

互联网金融行业 支付风险挑战与应对

梁珊 联动优势
2015.9 北京

1

• 支付行业发展状况

2

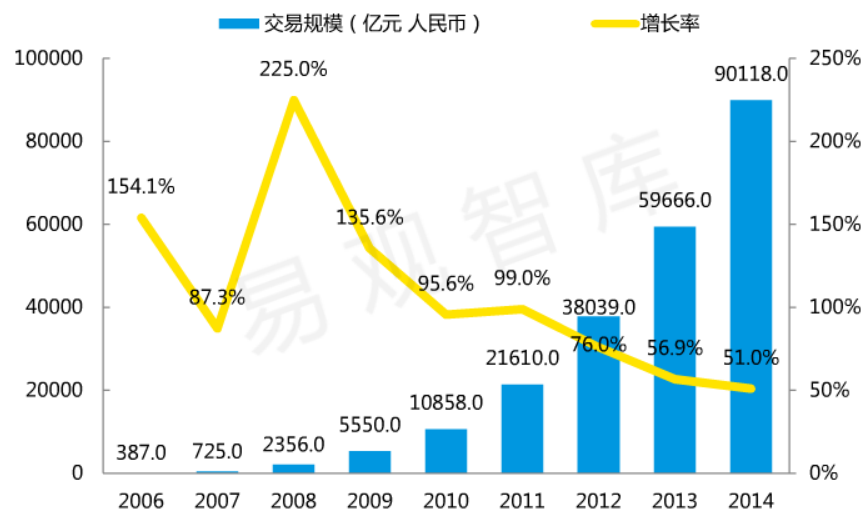
• 行业欺诈形势

3

• 反欺诈应对方案

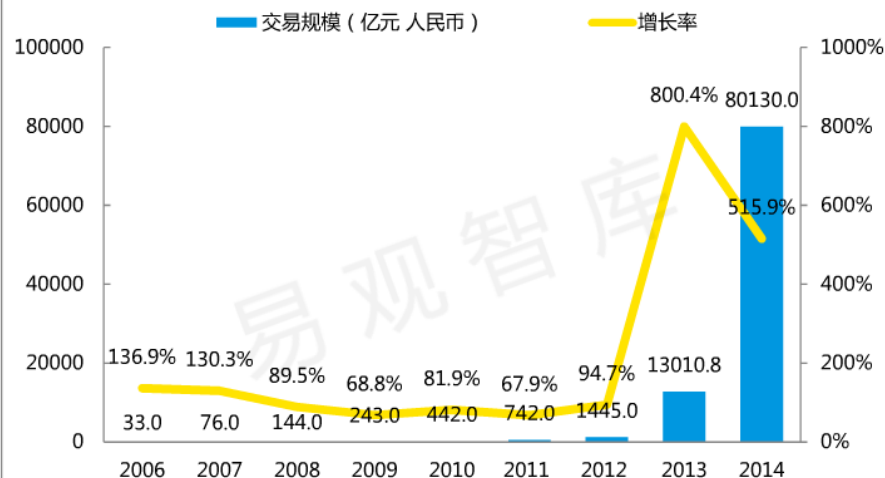
2014年，中国第三方互联网支付规模达90118亿元，较2013年增长51%；增速放缓，保持快速发展态势；移动支付规模达80130亿元，较2013年增长515.9%，规模增长约6.7万亿元。业务范围上，从网购支付、充值缴费、航旅票务传统领域向保险、教育、跨境支付和P2P等新兴细分市场拓展。

2006-2014年中国第三方互联网支付市场交易规模



说明：以上数据根据厂商访谈、易观智库自有监测数据和易观智库研究模型估算获得，易观智库将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

2006-2014年中国移动支付市场交易规模



说明：以上数据根据厂商访谈、易观智库自有监测数据和易观智库研究模型估算获得，易观智库将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

2014年底，中国P2P平台数量超过1500家，全年交易规模2012.60亿元。截至2015年8月31日，我国P2P网贷平台数量达2880家，2015年前两季度交易规模约2568亿元。

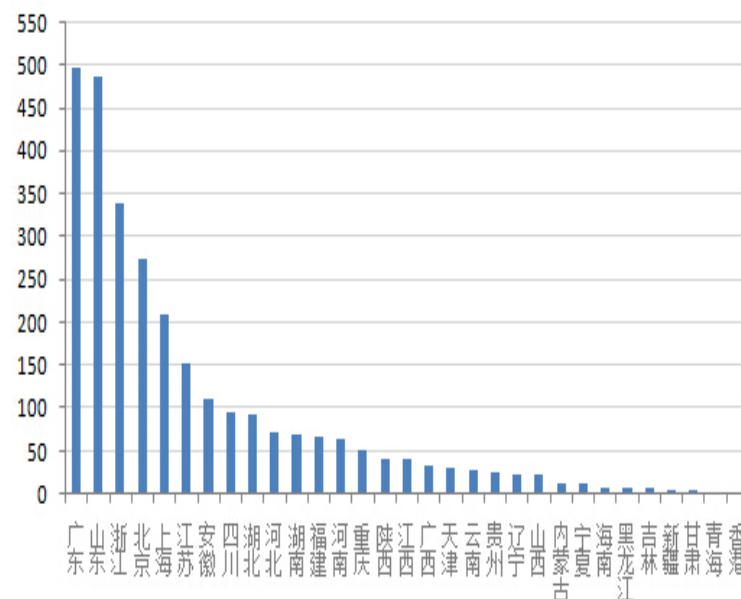
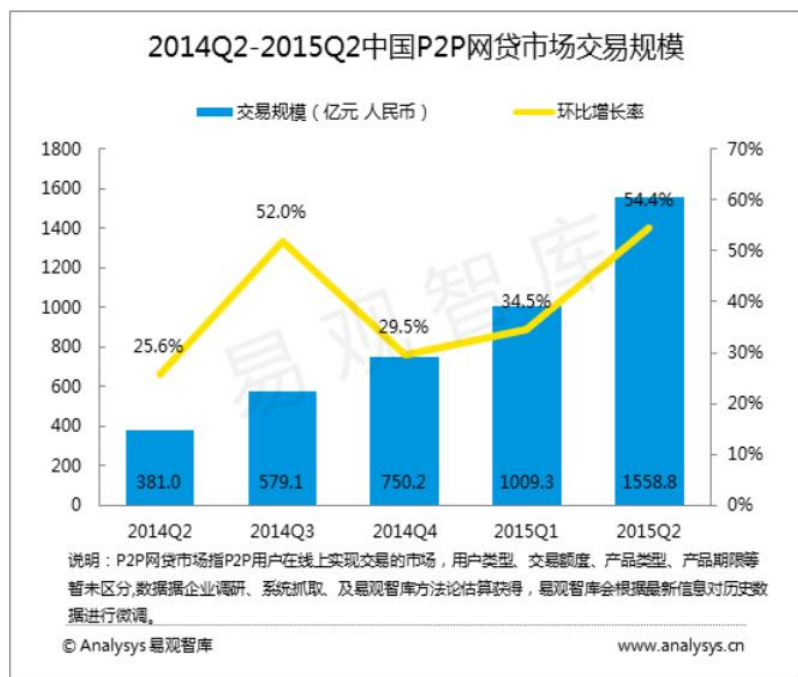


图2 平台数量地域分布

1

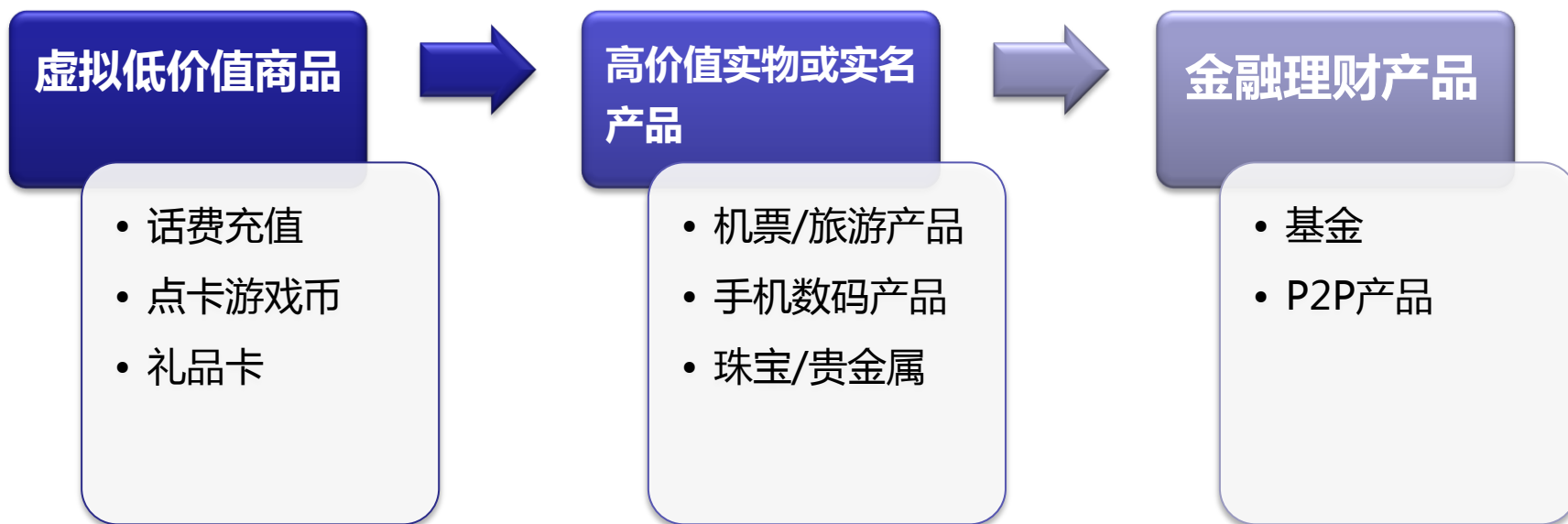
• 支付行业发展状况

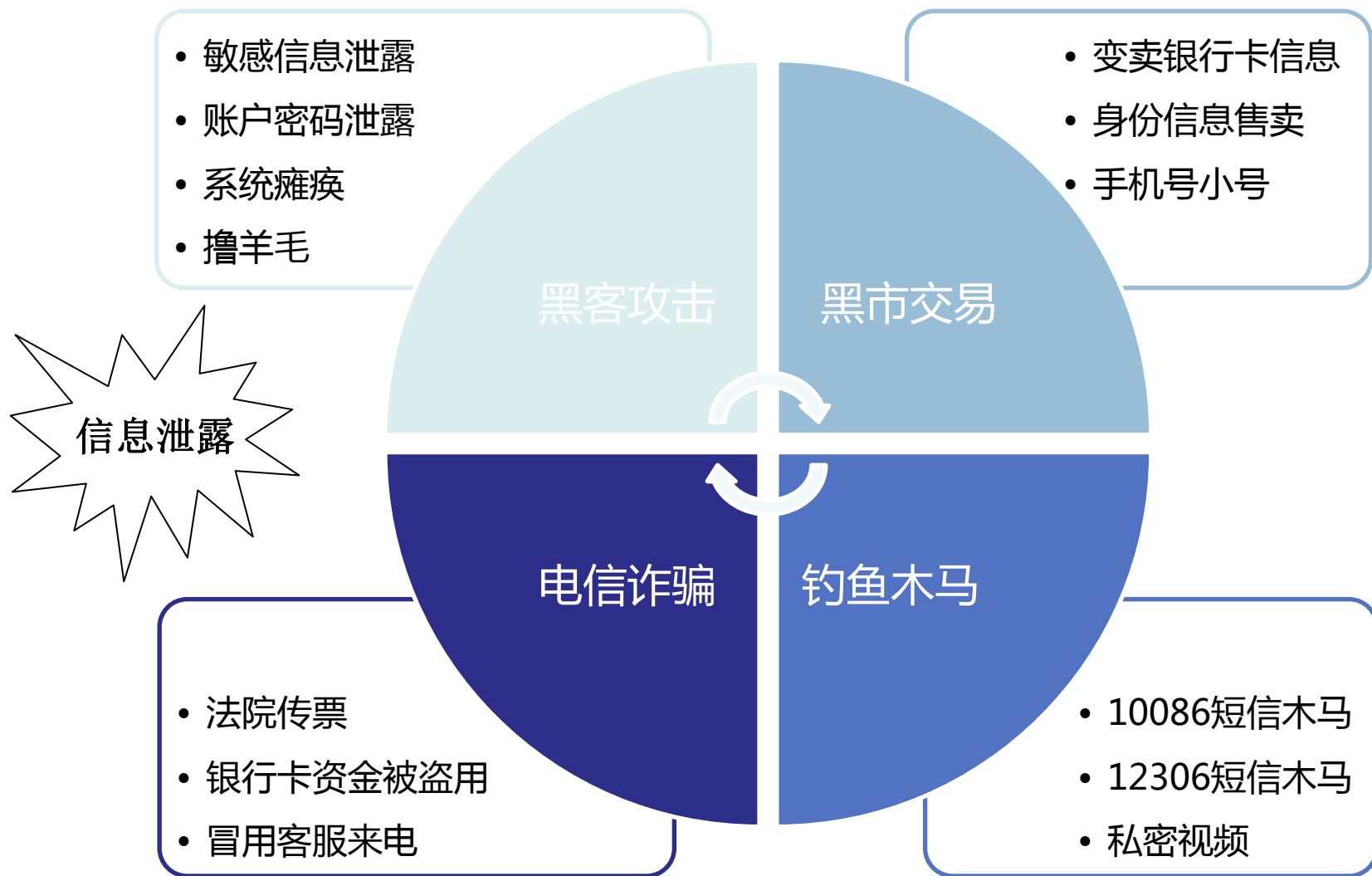
2

• 行业欺诈形势

3

• 反欺诈应对方案





信息泄露

2011年12月22日，国内开发者CSDN遭到黑客攻击，超600万用户资料泄露

2014年某商旅行业知名公司泄漏大量银行卡信息

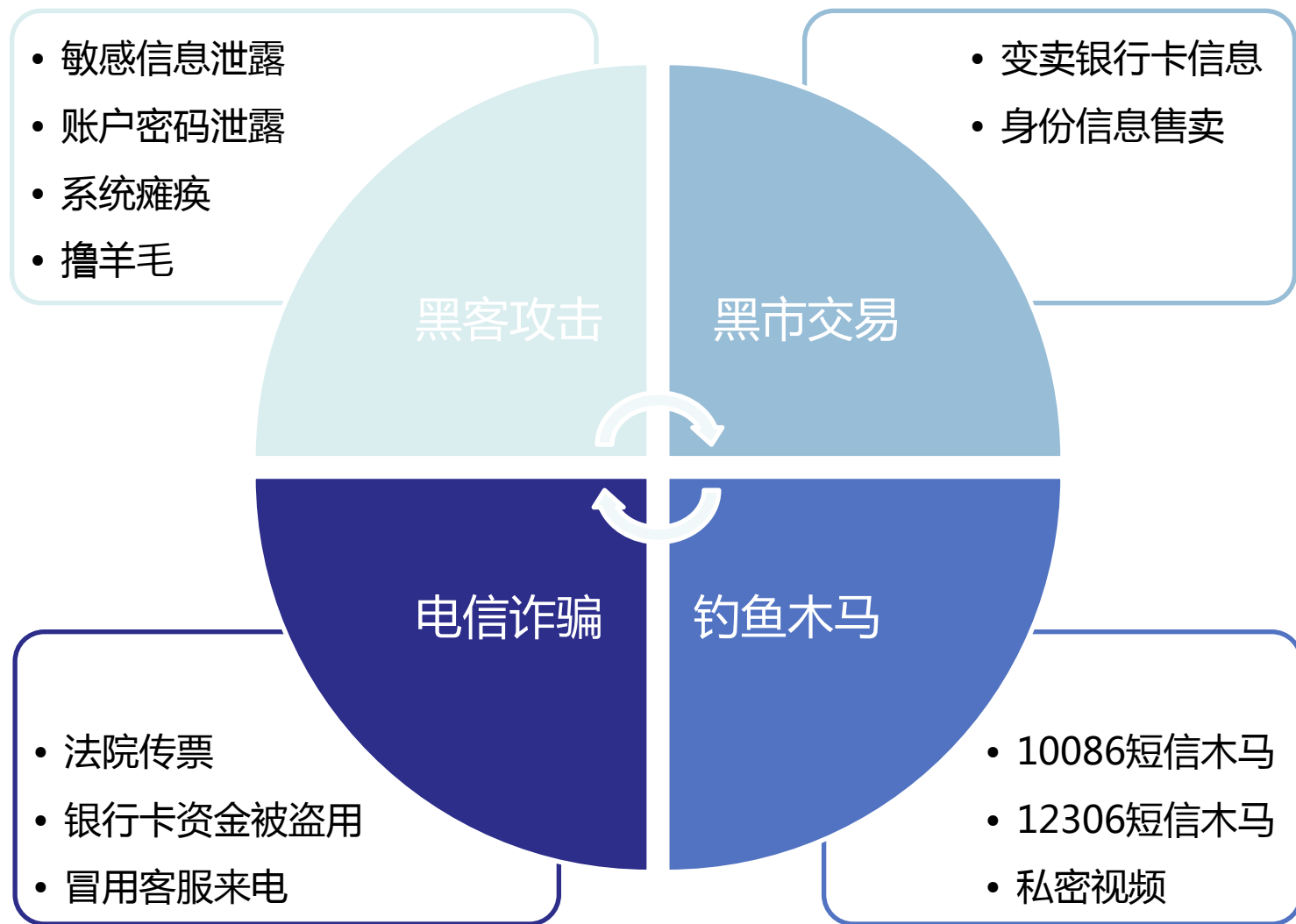
中国两家快递公司1400w条信息被窃取和转卖

国内知名电商公司员工泄露用户信息事件，90万用户信息500元叫卖，大量用户信息被低价兜售

账户密码泄露

2015年8月—9月，乌云平台发布P2P平台漏洞报告，国内多数P2P平台存在资金安全漏洞，高危漏洞占60%，支付漏洞占16%。影响资金安全漏洞占39%。

部分平台因系统逻辑错误或设计缺陷导致密码重置漏洞或密码漏洞风险。



欺诈类型1：撸羊毛

购买大量手机小号
或虚拟运营商手机
号，购买用户身份
信息、银行卡信息

通过互联网金融
平台使用购买身
份、手机号注册

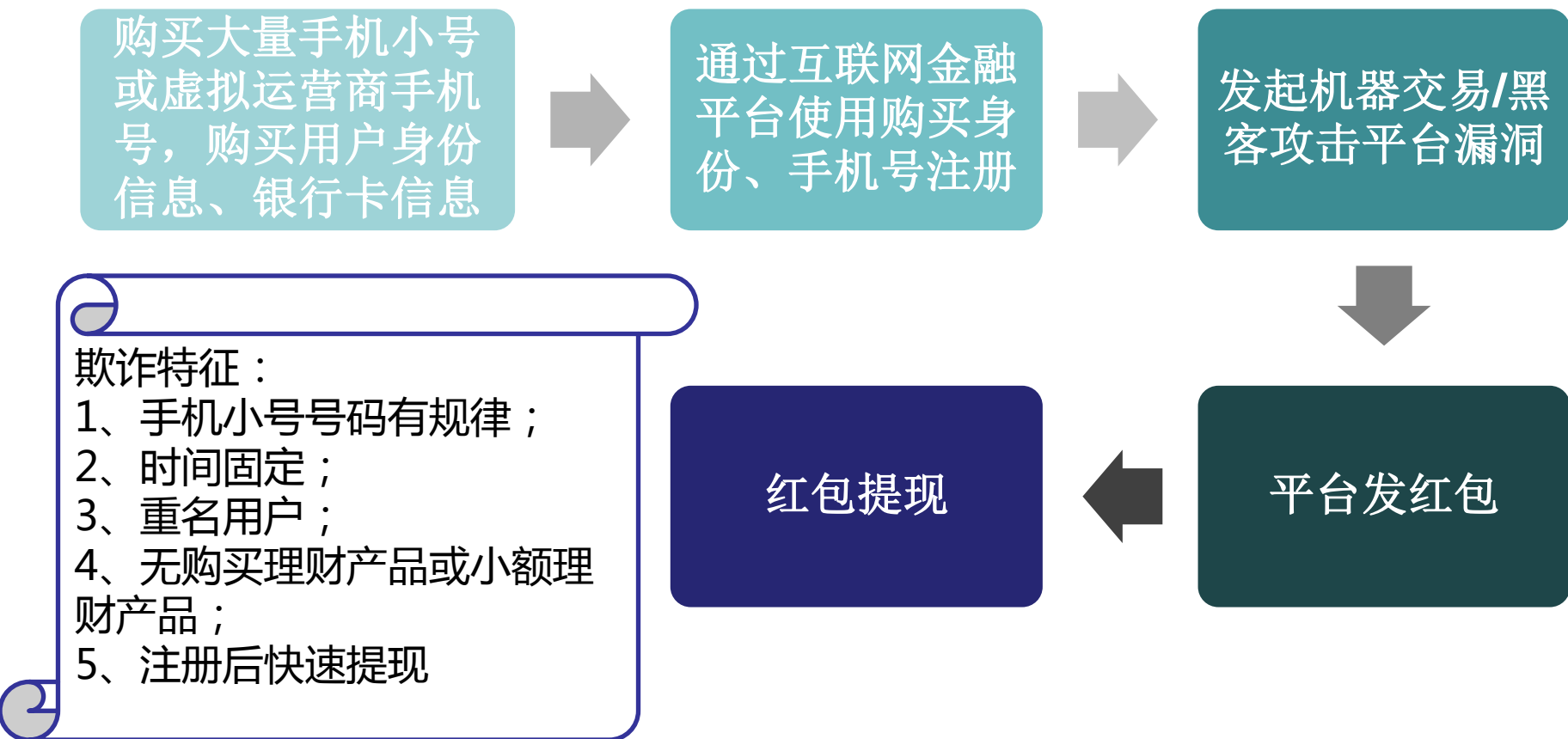
发起机器交易/黑
客攻击平台漏洞

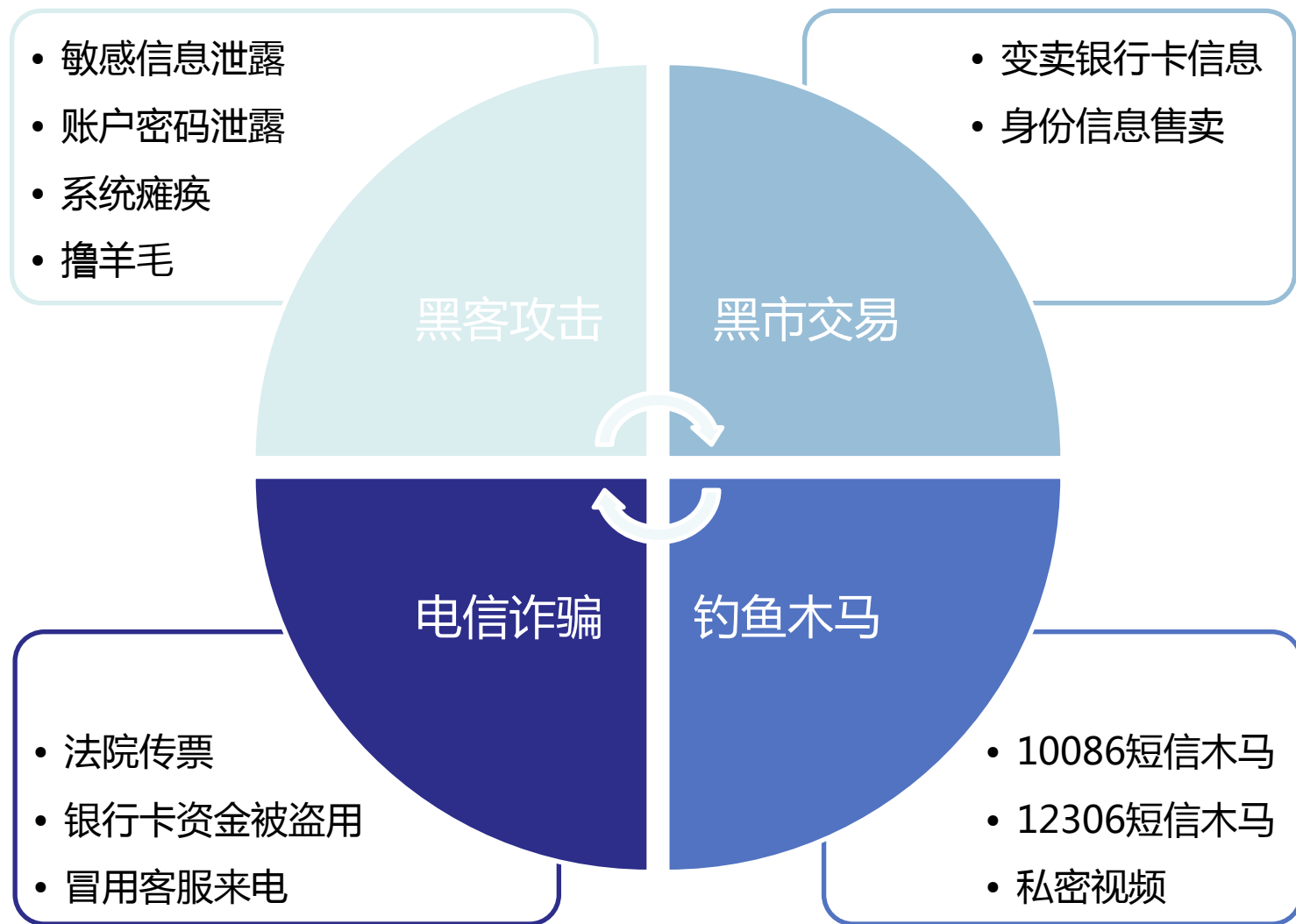
欺诈特征：

- 1、手机小号号码有规律；
- 2、时间固定；
- 3、重名用户；
- 4、无购买理财产品或小额理财产品；
- 5、注册后快速提现

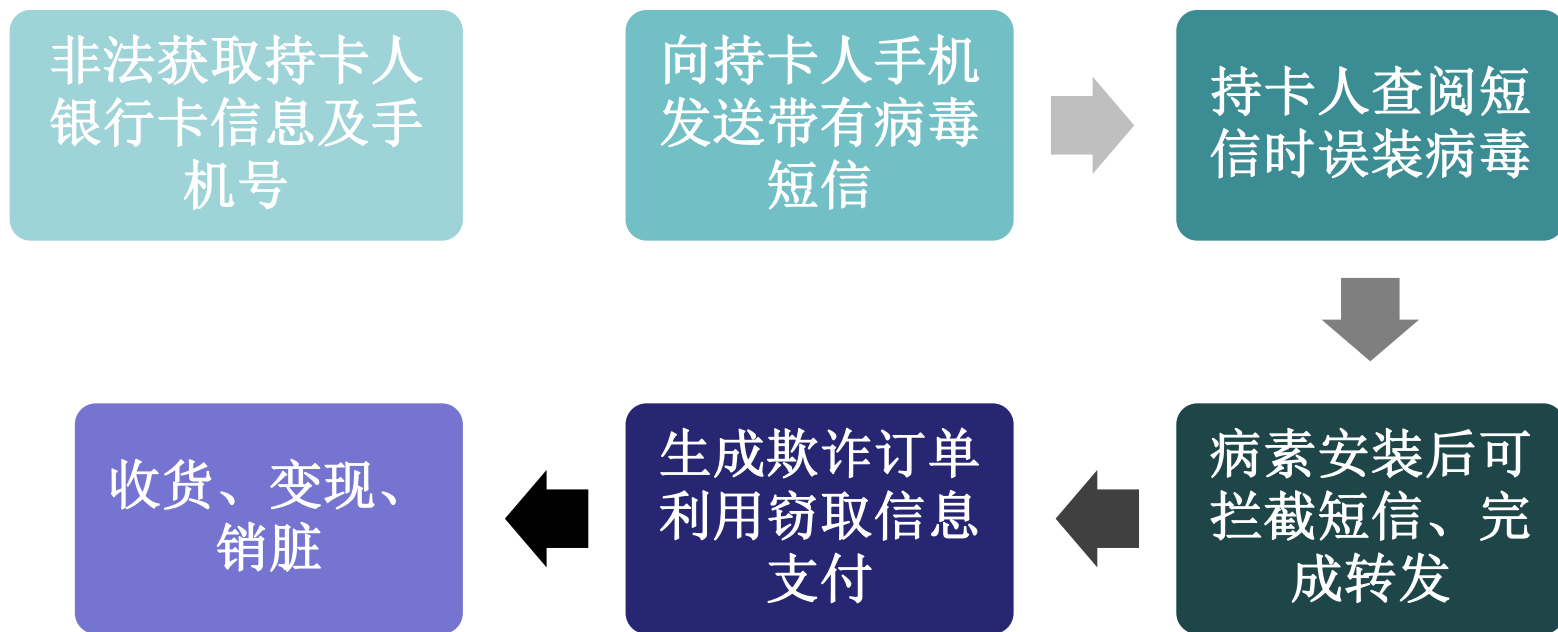
红包提现

平台发红包





欺诈类型2：木马病毒



欺诈特征：

- 1、欺诈交易多为购买单价较高易变现产品，手机、珠宝、黄金
- 2、异地收货，地址模糊

欺诈类型3：账户身份冒用盗卡

犯罪分子非法途径
获取持卡人身份信
息、卡信息

犯罪分子通过假身
份证办理与持卡人
姓名、身份证一致
的银行卡

通过伪装诈骗等诈
骗形式盗用持卡人
资金

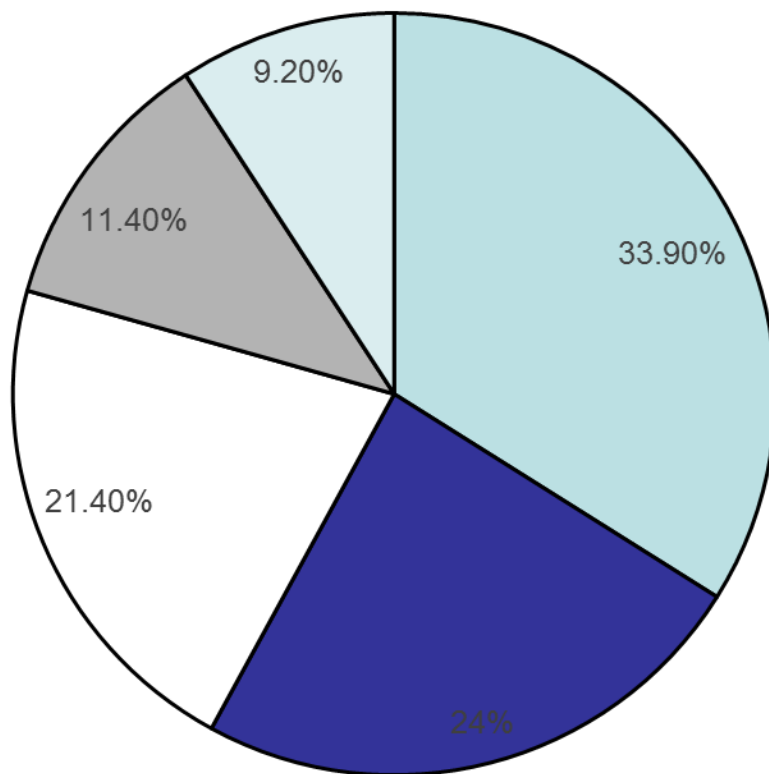
提现完成资金盗用

提现或转账功能转
账至犯罪分子控制
的银行卡



支付欺诈风险类型占比

■ 账户密码被盗 ■ 木马、钓鱼诈骗 ■ 隐私信息被截取 ■ 商户信誉风险 ■ 其他



1

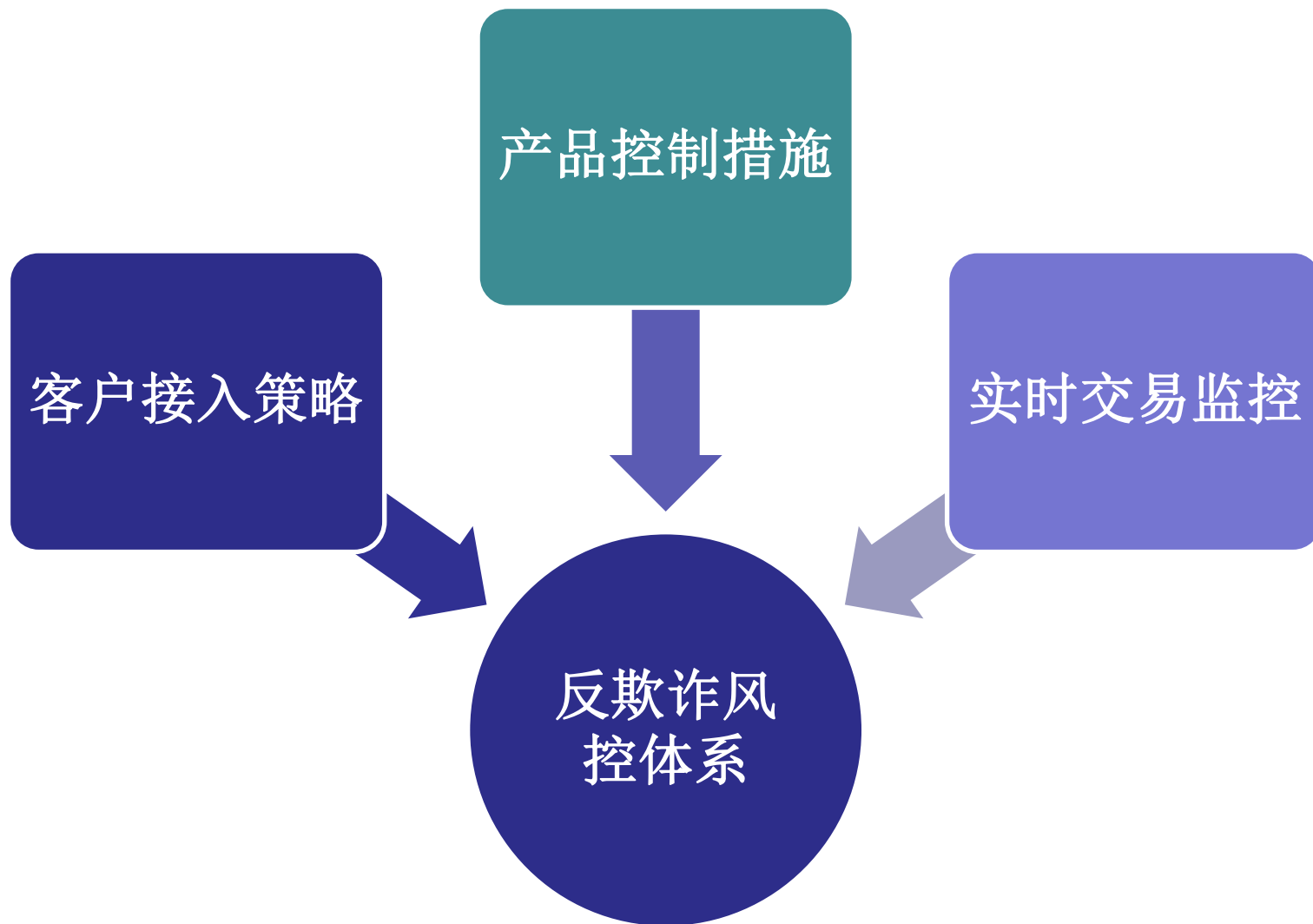
• 支付行业发展状况

2

• 行业欺诈形势

3

• 反欺诈应对方案



交易前

- 商户接入
 - 行业商户准入标准
 - 根据风险评级状况采用差异化的风险控标准
- 客户多重验证
 - 个人客户身份/银行卡/手机认证，黑名单/灰名单过滤
 - 企业线下认证开户
 - 用户评级

交易中

- 身份识别
 - 身份信息认证
 - 银行卡要素+短信验证
 - 银行卡要素+语音验证
- 密码校验
 - 支付密码+短信验证
- 交易控制
 - 对充值/提现/转账进行单笔/累计额度进行控制
 - 根据协议进行资金方向、金额的校验
 - 根据角色进行交易限额控制
 - 资金闭环
- 实时交易监控
- 动帐通知

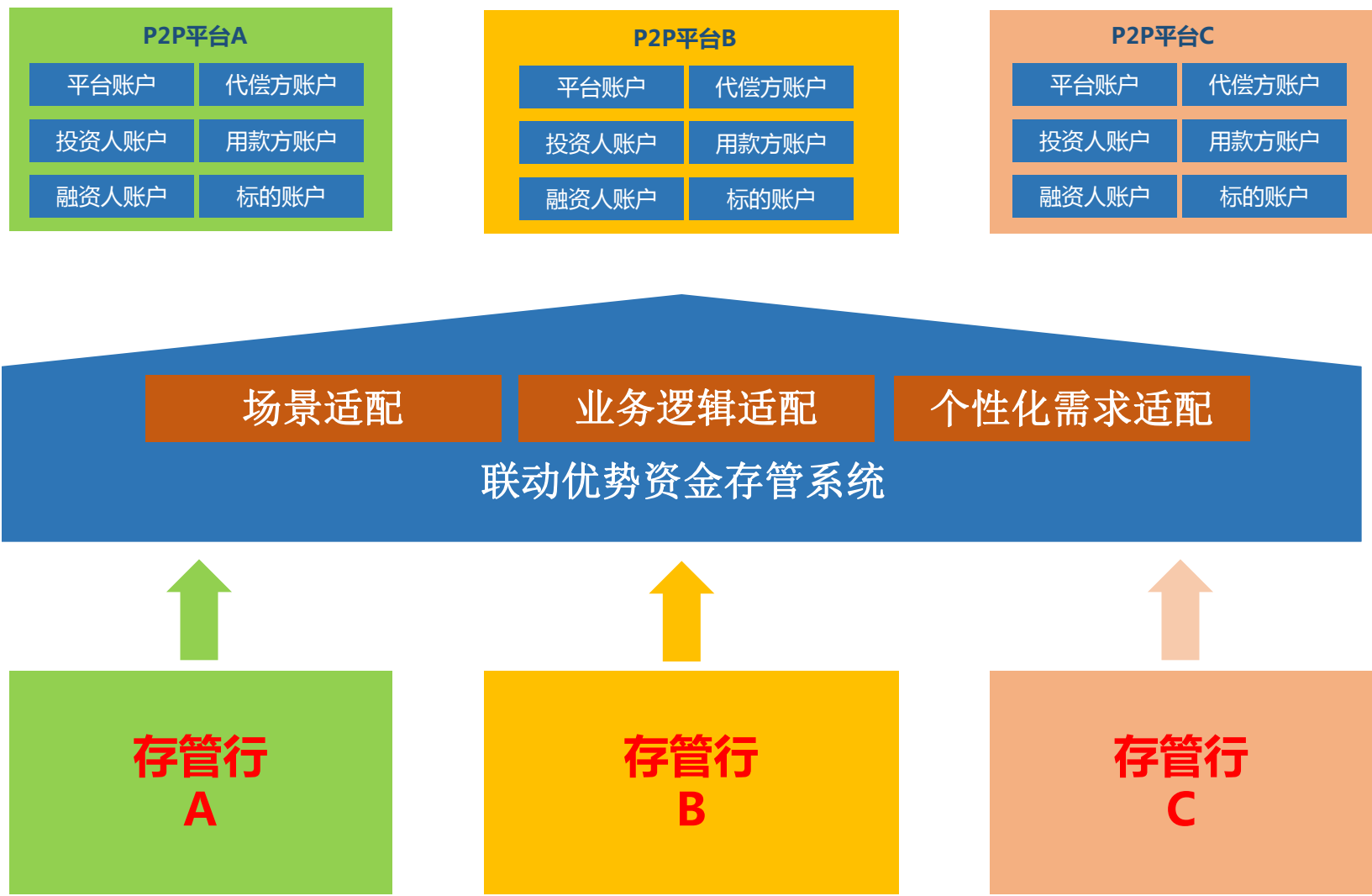
交易后

- 分析和预警
 - 通过数据统计，对识别的风险进行分析和预警
 - 用户行为特征分析
- 配置调整
 - 根据P2P平台/平台用户的历史交易，进行客户等级和配置的调整
 - 监控规则优化

- 快捷支付
 - 实名认证
 - 持有性验证（短信验证码/语音验证码）
 - 银行卡信息认证
- 互联网金融类专属产品：资金存管
 - 标的账户关联
 - 动账短信
 - 支付密码
 - 全流程资金定向流转
 - 同卡进出
 - 实名认证
 - 银行卡信息认证+短信验证码（语音验证码）
 - 高风险场景人工审核

- 黑白名单过滤：
 - 内部黑名单/白名单
 - 行业共享黑名单
 - 其他第三方机构黑名单
- 防钓鱼机制
- 用户体系
 - 用户等级
 - 应用场景
 - 环境要素

互联网金融资金存管产品



投资者（个人/企业）

主要功能：

- 1.注册/绑卡
- 2.修改/重置密码
- 3.充值/提现
- 4.投标/债权转让/撤资
5. 自动充/投/转签约

P2P平台（企业）

主要功能：

- 1.充值/提现
- 2.收费/放款
- 3.代偿（自有资金）
- 4.返利
- 5.对账/查询

用款方（个人/企业）

主要功能：

- 1.提现

担保方（企业）

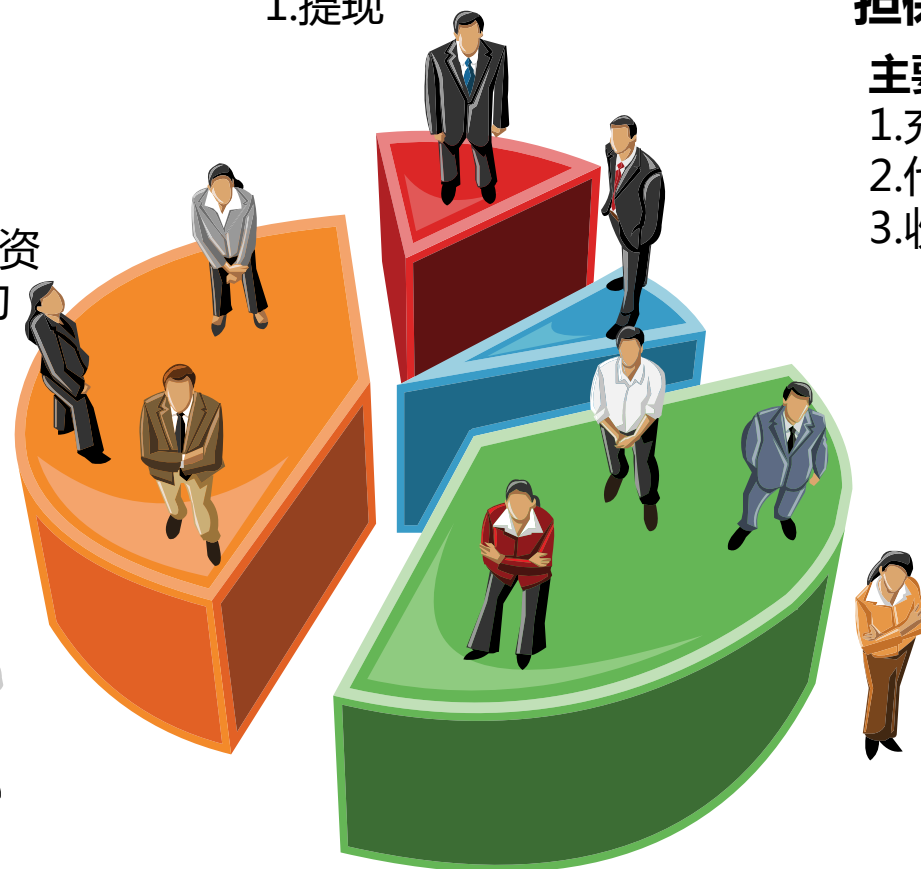
主要功能：

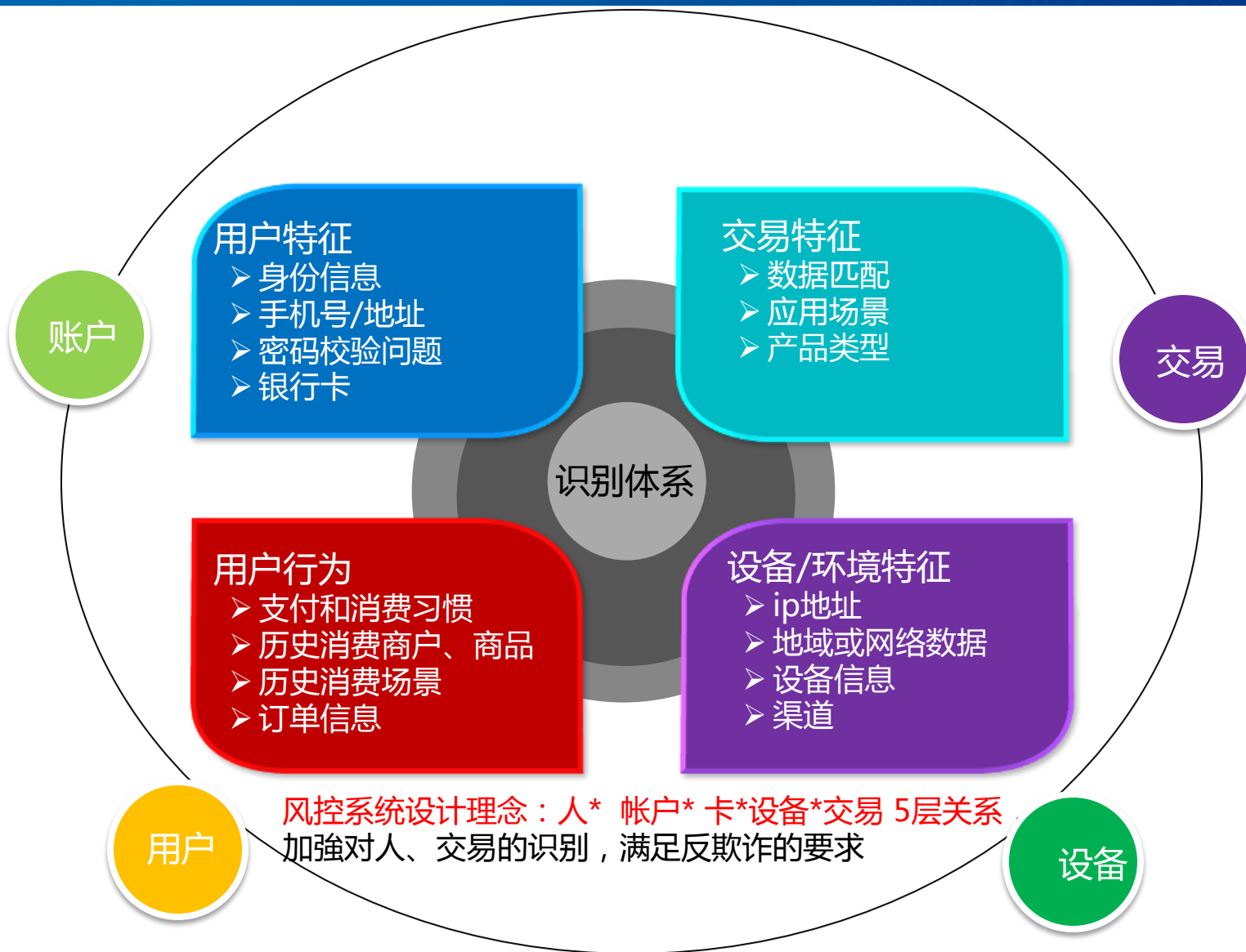
- 1.充值/提现
- 2.代偿
- 3.收费

融资者（个人）

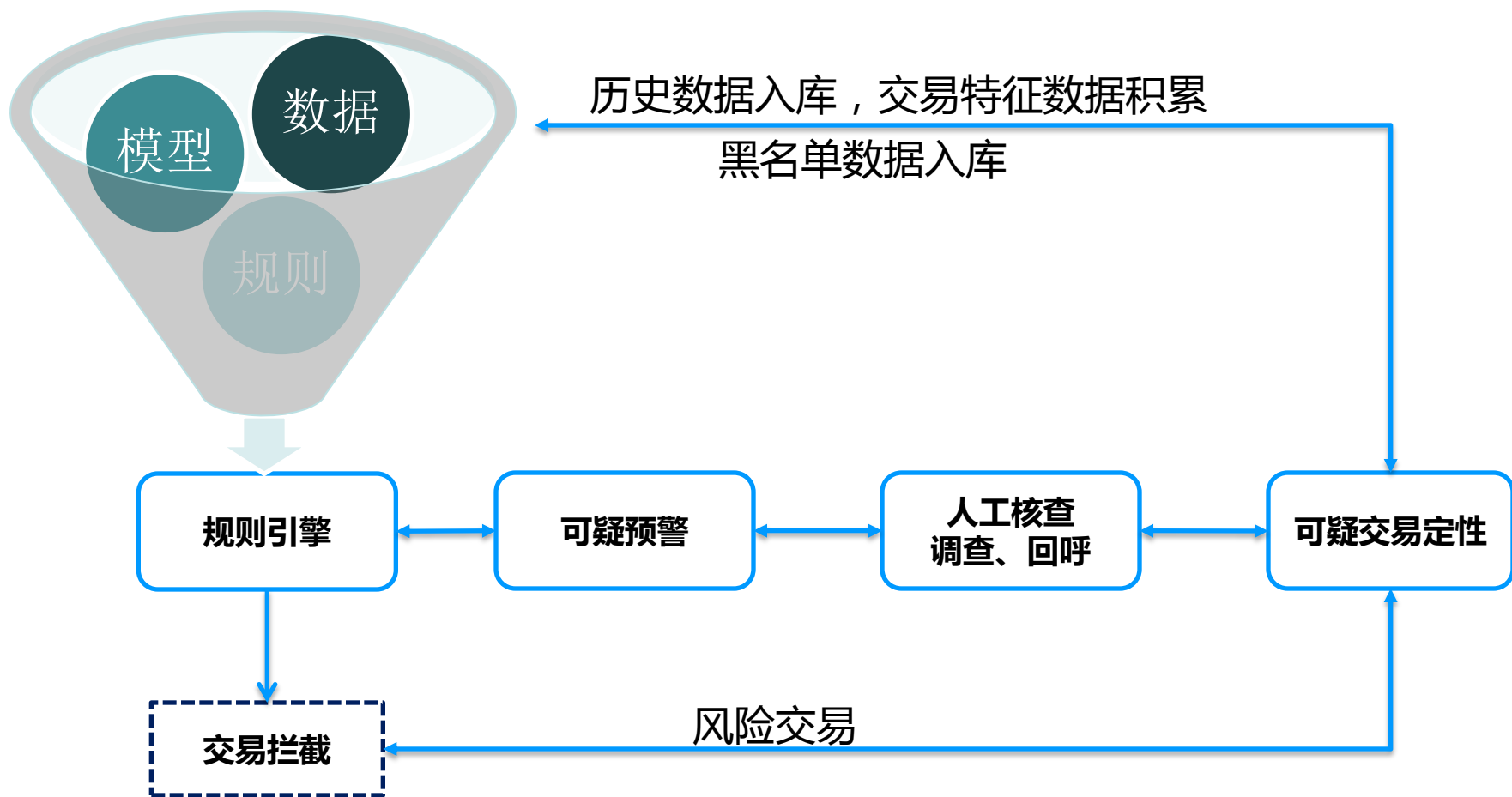
主要功能：

- 1.注册/绑卡
- 2.修改/重置密码
- 3.充值/提现
- 4.收款/还款/缴费
5. 自动充/投/还签约





事中实时反欺诈机制





用科技创造人人乐享的生活方式



中国移动通信
CHINA MOBILE



中国银联
China Unionpay