

侦查  
欺诈侦查

每次上网,你都会产生**数字足迹**。

每封电子邮件、每次网络搜索、每次在线购物,这些都会产生数据。

**欺诈侦探**可以分析这些数据以监控是否有欺诈迹象

但欺诈是什么?可以在这里写下或画出你的想法。



数字足迹:

你在使用互联网时产生的数据痕迹



如果你说欺诈就是冒充,或有人假装别人,那你答对了!

看看下面这些足迹。



圈出你觉得可能是欺诈例子的图。

现在,想像你自己就是**欺诈侦探**。

你的任务是通过分析模型,寻找不符合模型的东西。



欺诈:

进行欺骗已获得非法的个人利益或经济利益

侦查  
 欺诈侦查

我们来看三位顾客的在线购物。



顾客	你是否怀疑有欺诈行为?	为什么?
A		
B		
C		

# 侦查 欺诈侦查

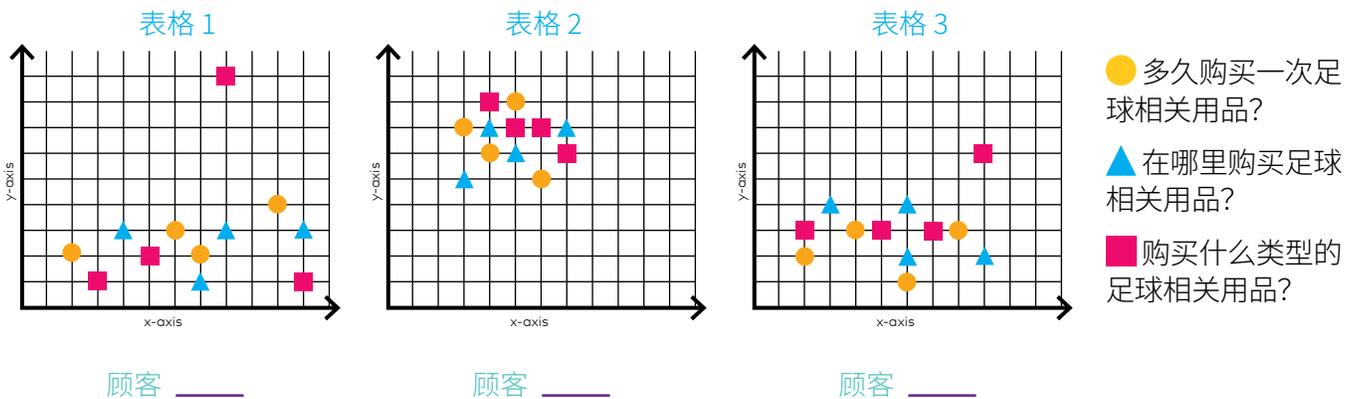
仍不确定是否有欺诈?

让我们在图表上显示每位顾客的数据, 并查看数据聚类。

在本例中, **数据聚类**是一组与顾客购物有关的信息。

哪个图形最符合每位顾客的购物?

回看图片, 并在每张图下面写下代表顾客的字母。



你怎么做?在下面勾选你的答案。

GRID 1	GRID 2	GRID 3
<p>这张图中有一个点与其它点距离较远。这是聚类以外的购物。它不符合整体购物模式。有可能是欺诈! 顾客 B 买了三件足球用品和一台望远镜? 这次购物好像不符合购物模式。</p>	<p>这张图显示所有点聚在一起。它们都符合购物模式。这里没有欺诈! 顾客 A 买了四件与足球相关用品。这些购物全部符合模式。</p>	<p>这张图显示有一个点稍微离群。进一步调查时, 我们发现顾客 C 买了三件足球用品和一个野餐冰箱。是欺诈吗? 但这不能用于足球练习吗? 用你的直觉!</p>

**你是 Kids4Tech 欺诈侦探哦!**

荣誉证书

恭喜

您已成为经认证的



反欺诈专家

**Michael Miebach**  
CEO, Mastercard

**Susan Warner**  
Founder, Kids4Tech