



فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۱۱.....	فصل اول: مقدمه‌ای بر مبارزه با پولشویی
۱۱	مقدمه
۱۵	مبارزه با پولشویی به‌عنوان یک حوزه انطباق
۲۰	گزارش به سازمان تنظیم‌کننده مقررات
۲۱	شهروندی شرکتی در برابر سودآوری
۲۳	در خصوص مثبت‌ها و منفی‌های درست و کاذب
۲۸	تکامل پایش خودکار تراکنش
۳۰	از مبتنی بر قاعده به سمت مبتنی بر ریسک
۳۶.....	از پایش تراکنش ایستا به سمت پویا
۴۲	جدیدترین روندها: یادگیری ماشین و هوش مصنوعی
۴۶.....	روندهای اخیر: بلاکچین
۵۳	تقسیم‌بندی براساس ریسک و ارتباط آماری
۵۶.....	جمع‌بندی

فصل دوم: پایش تراکنش‌ها در کسب‌وکارهای مختلف ۵۹

۵۹	 مقدمه
۶۴	 بانکداری
۶۷	 صنعت بانکداری کارگزاری
۷۱	 صنعت بانکداری – تأمین مالی تجاری
۷۳	 ارزش‌گذاری بیش‌ازحد یا کمتر از حد کالاها (قیمت‌گذاری اشتباه)
۷۸	 کالاهای ۲ کاربردی
۷۹	 کالاهای معامله‌شده با کسب‌وکار اصلی مشتری همسو نیست
۸۰	 دسته کالاهای دارای ریسک بالا
۸۲	 مسیر غیرعادی حمل‌ونقل
۸۳	 وزن غیرعادی
۸۴	 صورتحساب کمتر از قیمت، دوتایی و کاذب
۸۷	 بانکداری – کارت اعتباری
۸۸	 بیمه
۹۱	 اوراق بهادار
۹۵	 تسهیلات ارزش ذخیره‌شده
۹۷	 کازینوها و قمار آنلاین
۱۰۱	 بخت‌آزمایی و باشگاه سوارکاری
۱۰۲	 کسب‌وکارهای دیگر
۱۰۳	 جمع‌بندی

فصل سوم: اهمیت داده ۱۰۵

۱۰۵	 مقدمه
۱۰۵	 ETL: استخراج، تبدیل و بارگذاری
۱۰۶	 گام اول؛ استخراج: دسترس‌پذیری به داده‌ها و منبع ابی

گام دوم؛ تبدیل: کیفیت داده‌ها، تبدیل و تعمیر	۱۱۰
گام سوم؛ بارگذاری داده و پردازش بیشتر	۱۱۹
بارگذاری داده	۱۱۹
بارگذاری دلتا	۱۲۰
ماهیت داده‌ها	۱۲۲
چندین ETL	۱۲۲
جمع‌بندی	۱۲۴
فصل چهارم: نمونه عناصر یک سناریو	۱۲۵
مقدمه	۱۲۵
انواع تراکنش	۱۲۶
موجودیت قابل اقدام	۱۳۲
پایش در سطح طرف	۱۳۳
پایش در سطح حساب	۱۳۴
پایش در سطح خانواده	۱۳۵
پایش در سطح تراکنش	۱۳۶
رسیدگی به حساب‌های مشترک	۱۳۷
پایش در سطح شعبه	۱۳۹
پارامترهای سناریو	۱۴۰
استفاده از «بیشینه» به جای کمینه برای آستانه	۱۴۳
آستانه برای هر مشتری	۱۴۴
داده‌های پایش از محاسبه	۱۴۵
هشدارهای به‌موقع	۱۴۹
استفاده از نسبت‌ها	۱۵۲
نسبت به‌عنوان شاخصی از تغییر یا شباهت	۱۵۵

نسبت به‌عنوان سهم	۱۵۸.....
سایر مسائل رایج	۱۵۹.....
فصل پنجم: توضیحات تفصیلی درمورد سناریوها	۱۶۱.....
مقدمه	۱۶۱.....
مقدار تجمیعی بزرگ	۱۶۱.....
تراکنش غیرمنتظره	۱۶۳.....
تنظیم آستانه در داده پرت آماری	۱۷۰.....
سرعت و گردش مالی زیاد	۱۷۲.....
تراکنش‌های چرخشی یا رفت‌وبرگشتی	۱۷۵.....
ساختاردهی	۱۸۲.....
فسخ زود هنگام یا اقدام متقابل سریع	۱۸۸.....
فهرست نظارت	۱۸۹.....
مشخصات مشترک در موجودیت‌های غیر مرتبط	۱۹۱.....
اعداد متوالی	۱۹۲.....
مشارکت شخص ثالث غیر مرتبط	۱۹۲.....
یک به چند	۱۹۳.....
انتقال، فقط زیر آستانه گزارش‌دهی	۱۹۴.....
فصل ششم: انتخاب سناریوها	۱۹۷.....
انتخاب سناریوها	۱۹۷.....
الزامات قانونی	۱۹۸.....
عوامل محرک کسب‌وکار	۲۰۰.....
کیفیت داده و در دسترس بودن داده‌های مرجع	۲۰۳.....
نگهداری از مخزن سناریو	۲۰۴.....
قوانین سناریو باید تا چه اندازه خاص باشند؟	۲۰۸.....

همپوشانی سناریوها	۲۰۹
خلاصه	۲۱۱
فصل هفتم: تطبیق شناسایی موجودیت و فهرست نظارت	۲۱۳
مقدمه	۲۱۳
شناسایی موجودیت	۲۱۳
a فهرست تحت نظر	۲۱۸
i فهرست‌های نظارتی	۲۱۸
ii فهرست‌های اشتراکی	۲۲۰
iii فهرست‌های داخلی	۲۲۰
۱. تطبیق نام و تطبیق فهرست نظارتی	۲۲۳
نکات درست و نادرست، مثبت و منفی و دوسویه بودن شناسایی	
موجودیت	۲۲۴
اسناد، موجودیت‌ها، عناصر و ترکیبات	۲۲۶
فرد عادی	۲۳۰
نهاد قانونی	۲۳۱
نشانی	۲۳۱
بزرگ و کوچک بودن حروف	۲۳۳
فاصله و کاراکترهای خاص	۲۳۴
مخفف‌های شناخته‌شده	۲۳۴
تطبیق دقیق در مقابل فرعی	۲۳۷
تطبیق چندین مولفه	۲۳۹
مجموعه کاراکترها و نویسه‌گردانی	۲۴۰
تغییرات نام	۲۴۲
فاصله لونشتاین	۲۴۴

۲۴۸.....	مقایسه دلتا
۲۴۹.....	تجزیه و تحلیل متن
۲۵۲.....	خلاصه
۲۵۵.....	فصل هشتم: طبقه‌بندی مشتری
۲۵۵.....	ضرورت طبقه‌بندی مشتریان
۲۵۸.....	رویکردهای طبقه‌بندی
۲۶۴.....	مروری بر مراحل طبقه‌بندی
۲۶۶.....	نمایه‌سازی سازمانی
۲۶۸.....	ابعاد رایج تقسیم‌بندی
۲۷۱.....	ملاحظات در تعریف گروه‌ها
۲۷۵.....	بررسی داده‌های منبع برای تقسیم‌بندی
۲۷۶.....	تأیید با تحلیل آماری
۲۸۴.....	پایش مداوم
۲۸۵.....	تغییر بخش‌بندی
۲۸۶.....	خلاصه
۲۸۹.....	فصل نهم: تنظیم آستانه سناریو
۲۸۹.....	مقدمه
۲۹۰.....	پارامترها و آستانه‌ها
۲۹۲.....	واقعی در مقابل کاذب، مثبت در مقابل منفی
۲۹۴.....	هزینه
۲۹۵.....	سازگاری با محیط
۲۹۶.....	سایر علل
۲۹۷.....	روش‌های نسبتاً ساده برای تنظیم آستانه‌ها
۲۹۷.....	اجرای آزمایشی مقادیر آستانه متفاوت

محاسبه توزیع آماری و تنظیم آستانه به‌عنوان میانگین + ۲ انحراف	
استاندارد.....	۲۹۷
تنظیم آستانه برای پوشش هشدارهای مرتبط با مشتریان صادرکننده	
گزارش تنظیمی.....	۲۹۸
هدف تنظیم آستانه سناریو.....	۲۹۸
افزایش بهره‌وری هشدار.....	۲۹۸
تعریف هشدار سازنده.....	۳۰۱
استفاده از آستانه‌ها در انواع گوناگون قوانین سناریو.....	۳۰۴
قوانین نظارت محور.....	۳۰۴
موارد پرت آماری.....	۳۰۵
آستانه بی‌اهمیتی.....	۳۰۸
قوانین ایمنی-پوشش.....	۳۰۹
ترکیب پارامترها.....	۳۱۰
مراحل تنظیم آستانه.....	۳۱۴
تهیه داده‌های تجزیه و تحلیل.....	۳۲۱
محدوده داده‌ها.....	۳۲۱
ستون‌های داده.....	۳۲۲
رویکرد سریع و آسان.....	۳۲۴
تحلیل تاریخ‌ها.....	۳۲۵
نمونه‌گیری طبقاتی.....	۳۲۷
تجزیه و تحلیل آماری هر یک از متغیرهای آستانه سناریوی قابل	
تنظیم.....	۳۲۸
نمودار توزیع.....	۳۳۱
جدول توزیع جمعیت برحسب درصد (تحلیل رتبه بندی).....	۳۳۴
نمودار توزیع به‌صورت یک خط فشرده شده است.....	۳۳۵

۳۳۶.....	قله‌های متعدد
۳۳۷.....	صفرها
۳۳۸.....	تجزیه و تحلیل بالا و زیر خط
۳۳۸.....	تجزیه و تحلیل بالای خط
۳۴۱.....	تجزیه و تحلیل زیر خط
۳۴۳.....	تأثیر هشدارهای باز در داده‌های تاریخی
۳۴۴.....	استفاده از نمودارهای پراکندگی و تعامل میان متغیرهای پارامتر
۳۵۳.....	جستجوی دودویی
۳۵۵.....	آزمایشات "چه می‌شود-اگر" و تحقیقات ساختگی
۳۵۶.....	آزمایشات چه می‌شود-اگر
۳۵۸.....	مقایسه نمونه تست های چه می‌شود-اگر
۳۵۹.....	نتایج واجد شرایط آزمون‌های چه می‌شود اگر
۳۶۰.....	گزارش بررسی سناریو
۳۶۴.....	نمونه هایی از آمار
۳۶۵.....	رویکرد بررسی سناریو
۳۶۶.....	نتایج بررسی سناریو
۳۷۳.....	سایر توصیه ها
۳۷۴.....	خلاصه