# 프로젝트 기획서

## [개요]

과정명: 데이터 분석 스쿨 10기

프로젝트 종류: 은행 사기거래 계좌 탐지

프로젝트 기간: 10/24~11/18

프로젝트 인원: 6명

프로젝트 팀원: 김가람, 김준서, 박상규, 박지현, 조유빈, 한철욱

## [프로젝트 주제]

은행 사기거래 계좌 탐지

## [방법론]

이진분류 모델 머신러닝

## [데이터]

링크: <https://www.kaggle.com/datasets/sgpjesus/bank-account-fraud-dataset-neurips-2022/data>

(장점)

NeurIPS 2022 에서 발표된 저명한 데이터셋 이다.

기존 프로젝트들이 많이 사용하지 않는 신규 데이터셋 이다.

실제 데이터이고, 저작권이 보호되어 있다.

다양한 변종 데이터셋이 있다.

ML을 다뤄볼 수 있다.

(단점)

양성 클래스의 비율이 매우 낮아 문제 자체가 어렵다.

실제 사기 계좌 개수 현저히 적다.

(입력)

연간소득 사분위수, 이메일과 이름 유사성, 이전 등록 주소, 현재 등록 주소의 개월 수, 나이, 신청완료 경과일, 초기 이체 금액, 결제 요금제 유형, 동일 우편번호 신청 건수, 개설신청 속도, 은행별 접수 신청 건수, 동일 생년월일 이메일 수, 고용 상태, 신용위험점수, 거주 상태, 집전화 유효 여부, 휴대폰의 유효기간, 이전 계좌의 나이, 같은 은행의 다른 카드, 신용 한도, 외국여부, 신청 소스, 사용자 세션의 길이, 사기 신청 수, 월,

(출력)

사기(bool 타입)

## 

## [프로젝트 기획안]

저희 파이널 프로젝트 주제는 ‘은행 사기 거래 계좌 탐지’입니다. 최근 사기의 형태가 다양해지고 있으며, 사기 건수 또한 증가하고 있습니다. 특히 은행 및 금융 분야에서의 사기는 막대한 재산 피해를 초래할 수 있습니다. 이에 저희는 이러한 은행 및 금융 분야에 중점을 두고 사기를 탐지하고 예방하고자 합니다.

사기 거래 계좌 탐지를 통해 다음 두 가지 효과를 기대할 수 있습니다. 첫째, 기존 및 잠재 고객들에게 ‘사기 걱정 없이 안전하게 거래할 수 있는 은행’이라는 긍정적인 이미지를 부여할 수 있습니다. 둘째, 사기 탐지를 통해 공익에 기여할 수 있는 모델과 인사이트를 제공할 수 있습니다. 사기 탐지에서 얻은 인사이트는 로맨스 스캠, 딥페이크, 투자 사기, 쇼핑 사기, 전세 사기 등 다른 분야에도 활용될 수 있습니다.

결론적으로, 다양한 feature들을 기반으로 사기 계좌 여부를 탐지하는 이진 분류 모델을 설계할 예정입니다. 해당 데이터셋은 NeurIPS 2022 에서 발표된 저명한 데이터셋입니다. 기존 프로젝트들이 많이 사용하지 않는 신규 데이터셋이고 feature의 수가 많고 다양한 장점이 있어 선정하게 되었습니다.

기대 역량 : 분류 모델링, 은행 데이터 분석 능력 향상, 사기 데이터 분석 능력 향상