



## گزارش هفته

### حمایت بانک شهر از نخستین جشنواره و نمایشگاه فناوری های نوین شهری

نیازمندی های شهری مدیریت شهری پورزندى با تاکید بر این که پیشروی به سمت شهرهای الکترونیك و هوشمند جز با فراهم کردن فناوری های نوین شهری میسر نخواهد بود، گفت: بانک شهر با حمایت از این نوع جشنواره ها و نمایشگاه ها شهرها را در دستیابی به این مهم همراهی خواهد کرد.

شهری مورد حمایت این بانک قرار گرفت. مدیرعامل بانک شهر مهم ترین هدف برگزاری نخستین جشنواره و نمایشگاه بین المللی فناوری های نوین شهری را شناخت، تجزیه، تحلیل و ارزیابی وضعیت کنونی و آینده شهرها در بهره گیری از فناوری های نوین و ایجاد زمینه های انتقال فناوری میان شرکت های دانش بنیان داخلی در پیوند با

مدیرعامل بانک شهر از حمایت این بانک، از نخستین جشنواره و نمایشگاه بین المللی فناوری های نوین شهری خبر داد. به گزارش مرکز ارتباطات و روابط عمومی بانک شهر، دکتر حسین محمدپورزندى با اعلام این خبر گفت: با توجه به اهمیت مسئولیت اجتماعی و توجه ویژه بانک شهر به این موضوع، نخستین جشنواره و نمایشگاه بین المللی فناوری های نوین

**پرداخت سود سهام شرکت با ما از طریق شعب بانک سپه**  
بر اساس قرارداد منعقد میان این بانک و شرکت با ما عملیات پرداخت سود سهام سهامداران شرکت مذکور هم اکنون از طریق کلیه شعب بانک سپه آغاز شده است.

در این راستا سهامداران حقیقی شرکت یاد شده ضمن مراجعه به شعب این بانک با ارائه مدارک هویتی معتبر می توانند سود سهام خود را دریافت و یا به سایر حساب های خود انتقال دهند. شایان ذکر است بانک سپه به عنوان نخستین بانک ایرانی و دولتی و بیش از ۹۰ سال سابقه درخشان در عرصه بانکداری و ارائه خدمات مناسب به مشتریان، عاملیت پرداخت سود سهام تعداد زیادی از شرکتهای سهامی بورسی و فرابورسی را از سالهای گذشته از طریق شعب سراسر کشور به عهده دارد.

**برگزاری همایش شرکت پست و بانک قرض الحسنه رسالت**  
مدیر گروه فناوری اطلاعات و ارتباطات بانکداری اجتماعی، خدمات بانک قرض الحسنه رسالت را در همایشی با حضور معاونان پشتیبانی و عاملان دیجیسیایی شرکت پست تبیین کرد.

به گزارش روابط عمومی بانک قرض الحسنه رسالت، بهروز رضایی دونجالی مدیر گروه فناوری اطلاعات و ارتباطات بانکداری اجتماعی با اشاره به رویکردهای بانک گفت: بانک قرض الحسنه رسالت بانکی است اجتماعی که در راستای احیا و اشاعه سنت الهی و خدایپسندانه قرض الحسنه با هدف بهره مندی آحاد جامعه از خدمات شرعی، آسان و ارزان فعالیت می کند. وی در این همایش همچنین نحوه برخورداری کارکنان پست و خانواده های آنان را از خدمات بانکداری اجتماعی توضیح داد.

**تشکیل جلسه کمیسیون روابط عمومی بانک های دولتی**

جلسه کمیسیون روابط عمومی بانک های دولتی به میزبانی بانک ملی ایران برگزار شد. به گزارش روابط عمومی بانک ملی ایران، در ابتدای این جلسه که با حضور ۱۳ عضو برگزار شد، دکتر حبیب الله رشید ارده مدیر امور حوزه مدیریت روابط عمومی بانک ملی ایران با تاکید بر این که کار در حوزه روابط عمومی با چالش های زیادی مواجه است، گفت: روابط عمومی پیچیدگی های زیادی دارد و مدیران این حوزه به خصوص در بانکها باید برای موفقیت از تکنیک ها و تخصص های ویژه های بهره مند باشند. وی افزود: زمان شناسی در امور روابط عمومی بسیار مهم است و روابط عمومی باید در داخل و خارج سازمان، مدافع سازمان باشد. در ادامه این جلسه، هر یک از اعضا دیدگاه های خود را پیرامون مسائل روز حوزه روابط عمومی بانک ها بیان کردند. در پایان نیز اعضای کمیسیون روابط عمومی بانک های دولتی از موزه بانک ملی ایران که به تازگی افتتاح شده است، بازدید کردند.

**دیدار معاون عملیات بانکی، بانک ایران زمین با تیم المپیاد بانک**

معاون عملیات بانکی، بانک ایران زمین روز گذشته با حضور در دوره آماده سازی تیم المپیاد بانک، ضمن تقدیر از همکاران آنها را به تلاش بیشتر در جهت اعتلای نام بانک ایران زمین تشویق کرد. به گزارش روابط عمومی: محمد رضا ادبی معاون عملیات بانکی به همراه تقی مدیر امور منابع انسانی و آموزش، امیر شکری مدیر آموزش، جلیل پور مدیر منابع انسانی، یزدانجو مدیر امور شعب استانها، آزادی رئیس اداره مبارزه با پولشویی، ریسک و تطبیق و ابوالقحی رئیس اداره نظارت بر اعتبارات با حضور در جمع تیم المپیاد بانک ضمن آشنائی با مراحل آماده سازی، آنها را تشویق به تلاش بیشتر در جهت اعتلای نام بانک ایران زمین کردند.

نتایج یک پژوهش به ارائه مدلی برای شناسایی تقبل مشتریان کارت های اعتباری بانک ها می پردازد.

بر این اساس، در این پژوهش تلاش شده است با استفاده از روش داده کاوی، روشی نوین در کشف تقبل در کارت های بانکی ارائه شود. در واقع این پژوهش دو هدف را پیگیری می کند: هدف اول، شناسایی تقبل در سیستم بانکی به منظور حفظ و نگهداری بانک و مشتریان است و هدف دوم آن استفاده از داده کاوی در مبحث شناسایی تقبل در کارت های بانکی و شناسایی بهتر تراکنش های متقلبانه از میان تراکنش ها و کارایی در سیستم بانکداری است. یکی از کاستی های نظام بانکداری الکترونیك و نظام های پرداخت شبکه بانکی، تجهیز نبودن زیرساخت های نرم افزاری بانک ها به چنین نرم افزار هایی است. یافته های این پژوهش می تواند در پیاده سازی این رهیافت در شبکه بانکی موثر باشد. این پژوهش با عنوان «کشف رفتارهای مشکوک در بانکداری» در نشریه روند بانک مرکزی منتشر شده است.

**روش های تقبل در کارت های بانکی**  
بر اساس یافته های این پژوهش، در مقالات و منابع علمی، تقبل در کارت های بانکی به روش های گوناگونی تعریف شده است که چکیده این تعاریف را می توان این گونه جمع بندی کرد: تقبل در کارت های بانکی به کلاهبرداری یا تقبل به وسیله کارت بانکی یا هر گونه ساز و کار پرداخت مشابه گفته می شود که از منبع متقلبانه در تراکنش انجام می شود. انواع تقبل های بانکی که تاکنون شناسایی شده است، تقبل کارت های پرداخت، مسوولان فاسد، وام های تقلبی، تقبل های سیمی، اسناد دستکاری شده و تقلبی، سپرده های مشکوک، تقبل برات دیداری، چک های دستکاری شده و تقلبی، چک های مفقود شده، تقبل در صورتحساب های بانکی، چک بازی، چک های بی محل، کارت های پرداخت مفقود شده، دزدی اطلاعات کارت های بانکی، جعل هويت، درخواست وام های تقلبی، بازرسان بانکی جعلی، تقبل های اینترنتی و فیشینگ پولشویی است. در ساده ترین این روش ها کارمند یک سازمان می تواند تصویری از رسید مشتری را نزد خود نگه داشته و از آن برای مقاصد بعدی اش استفاده کند. کپی کردن از اطلاعات کارت و سپس، سرقت از حساب مشتریان سابقه زیادی در حوزه کلاهبرداری از طریق خودپردازها دارد. به طوری که این مساله در سال ۲۰۱۰ روی بیش از ۲۵ درصد از عابر بانک هایی که کمتر از ۶ ماه از نصب آنها گذشته بود اتفاق افتاده است. در کارت های مغناطیسی امکان سرقت اطلاعات از طریق دوربین، نصب نرم افزاری درون خودپرداز یا نصب پایانه فروشگاهی کاذب روی کارتخوان اصلی وجود دارد. نوع دیگری از کلاهبرداری زمانی روی می دهد که

افراد به سیستم نرم افزاری بانک نفوذ کرده و با استفاده از اطلاعات سرقت شده مشتریان، از راه های مختلفی از جمله صدور کارت های تقلبی به برداشت از حساب مشتریان می پردازند. گاهی ممکن است خریدها یا اطلاعات کارت که وجود ندارد، انجام شود. برای مثال در خریدهای اینترنتی و تلفنی که خریدار و فروشنده به صورت غیر حضوری با یکدیگر معامله می کنند، فروشنده راهی برای تشخیص اینکه آیا فردی که اطلاعات را به او داده است، صاحب اصلی کارت است یا خیر، ندارد.

نوع دیگر از سرقت ها، اطلاعات کارت که به تازگی صادر و به فرد متقاضی فرستاده شده است، پیش از رسیدن به فرد اصلی سرقت می شود. معمولاً بانک ها برای فعال کردن اینترنتی کارت ها از متقاضیان خود اطلاعاتی مانند تاریخ تولد را می پرسند، بنابراین، در این روش فرد سارق نیاز به دانستن برخی اطلاعات شخصی صاحب کارت دارد. این نوع کلاهبرداری، ریسک زیادی را برای بانک و صاحب کارت به دنبال دارد. سارق می تواند تمام موجودی حساب را بیکار برداشت کند. پس از آن، به ویژه در کشورهایی که ارائه خدمات بانکی و بیمه ای بیشتر به اعتبار افراد بستگی دارد، سال ها زمان لازم است تا فرد قربانی اعتبار خود را نزد بانک به دست آورد. راهبردهای کلان مسائل شناسایی تقبل در حوزه کارت های بانکی را نیز می توان منطبق با راهبردهای داده کاوی دانست. دو راهبرد کلان برای فرآیند داده کاوی وجود دارد. اول، یادگیری نظارت شده و دوم یادگیری نظارت نشده. روش های نظارت شده از یک پایگاه داده شامل موارد متقلبانه و غیر متقلبانه ساختار یافته استفاده می کنند و در موارد جدید مشکوک به تقبل به کار می روند. یادگیری نظارت شده از داده های گذشته یاد می گیرد و دانش آموخته شده را در موارد بعدی به کار می برد. این فرآیند تلاش می کند الگوهای از پیش تعریف شده معین از

فعالیت تراکنش هایی را شناسایی کند که برای مطابقت با فعالیت های متقلبانه به کار می روند. در روش نظارت نشده، سیستم بدون در اختیار داشتن داده های خروجی و بدون کمک خارجی، درستی یا نادرستی سیگنال های خروجی خود را مشخص می کند.

#### کشف رفتارهای متقلبانه

همان طور که در مقدمه این پژوهش اشاره شده است، یکی از مهم ترین موانع استفاده از خدمات بانکداری الکترونیکی، نبود امنیت و برخی سوءاستفاده ها در مسیر انجام مبادلات مالی است. به همین دلیل، شناسایی رفتارهای مشکوک از مسائل مهم در موسسات مالی و بانک ها است. در پژوهش پیش رو تلاش شده است از طریق بررسی الگوریتم های نزدیک ترین همسایگی، درخت تصمیم و شبکه عصبی الگوریتمی بهینه برای کشف تقبل در کارت های بانکی ارائه شود. هدف از مقایسه این الگوریتم ها، شناسایی تقبل در کارت های بانکی و شناسایی بهتر تراکنش های متقلبانه از میان تراکنش ها و به دست آوردن الگوریتم بهینه در شناسایی رفتار مشکوک و تقبل آمیز مشتریان بانک است. شاخص های معرفی شده در این پژوهش شامل «شهری که تراکنش در آن رخ داده»، «زمان تراکنش» و «تاریخ وقوع» است. نتایج به دست آمده از الگوریتم درخت تصمیم تایید می کند که مدل با دقت نسبتاً بالایی در باز شناسایی احتمال تقبل موفق است.

این قابلیت اطمینان در شناسایی تراکنش های مشکوک مشتریان کارت، به مدیران فناوری اطلاعات بانک ها این امکان را می دهد تا تولید نرم افزار هایی از مدل یاد شده و اتصال آن به شبکه بانکداری الکترونیك اقدامات مشکوک را شناسایی کنند. همچنین تمهیدات لازم را برای پیشگیری از تقبل هایی که ممکن است در آینده رخ دهد، برنامه ریزی کنند. در این مطالعه برای پژوهش های آتی پیشنهاد شده است که با توجه به یادگیری ماشین و

## روش های تقبل در کارت های بانکی



بسیاری از مسائل محیط اطراف خود را می توان در قالب یک مدل گنجانده. به بیان دیگر، برای تبدیل یک مساله به مساله داده کاوی باید آن را به یکی از فعالیت های داده کاوی تبدیل کرد. یکی از فعالیت های متداول در داده کاوی، دسته بندی است. هدف دسته بندی داده ها، سازماندهی و تخصیص داده ها به کلاس های جداگانه است. در این فرآیند، بر اساس مجموعه داده های آموزشی، مدل اولیه ای ایجاد می شود. سپس این مدل برای دسته بندی داده های جدید مورد استفاده قرار می گیرد. به این ترتیب با به کار گیری مدل به دست آمده تعلق داده های جدید به دسته معین قابل پیش بینی است. به بیان دیگر، دسته بندی شامل بررسی ویژگی های یک شیء جدید و تخصیص آن به یکی از مجموعه های از پیش تعیین شده است.

#### ضعف ایمنی در سیستم بانکی کشور

بر اساس آنچه در این مقاله به آن اشاره شده است، تاکنون در سیستم بانکی کشور ساز و کار و برنامه جامعی برای شناسایی و جلوگیری از تقلب های مربوط به تراکنش های مبتنی بر کارت وجود نداشته است. این در حالی است که یکی از وظایف مهم بانک ها نظارت بر صحت تراکنش های بانکی، حفظ مشتریان و کاهش ریسک بانکی است. از این رو ایجاد و پیاده سازی سیستمی از نسوی بانک ها به منظور شناسایی تقبل کارت های بانکی ضروری است. همچنین در این پژوهش به این نکته اشاره شده که در کشورهای دیگر هم به دلیل گستردگی استفاده از کارت های اعتباری، پژوهش های انجام شده بیشتر بر این کارت ها تمرکز داشته است؛ در حالی که استفاده از این کارت ها در کشور ما مرسوم نبوده و همه تراکنش ها بر اساس کارت های پرداخت نقدی صورت می گیرد. بنابراین استفاده از مدل های طراحی شده در پژوهش های کشورهای دیگر چندان مقدر نیست. با توجه به توسعه بانکداری الکترونیك، به نظر می رسد که جای خالی آمار دقیق تقبل در کارت های بانکی معتبر کشور خالی باشد؛ چرا که در آینده ای نه چندان دور این کسری به یکی از معضلات سیستم بانکی کشور تبدیل خواهد شد. به این ترتیب در این پژوهش پس از مصاحبه با خبرگان در زمینه کارت های بانکی، شناسایی انواع تقبل های رایج در زمینه کارت های بانکی از طریق اعمال تغییرات معنا دار روی داده ها برای تهیه تراکنش های متقلبانه، به بهره گیری از روش دسته بندی در داده کاوی، سه تکنیک شبکه های عصبی، درخت تصمیم و نزدیک ترین همسایگی، مدلی برای طبقه بندی تراکنش ها به تراکنش های سالم و متقلبانه ارائه می شود.

#### تشریح داده کاوی

داده کاوی عمدتاً با ساختن مدل ها مرتبط است و یک مدل اساساً به الگوریتمی از قوانین گفته می شود که مجموعه ای از ورودی ها را با هدف یا مقصد خاصی مرتبط می کند.

#### شهریور ماه زمان احتمالی آغاز کار

### جزئیات طرح کارت خرید کالا اعلام شد

کارت اعتباری خرید کالای ایرانی رابه بانک مرکزی اعلام کرده و در صورت تایید بانک مرکزی از ابتدای شهریور ماه سال جاری طرح به مرحله اجرا خواهد آمد. به گفته وی، مشکلات اجرای طرح کارت اعتباری خرید کالای ایرانی در سال گذشته مورد بررسی قرار گرفته تا در طرح پیش رو شاهد معضلات پیش آمده نباشیم.

آن توسط متقاضیان به نفع سیستم بانکی پرداخت خواهد شد در نظر گرفته شده است. عباس هاشمی – مدیر کل دفتر لوازم خانگی و صنایع فلزی وزارت صنعت و معدن و تجارت – با تایید این خبر، به ایسنا گفت: وزارت صنعت، معدن و تجارت بر اساس مصوبه ستاد فرماندهی اقتصاد مقاومتی برنامه مورد نظر در راستای اجرای طرح

کارت دیگر طی سال ۱۳۹۷ در اختیار متقاضیان قرار گیرد و جامعه هدف تحت پوشش آن کلیه کارکنان و بازنشستگان دولت و نیز مستمری بگیران صندوق تأمین اجتماعی خواهند بود. در این طرح، اعتبارات پیش بینی شده توسط منابع بانک ها با نرخ سود تسهیلات ۱۸ درصد که شش درصد از آن توسط واحدها و ۱۲ درصد

مدفون و نیز تسهیلات بانکی معترض بودند. با این وجود وزارت صنعت، معدن و تجارت به تازگی پیشنهاد جدیدی را به منظور اجرای طرح کارت اعتباری خرید کالای ایرانی در سال ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به بانک مرکزی ارائه کرده که حدود ۲۰ روز قبل به تایید و اصلاح سازمان برنامه و بودجه نیز رسیده است. بدین منظور پیش بینی دو

جزئیات طرح کارت اعتباری خرید کالای ایرانی در سال ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ اعلام شد. پرونده طرح کارت اعتباری خرید کالای ایرانی در حالی سال گذشته بسته شد که نه تنها انتقادات عده های بن آوار د شد بلکه دو مجموعه وزارت صنعت، معدن و تجارت و نیز بانک مرکزی نسبت به چگونگی اجرای آن چه در خصوص لیست کالاهای