



TRACFIN IMMOBILIER : SÉCURISER SON BUSINESS & ÉVITER LES SANCTIONS

Maîtriser les obligations LCB-FT, de la vigilance client à la déclaration de soupçon

■ OBJECTIFS PEDAGOGIQUES DE LA FORMATION

- Comprendre les obligations TRACFIN applicables aux professionnels de l'immobilier
- Identifier les éléments essentiels d'un dispositif TRACFIN conforme, afin de vérifier ou initier sa mise en place
- Identifier les bonnes pratiques permettant de sécuriser son activité face aux contrôles
- Repérer les situations à risque et les principaux signaux d'alerte
- Identifier les situations nécessitant une déclaration de soupçon

■ MODALITÉS DE LA FORMATION

- **Durée** : 2 heures
- **Tarif** : formation individuelle 150 euros par participant/ h soit 300 euros pour 2 h , n formation collective inter entreprise 140 euros par participant/ h minimum 2 participants soit 280 euros par participant pour deux heures , formation collective inter entreprise 120 euros par participant/h minimum 2 participants soit 240 euros par participant/ h pour 2 h.
- **Modalité pédagogique** : en visioconférence (TEAMS)
- **Assistance technique** : Une assistance technique est mise à disposition des apprenants tout au long de la formation (connexion, accès plateforme, problèmes techniques) par email et/ou téléphone avec délai de réponse rapide sous 48h maximum
- **Tarif** : individuelle 150 euros par participant/ h soit 300 euros pour 2 h , collectif inter entreprise 140 euros par participant/ h minimum 2 participants soit 280 euros par participant pour deux heures , collectif inter entreprise 120 euros par participant/h minimum 2 participants soit 240 euros par participant/ h pour 2 h.
- **Délai d'accès** : 15 jours

■ PUBLIC VISÉ

- Agents immobiliers, agents commerciaux en location et vente, mandataires.
- Dirigeants et responsables d'agence.
- Collaborateurs en charge des dossiers clients
- Etudiants
- Avocats

■ PROGRAMME DÉTAILLÉ

1. **Cadre légal et réglementaire TRACFIN (LCB-FT) – 15 minutes**
 - ✓ Rôle de TRACFIN et enjeux pour les professionnels de l'immobilier
 - ✓ Cadre juridique applicable (Code monétaire et financier)
 - ✓ Professionnels assujettis et responsabilités
2. **Les fondamentaux d'un dispositif TRACFIN conforme – 25 minutes**
 - ✓ Principes d'organisation interne (procédure, référent, traçabilité)
 - ✓ Les éléments indispensables d'un dispositif conforme
 - ✓ Vérifier la conformité d'un dispositif existant ou en initier la mise en place
3. **L'obligation de vigilance client – 30 minutes**
 - ✓ Identification du client et du bénéficiaire effectif
 - ✓ Niveaux de vigilance (entrée en relation, vigilance continue)
 - ✓ Points de vigilance spécifiques en immobilier
4. **Identification des risques et signaux d'alerte – 30 minutes**
 - ✓ Typologies de risques en immobilier
 - ✓ Principaux signaux d'alerte
 - ✓ Approche simplifiée de la logique de cartographie des risques
5. **La déclaration de soupçon – 10 minutes**
 - ✓ Qui déclare?
 - ✓ Quand déclarer ?
 - ✓ À qui et comment déclarer (TRACFIN / ERMES)

■ ÉVALUATION DES ACQUIS

- Quiz de validation des connaissances.
- Étude de cas TRACFIN.
- Échanges et analyse collective.

■ ÉVALUATION DE L'EXECUTION DE FORMATION

- Signature dématérialisée de la feuille d'émargement
- Evaluation de la satisfaction des apprenants à chaud et à froid

■ ACCESSIBILITÉ

En cas de situation de handicap ou de maladie invalidante, le référent handicap étudie avec les stagiaires concernés les éventuelles mesures d'adaptation à mettre en œuvre.