# 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