

TBEDITIONS
SIRET : 88444071000033

Numéro Déclaration d'Activité : 84691992369
64 rue Waldeck Rousseau
69006 Lyon
thinkbigeditions@gmail.com - 04 51 08 26 49

Qualiopi 
processus certifié

 RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

La certification qualité a été délivrée au
titre de la catégorie d'action suivante :
L.6313-1 - 1^o Actions de formation

invest'aide

ACADEMY

FORMATION IOBSP NIVEAU II 80 HEURES



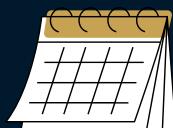
ENTREPRENDRE DANS LE CONSEIL PATRIMONIAL

L'ORGANISME DE FORMATION EN CHIFFRES



100 %

DE SATISFACTION
EN 2025



2021

DATE DE CRÉATION



100 %

DE FORMATIONS
FINALISÉES EN 2025

invest'aide
ACADEMY



VISIO

E-LEARNING OU LIVE



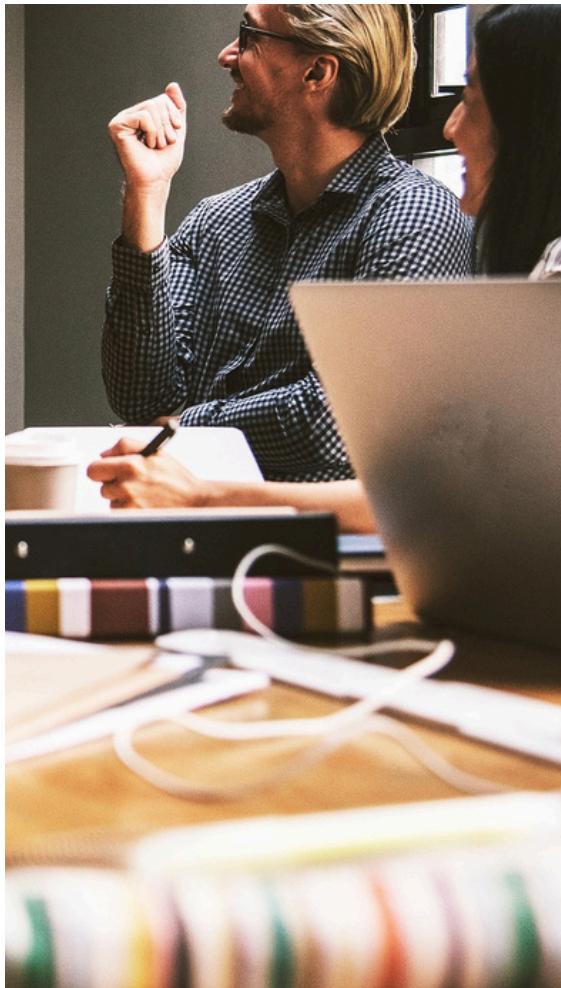
20

NOMBRE DE
STAGIAIRES EN 2025



92 %

DE REUSSITE ET
INSERTION DANS
L'EMPLOI EN 2025



FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Durée 80 heures en E-Learning

Modalités **E-Learning Accompagné/ Visio-Conférence**

OBJECTIFS DE LA FORMATION

Cette formation a pour objectif de permettre aux participants d'acquérir l'ensemble des compétences techniques, réglementaires et pratiques nécessaires pour exercer en tant qu'intermédiaire en opérations de banque.

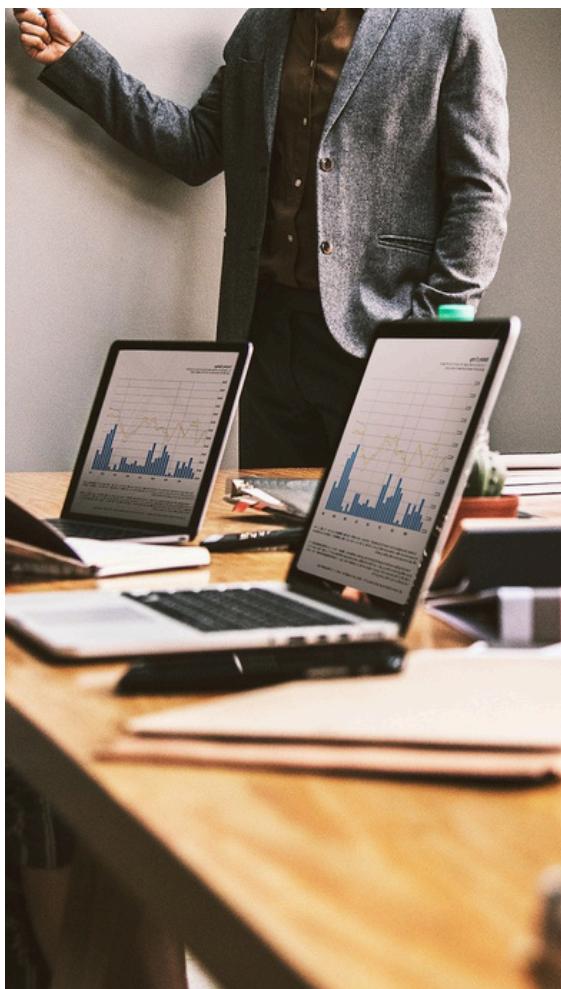
- Comprendre l'environnement et la réglementation applicables aux IOBSP.
- Assurer la protection du client et respecter leurs obligations d'information.
- Connaître les autorités de contrôle et leurs missions.
- Mettre en œuvre les dispositifs de Lutte contre le Blanchiment des Capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT) et respecter les règles RGPD.
- Maîtriser les différentes typologies de crédit (immobilier, consommation, regroupement).
- Structurer un dossier de financement en intégrant les garanties et l'assurance emprunteur, conformément aux exigences de l'ACPR et de l'ORIAS.

PRÉ-REQUIS

- Un équipement informatique et une connexion internet sont nécessaire pour participer à la formation.
- Aucun prérequis, formation accessible à tous

PUBLIC VISE

- Toute personne souhaitant exercer en tant que Courtier en Opérations de Banque et Services de Paiement (COBSP), Mandataire d'un courtier, ou Mandataire Non Exclusif (MNE) d'un établissement de crédit ou de paiement.
- Toute personne souhaitant valider le statut d'IOBSP de niveau 2



PLAN DE FORMATION

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

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

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



PLAN DE FORMATION

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

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

Modalités pédagogiques

- Cours théoriques et cas pratiques
- Exercices d'application et mises en situation
- Quiz d'évaluation continue

ÉVALUATION

- QCM intermédiaires à chaque module
- QCM FINAL – 50 questions (note minimale pour valider la formation 70%)
- Attestation fin de formation IOBSP





UN ACCÈS EN E-LEARNING À NOS FORMATIONS

Nous avons imaginé un parcours pédagogique innovant qui associe l'humain et le digital.

En plus de l'accompagnement d'un formateur, vous aurez un accès à notre plateforme de formation en ligne.

Vous y retrouverez tous les cours enregistrés, l'intégralité des supports et des outils, ou encore vos questionnaires d'évaluation.

UNE ÉQUIPE D'EXPERTS

**Des interlocuteurs spécialistes de la gestion de patrimoine.
Nos compétences sont multiples : transaction immobilière et financière,
gestion de patrimoine, mathématiques financières, droit de la famille,
fiscalité, méthodes de vente, etc.**



Cyrille Chéry

Gérant Invest'Aide
Conseiller en gestion de
patrimoine



Amélia Perrier

Assistante administrative
Invest'Aide / TBEDITIONS



Johan Charpentier

Conseiller en gestion de
patrimoine & Formateur
Invest'Aide / TBEDITIONS

FINANCEMENT

Plusieurs possibilités vous sont offertes en fonction de votre profil :

Je suis salarié

Merci de vérifier les conditions d'éligibilité auprès de votre OPCO

Je suis à mon compte (pro, indépendant et chef d'entreprise)

Merci de vérifier les conditions d'éligibilité auprès de votre FAF

Je suis demandeur d'emploi

Merci de vérifier les conditions auprès de votre conseiller France Travail

Je suis particulier

Financement personnel

PLUS D'INFORMATIONS

Tél : 04 51 08 26 49

Mail : contact@invest-aide.fr



RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante :
L.6313-1 - 1° Actions de formation

FACILITER L'ACCÈS À NOS FORMATIONS

Invest'Aide est engagée dans une démarche d'accueil et d'accompagnement des personnes en situation de handicap. Un référent handicap a été nommé et formé afin de faciliter l'accès à l'ensemble des formations.

Vous êtes en situation de handicap et vous souhaitez faire une formation ?

La loi du 5 septembre 2018 pour la « liberté de choisir son avenir professionnel » a pour objectif de faciliter l'accès à l'emploi des personnes en situation de handicap. Notre Organisme de Formation tente de donner à tous les mêmes chances d'accéder ou de maintenir l'emploi. Tous nos formateurs, de part leurs expériences, sont sensibilisés aux situations de handicap. N'hésitez pas à nous contacter.



Cyrille Chéry
Référent handicap
cyrille@invest-aide.fr

ET APRÈS...

REJOINDRE INVEST'AIDE

A l'issue de la formation, vous aurez la possibilité de rejoindre le groupement Invest'Aide en tant que conseiller en gestion de patrimoine.

Vous aurez accès à toute la gamme de produits à tarifs négociés, aux logiciels, à la conformité ou encore à l'assistance administrative dédiée.

Invest'Aide vous permettra de développer votre activité de conseiller en gestion de patrimoine indépendant.

Les plus du groupement

- ↑ Nous reverserons une part significative des commissions générées à nos conseillers
- ↑ Vous disposez de nombreux services à forte valeur ajoutée, comme l'assistance administrative sur vos dossiers ou la fourniture de leads qualifiés
- ↑ Vous bénéficiez d'un accompagnement continu pour développer votre chiffre d'affaires



RESTONS EN CONTACT

Inscrivez-vous à notre newsletter

invest-aide.fr