

技术 探索 创新

ITshare  
分享会

IT趣学社  
让技术更有趣

IT大咖说  
知识分享平台

Speaker: 段念 @花虾金融

时间:

# Who am I



常住: 北京  
3157867  
2008-11-05加入

我祈求自己活到八十岁以后，还是爱憎分明，善待穷人，嫉恶如仇，贪吃好色，有一说一，毫不含糊；

就算活到一百岁，喜欢我的人照样热爱我，痛恨我的人照样害怕我，不了解我的人照样不了解我，我也懒得伺候他们。（编辑）



华夏信财旗下互联网金融平台



# 消费金融面临的欺诈现状

- 欺诈是主要的风险
  - 组织严密，分工明确的欺诈团伙
- 模式从线下向线上转变时，欺诈模式也发生了相应的变化
- 欺诈团伙也在不断迭代与改进欺诈模式——矛与盾

有场景 / 无场景

# 什么人在欺诈？



资质差的个人用户



组织严密的欺诈团伙

# 欺诈风险的识别



- 身份证500, “身份证+银行卡+手机号”组合1300

# 欺诈风险的识别

## 完美改图

各种证明  
复印扫描件  
截图  
文字 数字 日期

¥2.00 包邮

71人作  
手机市场  
工作在职业离职收入完税贫困结  
离婚出生证明护照PS制作做

## 毫无痕迹



伪造邮件、任意发件人发送Email邮件、伪造邮件地址发送电子邮件、任意邮件地址发送电子邮件

该页面提供任意发件人发送Email邮件功能，伪造发件人发送邮件发送可以通过填写收件人、发件人、邮件主题、邮件内容！给对方发送一封来自某某地址的邮件，快扶在朋友面前炫耀一下吧！！如果觉得该工具不错，欢迎转发！

其它本站邮件工具推荐： 邮箱防抓取 临时邮箱 邮箱真实性检查 伪造邮件地址 匿名邮件发送 邮件服务器测试

邮件信息

发件人：  \*格式如： abc@qq.com或者 张三<abc@qq.com>

收件人：  \*格式如： abc@qq.com或者 李四<abc@qq.com>

回复到：  \*用户收到邮件快速回复邮件将回复到该信箱，为空与

设置代理：  请输入代理服务器，如ip:port或user.pass@ip:port 格式 \*设置代理后，这时邮件将通过设置

标题：

邮件内容：

内容：  
 \*支持纯文本，即纯文本内容

添加附件（没有附件，就不需要添加）：

# 欺诈风险的识别



## QQ骗贷群

- 499就可以入群
- 获得多达1415个骗贷的经验总结
- 群主还有增值服务:
  - 帮你借款, 收10%的手续费

# 风控与反欺诈技术的发展

- 早期
  - 要求用户提供来源于“权威机构”的证明
  - 通过“实地考察”方式证实用户提供的信息
- 发展
  - 从数据来源处直接获取数据
  - 通过数据分析判断用户提供信息的真实性
- 新技术应用
  - 人脸识别
  - 深度学习（无监督）
- 但，新技术能成为银弹吗？

数据可获得性/准确性

与

基于数据的分析

# 技术层面的反欺诈

- 内容
- 用户
- 服务
- 应用
- 数据
- 传输
- 系统
- 硬件

行为相似性

业务相关的  
数据规则

关系网络

.....

IP地址规则

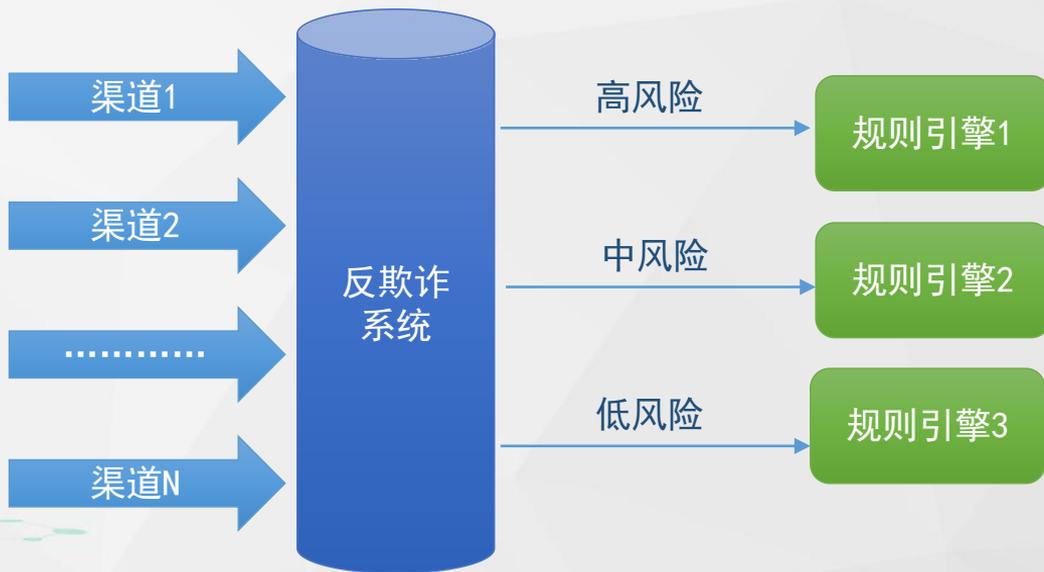
设备指纹

.....

设备ID

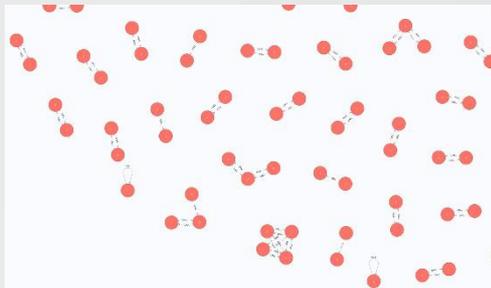
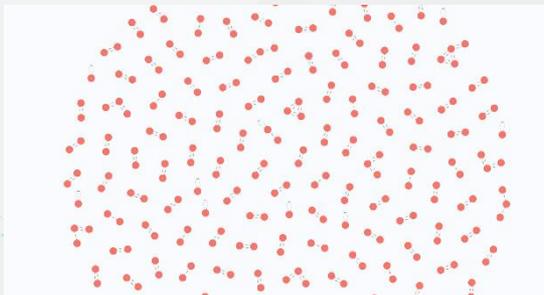
可疑设备  
环境

# 结合反欺诈的信贷风控系统



人工 + 机器

- 提取花虾最近提交申请的2.5w个借款用户，涉及149w个电话号码
- 2.5w个借款用户，在4207张独立的图里面
- 而其中2.1w个借款用户，在一张图里（说明彼此能互相找到）
- 但是互相1度认识的借款用户仅有3394，超过1.7w用户通过2度及以上关系，互相认识



# 关系链挖掘

度 01080697298   百度一下

网页 新闻 贴吧 知道 音乐 图片 视频 地图 文库 更多»

百度为您找到相关结果约42个

搜索工具



01080697298 北京 北京闪银奇异科技有限公  
司

该号码经由电话邦认证, 供您参考

 扫描二维码下载电话邦APP, 精准识别陌生电话

[www.dianhua.cn](http://www.dianhua.cn)   给百度提建议

02133195666   百度一下

网页 新闻 贴吧 知道 音乐 图片 视频 地图 文库 更多»

百度为您找到相关结果约3个

搜索工具



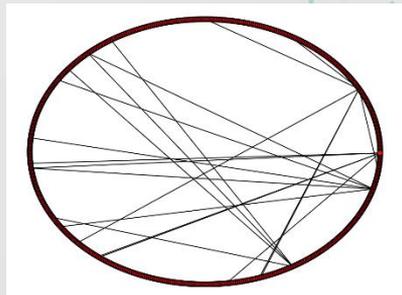
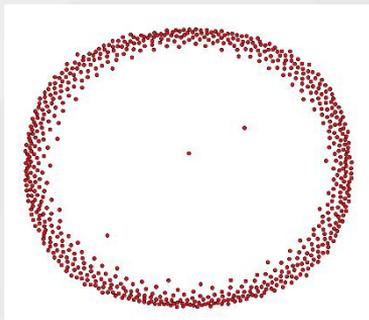
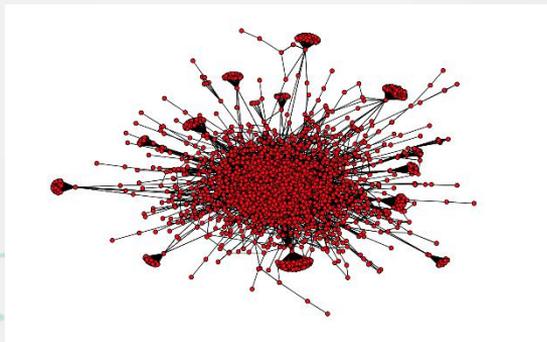
02133195666 上海 秒白条

该号码经由电话邦认证, 供您参考

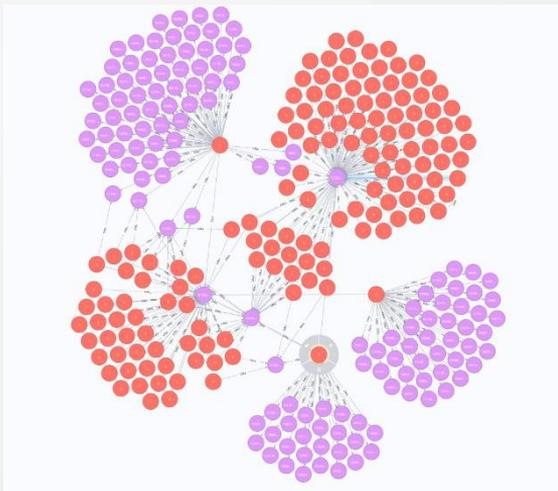
 扫描二维码下载电话邦APP, 精准识别陌生电话

[www.dianhua.cn](http://www.dianhua.cn)   给百度提建议

- 排除借贷平台的客服电话
- 依然有将近1.8w个用户在一个独立图中
- 进行社区挖掘（将近1千个社区），找到的最大的社区有682个借款用户，以及其他3w个电话号码



# 关系链挖掘



- 借助关系链挖掘，可以有效发现中介
- 基于中介，可以找到有欺诈嫌疑的用户

# 其他可利用的数据

余额宝-自动转入

淘宝购物-童装2014新款秋装 百搭男童女童牛仔褲 儿童裤子宝宝秋冬休闲长...

淘宝购物-包邮 韩国杂志款雨鞋女鞋 花朵蝴蝶结雨靴女靴 短筒防滑水鞋水靴 ...

冬季爆款小童牛仔褲 韩版女童小雨伞加棉童褲批发 冬季新款童褲 等多件

充值-普通充值

转账到银行卡-转账

信用卡还款

信用卡还款

淘宝购物-苹果6手机壳超薄iphone6金属边框后盖iphone6 plu...

淘宝购物-2014秋季新款松紧腰牛仔褲女长褲小脚褲韩版显瘦弹力深灰色铅笔褲

淘宝购物-冬季新款松紧腰加絨牛仔褲女式保暖显瘦小脚加厚大碼韩版弹力带絨

淘宝购物-136-6511-8044 自动充值 江苏移动50元手机话费快充...

淘宝购物-彩票-竞彩足球-20141101-代购-120503442537...

淘宝购物-彩票-竞彩足球-20141101-代购-124482201877...

淘宝购物-彩票-双色球-2014127-代购-1244993721825501

淘宝购物-彩票-竞彩足球-20141102-代购-124540100907...

淘宝购物-蓝牙遥控自拍杆手机手持便携无线自拍神器神棍三星苹果iPhone相机

淘宝购物-苏泊尔电热水壶 不锈钢自动断电水壶2L升 烧水开水电茶壶特价包邮

淘宝购物-婴儿衣服男女宝宝冬装连体衣秋冬刚出生婴儿衣服冬棉服哈衣0-1岁

淘宝购物-151-6166-3871 江苏移动50元手机话费充值 自动充值...

淘宝购物-儿童购物车玩具手推车超市推车 大号小推车 过家家玩具套装 包邮

彩色水晶丝短袜 水晶男女袜子 船袜 女袜 堆堆袜 正品 厂家批发 等多件

淘宝购物-苹果iPhone6 Plus膜4.7寸 4手机屏幕贴膜5s高清钻...

## • 淘宝交易记录

- 商品信息

- 店铺信息

- 交易频度

- .....



# 针对逾期用户的交易对手分析

- 两个淘宝商家 - - 不良记录严重
- 凯华东方充值专营店
- 千行你我话费充值店
  
- 正常样本中，跟这两家有交易往来的用户，只占样本的7%
- 违约样本中，跟这这两家有交易往来的用户上升到24%

[震惊! 凯华东方充值专营店 所用充值卡的来源 - 天猫 - ... - 淘宝论坛](#)

18条回复 - 发帖时间: 2013年5月18日

2013年5月18日 - [凯华东方充值专营店](#) 有小旺旺号,在我店里 卖出的五张充值卡。。淘宝订单编号:219598383983540 把卡密给他的时间是五月十五日 18点20 分,经在河南联通...

[bbs.taobao.com/catalog...](#) - [Vs](#) - 百度快照 - 81%好评

[北京凯华东方科技 充值话费未到账 - 百度知道](#)

8个回答 - 提问时间: 2013年09月17日

问题描述: 昨天下午5点半**充值**的话费 十几个小时了还没有到账

最佳答案: 我的半个多月了,还未到账,必须得到自动取款机查询两次以上才能到账。什么几把逻辑

[千行你我话费专营店天猫店铺用户评价\\_千行你我话费专营店怎么样](#)

公司: 千行你我(北京)科技有限公司旺旺: 联系卖家千行你我话费专营店主营: 电话**话费充值卡**中国联通充值卡中国移动充值卡 去天猫店铺看看 举报 ...

[www.wadongxi.com/shop/...](#) - [V2](#) - 百度快照 - 94%好评

[千行你我话费专营店 淘宝官方指定话费充值欺诈消费者!!... - 百度贴吧](#)

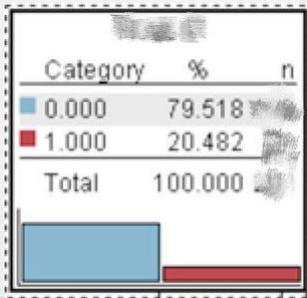


2014年4月1日 - 唉,说多了都是泪,我也遭遇了类似情况,不过钱要回来了,是这样的,昨天9点我在支付宝充了50元**话费**,就是在这个...

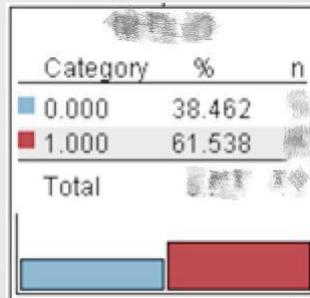
[tieba.baidu.com/p/2957...](#) - [百度快照](#) - 78%好评

# 针对逾期用户的交易对手分析

- 某年4月一批的批贷用户
- 与“凯华东方”交易超过一次之后，违约概率上升了3倍
- 随后如果与“干行你我”交易，违约概率更是上升到4.4倍



凯华东方交易过一次  
以后



CTDC

首席技术官领袖峰会

ITshare  
分享会

IT趣学社  
让技术更有趣

IT大咖说  
知识分享平台

后会

2018.9.8

有期

+ 乌镇再聚 +

更高规格、更优质的服务，只为更好的遇见你！