

摘自《数字金融反欺诈白皮书》

数字金融欺诈手段表现出专业化、产业化、隐蔽化、场景化的特征。专业化即欺诈方向更加精准、手段更加多样;产业化即欺诈分子往往有组织、成规模、分工明确、合作紧密、协同作案，形成一条完整的犯罪产业链;隐蔽化即欺诈行为更加隐蔽，主要表现为异地作案、小额多发、取证困难;场景化即由于多数数字金融业务依托特定的场景开展，相应的数字金融欺诈也呈现出场景化特征。的金融反欺诈技术面临新的欺诈形式暴露出诸多不足，包括维度单一、效率低下、范围受限等。数字金融反欺诈技术能够解决传统反欺诈技术面临的诸多问题，从技术的运用层级和着力点划分，主要包括数据采集、数据分析、决策引擎等三大类型。



图4 不同领域数字金融欺诈行为列举

(二) 欺诈产业化

同传统的诈骗相比，数字金融诈骗往往是有组织，成规模的，他们分工明确、合作紧密、协同作案，形成一条完整的犯罪产业链。这条产业链主要包括开发制作、批发零售、诈骗实施、洗钱销赃四大环节，进而又细分为软件开发、硬件制作、网络黑客、钓鱼零售、域名贩子、个信批发、银行卡贩子、电话卡贩子、身份证贩子、电话诈骗、短信群发、在线推广、现金取现、电商平台购物、黄赌毒网站等15个具体分工（见图5）。