

Виявлення

Виявлення шахрайства

Кожного разу, коли ви заходите в інтернет, ви залишаєте **цифровий слід**.

Це дані, які створюються кожним електронним листом, пошуковим запитом, онлайн-покупкою тощо.

Спеціалісти з виявлення шахрайства аналізують ці дані, щоб відслідковувати ознаки шахрайства.

Але що таке **шахрайство**? Напишіть або зобразіть свої ідеї тут.



Цифровий слід
сукупність даних, які ви створюєте, коли користуєтесь інтернетом

Якщо ви вважаєте, що шахрайство — це підробка або видавання себе за іншу особу, то ви абсолютно праві!

Погляньте на сліди нижче.



Обведіть ті з них, які на вашу думку, можна назвати шахрайськими.

А тепер уявіть, що ви — **спеціаліст з виявлення шахрайства**.

Ваша робота полягає в тому, щоб проаналізувати шаблон і знайти елементи, які не відповідають йому.



Шахрайство
протиправний обман для особистої або фінансової вигоди

Виявлення

Виявлення шахрайства

Розглянемо онлайн-покупки, зроблені трьома покупцями.

Покупець А	Покупець В	Покупець С

Покупець	Ви підозрюєте шахрайство?	Чому так або чому ні?
А		
В		
С		

Виявлення шахрайства

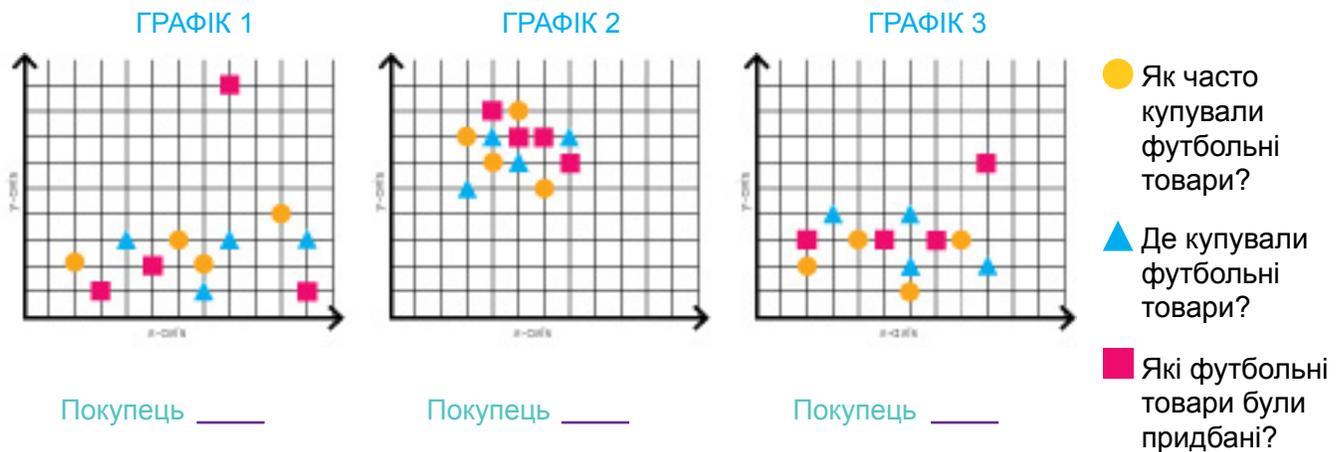
Досі не впевнені, чи є тут шахрайство?

Давайте подивимося на дані по кожному покупцю на графіку та поглянемо на кластери даних.

Кластер даних — це група пов'язаних даних. У нашому випадку — даних про покупки.

Який графік найкраще відповідає покупкам кожного з покупців?

Знову подивіться на фото та напишіть під кожним графіком відповідну літеру покупця.



То як ви впоралися? Нижче можете перевірити свої відповіді.

ГРАФІК 1	ГРАФІК 2	ГРАФІК 3
<p>На цьому графіку є одна точка, яка значно віддалена від усіх інших. Це покупка, яка перебуває поза межами кластера. Вона не вписується в шаблон. І це можливе шахрайство! Покупець В придбав три футбольні товари і телескоп? Схоже, ця покупка не вписується в шаблон.</p>	<p>На цьому графіку всі точки згруповано разом. Вони всі відповідають шаблону. Жодних ознак шахрайства! Покупець А придбав чотири футбольні товари. Усі ці покупки вписуються в шаблон.</p>	<p>На цьому графіку є одна точка, трохи віддалена від кластера. Якщо ми поглянемо ретельніше, то побачимо, що покупець С придбав три футбольні товари і холодильник для пікніка. Чи є тут ознаки шахрайства? Хіба не можна використовувати такий холодильник під час футбольних тренувань? Довіртеся своїй інтуїції!</p>

Ви — спеціаліст Kids4Tech з виявлення шахрайства!

Сертифікат про досягнення

Вітаємо!

Ви стали сертифікованим



спеціалістом з виявлення шахрайства

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Michael Miebach", positioned above a horizontal dotted line.

Michael Miebach
CEO, Mastercard

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Susan Warner", positioned above a horizontal dotted line.

Susan Warner
Founder, Kids4Tech