

№ 16293/IBA от 19.05.2026

**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

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

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 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

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