

CODE : FRA-0125

PRIX : 500 000 FCFA

## LA FRAUDE EN MILIEU BANCAIRE



**Du 28 au 29 avril 2025**  
8h30 - 16h30 | Abidjan



**Formateur :**  
M. Joël KOUADIO  
Expert certifié en examen de fraude

Modalité : présentiel

### Contexte :

Depuis la nuit des temps, les instruments de change ont été convoités. Ainsi, les banques ont toujours été les cibles de personnes malhonnêtes qui utilisent plusieurs astuces et artifices afin d'obtenir de l'argent ou bien d'autres avantages d'une banque ou de ses clients. Cette fraude qui se manifeste de plusieurs manières du vol d'identité à la manipulation de transactions financières peut être commise aussi bien par des personnes extérieures que par des employés de banque.

Cette formation est destinée à présenter la fraude dans le secteur bancaire afin d'aider les participants à l'identifier pour mieux la combattre et éviter des pertes à leurs établissements.

### Personnes concernées :

- Les professionnels en charge des investigations ou inspections
- Les responsables des services ou des départements (management) opérationnels
- Les auditeurs internes
- Les contrôleurs internes et les chargés de la conformité et de la lutte anti-blanchiment
- Les responsables en charge de la lutte contre la fraude
- Les correspondants risques opérationnels
- Les Risks Managers

### Objectifs pédagogiques :

- Identifier les différents schémas de fraude dans la banque
- Décrire le profil type du fraudeur
- Identifier les signaux d'alerte relatifs au risque de fraude
- S'approprier les outils et techniques de détection et de prévention de la fraude

### Pédagogie :

Cette formation est pratique et interactive. Elle s'appuie sur notre modèle pédagogique en cinq (5) étapes : partir du vécu des participants pour conceptualiser et capitaliser les forces de leurs pratiques quotidiennes ; apporter les concepts nécessaires pour les renforcer ; favoriser l'appropriation des acquis par l'entraînement et la mise en situation réelle ; évaluer ; suivre et fixer.

L'expérience pratique du consultant permettra de bien identifier les fraudes pour y apporter des solutions pour contrer et anéantir les assauts des fraudeurs à travers des présentations et des cas pratiques. Des notes techniques sont mises à la disposition des participants à la fin de la formation.

## Programme :

- **Partie 1 : Définitions et théories relatives à la fraude**
  - I - Définitions relatives à la fraude
  - II - Le caractère criminogène des organisations
  - III - Le triangle de la fraude
- **Partie 2 : La fraude : un phénomène universel**
  - I- Le coût de la fraude
  - II- Schémas de fraude prédominant par secteur
- **Partie 3 : Les différentes catégories de fraude**
  - I- L'arbre de la fraude
  - II- Les 3 grandes catégories de fraude
  - III - La Cartographie des risques liés aux schémas de détournement d'actifs
  - IV - Le rapport entre la durée d'une fraude et la perte médiane
  - V - Comment la fraude interne est dissimulée
- **Partie 4 : Les détournements d'actifs**
  - I - Vols d'argent liquide
  - II - Décaissements frauduleux
  - III - Fraude aux chèques et moyens de paiement
  - IV - Fraude sur les achats et passations de marché
  - V - Fraude des Institutions Financières
  - VI - Fraude sur les crédits à la clientèle
  - VII - Fraude informatique et Internet
- **Partie 5 : Pots de vin et corruption**
  - I - Corruption
  - II - Pot de vin
  - III - Méthodes pour dissimuler la corruption
  - IV - Comment obtenir des preuves de corruption
  - V - Conflit d'intérêt
- **Partie 6 : Fraude sur les états financiers**
  - I - Définition de la Fraude aux états financiers
  - II - Les différentes formes de fraude aux états financiers
  - III - Les différentes catégories de fraude sur états financiers
- **Partie 7 : Fraude sur les consommateurs**
  - I- Les schémas de Ponzi
  - II- Schémas de Ponzi : Les signaux d'alerte
- **Partie 8 : Prévenir et détecter la fraude**
  - I - Profil type du fraudeur
  - II - Mécanismes de prévention et de détection
- **Exercices d'application : QCM**