



# DAMIS

## 中国数据资产管理峰会

CHINA DATA ASSET MANAGEMENT SUMMIT

### 电商业务安全风控体系探索

演讲人：李艳勋



# 账号价值

## 苏宁账号

淘宝网 Taobao.com

宝贝 苏宁账号 搜索

综合 人气 销量从高到低 信用 价格 ¥ - ¥

包邮  赠送退货运费险  货到付款  海外商品  二手  天猫  正品保障

	全新苏宁易购账号 苏宁帐号注册 已绑定手机帐号 没有激活易付宝	¥0.30 包邮	162人收货 28条评论
zix999110	广东 广州		
	苏宁易购手机注册账号/全新空白双绑帐号/绑定手机+邮箱 量大预定	¥0.44 包邮	65人收货 59条评论
isdvsi	江苏 南京		
	苏宁易购账号 苏宁老帐号 已绑定手机帐号 (过夜不死)	¥0.80 包邮	56人收货 6条评论
查查草原乐乐佳	广东 深圳		
	苏宁易购手机注册账号/全新空白帐号/绑定手机/没激活易付宝	¥0.30 包邮	33人收货 104条评论
ehang0000	北京		



苏宁易购APP账号注册 苏宁易购app新人红包任务 代填暗号得红包

¥1.00

5人收货  
11条评论

马耀发

北京

为了方便您找到满意的宝贝，淘宝已省略部分不规范或不相关宝贝 [查看全部宝贝](#)

< 上一页 1 2 3 下一页 > 共 3 页， 到第 2 页 确定

# 账号价值

天猫账号



# 电商业务安全挑战

- 账号安全
- 网络欺诈
- 黄牛马甲
- 恶意抢单
- ○ ○ ○

# 风控缺失引发的风险

套现

诈骗

钓鱼

冒充  
客服

信息  
泄露

盗卡

伪卡

洗钱

返点

绕过  
运费

返修

退货

虚拟  
资产

骗取  
赠品

撞库

批量  
注册

打码  
平台

销量  
作弊

劫持

拒收

# 震惊 | 2015年网络诈骗涉案金额达1.27亿 受害者最多地区竟是这里！

2016-01-17 央视新闻

■ 本文综合中新网、中国网

日前，全国第一个网络诈骗举报平台猎网平台发布《2015年网络诈骗趋势研究报告》。报告显示，该平台去年共收到全国用户有效理赔申请的网络诈骗举报24886例，举报总金额1.27亿余元，人均损失超过5000元。其中，虚假兼职在各诈骗类型的举报数量中居首，而广东则成为受害者数量最多的地区。



# 网络诈骗

- 骗子获取信息
  - 盗号、快递信息泄露、第三方邮箱
- 骗子向目标人拨打电话
- 通过掌握的信息，骗取信任，冒充客服
- 行骗
  - 谎称订单无货，退款
  - 骗取银行账号信息
  - 转账

# 邮箱安全



**12306** 乘车人: [redacted]

发车时间  
2016/07/05 16:05

D9501 [redacted] 二代二等座

南京南 [redacted] 昆山南

**12306** 乘车人: [redacted]

发车时间  
2016/07/05 16:05

D9501 [redacted] E03b号 二代二等座

南京南 [redacted] 昆山南

[意见反馈](#) | [为此邮件设置待办提醒](#) | 以下为原邮件

尊敬[redacted]

您好!

您于2016年07月02日在中国铁路客户服务中心网站 ([12306.cn](http://12306.cn))成功购买了2张车票, 票款共计149.00元, 订单号码E946[redacted]。所购车票信息如下:

[redacted] 016年07月05日 16:05开, 南京南—昆山南, D9501次列车, 02车03a号, 软卧代二等座, 票价74.50元

2 [redacted], 2016年07月05日 16:05开, 南京南—昆山南, D9501次列车, 02车03b号, 软卧代二等座, 票价74.50元

为了确保旅客人身安全和列车运行秩序, 车站将在开车时间之前提前停止售票、检票, 请合理安排出行时间, 提前到乘车站办理换票、安检、验证并到指定场所候车, 以免耽误乘车。

### 温馨提示:

- (1) 请牢记[12306.cn](http://12306.cn)网站提供的订单号码E946[redacted], 并妥善保管, 以确保您的购票信息安全。
- (2) 选择车票快递服务的, 请准备有效身份证件原件。您可在“已完成订单”->“订单详情”->“快递详情”中查看您的快递状态。当车票处于“待制票”状态时, 用户可进行以下变更操作:



- 电商业务安全风控势在必行

# 风控系统

- 基于多样化的机器学习模型、大数据关联分析和指标计算
- 识别、评估、决策、监测和报告五个关键点进行评估和系统设计
- 系统提供多维度多模型风险识别模式
- 有效减少盗号诈骗盗刷等恶意事件对客户和企业带来的经济和信誉损失

# 风控系统

- 数据监控
- 收集提取
- 风险分析
- 分析识别
- 风险决策

# 风险识别

1

撞裤事件分析控制

2

黄牛马甲账号分析控制

3

异地登录风险分析控制

4

诈骗事件分析分析控制

5

社工库隐私数据分析控制

6

支付异常风险分析控制





数据接入



数据分析



数据存储



数据使用



数据报表展现



## 数据接入

登录信息

注册信息

修改信息

支付信息

MQ消息系统



## 数据存储



存储

- 源数据存储
- 计算数据存储
- 结果数据的存储
- 规则策略



# 风险处置



您的账号存在被盗风险，为保障您的账户安全，请根据以下提示将密码重置后再登录。

请选择验证身份方式：

已验证手机

已验证手机：139\*\*\*\*\*902

请填写手机校验码：

获取短信校验码

提交





# 数据报表展现



使用

- 数据监控
- 数据统计
- 数据分析
- 性能监控



# 信息安全团队责任

- 向京东用户提供安全、可信的网购平台



# DAMI

## 中国数据资产管理峰会

CHINA DATA ASSET MANAGEMENT SUMMIT



# THANK YOU !