

№ 20210/IBA от 10.06.2026

**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**

E-mail: 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 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:

8-9 июня 2026
10-11 августа 2026
19-20 октября 2026
21-22 декабря 2026
14-15 января 2027
22-23 марта 2027
17-18 мая 2027
19-20 июля 2027
20-21 сентября 2027
18-19 ноября 2027

Е-mail: 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

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:
 - платежное мошенничество
 - кредитный фрод
 - социальная инженерия
 - инсайдерский фрод
 - digital-fraud
- Текущие тренды и эволюция мошеннических схем

E-mail: 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

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