

AISWare Anti-fraud System 反诈云

亚信科技5G产品白皮书

为降低案发金额和受骗人数，提升破案率及打击力度，实现公安部门“两降两升”的目标。亚信科技利用大数据及AI技术，精准识别传统电信诈骗等信息，建立“事前事中事发事后”全流程反欺诈预警防控体系。

声明

任何情况下，与本软件产品及其衍生产品、以及与之相关的全部文件（包括本文件及其任何附件中的全部信息）相关的全部知识产权（包括但不限于著作权、商标和专利）以及技术秘密皆属于亚信科技（中国）有限公司（“亚信”）。

本文件中的信息是保密的，且仅供用户指定的接收人内部使用。未经亚信事先书面同意本文件的任何用户不得对本软件产品和本文件中的信息向任何第三方（包括但不限于用户指定接收人以外的管理人员、员工和关联公司）进行开发、升级、编译、反向编译、集成、销售、披露、出借、许可、转让、出售分发、传播或进行与本软件产品和本文件相关的任何其他处置，也不得使该等第三方以任何形式使用本软件产品和本文件中的信息。

未经亚信事先书面允许，不得为任何目的、以任何形式或任何方式对本文件进行复制、修改或分发。本文件的任何用户不得更改、移除或损害本文件所使用的任何商标。

本文件按“原样”提供，就本文件的正确性、准确性、可靠性或其他方面，亚信并不保证本文件的使用或使用后果。本文件中的全部信息皆可能在没有任何通知的情形下被进一步修改，亚信对本文件中可能出现的任何错误或不准确之处不承担任何责任。

在任何情况下，亚信均不对任何因使用本软件产品和本文件中的信息而引起的任何直接损失、间接损失、附带损失、特别损失或惩罚性损害赔偿（包括但不限于获得替代商品或服务、丧失使用权、数据或利润、业务中断），责任或侵权（包括过失或其他侵权）承担任何责任，即使亚信事先获知上述损失可能发生。

亚信产品可能加载第三方软件。详情请见第三方软件文件中的版权声明。

亚信科技控股有限公司（股票代码：01675.HK）

亚信科技创立于1993年，依托产品、服务、运营和集成能力，为电信运营商及其它大型企业客户提供业务转型及数字化的软件产品及相关服务，致力于成为大型企业数字化转型的赋能者。

根据弗若斯特沙利文的资料，我们是中国电信行业最大的电信软件产品及相关服务供应商，按2017年收益计，我们的市场份额为25.3%。根据同一资料来源，我们也是中国电信行业最大的BSS软件产品及相关服务供应商，按2017年收益计，我们的市场份额为50.0%。我们是中国第一代电信软件的供应商，从20世纪90年代开始与中国移动、中国联通和中国电信长期合作，支撑全国超过十亿用户。与电信运营商的长期合作关系让我们对电信运营商的IT及网络环境以及业务运营需求有了深度理解，使我们能够开发出拥有500多种任务关键型电信级软件丰富的产品组合（软件产品主要面向电信运营商，对其业务运营至关重要），包括客户关系管理、计费账务、大数据、物联网及网络智能化产品。截至2018年12月31日，我们有214家电信运营商客户，包括中国移动、中国联通和中国电信的总部、省级公司、地市级公司、专业化公司和合营企业。

我们也正在积极拓展在中国非电信企业软件产品及相关服务市场的市场份额。凭借我们在电信软件产品及相关服务市场丰富的行业知识及专长及稳固的领导地位以及全方位、高度专业化的电信级产品图谱，我们相信我们也已经就解决各类企业，尤其是大型企业在业务转型与数字化方面与电信运营商相类似的、最为根本的需求占据了有利地位。截至2018年12月31日，我们有38家广电、邮政及金融、电网、汽车等行业的大型企业客户。通过资源、管理、专业知识及技术专长的共享，我们能够同时服务电信和非电信企业市场，凭借协同效应赢取新业务并保持竞争优势。

部分企业荣誉资质

ISO 9001质量管理体系认证
ISO 20000IT
服务管理体系认证
信息系统集成及服务资质（一级）
CMMI 5级（能力成熟度模型集成5级）认证

国家规划布局内重点软件企业
2018年中国软件业务收入前百家企业前20强
2018年中国电子信息行业社会贡献500强
2018年中国电子信息研发创新能力50强企业

目录

一、产品背景.....	5
二、术语解释.....	6
三、产品概述.....	6
3.1 产品描述.....	6
3.2 产品架构.....	6
3.3 应用场景.....	7
3.4 目标客户.....	7
四、产品功能.....	7
4.1 事前精准科普.....	7
4.2 事中精确阻断.....	7
4.3 事发分析协办.....	8
4.4 事后征集线索.....	8
4.5 全流程智能追踪分析.....	8
五、产品优势.....	9
5.1 AI 算法模型.....	9
5.2 组合工具.....	9
六、客户案例.....	10
七、联系我们.....	11

一、产品背景

随着我国金融、通信、互联网的快速发展，以电信网络诈骗为代表的新型网络犯罪迅速发展蔓延，犯罪分子借助通信工具和现代网银技术实施诈骗活动，给受害人造成了严重的经济损失，人民群众对此反映强烈。党中央、国务院高度重视，多部门联手行动、多措并举，予以重拳打击整治。国务委员、公安部部长赵克志多次召开常委会专题研究，部署全国公安机关集中开展“云剑”行动，严厉打击这类新型网络犯罪，同时，加强国际执法合作，强力缉捕在逃人员，积极回应人民群众期待。公安部成立了由副部长杜航伟任组长的“云剑”行动领导小组，各地公安机关按照公安部的统一部署，全力以赴、攻坚克难。

2019年6月13日公安部部署了云剑行动，即以互联网云服务、云平台为利剑去抓捕电信诈骗疑犯的专项打击行动，按照“打防并举、预防为先、以打开路”的工作思路，组织刑侦、网警、辖区派出所等警种联合作战，对电诈犯罪保持高压打击态势。



二、术语解释

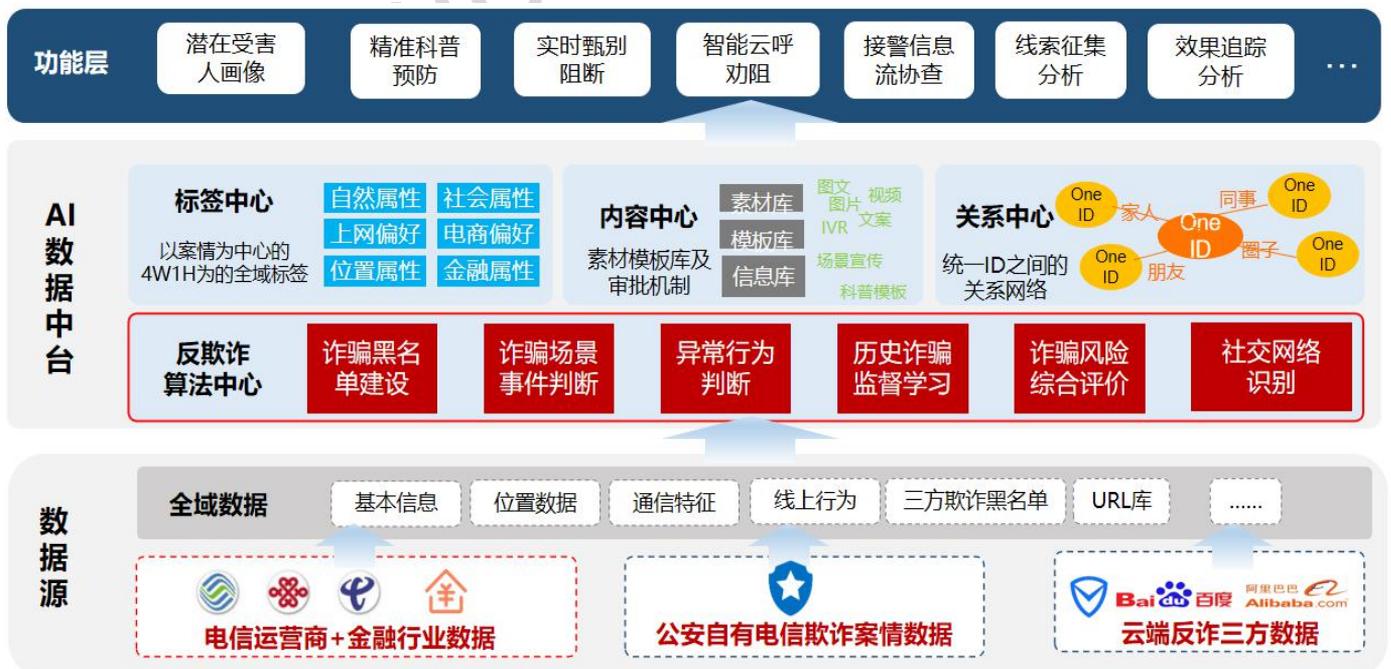
术语	解释
实时人口	随时间轴分布，与实际时间推进过程同步显示的当时人口数量
累计人口	随时间轴分布，新增实时人口与历史人口总数之和
职住人口	辖区范围内就业人口与常住人口
稳定人口	在辖区内居住一年以上的人口

三、产品概述

3.1 产品描述

为支撑网络化、实时化、协同化、低成本的反电信欺诈预警、干预及办案支撑，我们利用大数据及AI技术，精准识别传统电信诈骗、高科技诈骗等信息，建立“事前事中事发事后”全流程反欺诈方案解决方案。事前精准科普，事中精确阻断，事发分析协办，事后线索征集，全流程智能追踪分析。

3.2 产品架构



3.3 应用场景

干警AI信息化办案快捷轻松

事前精准科普预警场景省事管用，事中阻断场景高级可靠，事发协办场景省时省力。

群众反馈钱袋子更加安全可靠

精准科普、冒充欺诈防阻、钓鱼信息预警等功能广受群众好评，既彰显了人民警察的反欺诈作战实力，更提高了市民的安全感和满意度。

热点舆情亦可通过平台应对自如

警方在案后充分与群众互动进行线索征集和事前科普，即可避免网络恶评如潮。

3.4 目标客户

各省市统计局、大数据局、发改委、信息办、公安局。

四、产品功能

4.1 事前精准科普

辖区潜在高发人群宣传

针对辖区内诈骗案件的高发人群画像，自动push科普短信。系统具备实时自动学习甄别潜在目标人群；自定义配置，每日自动推送；LBS预设区域自由定义；辖区人群属性识别：常驻/工作/居住/流动的功能。

欺诈场景精准科普

典型诈骗场景易发人群覆盖案发人群8成以上，模型精准识别典型场景受害人，自动触发分场景的反诈骗预警短信。

4.2 事中精确阻断

甄别异常欺诈通信行为，基于IVR云呼能力、智能短信、阅后即焚弹屏等触达手段对潜在受害人和嫌疑人进行干预，拦防结合云端智能阻断诈骗进程。

关键事件甄别防阻功能

客户通信行为中出现关键事件，自动实时触发防阻短信。

智能云呼劝阻功能

根据预设欺诈事件预警级别，自动触发IVR语音机器人对潜在受害人进行外呼阻断警示。

社交网络协同阻断功能

在首次防阻后潜在被害人仍有进一步操作，则根据风险评估模型，触发其关键联系人协同阻断。

钓鱼/欺诈信息拦截功能

在骨干接入网前端，访问虚假/钓鱼网页时自动向市民/运营商触发预警信息（可弹屏/可短信），并对涉案号码进行追呼打击。

4.3 事发分析协办

打造电子公文+自主防控系统，通过伴随分析模型及窝点识别模型支撑案情分析侦办。

自主防控系统

通过自主导入设置，对涉案号码、网址进行黑名单设置，通过公安侧线索为我单协查提供基础数据，同时即刻对接触客户进行弹屏拦阻。

涉案线索及窝点协查

基于公安提供的办案数据、涉案号码网址数据进行多维数据分析，通过AI算法进行脱敏窝点信息判定，也可集成公安侧窝点数据与模型能力进行窝点协查。

电子公文系统

支持自动生成并发送协助通知单，支撑线上快速审核，线上签章，打造话信信息申请电子自动化流程，打通流程壁垒，快速支撑涉案话信协查追踪便于公安案件侦查。

4.4 事后征集线索

办案后支撑精准征集关联涉案线索扩大战果，可精准通报战果提高群众满意度。

警民线索征集互动功能

公安部统计64%的受骗者选择隐忍，为确保量刑定罪更全面，对侦破案件金额未达定罪标准的，自动push潜在涉案被害群体扩大战果。

案件关联分析反制功能

自动根据嫌犯特征进行关联和聚类分析，本区域上下级数据联通，涉案信息追踪溯源，摧毁和一网打尽诈骗团伙。

4.5 全流程智能追踪分析

可视化分析平台一览全局，智能追踪反欺诈态势，支撑PDCA全流程反欺诈闭环管理。

五、产品优势

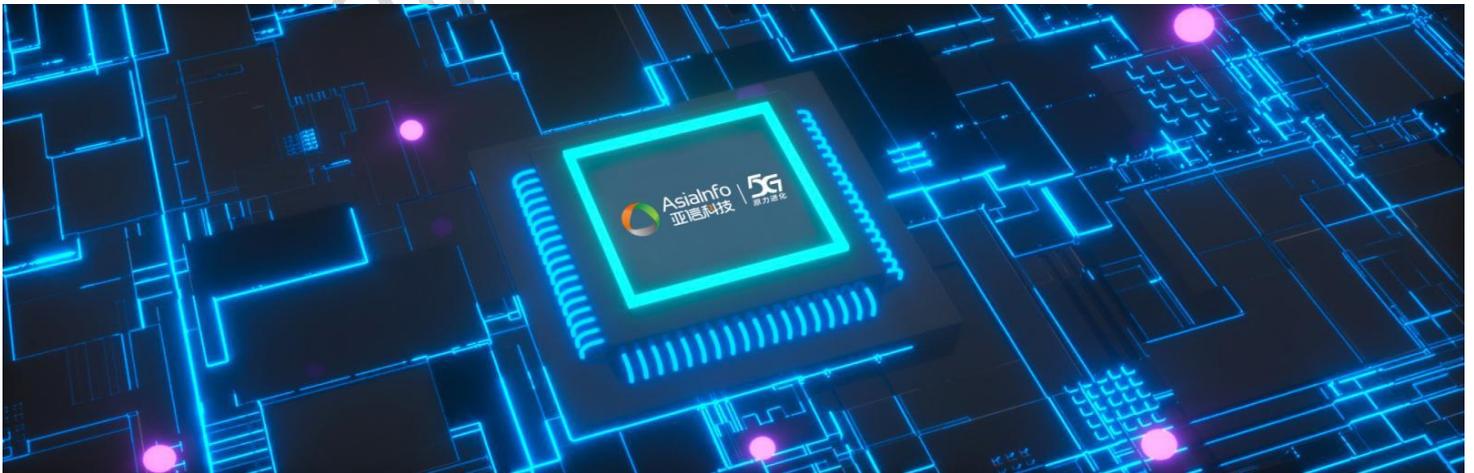
5.1 AI算法模型

传统模型靠高拨打频次、高短信发送次数等阈值参数预警误差率大，精准度低，难以应对欺诈分子多样且日益翻新的手段。

亚信通信人工智能创新实验室自主研发基于诈骗场景的一套实时自适应机器学习模型，大大提高了识别广度和精度。

5.2 组合工具

云端面向潜在受害人和诈骗分子实时双重防阻；第1重，云端触达和内容能力提高群众科普教育实效；第2重，通过云端黑名单和干扰能力强力阻断犯罪分子诈骗进程。



六、客户案例

案例一

某市反诈中心实战数据

--全面预警侦测--

--识别阻断关键事件--



潜在受害
5844人



欺诈团伙
1262人



干预高危操作
1561人

办案时长



运营商信息化协同
涉案信息追踪
由原来XX天到现在XX分



电信诈骗案发率



某区试用1个月，
同比去年下降了20%+

某市咨询定制分析服务

--专题定制分析研究--



案例二

使用时间：2019年7月24日-8月24日，1、高发区域高发人员push科普；2、重点针对该区最多的两大类诈骗类型贷款、刷单欺诈精准宣传。

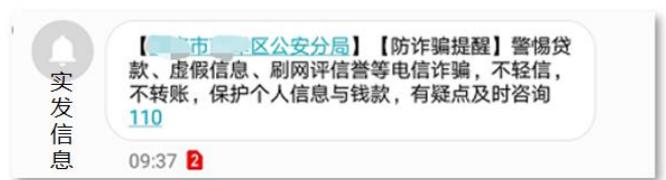


第一波：
自动干预方案
高于区域push科普

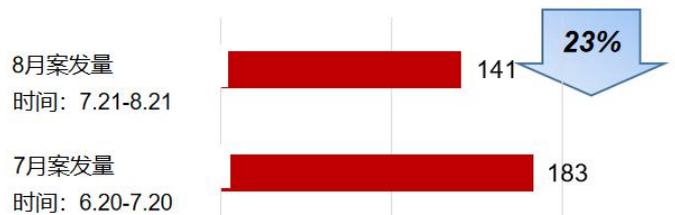


第二波：
精准宣传方案
两个重点欺诈场景针对性宣传

主要诈骗类型分布（1-8月）



平台使用前案发量对比



七、联系我们

亚信科技（中国）有限公司

地址：北京市海淀区中关村软件园二期西北旺东路10号院东区亚信大厦**邮编：**100193

传真：010-82166699

电话：010-82166688

Email：5G@asiainfo.com

网址：www.asiainfo.com





Thank you



亚信科技依托产品、服务、运营、集成能力助力企业数字化，持续创造新价值。

亚信科技（中国）有限公司保留所有权利