

Fraude in kredietdossiers

DOELSTELLINGEN

De opleiding geeft eerst een theoretische toelichting over wat (krediet)fraude is. Vervolgens bekijken we de (mogelijk) tussenkomende partijen en het project in een (frauduleus) kredietdossier. Later tonen we hoe we frauduleuze documenten kunnen herkennen; we passen daarbij de theorie in de praktijk toe op een aantal concrete voorbeelden en we overlopen een aantal cases met kredietfraude. De focus ligt op kredieten naar consumenten toe.

Deze opleiding heeft als doelstelling om:

- het regelgevend en wettelijk kader omtrent kredietfraude bij te brengen;
- de tekens te leren herkennen die kunnen wijzen op fraude;
- aan te tonen hoe een geval van kredietfraude moet worden aangepakt.

SAMENVATTING

Categorie:

- Kredieten
- Financieel bedrijfsbeheer

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

Klassikale opleiding

Prijs:

- Lid: € 550.00
- Niet-lid: € 650.00
- Partner BZB: € 550.00
- Partner Cevora: € 475.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

- Bank: **2u** algemeen
- Verzekeringen: **2u** algemeen
- Consumentenkredieten: **2u** algemeen en **2u** sectorspecifiek
- Hypothecaire kredieten: **2u** algemeen en **2u** sectorspecifiek

DOELGROEP

De opleiding kan gevolgd worden door kredietgevers en bemiddelaars in consumenten- en hypothecair krediet.

VEREISTE VOORKENNIS

Advanced level opleiding: deze opleiding vereist een algemene basiskennis van het onderwerp.

PROGRAMMA

INHOUD

- **Fraudemanagement en regelgeving**
 - Wat is fraude?
 - Wat is kredietfraude?
 - De soorten fraudeurs
 - De fraudedriehoek
 - Fraudemanagement: first defence
 - Regelgevend kader
 - Wettelijk kader: anti-witwas
 - Wettelijk kader: fiscale deontologie
- **De tussenkomende partijen en de kredietaanvraag (=project): knipperlichten**
 - De tussenkomende partijen
 - De klant / kredietnemer
 - De occasionele tussenpersoon
 - De criminele organisatie
 - De agent / het personeelslid
 - De kredietaanvraag / het project
 - Speciale aandacht voor het witwasaspect bij fraude in Immo-kredietdossiers
- **Kritische vragen en herkennen van valse documenten en praktijkcases**
 - Kritische vragen m.b.t. de kredietnemer/tussenpersoon
 - Kritische vragen m.b.t. agent of medewerker
 - Documenten: nazicht op fraude
 - De loonfiche: knipperlichten en fraude herkennen
 - Dacturen en bestekken: knipperlichten en fraude herkennen
 - Valse andere inkomsten
 - Inschrijvingsbewijs van voertuigen
 - Vervalst Compromis
 - Schatting OG
 - Het fictief financieel plan
 - Vermoeden van fraude: Follow the money
 - Praktijkcases
- **Cases en besluit**
 - Immo-fraude op basis van valse documenten
 - Fraude lening op afbetaling op basis van valse documenten
 - ABC-fraude
 - Rechtstreekse kredietfraude
 - Interne kredietfraude
 - Schone Schijn

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** 1 lesdag (6 uren)
- **Uren:** 09:00 tot 17:00
- **Plaats:** Febelfin Academy: Phoenix building, Koning Albert II-laan 19, 1210 Brussel

METHODOLOGIE

Een **'Klassikale opleiding'** volg je in groep. Je bent samen met de andere deelnemers en de docent aanwezig op een afgesproken tijdstip in hetzelfde leslokaal. Er is mogelijkheid tot interactie en feedback, zowel van de deelnemers naar de docent toe als omgekeerd. Het

lesmateriaal bestaat als basis uit een presentatie via het MyFA leerplatform, aangevuld met diversen zoals (digitale syllabus, presentatie, audiovisuele fragmenten, ...).

Opleidingsmateriaal: PowerPoint presentatie

Bank: Vereiste beroepskennis bedoeld door artikel 7, §1, 1°, b en c van het K.B. van 1 juli 2006.