



Formation IOBSP Niveau 2 – Devenez Mandataire en Opérations de Banque et Services de Paiement

FORMATION EN LIGNE · 80 HEURES · INVEST'AIDE ACADEMY

Cette formation IOBSP Niveau 2 de 80h en ligne vous permet d'obtenir l'habilitation de Mandataire d'Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement (MIOBSP) et de sécuriser la mise en place de financements et services de paiement pour vos clients. Nous vous livrons votre attestation, livret ORIAS et module LCB-FT.

✓ CONFORME ORIAS

📅 80 HEURES DE FORMATION

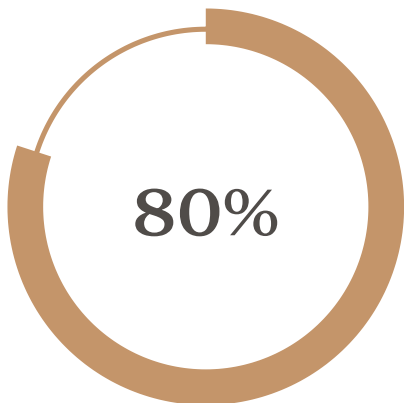
📄 ATTESTATION & LIVRET ORIAS INCLUS

TBEDITIONS · SIRET : 88444071000033 · Numéro Déclaration d'Activité : 84691992369 · 64 rue Waldeck Rousseau 69006 Lyon · cyrille@invest-aide.fr · 07 56 92 44 00

Nos chiffres 2025–2026

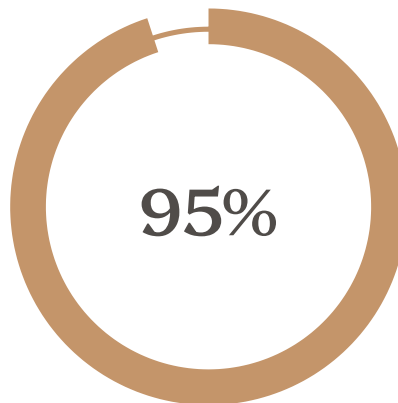
Un programme digital et un accompagnement pensés pour vous permettre d'apprendre dans les meilleures conditions et de lancer votre activité rapidement.

Données arrêtées en Avril 2026. Certaines sessions étant encore en cours, les résultats seront actualisés à leur clôture.



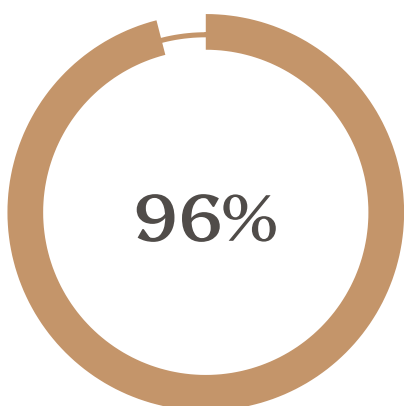
Satisfaction

Taux de satisfaction global de nos apprenants



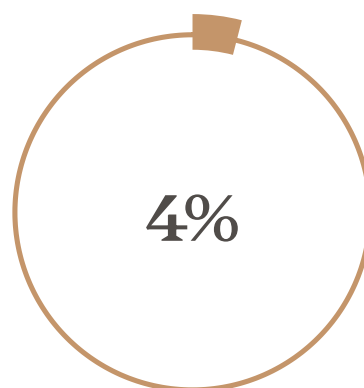
Taux de réussite

Apprenants ayant validé leur évaluation finale



Taux d'aboutissement

Apprenants ayant finalisé leur parcours de formation



Taux d'abandon

Part des apprenants n'ayant pas finalisé leur formation

Résultats par formation

Formation	Nombre d'apprenants	Taux de satisfaction	Taux d'aboutissement	Taux de réussite (par rapport à l'évaluation)
IOBSP 80 heures	Données en cours de mise à jour	Données en cours de mise à jour	Données en cours de mise à jour	Données en cours de mise à jour

À qui s'adresse la formation IOBSP ?

Cette formation IOBSP s'adresse à :

Public

Toute personne souhaitant exercer l'activité de Mandataire d'Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement (MIOBSP niveau 2) : CGP, agents immobiliers, indépendants ou futurs créateurs de structure.

Prérequis

Aucun prérequis de diplôme n'est exigé ; une première expérience commerciale ou de relation client est un plus.



Modalités pédagogiques

- ① La formation est dispensée à distance en asynchrone et vous êtes évalués sur la base d'un QCM final (70% de bonnes réponses).



E-learning 24/7

Modules accessibles via une plateforme dédiée, permettant de progresser à son rythme.



Accompagnement individuel

Échanges en direct avec le formateur référent, apports méthodologiques et mises en situation.



Supports pédagogiques

Présentations, vidéos, documents téléchargeables, contenus interactifs et exercices pratiques.



Assistance technique

Disponible du lundi au vendredi de 9h à 12h et de 14h à 17h.

Modalités d'évaluation

- ❏ Les acquis du bénéficiaire sont évalués tout au long du parcours ainsi qu'en fin de formation, au moyen de critères objectifs, à travers :

Quiz intermédiaires

Des quiz d'évaluation intermédiaires réalisés à l'issue de chaque module e-learning, permettant de vérifier la bonne compréhension progressive des notions abordées.

Évaluation finale

Une évaluation finale réalisée en fin de parcours, avec un score minimum requis de 70 % pour valider les acquis de la formation.

- ⓘ Score minimum requis : 70% de bonnes réponses pour valider la formation.

L'objectif de la formation IOBSP

Notre formation IOBSP a pour objectif de :



Répondre aux exigences légales

Répondre aux exigences légales de capacité professionnelle propres au statut IOBSP niveau 2 (décret du 15 juin 2022 et arrêté du 18 juillet 2022).



Obtenir l'attestation

Vous permettre d'obtenir, en cas de réussite, l'attestation de formation et le livret conformes ORIAS pour l'immatriculation.



Sécuriser votre entrée

Sécuriser votre entrée dans la profession avec un socle opérationnel en conseil en crédit, protection du consommateur et conformité (LCB-FT, RGPD, devoir de vigilance).

① Afin de compléter vos compétences juridiques et financières nécessaires au CGP et vous enregistrer auprès de l'ORIAS, nous vous recommandons les formations habilitantes suivantes (inclues dans l'offre Invest'Aide Academy) :

- Formation en courtage en assurances (150h)
- Formation de Conseiller en Investissement Financier (150h)
- Formation en Immobilier (42h)

Vous cherchez un accompagnement premium clé-en-main pour créer votre entreprise dans la gestion de patrimoine ? Le Système Invest'Aide™ est une méthode éprouvée pour créer votre structure, apprendre le métier de CGP et rejoindre un réseau structuré.

[En savoir plus sur le Système Invest'Aide™](#)

Compétences développées

La formation IOBSP vous permet de développer les compétences suivantes :



Environnement bancaire & assurantiel

Maîtriser la typologie des établissements de crédit, marché de l'assurance, assurance emprunteur, partenaires et réseaux.



Règles d'accès & distribution IOBSP

Comprendre et appliquer les règles d'accès, d'exercice et de distribution de l'activité IOBSP : capacités, honorabilité, inscription ORIAS, RC Pro, garantie financière, démarchage et vente à distance.



Protection du client

Assurer la protection du client : KYC, LCB-FT, devoir d'information, de conseil et de mise en garde, prévention du surendettement, prise en compte de la situation familiale (régimes matrimoniaux, PACS, concubinage).



Autorités de contrôle & conformité

Connaître les autorités de contrôle : ACPR, DGCCRF, ORIAS, CNIL, Tracfin, paquet LCB-FT, RGPD et risques de sanctions.



Typologies de crédit

Maîtriser les principales typologies de crédit (conso, immobilier, pro) et savoir expliquer taux, durée, TAEG, tableau d'amortissement, impact des variations de taux.



Garanties & assurance emprunteur

Conseiller sur les garanties et l'assurance emprunteur : hypothèque, PPD, cautionnement, sûretés réelles/personnelles, réforme Lemoine, équivalence de garanties et optimisation du coût global du crédit.

Comment se déroule la formation IOBSP ?

La formation IOBSP est dispensée en :



E-learning 80h

Cours en e-learning consultables à tout moment, pour une durée totale de 80 heures (vidéos, supports téléchargeables, cas pratiques, quiz).



Accompagnement formateur

Accompagnement par un formateur référent IOBSP/CGP, joignable par e-mail, téléphone sur rendez-vous et chat, pour répondre à vos questions et vous aider à valider les points techniques.



Suivi de progression

Suivi de progression via la plateforme (tracking des modules suivis, relances anti-décrochage, aide à la préparation du QCM final).

- ① Vous êtes évalué au travers de quiz intermédiaires et d'un QCM final (en ligne). La réussite est acquise à partir de 70 % de bonnes réponses, avec repassages possibles sans frais jusqu'à obtention. À l'issue, une attestation de formation et le livret d'apprentissage IOBSP Niveau 2 vous sont remis pour votre dossier ORIAS.



Le programme détaillé de la formation e-learning (80h)

La formation IOBSP Niveau 2 d'Invest'Aide Academy respecte le programme officiel de formation IOBSP (décret du 15 juin 2022 et arrêté du 18 juillet 2022).

Module 1 : Environnement de l'IOBSP & cadre d'exercice

- 1
 - Comprendre l'écosystème bancaire et assurantiel français : établissements de crédit, marchés, assurance de personnes et de biens, assurance emprunteur.
 - Identifier les catégories d'IOBSP, leurs rôles et les conditions d'accès à la profession (diplômes, expérience, formation, honorabilité, formation continue).
 - Intégrer les conditions d'exercice : RC professionnelle, garantie financière, règles de bonne conduite, obligations d'information, démarchage et vente à distance.

Module 2 : Protection du client & environnement juridique

- 2
 - Maîtriser le cadre de protection du consommateur : KYC, LCB-FT, lutte contre les discriminations, devoir d'information, de conseil et de mise en garde.
 - Comprendre les mécanismes du surendettement, les garde-fous législatifs et la procédure Banque de France, pour renforcer votre devoir de vigilance.
 - Mesurer l'impact des régimes matrimoniaux, PACS et concubinage sur les prêts immobiliers, la solidarité des dettes et la désolidarisation en cas de séparation.

Module 3 : Autorités de contrôle & obligations de l'IOBSP

- 3
 - Identifier les missions de l'ACPR, ORIAS, DGCCRF, AMF et autres acteurs de la supervision.
 - Comprendre les pouvoirs de contrôle et de sanction, ainsi que vos obligations en matière de formation, d'immatriculation et de conformité continue.

Module 4 : LCB-FT & RGPD : conformité au quotidien

- 4
 - Intégrer les piliers de la conformité financière moderne : dispositifs LCB-FT, paquet législatif européen, création de l'AMLA.
 - Maîtriser les bonnes pratiques de vigilance client, déclaration de soupçon, conservation des données et protection de la vie privée (RGPD, CNIL).

Module 5 : Typologies de crédit & financement immobilier

- 5
 - Distinguer les grandes familles de crédit : consommation, immobilier, crédit aux professionnels.
 - Comprendre le fonctionnement d'un crédit : montant, taux, durée, TAEG, échancier, amortissement, impact des indices de taux (Euribor, TME, etc.).
 - Savoir expliquer à un client l'impact d'une renégociation, d'un remboursement anticipé ou d'un changement de durée sur le coût total du crédit.

Module 6 : Garanties, sûretés & assurance emprunteur

- 6
 - Comparer les garanties immobilières : hypothèque, PPD, cautionnement, nantissement, sûretés réelles et personnelles, fiches standardisées d'information.
 - Maîtriser les fondamentaux de l'assurance emprunteur : contrats groupe vs délégation, acteurs du marché, place de l'assurance dans le coût global du crédit.
 - Intégrer les évolutions réglementaires récentes (Loi Lemoine, substitutions, suppression partielle du questionnaire de santé) pour optimiser les montages de vos clients.

Comment s'inscrire et quels sont les délais d'accès ?

- ① Choisissez un créneau de rendez-vous pour échanger avec un conseiller formation afin de vérifier l'adéquation avec votre besoin et vous accompagner dans les démarches de prise en charge.



Étape 1 – Rendez-vous

Prenez rendez-vous avec un conseiller formation pour valider votre candidature.



Étape 2 – Validation du dossier

Votre dossier est étudié et votre inscription confirmée sous réserve de validation.



Étape 3 – Accès à la plateforme

Accès immédiat en financement personnel, ou à réception de l'accord financeur pour une prise en charge externe.

- ① Entrées permanentes – démarrage à tout moment, sous réserve de validation du dossier complet.



Accédez à notre offre de formation IOBSP niveau 2

 Formation IOBSP - 80 h en ligne

450€

~~700€~~



Offre à durée limitée

80h

de formation en ligne

6

modules thématiques

  17 Prenez rendez-vous avec votre responsable formation pour démarrer votre parcours IOBSP dès aujourd'hui.

Financement de la formation IOBSP

📄 **Notre organisme est certifié Qualiopi, ce qui permet une prise en charge financière de nos formations.**



CPF

Financement via votre Compte Personnel de Formation (CPF) selon éligibilité.



OPCO

Prise en charge par votre Opérateur de Compétences (OPCO) pour les salariés et indépendants.



Pôle emploi

Financement possible via Pôle emploi (AIF) pour les demandeurs d'emploi.



Financement personnel

Accès immédiat à la formation dès validation de l'inscription. Prix : 450€ au lieu de 700€.

📄 💡 Un entretien préalable permet d'évaluer les possibilités de financement adaptées à votre situation et l'éligibilité de la formation ciblée aux financements.

UNE ÉQUIPE D'EXPERTS

☐ Des interlocuteurs spécialistes.

Nos compétences sont multiples : gestion de patrimoine, mathématiques financières, fiscalité, droit de la famille, techniques de vente, entrepreneuriat, réglementation financière, etc.



Cyrille Chéry

Fondateur Invest'Aide · Actuaire diplômé, expert en gestion de patrimoine, formateur et entrepreneur.
Créateur du Système Invest'Aide™.



Amélia Perrier

Assistante administrative Invest'Aide Academy – votre interlocutrice pour toutes les questions administratives et techniques.

La formation est dispensée par TBEditions, organisme de formation enregistré sous le numéro 84691992369.

TBEditions est un organisme de formation certifié QUALIOPi – [Afficher le certificat](#)



La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION**

Certification Qualiopi

ⓘ **Accessibilité aux personnes en situation de handicap**

Notre organisme de formation veille à rendre ses formations accessibles aux personnes en situation de handicap.

Les formations étant dispensées à distance, les conditions d'accès et les éventuels aménagements sont étudiés au cas par cas afin de sécuriser le parcours de formation (rythme, accompagnement, accès aux supports, organisation des séquences).

Nous invitons les personnes concernées à nous contacter en amont de leur inscription afin d'évaluer les adaptations possibles.

Référent handicap : CHERY Cyrille / cyrille@invest-aide.fr / 07 56 92 44 00

Contact

❗ Des questions ? ¹⁷ **Prenez rendez-vous avec votre responsable pédagogique** – il vous accompagnera durant toute la formation.

Nous accordons une attention particulière aux retours de nos apprenants dans une démarche d'amélioration continue.

Toute réclamation peut être adressée par mail à :

✉ cyrille@invest-aide.fr

Chaque demande fait l'objet :

✓ accusé de réception sous 72h

✓ analyse

✓ réponse adaptée

Le cas échéant, des actions correctives sont mises en place afin d'améliorer la qualité de nos prestations.



Rendez-vous

Prenez rendez-vous en ligne avec votre responsable pédagogique



Email

cyrille@invest-aide.fr / 07 56 92 44 00



Délai de réponse

Accusé de réception sous 72h



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. 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



Commissions attractives

Nous reverserons une part significative des commissions générées à nos conseillers.



Services à forte valeur ajoutée


Assistance administrative sur vos dossiers, fourniture de leads qualifiés et accès à des outils dédiés.



Accompagnement continu

Un suivi personnalisé pour développer votre chiffre d'affaires et faire grandir votre cabinet.

Restons en contact

- ❏  Inscrivez-vous à notre newsletter pour suivre l'actualité d'Invest'Aide Academy et recevoir nos conseils pour développer votre activité de CGP.

[S'inscrire à la newsletter](#)



Pourquoi choisir Invest'Aide Academy ?

- ❏ **Invest'Aide Academy vous aide à développer votre cabinet de gestion de patrimoine grâce à une offre clé-en-main : accès à une communauté de CGP, formations habilitantes et entrepreneuriales, gamme de solutions d'investissements sélectionnée, logiciels dédiés, mentorat par un CGP expérimenté, séminaires, etc.**



Certifié Qualiopi

Organisme de formation certifié Qualiopi — financement CPF, OPCO, Pôle emploi possible.



Expert praticien

Formateur CGP en activité, pas un simple pédagogue — une expérience terrain réelle.



Communauté CGP

Rejoignez un réseau structuré de conseillers en gestion de patrimoine indépendants.



Offre clé-en-main

Logiciels dédiés, solutions d'investissement sélectionnées, séminaires et mentorat inclus.



Résultats prouvés

Des centaines de CGP formés et accompagnés vers l'indépendance avec succès.