

ATELIER 13

Formation - Protocole TRACFIN de l'agence

Durée	4 h	Intervenant	Frédéric WALTHER - Expert immobilier agréé
Public	Agents immobiliers, responsables d'agence, négociateurs, mandataires et professionnels de la transaction.	Modalités	Présentiel ou distanciel synchrone selon la session.

Objectif général	Construire ou consolider un protocole TRACFIN opérationnel, adapté à l'activité de l'agence et utilisable au quotidien par les collaborateurs.
Objectifs opérationnels	• Structurer une cartographie des risques adaptée aux activités et à la clientèle de l'agence. • Définir les étapes de connaissance client et d'identification du bénéficiaire effectif. • Formaliser les niveaux de vigilance, l'escalade interne et le traitement des alertes. • Organiser la traçabilité, la conservation des pièces, le contrôle interne et la sensibilisation de l'équipe.
Contenu de l'atelier	• Architecture d'un protocole TRACFIN : responsabilités, référent, procédures et documentation. • Cartographie des risques : clients, opérations, zones, financements et facteurs de vigilance. • KYC, bénéficiaire effectif, vigilance normale, renforcée et traitement des situations atypiques. • Traçabilité des diligences, conservation des pièces, confidentialité et organisation interne. • Atelier : construction pas à pas du protocole de l'agence et test sur plusieurs scénarios.
Prérequis	Maîtriser les fondamentaux de la transaction immobilière.
Méthodes pédagogiques	Pédagogie active : apports ciblés, études de cas, analyse de documents, mises en situation et débriefing.
Moyens et supports	Support de formation, dossiers pratiques, grilles d'analyse, check-lists et modèles.
Évaluation des acquis	Production d'un projet de protocole TRACFIN et mise à l'épreuve sur un cas pratique d'alerte.
Livrable participant	Trame de protocole TRACFIN de l'agence et grille de cartographie des risques.
Suivi / validation	Émargement ou traçabilité de connexion, évaluation des acquis, supports et attestation de fin de formation.
Accessibilité	Besoins spécifiques à signaler en amont afin d'étudier les aménagements pédagogiques ou techniques possibles.