

СТАТИСТИЧНЕ МОДЕЛЮВАННЯ ШАХРАЙСЬКИХ ДІЙ КОРИСТУВАЧА В СИСТЕМАХ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ

Вінницький національний технічний університет

Анотація

Визначено ефективний метод попередження шахрайських дій користувача в системах електронних грошей.

Ключові слова: транзакція, статистика, моделювання.

Abstract

Effective method of the prevention of the fraudulent actions of the user in electronic payment systems is determined.

Keywords: transaction, statistics, modeling.

Вступ

Метою роботи є аналіз тенденції електронних грошей та визначення ефективного методу попередження шахрайства в системах електронних грошей.

Результати роботи

В сучасному світі все більш популярною стає тенденція електронних грошей. Вони поступово стають частиною людського життя та витісняють з кругообігу готівкові платежі. Це витіснення полягає у основній перевазі, яку надають електронні гроші і ця перевага полягає у швидкодії виконання платіжної операції. Все більше і більше компаній розуміючи це збільшили кількість платіжних операцій розрахованих на використанні електронних грошей у якості оплати основних послуг та поступово зменшують кількість "традиційних" варіантів оплати. Також використання електронних грошей надає легкість та зручність у використанні. Більшість людей користується пластиковими картками замість готівки для розрахунку у магазинах та бутиках. В мережі інтернет переважна більшість послуг використовує лише електронні гроші та не надає послуг пов'язаних із реальною готівкою. Всі ці фактори доводять, що електронні гроші мають великий потенціал і розвиваються дуже швидко. Зростає велика кількість провайдерів електронних грошей, а саме платіжні системи. В платіжних системах кожного дня знаходяться в обороті мільйони коштів і це звісно приваблює шахраїв. На сьогоднішній день вже існує велика кількість злочинів направлених на платіжні системи і сума збитків вимірюється навіть не тисячами а мільйонами коштів, тому необхідність забезпечення безпеки та стійкості системи є очевидною та актуальною [1].

Так як шахрайські дії пов'язані нерозривно із діяльністю користувачів систем електронних грошей необхідно виконувати аналіз їх дій на основі статистичних виборок для виявлення шахрайства.

Висновки

На наш погляд ефективним методом попередження шахрайства є аналіз статистичних даних систем електронних грошей та окремих її користувачів, так як раптова зміна його поведінки дозволяє виявити шахрайські наміри та визначити їх закономірність для ефективного попередження шахрайства.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Афонина С. Электронные деньги / С. Афонина – М. : Питер, 2001 – 128 с.

Гарабурда Дмитро Олегович – аспірант, факультет комп'ютерних систем та автоматики, Вінницький національний технічний університет, Вінниця, e-mail: seelseel93@gmail.com.

Бойко Олексій Романович – канд. техн. наук, доцент кафедри автоматики електроніки та комп'ютерних систем управління, Вінницький національний технічний університет.

Науковий керівник: **Бісікало Олег Володимирович** – д-р техн. наук, професор, декан факультету комп'ютерних систем та автоматики, Вінницький національний технічний університет, м. Вінниця.

Haraburda Dmytro O. – Department of Computer Systems and Automatic, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia, e-mail: seelseel93@gmail.com.

Boiko Oleksiy R. – Cand. Sc. (Eng.), Assistant Professor of Computer Systems and Automatic, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia.

Supervisor: **Bisikalo Oleh V.** — Dr. Sc. (Eng.), Professor, Dean of the Computer Systems and Automatic, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia.