

营销反欺诈解决方案

数据驱动智能风控

1

MobTech公司简介

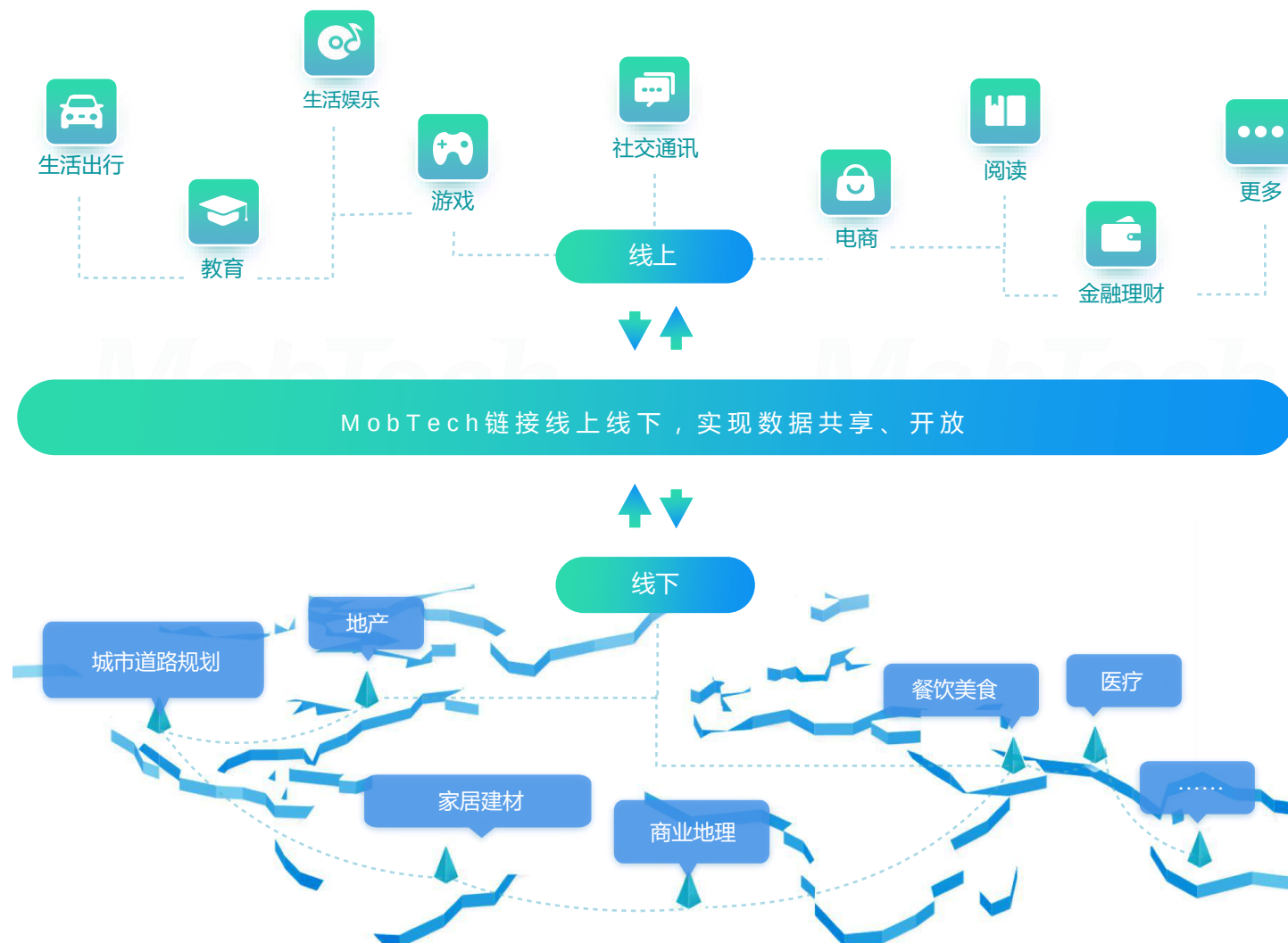
MobTech

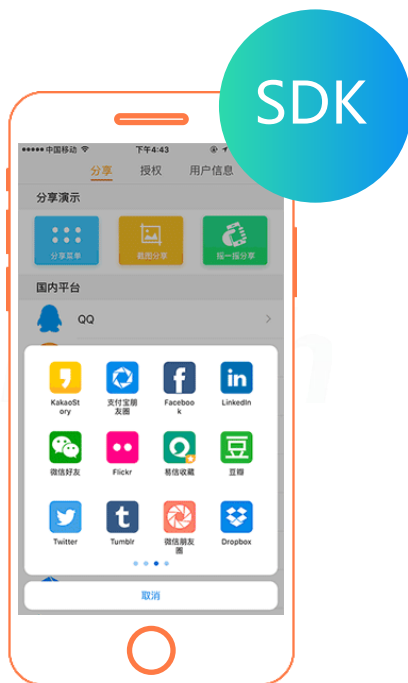
全球领先的数据智能科技平台

Mobtech是全球领先的数据智能平台，历时9年，融合顶尖的大数据、云计算、人工智能等多元先进技术，构建出以数据应用为核心的业务安全风险能力，持续专研黑灰产对抗策略，在多个业务场景下展示出了效果优异的对抗效果，并协助政府、警方等溯源定位犯罪嫌疑人。目前，Mobtech智弈风控系统已为快消、零售、金融、汽车等行业的多个业务场景提供全方位守护。

数据是一切的基石

MobTech覆盖全国
95%+的移动设备打破信息孤岛，实现数据共享、开放，挖掘其最大价值





ShareSDK
社会化分享组件



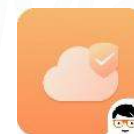
SMSSDK
短信及语音验证系统



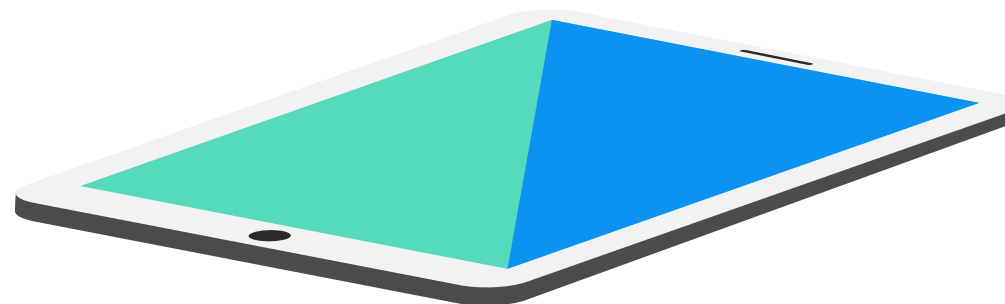
MobPush
智能化推送服务



MobLink
移动场景还原方案



Mob云验证
云识别免验证码服务



海量数据航母，奠定扎实基础

累计覆盖设备**155亿+**

可以覆盖国内96%+的独立设备

MAU**12亿+**

月活跃独立设备数

兴趣标签体系**6000+**

3层标签+垂直场景



DAU**2.6亿+**

日活跃独立设备数

App覆盖**66万+**

累计应用覆盖数

服务开发者**36万+**

累计服务开发者用户数

2

营销反欺诈应用场景



营销活动

- 现金红包、实物奖品发放
- 大转盘、九宫格抽奖
- 签到、任务、点赞、关注



刷单刷券

- 恶意下单退单、刷取销量
- 高价值优惠券、代金券发放
- 稀缺品秒杀、商品限时抢购



投票打榜

- 明星粉丝打榜活动
- 公开投票、评选类



裂变拉新

- 新客邀请奖励、拼团砍价
- 助力裂变、分享裂变
- 组队、集卡类

“一物一码”业务介绍

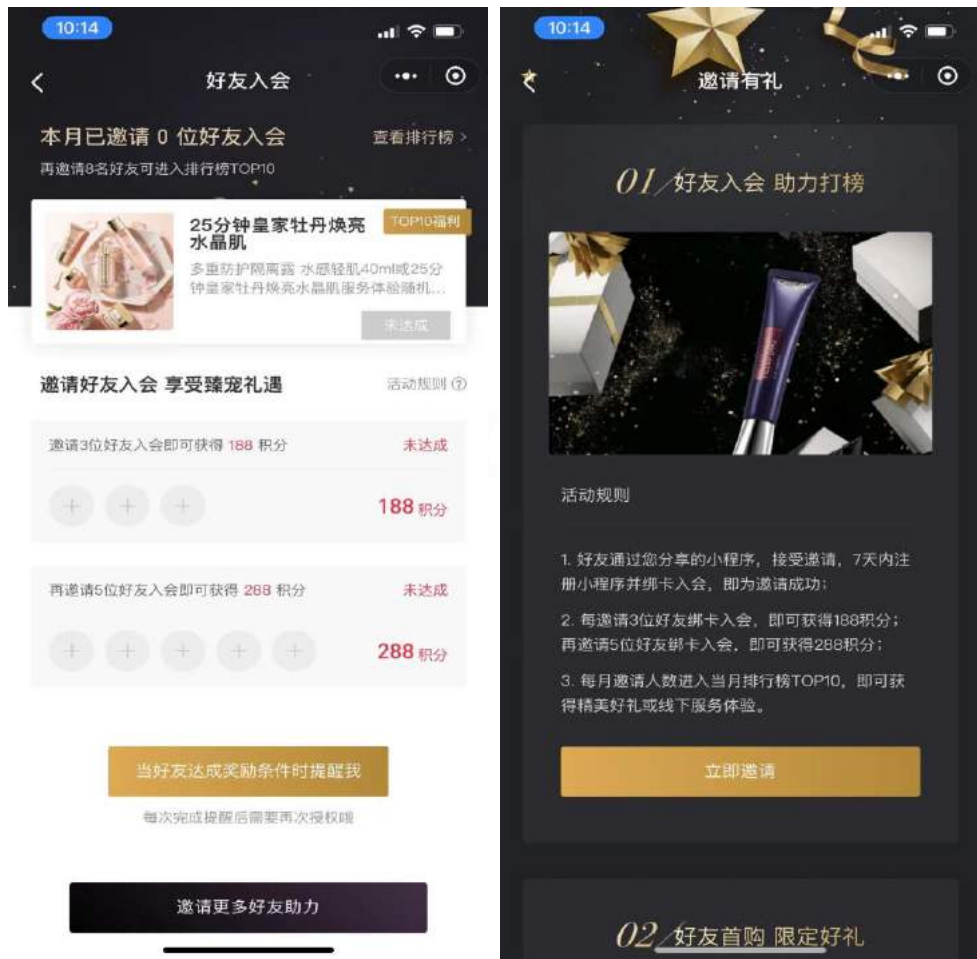
- “一物一码”主要适用于酒水饮料产业领域，比如哈尔滨啤酒、百威啤酒会定期举办扫瓶盖码领红包活动，消费者有机会赢取“百万电竞周边”、大龙竞猜、勋章抽奖等奖励。

“一物一码”业务欺诈

- 黑产团伙通过各种手段搜集没有被扫过二维码的瓶盖，并进行批量扫码转url。同时由于扫码数量有限，所以黑灰团伙会在红包瓶盖网（发卡网站的一种，黑产交易的商品平台）进行售卖变现。

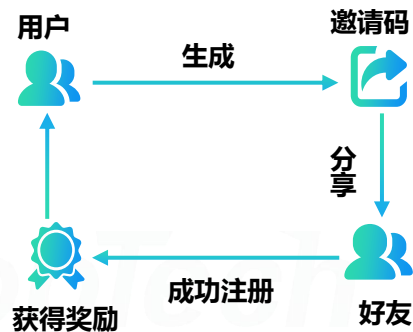


营销反欺诈场景—裂变拉新



“裂变拉新”业务介绍

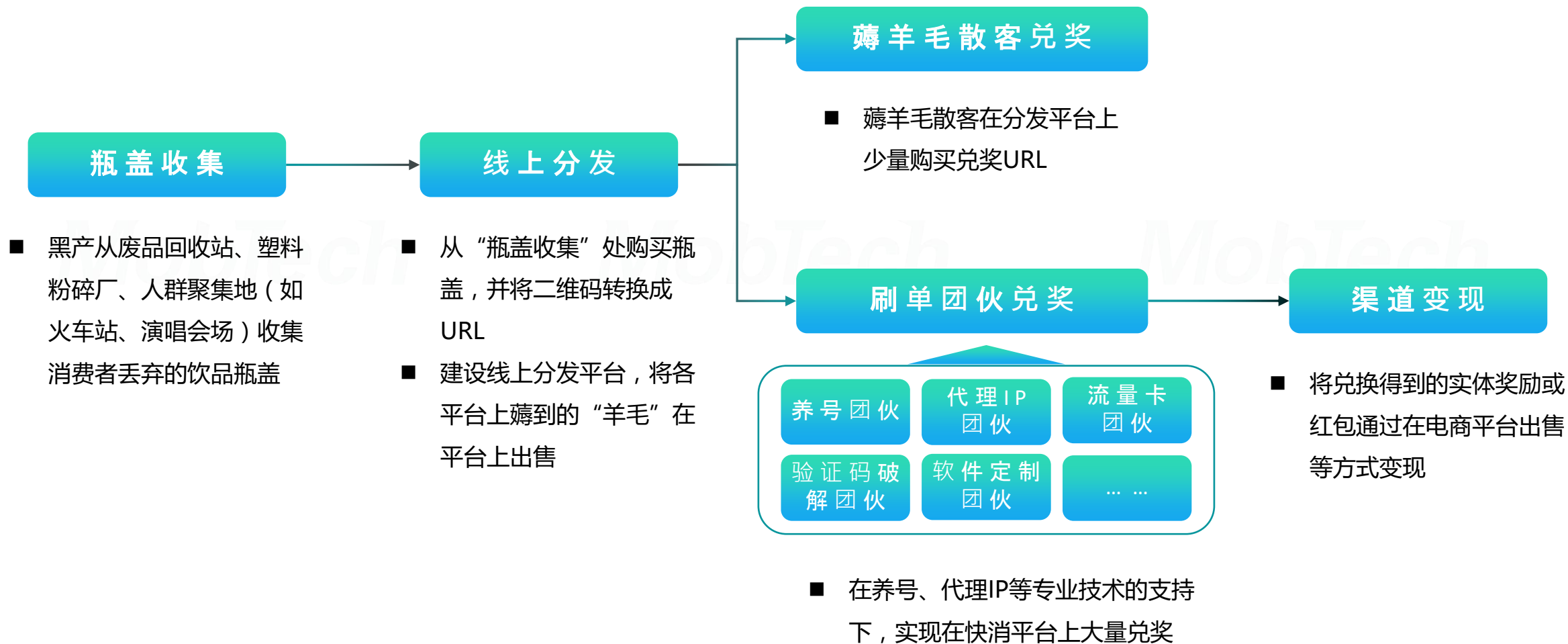
- 裂变拉新的核心玩法为“分享”活动，平台及商家的老用户群体将邀请码/邀请链接发送给新用户，新用户接受邀请成功注册后，老用户便会获得相应奖励。

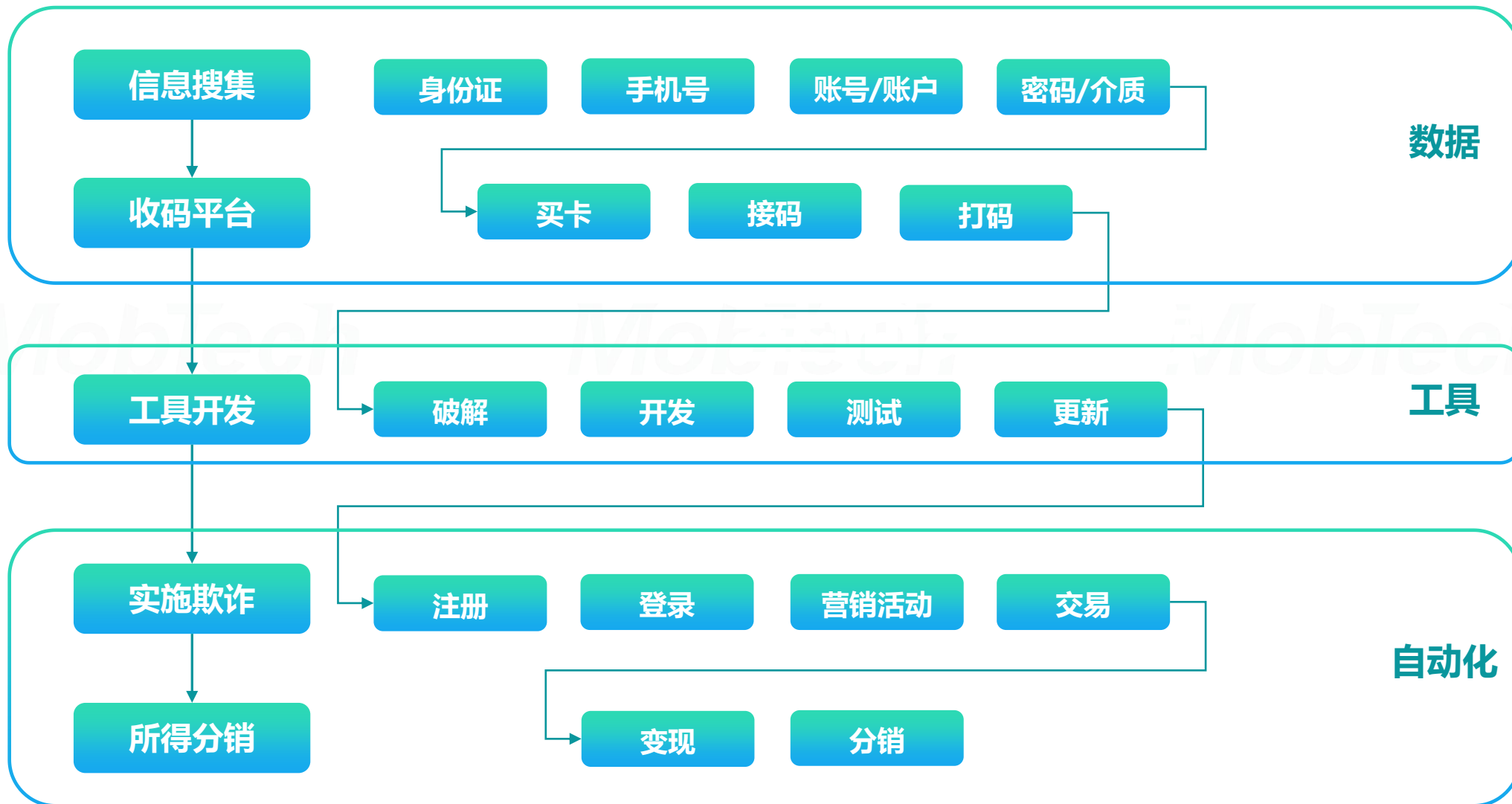


“裂变拉新”业务欺诈

- 随着互联网技术的普及，黑产团队日渐壮大，越来越多的产业会受到黑产影响。在裂变拉新领域，黑产团伙借助技术工具大量注册账号，骗取平台奖励补贴并完成套现。

黑产作恶流程解析——一物一码场景





3

MobTech营销反欺诈解决方案

风险名单



➤ 基础数据

- ✓ 手机号
- ✓ IP名单
- ✓ 恶意APP

风险设备



➤ 13亿设备覆盖

- ✓ 无需设备指纹
- ✓ 模拟器识别
- ✓ 群控设备识别
- ✓ 云真机识别
- ✓ 设备篡改识别等

行为模型



➤ 场景化行为模型

- ✓ 正常人类
- ✓ 按键精灵
- ✓ 人机识别

智能模型



➤ 结合实际的业务场景

- ✓ 基于设备
- ✓ 基于行为
- ✓ 基于画像
- ✓ 基于名单
- ✓ 业务规则
- ✓ 场景规则

关联图谱



➤ 基于图计算与业务模型

- ✓ 不同维度关联分析
- ✓ 多业务之间关联分析

全链路分析



➤ 全链路关联分析

- ✓ 行业内各业务
- ✓ 客户内各产品

反欺诈标签方法论

基于反欺诈行业专家和反欺诈情报团队带来的数据和行业知识的输入结合Mobtech 海量的大数据；
Mobtech通过多次测试，优化和迭代，最后选取了3个大类的标签通过分类树，逻辑回归等解释性强，准确度高的算法对黑产进行误杀率极低的拦截。

MobTech反欺诈标签

手机号风险

- 接码平台风险号
- 空号
- 沉默号
- 运营商属性
- 地理位置解析

IP风险

- IDC IP
- 代理IP
- 秒拨IP
- 地理位置解析

设备风险

- 互联网黑产工具
- 异常属性
- 入网环境

风险应用标签方法论

通过情报团队，ETL算法等方式获取黑产团队最新正在使用的App。从黑产链条的源头做到及时的拦截。

MobTech风控应用标签

黑产工具

- 改机APP
- 分身APP
- 脚本APP
- 云手机APP

低价值用户

- 借贷APP
- 赌博APP
- 篡改GPS类APP
- 代理IP类APP

风险设备标签方法论

基于行业专家的建议，对黑白样本的统计分析和建模。Mobtech基于电量，移动位置，入网环境等指标，验证出了一套可以有效区分真实用户和黑产的方法，并不断的对这套规则进行更新和迭代。

MobTech风险设备标签

一星规则	二星规则	三星规则	一票否决
- 近30天内同设备关联多个IP数 - 近30天设备关联多个手机号个数 - 设备近30天分享行为次数异常 - 设备近30天授权行为次数异常 - 近30天代理IP连接数量异常	- 设备近30天是否改机 - 设备近30天是否越狱 - 设备近7天使用模拟器的天数 - 近一个月GPS城市变化次数 - 近期末活跃的机器账号 - 黑产设备曾经使用账号	- 近30天设备敏感时间段活跃次数（工作日） - 近30天设备敏感时间段活跃次数（周末、节假日） - 近30天手机号关联IP数量 - 近30天GPS,IP城市不一致次数 - 近30天GPS,IP省份不一致次数 - 黑产设备近期使用账号 - IDC IP	- 近30天设备电量百分百持续时间 - 设备风险 - 连网方式风险评分（近30天） - 移动距离风险评分（近90天）

4

MobTech反欺诈服务模式

智弈风控系统

SAAS产品
一键开通账号
轻松完成业务安全防控

API接口

客户可直接调用
保护数据隐私

MobTech反欺诈产品—智奕风控系统



任务管理



风险趋势



风险分析



名单管理

任务管理

任务列表

任务名称	状态	行业分类	配置场景	业务ID	创建时间	操作
叮咚买菜app	☐	生鲜电商互联网	注册/登录 领取优惠券 用户裂变	uahckahg	-	删除
				hahwasfa	-	删除
				agrahhaw	-	删除
叮咚买菜小程序	☐	生鲜电商互联网	注册/登录 领取优惠券 用户裂变	uahckahg	-	删除
				hahwasfa	-	删除
				agrahhaw	-	删除

匹配场景

上传数据 创建任务

MobTech反欺诈产品—智奕风控系统

任务管理

风险趋势

风险分析

名单管理

风险趋势

风险事件趋势 风险结果对比 命中详情分析

任务选择: 叮咚买菜app

一键生成任务数据

今日拒绝事件: 0.5%
7000

嫌疑事件: 1.0%
14000

今日通过事件: 97.9%
137万9千

今日事件总量
140万

风险事件统计

选择日期范围: 2021-02-20 至 2021-02-26

场景类型: 总览

导出数据

导出记录

反欺诈趋势

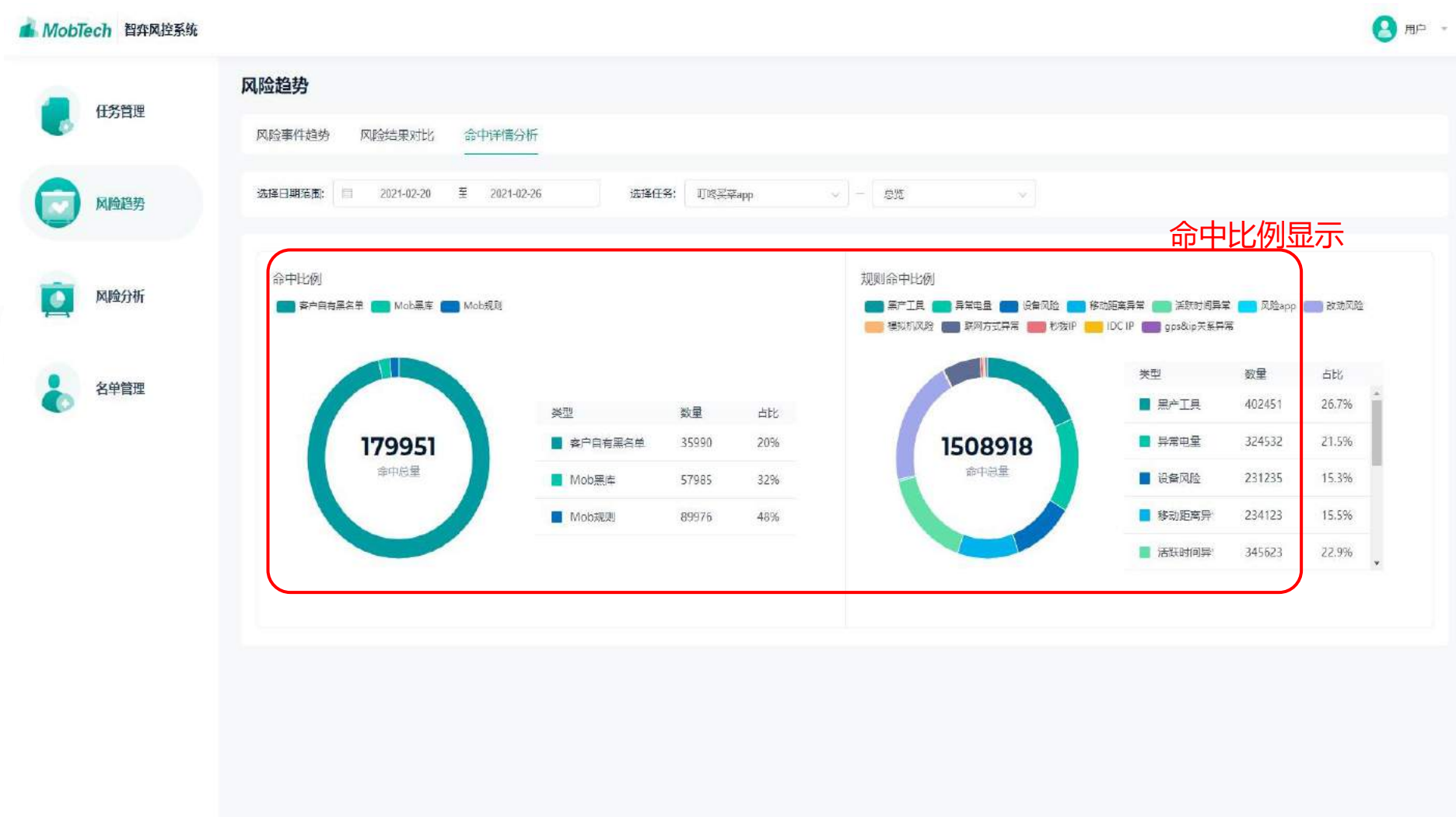
反欺诈大盘数据

拒绝 嫌疑 通过



类型	数量	占比
拒绝事件	7000	0.5%
嫌疑事件	14000	1.0%
通过事件	137...	97.9%

MobTech反欺诈产品—智奕风控系统



智弈风控系统-输出结果&处置建议

数据输入

PID
IMEI
...

风险识别 风险分满分100

80-100分 高风险

50-80分 中风险

50分以下 低风险

输出结果

REJECT

REVIEW

PASS

处置建议

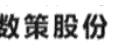
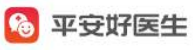
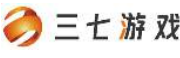
拒绝

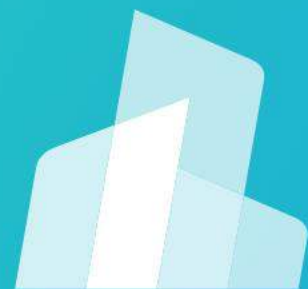
验证

通过

*可根据具体campaign设置返回规则

合作客户

快消										
零售										
数据咨询										
互联网										
金融										
游戏										
汽车										



MobTech

— 感谢观看 欢迎合作 —



Follow Us
marketing@mob.com

www.mob.com