FINANCE
MICROFINANCE

Gestion des risques et prévention de la fraude dans la finance digitale

FRFI12 | **PARIS**

2 SEMAINES
du 11/10/2027 au 22/10/2027

CIFOPE
EXPERTISE ET FORMATION

www.cifope.fr

Gestion des risques et prévention de la fraude dans la finance digitale

OBJECTIFS

- **Comprendre les risques spécifiques** à la finance digitale (opérationnels, technologiques, réglementaires, cyber).
- **Maîtriser les méthodes d'identification**, d'évaluation et de gestion des risques dans un environnement digital.
- **Déployer des dispositifs efficaces** de prévention et de détection de la fraude.
- **Renforcer les capacités institutionnelles** en matière de gouvernance et de supervision des risques digitaux.

THÈME ET MODULES PÉDAGOGIQUES

1. Fondements de la gestion des risques en finance digitale
- Spécificités des risques dans un environnement numérique
- Typologie des risques : cyber, opérationnels, fraude, conformité
- Enjeux pour banques, fintech et autorités de régulation

2. Identification et cartographie des risques
- Méthodologies d'identification des risques digitaux
- Analyse des risques liés aux transactions en ligne
- Construction d'une cartographie des risques

3. Évaluation et pilotage des risques
- Évaluation quantitative et qualitative
- Outils d'analyse et indicateurs clés
- Mise en place d'un dispositif de gestion des risques

4. Fraude dans la finance digitale : typologies et mécanismes
- Définition et formes courantes de fraude
- Vulnérabilités des systèmes digitaux
- Études de cas réels

5. Prévention et contrôles internes
- Dispositifs de contrôle et de vérification
- Gouvernance et responsabilités
- Bonnes pratiques internationales

6. Détection de la fraude et technologies avancées
- Outils de détection automatisée
- Analyse comportementale et data analytics
- Coopération institutionnelle et partage d'information

POUR QUI ?

Responsables et cadres des ministères des finances, banques centrales, institutions de microfinance, autorités de supervision et associations professionnelles intervenant dans la finance digitale.

POURQUOI CHOISIR CETTE FORMATION ?

- **Programme structuré** alliant cadre stratégique, outils opérationnels et cas pratiques.
- **Approche adaptée aux institutions financières** et aux régulateurs des économies émergentes.
- **Outils immédiatement mobilisables** pour renforcer la sécurité et la résilience des systèmes financiers digitaux.
- **Montée en compétence stratégique** pour anticiper et maîtriser les risques technologiques et de fraude.