

برگزاری میزگرد مشترک مرکز فابا و انجمن آشنا با موضوع «تشخیص تقلب» / تلاش برای کمک به رونق کسب و کار بخش خصوصی

نویسنده: S. E. 1398-02-10 - 9:35 صبح مشاهده: 400 بار

میزگرد
تشخیص تقلب
(Fraud Detection)
سال ۹۸ سال پرریسک صنعت بانکداری و پرداخت ایران
سه شنبه ۱۳۹۸/۰۲/۲۴، ساعت ۱۵ الی ۱۷
سالن اجتماعات مرکز فابا

سید مرتضی مهدوی
عضو هیات مدیره
انجمن های افنا و آشنا
دبیر بئل

www.ictiba.com

عضو هیات مدیره انجمن شرکت های نرم افزاری (آشنا)، با اشاره به برگزاری میزگرد مشترکی با مرکز فابا با عنوان «تشخیص تقلب»، از نبود شفافیت لازم در سیستم بانکی در این حوزه انتقاد کرد.

سیدمرتضی مهدوی، در گفت و گو با فاباسنتر، بیان کرد: با توجه به تفاهنامه دو مجموعه مرکز فابا و انجمن آشنا برای برگزاری سلسله میزگردهایی با موضوعات مربوط به صنعت بانکداری و پرداخت، در ابتدای سال ۹۸ اولویت های این اکوسیستم مورد بررسی قرار گرفت و با توجه به امتیازبندی هایی که انجام شد، بحث تشخیص تقلب در سیستم های بانکی و مالی به عنوان یکی از نگرانی های مهم این حوزه در راس قرار گرفت.

وی با اشاره به حضور نمایندگان از چهار رکن سیستم بانکی، شرکت های فناوری در حوزه سخت افزاری و نرم افزاری و نهادهای نظارتی در این میزگرد، افزود: در زمینه تشخیص تقلب، داده ها و اطلاعات سیستم بانکی اهمیت زیادی دارد. همچنین مجموعه اقداماتی را شرکت های فعال در حوزه سخت افزارهای امنیتی باید برای تولید محصولات لازم انجام دهند. راهکارها و سرویس های این بحث نیز بر مبنای کلان داده و داده کاوی قرار دارند که به شرکت های نرم افزاری مربوط می شود.

دبیر میزگرد تشخیص تقلب ادامه داد: علاوه بر این، از نمایندگان دستگاه های نظارتی نیز برای حضور در رویداد مورد اشاره دعوت شده است. برای مثال قوه قضائیه صحبت های زیادی در این رابطه دارد؛ چرا که باید جرم انگاری صحیحی در حوزه تقلب های بانکی و مالی صورت گیرد تا بتوان در ادامه مجازات متناسبی را نیز برای این جرایم تعیین کرد.

نبود آمارهای رسمی در حوزه تقلب های بانکی و مالی

مهدوی، با اشاره شرایط اقتصادی کشور و همچنین افزایش حجم تراکنش های الکترونیکی، گفت: امروز اهمیت مباحث تشخیص تقلب بیشتر از گذشته است. بر اساس آمارها، از حجم تراکنش های سنتی به صورت مداوم به نفع روش های مدرن و جدید کاسته می شود؛ این امر احتمال تقلب را نیز افزایش می دهد.

وی محورهای این میزگرد را روش های تشخیص تقلب، اهمیت آمار و اطلاعات صحیح، بررسی توانمندی شرکت های داخلی و نگاهی به تجربه های موجود در دنیا اعلام کرد و افزود: روش های تشخیص اینگونه اقدامات، معمولاً بر پایه شبکه عصبی، درخت تصمیم و نزدیک ترین همسایگی قرار دارد. باید دید که مدل های تقلب به کدام یک از رفتارهای غیرواقعی نزدیک تر است و بر اساس آن، روش مورد نظر را برگزید.

عضو هیات مدیره انجمن شرکت های امنیتی (افتا)، بیان کرد: متأسفانه، آمار درستی از میزان تقلب در سیستم بانکی و مالی کشور وجود ندارد؛ حتی اگر چنین آماری موجود باشد به صورت شفاف ارائه نمی شود. براساس اطلاعاتی که در ابتدای سال ۹۷ منتشر شد، در آن زمان حدود ۸۰ درصد از تراکنش هایی که در گذشته داخل شعبه انجام می شدند، به روش الکترونیکی تبدیل

شده بودند. بر اساس آمار غیررسمی، حدود ۱۰ درصد از این تراکنش‌ها مشمول تقلب بود.

مهدوی ادامه داد: با افزایش نسبت روش‌های الکترونیک، احتمالاً بر این عدد هم افزوده می‌شود. در این شرایط، نبود شفافیت و اعلام نشدن آمارهای دقیق رسمی، برخی از مردم و فعالان اقتصادی را نسبت به روش‌ها و ابزار الکترونیکی پرداخت، بی‌اعتماد کرده است.

ضرورت بهره‌گیری بانک‌های از توانمندی شرکت‌های مستقل داخلی

وی افزود: برای ایجاد شفافیت و کاهش احتمال تقلب، در گام نخست باید انواع اقدامات متقابلانه طبقه‌بندی شود. دسته‌بندی داده‌های بانکی نیز در این میان اهمیت زیادی دارد. بر همین اساس، در میزگرد «تشخیص تقلب»، روش‌های مرسوم در این حوزه و توانمندی شرکت‌های داخلی برای مقابله با آنها نیز مورد توجه قرار می‌گیرد.

عضو هیات‌مدیره انجمن آشنا گفت: شرکت‌های اندکی در این حوزه در کشور کار کرده‌اند. می‌توان برخی از راه‌حل‌های آنها را بدون اینکه جنبه تبلیغاتی پیدا کند، برای سیستم بانکی تشریح کرد. اکنون بانک‌ها استفاده چندانی از محصولات شرکت‌های داخلی نمی‌کنند که این امر چند دلیل می‌تواند داشته باشد؛ یکی اینکه نمی‌خواهند آماری از تقلب در سیستم آنها به خارج از مجموعه منتقل شود، چرا که این امر می‌تواند بر اعتماد مشتریان تاثیر منفی بگذارد.

مهدوی ادامه داد: نکته دوم اینکه اکنون در زیرمجموعه همه بانک‌ها، شرکت‌هایی در حوزه فناوری و انفورماتیک تشکیل شده‌اند؛ به همین دلیل آنها ترجیح می‌دهند همین شرکت‌های وابسته راهکارهایی را برای تشخیص تقلب ارائه کنند. در این صورت، هم اطلاعات از مجموعه خارج نمی‌شود و هم هزینه‌های احتمالی کاهش می‌یابد.

وی بیان کرد: این رویه چند اشکال دارد؛ نخست اینکه کار تخصصی این شرکت‌ها بحث امنیت نیست. دوم اینکه آنها به حدی درگیر مسائل و مشکلات روزمره در حوزه سوئیچ و کربن‌کنینگ، هستند که فرصت کافی برای پرداختن به این موضوع و یافتن راهکارها و راه‌حل‌های امنیتی را پیدا نمی‌کنند.

عضو هیات‌مدیره انجمن افتا افزود: در شرایطی که برخی شرکت‌های مستقل، به صورت تخصصی و بر مبنای دانش روز روی این موضوع کار کرده‌اند، بانک‌ها می‌توانند از خدمات آنها استفاده کنند. بهره‌نگرفتن از این خدمات به کل سیستم بانکی آسیب می‌زند. این امر با ضروری که ممکن است به یک شرکت وابسته به بانک، به دلیل از دست دادن منفعت ارائه یک راهکار وارد شود، قابل مقایسه نیست.

وی گفت: در دنیا تجربه‌های مهمی در حوزه تشخیص تقلب وجود دارد که در این میزگرد تا حدودی تشریح می‌شوند؛ البته ممکن است در ایران، روش‌های تقلب به دلیل فرهنگ متفاوت، فرقی‌هایی با کشورهای دیگر داشته باشد، اما می‌توان از برخی تجربیات آنها استفاده کرد.

کمک به بهبود کسب و کار بخش خصوصی و رونق تولید

دبیر میزگرد «تشخیص تقلب»، با اشاره به برگزاری این رویداد در تاریخ 24 اردیبهشت سال جاری، افزود: مدیران و کارشناسان مرتبط در بانک‌ها و شرکت‌های پرداخت، مدیران شرکت‌های فعال در حوزه امنیت و دانشجویان رشته‌های مرتبط به ویژه اگر به حوزه کلان‌داده علاقه‌مند باشند، مخاطبان این میزگرد هستند.

مهدوی بیان کرد: برگزاری چنین رویدادهایی می‌تواند به بهبود کسب و کار بخش خصوصی و رونق تولید کمک کند. به ویژه برای اینکه اگر امنیت سیستم مالی افزایش یابد، اطمینان افراد برای سرمایه‌گذاری نیز بیشتر می‌شود.

میزگرد

تشخیص تقلب (Fraud Detection)

سال ۹۸ سال پرریسک صنعت بانکداری و پرداخت ایران

سه‌شنبه ۱۳۹۸/۰۲/۲۴، ساعت ۱۵ الی ۱۷

سالن اجتماعات مرکز فابا



سید مرتضی مهدوی

عضو هیات مدیره
انجمن‌های افنا و آشنا

دبیر پنل



www.itefabu.com