

# Выявление мошенничеств (Fraud detection)

Разделы: [Бизнес-задачи](#)

Решения: [Loginom Decision Maker](#)

Выявление мошенничеств — это направление интеллектуального анализа данных, включающее комплекс методов выявления мошеннических действий (фрода) в кредитно-финансовой сфере, телекоммуникациях и др. областях, где возможны незаконные манипуляции со счетами клиентов, изменением тарификации и т.д.

Обычно методика выявления мошенничеств основана на обнаружении событий, не укладывающихся в определенную схему или поведенческий шаблон, характерный для данного бизнес-процесса или клиента, не соответствующих его закономерностям и тенденциям.

Например, клиент телекоммуникационной компании в среднем ежемесячно тратил со своего счета определенную сумму на оплату телефонных разговоров и других услуг компании. Поэтому если в какой-то момент со счета была одновременно снята сумма, в несколько раз превышающая обычную, это событие выглядит подозрительным и требующим проверки.

Для построения систем выявления мошенничеств широко используются аналитические методы Data Mining: нейронные сети, деревья решений, ассоциативные правила, последовательные шаблоны и др.