

**FI047**

## ÉTHIQUE ET DÉONTOLOGIE LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DE CAPITAUX, LA FRAUDE FISCALE ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME - (Tracfin)

2

VALIDE LES 2 HEURES  
OBLIGATOIRES DE  
FORMATION  
DÉONTOLOGIE

### OBJECTIFS

- **Éthique et Déontologie :**  
Prendre connaissance du Code d'Éthique et de Déontologie de la FNAIM applicable aux professions immobilières, comprendre son fonctionnement, les risques encourus et les sanctions possibles. En tirer profit au quotidien dans ses relations avec ses clients, gage de pérennité de nos entreprises
- **Lutte anti blanchiment :**  
Établir la cartographie des risques clients, des risques sur les modalités des transactions, permettant l'évaluation, la vigilance et la gestion du risque. Aide à la mise en place des procédures internes. Anticiper les contrôles de la DDPP (DGCCRF). Respecter son obligation de formation (dirigeants et collaborateurs) sur cette législation

### NIVEAU & PUBLIC

#### SPÉCIALISATION

Dirigeants et collaborateurs d'une agence immobilière.

Prérequis : aucun

### MODALITÉS DE PARTICIPATION

**Durée :** 1 jour (soit 8 heures)

**Moyens pédagogiques :** Cas pratiques - Support pédagogique Quiz d'évaluation finale

**Matériel nécessaire :** vidéo projecteur, paper-board

**Effectif maximum :** 20

### INTERVENANT(S)

**Formateur :** Professionnel expérimenté en droit immobilier

*Validé par le Bureau de la Commission Formation FNAIM*

### TARIFS

**Adhérent FNAIM :** 220 € HT

**Non Adhérent FNAIM :** 320 € HT

### PROGRAMME

#### I - ÉTHIQUE ET DÉONTOLOGIE

- Définitions - Code d'Éthique et Déontologie de la FNAIM
- Décret du n° 2015-1090 du 28 août 2015
- La loi Alur du 24 mars 2014 - Etude des articles clefs du décret

#### II - LUTTE ANTIBLANCHIMENT

- Les obligations législatives en la matière
  - Selon le Code Monétaire et Financier - Selon la Loi HOGUET
- Qu'est-ce que le blanchiment ?
  - La fraude Fiscale - Les 16 indicateurs
- TRACFIN
  - Son rôle - Ses missions - Ses pouvoirs
- Les obligations de vigilance et de gestion du risque
- Les obligations d'identification et de connaissance du client vendeur et acquéreur
- Qu'est-ce que le soupçon ?
  - La déclaration de soupçon
- La commission nationale de sanctions CNS

#### III - CAS PRATIQUES

- Etudes de cas pour la classification du risque clients
- Exemples de fiches clients Personnes Physique / Personnes Morales
- Exemple d'une déclaration de soupçon