

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

PRÉVENIR, DÉTECTER
ET TRAITER LA FRAUDE

Fraude et cybercriminalité : anticipez, sécurisez, réagissez ! Cette formation vous donne les clés pour comprendre les mécanismes de la fraude, évaluer les risques et structurer une défense efficace à tous les niveaux de l'entreprise. Cas réels, matrices de risques, regards croisés banque/assureur : un parcours concret pour bâtir votre plan anti-fraude et renforcer la sécurité de vos flux.

COMPÉTENCES VISÉES

- Identifier les situations à risque au sein de la trésorerie et plus largement de la fonction finance
- Présenter l'organisation, les processus et les procédures à mettre en œuvre et adapter son comportement
- Gagner en efficacité dans les échanges avec la banque en cas de fraude ou de cyberattaque

PROGRAMME

ÉTAT DES LIEUX ET ENVIRONNEMENT

- Chiffres clés, cartographie de la fraude et des menaces cyber
- L'environnement normatif, les responsabilités et les facteurs de risque

FONDAMENTAUX DU MÉCANISME DE FRAUDE

- Les différentes classifications pour définir et catégoriser une fraude
- Les mécanismes et moteur de la fraude
 - Comprendre les scénarios de fraude : usurpation d'identité, fraude aux moyens de paiement, cybercriminalité, ...
 - Les profils et facteurs de risque

Travail de groupe

- Analyse de cas réels à travers le prisme du triangle de la fraude

DISPOSITIF DE LUTTE CONTRE LA FRAUDE

- Organiser la prévention : gouvernance et processus
- Mettre en œuvre un plan anti-fraude :
 - Recenser, évaluer et hiérarchiser les risques pour la trésorerie
 - Zones de risques pour la fonction et les processus de trésorerie
 - Actions à mener sur les processus et les systèmes d'information

Travail de groupe

- Analyse d'une matrice des risques sur la base de cas réels ou fictifs
- Discussion collective pour identifier les indicateurs d'alerte et les modes de prévention

VISION DU BANQUIER
Tendance et statistiques

- Tendances observées et chiffres
- Quand la fraude rencontre cybercriminalité

- L'apparition de la fraude phishing chez les entreprises

Travail de groupe

Analyse d'échanges entre un fraudeur et une entreprise.

VISION DU BANQUIER
Prévention de la fraude et des solutions

- Approche multicouche dans la lutte contre la fraude
- Sécuriser son paiement de bout en bout
- Présentation de solutions
- Focus sur l'évolution réglementaire VOP à venir en 2025

Travail de groupe

- Discussion sur les process de sécurisation est en place au sein de votre entreprise
- Savoir décrypter un IBAN

QUE FAIRE EN CAS DE FRAUDE OU DE CYBERATTAQUE

- Savoir réagir devant une alerte Fraude de ma banque
- Que faire en cas de fraude (Recall, plainte)
- Que faire en cas de cyberattaque

Travail de groupe

Premiers travaux pour débiter un plan de continuité d'activité : canaux d'échange avec ma banque et alternatives.

VISION DE L'ASSUREUR

- Quantification du risque : méthodologie
- Assurance : risques couverts, audit préalable, traitement des sinistres, ...

Cas pratique

Quantification des risques à partir des données d'un participant

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- 08 et 09/04/2026
- 13 et 14/10/2026



Adhérent

1 550 € HT

Non-adhérent

1 755 € HT

Repas offert



Public concerné

Toute personne souhaitant s'impliquer ou améliorer ses pratiques dans la prévention, la détection et le traitement d'une fraude



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Auto-évaluation à chaud



Profil formateur(s)

Un trio composé d'un Trésorier Groupe, d'un Banquier et d'un Assureur partage leur vision croisée pour prévenir, détecter et traiter efficacement la fraude