

Der Kommissar geht um: Data Mining Analysen zur Betrugserkennung

Annette Almer
SAS Deutschland

Viele Unternehmen verlieren jährlich Millionenbeträge durch betrügerische Handlungen. Dabei sind praktisch alle Branchen betroffen. Typische Beispiele sind:

- Schadensregulierung im Haftpflicht- und Krankenversicherungsbereich bei Versicherungsunternehmen
- Bezahlung mit gestohlenen Kreditkarten im Handel
- Einkommensteuer und Umsatzsteueranträge im privaten und industriellen Umfeld

Ziel der Betrugserkennung mit Data Mining ist es, auffällige Transaktionen und Zusammenhänge zu identifizieren und frühzeitig Präventivmaßnahmen einzuleiten. Da es hier in der Regel nur wenige klare Erkennungsmuster gibt, bietet Data Mining durch Analyse der Daten ganz neue Erkennungsmöglichkeiten. Am Beispiel des Steuerbetrugs wird gezeigt, wie durch Data Mining Analysen ein Frühwarnsystem zur Betrugserkennung aufgebaut werden kann.