

SCHOOL FOR MATE

LIVRET PÉDAGOGIQUE

LCB-FT

FIN03 · Module de spécialisation

Ce module de 21 heures donne aux professionnels de la finance et de l'immobilier les réflexes et les méthodes nécessaires pour appliquer leurs obligations de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT) dans leur activité quotidienne. Construit autour d'un fil rouge réaliste, il associe le cadre réglementaire, les mesures de vigilance, la détection des opérations atypiques et la déclaration de soupçon, de la théorie jusqu'au dossier client.

VOLUME HORAIRE	COURS	BLOCS
21 h	6	3

01 · PRÉSENTATION

La formation en bref

Intitulé	LCB-FT
Code	FIN03
Type	Module de spécialisation
Certificateur	Hors répertoire
Durée	21 h, 6 cours
Modalité	Formation à distance (e-learning), tutorat assuré par l'organisme de formation
Formats	SCORM 1.2 / 2004, xAPI, sources éditables
Mise à jour	Novembre 2026

Le métier et les compétences visées

La compétence visée concerne tout professionnel assujetti au dispositif LCB-FT du Code monétaire et financier : agent immobilier, négociateur, gestionnaire locatif, intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement (IOBSP), conseiller en investissements financiers, chargé de clientèle bancaire ou collaborateur d'assurance. Il s'agit d'identifier et de vérifier l'identité du client et du bénéficiaire effectif, d'évaluer le niveau de risque d'une relation d'affaires, d'appliquer des mesures de vigilance proportionnées, de repérer les signaux d'alerte, d'alerter le correspondant ou déclarant TRACFIN, et de documenter chaque diligence. Cette compétence protège le professionnel, son entreprise et ses clients, et répond à l'obligation de formation des collaborateurs prévue par la réglementation.

Public visé

- Agents immobiliers, négociateurs, collaborateurs et gestionnaires de biens en agence ou en réseau
- Intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement (courtiers en crédit immobilier) et leurs mandataires
- Conseillers en investissements financiers et conseillers en gestion de patrimoine
- Chargés de clientèle et collaborateurs de banques, d'établissements de paiement ou d'assurance
- Apprenants en alternance ou en reconversion vers les métiers de la finance et de l'immobilier

Prérequis

- Maîtriser la lecture et l'écriture du français professionnel
- Disposer d'une connaissance générale du fonctionnement d'une transaction immobilière, d'un financement ou d'un placement financier
- Savoir utiliser un ordinateur, un navigateur internet et une plateforme e-learning
- Aucun prérequis réglementaire spécifique : le module débute par les fondamentaux de la LCB-FT

Objectifs pédagogiques

À l'issue du parcours, l'apprenant est capable de :

- Expliquer les mécanismes du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme ainsi que leurs étapes
- Identifier les textes de référence, les professions assujetties et les autorités de contrôle compétentes
- Élaborer ou appliquer une classification des risques adaptée à son activité
- Mettre en œuvre les mesures d'identification et de vérification du client et du bénéficiaire effectif
- Adapter le niveau de vigilance (simplifiée, standard, renforcée) selon le profil de risque, y compris pour les personnes politiquement exposées
- Vérifier les mesures de gel des avoirs et de sanctions financières applicables à un client
- Détecter les signaux d'alerte et les opérations atypiques dans une transaction immobilière ou financière
- Rédiger une remontée d'alerte interne et contribuer à une déclaration de soupçon à TRACFIN dans le respect de la confidentialité
- Constituer et conserver un dossier client conforme permettant de justifier ses diligences lors d'un contrôle
- Participer au dispositif interne de contrôle et à la mise à jour des procédures LCB-FT

02 · FIL ROUGE PÉDAGOGIQUE

Arvelis Immobilier & Financement

CD

Claire Delorme

Négociatrice immobilière promue référente LCB-FT de l'agence

Transaction immobilière, gestion locative et courtage en crédit immobilier

Arvelis Immobilier & Financement est un groupe familial implanté à Lyon et Annecy, composé de quatre agences de transaction, d'un service de gestion locative et d'une filiale de courtage en crédit immobilier. Après un contrôle mené par l'autorité compétente chez un confrère de la région, la direction prend conscience que ses procédures LCB-FT sont anciennes et mal appliquées : fiches clients incomplètes, bénéficiaires effectifs rarement identifiés, aucune trace des vérifications de gel des avoirs. Elle confie à Claire Delorme, négociatrice expérimentée et appréciée de ses collègues, la mission de devenir référente LCB-FT, en lien avec le gérant désigné déclarant TRACFIN. Claire doit à la fois traiter ses propres dossiers, comprendre la réglementation, remettre à plat les pratiques des équipes et préparer l'entreprise à un éventuel contrôle.

Chaque cours se termine par une mise en situation dans cette entreprise : l'apprenant accompagne Claire dans des situations professionnelles réalistes, de plus en plus complexes, jusqu'à la préparation des épreuves.

La progression

1. Bloc M1 : Claire découvre le cadre LCB-FT, analyse l'activité d'Arvelis et construit avec la direction une première cartographie des risques du groupe.
2. Bloc M2 : Claire applique les mesures de vigilance sur des dossiers réels : achat par une SCI aux associés étrangers, vendeur personnalité politique locale, investisseur pressé de signer.
3. Bloc M3 : Claire repère une opération suspecte, rédige l'alerte interne qui mène à une déclaration de soupçon, puis anime la mise à jour des procédures et la formation de ses collègues avant un contrôle.

03 · ARCHITECTURE

Organisation du parcours

Le parcours est construit sur les compétences visées : chaque bloc regroupe les cours qui préparent à son évaluation.

N°	Bloc et cours	Durée
M1 · Comprendre le cadre LCB-FT et évaluer les risques		**6 h**
1	Blanchiment, financement du terrorisme et cadre réglementaire	3 h
2	Approche par les risques et classification des risques	3 h
M2 · Appliquer les mesures de vigilance à l'égard de la clientèle		**8 h**
3	Identification du client et du bénéficiaire effectif	4 h
4	Niveaux de vigilance, PPE et gel des avoirs	4 h
M3 · Détecter, déclarer et piloter le dispositif interne		**7 h**
5	Signaux d'alerte et déclaration de soupçon	3 h 30
6	Organisation interne, conservation et préparation au contrôle	3 h 30
Total du parcours		**21 h**

Répartition des modalités pédagogiques

Chaque sous-chapitre s'ouvre sur une vidéo de 3 à 5 minutes. La vidéo représente 30 % du volume horaire, complétée par du cours texte enrichi, des infographies, des études de cas, des mises en situation et des QCM.



- Vidéos : 6 h 30
- Cours texte et infographies : 6 h 30
- Études de cas et mises en situation : 5 h
- QCM et évaluations : 3 h

04 · PROGRAMME DÉTAILLÉ

Contenu des cours

M1 · 6 h

Comprendre le cadre LCB-FT et évaluer les risques

Cours 1 · Blanchiment, financement du terrorisme et cadre réglementaire

3 h

OBJECTIFS

- Expliquer les mécanismes et les étapes du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme
- Identifier les textes applicables, les professions assujetties et les autorités de contrôle et de sanction

ÉVALUATION FORMATIVE

QCM de 15 questions et exercice de classement des étapes du blanchiment sur trois scénarios

CONTENUS

- Définitions juridiques du blanchiment et du financement du terrorisme, infractions sous-jacentes
- Les trois étapes du blanchiment : placement, empilement, intégration, illustrées par des schémas immobiliers et financiers
- Architecture du cadre : recommandations du GAFI, directives européennes, Code monétaire et financier
- Professions assujetties : agents immobiliers, IOBSP, CIF, établissements bancaires, assureurs
- Acteurs du dispositif : TRACFIN, autorités de contrôle sectorielles (DGCCRF, ACPR, AMF), commissions de sanction
- Responsabilités et sanctions encourues par la personne morale et par les collaborateurs
- Évolutions européennes en cours et nouvelle autorité européenne de lutte contre le blanchiment

Fil rouge · Claire reçoit le compte rendu du contrôle subi par un confrère et doit expliquer en réunion d'équipe pourquoi Arvelis, en tant qu'agence et courtier, est directement concernée et quelles sanctions elle encourt.

Cours 2 · Approche par les risques et classification des risques

3 h

OBJECTIFS

- Construire une classification des risques adaptée à l'activité de l'entreprise
- Attribuer un niveau de risque à une relation d'affaires à partir de critères objectifs

ÉVALUATION FORMATIVE

Étude de cas notée : élaboration d'une grille de risques et cotation de dossiers clients, avec corrigé commenté

CONTENUS

- Principe de l'approche par les risques et analyse nationale des risques
- Facteurs de risque : client, produit ou service, canal de distribution, zone géographique
- Pays tiers à haut risque et listes de juridictions sous surveillance
- Méthode de construction d'une cartographie et d'une classification des risques
- Notation d'une relation d'affaires : grille, pondération, niveaux de risque
- Liens entre classification des risques, procédures internes et niveau de vigilance
- Mise à jour et documentation de l'évaluation des risques

Fil rouge · Claire construit avec le gérant la première classification des risques d'Arvelis en distinguant transaction, gestion locative et courtage, puis teste la grille sur cinq dossiers en cours.

M2 · 8 h

Appliquer les mesures de vigilance à l'égard de la clientèle

Cours 3 · Identification du client et du bénéficiaire effectif

4 h

OBJECTIFS

- Identifier et vérifier l'identité d'un client personne physique ou personne morale
- Déterminer le bénéficiaire effectif d'une société ou d'une structure complexe

ÉVALUATION FORMATIVE

Exercice interactif d'analyse d'un organigramme de détention et QCM de validation

CONTENUS

- Moment et périmètre des obligations d'identification : relation d'affaires et client occasionnel
- Identification et vérification d'une personne physique : pièces recevables, contrôles de cohérence, entrée en relation à distance
- Identification d'une personne morale : extrait Kbis, statuts, pouvoirs du représentant
- Notion de bénéficiaire effectif : critères de détention, de contrôle et cas par défaut
- Consultation du registre des bénéficiaires effectifs et traitement des divergences
- Structures complexes : SCI, holdings, fiducies et montages étrangers
- Connaissance de la relation d'affaires : objet, nature, origine des fonds

Fil rouge · Claire doit finaliser la vente d'un immeuble à une SCI détenue par une holding luxembourgeoise et remonter la chaîne de détention pour identifier le bénéficiaire effectif avant la signature de l'avant-contrat.

Cours 4 · Niveaux de vigilance, PPE et gel des avoirs

4 h

OBJECTIFS

- Adapter les mesures de vigilance simplifiée, standard ou renforcée au profil de risque
- Appliquer les mesures spécifiques aux personnes politiquement exposées et les obligations de gel des avoirs

ÉVALUATION FORMATIVE

Mise en situation à embranchements avec choix des mesures de vigilance et feedback immédiat

CONTENUS

- Vigilance simplifiée, standard et renforcée : conditions et contenu
- Vigilance constante tout au long de la relation d'affaires et mise à jour du dossier
- Personnes politiquement exposées, membres de leur famille et proches associés
- Examen renforcé des opérations complexes ou inhabituelles
- Justificatifs d'origine des fonds et du patrimoine : apport personnel, donation, cession, prêt familial
- Gel des avoirs et sanctions financières : consultation du registre national, conduite à tenir en cas de correspondance
- Tiers introducteurs et recours à un tiers pour l'exécution des obligations

Fil rouge · Claire accompagne la vente de la résidence secondaire d'un élu régional et, en parallèle, un acquéreur dont le nom ressemble à une personne inscrite sur une liste de gel : elle doit choisir et justifier les mesures applicables à chacun.

M3 · 7 h

Détecter, déclarer et piloter le dispositif interne

Cours 5 · Signaux d'alerte et déclaration de soupçon

3 h 30

OBJECTIFS

- Repérer les signaux d'alerte et les opérations atypiques propres à l'immobilier et à la finance
- Contribuer à une déclaration de soupçon à TRACFIN en respectant la confidentialité

ÉVALUATION FORMATIVE

Étude de cas avec rédaction d'une fiche d'alerte interne évaluée selon une grille critériée

CONTENUS

- Typologies de blanchiment dans l'immobilier : prix incohérents, financements atypiques, interpositions de personnes
- Signaux d'alerte dans le crédit et le placement : apports injustifiés, remboursements anticipés, fractionnement
- Du doute au soupçon : analyse, recherche d'informations complémentaires, traçabilité
- Circuit d'alerte interne : rôle du collaborateur, du correspondant et du déclarant TRACFIN
- Contenu, forme et délais de la déclaration de soupçon, téléprocédure
- Confidentialité de la déclaration, interdiction de divulgation et protection du déclarant
- Droit d'opposition de TRACFIN et suite donnée à l'opération

Fil rouge · Un acquéreur propose à Claire de payer une partie du prix par plusieurs virements de sociétés tierces et insiste pour signer sous dix jours : elle analyse les signaux, rédige l'alerte interne et prépare avec le gérant les éléments de la déclaration de soupçon.

Cours 6 · Organisation interne, conservation et préparation au contrôle

3 h 30

OBJECTIFS

- Constituer et conserver un dossier client permettant de justifier ses diligences
- Participer à la mise en place des procédures, du contrôle interne et de la formation des équipes

ÉVALUATION FORMATIVE

Audit simulé de dossiers clients avec identification des non-conformités, suivi d'un QCM final de synthèse

CONTENUS

- Procédures internes obligatoires et désignation des responsables LCB-FT
- Constitution du dossier client et checklist des pièces par type d'opération
- Conservation des documents : durée, supports, accès et protection des données personnelles
- Dispositif de contrôle interne : contrôles de premier et second niveau, indicateurs de suivi
- Obligation de formation et de sensibilisation des collaborateurs
- Déroulement d'un contrôle de l'autorité compétente : demandes, entretiens, suites possibles
- Plan d'action de mise en conformité et amélioration continue

Fil rouge · Arvelis reçoit un avis de contrôle : Claire audite dix dossiers, corrige les lacunes, met à jour la procédure interne et anime une session de sensibilisation pour les négociateurs et les courtiers.

Couverture des compétences

Correspondance entre les compétences visées et les cours du parcours.

Compétence	Bloc	Cours
Expliquer les mécanismes du blanchiment et du financement du terrorisme	M1	1, 5
Identifier le cadre réglementaire, les assujettis et les autorités de contrôle	M1	1, 6
Élaborer et appliquer une classification des risques	M1	2, 4
Identifier et vérifier l'identité du client	M2	3
Déterminer le bénéficiaire effectif	M2	3
Adapter le niveau de vigilance au profil de risque	M2	2, 4
Appliquer les mesures relatives aux PPE et au gel des avoirs	M2	4
Détecter les signaux d'alerte et opérations atypiques	M3	4, 5
Contribuer à une déclaration de soupçon à TRACFIN	M3	5
Constituer et conserver un dossier client conforme	M3	3, 6
Participer au dispositif interne de contrôle et de formation	M3	2, 6

Évaluations formatives

Chaque sous-chapitre se termine par un quiz de vérification des acquis et chaque cours comporte une évaluation formative dédiée : QCM, études de cas, exercices d'analyse de structures de détention, mises en situation à embranchements dans le fil rouge Arvelis et rédaction d'une fiche d'alerte interne. Les corrigés sont commentés afin que l'apprenant comprenne la règle applicable et la conduite à tenir. Les résultats sont enregistrés sur la plateforme, ce qui permet au formateur ou au référent de l'OF de suivre la progression, d'identifier les points de fragilité et de proposer une remédiation ciblée.

Modalités de certification

Bloc	Modalité d'évaluation
M1	Ce module n'est pas adossé à une certification officielle enregistrée : la validation repose sur un QCM et une étude de cas de classification des risques, organisés et notés par l'organisme de formation.
M2	Validation par une mise en situation professionnelle évaluée : identification d'un client et de son bénéficiaire effectif, choix et justification des mesures de vigilance, sous la responsabilité de l'organisme de formation.
M3	Validation par la rédaction d'une fiche d'alerte interne et l'audit simulé de dossiers clients, évalués selon une grille critériée ; l'organisme de formation délivre l'attestation de fin de formation mentionnant les compétences acquises.

Le parcours suit la logique opérationnelle d'un dossier client, de l'évaluation du risque jusqu'à la déclaration et à l'archivage, ce qui prépare directement les évaluations de fin de bloc. Les mises en situation du fil rouge reproduisent les cas rencontrés en agence, en courtage ou en conseil financier, et les

grilles d'évaluation utilisées en formatif sont identiques à celles des évaluations sommatives. Le QCM final de synthèse permet à l'apprenant de vérifier sa maîtrise globale avant la validation par l'organisme de formation, qui reste responsable de l'organisation des évaluations et de la délivrance de l'attestation. Le module peut également être intégré par l'OF dans un parcours certifiant plus large ou dans un plan de formation continue réglementaire.

06 · MOYENS ET PERSPECTIVES

Moyens pédagogiques et débouchés

Moyens pédagogiques et techniques

- Plateforme e-learning accessible 24 h/24 sur ordinateur, tablette et smartphone, livrée sous la marque de l'organisme de formation
- Une vidéo de 3 à 5 minutes par sous-chapitre, représentant 30 % du volume horaire, complétée par des cours textes enrichis
- Infographies et schémas de synthèse : étapes du blanchiment, chaîne de détention, circuit d'alerte, niveaux de vigilance
- Études de cas et mises en situation interactives dans le fil rouge Arvelis Immobilier & Financement
- Outils téléchargeables : modèle de grille de classification des risques, checklist de dossier client, modèle de fiche d'alerte interne
- QCM et quiz auto-corrigés avec feedback commenté et suivi de progression consultable par l'organisme de formation
- Accompagnement pédagogique et technique assuré par l'organisme de formation selon ses propres modalités

Débouchés et évolutions

- Agent immobilier, négociateur ou gestionnaire de biens maîtrisant ses obligations LCB-FT
- Courtier en crédit immobilier (IOBSP) ou mandataire d'IOBSP
- Conseiller en investissements financiers ou conseiller en gestion de patrimoine
- Chargé de clientèle particuliers ou professionnels en banque ou en assurance
- Référent ou correspondant LCB-FT au sein d'une agence, d'un réseau ou d'un cabinet
- Évolution vers les fonctions d'assistant conformité ou de chargé de conformité

Accessibilité

Contenus sous-titrés en français, contrastes conformes WCAG AA, navigation au clavier sur les écrans interactifs. L'organisme de formation qui diffuse le parcours adapte les modalités d'accompagnement aux personnes en situation de handicap avec son référent handicap.

Livrables fournis à l'organisme de formation

- Package SCORM 1.2 / 2004 et xAPI, compatible avec les principaux LMS
- Sources éditables des cours, scripts vidéo et banques de QCM
- Livret apprenant et grilles d'évaluation
- Licence marque blanche à vie, stagiaires illimités, maintenance 24 mois

School For Mate
On crée vos formations, vous n'avez plus qu'à les diffuser.
contact@schoolformate.com · catalogue-2026-sfm.netlify.app

La délivrance de la certification relève exclusivement du certificateur et de l'organisme de formation habilité. Document non contractuel, susceptible d'évoluer avec le référentiel.