

چکیده

تقلب یکی از مهم‌ترین تهدیدهایی است که در عصر حاضر مؤسسات مالی و بانکی با آن مواجه‌اند. رسوایی‌های متقلبانه رخ داده در این سازمان‌ها به علت حرص و طمع و فعالیت‌های مالی مربوط به آن باعث کاهش اعتماد عمومی و به‌ویژه کاهش اعتماد سرمایه‌گذاران نسبت به گزارش‌های مالی و سرمایه‌گذاری شده است. تقلب تأثیر بسزای منفی در ابعاد مختلف اقتصادی، فرهنگی و اجتماعی داشته و از طریق خدشه وارد کردن به اخلاق و فرهنگ جامعه و سیاست‌های دولت در تأمین منافع مردم و از میان رفتن منابع در جهت مبارزه با آن مانع جدی برای ارتقای فرهنگ کار و رقابتی شدن فعالیت‌های سازنده و خنثی شدن تلاش‌ها در جهت کاهش فقر و تبعیض اجتماعی است. یکی از دلایل اصلی رخداد این مسئله، عدم آگاهی سازمان‌ها نسبت به عوامل خطر تقلب می‌باشد.

بی‌توجهی به تقلب و فساد مالی نشانگر خوش‌باوری غیرمنطقی است و از همینجا است که بانک‌ها آسیب می‌بینند. به‌عبارتی، خوش‌باوری و جدی نگرفتن خطر تقلب و فساد مالی در حقیقت چشم‌اسفندیار هر سازمانی است؛ بنابراین، سازمان‌ها باید در تلاش دائمی برای پیشگیری، بازدارندگی و کشف تقلب باشند.

لذا، با توجه به مطالب ذکر شده، پروژه حاضر در ابتدا در پی یافتن عوامل و ویژگی‌های اصلی در تشخیص تقلب‌های مالی در مؤسسات مالی و بانک‌ها است و سپس طراحی و پیاده‌سازی یک سامانه هوشمند برای مدل‌سازی رفتارهای غیر معمول و مشکوک به تقلب در بانک‌ها و مؤسسات مالی است. این سامانه با بهره‌گیری از الگوریتم‌های هوشمند و نوین از جمله یادگیری عمیق سعی در مدل‌سازی تقلب‌های و ناهنجاری‌های تراکنش‌های مالی و بانکی دارد.

اهداف

- ✓ بررسی و مطالعه انواع تقلب درون سازمانی در مؤسسات مالی و بانکی
- ✓ بررسی ویژگی‌ها و عوامل موثر در تشخیص هر یک از انواع تقلب در مؤسسات مالی و بانکی
- ✓ بررسی، اولویت‌دهی و دسته‌بندی پارامترهای موثر در هر یک از انواع تقلب
- ✓ بررسی خصوصیات داده‌های موجود در هر یک از انواع تقلب درون سازمانی در مؤسسات مالی و بانکی
- ✓ مدل‌سازی داده‌های بانکی و مالی موجود
- ✓ پیاده‌سازی سامانه هوشمند مبتنی تشخیص اختلاس، تقلب و ناهنجاری‌ها در بانک‌ها و مؤسسات مالی

خروجی‌های طرح



مراحل انجام طرح

