

火眼洞察欺诈，金睛去伪存真



## 金火眼反欺诈云风控大脑 解决方案

# 智慧风控大脑

金火眼智慧风控大脑：  
欺诈监测与报警服务平台解决方案

百度反欺诈云分析中心

联系人：魏小强  
邮件：[v\\_weixiaoqiang@baidu.com](mailto:v_weixiaoqiang@baidu.com)  
网址：<https://fireradar.codp.baidu.com>

# 一、方案介绍

透明监控用户行为来识别异常和计算相关特殊交易的风险值 – 所有的操作是透明和实时的。不像竞争对手的产品，我们可以分析所有交易的点，已经用户的行为特征。允许可能获得一个完整的画像，并且能够识别和判断潜在的欺诈风险，而不需要进行非常复杂的操作和修改应用程序。

使用定制化，和预嵌入的规则以及商业逻辑来识别特别的交易路径，该解决方案包括一个多维度的方法来识别异常和评估欺诈风险值。

**设备反欺诈画像(Device Profiling):** 我们的解决方案帮助客户监控全生命周期管理，包括事前设备环境的分析，通过我们特有的算法跟踪最终用户设备相关属性而生成最终用户设备唯一 id, 形成设备指纹，通过关联用户与设备之间的关系，可以监控潜在的欺诈场景，如是否存在同一用户通过多个设备登录，或者多个用户使用同一个设备等等。我们可以支持几十个相关的属性因素为客户提供灵活的策略，评估最终用户的设备环境场景。

**IP 威胁情报(IP intelligence):** 我们拥有海量的威胁情报库，可以帮助客户监控相关IP的潜在欺诈风险，包括IP地理位置，以及特殊用户，异常代理，被用于访问用户的相关应用，通过评估主机的声誉，实时用户访问的位置，是否来源于黑名单或者灰名单等，我们有超过十亿级威胁情报信息库，28条产品线，等海量数据库，实现对全网的情报信息的监控和分析。该能力帮助客户不仅实现对其自身的用户面临威胁风险分析，通过提供行业数据比较，帮助客户制定最佳安全策略和防范手段。

**黑白名单 (Blacklists and Whitelists):** 百度金火眼解决方案全方位监控包括黑白灰名单的能力，帮助评估用户任何一个特殊的会话，匹配黑名单（特别是高度可疑的会话），对于相关性分析起到非常重要的作用。匹配白名单能够减少会话风险。该能力结合我们立体多层智慧欺诈评估模型，帮助客户迅速实现欺诈定位，和事前欺诈防范。

**交易分析 (Transaction Analysis):** 百度金火眼交易分析包括实现对用户交易特点业务逻辑等深度分析，分析用户访问交易是否异常。根据用户安全策略的要求，我们可以完全按照用户允许的范围实现对访问交易的欺诈进行分析，通过我们的反欺诈模型和智慧分析引擎以及全球领先的欺诈模型，实现对用户访问会话，交易动态趋势，交易异常回归分析。用户可以脱敏其认为敏感的信息，我们不需要用户提供其敏感业务信息，即可实现对交易规律的分析。

行为分析(Behavioral Analysis) :行为分析是我们针对用户的特征画像，更好的理解用户行为是否存在潜在威胁。通过时空序列的智慧引擎分析，根据用户异常标签用户欺诈值，来决定用户访问的风险级别。如用户登录行为异常，用户注册行为异常模型等会动态实时监控和分析并预警用户潜在的欺诈因素。

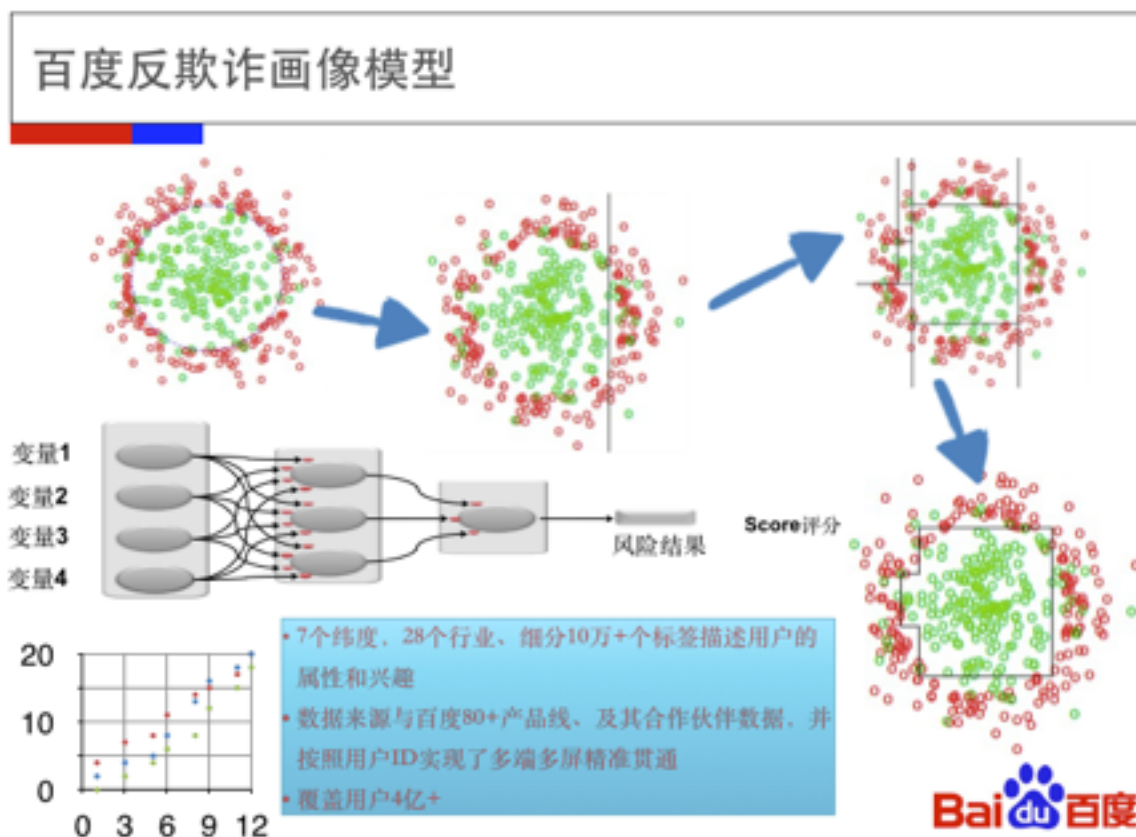
多用户，多会话，合谋模型检测：合谋串通欺诈是中国客户的特色，往往很难通过简单的方式进行检测。我们的解决方案基于多维度进行分析和判断。结合我们在行业的丰富经验并且利用百度大数据社会网络，进行深度判断和分析。

## 二、解决方案原理

百度金火眼专注于欺诈安全保护、提供世界领先的反欺诈解决方案，归纳了各种欺诈模式及欺诈行为，研究出一套新型反欺诈工作模式，从而进一步满足金融机构对日益复杂的业务交易的实时监控需要，给予金融机构以及所服务的客户提供更大的安全保护。

典型欺诈类型	描述
垃圾注册	大量的垃圾用户
盗用账户	账号被盗
木马钓鱼	通过恶意程序网站骗取用户账号
恶意刷单	利用商家促销的业务漏洞，恶意刷单
恶意炒信	恶意炒作信用，欺骗用户
点击作弊	非法访问用户应用
失信名单	征信数据库
短信炸弹	非法访问用户应用巨量短信欺诈

百度金火眼欺诈检测与报警服务系统支持对所有类别的业务操作进行实时（毫秒级）的监测分析和预警。系统通过欺诈规则和客户行为等模型对业务交易数据进行分析、对比和过滤，对异常业务交易产生不同级别的告警信息，以进一步实施不同方式的风控处理：交易阻断、外呼确认、短信确认、增强认证和交易放行。



百度反欺诈画像服务区别于传统的画像服务，我们的解决方案拥有大数据优势，基于7个维度、28个行业、细分10万+标签描述用户属性，包括用户行为特征，全面描述用户的属性。该画像服务对于用户进一步决策建设安全体系架构以及制定营销策略都有非常重要的作用和价值。根据我们海量数据服务为用户提供大数据安全服务。



百度反欺诈智慧分析引擎通过不断的行为分析对用户访问的行为进行分析，并且对用户访问环境进行监测，全方位，超过数千个参数，上百个维度进行交易监控（如下图）。针对历史数据进行关联分析，和模型训练。反欺诈智慧分析引擎不断运转，并且利用分析的结果优化模型，变得更加聪明。



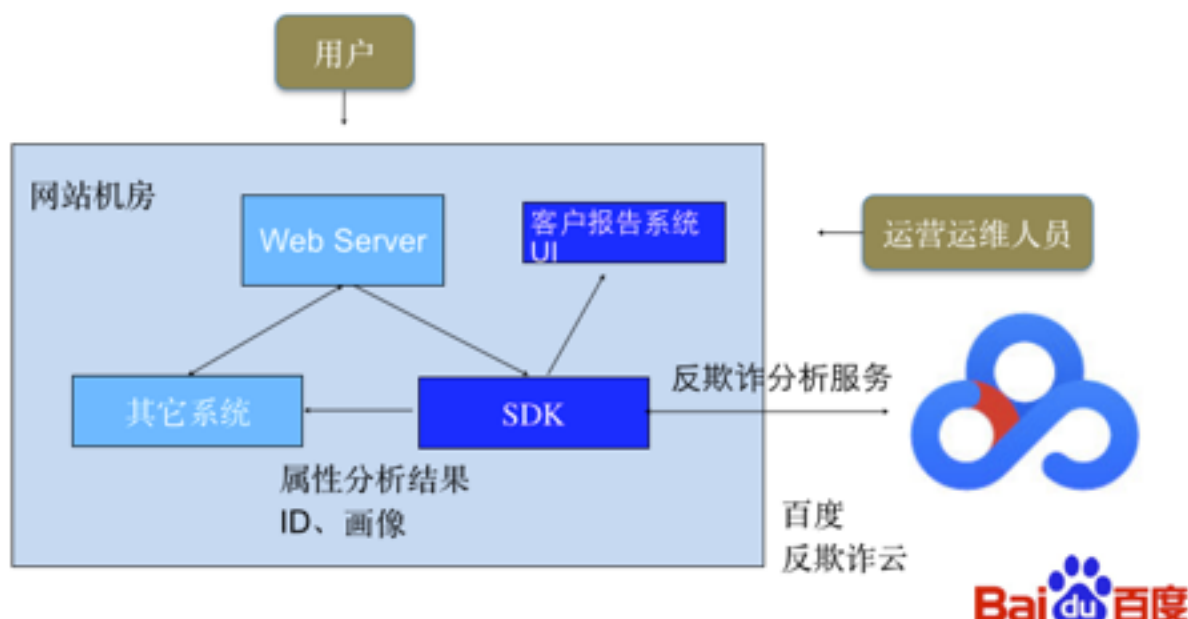
### 三、百度反欺诈云服务接入方法

**第一步：** 我们根据客户提供的离线数据，百度反欺诈团队进行分析，并标记恶意标签。我们提供分析结果给客户，客户风控团队进行核实。通过双方团队的沟通，和数据分析的准确率，建立信任关系。

**第二步：** 双方沟通基于所获得数据，进一步优化和调整我们的反欺诈模型，建立动态适应机制和对接专家服务系统。

**第三步：** 提供客户对接方法，通常会以SDK/Web API的方式提供给客户协议标准，完成系统对接，并且获得百度团队提供的接入文档以及相应的安全密钥，通过加密的SSL通道进行对接。

**第四步：** 联调上线：持续优化规则模型和对接智慧分析引擎。提供百度反欺诈安全服务。



关于接口，我们帮助客户提供标准的SDK服务，客户也可以按照我们所提供的标准接口，自己开发提供相应的数据。真正实现用户数据自己可控的目标。

## 四、成功案例分享

我们的解决方案可以满足对大金融领域客户，包括银行、P2P、O2O、证券、基金、电商等等所有存在网上支付安全关心的客户提供世界级反欺诈服务。通过我们的解决方案可以扩展到多个垂直行业，包括政府、运营商、制造业等等领域。

某互联网金融客户采用我们的解决方案，帮助其降低风险欺诈90%以上，节约了大量的风控费用。该客户风控团队利用我们提供的欺诈服务，可以迅速诊断欺诈威胁和定位高风险用户，并且我们为其提供相应的安全建议。

某银行电商平台客户利用我们的解决方案帮助其建议电商支付风险，大大降低其地面客户服务团队的工作量，并且帮助其优化其业务逻辑，改进安全策略，构建更加完整的安全防御体系。利用我们提供的用户反欺诈画像服务，进行精准营销策略执行。大大节约其原有粗放式营销成本。

## 五、关于百度金火眼反欺诈云服务

百度金火眼反欺诈云是百度云安全旗下专门针对大金融及所有在线业务提供反欺诈服务的专业风控云服务平台。该平台提供开放式安全服务，包括威胁情报服务，反欺诈服务，云风控服务以及大数据安全服务。目前已经拥有众多客户，并且继续扩展中。我们的目标是提供行业领先的反欺诈服务。联系：[y\\_weixiaoqiang@baidu.com](mailto:y_weixiaoqiang@baidu.com)，访问我们的网站：<https://fireradar.codp.baidu.com> 进行注册，我们的销售人员会和您联系。