

# 课程大纲

时间：1天

讲师：胡老师

课程内容：

## 模块一：互联网金融风险特征

- 一、 欺诈风险
- 二、 信用风险
- 三、 套利风险
- 四、 操作风险

## 模块二：消费金融反欺诈策略制定

- 一、 消费金融机构面临的热点高发欺诈问题
- 二、 欺诈形式的变种及反欺诈技术的发展趋势
- 三、 反欺诈的核心技术解构
- 四、 同业合作经验分享

## 模块三：大数据技术反欺诈运用

- 一、 大数据反欺诈架构的建立和反欺诈解决方案
- 二、 建立及更新有效的反攻击模型

## 模块四：社交网络反欺诈应用

- 一、 客户画像与欺诈行为的联系
- 二、 社交网络在全流程应用

午休

## 模块五：消费金融反欺诈模块

- 一、 身份识别
- 二、 黑名单筛选
- 三、 多头借贷
- 四、 数据勾稽关系
- 五、 社交关系
- 六、 逻辑规则
- 七、 人工干预

## 模块六：消费金融反欺诈案例分析

- 一、 电商分期反欺诈案例分析
- 二、 现金贷反欺诈案例分析
- 三、 银行小额消费信贷反欺诈案例分析

## 模块七：典型欺诈—套利风险防范

- 一、 套利的动机、表现
- 二、 “套利”典型路径
- 三、 反“套利”的工具和方法