INTERNATIONAL BUSINESS ACADEMY

+7 727 328 02 02/03 hotline 24/7

+7 702 777 44 11

Антифрод-менеджмент в коммерческом банке: практика выявления и предотвращения мошенничества

Программа

1 день

Модуль 1. Введение в антифрод и актуальные угрозы

Цели модуля:

- Сформировать единое понимание антифрод-менеджмента
- Рассмотреть актуальный ландшафт мошенничества

Содержание:

- Понятие fraud / anti-fraud
- Роль антифрода в системе управления рисками банка
- Основные виды банковского мошенничества:
    - платежное мошенничество
    - кредитный фрод
    - социальная инженерия
    - инсайдерский фрод
    - digital-fraud
- Текущие тренды и эволюция мошеннических схем

Практика: обсуждение примеров из практики участников

Модуль 2. Регуляторные и нормативные требования

Цели модуля:

- Понять требования регуляторов и лучшие практики

Содержание:

- Требования Центрального банка (локального регулятора)
- AML/CFT vs Fraud: различия и точки пересечения
- Международные стандарты (Basel, ISO 22301/27001, FATF — обзорно)
- Внутренние политики и процедуры банка
- Ответственность банка и сотрудников

Практика: анализ типового антифрод-политики банка

Модуль 3. Антифрод-процессы и организационная модель

Цели модуля:

- Понять, как выстраивается антифрод-функция в банке

Содержание:

- Антифрод-жизненный цикл:
    - предотвращение
    - выявление
    - расследование
    - реагирование
    - отчетность
- Роли и зоны ответственности (business, IT, security, compliance)
- Централизованная vs децентрализованная модель
- KPI и метрики эффективности антифрода

Практика: построение целевой антифрод-модели для банка

Модуль 4. Инструменты выявления мошенничества

Цели модуля:

- Освоить основные методы детекции фрода

Содержание:

- Rule-based системы
- Сценарии и триггеры мошенничества
- Поведенческая аналитика
- Использование big data и ML (на концептуальном уровне)
- False positive / false negative: баланс рисков
- Реальное время vs пост-фактум анализ

Практика: разбор примеров фрод-сценариев и алертов

2 день

Модуль 5. Расследование фрод-инцидентов

Цели модуля:

- Научиться структурированно работать с инцидентами

Содержание:

- Процесс fraud-investigation
- Источники данных для расследований
- Документирование инцидентов
- Взаимодействие с бизнесом и правоохранительными органами
- Работа с клиентами при фроде

Практика: кейс «Подозрительная транзакция клиента»

Модуль 6. Предотвращение и снижение фрод-рисков

Цели модуля:

- Освоить превентивные меры антифрода

Содержание:

- KYC и customer due diligence
- Fraud-by-design в продуктах
- Обучение персонала и клиентов
- Лимиты, блокировки, дополнительные проверки
- Антифрод и клиентский опыт (CX)

Практика: разработка набора превентивных мер для продукта банка

Модуль 7. Антифрод в цифровых каналах

Цели модуля:

- Понять специфику digital-fraud

Содержание:

- Интернет- и мобильный банкинг
- Account takeover
- Phishing, vishing, smishing
- Device fingerprinting
- Биометрия и аутентификация

Практика: анализ сценариев социальной инженерии

Модуль 8. Итоги

Содержание:

- Обсуждение ошибок и best practices
- Ответы на вопросы
- Рекомендации по развитию антифрод-функции

INTERNATIONAL BUSINESS ACADEMY

+7 727 328 02 02/03 hotline 24/7

+7 702 777 44 11

РК, г. Алматы ул. Шашкина 24БЦ K Plaza офис 1 (уг. проспекта Аль-Фараби)

www.iba.kz

info@iba.kz