

**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

**PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ****PRÉVENIR, DÉTECTOR 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 CYBERATTQUE**

- 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 débuter 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