



История успеха

Банк развития бизнеса × Group-IB

Как один из ведущих банков Узбекистана усилил
защиту клиентов от онлайн-мошенничества

О Банке развития бизнеса

Отрасль	Финансы
География	Узбекистан
Совокупные активы	41,2 трлн сумов на 1 июля 2026 года
Партнер по внедрению	TrustTech
Решение Group-IB	Fraud Protection

Банк развития бизнеса — один из ключевых банков Узбекистана, ориентированный на поддержку предпринимательства и развитие цифровых финансовых услуг.

В 2026 году Банк развития бизнеса получил премию [Euromoney Awards for Excellence](#) в номинации Central Asia’s Best Bank Transformation. Награда отметила масштабную трансформацию банка, включая развитие цифровых финансовых сервисов и переход к современной универсальной банковской модели.

Контекст

По мере роста цифровых транзакций Банк развития бизнеса столкнулся с увеличением числа попыток онлайн-мошенничества.

Среди актуальных угроз были фишинг, вишинг и вредоносные APK-приложения, распространяемые через мессенджеры. Такие схемы могли использоваться для получения доступа к устройствам клиентов и хищения средств.

Масштаб проблемы подтверждает и ситуация на рынке: [в первом квартале 2026 года](#) 97% преступлений с использованием информационно-коммуникационных технологий в Узбекистане были связаны с кражей денежных средств через электронные платежные системы.

Для банка приоритетом стало усиление защиты клиентов в цифровых каналах и повышение эффективности процессов выявления и предотвращения мошенничества.

Проблемы и задачи

- + Усилить защиту клиентов от современных схем онлайн-мошенничества
- + Выявлять новые методы и инструменты мошенничества
- + Повысить эффективность антифрод-процессов
- + Соответствовать требованиям и стандартам безопасности регуляторов

Почему выбрали Group-IB?

Банку развития бизнеса требовалось современное антифрод-решение, способное противодействовать актуальным схемам онлайн-мошенничества и учитывать особенности его цифровых сервисов.

Fraud Protection привлек банк широкими возможностями выявления угроз и гибкой настройкой правил с учетом степени риска. Такой подход позволяет адаптировать защиту под потребности банка и оптимизировать работу антифрод-команды.

Одним из факторов выбора стало локальное присутствие компании в Узбекистане. Команда Центра противодействия цифровой преступности Group-IB учитывает специфику региональных мошеннических схем и может оперативно поддерживать банк при появлении новых угроз.

Решение

Group-IB Fraud Protection



При участии партнерской компании TrustTech Банк развития бизнеса внедрил решение Group-IB Fraud Protection.

Решение анализирует пользовательские сессии в реальном времени в веб- и мобильных каналах, объединяя данные о поведении, устройстве и угрозах. Это позволяет выявлять риск на протяжении всей пользовательской сессии, а не только на этапе транзакции. В числе сценариев, которые помогает обнаруживать Fraud Protection, — захват учетных записей, вредоносные APK-приложения и другие виды онлайн-мошенничества.

Особенностью проекта стала цифровая экосистема банка: несколько мобильных приложений поддерживаются разными командами разработчиков. Для каждого проекта конфигурация Fraud Protection адаптировалась под его требования.



Шукурилло Каримов,
CEO, TrustTech

Наша задача была не просто внедрить Fraud Protection, а адаптировать его под цифровую экосистему Банка развития бизнеса. Мы сопровождали интеграцию SDK, настраивали первоначальные правила, обучали антифрод-команду и координировали взаимодействие с разработчиками мобильных приложений, чтобы учесть требования каждого проекта

Результаты

Внедрение Fraud Protection помогло Банку развития бизнеса существенно сократить число мошеннических инцидентов и заметно повысить общий уровень защиты клиентов в цифровых каналах.

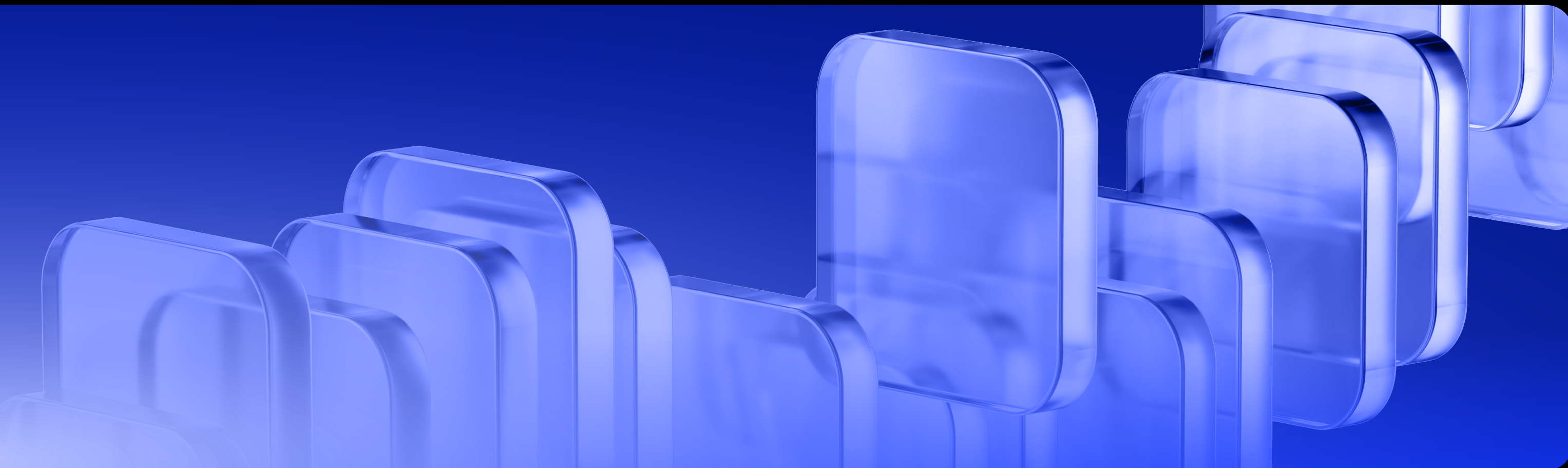


Анвар Анаркулов,
Ведущий аналитик по борьбе
с мошенничеством
в Центральной Азии, Group-IB

Сегодня мошеннические схемы быстро меняются и адаптируются к существующим методам защиты, поэтому для банков особенно важно выявлять риски на протяжении всей пользовательской сессии. В проекте с Банком развития бизнеса нам удалось выстроить защиту с использованием новейших знаний и практик, собранных по всему миру, а также с учетом специфики цифровой экосистемы банка и актуальных для региона угроз

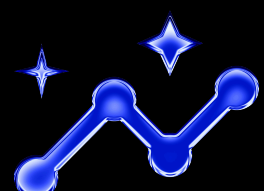
46 200

высокорисковых операций выявлено,
по ним приняты меры реагирования



Обнаружение
новых угроз

Решение показало высокую эффективность в обнаружении ранее не идентифицированных методов и инструментов онлайн-мошенничества.



Повышение
эффективности
антифрод-
команды

Гибкая настройка правил позволяет команде управлять количеством ложноположительных срабатываний и точнее работать с подозрительными событиями.



Баланс
безопасности и
клиентского
опыта

Решение позволяет снижать необоснованные ограничения для легитимных клиентов и сохранять удобство цифровых сервисов.



Рост доверия
пользователей

Повышение безопасности мобильного приложения получило положительную оценку клиентов и внутренних подразделений банка и способствовало росту клиентской лояльности.



Поддержка
требований
регулятора

Внедрение помогло обеспечить соответствие требованиям и стандартам безопасности, установленным регулятором.



Фируз Бурунов,
ведущий менеджер
по Антифроду в департаменте
Комплаенс-контроль,
Банк развития бизнеса

Fraud Protection обладает широким функционалом и помогает нам эффективно противодействовать современным схемам онлайн-мошенничества. Мы также высоко оцениваем оперативную поддержку Group-IB и можем рекомендовать решение организациям, которые рассматривают современные инструменты для защиты от финансовых угроз



Group-IB — один из ведущих мировых разработчиков решений для обнаружения и предотвращения кибератак, выявления мошенничества и защиты интеллектуальной собственности в сети.

1,600+

Исследований
киберпреступлений

600+

Специалистов
и разработчиков

60+

Стран присутствия

\$1 млрд

Сохранен в бюджете
клиентов

№1*

Ведущий
поставщик услуги
Incident Response
Retainer

*По версии
Cybersecurity
Excellence Awards

11

Центров исследования
и атрибуции киберугроз

Партнеры

INTERPOL

EUROPOL

AFRIPOL

Признание международных экспертов

FORRESTER®

datos
INSIGHTS

kuppingercoie
ANALYSTS

Gartner®

IDC

FROST
&
SULLIVAN

Борьба
с киберпреступностью



GROUP-IB.COM
INFO@GROUP-IB.COM

APAC
+65 3159 4398

EU & NA
+31 20 226 90 90

MEA
+971 4568 1785