

Мошенничество (Fraud)

Разделы: [Бизнес-задачи](#)

Решения: [Loginom Decision Maker](#)

В широком смысле мошенничество — это обман или злоупотребление доверием с целью завладения чужим имуществом либо правом на чужое имущество (собственность или деньги). В [анализе данных](#) это понятие обычно связывают с мошенническими действиями в области кредитования, использования банковских карт, телекоммуникациях и других сферах, в которых они могут быть выявлены с помощью аналитических методов.

[Обнаружение фактов мошенничества](#) основано на том, что, как правило, с ним связано некоторое событие, являющееся нетипичным для данного [бизнес-процесса](#), несоответствующим определенному шаблону.

Например, для каждого клиента, пользующегося кредитной картой, банк может составить схему, которая отражает типичный характер (шаблон) его расходов. Если произойдет событие, которое не укладывается в эту схему, скажем, крупное единовременное снятие средств со счета, не характерное для клиента, то оно может рассматриваться как подозрительное в смысле возможности мошенничества.

В настоящее время в различных направлениях бизнеса, особенно кредитно-финансовой сфере, получили широкое распространение различные алгоритмы и методы выявления мошенничеств, основанные на аналитических технологиях [Data Mining](#): [нейронные сети](#), [деревья решений](#), [ассоциативные правила](#), [последовательные шаблоны](#) и др.