

2017 中国反通讯网络诈骗报告（上半年）

国务院联席办钱盾反诈平台
阿里巴巴集团安全部
蚂蚁金服集团安全管理部

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年上半年通讯网络诈骗诈骗案件量比2016年同期下降近两成，治理效果初见锋芒。

然而，不容忽视，诈骗电话、诈骗短信、钓鱼网址、病毒木马等仍很猖獗。据钱盾拦截数据分析，2017年上半年诈骗电话来源于71个国家和地区，而且来自于中国大陆以外诈骗电话占比翻倍，国际化趋势明显。诈骗短信来源号码中，中国大陆以外号码的占比更是接近5%。钓鱼链接诈骗手法不断更替，6月钱盾率先拦截赌博欺诈链接，该类就占整体拦截钓鱼的87%。上半年手机病毒木马月均感染设备量同比增长了23%。

钱盾反诈平台联合蚂蚁金服集团安全管理部，合作公安反诈中心等通过对通讯网络诈骗受害者的人群画像分析，诈骗案件呈现资损小，受害人年轻化，年纪越大资损越大等特点。

阿里巴巴集团安全部、蚂蚁金服集团安全管理部致力于保障全国消费者的账户安全、交易安全和资金安全。2016年10月24日国务院打击治理新型网络违法犯罪部际联席会议办公室推出了钱盾反诈平台，该平台由钱盾APP，钱盾反诈情报分析平台和钱盾反诈开放平台组成，形成了一个完整的反诈风险防控闭环，在大数据云计算能力的技术支撑下，钱盾反诈平台从预警、拦截、到溯源打击、数据沉淀，有效互动，从而形成全流程屏障防范、全链路打击的技术防控体系，真正实现用科技守护百姓资金安全。

目录

1

通讯网络诈骗现状及趋势

2

诈骗受害人群解析

PART 1

通讯网络诈骗现状及趋势

目录

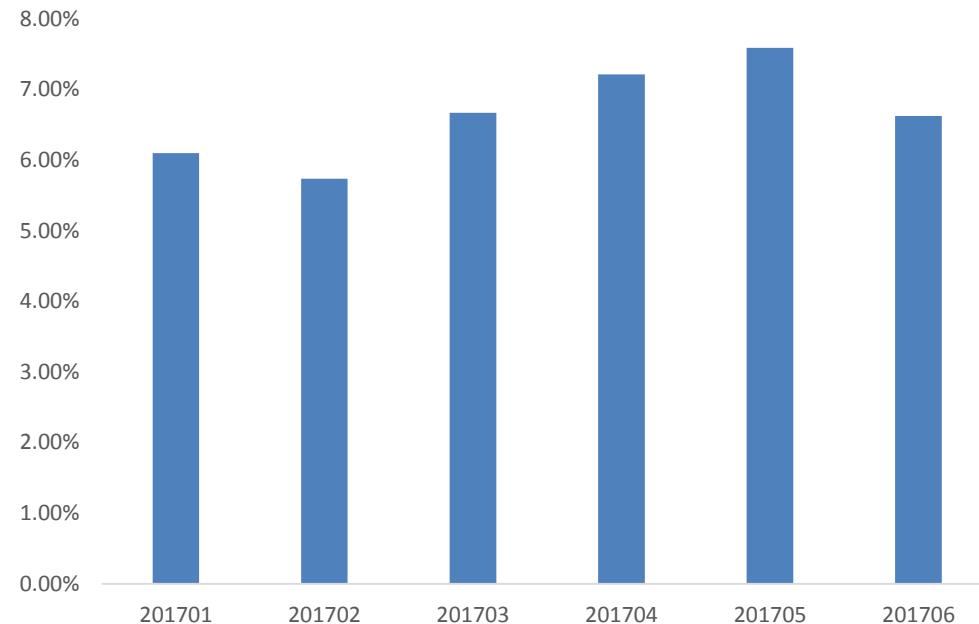
1

通讯网络诈骗现状及趋势

- 诈骗电话
- 诈骗短信
- 钓鱼链接
- 病毒木马
- 其他

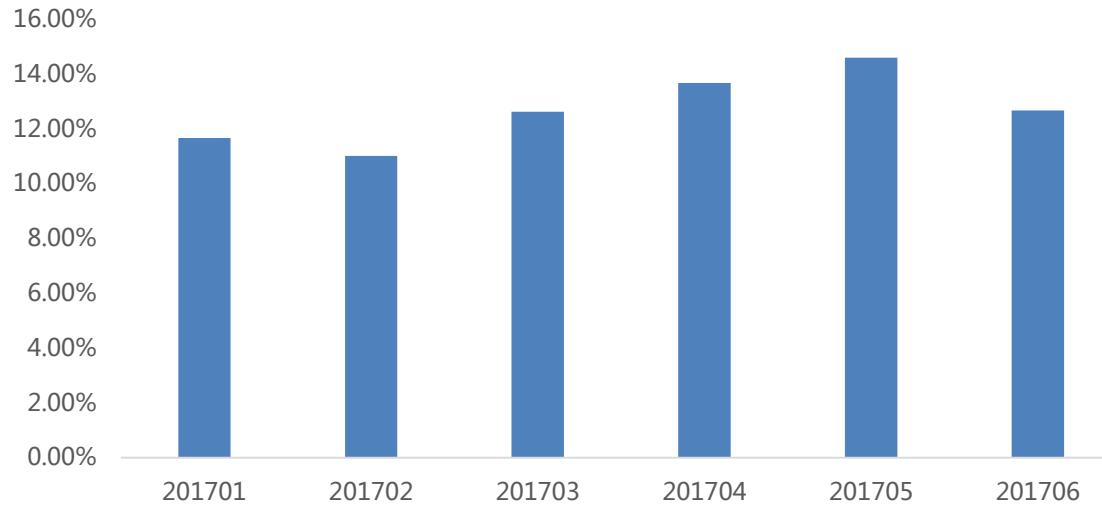
概况：每15个人就有一个收到诈骗电话

- 2017上半年，根据钱盾每月的诈骗电话拦截提醒数据，**每15个用户中就超过1个**收到了钱盾的及时防骗提醒。
- 2月份接触诈骗电话的用户占比是半年中最低，春节期间诈骗分子也开启休假模式。3月-5月，用户比例逐步上升，6月又出现明显下降，下降幅度接近13%。



概况：12.71%的陌生电话为诈骗电话

诈骗电话占陌生电话占比



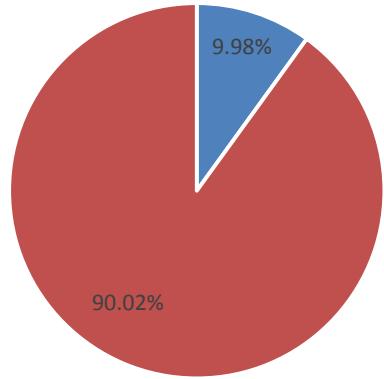
钱盾数据显示

2017年上半年中，用户接收到的陌生电话，有**高达12.71%**的为诈骗电话。

发现：近一成用户竟主动拨打诈骗电话

近1成用户未接到诈骗电话的时候

主动拨打了诈骗电话

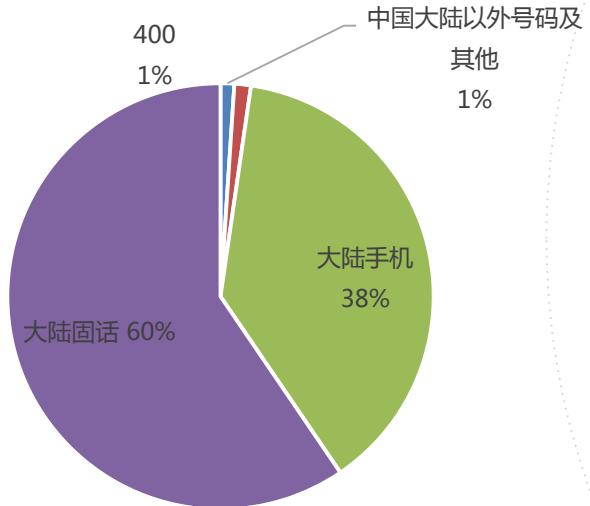


钱盾数据显示每月钱盾提醒的用户中，有**9.98%**的用户在未接到诈骗电话的前提下，主动拨打了诈骗电话。

- 安全专家分析，网上查到假冒客服电话，QQ微信等即时通讯软件传播诈骗号码，诈骗短信包含诈骗电话等是主要来源

诈骗号码来源：不同类型分布

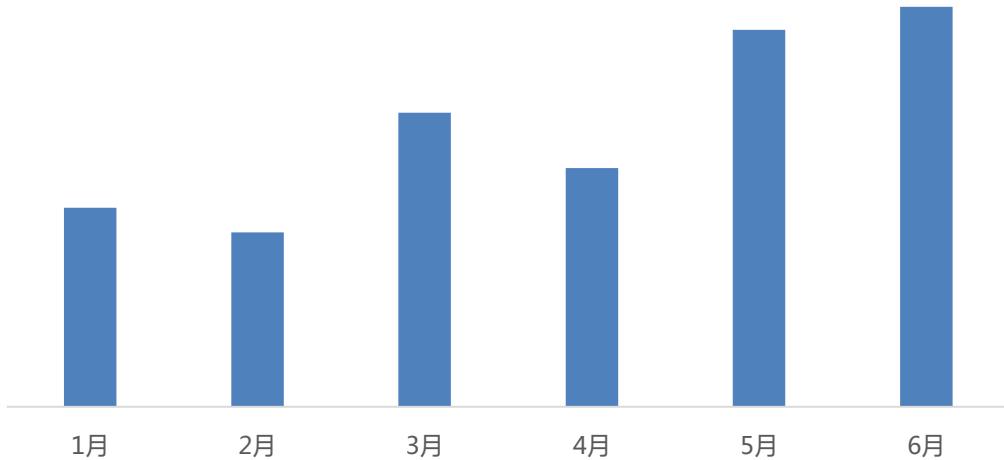
诈骗电话类型



诈骗号码大部分是中国大陆地区的固话和手机，占比达到了98%。
400号码占到了整体诈骗电话的1%。
此外，有近1%来自中国大陆以外的号码，部分来自T-Mobile、AT&T、Range、SprintHK等中国大陆以外的运营商

国际化：诈骗电话来自71个国家和地区

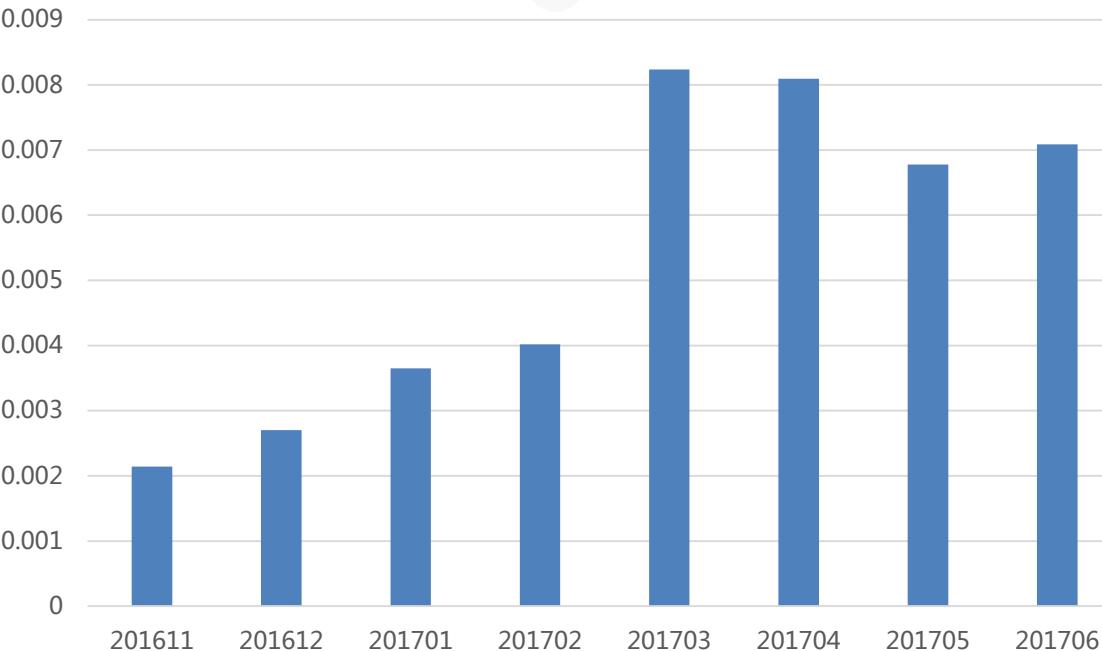
来自香港的诈骗电话量



- 钱盾数据显示

2017年上半年中，钱盾为用户拦截的诈骗电话来源于71个国家和地区，来自中国大陆的占比最高，其次有来自于香港，上半年，来自香港的诈骗电话量**上涨了101%**。

国际化：中国大陆以外诈骗电话占比翻倍



根据钱盾数据显示，2017上半年，中国大陆以外诈骗电话占整体诈骗电话的比例接近1%，虽然目前整体占比不高，但相对此前占比数据，**6月已经比1月上涨了94.3%**

国际化：钱盾帮助用户在35个国家和地区拦诈骗电话

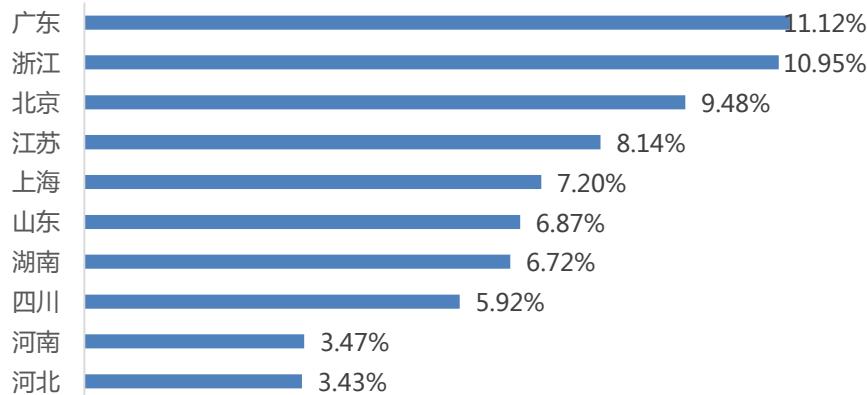
- 钱盾数据显示
2017年上半年中，钱盾帮助用户拦截诈骗电话99.5%发生在中国大陆，其他0.5%的拦截，钱盾帮助用户在香港、台湾、美国等34个地区和国家拦截诈骗电话。

拦截诈骗电话TOP10

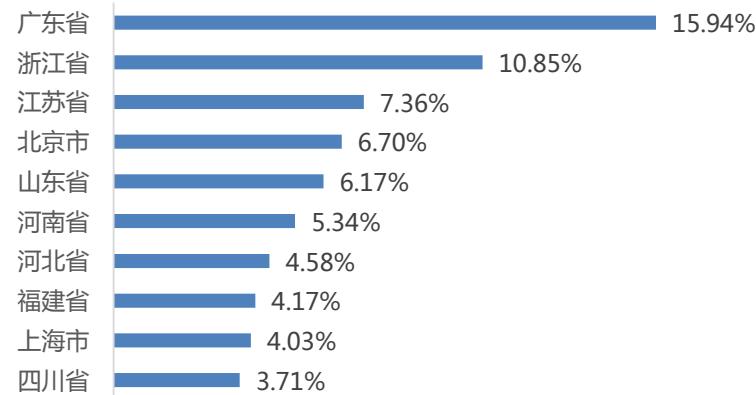


国内：广东问题最为严峻

诈骗电话来源地TOP 10



接到诈骗电话重灾区 TOP10

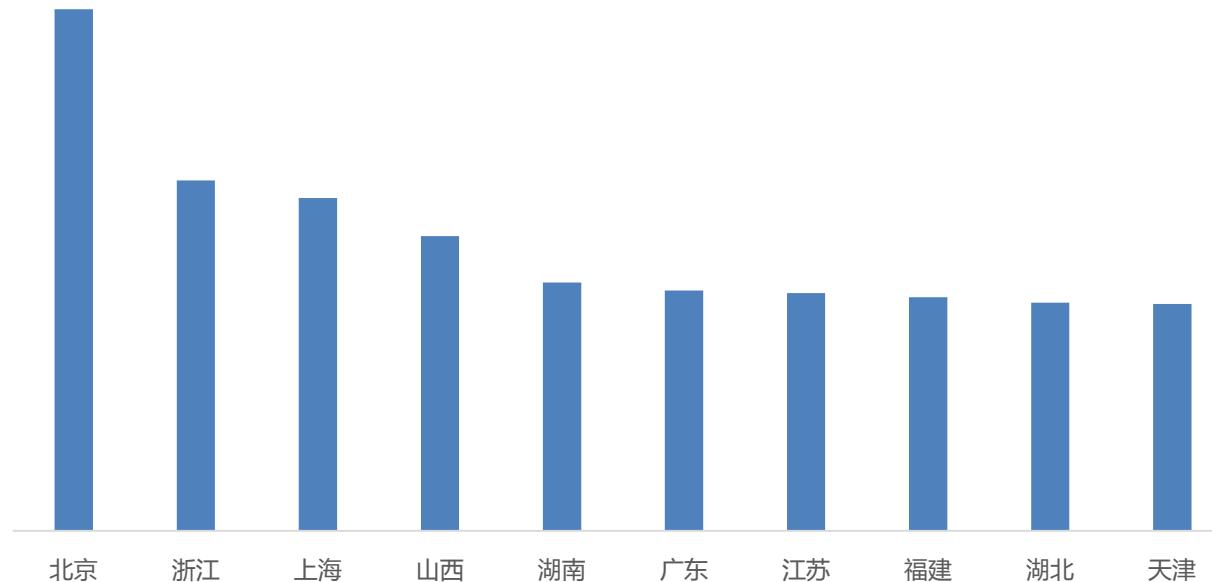


- 2017年1-6月，诈骗电话归属地中**最多的是广东省，占全国的11.12%**，其次为浙江与北京。

- 同期接收诈骗电话中**最多的是广东省，占全国总量超过15%**，其次为浙江与江苏。

谁最容易收到诈骗电话：北京地区几率最高

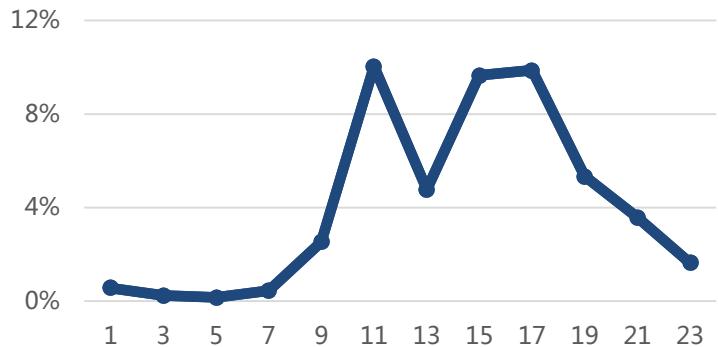
钱盾提醒诈骗电话用户比例



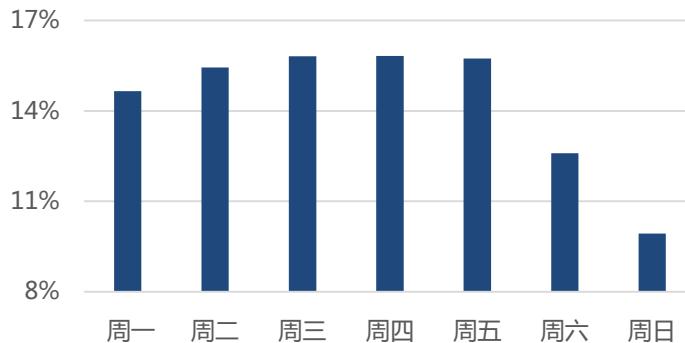
- 虽然收到诈骗电话的用户绝对值，广东远远高于其他省市，但本身广东也是人口大省，按照人均几率进行计算，广东收到诈骗电话的几率仅排全国第6，而**北京成为全国几率最高，是广东两倍。**

骗子拨打诈骗电话：工作时间是早9晚6还双休

诈骗来电时间段分布



诈骗电话一周分布



- 一天中，诈骗电话活跃高峰时间段集中在**上午9-11点，下午15-18点**

- 相较于周末，工作日骗子更为活跃，诈骗电话量是周末的**两倍**

目录

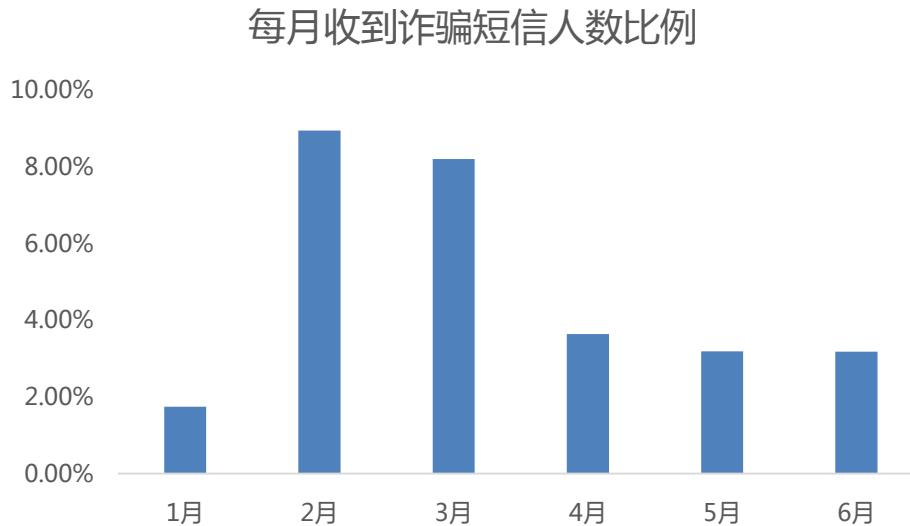
1

通讯网络诈骗现状及趋势

- 诈骗电话
- 诈骗短信
- 钓鱼链接
- 病毒木马
- 其他

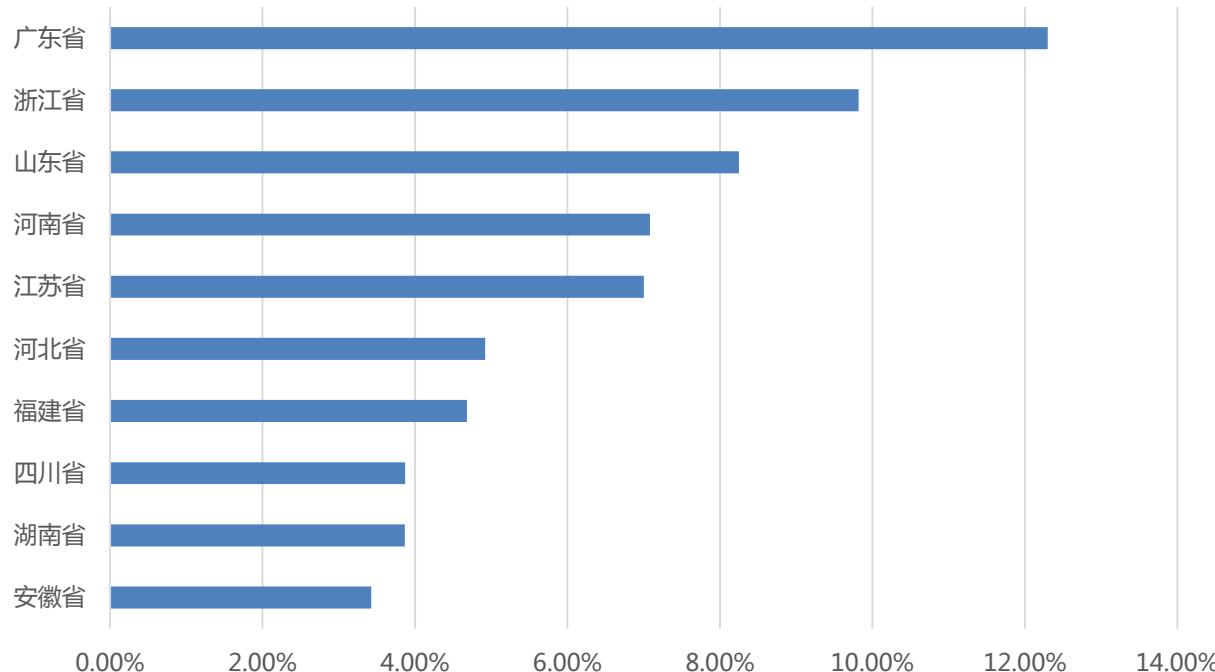
概况：每人每月平均收到0.11条诈骗短信

- **4-6月收到诈骗短信的人数占比稳定**，分别为3.65%, 3.19%, 3.18%
平均保持在3.34%左右。相当于每月
每30个人就有1个人收到诈骗短信
- **每人每月收到0.11条诈骗短信**
根据钱盾诈骗短信拦截数据，钱盾所
有用户平均每人每月收到0.11条诈骗
短信



地域特点：广东是诈骗短信重灾区

诈骗短信TOP10



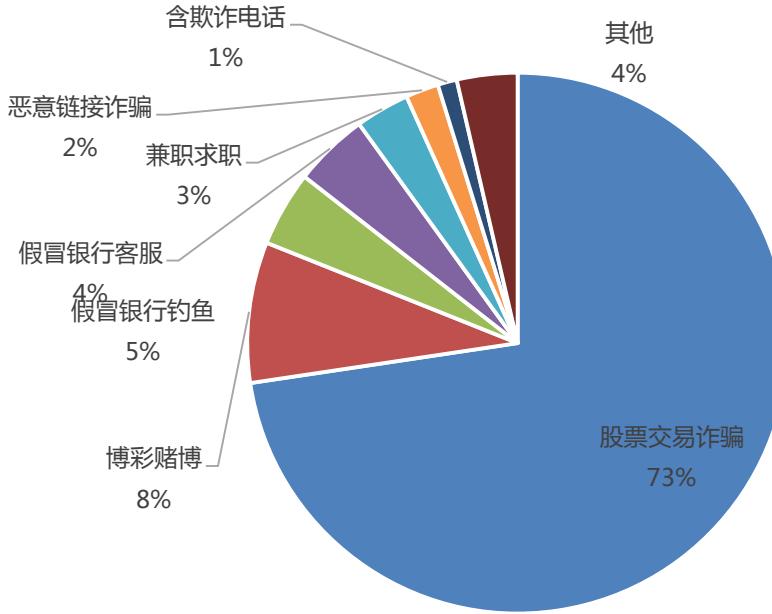
- 1成以上的诈骗短信由广东用户收到，其次是浙江、山东、河南、和江苏

内容特色：7成以上为股票交易诈骗

股票交易诈骗居高不下

- 2017年上半年，钱盾帮助用户拦截的诈骗短信中，73%为股票交易诈骗，其次8%为赌博欺诈，假冒银行钓鱼和假冒银行客服的诈骗短信也较多，分别占到了5%和4%。
- “【**直播】大盘见底信号明确。创业板走先。顶尖操盘手建群集众散力量。随时推好股。不卖软件不收费。加Q群493***58，验证：88退订回T”为2017年上半年传播最广的诈骗短信内容。

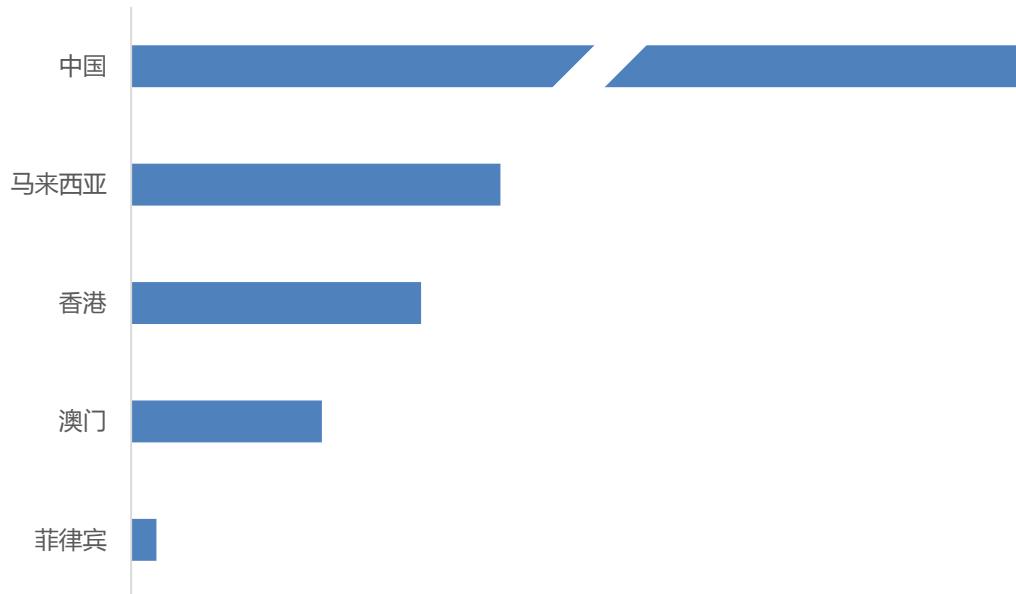
诈骗短信不同类型分布



来源特色：诈骗短信号码国际化更为明显

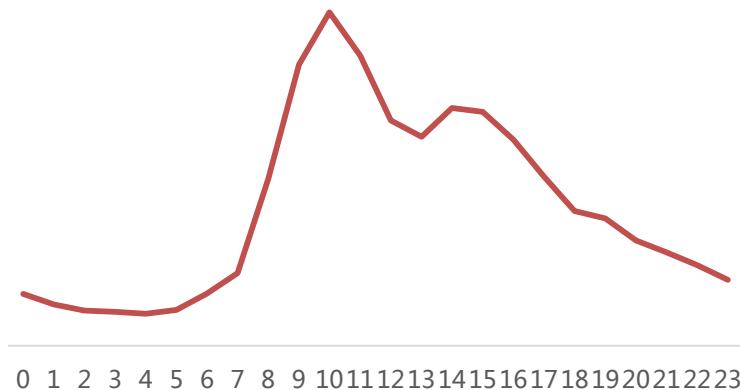
- 诈骗短信号码源中，来自中国大陆的最多，占到了95%，**中国大陆以外号码占比接近5%**，国际化趋势更为明显。其中来自东南亚及香港澳门地区的诈骗短信非常多。以马来西亚为例，从1月占比1%，到6月稳步上涨到2%。

国家和地区发送诈骗短信量TOP5



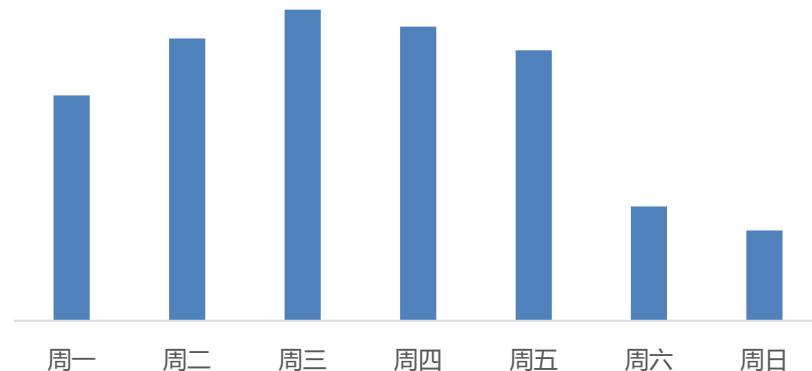
时间特色：诈骗短信活跃时间段

每小时中拦截诈骗短信条数



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**14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**

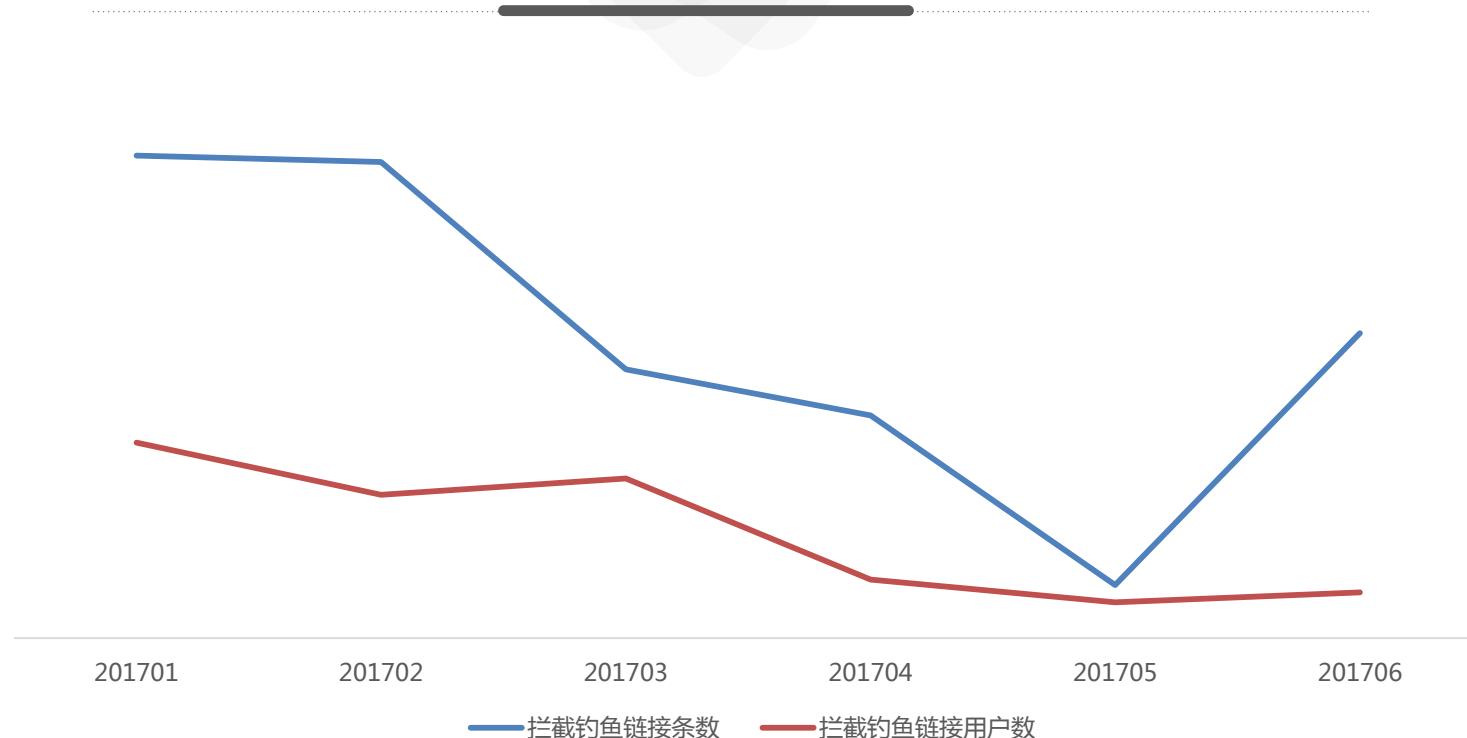
目录

1

通讯网络诈骗现状及趋势

- 诈骗电话
- 诈骗短信
- 钓鱼链接
- 病毒木马
- 其他

概况：2017上半年钓鱼链接影响人数下降近8成



- 2017年钱盾拦截的钓鱼链接数千万，从图中可以看到，整体呈下降趋势。6月，钱盾业内首先加入了对赌博欺诈恶意网站的拦截，识别和拦截的钓鱼链接数量有明显增长的势头，但是钓鱼链接影响人数增长并不明显。1月到6月，钓鱼链接影响人数下降**76.5%**

典型的钓鱼网站



低价诱骗钓鱼



获奖手机

号码

验证码

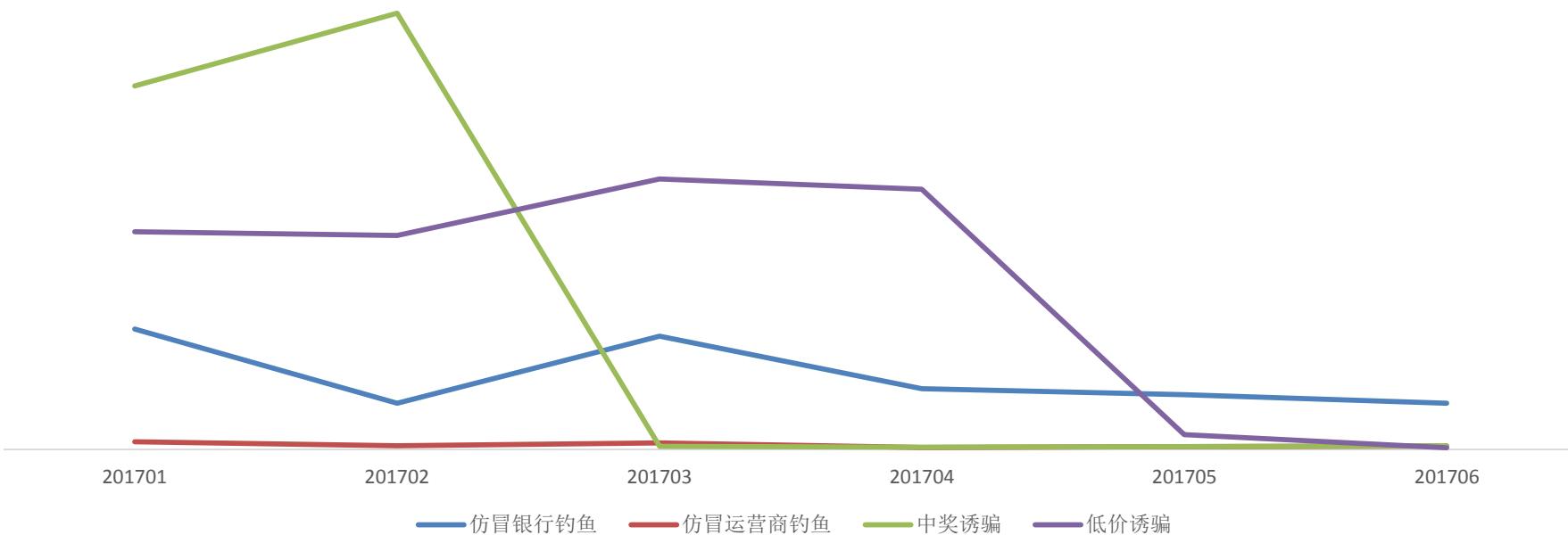
中奖诱骗钓鱼

A screenshot of a mobile gambling website. At the top, it shows '中国移动 15:38 96%' and navigation buttons for '返回' (Back), '澳门银河娱乐城 - 官方直营-实力品...' (Macao Galaxy Entertainment - Official Direct Operation - Quality Product...), and '更多' (More). The main header is 'GALAXY 澳门银河'. Below it, there's a banner for '手机投注 方便快捷 MOBILE PHONE BETTING 全新手机投注' (Mobile phone betting, convenient and fast, new mobile phone betting). The central part of the page features a cartoon character holding a smartphone. On the right, there's a message: '【温馨提示】敬爱的客户 您好!' (【Tip】Dear customer, hello!). Below this are several service icons: '系统体育' (System Sports), '吉利彩票' (Jili Lottery), '沙巴体育' (Sabah Sports), '斗地主' (Doudizhu), 'AG国际馆' (AG International Hall) with a '热门' (Hot) badge, 'DS太阳城' (DS Sun City), '欧洲杯' (Euro Cup), '彩票' (Lottery), '视讯' (Video), '电子' (Electronics), and '我' (Me). The bottom navigation bar includes icons for '首页' (Home), '体育', '彩票', '视讯', '电子', and '我'.

赌博欺诈钓鱼

钓鱼诈骗更新迅速：低效手法1月就弃用

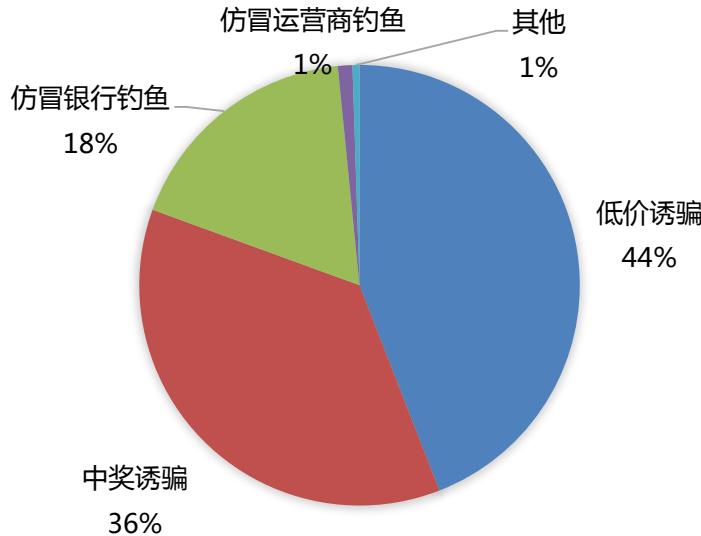
4种类型钓鱼链接数量变化



根据钱盾2017年上半年数据，低价诱惑钓鱼和中奖诱骗两种钓鱼类型的数量**下降了99%**，而且图中显示在一个月中，某一类钓鱼诈骗会被迅速弃用。**仿冒运营商和仿冒银行类型的**链接数量也有波动，但并没有如此明显，可见此类诈骗手段对骗子仍有一定收益，此类诈骗的防范还有待加强。

举例：1-5月钓鱼链接以低价诱骗类型为主

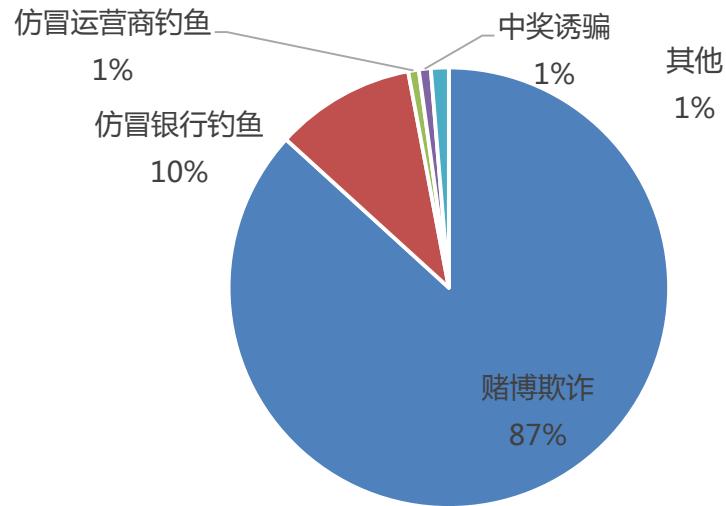
1-5月钱盾拦截钓鱼链接类型分布



- 根据钱盾2017年上半年1-5月的钓鱼网站拦截数据，低价诱骗在钓鱼网站的类型中占比最高，达到了44%，位居第一。其次是中奖诱骗和仿冒银行。

举例：6月赌博欺诈网站占比近9成，钱盾率先拦截

6月钱盾拦截钓鱼链接类型分布



- 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，当月拦截数据中赌博欺诈就占比**高达87%**，其次是假冒银行和假冒运营商钓鱼。

目录

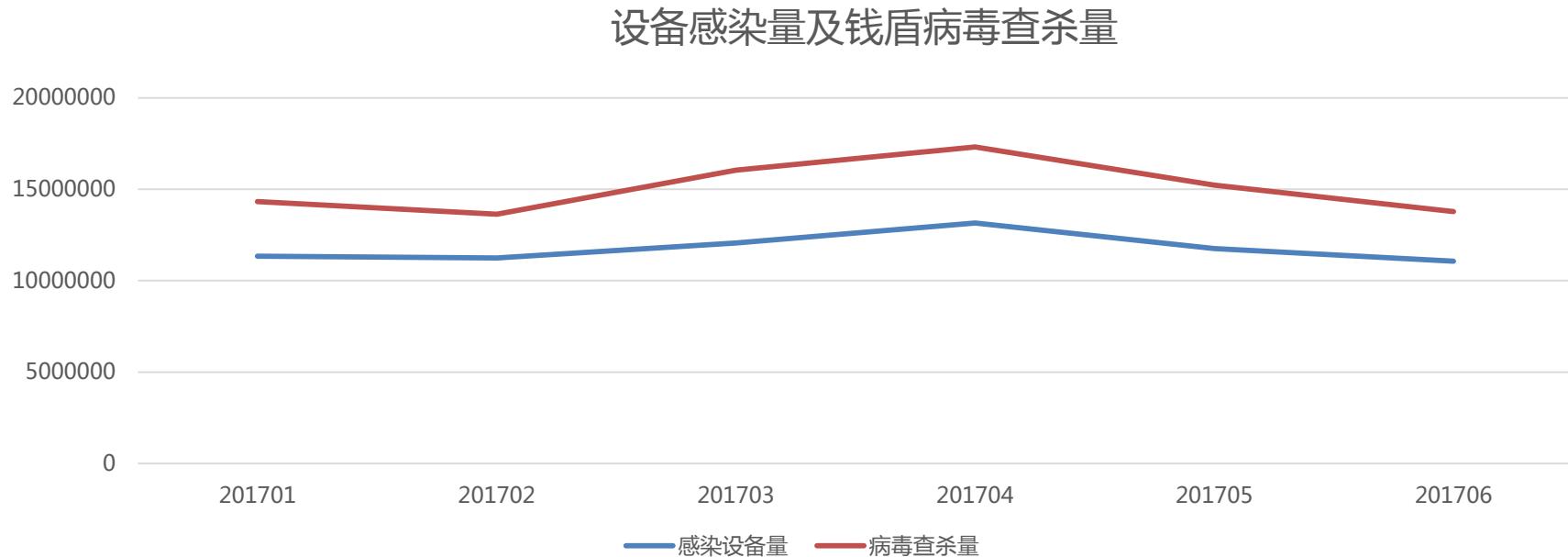
1

通讯网络诈骗现状及趋势

- 诈骗电话
- 诈骗短信
- 钓鱼链接
- 病毒木马
- 其他

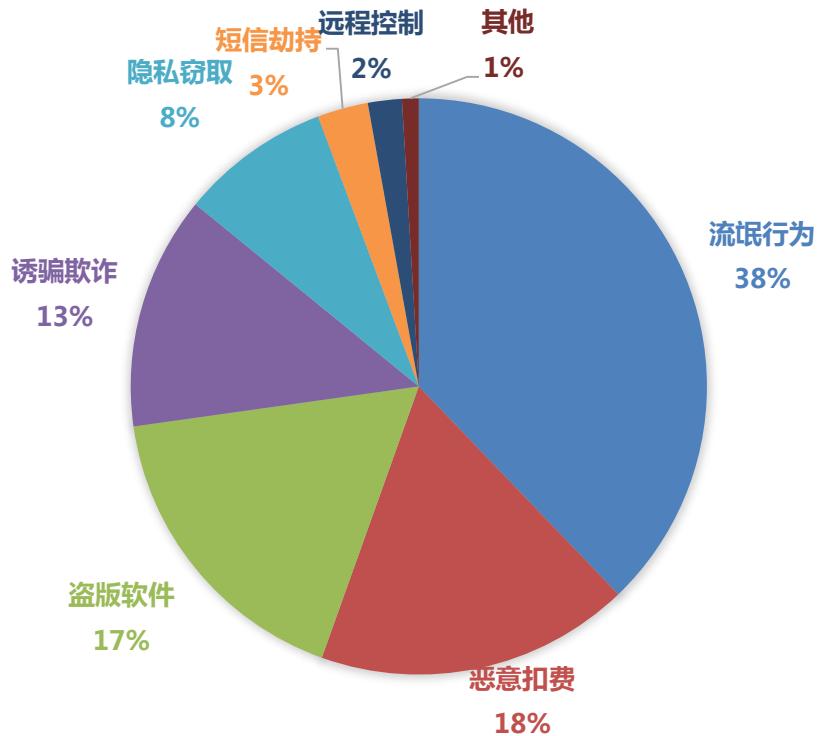
概况：病毒木马感染移动设备月均同比上涨23%

- 2017年1-6月，**累计感染设备数7062万**。每个月月均感染设备数1177万（2016年1-8月月均955万）。
- 4月，感染的移动设备数超过1300万台，是上半年的峰值。5、6月份的设备感染数有略有下降。



病毒类型：流氓行为占4成

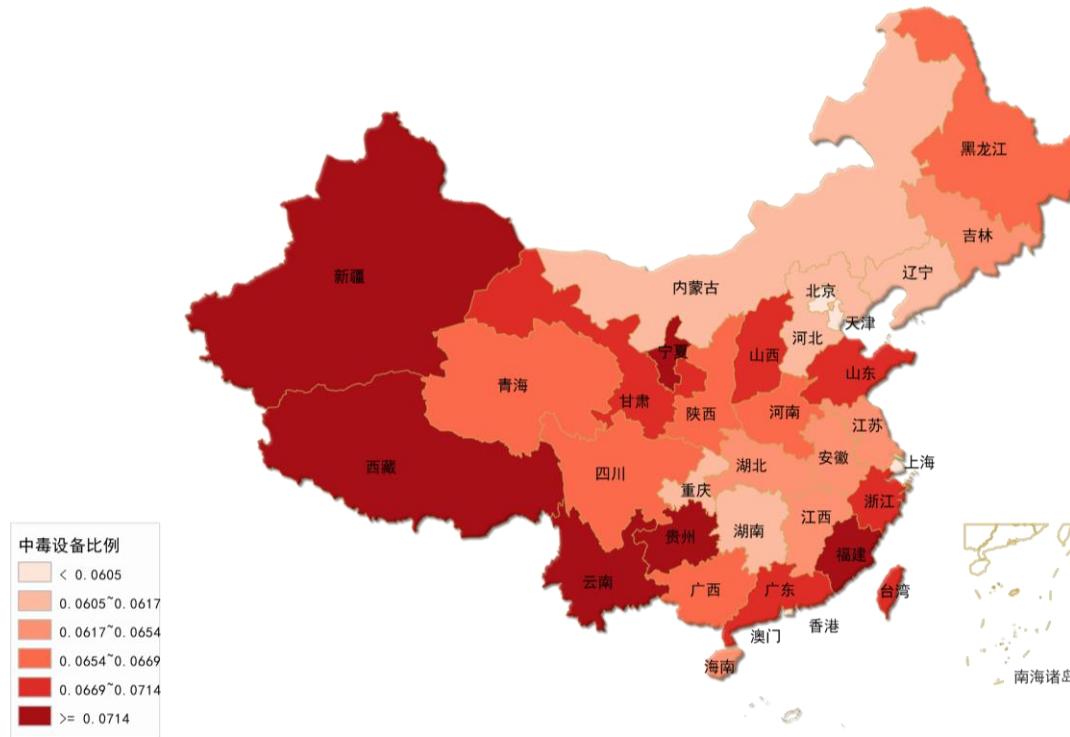
上半年钱盾查杀病毒风险类型分布



流氓行为病毒的主要风险：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，今年盛行的锁屏软件，勒索软件也属于这一类。

新疆用户病毒中招比率最高

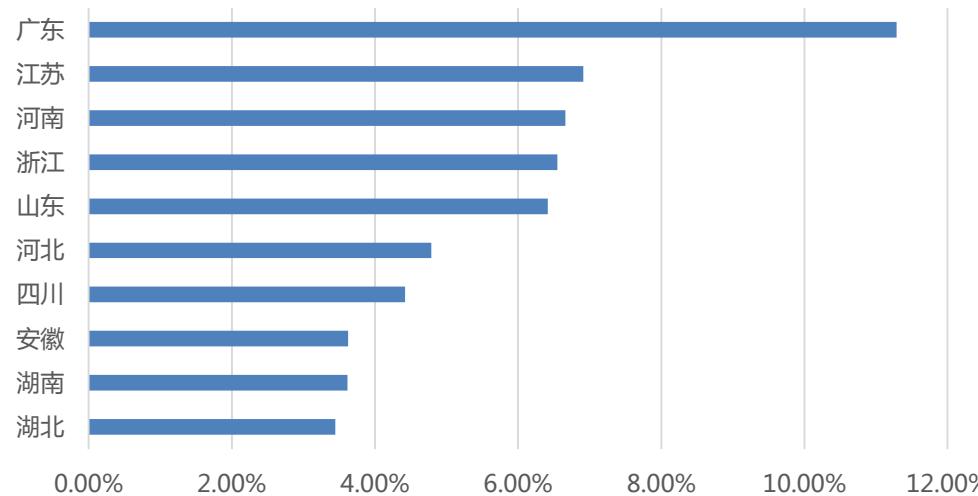
- 2017年，感染病毒木马设备比例高的省份，西部地区远高于全国平均水平。新疆，云南，贵州，西藏，宁夏排名前五。其中，**新疆是最易被感染的省份**，感染比例达8.16%，比全国平均值高出25%



广东病毒感染设备绝对量最大

- 广东省是2017年上半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**11.29%**
- 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

中毒设备全国占比



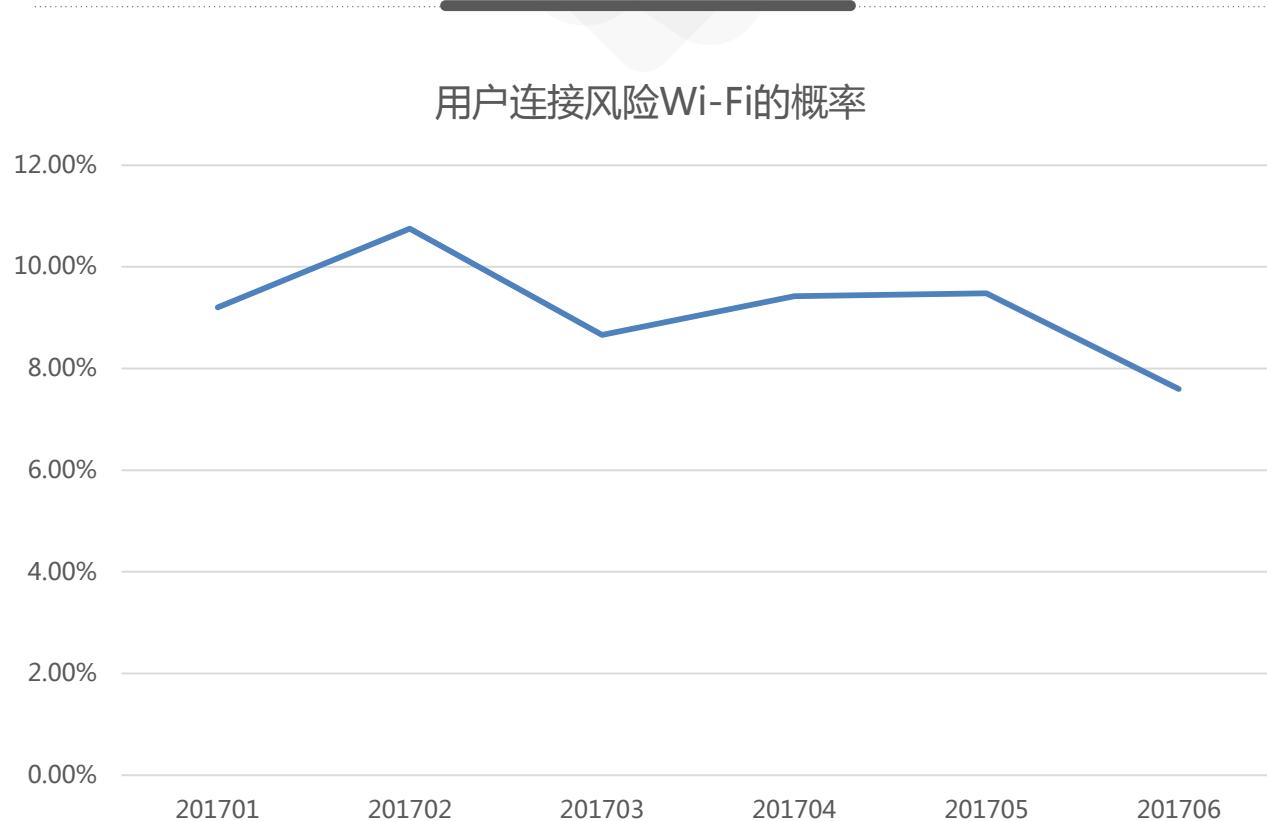
目录

1

通讯网络诈骗现状及趋势

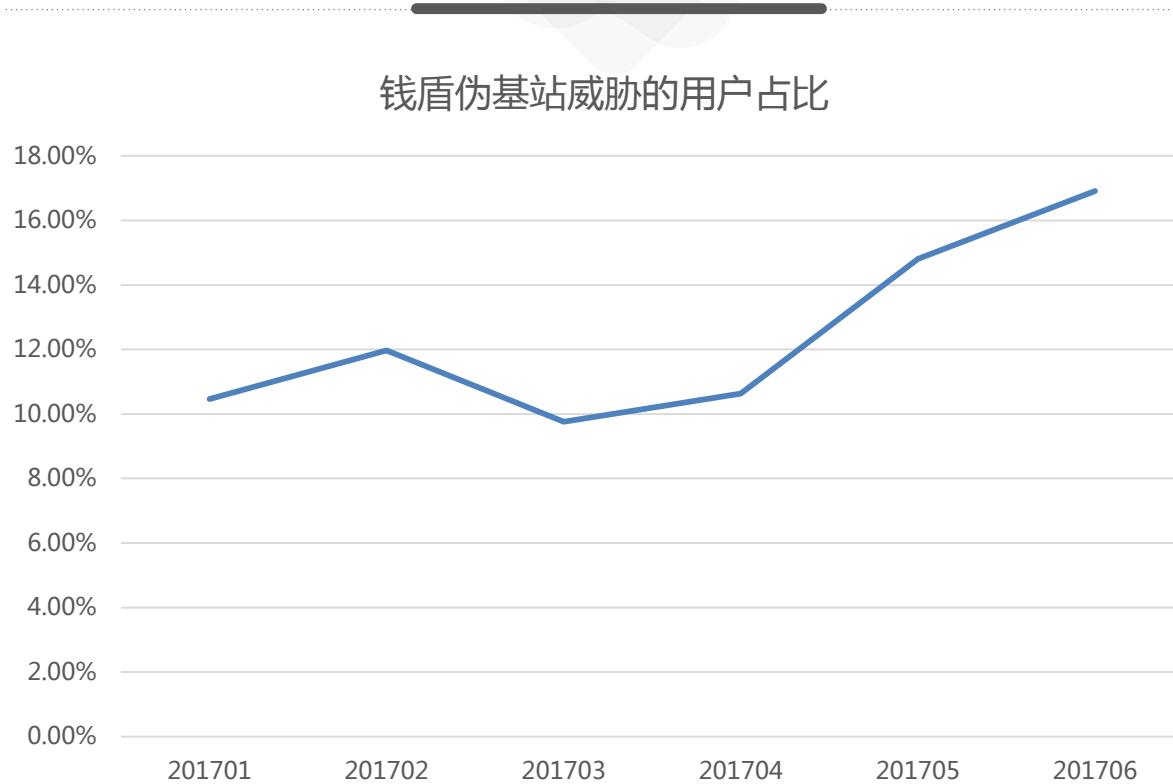
- 诈骗电话
- 诈骗短信
- 钓鱼链接
- 病毒木马
- 其他

WiFi安全：9.2%的WiFi连接存在风险



- 根据钱盾数据显示，上半年平均每人连接WiFi高达**203次**，相当于每人每天连接WiFi 1.12次，但接近**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

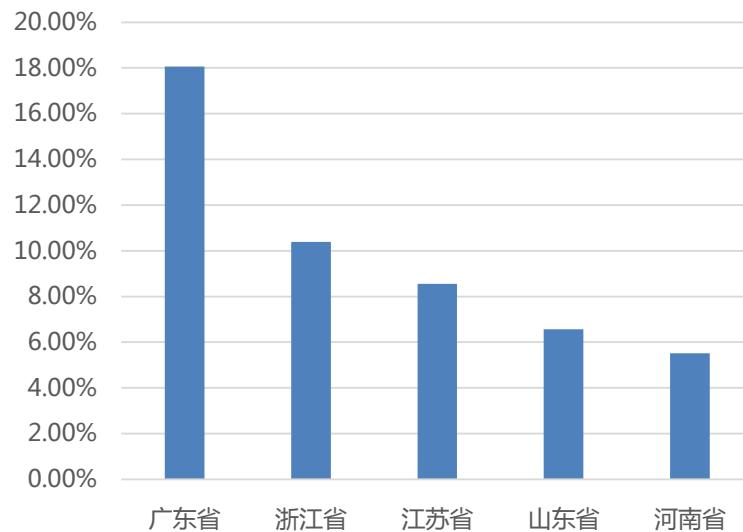
伪基站：12%用户接到钱盾伪基站提醒



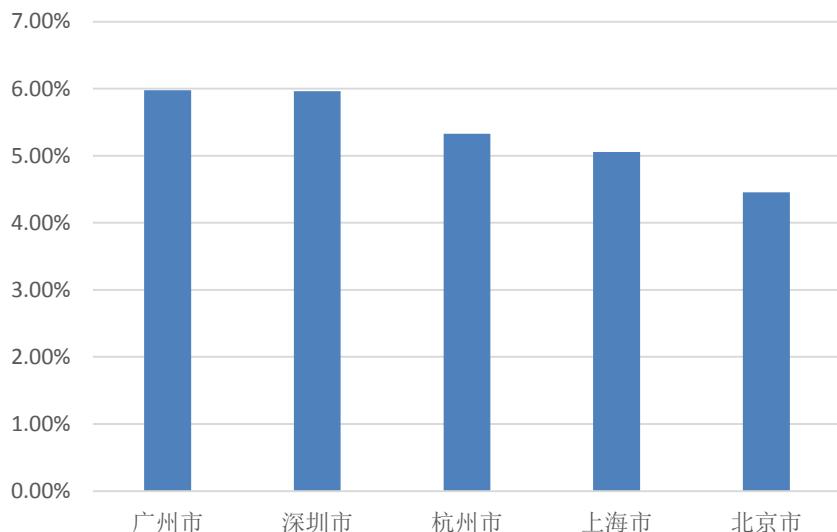
- 因为iOS设备的封闭性，伪基站诈骗短信的识别和拦截受限，为此钱盾推出了伪基站提醒功能，附近5公里出现伪基站，iOS用户就会接到提醒，提升用户防范意识。**上半年月均12%的用户收到钱盾提醒，而且他们收到的提醒均值高达3次。**

共建反诈生态：广深杭上北举报诈骗电话最多

举报诈骗电话全国占比（省份）



举报诈骗电话量全国占比（城市）

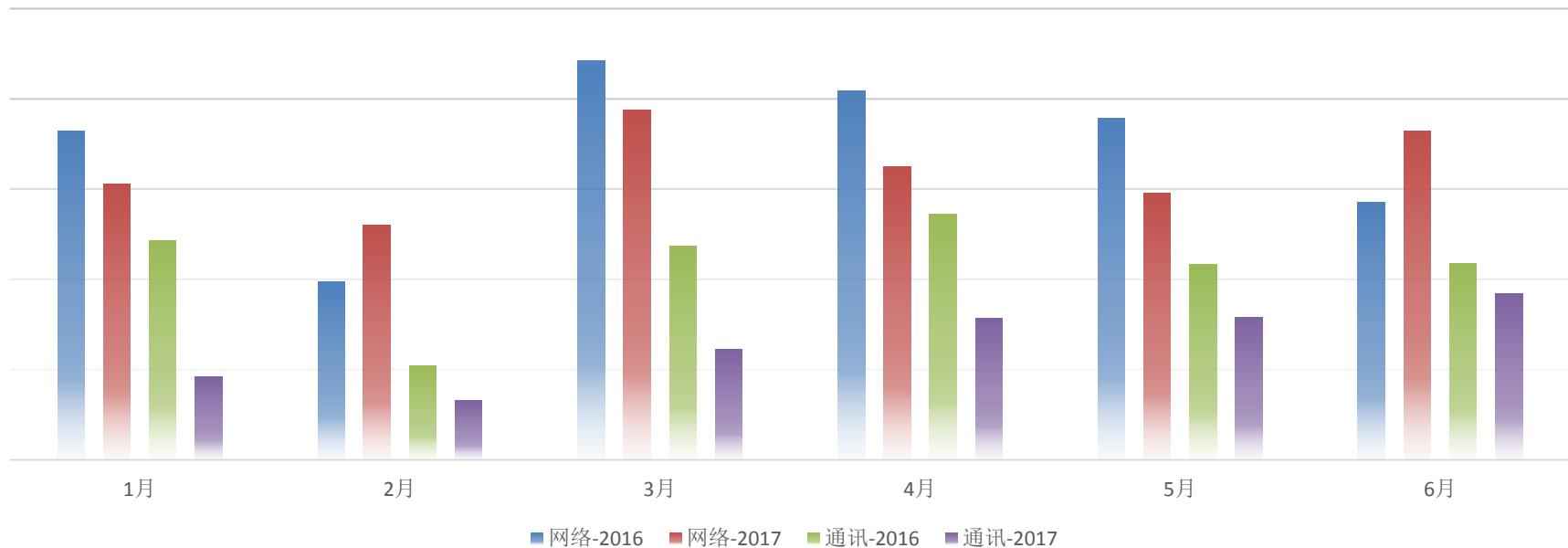


PART 2

易受骗人群分析

概况：2017上半年通讯网络诈骗案件量下降近2成

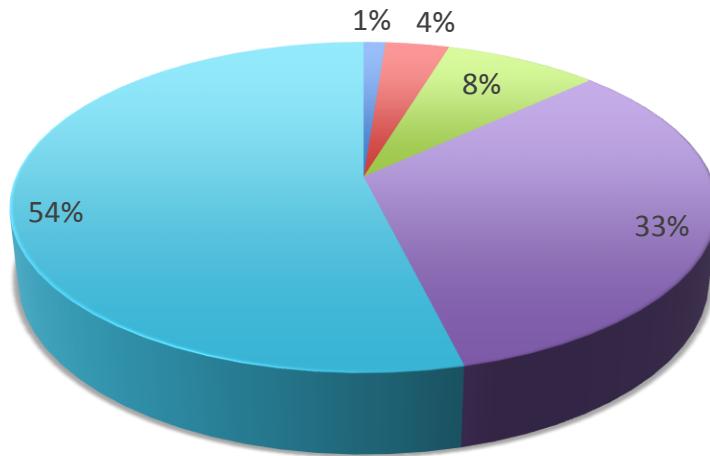
2016年、2017年网络、通讯诈骗案件量比较



钱盾联合公安、蚂蚁金服的数据统计，2017年上半年整体通讯网络案件量相比2016年同期下降了**19.3%**。其中通讯诈骗案件下降更是明显，同比下降40%；网络案件下降6.7%。

资损：5成以上网络诈骗案件，资损不足1000元

不同资损网络诈骗案件占比

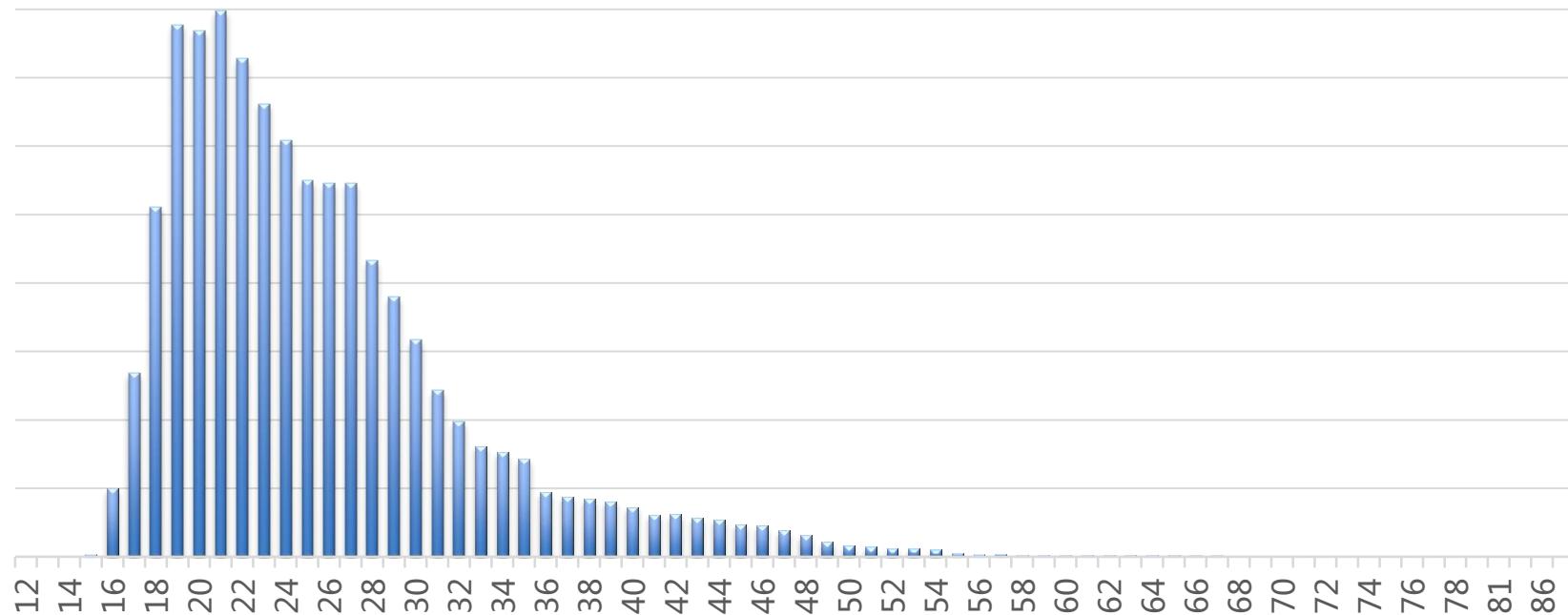


■3万以上 ■1万-3万 ■5千-1万 ■1千-5千 ■1千以下

2017年上半年网络诈骗案件平均资损为2800余元；
呈现小额多笔的特征，千元以下小额资损案件占比5成以上，万元以上大额资损案件占比仅为5%。

谁容易被骗：6成诈骗受害者是90后和00后

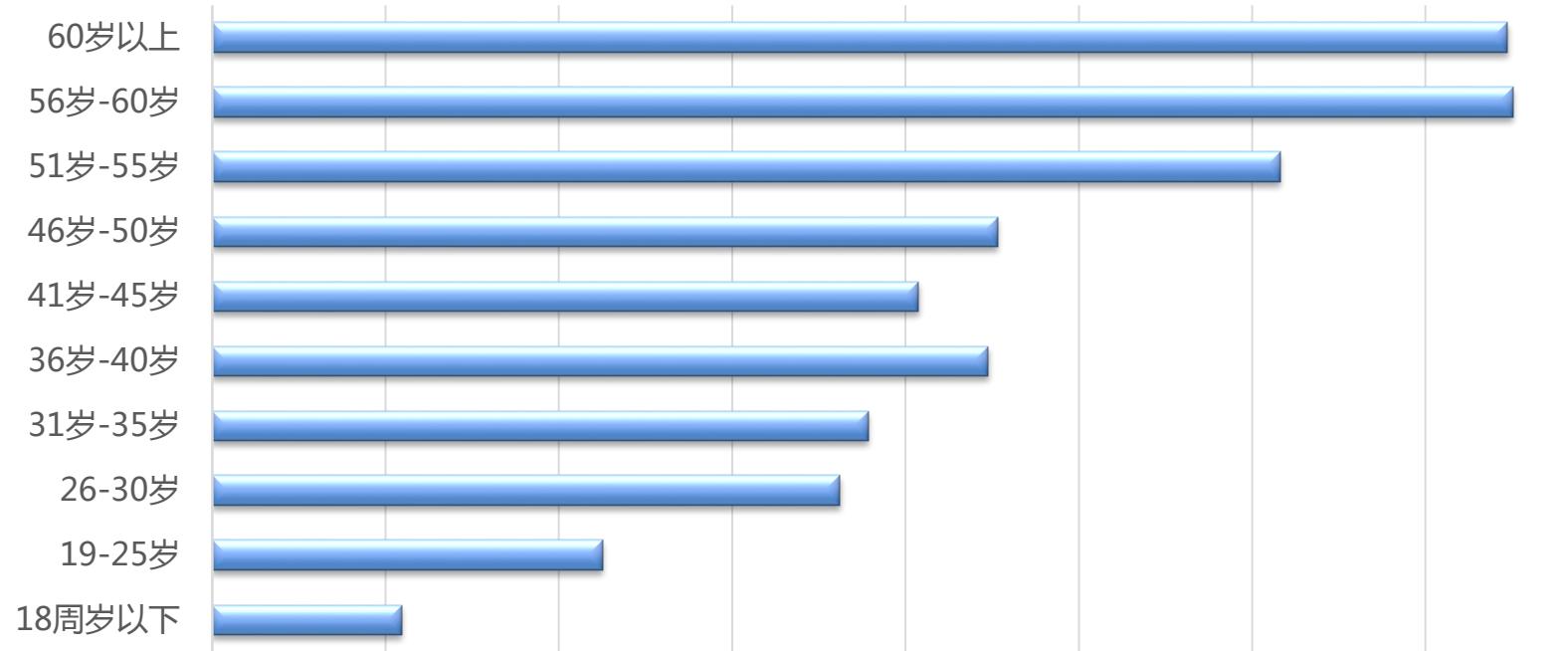
被骗人群年龄分布



85后受害者占80%以上，且受害者低龄化趋势明显，最年轻12岁。

谁容易被骗：年龄越大，资损越高

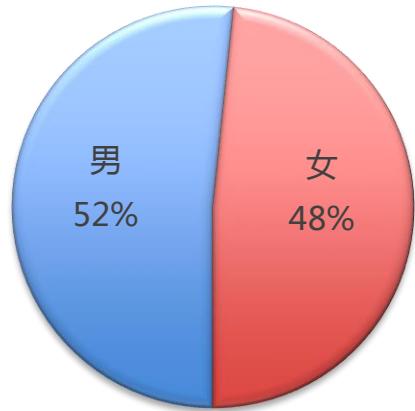
不同年龄层的人均资损比较



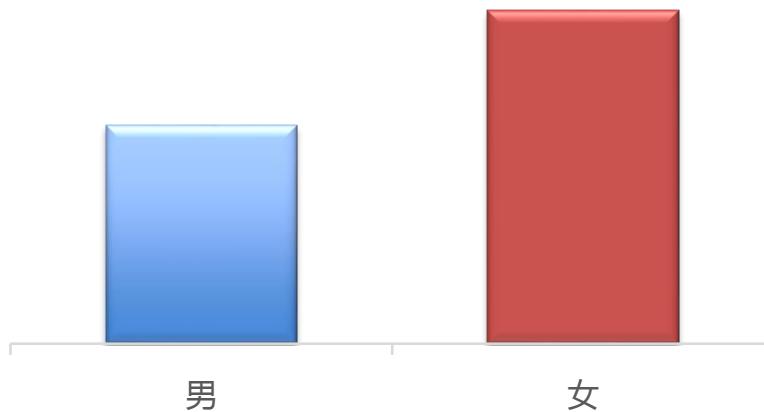
虽然诈骗案件高发于年轻人群，但人均资损却呈现相反的趋势。

谁容易被骗：女性人均资损高出男性53%

性别分布



人均资损



虽然被骗人群性别分布差异不大，但女性受害者的人均资损明显高于男性。

谢谢

Thank you