

# 2017 中国反通讯网络诈骗报告

国务院联席办钱盾反诈公益平台  
阿里巴巴集团  
蚂蚁金服集团

出品

# 摘要

近年来，通讯网络诈骗已成为社会毒瘤，政府部门加大打击力度，并推出了钱盾反诈平台等大数据反诈手段。2017年通讯网络诈骗案件量比2016年同期下降近18.5%，钱盾反诈公益平台与合作公安反诈中心、蚂蚁金服集团对2017年通讯网络诈骗案件进行分析，案件呈现小额多笔，受害人年轻化，男性受害者占比略高，但女性受害者案件资损高的特点。

刷单诈骗是2017年通讯网络诈骗中的第一大类型，案件量占比27.77%，该类案件诈骗手段主要是通过微信/QQ接触受害人，受害人的年轻化特征更为明显，未成年人受害比例也达到了5.4%，不同于其他类型，刷单诈骗的受害者中女性占比高，达到了63%。

2017下半年诈骗电话接收比例相对上半年下降幅度达到了15%，诈骗短信接收比例下降幅度更是达到了25%，病毒感染设备量下降了19%，恶意链接接收人数年末比年初下降了89%。

2017年5月钱盾反诈公益平台提出了治理通讯网络诈骗需要“全流程”屏障，通讯网络诈骗的进一步防范，需要全社会携手，打造无诈城市，无诈未来。

# 目录

---

1

通讯网络诈骗现状及受骗人群分析

2

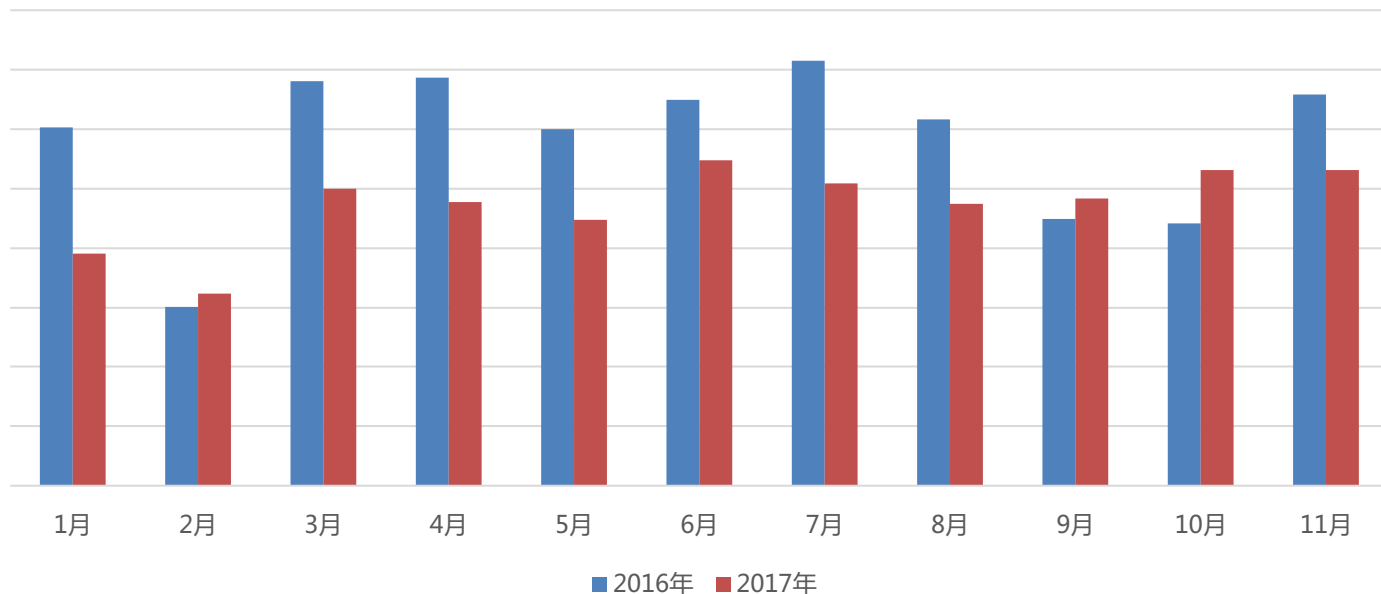
诈骗技术手段分析

# PART 1

## 通讯网络诈骗现状 受骗人群分析

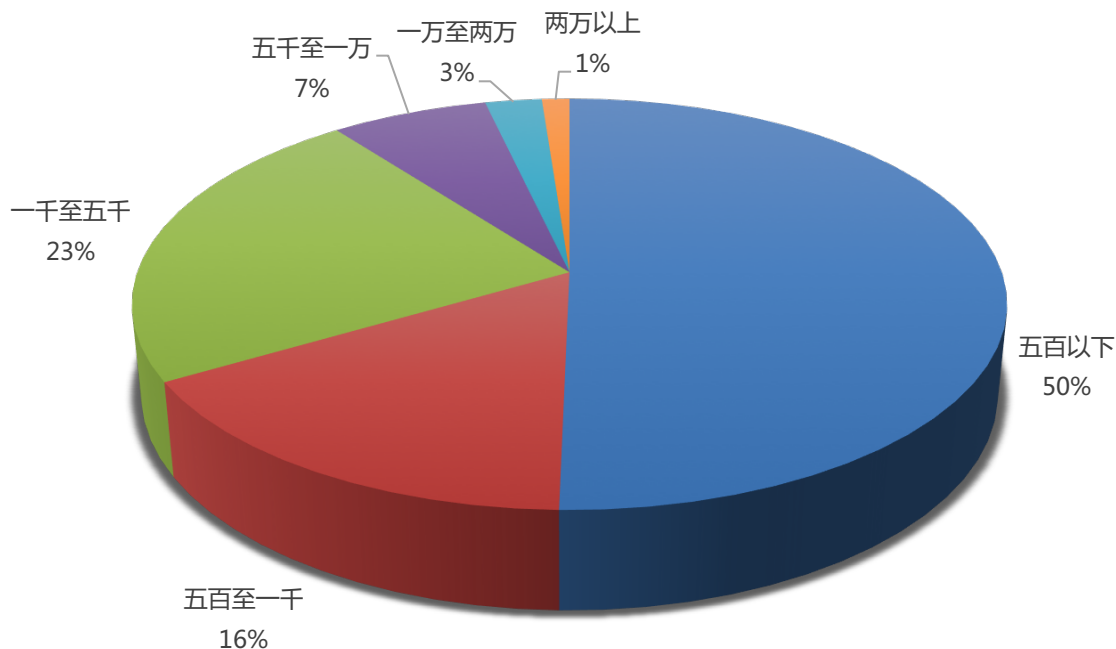
# 概况：2017年通讯网络诈骗案件量下降18.5%

通讯网络诈骗案件量



根据钱盾、合作公安反诈中心、蚂蚁金服的数据统计，2017年通讯网络案件量整体保持平稳下降趋势，相比2016年同期下降了**18.5%**。其中**通讯诈骗案件下降更是明显，同比下降41%**。**网络诈骗**占整体通讯网络诈骗案件的比例**攀升**，从2016年的61%上涨至72%。

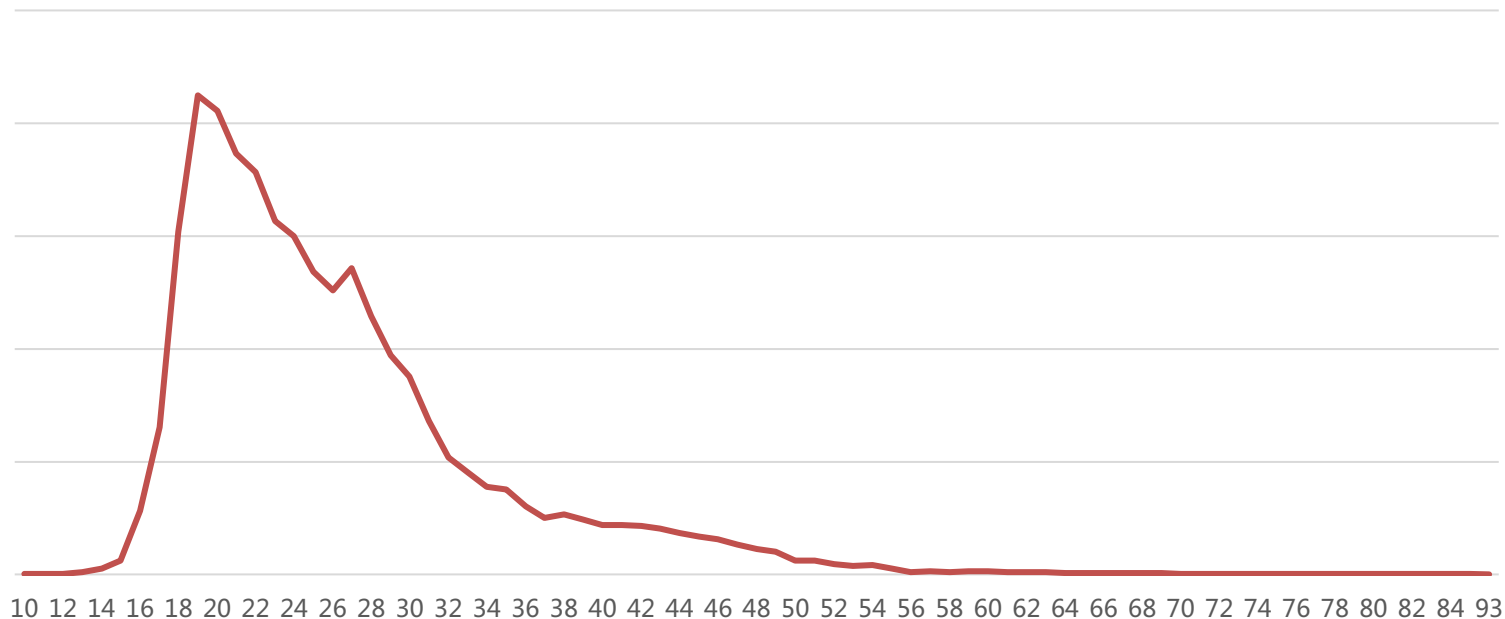
# 资损：5成以上网络诈骗案件，资损不足500元



2017年网络诈骗案件**平均资损为2625元**，呈现小额多笔的特征，500元以下小额资损案件占比超过50%，万元以上大额资损案件占比仅为3.61%。

# 谁容易被骗：18-25岁受骗者占整体5成以上

受骗人群年龄分布

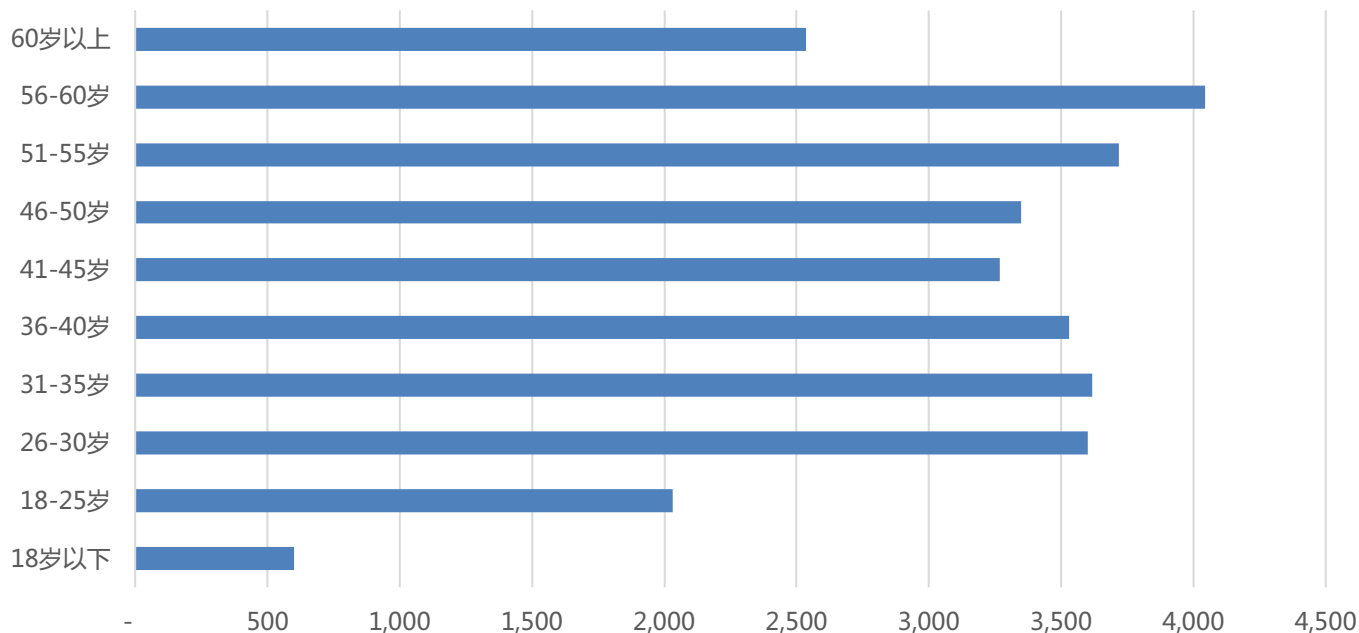


**19岁是受骗的最高峰**，18-25岁占整体受骗者52.4%，其次是26-30岁，占整体的21.4%。

数据来源：钱盾反诈公益平台、合作公安反诈中心、蚂蚁金服数据

# 谁容易被骗：56-60岁人均资损最大

受骗人群平均资损年龄分布

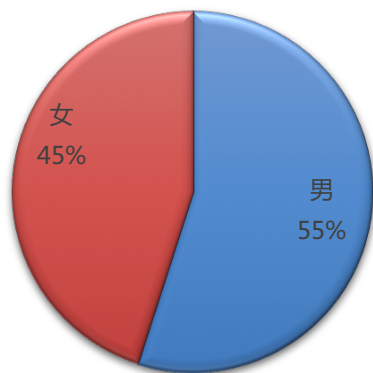


虽然诈骗案件高发于年轻人群，但此类人群平均资损较低，**56-60岁受害者的平均资损最高，超过4000元。**

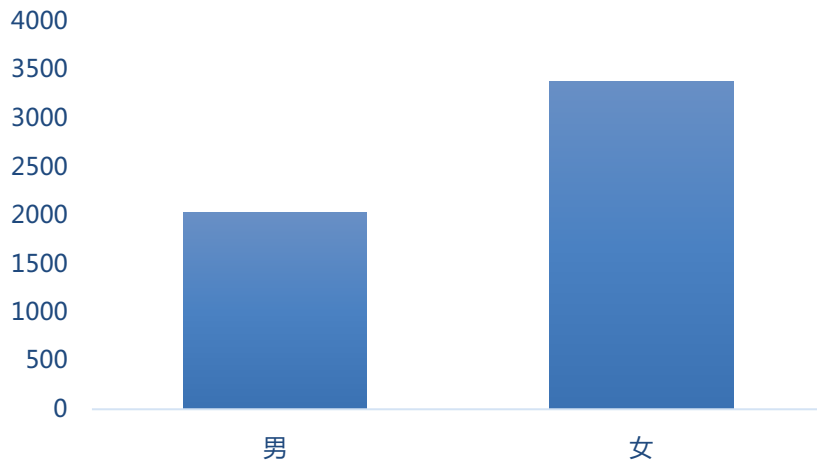


# 谁容易被骗：女性人均被骗金额高出男性67%

受骗者的男女比例



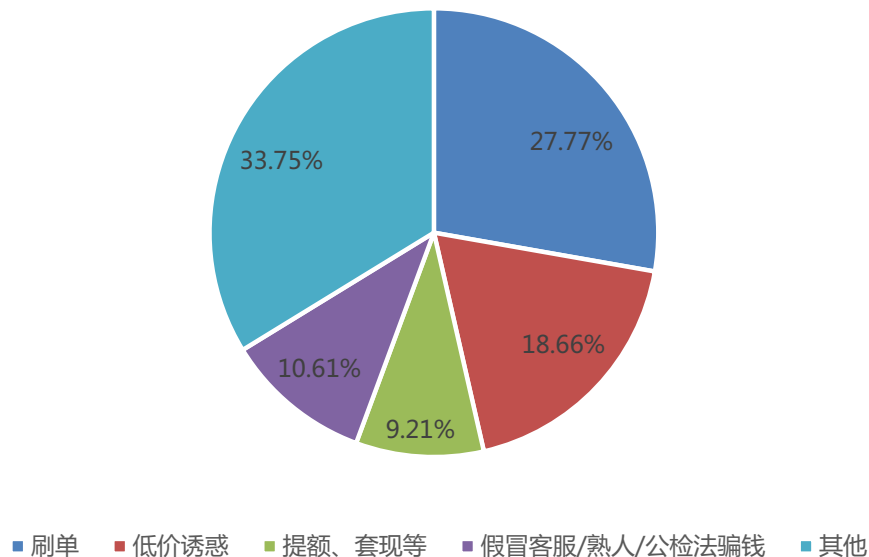
男女平均资损



受骗者中男性略高于女性，**男性占比55%**，但平均案件资损上，女性比男性高出67%

# 案件类型：“兼职刷单诈骗”位居第一

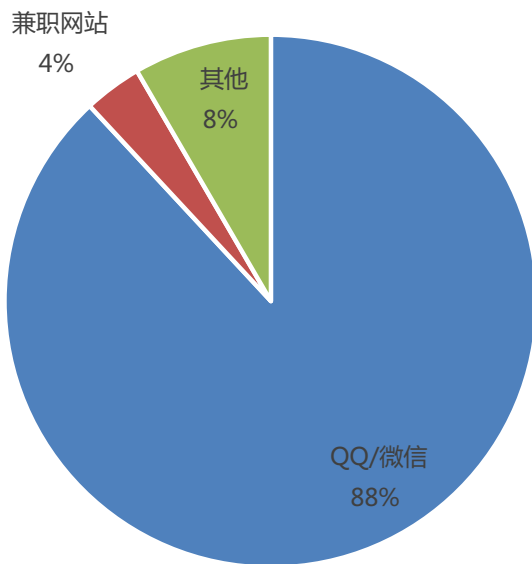
2017通讯网络诈骗案件不同类型案件量占比



兼职刷单诈骗案件量占整体通讯网络诈骗案件量的27.77%，是2017第一大案件类型。

# 刷单诈骗：88%的刷单诈骗通过QQ/微信沟通

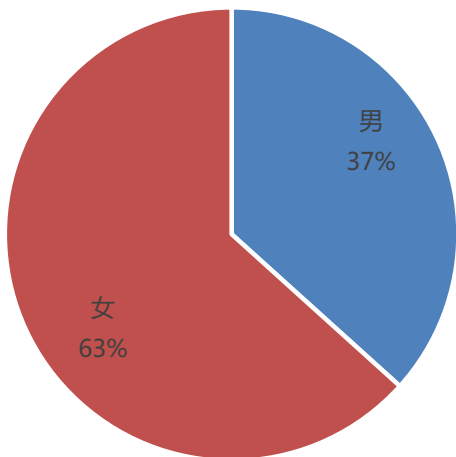
刷单诈骗沟通渠道占比



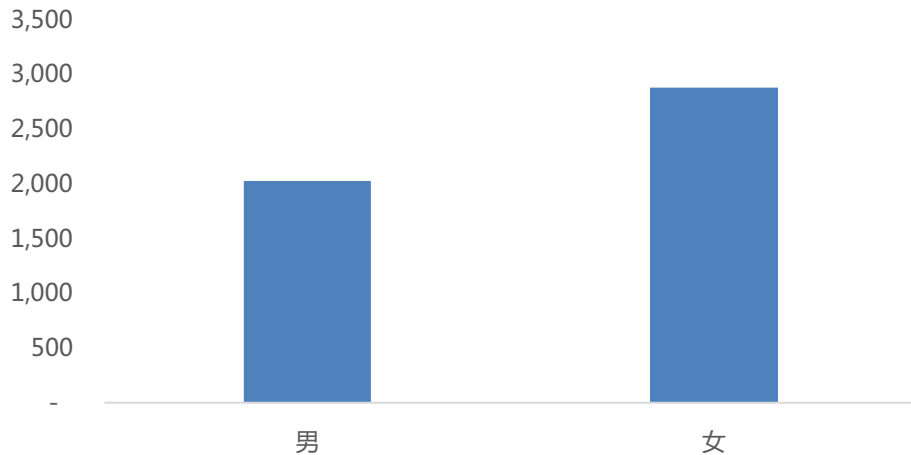
刷单诈骗中，**受害人与犯罪分子沟通的主要渠道是QQ/微信，占比高达88%**；其次是兼职网站占比4%。

# 刷单诈骗：女性受害者是男性的1.8倍

刷单诈骗中性别比例



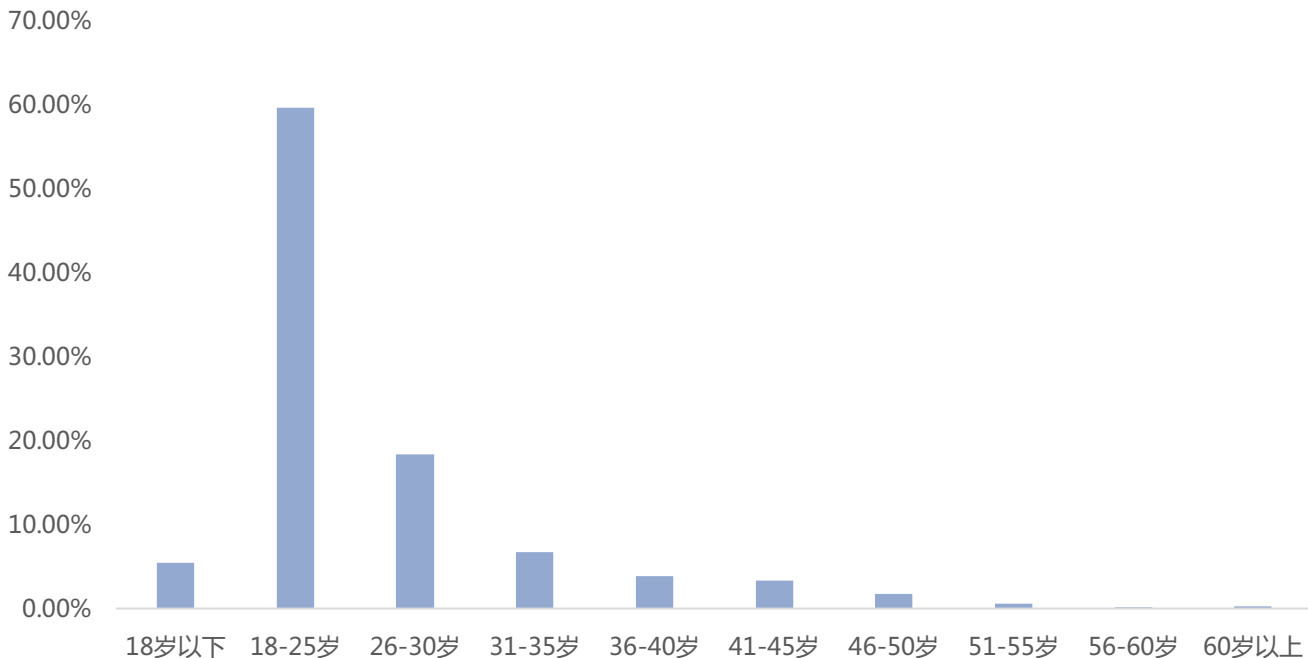
不同性别刷单案均资损



与整体通讯网络诈骗不同，刷单诈骗受害者中女性远高于男性，**女性受害者数量占比高达63%**，女性受害者数量是男性的1.8倍；不仅如此，**女性的平均资损比男性高出42.4%**。

# 刷单诈骗：受害者年轻化更明显

受害者年龄段占比



与整体通讯网络诈骗一致，**19岁**是刷单被骗的年龄分布最高峰，

18岁以下（未成年人）被刷单诈骗占到整体的5.4%，

**18-25岁刷单被骗占59.6%，比整体通讯网络诈骗该年龄段的占比数据高出7.2%。**

## PART 2

## 诈骗手段趋势分析

# 目录

---

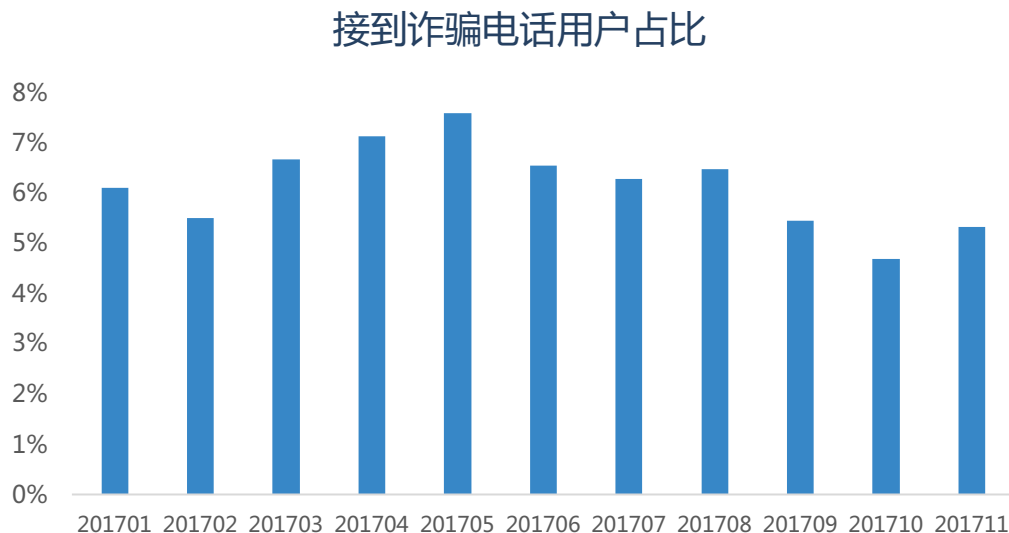
## 2

### 诈骗手段趋势分析

- 诈骗电话
- 诈骗短信
- 钓鱼链接
- 病毒木马
- 其他

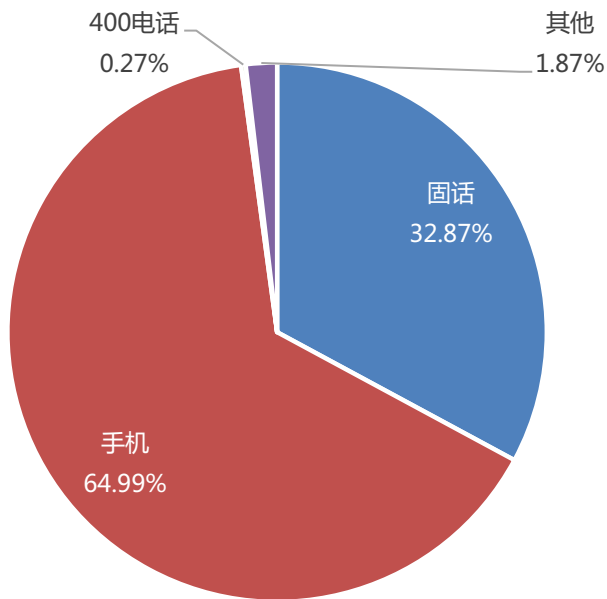
# 概况：每月每16个人就有1个收到诈骗电话

- 2017年，根据钱盾每月的诈骗电话拦截提醒数据，**每16个用户中就超过1个**收到了诈骗电话。
- 诈骗电话接收比例下降幅度达15%。**





# 诈骗号码来源：400诈骗号码段明显下降

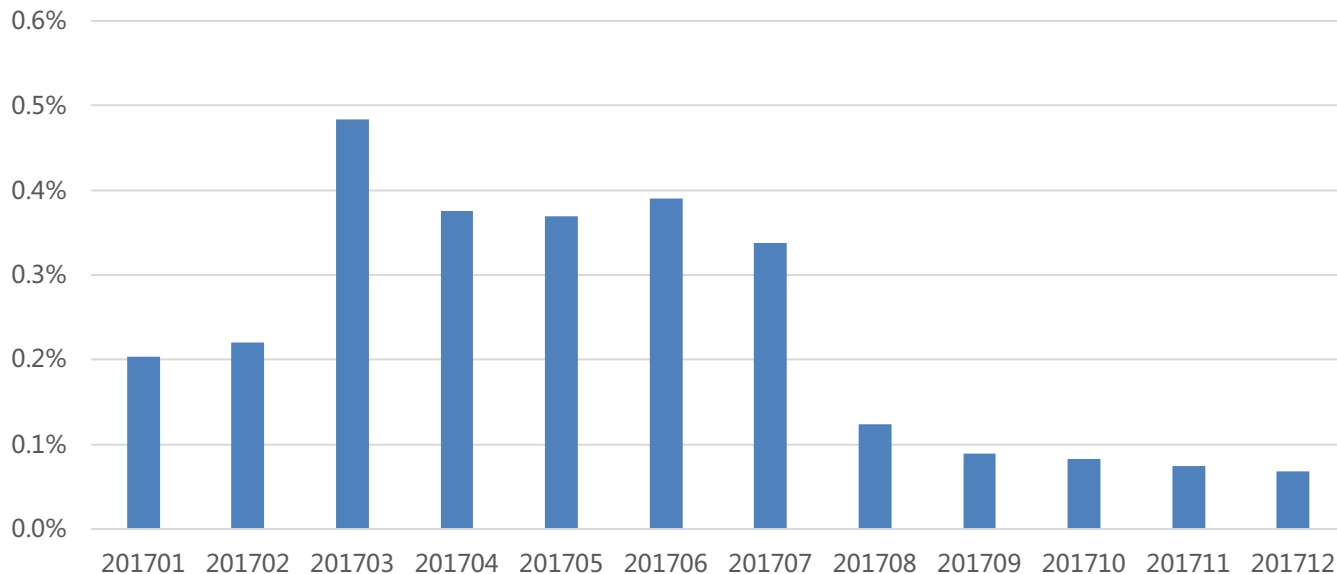


- 诈骗号码大部分是**中国境内的固话和手机，占比达到了97.86%**。

400号码占到了整体诈骗电话的0.27%。

其他号码占到了1.87%，其中有0.52%来自境外的号码。

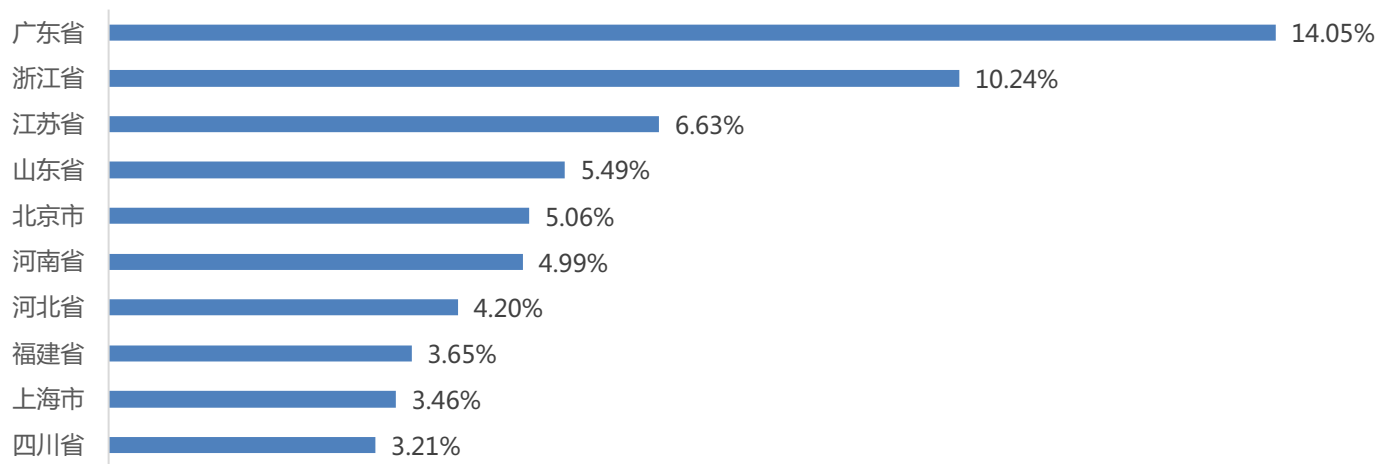
# 国际化：下半年电话境外比例下降58%



- 境外诈骗电话占比从上半年的0.35%下降到下半年的0.14%，下降比例高达58%，公安等相关部门组织了多次境外抓捕行动，针对境外号码进行拦截等措施都起到了治理效果，工信部将于年底拦截冒充公检法的境外改号。

# 诈骗电话接收省，广东排第一

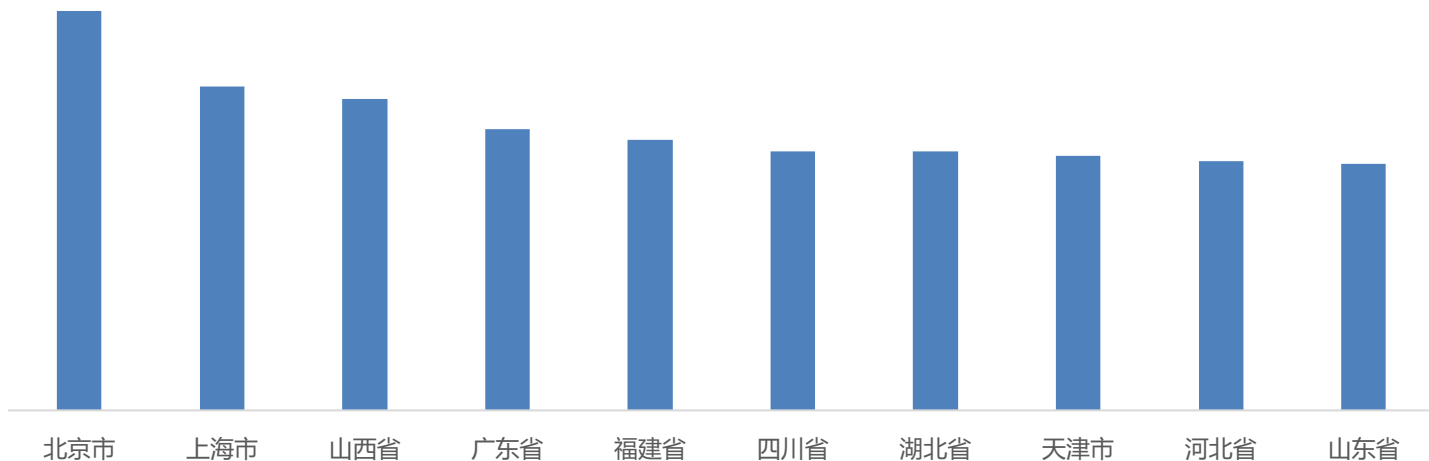
接到诈骗电话接收省份排名TOP10



2017年接收诈骗电话**最多的是广东省，占全国总量超过14%**，其次为浙江与江苏。

# 哪里最容易收到诈骗电话：北京排名第一

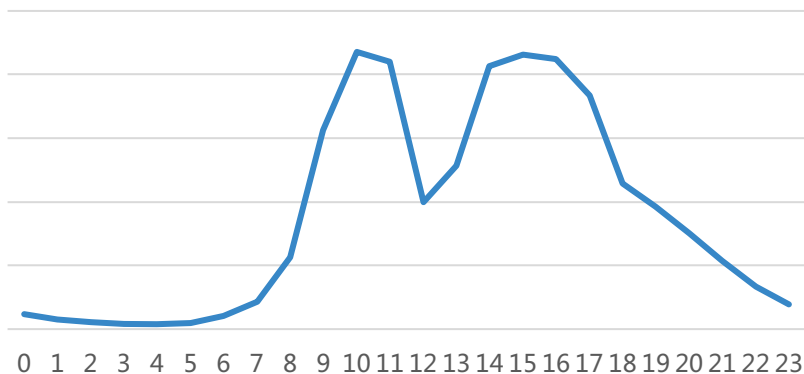
接到诈骗电话设备比例前十省份



- 虽然收到诈骗电话的用户量绝对值，广东远高于其他省市，但广东本身也是人口大省，按照人均几率进行计算，广东收到诈骗电话的几率仅排全国第四，而**北京成为全国几率最高，是全国平均的1.68倍。**

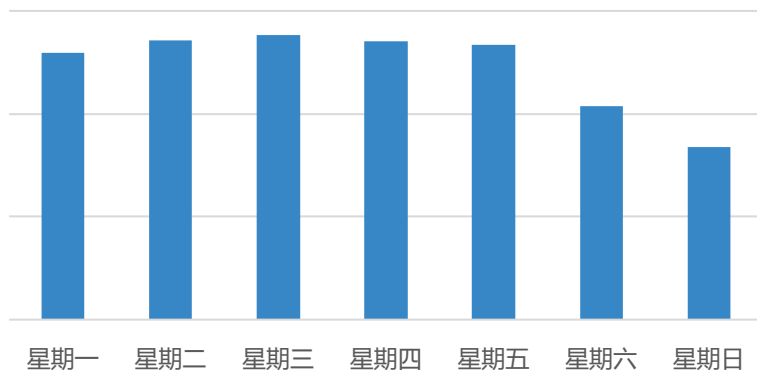
# 骗子拨打诈骗电话：诈骗时间集中在早9晚6

诈骗来电时间段分布



- 一天中，诈骗电话活跃高峰时间段集中在**上午9-11点**，**下午14-18点**

诈骗电话一周分布



- 相较于周末，工作日骗子更为活跃，一到周末诈骗电话量下降3成。

# 目录

---

## 2

### 诈骗手段趋势分析

- 诈骗电话
- 诈骗短信
- 钓鱼链接
- 病毒木马
- 其他

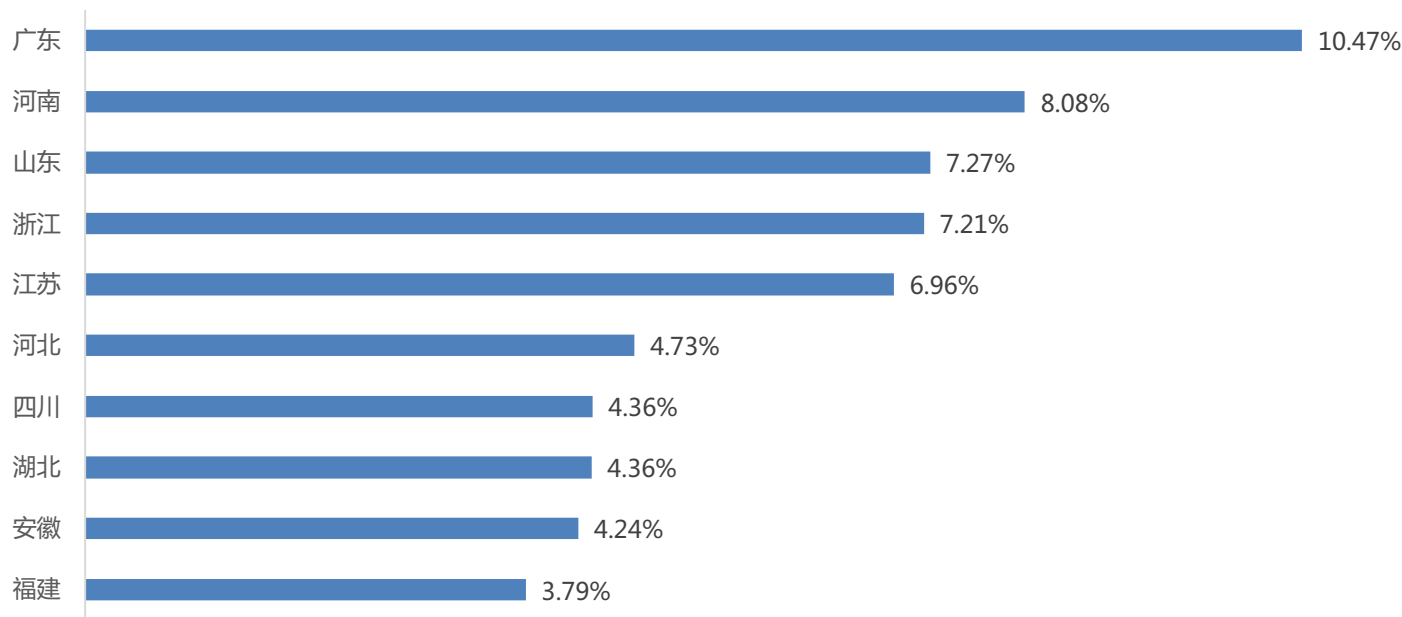
# 概况：诈骗短信下半年比上半年下降25%

- 1-11月收到诈骗短信的人数占比起伏大，下半年平均收到诈骗短信的比例为3.6%，相比上半年明显下降，下降幅度高达25%。
- 下半年每月每28个人就有1个人收到诈骗短信。



# 地域特点：广东诈骗短信接收量最多

诈骗短信接收量前十省份



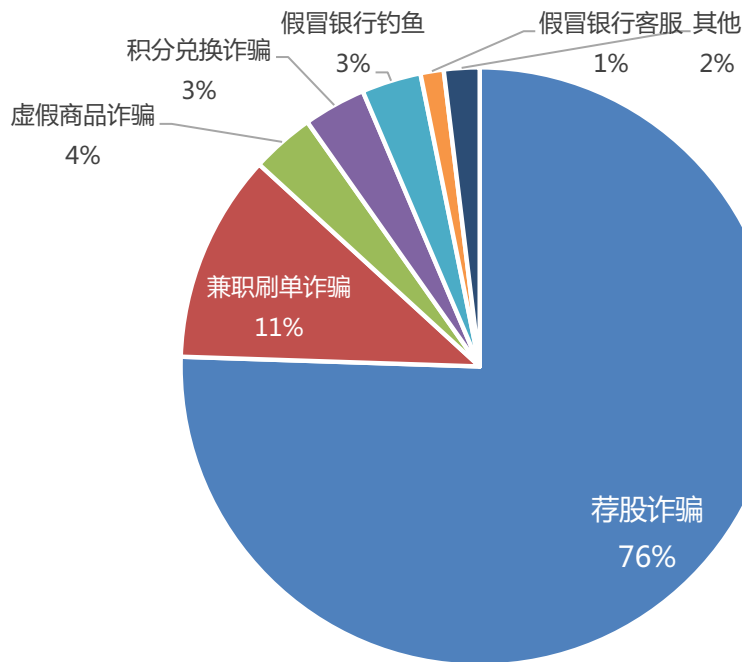
- 10%以上的诈骗短信由广东用户收到，其次是河南、山东、浙江、和江苏



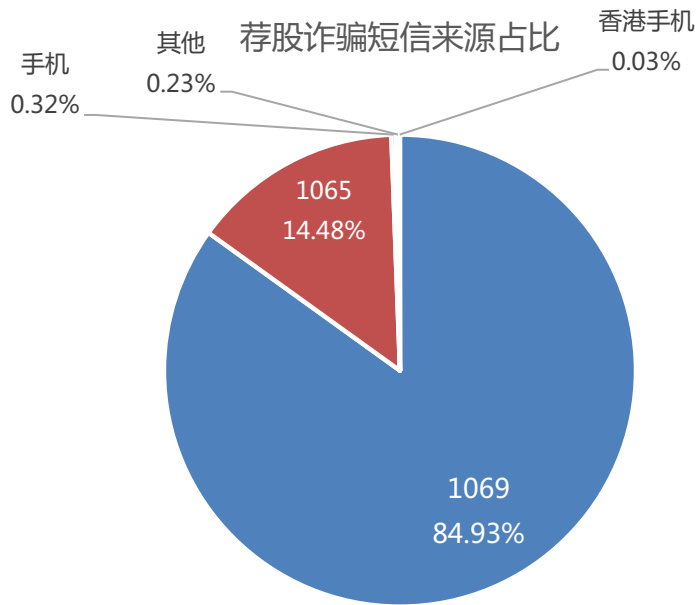
# 短信内容特色：7成以上荐股诈骗

## 荐股诈骗居高不下

- 2017年，钱盾帮助用户拦截的诈骗短信中，**76%为荐股诈骗**，其次11%为兼职刷单诈骗，虚假商品诈骗和假冒银行钓鱼占比为4%和3%。



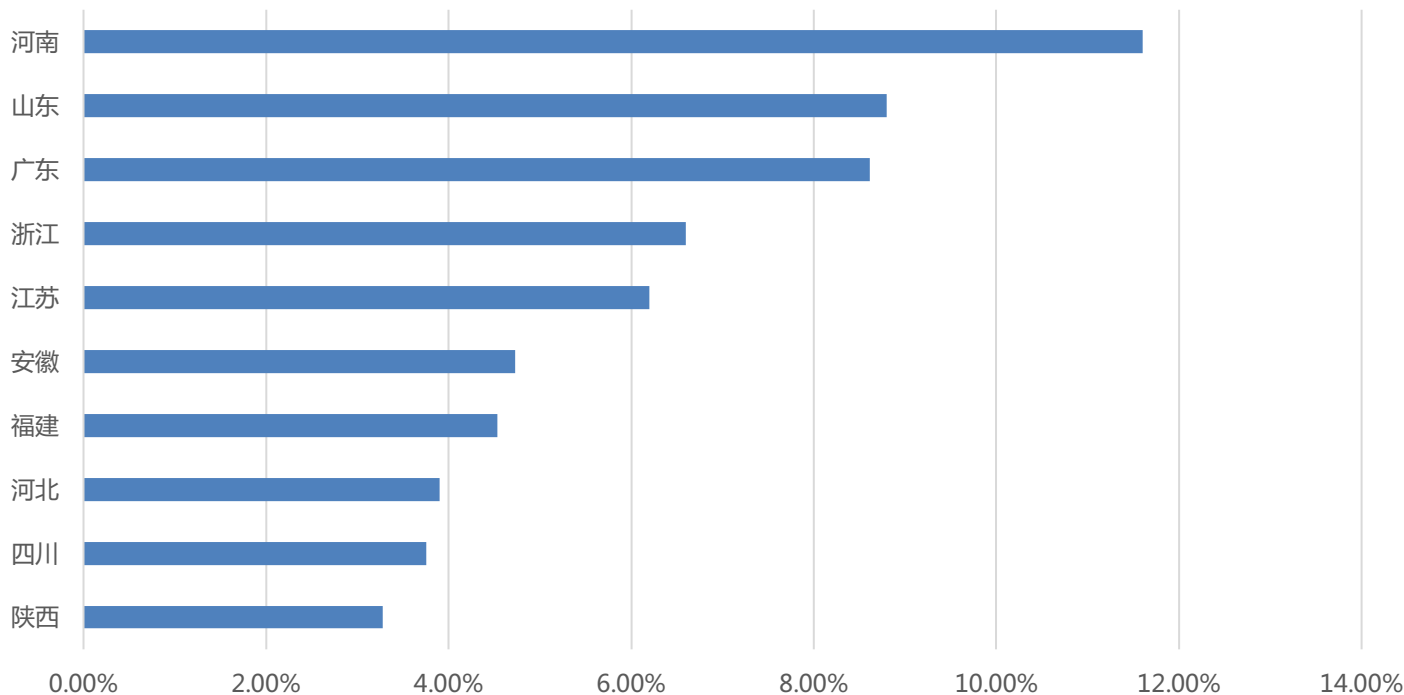
# 荐股诈骗短信99.4%来自1069/1065平台



- **1069短信平台是发送荐股诈骗短信的第一大来源**，占比85.93%，其次是1065短信平台，两者相加，占比超过99%。

# 河南是收到荐股诈骗短信最多的省份

荐股诈骗短信量各省占全国比例

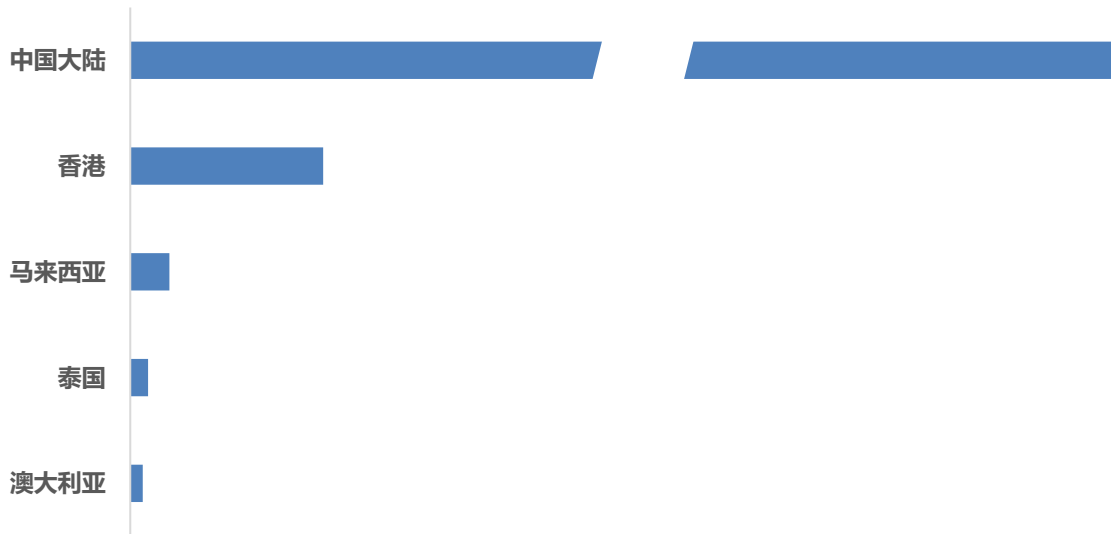


- **河南省收到的荐股诈骗短信量占比超过11%**，远高于其他省份，其次是山东和广东。

# 来源特色：诈骗短信号码国际化依旧明显

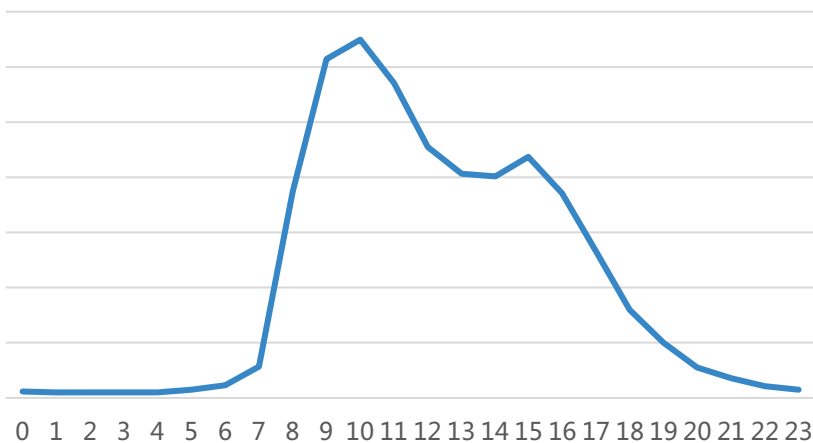
- 诈骗短信号码源中，来自中国大陆的最多，占到了95%，**中国大陆以外号码占比接近5%**，其中来自东南亚及香港澳门地区的诈骗短信非常多。以香港为例，从上半年排TOP3，到下半年稳步上涨到TOP2。

国家和地区发送诈骗短信量TOP5



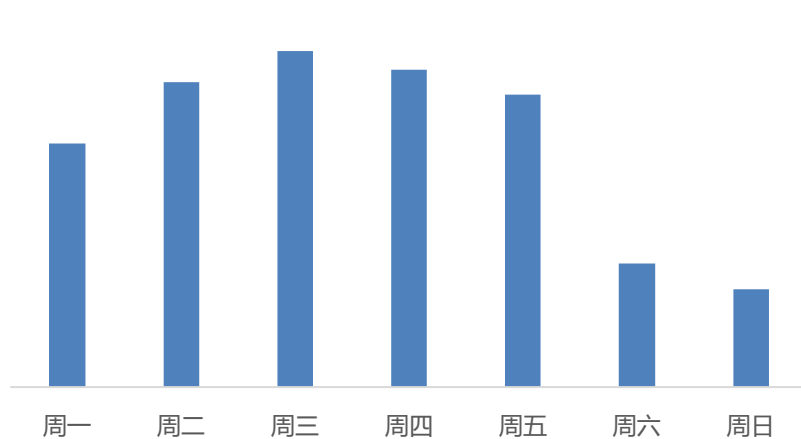
# 时间特色：诈骗短信活跃时间段

诈骗短信时间分布



- 一天中，诈骗短信存在两个活跃高峰，最高峰是上午**10点**和另一高峰在下午**15点**

一周中每天拦截诈骗短信量



- 与诈骗电话相似，诈骗短信在周末也是一周中的低峰，周末钱盾拦截的诈骗短信量仅周中的**1/3**

# 目录

---

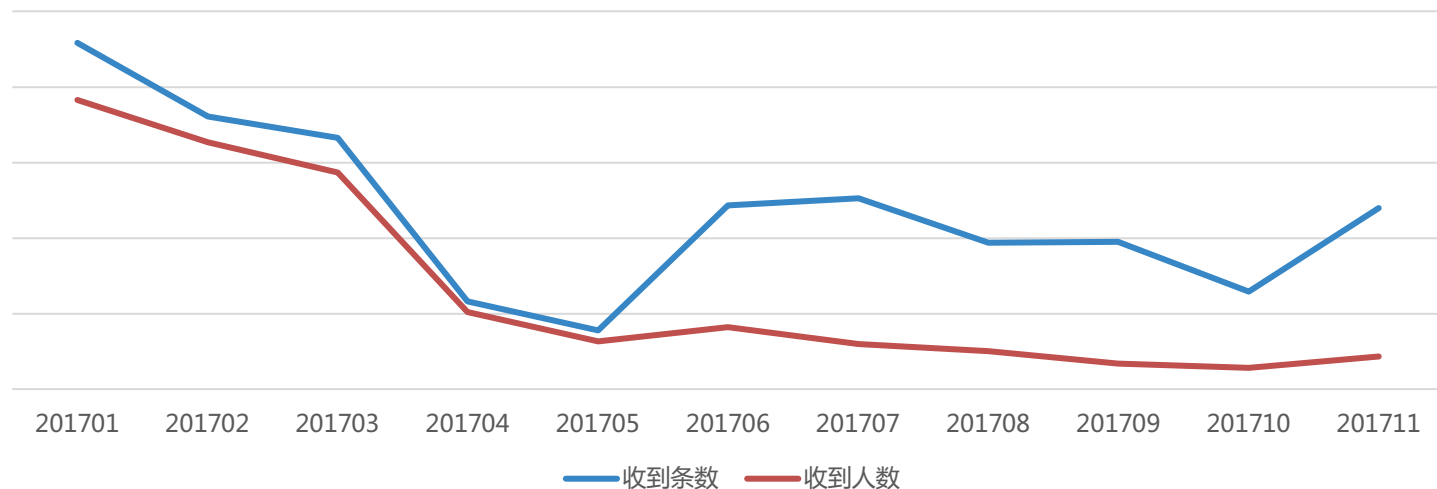
## 2

### 诈骗手段趋势分析

- 诈骗电话
- 诈骗短信
- **钓鱼链接**
- 病毒木马
- 其他

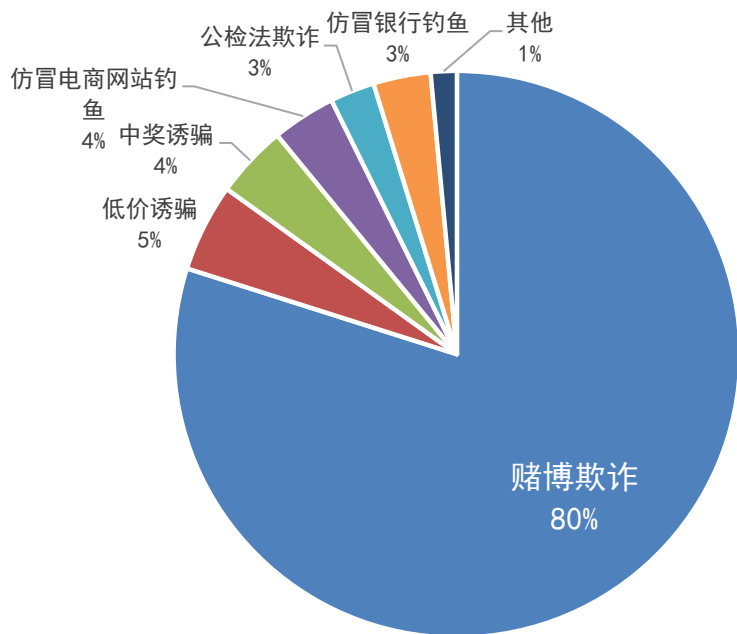
# 概况：2017钓鱼链接影响人数下降近9成

钓鱼网站拦截



- 2017年钓鱼链接收到的用户数明显下降，**11月收到钓鱼链接的人数相比年初降低89%**，收到的钓鱼链接数也有明显下降，在6月链接数量有明显增长，这主要是钱盾App率先加入了对赌博欺诈网站的拦截。

# 赌博欺诈网站占比近8成，钱盾率先拦截



- 钱盾安全专家研究发现赌博欺诈网站危害极深，6月钱盾在防钓鱼功能中加入对赌博欺诈的拦截，**2017年拦截数据中赌博欺诈就占比高达80%**，其次是低价诱骗和中奖诱骗类诈骗网站。而且**赌博欺诈受害者人均访问该类网页高达128次**，可见博彩欺诈深度诱导用户，极易造成用户资金损失。



# 典型的博彩欺诈网站



# 目录

---

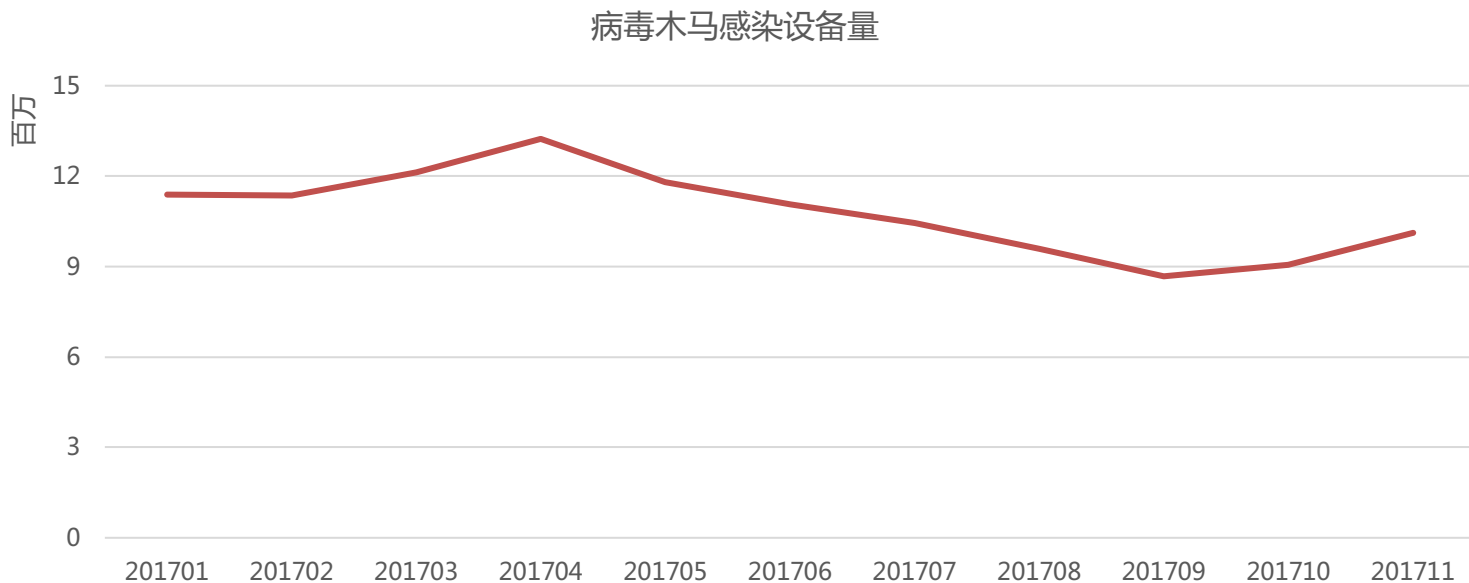
## 2

### 诈骗手段趋势分析

- 诈骗电话
- 诈骗短信
- 钓鱼链接
- **病毒木马**
- 其他

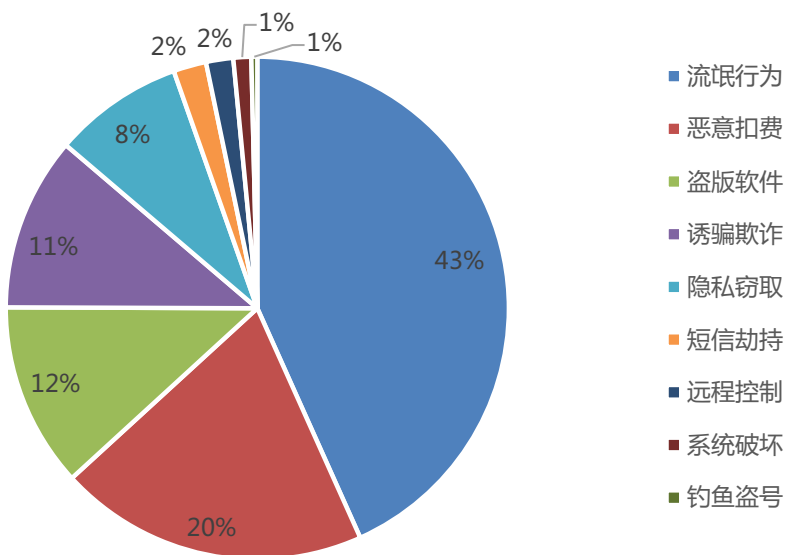
# 概况：病毒木马感染设备量下半年显著下降

- 2017年1-11月，**累计感染设备数1.18亿**，每个月月均感染设备数1080万。
- 4月，感染的移动设备数超过1300万台，是整年的峰值。5-9月份的设备感染数有略有下降，10月又开始回升。
- **下半年感染设备量相比上半年下降了19%**



# 病毒类型：流氓行为类的病毒超过4成

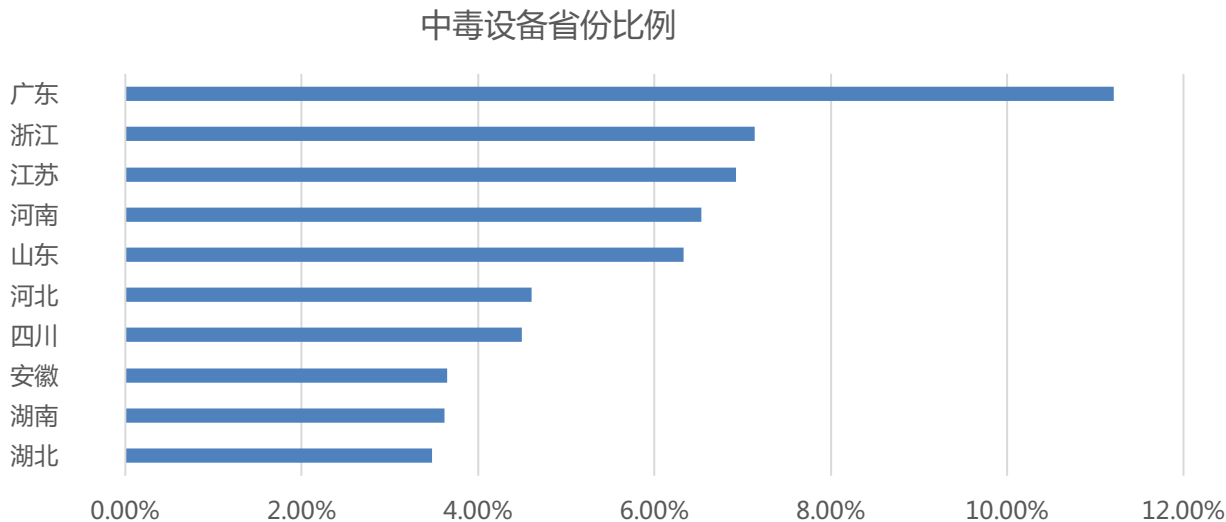
不同类型病毒木马感染设备数占比



- 流氓行为类病毒是2017年感染设备数最多的一个类型，占比43%，其次是恶意扣费，占比也达到了20%。流氓行为类病毒干扰用户正常使用软件，影响用户体验，随意添加广告书签、广告快捷方式等。

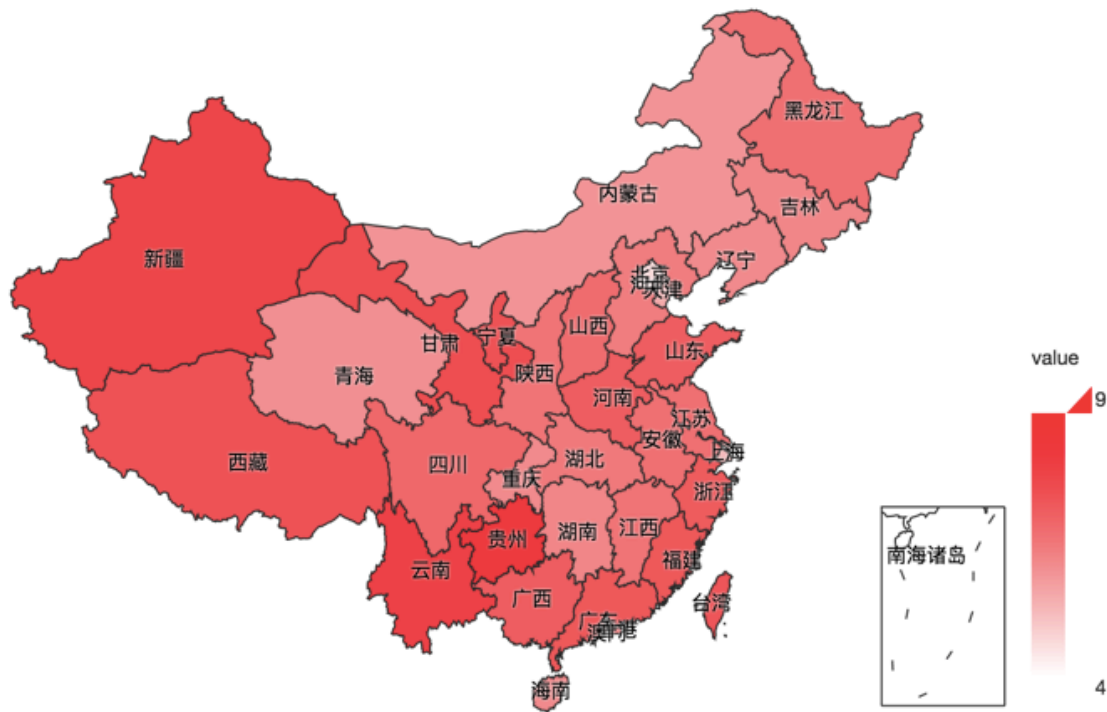
# 广东病毒感染设备绝对量最大

- **广东省是2017年病毒木马感染设备量最多的省份**，其设备感染量约占全国总感染量的**11.21%**
- 由于广东省地处经济发达区域，外来务工人员人数居全国前列，华为、OPPO、vivo等本土手机品牌厂商崛起，带动本地市场较强消费，人均持有多台手机现象逐渐普遍，这些都是导致广东手机用户高感染量的原因。



# 贵州用户病毒中招比率最高

- 2017年，感染病毒木马设备比例高的省份，西部地区远高于全国平均水平。贵州，云南，新疆，甘肃，宁夏排名前五。其中，**贵州是最易被感染的省份**，感染比例达8.19%，比全国平均值高出22%



# 目录

---

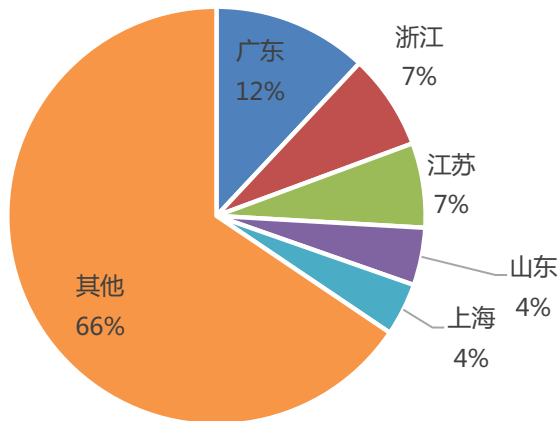
## 2

### 诈骗手段趋势分析

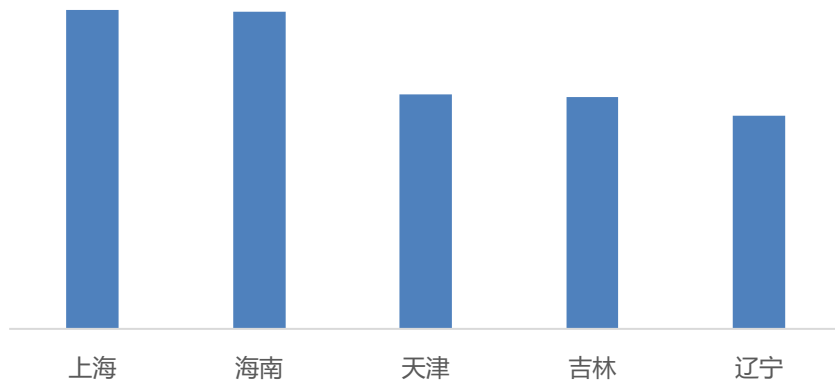
- 诈骗电话
- 诈骗短信
- 钓鱼链接
- 病毒木马
- 其他

# 公益举报：广东举报量最大，上海人均举报最多

各省份老百姓诈骗举报数据占比



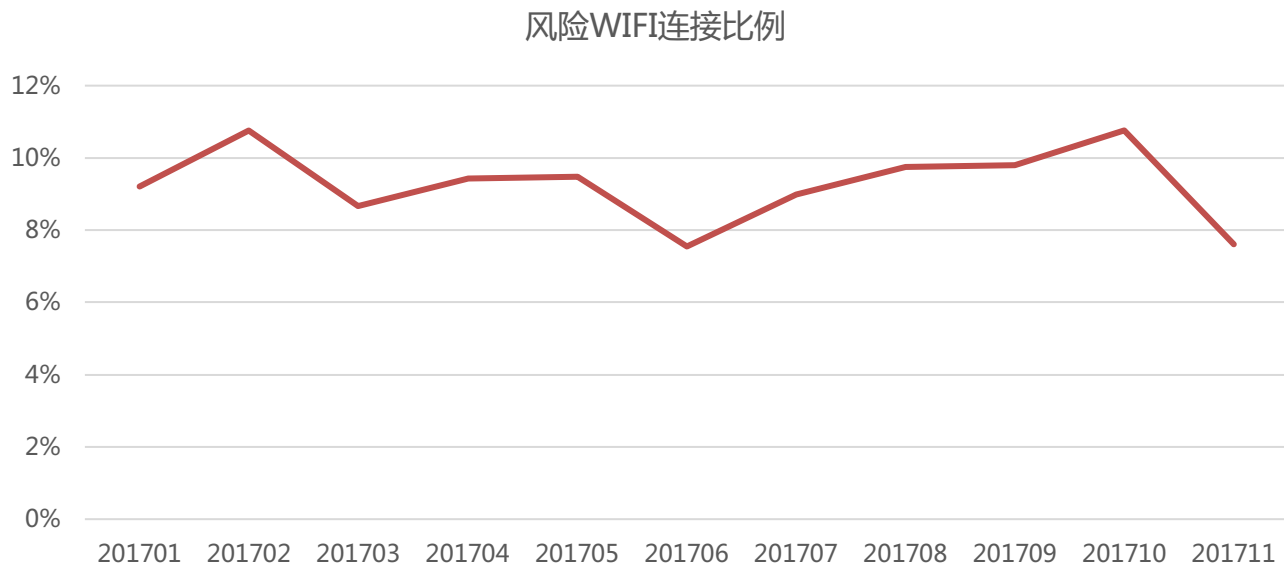
人均举报量 TOP5



- 2017年，广东省举报的诈骗号码量最多，占到了全国总举报数的**12%**，但从人均举报量来看，上海排名第一。



# WiFi安全：9.27%的WiFi连接存在风险



- 根据钱盾数据显示，2017年平均每人每月连接WiFi高达**232次**，相当于每人每天连接WiFi 7.7次，接近**每10次连接就有1次存在风险**。钱盾推出了WiFi安全助手，针对每次隐私行为都进行数据加密，保障用户隐私安全



谢谢

Thank you

**通讯网络诈骗产业化，更需“枫桥经验”群防群治**