

УДК 004.85

ОБНАРУЖЕНИЕ МОШЕННИЧЕСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Захаров Е.А. (ИТМО)

Научный руководитель – ассистент факультета инфокоммуникационных технологий
по сов-ву Самохин Н.Ю.
(ИТМО)

Введение. Современные технологии и глобализация финансовых рынков увеличивают поток данных о трансферах и переводах, что, в свою очередь, усиливает риски мошеннических операций. Настоящее исследование посвящено разработке системы анализа данных, направленной на предотвращение подобных негативных явлений. Актуальность проблемы обусловлена необходимостью обеспечения безопасности финансовых операций в условиях постоянно эволюционирующих методов мошенничества.

Анализ существующего положения выявил ограниченность существующих систем в предотвращении мошеннических операций, а также необходимость внедрения инновационных подходов. Зарубежный опыт подчеркивает важность разработки систем, способных адаптироваться к новым сценариям мошенничества.

Основная часть. Предлагаемая система анализа данных основывается на принципах машинного обучения и аналитических методов, обеспечивая высокую эффективность в выявлении потенциальных мошеннических операций [1]. Без использования формул и графиков, подход системы заключается в комплексном анализе поведенческих паттернов и необычных транзакций.

Оптимальное решение проблемы предусматривает внедрение системы в реальном времени, что обеспечивает оперативное реагирование на новые виды мошенничества [2]. Исследование также предоставляет новые методы анализа данных, направленные на повышение точности выявления мошеннических схем.

Заключение. Разработка системы анализа данных о трансферах и переводах, направленной на предотвращение мошеннических операций, является важным шагом в обеспечении безопасности финансовых транзакций. Предложенные методы анализа и система в целом могут служить основой для дальнейших исследований и внедрения в банковской и финансовой сфере.

Список использованных источников:

1. Траск Эндрю. Грокаем глубокое обучение // Питер — 2020. — 352 с
2. Григорьев Алексей. Машинное обучение. Портфолио реальных проектов. — (Серия «Библиотека программиста») // Питер — 2023. — 496 с