PROGRAMME DE FORMATION

LCB-FT pour les intermédiaires en assurance, IOBSP et CIF

Métiers & Certifications

RÉFÉRENCE **WF-0639** · VERSION **V2026-003** · ÉDITION **2 novembre 2026** · DOMAINE **Métiers & Certifications**

DURÉE	MODALITÉ	PROGRAMME	SANCTION
4 h	**Distanciel asynchrone (e-learning)**	**4 modules** 10 leçons	**Attestation** et certificat de réalisation

Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, l'apprenant sera capable de :

- Définir le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et identifier les enjeux pour un intermédiaire en assurance, un IOBSP ou un CIF
- Identifier les acteurs du dispositif : Tracfin et autorités de contrôle (ACPR, AMF)
- Appliquer une approche par les risques : classification des risques, identification et vérification de l'identité du client et du bénéficiaire effectif, vigilance constante
- Repérer les signaux d'alerte et connaître la procédure de déclaration de soupçon
- Appliquer les mesures de gel des avoirs et de sanctions financières
- Situer sa contribution aux procédures internes et à la conservation des documents

L'essentiel de la formation

Public visé

Courtiers, agents généraux, intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement, conseillers en investissements financiers et leurs collaborateurs.

Prérequis

Connaissance de base de l'activité d'intermédiation exercée (assurance, banque ou conseil en investissements).

Exercer ou s'apprêter à exercer une activité d'intermédiation en assurance, en opérations de banque ou en conseil en investissements financiers

Aucun prérequis technique

Disposer d'un ordinateur ou d'une tablette, d'une connexion Internet et d'une adresse électronique

Modalités et déroulement

Formation à distance sur la plateforme WILL FORMATION, avec accès individuel aux contenus, exercices et quiz, en entrées et sorties permanentes. Un accompagnement pédagogique est assuré pendant toute la durée du parcours.

Méthodes pédagogiques

- Apports théoriques sous forme de leçons en ligne
- Exemples et études de cas tirés de situations professionnelles
- Exercices d'application
- Quiz d'autoévaluation à la fin de chaque module
- Accompagnement pédagogique à distance

Moyens pédagogiques et techniques

- Plateforme de formation en ligne WILL FORMATION avec accès individuel
- Leçons et supports pédagogiques consultables en ligne
- Exercices et quiz intégrés à la plateforme
- Messagerie de la plateforme et courrier électronique pour joindre l'équipe pédagogique

Modalités d'évaluation

- Positionnement initial en début de parcours (questionnaire)
- Évaluations formatives : quiz et exercices à la fin de chaque module
- Évaluation finale des acquis sous forme de questionnaire
- Questionnaire de satisfaction en fin de formation

Sanction

Une attestation de fin de formation et un certificat de réalisation sont remis au participant sous réserve de la réalisation du parcours.

Cette formation n'est pas présentée comme préparant à une certification enregistrée : elle ne comprend ni inscription ni présentation à des épreuves de certification, et n'ouvre droit à aucune délivrance de certification ni au financement par le CPF.

Modalités et délais d'accès

La demande d'inscription peut être effectuée par téléphone, par courrier électronique ou au moyen du formulaire en ligne.

Un entretien ou un questionnaire de positionnement permet de vérifier l'adéquation de la formation avec les besoins, le niveau initial et les prérequis du candidat.

L'inscription devient définitive après validation du dossier administratif, acceptation des documents contractuels et, le cas échéant, confirmation du financement.

Les accès à la plateforme sont généralement activés sous 48 à 72 heures ouvrées après validation complète du dossier.

Les formations à distance sont proposées en entrées et sorties permanentes, sous réserve des délais ou dates imposés par le financeur ou le certificateur.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Les personnes en situation de handicap sont invitées à signaler leurs besoins lors de leur demande d'inscription. Une étude personnalisée est réalisée afin de définir les adaptations pédagogiques, techniques ou organisationnelles appropriées. Lorsque le besoin ne peut pas être satisfait directement, une orientation vers un partenaire ou une structure spécialisée est proposée.

Référent handicap : **handicap@will-formation.com**

Tarif de la formation

Prix : **330 €**

Financement : prise en charge possible par les organismes financeurs, selon les critères d'éligibilité applicables.

Qualiopi processus certifié

La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : ACTIONS DE FORMATION. Certificat QUA25070009. WILL FORMATION — Société par actions simplifiée à associé unique au capital de 30 000 € — NDA 11757059675 (cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État) — SIRET 893 713 180 00014 — 01 85 09 25 99 — info@will-formation.com — www.will-formation.com

Programme détaillé

4 modules, 10 leçons — durée totale 4 h.

01 Cadre de la LCB-FT pour les intermédiaires

1. Blanchiment et financement du terrorisme : définitions et enjeux
2. Les acteurs : Tracfin et autorités de contrôle

02 Approche par les risques et obligations de vigilance

1. Classification des risques
2. Identification du client et du bénéficiaire effectif
3. Vigilance constante, mesures renforcées et simplifiées

03 Déclaration de soupçon et gel des avoirs

1. Les signaux d'alerte
2. La déclaration de soupçon à Tracfin
3. Gel des avoirs et sanctions financières

04 Organisation interne et cas pratiques

1. Procédures internes et conservation des documents
2. Cas pratiques d'intermédiation