invest'aide ACADEMY

FORMATION CERTIFIANTE

Formation IOBSP Niveau 2

Attestation de réussite et livret ORIAS

Cette formation en ligne permet d'obtenir l'habilitation de Mandataire d'Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement (MIOBSP) avec attestation ORIAS et module LCB-FT inclus.

Accompagnement

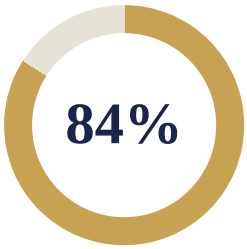
Évaluation des besoins et du profil en début de parcours · Assistance technique et pédagogique du lundi au vendredi (9h–17h) · Accompagnements individuels à programmer avec le formateur · Suivi de progression jusqu'à l'évaluation finale

Finalité

Obtenir l'habilitation de Mandataire d'Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement (capacité professionnelle IOBSP Niveau 2) et sécuriser la mise en place de financements et de services de paiement pour ses clients.

Nos chiffres

Indicateurs Qualiopi publiables — calculés automatiquement au niveau de l'organisme.

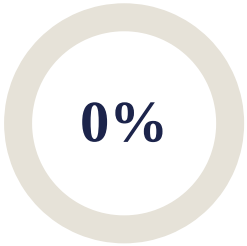


Satisfaction globale

Taux de satisfaction de nos apprenants

Taux de réussite

Apprenants ayant finalisé leur formation



Taux d'abandon

Apprenants n'ayant pas finalisé

Insertion à 6 mois

En cours de mise à jour

Nombre d'apprenants	Taux de présentation à la certification	Taux d'obtention de la certification
173	*En cours de mise à jour*	*En cours de mise à jour*

Le contenu de la formation

7 modules

45 sous-chapitres avec vidéos, fiches techniques et fiches d'approfondissement.

Durée : 80 heures

100 % distanciel asynchrone, accessible 24h/24 et 7j/7.

Examen final

40 questions QCM, score minimum 70 %. Organisé sur notre plateforme e-learning.

3 passages inclus

Examens blancs illimités + base de questions officielles + livret complet.

À qui s'adresse la formation ?

Toute personne souhaitant exercer en tant que mandataire IOBSP niveau 2 : conseillers en gestion de patrimoine, agents immobiliers, indépendants ou créateurs de structure.

Aucun prérequis de diplôme n'est exigé

une première expérience commerciale ou de relation client est un plus.

Les objectifs de la formation

À l'issue de la formation, vous serez capable de :

- Répondre aux exigences légales de capacité professionnelle du statut IOBSP niveau 2
- Obtenir l'attestation de formation et livret conformes ORIAS pour immatriculation
- Sécuriser l'entrée en profession avec un socle opérationnel en conseil en crédit, protection du consommateur et conformité

Le programme détaillé

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 · ❓ Quiz

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 · ❓ Quiz

Module 3 - Les autorités de contrôles

Contrôles, missions et sanctions · ❓ Quiz

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 · ❓ Quiz

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 · La réforme CCD2 : ce qui change au 20 novembre 2026 · ❓ Quiz

Module 6 - Les garanties et L’assurance emprunteur

Typologie des garanties (hypothèque, caution, nantissement…) · Rôle des organismes de cautionnement · 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 · ❓ Quiz

Module 7 - Les services de paiement

L’environnement des services de paiement · Les différents services de paiement · Les droits de la clientèle · Cadre réglementaire et contrôle · Étude de dossiers pratiques · Méthodologie de la note de synthèse · ❓ Quiz

Modalités pédagogiques

E-learning 100 % asynchrone

80 heures accessibles 7j/7 et 24h/24, à votre rythme.

Vidéo learning ciblé

Modules avec vidéos courtes, fiches techniques et fiches d'approfondissement.

Micro-apprentissage guidé

Quiz de validation par module, base de questions officielles.

Certification & évaluation

- Quiz de validation par module
- Suivi de progression sur plateforme
- Exercices pratiques et mises en situation
- Examen final : 40 questions QCM, score min. 70 %
- Examens blancs illimités
- 3 tentatives — résultat immédiat — attestation délivrée

Accompagnement & assistance

Hotline **technique** du partenaire (5j/7 — délai 24h)

Hotline **pédagogique** du partenaire (5j/7 — délai 48h)

Support — contact@invest-aide.fr · 04 51 08 26 49 / 07 56 92 44 00

Comment s'inscrire & délais d'accès

Prise de contact

Échangez avec un conseiller pour vérifier l'adéquation avec vos besoins.

Validation du financement

Financement personnel, ou autre dispositif externe.

Accès à la formation

Accès immédiat en financement personnel. Entrées permanentes.

Accédez à la formation

TOUT CE QUI EST INCLUS

- Vidéos de cours et fiches techniques par module
- Supports de présentation téléchargeables
- Quiz de validation à chaque module
- Évaluation finale des acquis
- Assistance technique et pédagogique 5j/7
- Attestation de suivi et de réussite
- Livret ORIAS et module LCB-FT

TARIF

450,00 € HT

TVA Exonérée de TVA — Art. 261.4.4 a du CGI — 450,00 € TTC. Financement personnel — accès immédiat après inscription.

Rejoindre la formation

Une équipe d'experts

Des interlocuteurs spécialistes : transaction immobilière et financière, gestion de patrimoine, mathématiques financières, droit de la famille, fiscalité, méthodes de vente.

Cyrille Chéry

CEO Invest'Aide · Groupement de CGP Indépendants · Actuaire & Formateur

Amélia Perrier

Responsable administratif du groupe

Organisme de formation certifié Qualiopi — TBEditions, enregistré sous le numéro de déclaration d'activité 84 69 19923 69. Financement OPCO, France Travail possible.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap. Les conditions d'accès et aménagements sont étudiés au cas par cas. Référent handicap : Cyrille Chéry.

Contact

Nous contacter

contact@invest-aide.fr — 04 51 08 26 49 / 07 56 92 44 00
Accusé de réception sous 72h.

Support plateforme

Hotline technique : 5j/7, délai 24h
Hotline pédagogique : 5j/7, délai 48h

Réclamations & médiation

> Toute réclamation peut être adressée à contact@invest-aide.fr. Chaque demande fait l'objet d'un accusé de réception sous 72h, d'une analyse et d'une réponse adaptée ; le cas échéant, des actions correctives sont mises en place.

Si aucune réponse satisfaisante n'est apportée dans un délai de deux mois après une réclamation écrite, datée et circonstanciée, vous pouvez saisir le médiateur de la consommation. Conformément aux articles L.616-1 et R.616-1 du code de la consommation, l'entité de médiation retenue est :

> SAS MÉDIATION CONSOMMATION DÉVELOPPEMENT — https://www.medconsodev.eu — C/O Centre d'Affaires Stéphanois, Immeuble l'Horizon, Esplanade de France, 3 rue J. Constant Milleret, 42000 Saint-Étienne

Et après… Rejoindre Invest'Aide

À l'issue de la formation, vous aurez la possibilité de rejoindre le groupement Invest'Aide en tant que conseiller en gestion de patrimoine : accès à la gamme de produits à tarifs négociés, aux logiciels, à la conformité et à l'assistance administrative dédiée.

Les plus du groupement

€

Commissions attractives

Une part significative des commissions générées reversée aux conseillers.

◈

Services à valeur ajoutée

Assistance administrative, leads qualifiés et outils dédiés.

◎

Accompagnement continu

Un suivi personnalisé pour développer votre cabinet.

Pourquoi choisir Invest'Aide Academy ?

Financement facilité

Financement OPCO, France Travail possible.

Expert praticien

Formateur CGP-CIF en activité, une expérience terrain réelle.

Communauté CGP

Un réseau structuré de conseillers indépendants.