



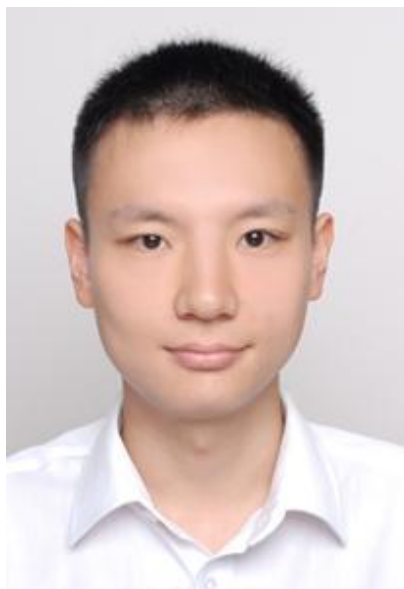
万达集团
WANDA GROUP

账户安全风控体系

快钱 赵锐

2017年5月

讲师介绍



赵锐：

上海首席安全官联盟成员、银联认证讲师，曾在国有银行、银行卡组织担任信息安全负责人、移动产品经理、信息安全专家等职务。

专业领域：**互联网金融业务风险管理、信息安全管理、账户安全管理**

赵锐拥有10余年资深金融科技工作经验，10年金融科技风险管理工作经验，深入了解国内外金融行业信息安全标准与要求。工作期间多次代表单位参加信息安全技能竞赛并获二、三等奖；负责的信息安全等级保护工作多次获得上海市优秀奖；工作期间多次被评为优秀员工。

拥有PMP、CISP、CISAW（二级）、中级经济师、ISO27001审核员、ISO20000审核员、ISO9001审核员等多项资质认证。

曾在银监会《金融科技治理与研究》杂志发表论文《“互联网+”环境下银行信息安全风险之应对》。

目录

01

账户的安全威胁

02

账户安全风控场景

03

账户安全风控体系

账户的安全威胁

- 市场推广信息如何触及更多潜在用户？
- 如果以高效、低成本的方式适应市场不断变化的需求？



大部分福利都被羊毛党拿走了

- 跨平台
- 分享率
- 转化率
- 快速迭代
- 实时更新

账户的安全威胁



账户的安全威胁

2017: The Current Threat Environment

In the ever-evolving world of cybercrime, authentication continues to be a mainstay of global digital businesses; accurately recognizing trusted returning users and promoting a frictionless online environment builds a loyal customer base and reduces attrition.

However, cybercrime is becoming an increasingly global phenomenon, operating across borders in well organized criminal gangs, with knowledge sharing and centralized intelligence. Attacks continue to evolve quicker than the tools and techniques used to detect them.

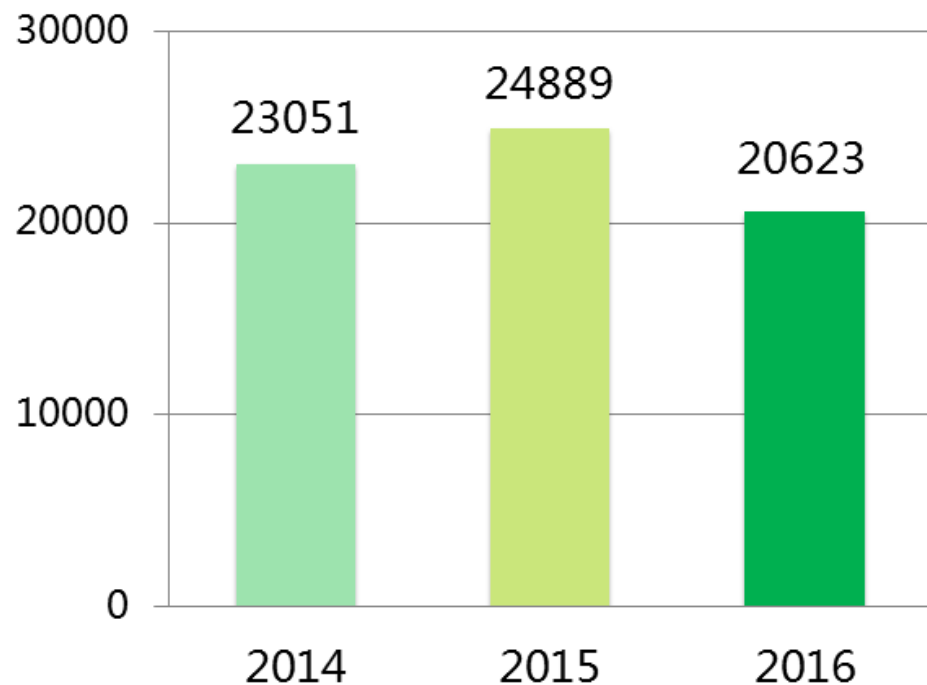
Some key attack trends analyzed this quarter include:

- The multifarious attack methods used in a 2017 cybercrime attack
- The evolution of attacks from single to multi-vector approaches
- Identity theft is a key issue for all industry sectors as they continue to see attacks involving stolen and synthetic credentials, harvested from omnipresent data breaches

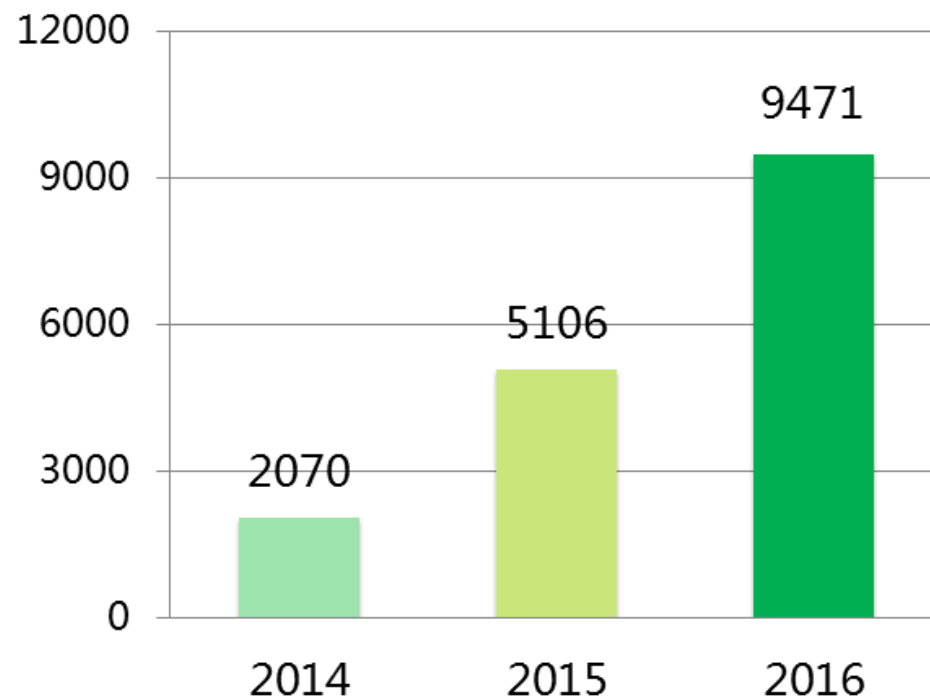
账户的安全威胁

2014-2016年网络诈骗举报数量与人均损失

举报数量



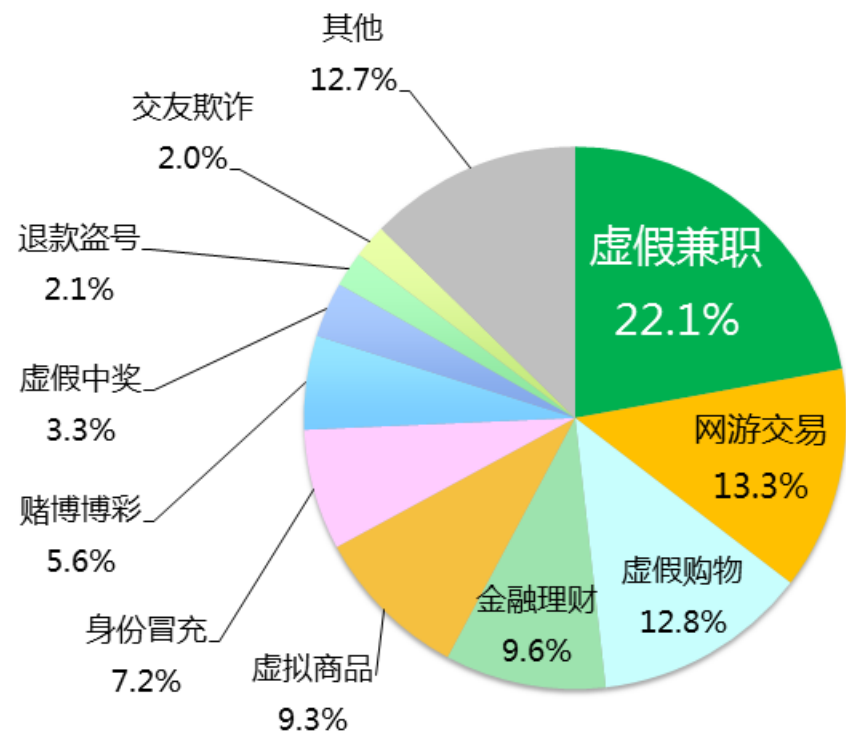
人均损失，单位：元



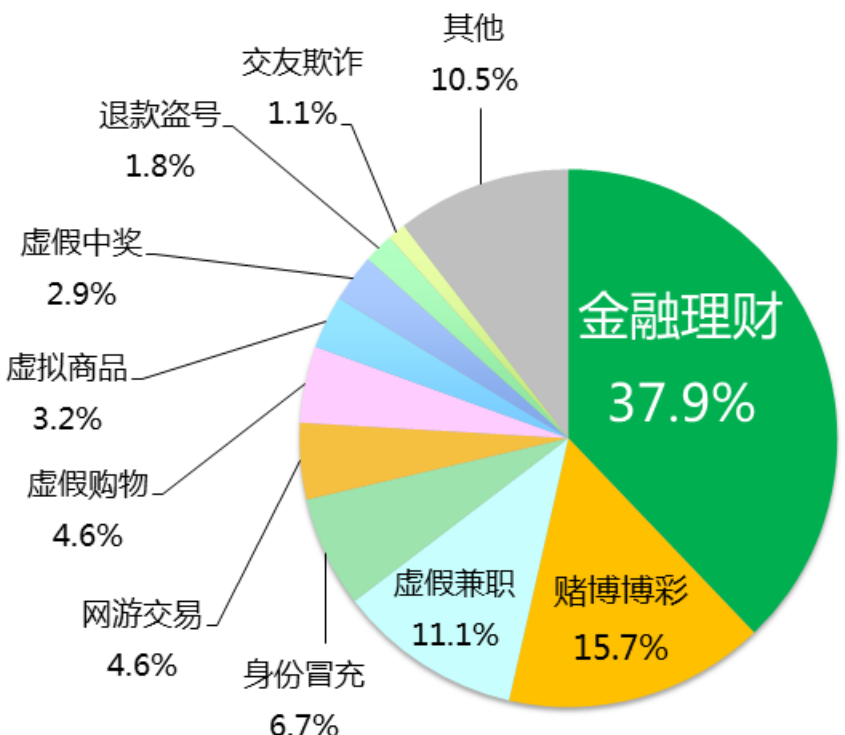
账户的安全威胁

2016年主要网络诈骗举报情况分布

按举报数量统计



按涉案总金额统计



账户的安全威胁

Which States Are Victims Of Fraud?



账户的安全威胁-薅羊毛



账户的安全威胁-内部人员攻击

独家 | 京东数据疑似外泄：超过12个G，涉及数千万用户

原创 2016-12-10 一本财经 一本财经



最近，黑市上出现重磅“炸弹”，一个12G的数据包开始流通，其中包括用户名、密码、邮

账户的安全威胁-身份盗用

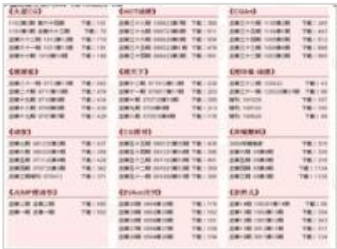
花别人的钱，结自己的婚！

广州某医科大学的高材生毕业后并在医院就职，就是这样的“聪明人”偶然间发现了“生财之道”。事情是这样的.....



浏览盗卡或买卖卡信息的QQ群

1



登录“料站”购买卡片信息

2



在某品会及某佰优尚购买服饰及生活用品

3



风控报案，与上海干警配合，于2013年2月1日将嫌疑人抓获

4



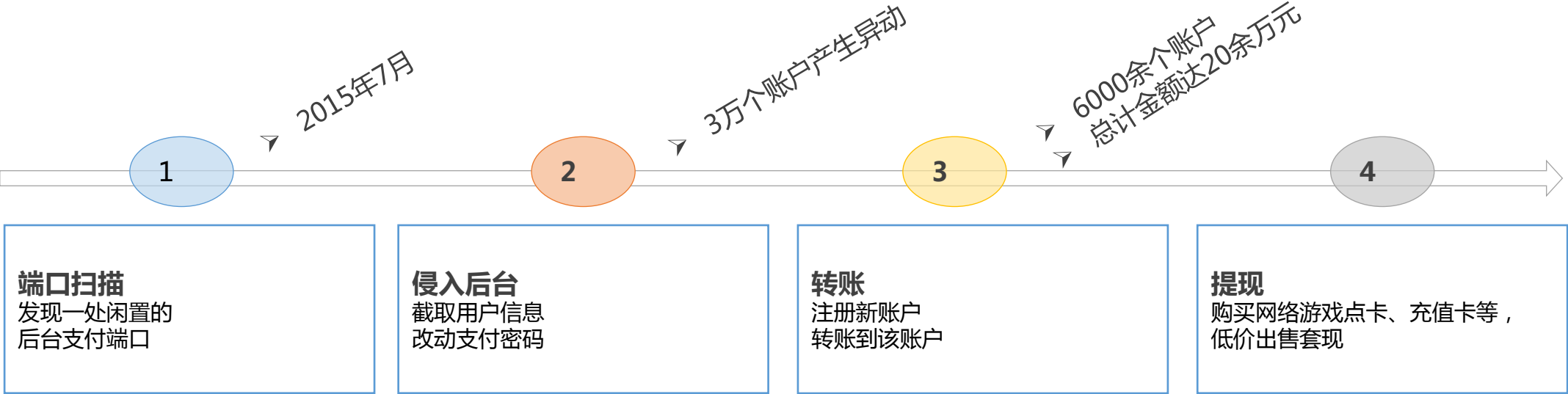
一天后，2013年2月2日就是大婚之日.....

5

注：至2013年1月底，共盗用信用卡121张，涉案金额高达60余万。

账户的安全威胁-黑客攻击

事发某P2P公司： 湖南省衡阳市, 梁某在地下室安装服务器集群及光线网络, 使用一台笔记本电脑全程独自操控。



账户的安全威胁-网络钓鱼

用好互联网，“钓鱼”多快好省！



盗骗分子会开一个网站或者开一个真实的网店



出售市场热销的产品或远低于商品市场价值的商品，比如799的小米手机卖699等等



联系买家称货物售完或者其他理由要求买家申请退货，发送给买家用虚假的退货退款页面或者手机二维码



买家付款后，得到了买家的联系方式和地址物流信息



获取买家银行卡信息及密码后，盗骗分子会致电银行更改银行预留手机或者直接通过网络电商平台购物。



账户的安全威胁-身份盗用



额度从1万到150万？

信用卡1万额度



套现就要“不设限”

150万



信用额度1001万

存款1000万



115%额度预授权

预授权交易
1150万



极速完成

预授权完成
1150万



套现落袋

结算账户收款
1150万

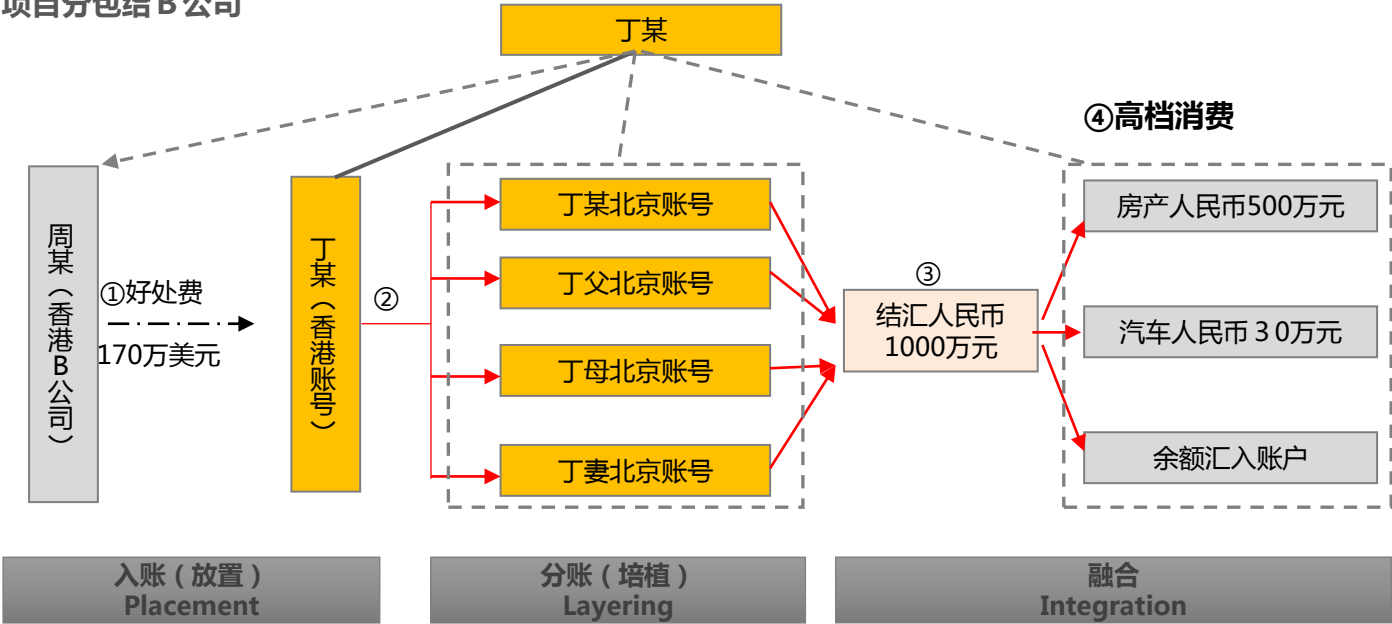


账户的安全威胁-洗钱

丁某受贿及洗钱案



丁某将A公司的部分运输项目分包给B公司



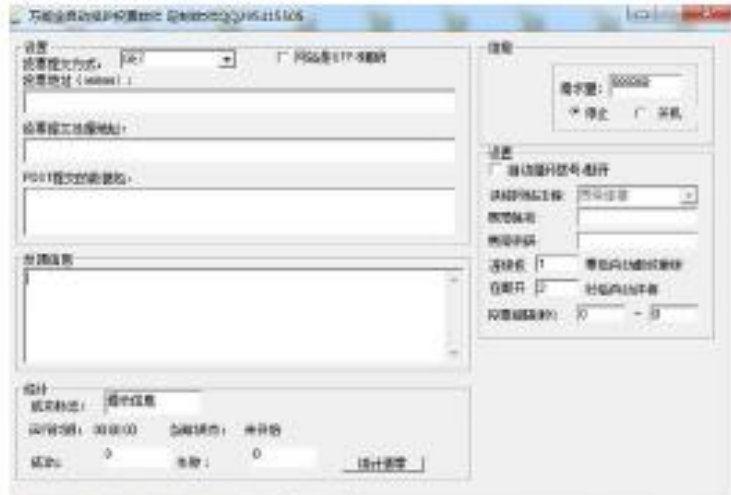
账户的安全威胁-黑产



账户的安全威胁-黑产



账户的安全威胁-黑产



“方便开发，自动接收短信API”

示例代码下载

任务分类 打码辅助工具 打码视频教程 打码结算时间

不换IP推荐任务 | 打码时不需要重复切换IP

任务名称	每码价格	是否换IP	结算周期
华隆打码	1.5	否	1天
ZIM打码(赚钱容易)	23	否	1天
新版极速(日赚50元)	1.6	否	1天

BlueStacks

中文安卓模拟器

- ◆上百万Android应用可以安装在PC或MAC上
- ◆全球超过千万用户在使用BlueStacks

目录

01

账户的安全威胁

02

账户安全风控场景

03

账户安全风控体系

账户安全风控场景-飞凡、快钱

支付风控

收单风控

订单风控

信贷风控

理财风控

账户安全风险场景-功能

区分人机

反羊毛党

反盗号

反欺诈

反内部人员作案

账户安全风险场景-基础数据

手机号、邮箱

动作轨迹

身份证

银行卡

地址

设备指纹

密码

交易时间

生物信息

地理位置

历史情况

社交信息

目录

01

账户的安全威胁

02

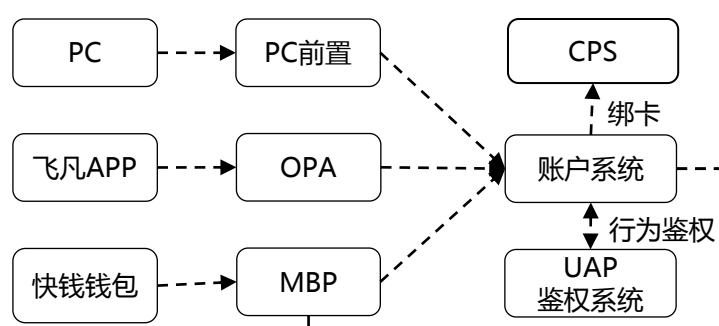
账户安全风险场景

03

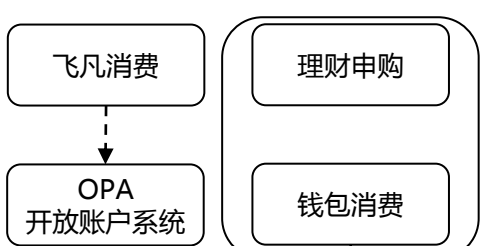
账户安全风险体系

账户安全风控体系

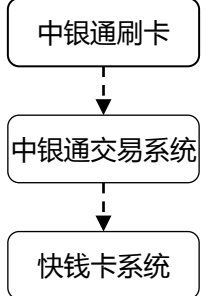
行为鉴权（登陆、注册、绑卡、改密）



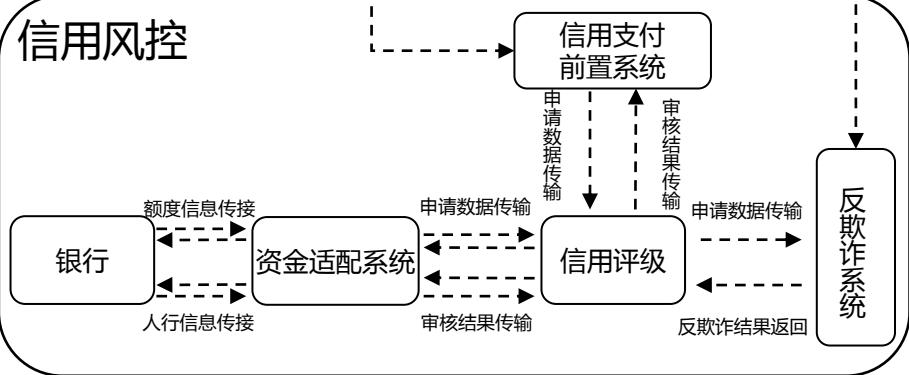
钱包支付渠道



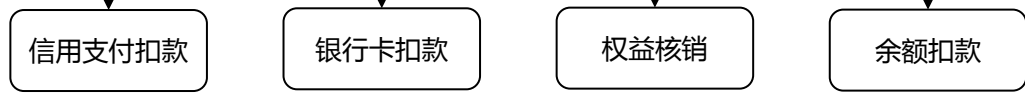
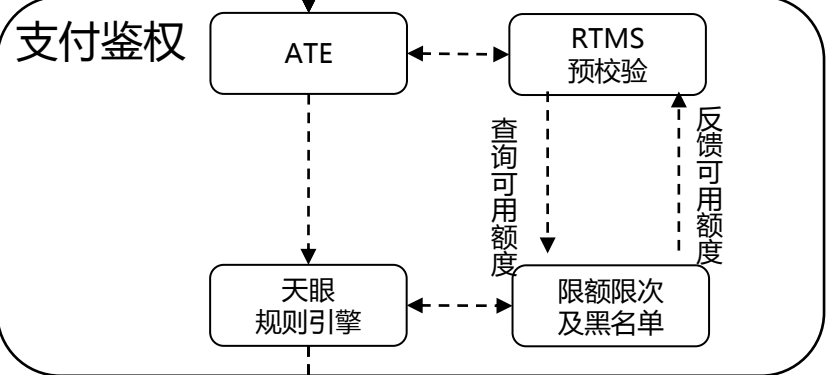
飞凡卡支付渠道



信用风控



支付鉴权



谢谢大家！