

**LISTE DES PIÈCES A FOURNIR POUR UNE INSCRIPTION**

**1. Inscription à partir du [Site de l'ORIAS](#)**

**2. Après avoir confirmé/renseigné les champs obligatoires, joindre vos pièces justificatives** au format pdf, jpg, png.

**3. Extrait d'immatriculation au Registre du Commerce et des Sociétés (kbis), ou pièce d'identité.**

<p>Pour les mandataires, personne physique ou morale inscrits au registre du commerce et des sociétés.</p>	<p>Pour les mandataires, personne physique <u>non-inscrits</u> au registre du commerce et des sociétés.</p>
<p>⇒ extrait d'immatriculation au registre du commerce et des sociétés, datant de moins de 3 mois.</p>	<p>⇒ joindre une copie de la carte nationale d'identité/ passeport.</p>

**4. Justificatif de capacité professionnelle ⇒ 3 voies « au choix » : Formation, Expérience professionnelle ou Diplôme.**

<p>⇒ Votre code NAF est 64.19 Z ou 64.92 Z ⇒ votre activité est exercée à titre principal ☞ <a href="#">Tous les dirigeants figurant sur l'extrait k bis, doivent justifier de leur capacité professionnelle</a></p>	<p>⇒ Votre code NAF est différent ⇒ votre activité est exercée à titre accessoire ☞ Possibilité de nommer un délégué au titre de l'activité, qui devra justifier de la capacité professionnelle.</p>
--	--

**Détermination du niveau de capacité professionnelle IOBSP.**

Cas général	Activité IOB exercée à titre accessoire et distribution de crédit/ services de paiement en complément de la vente d'un bien ou service	
	Principe	<u>Exception</u> : pour les personnes proposant des contrats de crédits immobiliers.
<b>Niveau I - IOBSP</b>	<b>Niveau III - IOBSP</b>	<b>Niveau Crédit Immobilier</b>

Voies	Niveau I - IOBSP	Niveau III - IOBSP	Niveau III- Crédit immobilier
<b>Formation</b>	<p>Stage de 150 heures (1) ⇒ copie intégrale du/des livret(s) de stage I – IOBSP.</p>	<p>Stage d'une durée suffisante, adapté aux produits. ⇒ attestation de formation.</p>	<p>Stage de 40 heures adapté à la réalisation d'opérations de crédit immobilier. ⇒ Copie intégrale du livret de stage.</p>
	Adaptée à la réalisation d'opérations de banque ou de services de paiement.		
<b>Expérience professionnelle</b>	<p>⇒ Cadre : 2 ans dans les 3 ans. ⇒ Salarié non cadre : 4 ans dans les 5 ans.</p>	<p>⇒ 6 mois comme salarié dans les 2 ans.</p>	<p>⇒ 1 an dans les 3 ans. ⇒ 3 ans au cours des dix dernières années. ⇒ production d'attestation de fonctions liées à la réalisation d'activités d'élaboration, de proposition ou d'octroi des contrats de crédit immobilier.</p>
	<p>⇒ production d'attestation de fonctions/certificats de travail sur des fonctions liées à la réalisation d'opérations de banque et de services paiement. (2)</p>		

Expérience acquise dans un autre Etat membre : Production d'un livret de formation de 28 heures effectuée au cours d'un stage d'adaptation d'une durée de 3 mois sous la responsabilité d'un IOBSP, d'un établissement de crédit ou d'une société de financement.

<b>Diplômes</b>	<p>⇒ Inscrits au <a href="#">RNCP</a> dans l'une des classifications NSF 122, 128, 313 ou 314 pour les niveaux I, I/II ou II.</p>	<p>⇒ Inscrits au <a href="#">RNCP</a> dans l'une des classifications NSF 122, 128, 313 ou 314 pour les niveaux I à III.</p>
	<p>⇒ <u>Délivrés par une école de commerce et de gestion inscrite sur la <a href="#">liste visée par le Ministre de l'enseignement supérieur</a></u> ⇒ <u>Reconnaissance par le <a href="#">CIEP</a> pour les diplômes étrangers.</u></p>	

## 5. Attestation(s) de mandat.

- ❖ A faire remplir par votre/vos mandant(s), partenaire(s) bancaire(s), sur laquelle doit figurer :
  - ⇒ Votre numéro SIREN/ORIAS et son code CIB ou télétransmis par voie informatique à l'ORIAS par votre mandant.
  - ⇒ Recueil des opérations de banque réalisées au titre de cette catégorie :
    - Fourniture de services de paiement,
    - Crédits à la consommation,
    - Regroupement de crédits,
    - Crédits immobiliers,
    - Prêts viagers hypothécaires,
    - Autres activités.

- 6. Attestation de Garantie Financière** si vous déclarez la mention « se voir confier des fonds », production ou télétransmission par votre assureur, d'une attestation couvrant l'activité d'intermédiation en opérations de banque et services de paiement, courant jusque fin février de l'année suivante :
- ⇒ Montant minimum de la couverture 115 000 €.

- 7. Frais d'inscription 30 €** ⇒ paiement en ligne, à partir du site ORIAS.

### RAPPEL

- ⇒ L'ORIAS dispose d'un délai réglementaire de deux mois pour se prononcer, sur la base d'un dossier complet. Tout dossier incomplet sera retourné.
- ⇒ Toute inscription dans une autre catégorie, doit faire l'objet d'une nouvelle demande.
- ⇒ En application des articles R. 514-1 du code des assurances et R. 546-5 du code monétaire et financier, le contrôle du respect de l'honorabilité est effectué par une demande de communication du bulletin n°2 du casier judiciaire. Les personnes inscrites à l'ORIAS ne doivent pas avoir été condamnées à une série de crimes ou délits fixés aux articles L. 322-2 du code des assurances et L. 500-1 du code monétaire et financier.
- ⇒ Des informations et des modèles de documents sont disponibles sur [www.orias.fr](http://www.orias.fr)
- ⇒ Pour tous renseignements complémentaires ⇒ [contact@orias.fr](mailto:contact@orias.fr)
- ⇒ L'ORIAS a la faculté de demander un extrait d'acte de naissance pour les personnes enregistrées sur le registre (mandataire social, délégué ou entrepreneur individuel).

- (1) Formation professionnelle suivie auprès d'un établissement de crédit, d'une société de financement, d'un établissement de paiement, d'un établissement de monnaie électronique qui fournit des services de paiement ou d'une entreprise d'assurance ou d'un organisme de formation déclaré auprès des [Services Régionaux de contrôle de la formation professionnelle](#)
- (2) Les attestations de fonctions salariées seront régularisées par l'établissement de crédit/de paiement, une société de financement, établissements de monnaie électronique qui fournissent des services de paiement ou l'IOBSP auprès duquel la fonction a été exercée.