

## РЕФЕРАТ

Дипломна робота: 127 с., 46 рис., 10 табл., 5 дод., 45 джерел.

ШАХРАЙСТВО, КРЕДИТНА КАРТКА, DATA MINING, ШТУЧНА НЕЙРОННА МЕРЕЖА, ДЕРЕВО РІШЕНЬ, SAS.

Об'єкт дослідження – методи виявлення шахрайства з кредитними картками.

Предмет дослідження – моделі інтелектуального аналізу даних для виявлення шахрайства з кредитними картками.

Мета дослідження – побудувати та порівняти моделі виявлення шахрайства з кредитними картками.

Актуальність дослідження зумовлена тим, що кредитні картки відіграють дуже важливу роль у сучасній економіці. Використання кредитних карток надає величезні переваги в багатьох сферах діяльності людей. Але разом з тим зростають обсяги шахрайських операцій з банківськими картками, які спричиняють великі збитки. Тому виявлення шахрайства з кредитними картками є дуже актуальним питанням.

Методи дослідження – штучні нейронні мережі, дерева рішень.

У роботі подано огляд ринку банківських карток, типів шахрайства з кредитними картками та наведено приклади шахрайства з платіжними картками в Україні. Проаналізовано підходи, які можуть відрізнити випадки шахрайства від законних транзакцій. Надаються характеристики таких методів інтелектуального аналізу даних, як штучна нейронна мережа, штучна імунна система, генетичний алгоритм, мережі Байєса, дерева рішень.

Результат роботи – побудовано моделі виявлення шахрайства з кредитними картками на основі дерев рішень і нейронних мереж та проведено їх аналіз.