**物联卡用户风险判定标准**

物联卡风险分析模型基于物联卡的物理形态、功能开通情况、使用场景等多个维度建立风险识别模型，将用户划分为极高风险、高风险、中风险和低风险用户四个风险等级。风险分析模型和风险等级根据上级部门要求以及市场运营情况进行动态调整。具体用户判定标准如下：

**一、极高风险用户**

有以下行为之一即判定为极高风险用户：

1.边境使用：未个人实名的用户，漫游至边境线（云南、广西边境线）位置固定使用，且发生人联网访问行为的物联卡。

2.异常流转：客户下相同开卡批次或者连号的用户，漫游至敏感区域后聚集发生首次联网，且联网后多天使用手机终端和4/5G网络的物联卡。

3.疑似热点：近期多天在敏感区域访问社交类url，并且访问时插入热点设备作为热点使用的物联卡。

4.涉案关联：基于涉案通报的用户，追溯作案时间内在相同位置区域和终端IMEI上使用过的物联卡。

**二、高风险用户**

有以下行为之一即判定为高风险用户：

1.手机类终端上使用：话单IMEI比对发现在手机终端上使用的物联卡。

2.超白名单使用：指电信企业通过对比通信话单中主被叫号码、短信发送或接收号码、访问的IP或URL地址，超出开户信息中约定的语音白名单号码、短信白名单号码、定向访问白名单号码的物联卡。

3.不合理访问：指发生访问典型人联网APP的URL地址的物联卡。

**三、中风险用户**

有以下行为之一即判定为中风险用户：

1.机卡分离：指被从一个物联网终端中拔出后放在另一个终端设备中使用的物联卡。

2.跨地区使用：指监测到某些可以固定在某个位置或省市使用的物联网设备发生通信位置变化的物联卡。

3.漫游至敏感区域使用：指监测到用户在敏感区域使用的物联卡。

4.异常使用：指监测到用户当月短信或流量使用量大于前三个月月均流量使用量2倍以上的物联卡。

**四、低风险用户**

行业终端正常使用：指未出现机卡分离、超白名单使用、异常使用、不合理访问等以上违规行为的物联卡。