



**FINANCE
MICROFINANCE**

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

FRFI12

PARIS

2 SEMAINES

OPTION 1 : 4 900 € ⁽¹⁾ / OPTION 2 : 6 160 € ⁽²⁾

du 12/10/2026 au 23/10/2026

Concernant les coûts :

(1) : L'option 1 comprend les frais pédagogiques et les frais annexes, la fourniture d'un kit pédagogique incluant un ordinateur portable et/ou une tablette numérique, la pause-café, la participation aux frais de déjeuner, les activités culturelles et touristiques, les déplacements en région parisienne et les services organisation et logistique de l'équipe CIFOPE.

(2) : L'option 2 comprend, en plus de tous les éléments de l'option 1, l'hébergement et le petit déjeuner pendant toute la durée de la formation (7, 14 ou 21 nuits maximum). Les repas du soir et autres dépenses personnelles nécessaires ne sont pas pris en compte.

CIFOPE
EXPERTISE ET FORMATION

www.cifope.fr

PARIS • DUBAÏ • MONTRÉAL • CASABLANCA • DAKAR • JEDDAH

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.

