

№ 10971/IBA от 20.04.2026

**Коммерческое предложение  
по обучению  
для компании «»**

**По теме:**

**«АНТИФРОД-МЕНЕДЖМЕНТ В  
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ: ПРАКТИКА  
ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ  
МОШЕННИЧЕСТВА»**

**От ИП International Business Academy**

**2026**

**International Business Academy благодарит Вас за внимание к нашей компании  
и предлагает ознакомиться с коммерческим предложением по организации  
и проведению семинара**

**Наши конкурентные преимущества:**

- **Индивидуальная разработка программ под заказ**
- **Mini ассесмент + отчет (по договорённости с клиентом)**
- **Большой выбор тренеров**
- **Персональный менеджер, курирующий проект**
- **Посттренинговая поддержка 6 месяцев**
- **Программы лояльности для постоянных клиентов**
- **Высокая репутация компании IBA и рекомендации от ведущих компаний Казахстана**
- **Обучение в рамках международных стандартов**

---

**Е-mail: [info@iba.kz](mailto:info@iba.kz)**

**Сайт: <http://www.iba.kz/> Телефон и WhatsApp: +7 702 777 4411**

**Адрес: РК, г. Алматы ул. Шашкина д. 24 БЦ К Plaza (уг. проспекта Аль-Фараби) офис 1**

## УСЛОВИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА:

ИП International Business Academy приглашает Вас принять участие в обучении по теме: "Антифрод-менеджмент в коммерческом банке: практика выявления и предотвращения мошенничества".

**Стоимость обучения:** 296500 тенге без НДС. Цена на 2027 год с учетом индексации 10% составит 326150 тенге без НДС.

\*Компания ИП International Business Academy с 2026 года работает на общеустановленном режиме налогообложения с НДС.

\*НДС 16% будет добавлен в счет на оплату.

**Место проведения:** очно территория Поставщика/ онлайн платформа ZOOM

### Даты проведения:

Алматы:

16-17 марта 2026  
7-8 мая 2026  
16-17 июля 2026  
21-22 сентября 2026  
5-6 ноября 2026  
15-16 февраля 2027  
5-6 апреля 2027  
14-15 июня 2027  
9-10 августа 2027  
18-19 октября 2027  
13-14 января 2028  
20-21 марта 2028  
15-16 мая 2028  
10-11 июля 2028  
18-19 сентября 2028  
13-14 ноября 2028

Онлайн:

19-20 февраля 2026  
20-21 апреля 2026  
8-9 июня 2026  
10-11 августа 2026  
19-20 октября 2026  
21-22 декабря 2026  
14-15 января 2027  
22-23 марта 2027

---

Е-mail: [info@iba.kz](mailto:info@iba.kz)

Сайт: <http://www.iba.kz/> Телефон и WhatsApp: +7 702 777 4411

Адрес: РК, г. Алматы ул. Пашкина д. 24 БЦ К Plaza (уг. проспекта Аль-Фараби) офис 1

17-18 мая 2027  
19-20 июля 2027  
20-21 сентября 2027  
18-19 ноября 2027  
14-15 февраля 2028  
24-25 апреля 2028  
19-20 июня 2028  
9-10 августа 2028  
23-24 октября 2028  
18-19 декабря 2028

\* даты требуют дополнительного согласования

**Продолжительность:** 16 академических часов

**Время:** с 10:00 до 17:30.

**Количество участников:** 1 человек

**В стоимость обучения входит:** обучение, комплект эксклюзивных обучающих материалов, блокнот, ручка, сертификат International Business Academy, посттренинговая поддержка (6 месяцев), 2 кофе-брейка в каждый день занятий (при условии, что обучение очное).

Просим заключить договор заранее как минимум за 1-2 месяца до начала обучения и забронировать даты с тренером.

Исполнитель: Батухтина Н.Е



### **Информация о компании.**

International Business Academy– это:

1. Рекомендации. Высокая репутация компании IBA и рекомендации от ведущих компаний

---

E-mail: [info@iba.kz](mailto:info@iba.kz)

Сайт: <http://www.iba.kz/> Телефон и WhatsApp: +7 702 777 4411

Адрес: РК, г. Алматы ул. Пашкина д. 24 БЦ К Plaza (уг. проспекта Аль-Фараби) офис 1

Казахстана. Компания более 10 лет на рынке за это время зарекомендовала себя, как надежного поставщика услуг.

2. Персональный менеджер, курирующий проект. Каждый проект курирует отдельный менеджер, который закреплен за Вашей компанией
3. Лучшие эксперты. Профессиональный состав привлекаемых к процессу обучения преподавателей, успешных экспертов, консультантов, топ-менеджеров крупных корпораций.
4. Актуальность и польза. Наши программы отражают самые современные методики с учетом изменения рынка и законодательства.
5. Формат обучения. Мы предлагаем нашим клиентам несколько форматов обучения: — Очный и Онлайн формат открытых, корпоративных и индивидуальных семинаров.
6. Пост-тренинговые анализ и поддержка в течении 6 месяцев. Мониторинг результатов тренингов в рабочем процессе, рекомендации от тренера.
7. Индивидуальный подход. Все, начиная от содержания, места и времени проведения тренингов может быть настроено в соответствии Вашим потребностями.
8. Принципиально высокий уровень сервиса. Мы создали все условия для максимального вовлечения в обучение: от удобных кресел и современного презентационного оборудования, до удобной локации.
9. Международные стандарты обучения. Обучение в рамках международных стандартов, с адаптаций под реалии казахстанского бизнеса.

## **ОПИСАНИЕ ПРОГРАММЫ:**

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:

---

Е-mail: [info@iba.kz](mailto:info@iba.kz)

Сайт: <http://www.iba.kz/> Телефон и WhatsApp: +7 702 777 4411

Адрес: РК, г. Алматы ул. Пашкина д. 24 БЦ К Plaza (уг. проспекта Аль-Фараби) офис 1

- 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

---

Е-mail: [info@iba.kz](mailto:info@iba.kz)

Сайт: <http://www.iba.kz/> Телефон и WhatsApp: +7 702 777 4411

Адрес: РК, г. Алматы ул. Шашкина д. 24 БЦ К Plaza (уг. проспекта Аль-Фараби) офис 1

**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