

## Détecter la fraude documentaire dans la lutte contre le blanchiment d'argent

### OBJECTIFS

---

Dans cette formation, vous apprendrez à être vigilant pour la fraude. Les détails indispensables et les indications de mensonges sont soulignés pendant le cours. Grâce à des exemples de la pratique, vous apprenez à réfléchir et à poser les bonnes questions.

Cette formation vise à :

- savoir mettre en évidence l'authenticité d'un document ;
- avoir l'oeil pour la modification physique ou chimique d'un document ;
- avoir l'oeil pour les constats établis dans un document et la vérité ;
- détecter, comparer et établir des mensonges ;
- savoir donner une suite appropriée à la découverte de la fraude.

### RESUME

---

Catégorie:

- Compliance & audit

Niveau:

Avancé

Type de formation:

Formation en classe

Prix:

- Membre: € 330.00
- Non-membre: € 360.00
- Partner BZB: € 330.00
- Incompany: sur mesure, prix à la demande

Points/heures:

- Banque: **2**
- Assurances: **2**
- Conformité: **2**
- Prêts hypothécaires: **2**
- Crédits à la consommation: **2**

Attestation:

- 600.013 recyclage banque
- 700.010 recyclage assurance
- / recyclage compliance
- 500176 recyclage crédits hypothécaires
- 500176 recyclage crédits à la consommation

### PUBLIC

---

La formation peut être suivie par toute personne qui souhaite obtenir un aperçu général sur la fraude documentaire.

## CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

---

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

## PROGRAMME

---

### CONTENU

- Introduction
  - Fraude
    - Description et caractéristiques
    - Les différents types de fraude
    - La relation avec le blanchiment d'argent (AML)
  - Fraude documentaire versus faux en écritures
- Cadre législatif-normatif
  - Dispositions civiles
  - Dispositions pénales
  - Code pénal – faux
  - Code pénal – les faux décrits par la loi
  - Faux matériel versus faux intellectuel
    - Exemples des faux matériels
    - Exemples des faux intellectuels
- Cadre empirique
  - Les caractéristiques de la fraude
  - Les types et sub-types de fraude
  - Pourquoi commettre un acte de fraude?
  - Fraude documentaire:
    - Formes
    - Mécanismes – procédure participants, auteurs, documents
    - Analyse - ligne de temps
    - Constat et détection
  - Faux matériel
    - Différents types
    - Constat et détection
  - Faux intellectuel
    - Caractéristiques
    - Méthodes de détection
  - Faux papiers d'identité
  - Faux monnayage
  - Fraude avec le Moniteur belge
  - Procédure et chaîne judiciaire
  - Comment protéger ses propres documents contre des falsifications
  - Questions à se poser?
  - Corps d'écritures et analyse d'écritures (bref)
  - Conclusion

### INFORMATIONS PRATIQUES

- **Durée :** ½ journée de formation (3 heures de formation)
- **Heures :** 13:30 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 didactique** : 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**.

**Assurances**: Les connaissances **techniques relatives aux différentes branches d'assurance**, conformément à l'article 270 de la loi du **4 avril 2014**.