



# CAFS

## 公认反欺诈师 (Certified Anti-Fraud Specialist)

CAFS 为专业人士提供防范、侦测和应对欺诈所需的专业技能。

### CAFS 简介

随着欺诈风险与日俱增，专业人士和组织必须使犯罪分子无法得逞。公认反欺诈师（CAFS）资格认证，可为从事反欺诈工作的专业人士提供全面、均衡的学习框架。

CAFS 能够以独特方式，应对当今银行和非银行金融机构面临的诸多挑战。从授权推送支付到账户接管，我们的认证课程同时审视众所周知的和新兴的欺诈类型。

通过这一专家级资格认证，专业人士将掌握必要知识，以侦测和调查欺诈行为并实施有效的控制措施，从而最大限度降低损失，并确保客户资产得到保护。



### CAFS 课程内容

CAFS 认证课程涵盖欺诈防范、侦测和应对等领域关键主题，包括欺诈分析、技术以及成功完成欺诈调查。CAFS 采用模块化结构，由以下五个不同模块（亦称证书课程）组成：

1. 构建欺诈风险管理体系
2. 欺诈监测与分析
3. 欺诈调查
4. 打击欺诈的技术手段
5. 欺诈案例研究

要获得 CAFS 认证，考生必须完成学习计划中所有五个模块的学习，并通过相应的监考考试。此外，每个证书课程均可单独购买。

## CAFS 适用于哪些人士？

CAFS 资格认证，专为金融机构和非银行金融机构 (NBFIs) 中正在从事或有意从事反欺诈工作的专业人士量身打造，也适用于希望提升反欺诈专业知识的反金融犯罪 (AFC) 从业人员。

该资格认证，对于直接参与执行或监督欺诈控制措施的专业人士特别有利。此外，对于网络犯罪、信息安全和反金融犯罪等相关职能部门的人员，CAFS 还可以提供宝贵知识，使其了解反欺诈领域的最新动态并从中受益。

### CAFS 适合以下人士：

- 反欺诈团队中从事欺诈防范、侦测和应对工作的专业人士
- 监督反欺诈团队的经理和主管
- 反欺诈专员、调查员和其他负责执行和管理反欺诈计划的专业人士
- 审计欺诈控制措施的专业人士
- 为反欺诈措施提供支持的技术和产品专家

### 相关工作职位包括：

- 反欺诈专员
- 反欺诈调查员
- 反欺诈经理或团队负责人
- 反欺诈分析师
- 反欺诈报告分析师
- 反欺诈技术主管

### 哪些机构可以从 CAFS 中受益？

各行各业机构中的不同团队，均可通过获得 CAFS 资格认证加强对财务、监管和声誉风险的保护措施。相关行业包括：

- 银行
- 卡及支付服务提供商
- 货币服务企业
- 证券/股票经纪商
- 加密货币服务提供商
- 处理或管理客户资产的其他金融科技公司
- 信用合作社

## 获得 CAFS 认证的益处

### 对于专业人士

无论您是正在从事与反欺诈相关的工作，还是希望丰富自己的技能，成为一名公认反欺诈师都能让您的职业生涯更上一层楼。CAFS 可以让您：

- 了解如何应对欺诈并保护客户资产
- 主动采取反欺诈措施，最大限度地减少损失
- 丰富您的技能，创造新的职业机会

获取 ACAMS 认证可以让您脱颖而出，并证明您符合行业基准。当前和未来的雇主都高度重视 CAFS 所教授的技能。经过反欺诈措施培训的专业人员，可以帮助减轻损失，同时在客户体验和建立有效控制之间取得平衡。

作为 ACAMS 会员，您还可以访问我们的各种反欺诈资源——从网络研讨会到出版物和高质量的新闻资料。

### 对机构而言

保护您的机构与客户免受欺诈者的侵害。借助 CAFS 课程对您的反欺诈团队进行培训和认证，可通过防范、侦测和有效应对来打击欺诈行为，并使用技术和自动化手段来建立有效的控制机制，加强贵组织在打击欺诈方面的防御能力。

建立经 CAFS 认证的团队，将使贵组织能够：

- 展示您对打击欺诈、保护客户及利益相关者资产的决心
- 构建强而有力的欺诈风险防范计划，增强市场对贵组织的信任和信心
- 充分利用数据分析的力量，预防欺诈，最大限度减少欺诈损失，并将由此造成的声誉损害降到最低
- 快速解决可疑欺诈案件，降低业务运营中断风险，提升客户体验
- 在全球范围内，规范和提升反欺诈专业人士的技能与知识

### CAFS 考试

CAFS 考试时间为 175 分钟，共包括 100 道题。既有单选题（选择一个正确答案），也有多选题（选择所有正确答案）。

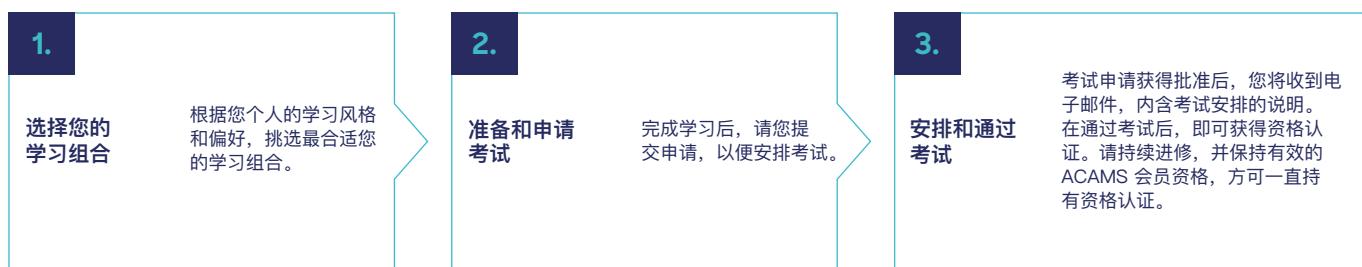
考试结束后，考生会立即收到考试结果（通过或未通过）。

### 考生要求

考生必须具备 ACAMS 有效会员资格并证明已获得 40 个资格学分，方可参加 CAFS 考试。考生可通过继续教育、专业经验和相关培训获取学分。

完成 CAFS 课程培训可获得 17 个 ACAMS 学分，通过虚拟课堂系列可额外获得 12 个 ACAMS 学分。这些学分可算作参加 CAFS 考试的资格学分。如需查看完整要求列表，请参阅 [《CAFS 考生手册》](#)。

## 如何报考



### 资格认证组合与定价

了解团体培训优惠，欢迎[申请咨询](#)。

资格认证组合包括：	私营部门：US\$1,995	公营机构：US\$1,495	附加课
<ul style="list-style-type: none"><li>- 电子版教程 (PDF)</li><li>- 学习卡</li><li>- 线上学习资料（在线课程、复习题、课后评估）</li><li>- 模拟考试</li><li>- 资格认证考试</li></ul>			US\$595

**虚拟课堂（附加课）**  
- 与资格认证组合打包购买，最多可节省195美元！

### CAFS 考试目前提供以下语言版本：

- |        |        |      |
|--------|--------|------|
| - 简体中文 | - 繁体中文 | - 法文 |
| - 阿拉伯文 | - 英文   | - 日文 |

如需了解更多信息，请访问：  
[acams.org/zh-hans/cafs](http://acams.org/zh-hans/cafs)