



TRACFIN IMMOBILIER : sécuriser son business et éviter les sanctions

Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme

■ OBJECTIF GÉNÉRAL

- Identifier, comprendre et appliquer les obligations TRACFIN / LCB- FT.
- Sécuriser les pratiques professionnelles conformément au Code monétaire et financier.
- Être en conformité lors d'un contrôle DGCCRF ou CNS.

■ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Identifier les professionnels assujettis au dispositif TRACFIN.
- Comprendre le cadre légal et réglementaire LCB- FT.
- Mettre en place une procédure interne individualisée.
- Appliquer l'obligation de vigilance dès l'entrée en relation d'affaires.
- Élaborer et exploiter une cartographie des risques.
- Détecter les situations à risque et signaux d'alerte.
- Réaliser une déclaration de soupçon via ERMES.

■ PUBLIC VISÉ

- Agents immobiliers (transaction, location).
- Dirigeants et responsables d'agence.
- Agents commerciaux (transaction vente et location), Mandataires immobiliers.
- Collaborateurs d'une agence immobilière

■ DURÉE

- 7 heures: formation complète avec ateliers.

■ PROGRAMME – MODULES

- Cadre légal TRACFIN et champ d'application.
- Organisation interne et procédure TRACFIN.
- Relation d'affaires et obligation de vigilance.
- Identification client et bénéficiaire effectif.
- Cartographie des risques et détection des anomalies.
- Déclaration de soupçon via ERMES.
- Contrôles, sanctions et responsabilités.
- Mise en conformité de l'agence.

■ ÉVALUATION

- Quiz de validation.
- Étude de cas pratique.
- Analyse orale d'une situation à risque.

■ ACCESSIBILITÉ

- Formation accessible aux personnes en situation de handicap.
- Adaptations possibles sur demande.