

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

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

Blended learning

Prijs:

- Lid: € 510.00
- Niet-lid: € 610.00
- Partner BZB: € 510.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Punten/uren:

- Bank: **6**

- Hypothecaire kredieten: **3**
- Consumenten kredieten: **3**

Attestering:

- 600.013
- 500176 C + H bijscholing consumentenkredieten
- 500176 C + H bijscholing hypothecaire kredieten

DOELGROEP

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- met name door kredietgevers en bemiddelaars in consumenten- en hypothecair krediet.

VEREISTE VOORKENNIS

Advanced level: biedt praktijkgerichte toepassingen op de reeds verworven theoretische kennis van de "basic level" opleidingen (uitdieping).

PROGRAMMA

Inhoud

Het opleidingstraject is opgebouwd uit vier delen:

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/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
 - Facturen 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 daagse opleiding

Uren: 9u-17u (6 lessen per dag)

Plaats: Deze opleiding zal online gegeven worden.

Standaard gaan onze opleidingen door te Febelfin Academy, Phoenix gebouw - Koning Albert II-laan 19 1210 Brussel, tenzij anders vermeld in de titel van de opleiding (zie bovenaan).

Gaat de opleiding door op een externe locatie? We verwijzen je graag door naar de FAQ: <https://www.febelfin-academy.be/nl/vragen/algemeen/waar-vindt-mijn-opleiding-plaats>

Vorbereiding deelnemers: Log in op het leerplatform my.febelfin-academy.be om uw training voor te bereiden en het leermateriaal te downloaden.

METHODOLOGIE

Type opleiding: Online, blended learning

Tijdens onze theoretische opleidingen bieden we een combinatie aan van theorie en oefeningen. De cases, voorbeelden en oefeningen worden uit de dagelijkse praktijk gehaald of worden door jou aangebracht en vervolgens opgelost onder begeleiding van de trainer.

Opleidingsmateriaal:

- Powerpoint presentatie (slides)

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