

این مقاله در مورد تشخیص حساب‌های مشکوک به کلاهبرداری می‌باشد، همانطور که گفته است حساب‌های مرتبط با کلاهبرداری‌های دارای یک سری ویژگی‌هایی می‌باشد. این مقاله در پی پیدا کردن این ویژگی‌ها با استفاده از الگوریتم‌های قوانین انجمنی<sup>۱</sup> و طبقه‌بند کننده‌ی بیزین<sup>۲</sup> می‌باشد. دیتاست مورد استفاده در این مقاله به مربوط به داده‌های تراکنشی یکی از بانک‌ها که از اواخر سال ۲۰۰۹ تا اوایل ۲۰۱۰ جمع‌آوری شده است می‌باشد. این مقاله ۳ هدف را به عنوان اهداف اصلی خود آورده است که شامل موارد زیر می‌باشند.

۱. تشخیص ویژگی‌های حساب‌های مرتبط با کلاهبرداری
  ۲. پیاده‌سازی سیستمی جهت تشخیص حساب‌های مشکوک به کلاهبرداری
  ۳. ارائه مواد مرجع برای تشخیص حساب‌های جعلی در موسسات مالی، به منظور کاهش احتمال کلاهبرداری تلفن ATM و کاهش زیان‌های مرتبط با چنین کلاهبرداری‌ها.
- و سعی کرده تا انتهای مقاله این اهداف را ارضا کند.

همانطور که پیشتر گفته شد مقاله از دو روش قوانین انجمنی و طبقه‌بند کننده‌ی بیزین جهت استخراج ویژگی‌های مرتبط با حساب‌های جعلی<sup>۳</sup> استفاده کرده است. بنابراین کمی در مورد این دو روش آورده است. و هرکدام از این روش‌ها توانسته‌اند یک دسته از ویژگی‌های مرتبط با حساب‌های جعلی استخراج کنند و در انتها با ترکیب این ویژگی‌ها به یک دسته ویژگی جامع رسیده است. و در انتها به ۶ ویژگی حساب‌های جعلی دست یافته است.

این مقاله نوآوری جدید نداشته است، زیرا از ۲ روش موجود قوانین انجمنی و بیزین جهت تشخیص حساب‌های جعلی استفاده کرده است. بنابراین در مورد فواید ایده‌ی این مقاله باید به فواید ۲ روش مذکور مراجعه کرد. وگرنه به خودی خود فواید خاصی این مقاله نداشته است.

در مورد معایب این مقاله علاوه بر معایب معلوم ۲ روش مورد استفاده می‌توان گفت که این مقاله هیچ اطلاعات دیگری جز اینکه از چه روش‌هایی برای استخراج ویژگی‌ها و اینکه چه ویژگی‌هایی استخراج شده است در اختیار خواننده نگذاشته است و همچنین ساختار داده‌ای معرفی شده مختص به ساختار داده‌ای یکی از بانک‌ها می‌باشد و قابلیت انتشار یافته‌های مقاله به سایر سیستم‌های مالی وجود ندارد - که یکی از عیب‌های بزرگ این مقاله می‌باشد.

---

Association Rule<sup>۱</sup>  
Bayesian Classifier<sup>۲</sup>  
Fraudulent<sup>۳</sup>