

# TRACFIN 2 : L'APPROCHE DU RISQUE CLIENT : APPLICATION PRATIQUE

**DURÉE**  
1H15

À l'issue de  
cette formation,  
vous recevrez  
une attestation de  
formation valable  
pour le décompte  
d'heures nécessaires  
au renouvellement  
de la carte  
professionnelle.

## OBJECTIFS

- Comprendre l'approche du risque client
- Mettre en place une organisation pratique
- S'approprier des outils d'évaluation et de cotation à travers des cas pratiques

## LE PUBLIC CONCERNÉ

Pour tous les professionnels de l'immobilier assujettis à la LAB.

## LES PRÉ-REQUIS

Avoir suivi la formation V1 initiale « Lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ».

## MODALITÉ DE PARTICIPATION

Support de cours, ordinateur connecté en visio-conférence et webcam

## INTERVENANT

Maître Florian DESBOS, Avocat Associé du cabinet DESBOS BAROU



### INTRODUCTION

#### BIENVENUE + PRÉSENTATION DU COURS ET DES OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES



### PARTIE 1

#### L'APPROCHE DU RISQUE CLIENT

- Ce qu'exige la vigilance constante
- Les infos permettant une analyse pertinente du risque client
- L'évaluation du risque définit la cartographie
- La cartographie définit la vigilance à observer
- Scorer le risque est une aide à la décision



### PARTIE 2

#### METTRE EN PLACE UNE ORGANISATION PRATIQUE POUR L'ÉVALUATION DES RISQUES

- L'approche des risques doit être claire
- La cartographie des risques
- Construire un dispositif de contrôle interne



### PARTIE 3

#### ÉTUDE DE CAS

- Les cas types de fraude
- Les 16 indicateurs de fraude fiscale
- Cas type d'une transaction demandant une vigilance renforcée
- Le financement du terrorisme
- La gestion d'une copropriété
- L'évaluation et la cotation du risque client
- Les cas d'interdiction d'affaire



### SYNTHÈSE DU COURS ET CONCLUSION

Comportement du professionnel en cas de contrôle du Régulateur



### TEST D'ÉVALUATION + RÉPONSE AUX QUESTIONS + REMERCIEMENT

## ASSISTANCE TECHNIQUE

Référent ESI dédié à  
l'assistance technique  
de la formation  
joignable au :  
01 71 06 30 30  
ou par mail :  
fcontinue@fnaim.fr

## MOYENS TECHNIQUES

Accès par ZOOM ou  
Go To Training, lien de  
connexion transmis par  
mail au participant

## MOYENS PÉDAGOGIQUES

Support pédagogique  
et quizz d'évaluation  
finale

