

# 《2017 年度互联网安全报告》：2018 金融诈骗新型传销模式 或将持续

据统计，仅从 2015 年下半年到 2016 年上半年，我国网民因垃圾信息、诈骗信息、个人信息泄漏等遭受的经济损失就高达 915 亿，网络黑产诈骗已成为影响互联网健康发展的“毒瘤”。根据腾讯安全近日发布的《2017 年度互联网安全报告》（以下简称《报告》）指出，我国网络黑产诈骗治理已初具成效，但个别领域出现了一些新的犯罪特征，较为典型的是金融诈骗开始引入传销手法，危害性进一步提升。

随着近年来用户防御意识的提升，加上如腾讯等安全公司持续加强技术预防性工作，2017 年反网络黑产诈骗工作取得了初步成效。

《报告》显示，2017 年全年骚扰电话标记总数为 3.97 亿次，相较 2016 年同比下降 33.4%；其中诈骗电话数下降明显，2017 年总标记数 6717 万，同比下降 59.68%。

同时，2017 年，iOS 端骚扰电话标记总数为 2573 万，除了受年底影响，12 月标记数大幅增长到 218.6 万次以外，iOS 端骚扰电话标记数整体呈现波动下降趋势。2017 年 9 月，腾讯手机管家同步更新 iOS 版本，为 iPhone 用户提供了恶意来电拦截、日历广告清理、垃圾短信识别、钓鱼网址识别的全场景防骚扰服务，以保障用网安全。《报告》的数据证明，手机安全软件的普及应用对于信息骚扰问题的遏制是有效的。

此外，针对伪基站拦截情况，北京、成都为诈骗短信拦截量最多的两个城市。这些城市由于经济较为发达，人口密集、城市居民收入较高，被伪基站诈骗团伙列入重点攻击对象。

随着全国金融创新，以及人工智能等技术的普及，网络黑色产业链已经逐步向金融类诈骗等更为先进的模式发展。《报告》显示，2017 年，腾讯态势感知系统累计发现有潜在风险的金融平台达数万家。同时，金融诈骗犯罪活动开始引入传销手法，危害性更大。

以虚拟币传销为例，腾讯安全态势感知系统累计发现虚拟币种 1000 多个，其中传销虚拟币 200 多种，各类虚拟币市值接近 2500 亿美元，高峰期虚拟币参与人员高达 800 万。此外，2017 年 12 月曝光的钱宝网，以微商、传销、庞氏骗局为主要经营模式获取高收益，涉案金额达百亿。《报告》分析称，当前金融犯罪多具备涉众化特征，并且呈现出“互联网+传销+非法集资”的复合型新特点，2018 年这种特征很可能持续。

此外，《报告》还指出网络黑产发展未来将呈现四大新趋势：制作勒索病毒公然勒索的施害手法将在未来流行；犯罪团伙开始披上合法外衣，犯罪手法更为隐蔽；黑产目标从 C 端延伸到 B 端，同时“刷票党”、“羊毛党”、“刷粉党”等各种挑战的对抗压力持续增大；信用建设相关领域可能逐渐被黑产觊觎，犯罪手段向更为先进的撞库拖库、精准诈骗等模式发展。

面对网络黑产愈发严峻的挑战，腾讯一直以来倡导社会多方力量协作，以技术为先导，将传统彼此割裂的职能联合起来，形成联防联控。2017年，腾讯安全反诈骗实验室相继与国家工商总局、北京市金融局、深圳市金融办展开合作，协同职能部门共同防控金融风险、打击网络传销。

互联网金融领域，同北京市金融工作局、深圳市金融办合作建立大数据金融安全监管科技平台，致力于通过资源共享，对各种金融风险进行识别和监测预警，共同保护金融消费者合法权益，助力地方金融监管，防控金融风险；在网络传销领域，腾讯与国家工商总局共同建立“网络传销监测治理基地”，并借助腾讯安全反诈骗实验室的“可疑网络传销态势感知平台”，通过可视化技术清晰呈现出安全事件关联、预警、追踪等业务逻辑，推动线下监管和精准打击。2017年，监测到3000万家传销风险平台，参与用户超过3000万，其中监测到的6家风险平台已经被定性为传销平台，负责人已经被控制。

展望2018年，大数据安全技术有望继续高速发展，特别是大数据技术将配合腾讯日益发展的安全生态体系，为各大监管部门提供可复用推广的监管模式，对监管传销、现金贷、虚拟币交易等互动金融新问题帮助尤大，亦能为监管定性、跨领域业务合作等提供建设性的科学参考。

来源：中国反洗钱研究中心网站