

Risques liés au Mobile Money et aux paiements numériques en Afrique

Lien : https://afrique-formation.com/formation/risques-lies-au-mobile-money-et-aux-paiements-numeriques-en-afrique

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
GRC69

CATÉGORIE
Risques Bancaires et Financiers

Afrique Formation

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- ✔ Comprendre les risques liés au Mobile Money et aux paiements numériques
- ✔ Identifier les principales menaces opérationnelles et cybernétiques
- ✔ Renforcer les dispositifs de prévention de la fraude
- ✔ Appliquer les exigences de conformité en matière de LBC/FT
- ✔ Sécuriser les données et les transactions numériques
- ✔ Mettre en place un dispositif efficace de gestion des risques
- ✔ Améliorer la gouvernance des services de paiement numérique
- ✔ Développer des mécanismes de détection et de réponse aux incidents
- ✔ Renforcer la confiance des utilisateurs dans les services financiers numériques
- ✔ Acquérir les bonnes pratiques internationales en matière de gestion des risques

👥 POUR QUI ?

- ✔ Cadres des banques et établissements financiers
- ✔ Responsables Mobile Money et paiements digitaux
- ✔ Agents des banques centrales et autorités de régulation
- ✔ Responsables conformité, risques et audit interne
- ✔ Responsables cybersécurité et sécurité des systèmes d’information
- ✔ Opérateurs de télécommunications
- ✔ Fintechs et prestataires de services de paiement
- ✔ Auditeurs et inspecteurs des finances
- ✔ Toute personne impliquée dans la gestion, la supervision ou la sécurisation des paiements numériques en Afrique

Afrique Formation

AFRIQUE FORMATION
La Référence en Afrique pour la Formation



Programme détaillé

1 / FONDAMENTAUX DU MOBILE MONEY ET DES PAIEMENTS NUMÉRIQUES

- Compréhension de l'écosystème du Mobile Money et des paiements électroniques
- Identification des principaux acteurs (opérateurs, banques, fintechs, régulateurs)
- Analyse de l'évolution des services financiers numériques en Afrique

2 / TYPOLOGIE DES RISQUES LIÉS AUX PAIEMENTS NUMÉRIQUES

- Identification des risques opérationnels, technologiques et financiers
- Analyse des risques juridiques, réglementaires et réputationnels
- Évaluation des impacts sur les utilisateurs et les institutions

3 / CYBERSÉCURITÉ ET FRAUDE NUMÉRIQUE

- Menaces liées au phishing, au SIM swap et aux logiciels malveillants
- Prévention des cyberattaques sur les plateformes de paiement
- Renforcement des dispositifs de sécurité informatique

4 / LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DE CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME (LBC/FT)

- Obligations de vigilance (KYC) et connaissance du client
- Détection des opérations suspectes
- Déclaration des transactions à risque et conformité réglementaire

Afrique Formation

5 / GESTION DES RISQUES OPÉRATIONNELS

- Sécurisation des transactions et continuité des services
- Gestion des incidents techniques et interruptions de service
- Contrôle des processus et gestion des prestataires

6 / PROTECTION DES DONNÉES ET CONFIDENTIALITÉ

- Sécurisation des données personnelles et financières
- Respect des réglementations relatives à la protection des données
- Gestion des accès et des identités numériques

7 / GOUVERNANCE ET CONFORMITÉ DES SERVICES DE PAIEMENT

- Cadre réglementaire des paiements numériques en Afrique
- Rôle des banques centrales et autorités de supervision
- Mise en œuvre des dispositifs de contrôle interne

8 / GESTION DES RISQUES CHEZ LES AGENTS ET DISTRIBUTEURS

- Encadrement des réseaux d’agents Mobile Money
- Prévention des fraudes internes et externes
- Contrôle des opérations de dépôt, retrait et transfert

9 / OUTILS DE SURVEILLANCE ET DE GESTION DES RISQUES

- Utilisation des solutions de détection des fraudes
- Mise en place d’indicateurs clés de risques (KRI)
- Exploitation des technologies d’analyse et d’intelligence artificielle

10 / CAS PRATIQUES ET STRATÉGIES DE RÉSILIENCE

- Analyse de cas réels de fraude et d’incidents en Afrique
- Élaboration d’un plan de gestion des risques

Afrique Formation

- Mise en œuvre des bonnes pratiques pour renforcer la confiance des utilisateurs

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

30 Nov. au 04 Déc. 2026	Présentiel - Casablanca
08 au 12 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
05 au 09 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
31 Mai au 04 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
26 au 30 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@afrique-formation.com
Web : https//www.afrique-formation.com

Afrique Formation

Afrique Formation — Tous droits réservés