INTERNATIONAL BUSINESS ACADEMY
www.iba.kz | info@iba.kz | +7 702 777 4411
г. Алматы ул. Шашкина 24 (БЦ K Plaza) офис 1

№ 44015/IBA от 06.09.2026

CENTRAL ASIAN ASSOCIATION FOR ACCREDITATION OF EDUCATION

International Business Academy обладает международной институциональной аккредитацией в сфере образования, подтверждающей соответствие международным стандартам качества образовательной деятельности

Коммерческое предложение для компании «»

Условия сотрудничества

«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

Количество участников: 1 человек

Продолжительность обучения: 2 дня (16 академ.часов)

Даты проведения:

Алматы: 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 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, 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

Расписание: с 10:00 - 17.30

В стоимость обучения входит: обучение, комплект эксклюзивных обучающих материалов, блокнот, ручка, сертификат International Business Academy, посттренинговая поддержка (3 месяца), обед и кофе-брейк в каждый день занятий (при условии, что обучение очное).

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

Исполнитель:

Руководитель Батухтина Н.Е.

International Business Academy — обучение, ориентированное на практический результат, развитие сотрудников и рост эффективности 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

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