

الكشف

الكشف عن حالات الاحتيال

البصمة الرقمية

عبارة عن سلسلة من
البيانات التي تنشأ أثناء
استخدامك للإنترنت

في كل مرة تتصل فيها بالإنترنت، فإنك تنشئ **بصمة رقمية**.

وهي البيانات التي يتم إنشاؤها مع كل بريد إلكتروني، أو عملية بحث أو شراء عبر الإنترنت، وما إلى ذلك.

يحلل **محققو كشف الاحتيال** هذه البيانات لرصد علامات الاحتيال

ولكن ما هو **الاحتيال**؟ اكتب أو اطرح أفكارك هنا



إذا أجبت بأنه شخص مزيف، أو شخص يتظاهر بأنه شخص آخر، فأنت على حق.

ألق نظرة على البصمات التالية.



ارسم دائرة حول أي أثر ترى أنه مثال محتمل على الاحتيال.

الآن تخيل أنك أحد **محققي كشف الاحتيال**.

وظيفتك الآن هي تحليل الأنماط والبحث عن الأشياء التي لا تتوافق معها.



احتيال

احتيال غير قانوني لتحقيق
مكاسب شخصية أو مالية

الكشف

الكشف عن حالات الاحتيال

لنلقي نظرة على عمليات الشراء التي أجراها ثلاثة من العملاء عبر الإنترنت.



العميل	هل تشبه في وجود حالة احتيال؟	وضح سبب إجابتك
أ		
ب		
ج		

الكشف

الكشف عن حالات الاحتيال

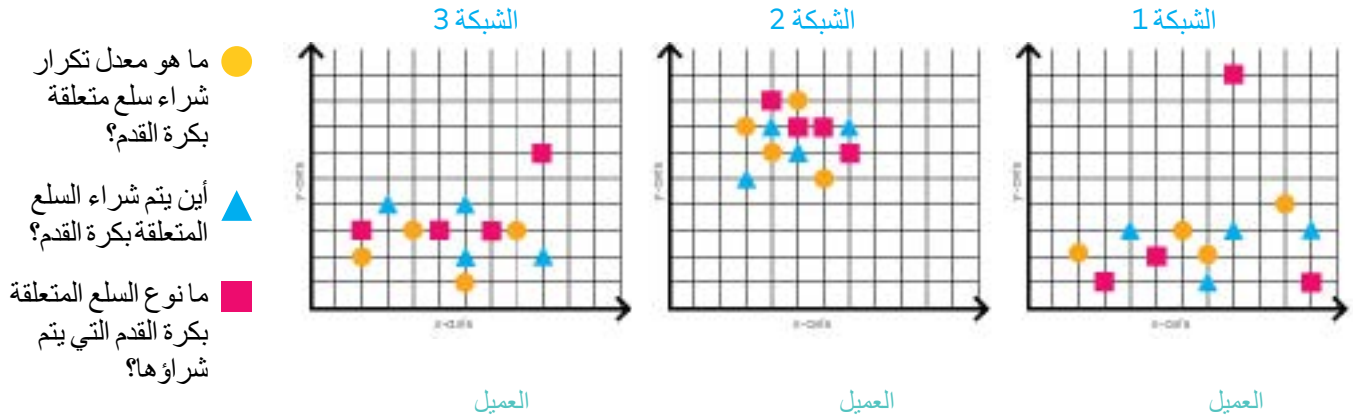
أما زلت غير متأكد من حدوث احتيال؟

لنعرض بيانات كل عميل على رسم بياني ونلقي نظرة على مجموعات البيانات.

في هذه الحالة، يمكن تعريف **مجموعة البيانات** على أنها مجموعة من المعلومات ذات الصلة بعمليات الشراء التي يجريها العملاء.

أي رسم بياني هو الأكثر ملاءمة لجميع عمليات الشراء التي يجريها العميل؟

ارجع إلى الصور مرة أخرى واكتب الحرف الخاص بالعميل تحت كل صورة.



كيف تقيم أداءك؟ تحقق من إجاباتك أدناه.

الشبكة 3	الشبكة 2	الشبكة 1
يوضح هذا الرسم البياني نقطة واحدة بعيدة جزئياً من المجموعة. عندما ننظر، نجد أن العميل ج قد اشترى ثلاث سلع متعلقة بكرة القدم وبراد للنزهة. هل يعد ذلك احتيالاً؟ لكن أليس من الممكن أن تكون قد استُخدمت في تمرين لكرة القدم؟ استخدم حدسك	يوضح هذا الرسم البياني جميع النقاط المجموعة معاً. جميعها يتواءم مع النمط. لا سلع احتيال هنا. اشترى العميل أ أربع سلعة جميعها متعلق بكرة القدم. كل هذه المشتريات تتناسب النمط.	يوضح هذا الرسم البياني نقطة واحدة بعيدة عن جميع النقاط الأخرى. هذه عملية شراء تمت خارج المجموعة. لا تتواءم مع النمط. من المحتمل أن تكون حالة احتيال! هل اشترى العميل ب ثلاث سلع متعلقة بكرة القدم وتلبكوب؟ لا يبدو أن عملية الشراء هذه تتناسب مع النمط

أنت الآن محقق كشف احتيال لبرنامج Girls4Tech!



شهادة الإتمام

تهانينا

أصبحت

girls4tech

محققي كشف الاحتيال

Ajay Banga
Chairman, Mastercard

Susan Warner
Founder, Girls4Tech