
- ☐ Organisme de formation - Numéro d'agrément : \_\_\_\_\_






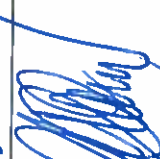
Adresse : \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Date de début de stage : \_\_\_\_\_



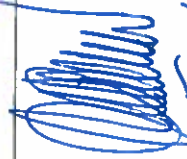




Séances			Nature de l'enseignement	Responsable de formation		
Thèmes	Date	Durée de chacune des séances en heures		Nom et prénom	Qualité	Signature

**La Formation de tronc commun (durée minimale de 60 heures)**

Savoirs généraux	16/01/2017 16/01/2017 17/01/2017	10hrs	E-Learning + Présentiel	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Connaissances générales du crédit	17/01/2017 18/01/2017 18/01/2017	11hrs	E-Learning + Présentiel	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Notions générales sur les garanties	19/01/2017 19/01/2017	8hrs	E-Learning + Présentiel	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Notions générales sur les assurances emprunteurs	20/01/2017 20/01/2017 23/01/2017	10hrs	E-Learning + Présentiel	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Les règles de bonne conduite	23/01/2017 24/01/2017 24/01/2017	11hrs	Présentiel	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Contrôles et sanctions	25/01/2017 25/01/2017 26/01/2017	10hrs	E-Learning + Présentiel	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Total du tronc commun		60 hrs				





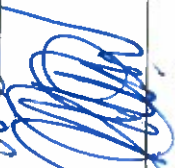
Séances			Nature de l'enseignement	Responsable de formation		
Thèmes	Date	Durée de chacune des séances en heures		Nom et prénom	Qualité	Signature

**Module N°1 : crédit à la consommation et crédit de trésorerie (durée minimale de 14 heures).**

L'environnement du crédit de trésorerie et à la consommation	26/01/2017	5 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Le crédit à la consommation	26/01/2017	4 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Connaissances et diligences à accomplir pour assurer une bonne information de l'emprunteur	27/01/2017	2 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
La préparation d'un dossier de crédit à la consommation	27/01/2017	2 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Etude détaillée de plusieurs dossiers	27/01/2017	1 hr	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Total du module 1		14 hrs				


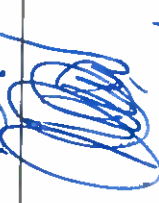
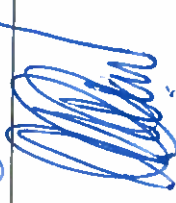
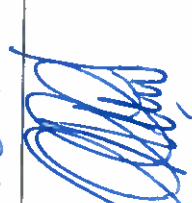
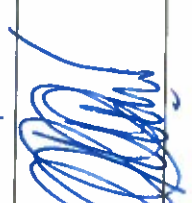
Séances			Nature de l'enseignement	Responsable de formation		
Thèmes	Date	Durée de chacune des séances en heures		Nom et prénom	Qualité	Signature

**Module N°2 : Le regroupement de crédits (durée minimale de 38 heures).**

L'environnement du regroupement de crédit	30/01/2017	9 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Le regroupement de crédit	31/01/2017 01/02/2017 01/02/2017	15 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Connaissances et diligences à accomplir pour assurer une bonne information au candidat au regroupement.	02/02/2017 02/02/2017	5 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Le dossier de regroupement	03/02/2017 03/02/2017 06/02/2017	7 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Etude détaillée de plusieurs dossiers	06/02/2017	2 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Total du module 2		38 hrs				


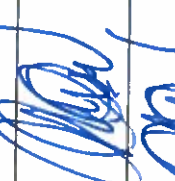
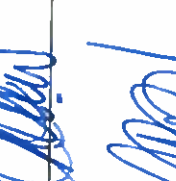


Séances			Nature de l'enseignement	Responsable de formation		
Thèmes	Date	Durée de chacune des séances en heures		Nom et prénom	Qualité	Signature

**Module N°3 : Les services de paiement (durée minimale de 14 heures).**

L'environnement des services de paiement	07/02/2017	4 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Les différents services de paiement	07/02/2017	6 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Les droits de la clientèle en matière de service de paiement	08/02/2017	2 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
La préparation d'un dossier de service de paiement	08/02/2017	1 hr	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Etude détaillée de plusieurs dossiers	08/02/2017	1 hr	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Total du module 3		14 hrs				

Séances			Nature de l'enseignement	Responsable de formation		
Thèmes	Date	Durée de chacune des séances en heures		Nom et prénom	Qualité	Signature

**Module N°4 : Le crédit immobilier (durée minimale de 24 heures).**

L'environnement du crédit immobilier	09/02/2017	3 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Les intervenants et le marché	09/02/2017 10/02/2017	6 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Le crédit immobilier	10/02/2017 13/02/2017	8 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Connaissances et diligences à accomplir ainsi que les explications à fournir pour assurer une bonne information de l'emprunteur	13/02/2017	3 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
La constitution du dossier de crédit immobilier	14/02/2017	4 hrs	E-Learning	Mr. CHERIN Pascal	Gérant	
Total du module 4		24 hrs				