

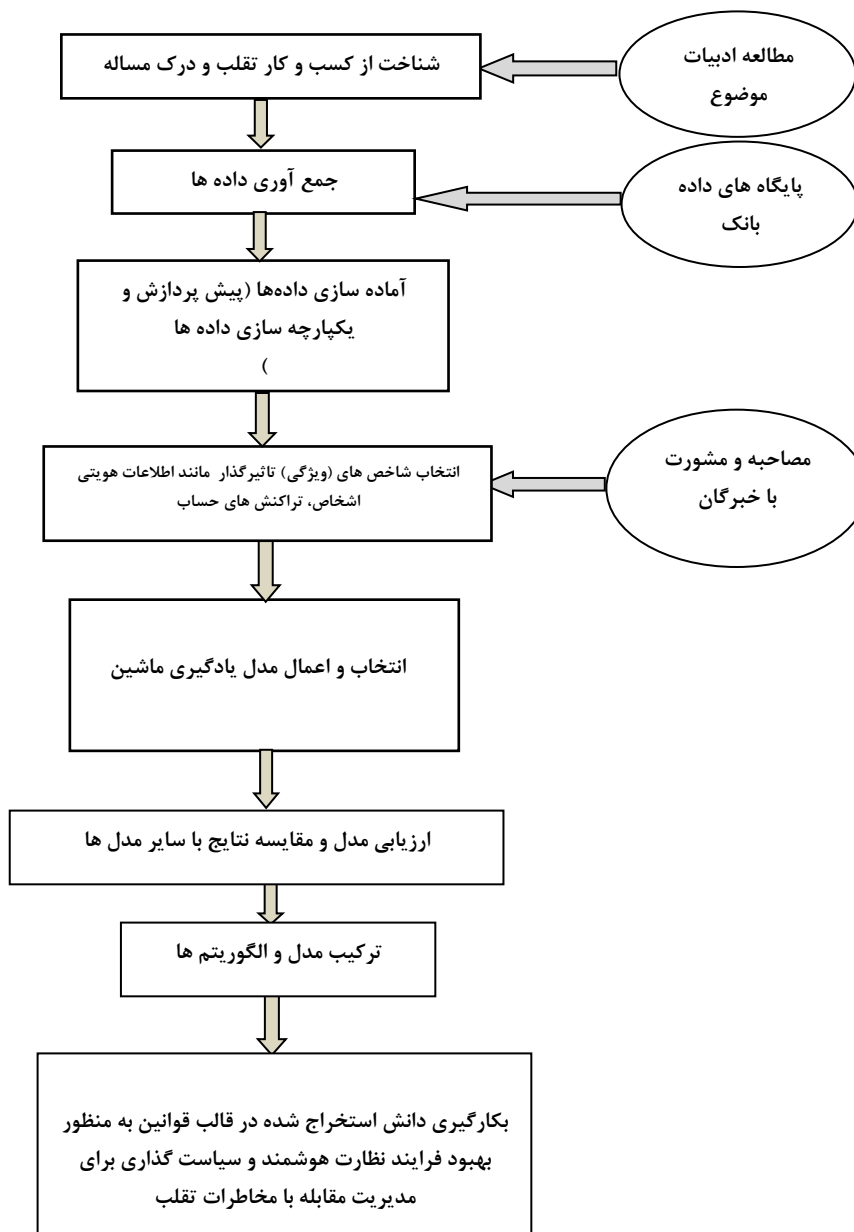


الف	معرفی طرح	
۱	عنوان طرح پیشنهادی	کشف الگوهای تقلب در تراکنش‌های بانکی مبتنی بر یادگیری ماشین
۲	محور طرح پیشنهادی	کشف تقلب و رصد تراکنش‌های مشکوک
۳	بیان مساله و راه حل پیشنهادی	<p>در این بخش بایستی توضیحاتی برای پاسخگویی به سوالات زیر را مختصراً درج نمایید.</p> <p>✓ چه اشکالی می‌خواهند حل شود چه ارزش افزوده ای مد نظر قرار گرفته</p> <p>بر اساس قوانین جمهوری اسلامی ایران، فعل قمار جرم بوده و ابزاری برای پولشویی می‌باشد. در سال‌های اخیر بروز انواع تقلب در تراکنش‌های بانکی، به عنوان معضلی برای بانک‌ها و قانون‌گذار تبدیل شده است. هدف، شناسایی الگو سوءاستفاده از حساب‌ها و ابزارهای بانکی، در کسب و کار غیر قانونی قمار با استفاده از تکنیک‌های یادگیری ماشین است. این مهم در نهایت موجب ارایه رویه جدیدی برای شناسایی تقلب در تراکنش‌های بانکی خواهد شد.</p> <p>✓ چرایی کار را توضیح دهند.</p> <p>کاهش خسارت‌های (ریسک‌های مالی و غیرمالی) ناشی از انجام تراکنش‌های متقلبانه (که منجر به حصول مال غیرمشروع یا رونق کسب و کارهای غیرقانونی می‌شوند) تنها از طریق شناسایی الگوهای تراکنش متقلبانه و پیشگیری از وقوع تراکنش‌های مشابه امکان‌پذیر است. پس از شناسایی الگوهای تقلب، اعمال محدودیت بر روی تراکنش‌ها (به‌شکل‌های مختلف در سامانه‌های عملیاتی) از طریق سازوکارهای بهینه با هدف پیشگیری از ثبت تراکنش‌های مشابه، ضروری است.</p> <p>چگونگی انجام کار را توضیح دهند.</p> <p>مراحل اجرایی تحقیق به صورت زیر خواهد بود:</p> <ol style="list-style-type: none"> ۱- مصاحبه با خبرگان حوزه کشف تقلب با هدف شناسایی انواع سناریو و الگوهای موجود تقلب. ۲- جمع آوری داده از منابع داده‌ای مختلف از جمله سامانه‌های عملیاتی و ... ۳- آماده سازی داده‌ها (پیش پردازش داده‌ها، یکپارچه‌سازی داده‌ها و ...). ۴- تعیین شاخص‌های موثر (Feature) در شناسایی تراکنش متقلبانه با همکاری خبرگان. ۵- تجمیع مجموعه داده‌های برچسب خورده و تشکیل Train-Set و تعیین داده‌های آموزشی و داده‌های ارزیابی. ۶- انتخاب مدل یادگیری ماشین. ۷- آموزش مدل یادگیری ماشین. ۸- تست و ارزیابی مدل. ۹- بهره‌برداری از مدل به‌منظور تخصیص برچسب تراکنش متقلبانه یا حساب مورد استفاده در کسب و کارهای غیرقانونی. ۱۰- مانیتورینگ و بروزرسانی مدل. ۱۱- ارائه الگوهای تقلب کشف شده بر اساس مدل به‌کارگرفته شده، تحلیل آنها برای ارائه توصیه‌های نظارت هوشمند.



کاربرگ معرفی طرح

رویداد دیتاتون بانک سپه



✓ حداقل مدتی که نیاز دارند تا پس از دریافت اطلاعات و سخت افزار مناسب طرح را عملیاتی نمایند.

یکسال

✓ مواردی که نشان دهد طرح قابل اجرا است

خروجی های حاصل از آزمون های صورت گرفته در حوزه نظارت نشان دهنده عملیاتی و قابل اجرا بودن طرح مذکور می باشد.

درک بهتر از فضای تقلب در تراکنش های بانکی- شناسایی و تحلیل رفتارهای پرریسک مشتریان- اعمال محدودیت و سیاست های کارآمد به منظور مدیریت مخاطرات تقلب با هدف کاهش خسارت های مرتبط

منافع و جنبه های کاربرپذیری

۴



کاربرگ معرفی طرح

رویداد دیتاتون بانک سپه

۵	تعیین الگوریتمهای مورد استفاده	Decision Tree KNN	توضیح :			
۶	نرم افزارهای مورد نیاز	IBM SPSS Modeler				
۷	داده های مورد نیاز برای اجرای تحلیل	در این بخش داده های ضروری برای انجام تحلیل مدنظر را درج نمایید. اطلاعات هویتی مشتریان: <ul style="list-style-type: none">• جنسیت• سن• وضعیت تاهل• آدرس محل کسب یا اقامت• شغل• مدرک تحصیلی• محل تولد اطلاعات مالی مشتریان: <ul style="list-style-type: none">• مجموع مبلغ واریز نقدی• تعداد واریز نقدی• مجموع واریز غیر نقدی• تعداد واریز غیر نقدی				
۸	زمینه کاربرد	<input type="checkbox"/> تحقیقاتی	<input type="checkbox"/> افزایش سودآوری	<input type="checkbox"/> افزایش سهم بازار	<input type="checkbox"/> افزایش کیفیت یا ظرفیت	<input type="checkbox"/> مدیریت و کنترل
		مدیریت و کنترل				
۹	نمونه کارهای مشابه	در صورتی که کار پیشنهادی را با الگو برداری از نمونه کار دیگری ارائه داده اید در این بخش عنوان و منبع کسب اطلاعات تکمیلی در خصوص نحوه تحلیل و نتایج بدست آمده را ذکر فرمایید.				
۱۰	سایر موارد					



کاربرگ معرفی طرح

رویداد دیتاتون بانک سپه

اعضای تیم								
ردیف	نام	نام خانوادگی	سمت سازمانی	محل خدمت	آخرین مدرک تحصیلی	نقش در تیم	شماره همراه	تلفن
۱	فاطمه	ورعی	بازرس	اداره کل بازرسی غیر حضوری	کارشناسی ارشد	تحلیل	۰۹۱۲۴۷۵۲۳۳۵	
۲	عاطفه	محزون دل	بازرس	اداره کل بازرسی غیر حضوری	کارشناسی ارشد	تحلیل	۰۹۱۲۷۱۳۹۸۳۹	
۳	مریم	خادم بی غم	راهبر امور بانکی	اداره کل بازرسی غیر حضوری	کارشناسی	استخراج	۰۹۱۲۱۰۵۶۳۷۵	
۴	سینا	جعفری	بازرس	اداره کل بازرسی غیر حضوری	کارشناسی ارشد	استخراج	۰۹۱۲۷۷۸۹۹۱۴	