

如何提高网上交易安全

黄秀真

如果提高网上交易安全

当前网上交易欺诈的现状

为什么会发生网上交易欺诈？

网上交易欺诈主要手段分析

如何预防网上交易欺诈

阿里巴巴集团如何应对

银行钓鱼事件引发的关注

Bank 中国光大银行

共享阳光 创新生活

ICBC 中国工商银行

>>返回首页

中国建设银行
China Construction Bank

繁体

请输入关键字

搜索

CCB.COM

中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

客服热线：95599 | 人才招聘 | 网站地图

搜索

繁体中文 | ENGLISH

大行德广 伴您成长

首页

农行情貌

投资者关系

个人服务

企业服务

三农服务

金融市场

电子银行

理财服务

信用卡

2011年03月07日

热门栏目： 基金e站 | 理财服务 | 个人网银 | 贵宾服务 | 手机版 | 资产处置 | 三农资讯 | 银行业公众教育服务专栏

用户登录

个人网上银行登录

· 注册指南 · 演示 · 安装

企业网上银行登录

· 注册指南 · 演示 · 安装

电子商务登录

· 注册指南 · 演示 · 安装

http://www.abchina.com

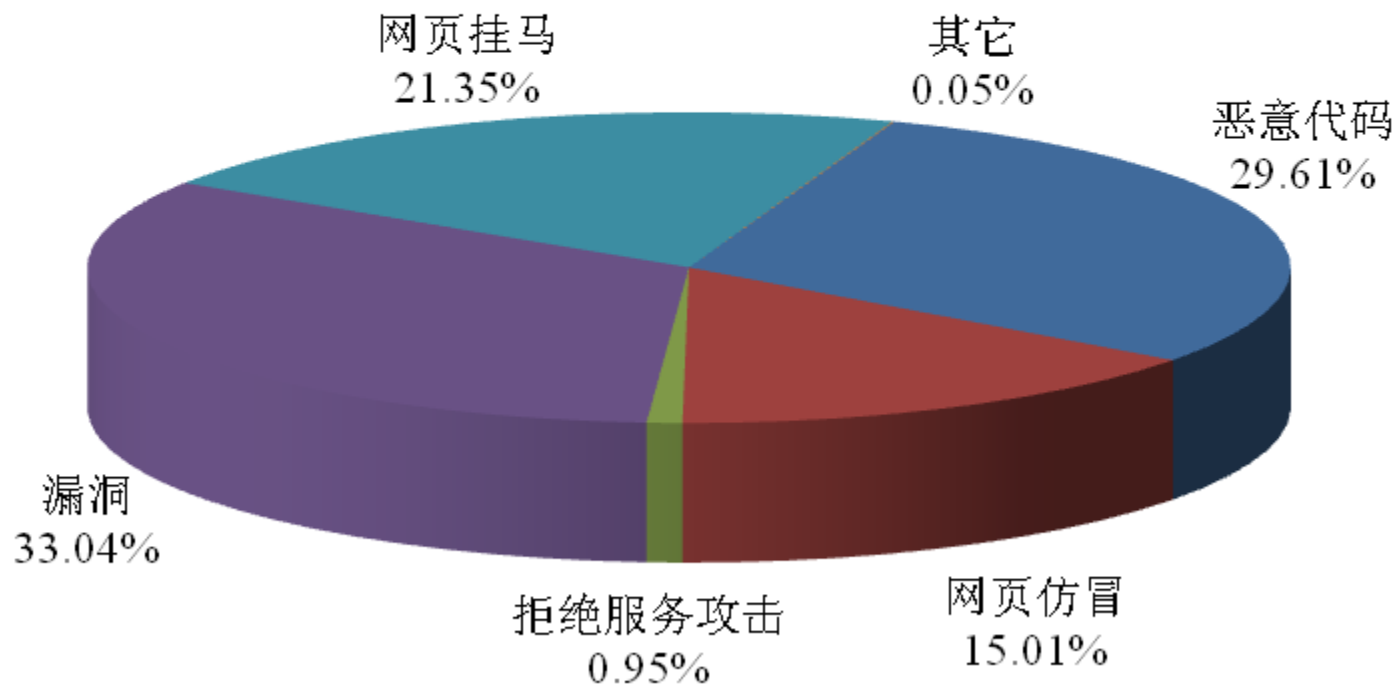
安全提示



金e顺小达人

教您如何防范钓鱼欺诈
增强安全风险防范意识

2010年CNCERT接收到网络安全事件类型分布



数据来源：CNCERT中国互联网网络安全报告（2010年年度报告）

CNCERT - - - 中国国家互联网应急中心

瑞星2012年1—6月截获各类型钓鱼网站数量与比例

- 银行钓鱼网站 29%
- 中奖钓鱼网站 23%
- 购物钓鱼网站 19%
- 游戏钓鱼网站 11%
- 彩票钓鱼网站 9%
- 充值钓鱼网站 6%
- 其他 3%



来源：瑞星公司

数据来源：瑞星2012年上半年中国信息安全报告

如果提高网上交易安全

当前网上交易欺诈的现状

为什么会发生网上交易欺诈？

网上交易欺诈主要手段分析

如何预防网上交易欺诈

阿里巴巴集团如何应对

南京破获中行E令诈骗案 警察混入旅游团抓嫌犯 浙江首次侦破盗窃网上银行犯罪团伙

http://www.sina.com.cn 2011年02月13日 09:37 法制日报

[提要]
金200
店准备



您当前的

精心仿冒某银行网站，并在网页中植入木马程序，窃取他
钟便转走100万元钱……这可不是电影片段，而是新出现的一种
地就在绍兴。绍兴越城公安分局经过1个月的努力，成功破获了
了相关案情。

登录网站升级，百万元被划走

报

打印文章 发送给好友

升级“中行E令”卡进而骗取用户资
某等6名犯罪嫌疑人刚进入某酒
店。

国内互联网跨境反欺诈维权第一案12日在合肥开庭

2011-01-13 来源：新民网 记者：摄影：我要评论(0) 字号：T | T

分享到校内人人网 转发到新浪微博 转发到网易微博

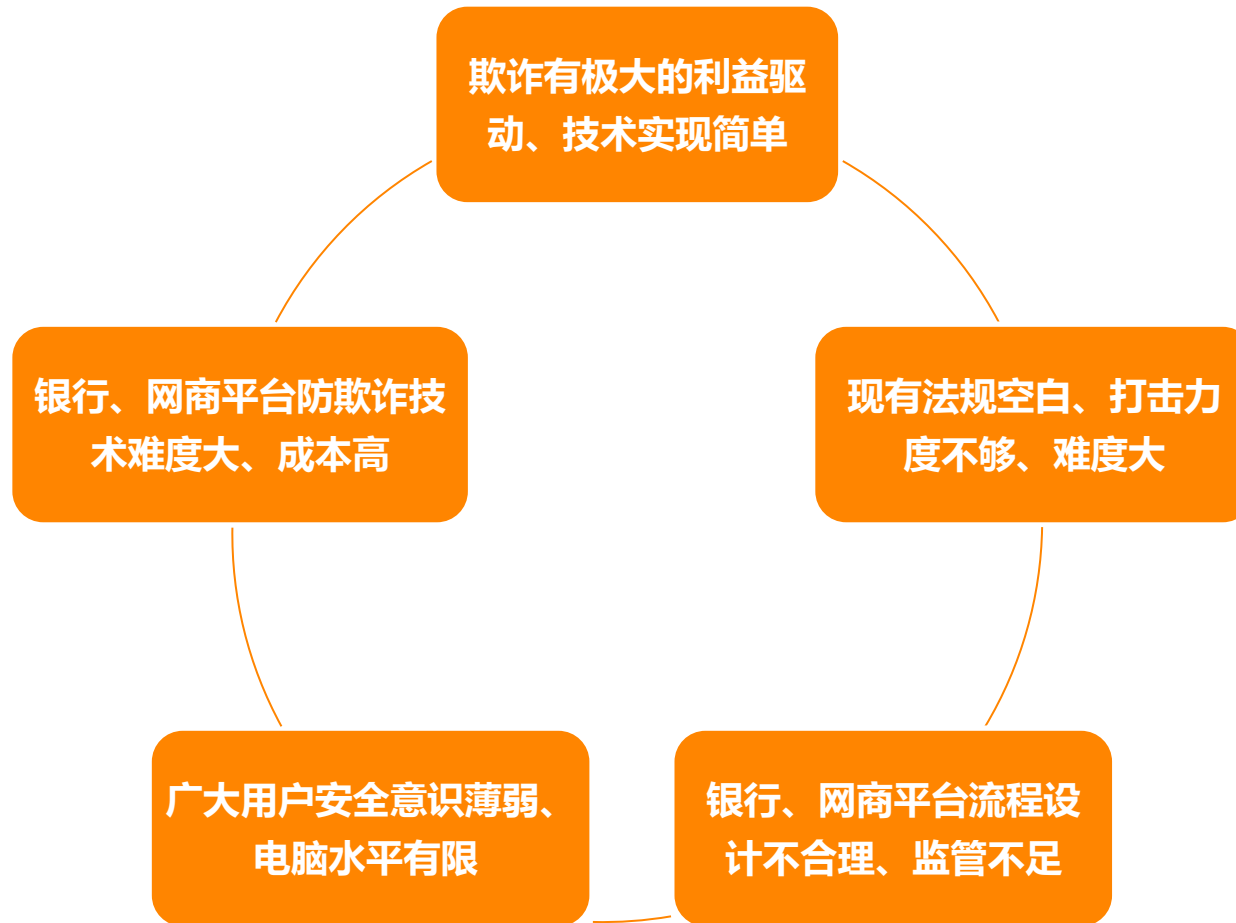
订阅天翼晨报读者惠，电信用户请发送短信CB到10659206607 推荐给好友>>



仅初中毕业的王某，因无力归还赌债，雇佣大学生，通过网络诈骗手段，将黑手伸向了大洋彼岸的“老外”。昨天上午，王某因涉嫌合同诈骗案在瑶海区人民法院第六法庭的被告席上。这是中国互联网上跨境反欺诈维权第一案，也是阿里巴巴联手合肥警方破获的此类性质第一案。



为什么会发生网上欺诈？



如果提高网上交易安全

当前网上交易欺诈的现状

为什么会发生网上交易欺诈？

网上交易欺诈主要手段分析

如何预防网上交易欺诈

阿里巴巴集团如何应对

■ 网上欺诈的主要技术手段

- 钓鱼（伪装）、木马/病毒（会话劫持、窃取帐号和密码）等多种方法

■ 网上欺诈的社会工程方法

- 大单/低价/中奖等利诱、要求直接付款、先付款后发货、先发货后付款、要求交易担保、利用交易规则漏洞、交易环节漏洞冒充客服人员、以公检法、国家或行业监管机构、网商平台等名义恐吓等多种方法



1. **暗渡陈仓**：发送木马、骗取帐号信息
2. **借刀杀人**：盗店铺号、低价或互刷引诱、虚拟货物或服务、用正规商城虚拟商品为其充值，还可能以卡单为由要求再次支付
3. **以逸待劳**：钓鱼网站、邮件；网上下单，同城现货交易付现款，申请退款
4. **李代桃僵**：A下单，说让B代付，B下单付款，卖家发货给A，B退款
5. **敲山震虎**：短信或邮件恐吓钓鱼，骗取帐号信息
6. **声东击西**：发货担保骗信息；下单不付款骗话费
7. **移花接木**：盗号修改已付款买家地址
8. **混水摸鱼**：冒充买家、卖家发错货
9. **打草惊蛇**：买家恶评威胁
10. **偷梁换柱**：收货后调包退货
11. **顺手牵羊**：订单送礼品，要求退货不退礼品
12. **连环记**：下单，报错，假邮件、骗取帐号信息

13. **抛砖引玉**：先买几单，然后大单、货到不付款
 14. **扮猪吃虎**：扮可怜、要求先发货后付款
 15. **树上开花**：大订单诱惑，低价入手少量货品
 16. **笑里藏刀**：假装友好，套取掌柜信息，掌控店铺骗他人
 17. **上屋抽梯**：汉堡包欺诈，上游卖家和买家同伙，卖家大量库存
 18. **围魏救赵**：下单、假网银付款、卖家无法查询、发货未付款
 19. **空手套狼**：收钱不发货，收货不给钱，或是利用规则、发货到时自动确认骗钱
 20. **无中生有**：冒充卖家库管，订单冻结，买家重复打款
 21. **瞒天过海**：网上下单，同城交易，给假币
 22. **捷足先登**：利用货到付款，冒充快递送假货骗钱
 23. **借尸还魂**：邮政重复发货、退款不退货
 24. **美人计**：美女图片挂马，骗取帐号密码
- 。 。 。 。 。

如果提高网上交易安全

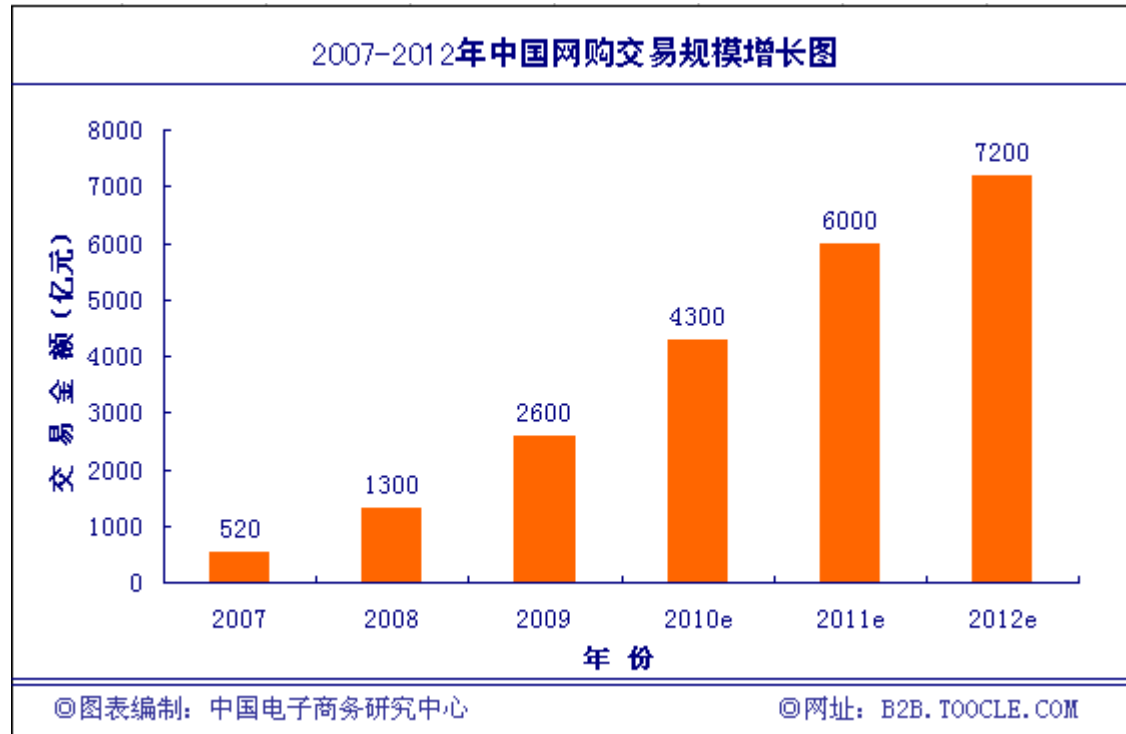
当前网上交易欺诈的现状

为什么会发生网上交易欺诈？

网上交易欺诈主要手段分析

如何预防网上交易欺诈

阿里巴巴集团如何应对



■ 如何预防网上交易欺诈

- 用户：网络安全、个人信息、帐户安全、支付和交易安全
- 环境：法规和政策支持、社会和电商平台整体监控、完备的技术体系、用户的培训等

■ 帐号和密码安全，是保证网上交易安全的基础！

- 保护自己的个人信息和帐号，不泄露给别人
- 设置复杂的密码并定期更换



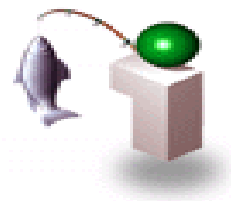
■ 不随意打开来历不明的邮件，邮件附件，网络链接

■ 不要妄想天上掉馅饼，贪小便宜吃大亏



■ 个人计算机安装桌面安全防范软件，防范木马和钓鱼网站

- 及时更新个人计算机软件补丁，使用安全浏览器等
- 安装防病毒/木马软件并保持更新
- 安装防网络钓鱼软件等其他安全软件
- 使用安全证书、Ukey、专业版等安全有保证的工具



- 了解交易规则，熟悉交易过程和相关系统操作
- 选择信誉好的商家交易，直接沟通（注意识别相似账号）
- 使用权威的第三方支付（如支付宝），避免直接打款
- 使用第三方支付时，看清楚要收款方名称与具体支付数额
- 推荐现款现货交易，原则上不“赊账”，避免上当受骗
- 一旦发现问题时，尽快冻结操作和资金，保留所有的资料，及时报警、投诉，保证财产安全



如果提高网上交易安全

当前网上交易欺诈的现状

为什么会发生网上交易欺诈？

网上交易欺诈主要手段分析

如何预防网上交易欺诈

阿里巴巴集团如何应对

阿里巴巴应对交易欺诈

您好, 欢迎来到阿里巴巴 [请登录](#) [免费注册](#) [诚信通服务](#) [阿里助手](#) [客服中心](#) [收藏夹](#) [进货单](#) [阿里旺旺](#) [供应商专区](#)



[产品](#) | [公司](#) | [求购](#) | [生意经](#) | [批发直达](#) | [信用](#) | [更多](#) [采购排行榜](#)

深度认证

搜索

商机市场

商业资讯

商人社区

阿里公告: [阿里巴巴在淘宝网推无名良品](#) [马云: 品牌绝不等于广告](#)

[天下网商](#) | [媒体超市](#)

原材料

工业品

家居百货

服装服饰

小商品

加工 [全新改版](#)

代理加盟

全球进口

[公司黄页](#) [买家求购](#) [批发直达](#) [更多](#)

今日市场

在线人数 4,474,551
求购信息数 735,415
供应信息数 185,381,810
企业总数 18,096,337

3.01

今日资讯 新增: 22,114 [更多](#)

突破传统渠道, 家具业扎堆电子商务

特权最给力!
诚信通会员(标准版)独步首发

免费注册

登录

供应商入口

诚信中国 交易安全 投诉举报

- 快加入诚信保障团获大额保障金
- 15天免费参展, 诚博会给力2011!

公告: 淘宝发布年度数据

阿里金融贷款服务全面升级!

快速通道



找回登录名



找回密码



改授权人



改联系方式



装阿里旺旺



申请发票



绑定支付宝



举报或投诉



阿里通讯录

07 交易安全

买家防骗
交易规则

卖家防骗
交易纠纷

举报

08 阿里资讯

论坛
博客

生意经
阿里规则

资讯

首页

商家服务

交易安全

诚信课堂

诚信保障团

诚信保障服务 商家认证 诚信推广 信用搜索 交易安全工具 投诉举报

最新动态

更多>

- 1 诚信保障团升级启动啦
- 2 合作伙伴信用状况考核调研
- 3 不花一分钱，给客户发奖状
- 4 看完世博会，看什么
- 5 手机二次验证服务正式启动

阿里巴巴会员手机二次验证服务正式启动

手机二次验证相当于给账户操作增加了一把安全锁，能最大程度的保护会员的账号资金安全。

[查看详情](#)

手机二次验证服务 | 诚信企业博览会 | 诚信推广新武器

快速通道

加入诚信保障服务

加入诚信保障团

诚信推广

免费咨询专线：400-800-1688

卖家如何积累信用？

信用有积累，诚信看得见！

加入**诚信通**

加入**诚信保**保障服务

- 独特标识展示，显示交易有保障
- 诚信保障金，保障买家采购安全

组建**诚信保障团**

完善自己的**诚信档案**

- 诚信通指数
- 商家认证
- 争议违规行为公告
- 企业评价
- 诚信保障服务

诚信推广

- 给买家发送诚信名片，快速建立信任

诚信半月谈

更多>



诚信半月谈第5期
阿里巴巴中文站正式启动诚信保障团计划.....

- 诚信半月谈第4期
- 诚信半月谈第3期

曝光台

更多>

- 慈溪市胜山镇恩光轴承厂
- 深圳市兴捷泰电子有限公司
- 广州顺杜鞋业批发有限公司

您好，欢迎来到淘宝！请登录 免费注册

淘宝网首页

我要买

我的淘宝

购物车

收藏夹

搜索

网站导航

淘宝网 交易安全

宝贝

店铺

所有分类

输入您想要的宝贝

搜索

交易安全

首页 商城 电器城 全球购 跳蚤街 礼物 促销 机票 彩票 创意站

输入您

选择适合自己的安全产品

淘宝网

— 2010 消费者年 —

淘宝用户安全产品推荐

淘宝网安全产品

密码保护

免费

1 适用人群

所有用户

2 特点

·保护您的密码安全
·防止密码被随意修改
·关键操作的验证方式之一

[查看详情](#)

立即开通

手机动态保护

免费

1 适用人群

账户有余额的买家和卖家

2 特点

·通过手机接收动态密码，安全私密
·全面保障支付宝账户余额安全
·手机登录、手机找回密码、开通手机动态密码等

[查看详情](#)

立即开通

设置操作保护（二次验证）

免费

1 适用人群

所有用户

2 特点

·对淘宝网一些关键操作进行保护；
·保护登录、管理宝贝、购买付费业务等操作。
·即使被盗也无法窃取您的财产及损害您的店铺；

[查看详情](#)

立即开通

开通帐号保护 捍卫帐号财产安全

[点此设置](#)

二次验证平台

查杀禁

安全动态

- ▶ 在淘宝网卖非
- ▶ 含有违禁成分
- ▶ 店主售假被开
- ▶ 90后美女店
- ▶ 淘宝打假专项

淘宝网与九部委全面联动 启动2011网络全民维权

http://www.sina.com.cn 2011年03月01日 10:46 中国经营网



【反钓鱼20招】

的(1条或1条)的反钓鱼招数有 楼分别可以获

年淘 费者

淘宝

2) 参考价值, 都可先

得正品精包装米奇手表

3) 最终选入反钓鱼20招的20位用户, 将先

支付宝 Alipay.com 第三方支付平台

登录 · 注册 · 社区 · 帮助中心

个人服务 商家服务 银行合作 手机支付 **安全保障**

支付宝保护 如何自我保护 安全产品 安全联盟

“保障您的资金和交易安全 是我们的责任!”

安全支付 扶然 支付宝(中国)网络技术有限公司

安全课堂 轻松掌握各种安全知识

请谨慎接收文件

包裹号码 验证码

谨防钓鱼网站

出租账户密码

好友转账确认

防骗IQ测试 全方位测定您是否容易上当

开始测试 >>>

“本测试和您的IQ无关” 仅为了给您一些安全提醒的建议

保护账户资金安全

- 为信打造安全的账户
- 账户资金异地通知
- 账户安全设备绑定
- 隐私保护策略

保护网络交易安全

- 解密“担保交易”
- 新手打击钓鱼网站
- 网购交易工具选择
- 风险提示和及时监控

自我保护从头学

- 支付宝是否承诺安全吗?
- 网上支付安全吗?
- 支付宝账户安全吗?
- 支付宝有哪些安全产品管理?



合作的浏览器都结合了哪些支付宝安全功能?

微软 IE8 (淘宝定制版)	1. 集成支付宝控件, 无需再次安装; 2. 内置淘宝即划即搜; 3. 内置淘宝闪电搜索; 4. 淘宝常用链接
傲游 Maxthon	1. 正确网址绿色显示; 2. 仿冒网址红色提醒
火狐 Firefox	恶意网址屏蔽及提醒
谷歌 Chrome	恶意网址屏蔽及提醒

有哪些浏览器 (方便安装支付宝安全控件) 可以下载?



如果提高网上交易安全

当前网上交易欺诈的现状

为什么会发生网上交易欺诈？

网上交易欺诈主要手段分析

如何预防网上交易欺诈

阿里巴巴集团如何应对

谢谢！