**Реферативний переклад**

Безперечно, що банківська система є двигуном зростання в економіці будь-якої країни, враховуючи її функція фінансового посередництва . Завдяки цій функції, банки можуть полегшити формування капіталу і сприяння економічному зростанню. Проте, здатність банку надавати економічне зростання і розвиток залежить від здоров'я, стійкості і стабільності системи. Тому, не дивно, що банківська галузь є однією з найбільш регульованих секторів в економіці будь-якої країни .

Основна мета реформ полягає в забезпеченні ефективної та надійної фінансової системи . Реформи покликані допомогти банківській системі розробити необхідної стійкості алгоритм, щоб підтримати економічний розвиток нації, ефективно виконувати свої функції в якості опори фінансового посередництва . Мета полягає в тому, щоб забезпечити безпеку грошей вкладників, позиції банків, щоб грати активну роль у розвитку в нігерійському економіки, і стати основними гравцями в субрегіональних, регіональних і глобальних фінансових ринках.

В даний час операції, як правило, контролюється вручну персоналом банку, які дивляться через заяви до клієнтів рахунків, коли були виявлені незвичайні умови. Процес часто дуже виснажливий і неефективний в основному через кількість угод та великої клієнтської бази.

З появою комп'ютерів та інформаційних систем існує можливість автоматизованого підходу до аналізу заяви клієнтів. Однак, враховуючи швидкий темп, при якому основні бізнес-правила змінюються, визначення шахрайської угоди швидко змінюється в результаті чого проектування і розробка такої системи досить складний процес.

У роботі розглядається підхід виявлення випадків шахрайства, заснованого на відстеженні виклику поведінки на рахунку протягом довгого часу і забив дзвінків залежно від ступеня відхилу від моделей, які нагадують шахрайскі методи. Таким чином ми визначає поріг викліків. Вибір порога має ряд недоліків, він може змінюватися залежно від часу доби, типу рахунку і типів виклику, чутливі до розслідування шахрайства.

Фосетт розробив інноваційний метод вибору облікового запису конкретного порога, а не універсального порога, які застосовуються до всіх облікових записів або всіх облікових записів в сегменті. Виявлення випадків шахрайства повинні мати можливість дізнатися про виклики і адаптуватися до змін. Існує декілька моделей виявлення шахрайських дій.The Cross Industry Standard Process for Data- Mining – CRISP-DM є моделлю інтелектуального аналізу даних процесу, використовуваного для вирішення проблем експертами. Модель визначає різні етапи в реалізації проекту інтелектуального аналізу даних в той час, як дерево рішень є і структурою даних і методом, який використовується для аналізу даних і машинне навчання. Описує використання нейронних мереж.

Другою моделлю є нейронна мережа на основі детектора. Вона є математичною моделлю, яка заснована на біологічних нейронних мереж, іншими словами, це емуляція біологічної нейронної системи. Для нейронної мережі необхідна база Даних.

Дані, як правило, організовані моделювати відповідні аспекти реальності. Мова структурованих запитів буде використовуватися для зберігання даних.

Всі операції проводяться в рахунок клієнта зберігаються в базі даних і можуть бути відновлені у разі потреби. База даних служить базою знань в нейронної мережі, мережі поїздів і генерує результати, засновані на інформації, що міститься в базі знань. Любій моделі й програмі необхідна комп’ютерна система.

Комп'ютерна система складається з платформи, в якій система виявлення відхилу буде працювати, нейронна мережа не може існувати сама по собі. Це зазвичай реалізується в комп'ютерних системах та пов'язаних з ними пристроїв. Комп'ютер також служить в якості інтерфейсу між нейронної мережі на основі детектора і користувачем системи. Комп'ютер являє вхідні дані до нейронної мережі.

Усіляка нейронна мережа має свій алгоритм роботи. Інакше кажучи- свою методологію. Однією з головних методології - є тренування.

Алгоритм навчання поширення використовується для навчання нейронної мережі через свою ефективність до розпізнавання образів. Навчанням є набір який являє собою набір навчальних вибірок. Еталонний зразок являє собою пару вхідного вектора плюс необхідного вихідного значення (0,8 або -0,8). Навчальний набір не фіксований на основі всіх попередніх угод з банком. Навчальний набір становить 70% від попередніх операцій в той час як комплект тестування складає 30% від угод.

У цій роботі, система виявлення Нерівномірної моделі прагнула знизити рівень ризику шахрайських операцій, які відбуваються в нігерійському банківському секторі, тим самим допомагаючи в зменшенні банківського шахрайства. Технології нейронних мереж підходить для виявлення шахрайських операцій через його здатність до навчання і запам'ятовувати характеристики шахрайських операцій і застосовувати ці «знання» при оцінці нових угод.