



کاربرگ معرفی طرح

رویداد دیتاتون بانک سپه

فرم (۱)

معرفی طرح		الف
ارائه الگوهای پیشنهادی کشف حساب اجاره ای که می توان به عنوان عملیات مشکوک شناخت		۱ عنوان طرح پیشنهادی
<input type="checkbox"/> کارآمدی شعب (۳۶۰ Branch) <input type="checkbox"/> ارزش گذاری مشتریان <input type="checkbox"/> چت ربات های هوشمند <input type="checkbox"/> شناسایی و مدیریت ریسک <input type="checkbox"/> تجربه مشتری	<input type="checkbox"/> شناسایی، کشف و پیش بینی رفتار مشتری <input type="checkbox"/> کشف تقلب و رصد تراکنش های مشکوک <input type="checkbox"/> تشخیص تهدیدات و بهبود پروتکل های امنیتی <input type="checkbox"/> تحلیل کانالهای ارائه خدمات <input type="checkbox"/> شناسایی رفتارهای غیرمتعارف <input type="checkbox"/> سایر (لطفا ذکر شود)	۲ محور طرح پیشنهادی
<p>در این بخش بایستی توضیحاتی برای پاسخگویی به سوالات زیر را مختصراً درج نمایید.</p> <p>✓ چه اشکالی می خواهند حل شود چه ارزش افزوده ای مد نظر قرار گرفته</p> <p>✓ ۱. جلوگیری از ترویج حساب های اجاره ای و مبارزه با پولشویی و همچنین جلوگیری از فرار های مالیاتی.</p> <p>✓ چرایی کار را توضیح دهند.</p> <p>✓ ۲. بر اساس آیین نامه ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی بانک ها موظف هستند سیستم های خود را به گونه ای طراحی نمایند که از جرم پولشویی جلوگیری گردد.</p> <p>✓ چگونگی انجام کار را توضیح دهند.</p> <p>✓ ۳. با پیاده سازی الگوریتم ها و شاخص های داده شده گزارش خروجی آن توسط کارشناسان خبره در اداره کل مبارزه با پولشویی بررسی شده و در صورت مشکوک شدن گزارش عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی (FIU) ارسال می گردد. و در صورت تایید مرکز مذکور ، اقدام قضایی توسط همان نهاد صورت می گیرد.</p> <p>✓ حداقل مدتی که نیاز دارند تا پس از دریافت اطلاعات و سخت افزار مناسب طرح را عملیاتی نمایند.</p> <p>✓ ۴. بستگی به مدت زمان پیاده سازی توسط برنامه نویسان دارد.</p> <p>✓ مواردی که نشان دهد طرح قابل اجرا است</p> <p>✓ ۵. نمونه های شبیه به آن بر روی سامانه مبارزه با پولشویی (AML) یا سامانه کشف تقلب اداره بازرسی غیر حضوری وجود دارد.</p> <p>✓ سایر موارد مهم قابل ذکر</p> <p>✓ ۶. با پیاده سازی آن میتوان در حوزه شناسایی حساب اجاره ای پیش قدم و سردم دار بود و این محصول را به سایر بانک ها ارائه نمود.</p>		۳ بیان مساله و راه حل پیشنهادی
می توان با پیاده سازی و سیستمی کردن الگوریتم ها و شاخص های ارائه شده در این پیشنهاد در تولید یک محصول در زمینه مبارزه با پولشویی و حساب های اجاره ای که بسیار در حال گسترش می باشد استفاده کرد.		۴ منافع و جنبه های کاربردپذیری
<input type="checkbox"/> Association Rule Mining <input type="checkbox"/> Principal Component Analysis <input type="checkbox"/> Portfolio Optimization <input type="checkbox"/> سایر (لطفا ذکر شود)	<input type="checkbox"/> Support Vector Machine <input type="checkbox"/> Neural Network <input type="checkbox"/> k-nearest Neighbors <input type="checkbox"/> Clustering <input type="checkbox"/> Anomaly Detection	<input type="checkbox"/> Linear Regression <input type="checkbox"/> Logistic Regression <input type="checkbox"/> Decision Tree <input type="checkbox"/> Random Forests <input type="checkbox"/> Time Series Forecasting
<p>۱. حسابهای متعلق به اشخاص حقیقی متفاوت دارای نماینده قانونی واحد و گردش نامتعارف.</p> <p>۲. اشخاص حقیقی دارای سن بالای ۶۰ سال دارای نماینده قانونی و گردش نامتعارف.</p>		۵ تعیین الگوریتمهای مورد استفاده



۳. اشخاص حقیقی دارای سن کمتر از ۲۵ سال دارای نماینده قانونی و گردش نامتعارف.
۴. حسابهای افتتاح شده بابت اشخاص حقیقی در شهرستان های کم جمعیت دارای نماینده قانونی و گردش نامتعارف.
۵. حسابهای افتتاح شده بابت اشخاص حقیقی در مناطق پرخطر دارای نماینده قانونی و گردش نامتعارف.
۶. حسابهای افتتاح شده بابت اشخاص حقیقی در مناطق آزاد تجاری و صنعتی دارای نماینده قانونی و گردش نامتعارف.
۷. حسابهای جدید افتتاح شده (کمتر از ۶ ماه) بابت اشخاص حقیقی دارای نماینده قانونی و گردش نامتعارف.
۸. حسابهای جدید افتتاح شده بابت اشخاص حقوقی جدیدالتاسیس (کمتر از یک سال) دارای نماینده قانونی و گردش نامتعارف.
۹. حسابهای دارای گردش نامتعارف که شغل اظهار شده توسط مشتری در نمونه های افتتاح حساب با شغل ثبت شده در سامانه های بانکی مغایر بوده و فاقد مدارک و مستندات شغلی ودرآمدی می باشد.
۱۰. حسابهای دارای گردش نامتعارف که امضاء ذیل اسناد و نمونه های بانکی برداشت از آنها عمدتاً با امضاء مشتری ثبت شده در سامانه های بانکی و نمونه های افتتاح حساب مربوطه مغایرت فاحش دارد.
۱۱. حسابهای متعدد دارای گردش نامتعارف که امضاء ثبت شده در سامانه های بانکی و اسناد افتتاح حساب مربوطه دارای تشابه بسیار زیاد باشد به نحوی که ظن تکمیل و امضاء همه حساب ها توسط یک شخص واحد ایجاد گردد.
۱۲. استفاده اشخاص متعدد عموماً مرتبط و فعال در یک صنف مشخص از یک حساب.
۱۳. عملیات سوء استفاده از حسابهای سپرده بانکی توسط اتباع عمدتاً " از طریق اخذ وکالت و بهره برداری از حسابهای سپرده سایر اتباع و یا افتتاح حساب سپرده مشترک با اشخاص ایرانی.
۱۴. متفاوت بودن شهر یا استان محل افتتاح حساب و محل اقامت با انجام تراکنش های بانکی به ویژه در صورت دریافت خدمات در مناطق پر خطر اعلامی.
۱۵. حسابی که افراد متعددی اجازه برداشت از آن را دارند ، اما به نظر می رسد این افراد با یکدیگر رابطه خانوادگی یا کاری داشته باشند.



کاربرگ معرفی طرح

رویداد دیتاتون بانک سپه

۶	نرم افزارهای مورد نیاز	<div>Python <input type="checkbox"/></div> <div>R <input type="checkbox"/></div> <div>MATLAB <input type="checkbox"/></div> <div>Java <input type="checkbox"/></div> <div>Scala <input type="checkbox"/></div> <div>Julia <input type="checkbox"/></div> <div>Swift <input type="checkbox"/></div> <div>SAS <input type="checkbox"/></div> <div>Go <input type="checkbox"/></div> <div>C/C++ <input type="checkbox"/></div> <div>سایر (لطفا ذکر شود) <input type="checkbox"/></div>
۷	داده های مورد نیاز برای اجرای تحلیل	شماره حساب – شماره کارت - تاریخ تولد – تعداد و مبالغ تراکنش ها – امضادار های سپرده ها – روابط امضا دار ها – محل افتتاح حساب ها- مشخصات شعب – تاریخ افتتاح حساب و ...
۸	زمینه کاربرد	<div><div><input type="checkbox"/> تحقیقاتی</div><div><input type="checkbox"/> افزایش سودآوری</div><div><input type="checkbox"/> افزایش سهم بازار</div><div><input type="checkbox"/> افزایش کیفیت یا ظرفیت</div><div><input type="checkbox"/> مدیریت و کنترل</div><div><input type="checkbox"/> سایر</div></div> <div>این شاخص ها و الگوریتم ها می توانند در شناسایی حساب های اجاره ای جهت جلوگیری از پولشویی و کشف عملیات مشکوک مورد استفاده قرار بگیرند.</div>
۹	نمونه کارهای مشابه	ممکن است بر روی سامانه های کشف تقلب اداره کل بازرسی غیر حضوری تعدادی محدود از این شاخص ها وجود داشته باشد.
۱۰	سایر موارد	



کاربرگ معرفی طرح

رویداد دیتاتون بانک سپه

اعضای تیم								ب
نام	نام خانوادگی	سمت سازمانی	محل خدمت	آخرین مدرک تحصیلی	نقش در تیم	شماره تلفن همراه	پست الکترونیکی	
۱	سید محمد	اشرف طباء	بازرس	داره کل مبارزه با پولشویی	فوق لیسانس	پیشنهاد دهنده	۰۹۱۲۴۱۱۷۳۶۹	ashraftaba@ebank-sepah.ir
۲	علیرضا	قربانی	بازرس	داره کل مبارزه با پولشویی	فوق لیسانس	پیشنهاد دهنده	۰۹۱۲۲۱۹۱۵۵۵	

فرم (۲)

سایر ملاحظات:

- لطفاً در صورتی که پاسخ به برخی از بندها مقدور نمی باشد آن را خالی بگذارید؛ هر چند تکمیل بودن کاربرگ در نظر هیئت داوران تأثیرگذار خواهد بود.
- فایل خام این کاربرگ بر روی سایت شرکت نوآوران بوم گستر امید (امیدبوم) به نشانی <https://omidinofactory.ir/datathon> قرار دارد. شرکت کنندگان بایستی پس از بارگیری فایل فرم و تکمیل آن ، فایل را در همان سامانه بارگذاری نمایند.
- مهلت ارسال کاربرگ های تکمیل شده ۳۰ مهرماه ۱۴۰۳ می باشد.
- در صورت وجود مشکل با شماره پشتیبانی سایت شماره ۰۹۱۲۰۹۱۳۹۱۵ تماس حاصل فرمایید و جهت اخذ اطلاعات تکمیلی به کانال روبیکایی با نام

مراجعه فرمایند.



"دیتاتون بانک سپه" با کد QR