



فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۱۱.....	فصل اول: مقدمه‌ای بر مبارزه با پولشویی
۱۱	مقدمه
۱۵	مبارزه با پولشویی به عنوان یک حوزه انطباق
۲۰	گزارش به سازمان تنظیم کننده 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
مقدمه	۵۹
بانکداری	۶۴
صنعت بانکداری کارگزاری	۶۷
صنعت بانکداری - تأمین مالی تجاری	۷۱
ارزش‌گذاری بیش‌ازحد یا کمتر از حد کالاها (قیمت‌گذاری اشتباه)	۷۳
کالاهای ۲ کاربردی	۷۸
کالاهای معامله‌شده با کسب‌وکار اصلی مشتری همسو نیست	۷۹
دسته کالاهای دارای ریسک بالا	۸۰
مسیر غیرعادی حمل‌ونقل	۸۲
وزن غیرعادی	۸۳
صورتحساب کمتر از قیمت، دوتایی و کاذب	۸۴
بانکداری - کارت اعتباری	۸۷
بیمه	۸۸
اوراق بهادار	۹۱
تسهیلات ارزش ذخیره‌شده	۹۵
کازینوها و قمار آنلاین	۹۷
بخت‌آزمایی و باشگاه سوارکاری	۱۰۱
کسب‌وکارهای دیگر	۱۰۲
جمع‌بندی	۱۰۳
فصل سوم: اهمیت داده	۱۰۵
مقدمه	۱۰۵
ETL: استخراج، تبدیل و بارگذاری	۱۰۵
گام اول؛ استخراج: دسترس‌پذیری به داده‌ها و منبع آبی	۱۰۶

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

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

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 به عنوان 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 بی اهمیتی.....	۳۰۸
قوانین ایمنی-پوشش.....	۳۰۹
ترکیب پارامترها.....	۳۱۰
مراحل تنظیم آستانه.....	۳۱۴
تهیه داده‌های تجزیه و تحلیل.....	۳۲۱
محدوده داده‌ها.....	۳۲۱
ستون های 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 بر حسب درصد (تحلیل رتبه بندی).....	۳۳۴
نمودار توزیع به صورت 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.....	نمونه‌هایی از آمار
۳۶۵.....	رویکرد بررسی سناریو
۳۶۶.....	نتایج بررسی سناریو
۳۷۳.....	سایر توصیه‌ها
۳۷۴.....	خلاصه