

عنوان مقاله:

بررسی و مقایسه روش های داده کاوی جهت کشف تقلب در تراکنش های کارت های بانکی

محل انتشار:

دومین کنفرانس بین المللی مدیریت در قرن ۲۱ (سال: 1394)

تعداد صفحات اصل مقاله: 14

نویسندگان:

سید حسین سیادت - استادیار، عضو هیأت علمی گروه مدیریت فناوری اطلاعات، دانشگاه شهید بهشتی

هما رباب اسمعیلی - دانشجوی کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات، دانشگاه شهید بهشتی

طوفان عزیزی - دانشجوی کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات، دانشگاه شهید بهشتی

خلاصه مقاله:

توسعه فناوری های نوین اطلاعاتی و ارتباطی و وابستگی روز افزون بانک ها و نظام های پرداخت به این فناوری ها، در کنار تسهیل فرایند های بانکی و مدیریتی، بستر ارتکاب جرایم سایبری و سوءاستفاده از این خدمات را نیز فراهم می سازد. با افزایش تعداد تراکنش هایی که از طریق کارت های بانکی انجام می شود، تعداد کلاهبرداری ها نیز در این زمینه گسترش یافته است. کشف تقلب، شناسایی و پیش بینی الگوهای آن یکی از مهمترین چالش های سازمان های مالی و پولی است. روش های تشخیص و پیشگیری از کلاهبرداری بسیار پیچیده و نیازمند بکارگیری دانش فراوانی در زمینه های آمار، ریاضی، داده کاوی، و بکارگیری راهکارها و متدولوژی های مختلفی است. ما در این مقاله در مورد انواع روش های کلاهبرداری از طریق کارت های بانکی بحث می کنیم، تکنیک های مختلف داده کاوی برای کشف کلاهبرداری از این کارت ها را مقایسه می نماییم و به بیان چالش ها و محدودیت های این حوزه می پردازیم.

کلمات کلیدی:

روش های تقلب در کارت های بانکی ، داده کاوی ، تکنیک های داده کاوی برای کشف تقلب ، بانکداری الکترونیکی ،

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/425849>

