



Fraude bancaire et contrôle interne

Référence :

BNQ.01

Durée conseillée :

2 jours

Tarif en inter-entreprise :

1595 € HT / personne

Tarif en intra-entreprise :

1595 € HT/ jour / groupe

<https://www.cnfce.com/formation-fraude-bancaire-et-contrôle-interne>

Formation fraude bancaire et contrôle interne : Lutter contre le risque de fraude

Les fraudes bancaires se sont multipliées ces dernières années en dépit des mesures de protection de plus en plus perfectionnées. Pour en limiter les effets, les entreprises se doivent d'être vigilantes et de **mettre en place des contrôles internes**. Ces contrôles visent à maîtriser les opérations à risques par la mise en application de dispositifs de contrôle interne. Il s'agira alors de décliner les objectifs, les moyens, l'organisation, les procédures et les modalités de pilotage et de supervision pour lutter contre les malversations.

Notre **formation fraude bancaire et contrôle interne** vous permettra de comprendre le cadre réglementaire et les différents types de fraudes auxquels vous êtes exposés. Vous appréhendez également les exigences en terme de gestion et de surveillance des risques.

Objectifs pédagogiques

- Connaître le cadre juridique des fraudes et comprendre les différents types de fraudes bancaires
- Mesurer les risques et leurs impacts pour la banque, faire le lien entre son métier et les risques inhérents
- Mettre en oeuvre un système efficace de contrôle interne et de suivi des risques

Programme

Panorama de la législation consacrée à la fraude

- Enoncé des textes internationaux qui encadrent la fraude bancaire
- Les dimensions macroéconomiques et les dimensions microéconomiques
- Le cas particulier de la réglementation bancaire : [CBRF 97-02 modifié](#)

Mieux comprendre la fraude et ses risques pour l'entreprise

- Panorama des différents cas de fraude et leurs définitions
- Les voisins de la fraude : vol, escroquerie, corruption, blanchiment, usage de faux, etc...
- Quels sont les impacts de la fraude et le coût de la fraude ?
- Typologie des différents profils de fraudeur
- Autopsie de la fraude, à qui profite le crime ?
- Comprendre la différence entre fraude interne et fraude externe

Mieux comprendre le cadre du contrôle interne

- Mise au point sur l'évaluation des risques bancaires
- Comment les contrôler : dispositif, moyens, procédures

Appréhender les modalités liées au dispositif du contrôle interne

- Où commence la fraude et où s'arrête-t-elle ?
- La mise en oeuvre d'un dispositif de gestion du risque
- Identifier et évaluer ces risques
 - Les synthétiser et les analyser
 - Organiser la lutte contre la fraude

Assurer la mise en oeuvre du dispositif pour lutter la fraude bancaire

- Prendre connaissance des moyens à disposition des entreprise
- Définir les règles générales de prévention et de vigilance
- Respecter l'éthique et mettre en place une politique claire et applicable par tous
- Mettre en place des procédures de contrôle et de surveillance à plusieurs niveaux
- Définir des indicateurs quantitatifs, selon les risques
- Mettre en place une gestion rigoureuse des réclamations (nature,

fréquence, service, montant,...)

- Mettre à l'aise les informateurs et les encourager à parler, privilégier leur protection
- Construire un « livre des bonnes pratiques » par service

Exercer une veille permanente anti-fraude

- Comment assurer un contrôle systématique de certaines opérations
- Veiller à la séparation des tâches
- Recueillir et mettre en évidence les points d'amélioration adéquate
- Mise à jour des logiciels

Mettre en place une surveillance préventive du risque fraude

- Etre en mesure de s'assurer de la conformité des contrats
- Focus sur les états de contrôle et des anomalies
- Les procédures de surveillance des comptes : solde, écritures
- Mettre en place des programmes de contrôle informatique performants

Comment détecter une fraude et s'en prémunir ?

- Connaître les outils de la lutte anti-fraude bancaire
- Quelles sont les personnes concernées par la fraude bancaire
- Lancer une enquête : motif de la décision, les étapes de l'enquête
- Action à mener en cas de soupçon, attitudes à tenir si fait est réel
- Mettre rapidement en oeuvre des mesures correctives

Mieux comprendre le rôle des assurances contre la fraude bancaire

- Quel contrat pour quels risques ?
- Calculer le coût du contrat par rapport à un futur préjudice
- Les garanties, mise en jeu de la police d'assurance

Programme daté du 09/07/2021



Public & prérequis

Public cible

- Tout salarié ayant l'envie de connaître le système de fraude et de

contrôle interne de son établissement dans le but d'améliorer sa vigilance

- Toute personne voulant découvrir le monde du contrôle interne ainsi que son fonctionnement

Pré-requis

Il est recommandé d'avoir suivi un stage sur les risques liés au métier de banquier ou d'être collaborateur de back-office ayant à participer au dispositif de contrôle interne pour suivre la formation fraude bancaire et contrôle interne

Méthodes pédagogiques

- Exposé et débats sous forme d'échanges interactifs
- Cas pratiques
- Support de **formation fraude bancaire**

Évaluation des acquis en fin de formation

Dates et lieux

Date de début	Date de fin	Lieu de formation
24-05-2022	25-05-2022	Bordeaux
06-06-2022	07-06-2022	Lyon
20-06-2022	21-06-2022	MIXTE VISIO / PRESENTIEL Paris
29-06-2022	30-06-2022	Classe virtuelle – Formation à distance
04-08-2022	05-08-2022	Lille
29-08-2022	30-08-2022	Bordeaux
12-09-2022	13-09-2022	Classe virtuelle – Formation à distance
27-09-2022	28-09-2022	Lyon
12-10-2022	13-10-2022	MIXTE VISIO / PRESENTIEL Paris
26-10-2022	27-10-2022	Lille

17-11-2022

18-11-2022

Classe virtuelle – Formation à distance

30-11-2022

01-12-2022

Lyon

19-12-2022

20-12-2022

Bordeaux

