

La fraude dans les dossiers de crédit

OBJECTIFS

La formation donne tout d'abord un aperçu théorique de la fraude et de la façon dont elle est gérée. Ensuite, elle porte sur la manière dont la fraude se manifeste, sur les parties intervenantes et leur organisation, le tout basé sur des expériences vécues, des cas concrets et des recommandations sur les actions à entreprendre en cas de suspicion de fraude. L'accent est mis sur les crédits aux consommateurs.

RESUME

Catégorie:

- Crédits
- Gestion financière des entreprises

Niveau:

Avancé

Type de formation:

Formation en classe

Prix:

- Membre: € 550.00
- Non-membre: € 650.00
- Partner BZB: € 550.00
- Partner Cevora: € 475.00
- Incompany: sur mesure, prix à la demande

Heures de recyclage:

- Banque: **2h** général
- Assurances: **2h** général
- Crédits à la consommation: **2h** général et **2h** spécifique au secteur
- Crédits hypothécaires: **2h** général et **2h** spécifique au secteur

PUBLIC

Cette formation peut être suivie par des prêteurs et intermédiaires en crédit à la consommation et crédit hypothécaire.

CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

Formation de niveau avancé : cette formation requiert une connaissance générale de base du sujet.

PROGRAMME

CONTENU

- La gestion et la réglementation de la fraude
 - L'importance de la fraude
 - La gestion de la fraude
 - La réglementation de la fraude
 - Le triangle de fraude
 - Une définition de fraude
 - La fraude au crédit
 - Les types de fraudeurs
 - La typologie de fraude
- Les intervenants et le projet
 - Les intervenants
 - Le client
 - L'intermédiaire occasionnel(le)
 - L'organisation criminelle
 - L'agence
 - La demande de crédit / le projet
- Cas pratiques et directives
 - Les types de fraude en matière de crédits
 - Le modus operandi
 - Les cas pratiques
 - La fraude aux crédits à la consommation
 - La fraude immobilière: usage de faux et d'apporteurs
 - Les constructions douteuses
 - Le chantage
 - La fraude aux chèques
 - La fraude interne
 - La fraude aux paiements et à la continuité de l'entreprise
 - La fraude à l'encaissement
- Points d'attention lors de l'analyse d'une demande de crédit
 - L'aspect du blanchiment et de la fraude dans des dossiers de crédit
 - Eléments-clés à vérifier au niveau de l'emprunteur
 - Vérification des documents
 - Fausse fiche salaire
 - Autres faux revenus
 - Fausse inscription de voiture
 - Faux compromis
 - Faux devis et fausses factures
 - Expertise falsifiée
 - Chiffres comptables falsifiés
 - Plan financier irréaliste
 - L'analyse supplémentaire des fonds

INFORMATIONS PRATIQUES

- **Durée:** 1 journée de formation (6 heures de formation)
- **Heures:** 09:00 à 17:00
- **Lieu :** Febelfin Academy : Phoenix building, Boulevard du Roi Albert II 19, 1210 Bruxelles

MÉTHODOLOGIE

Une « **Formation en classe** » se suit en groupe. Vous êtes présent avec les autres participants et le professeur à un moment convenu dans la même salle de cours. Il existe des possibilités d'interaction et de feed-back, tant des participants à l'enseignant qu'inversement. Le matériel didactique se compose comme base d'une présentation via la plateforme d'apprentissage MyFA, complétée de supports divers tels que syllabus numérique, présentation, extraits audiovisuels...

Matériel de formation : Présentation PowerPoint

Banque: Les connaissances **techniques relatives aux produits financiers** et aux services bancaires et d'investissement, conformément à l'article 7, §1, 1°, b et c. de l'AR du **1er juillet 2006**.