

欺诈风险和防范

Visa风险管理

2018年7月



VISA

Notice of Confidentiality

保密声明

This document is furnished to you solely in your capacity as a customer of Visa and/or participant in the Visa payments system. By accepting this document, you acknowledge that the information contained herein (the "Information") is confidential and subject to the confidentiality restrictions contained in (as applicable) Visa's operating regulations and/or your confidentiality agreement with Visa, which limits your use of the Information. You agree to keep the Information confidential and not to use the Information for any purpose other than in your capacity as a customer of Visa or as a participant in the Visa payments system. The Information may only be disseminated within your organization on a need-to-know basis to enable your participation in the Visa payments system. Please be advised that the Information may constitute material nonpublic information under U.S. federal securities laws and that purchasing or selling securities of Visa Inc. while being aware of material nonpublic information would constitute a violation of applicable U.S. federal securities laws.

贵方只有成为Visa的客户和Visa支付系统的参与者才能获得本文件。贵方接受本文件，即表示贵方认可其中所含信息（简称“信息”）是保密的，而且须遵守Visa操作规程中所含的保密规定（如适用）和/或贵方与Visa签订的保密协议，而这将限制贵方使用信息。贵方同意对信息保守秘密，不得将信息用于除作为Visa客户或Visa支付系统参与者之外的其他任何用途。信息仅供贵方内部需要知道的人员使用，从而使贵方能够参与Visa支付系统。请知悉，信息可能构成美国联邦证券法所规定的实质性非公开信息，而在知晓实质性非公开信息的情况下买进或卖出Visa Inc的证券则将构成违反美国联邦相关证券法的行为。

Notice of Disclaimer

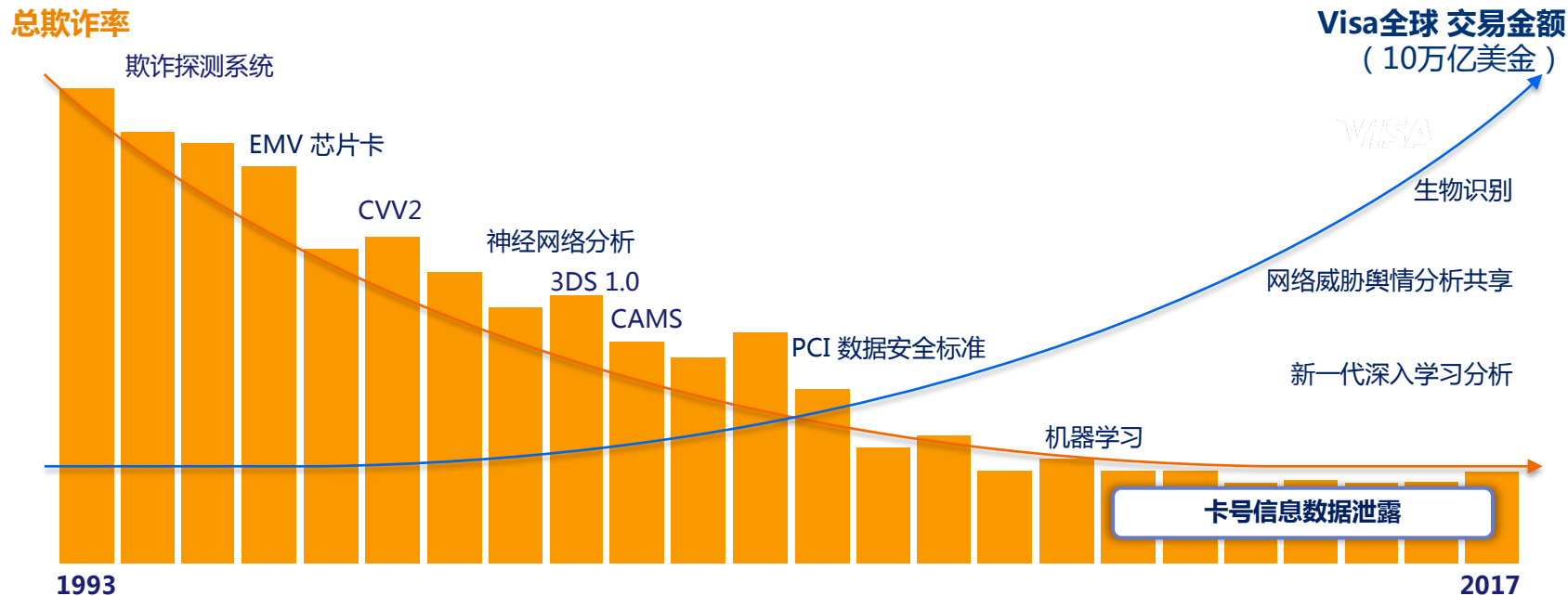
免责声明

Survey results, research and recommended practice recommendations are provided "AS IS", intended for informational purposes only and should not be relied upon for marketing, business, operational, strategic, legal, technical, tax, financial or other advice. You are encouraged to conduct your own independent assessments and consult your own independent advisors prior to making any decisions. When implementing any new strategy or practice, you should consult with your legal counsel to determine what laws and regulations may apply to your specific circumstances. Visa is not responsible for your use of the information contained herein (including errors, omissions, inaccuracy or non-timeliness of any kind) or any assumptions or conclusions you might draw from its use. Visa makes no warranty, express or implied, and explicitly disclaims the warranties of merchantability and fitness for a particular purpose, any warranty of non-infringement of any third party's intellectual property rights, any warranty that the information will meet the requirements of a client, or any warranty that the information is updated and will be error free. To the extent permitted by applicable law, Visa shall not be liable to a client or any third party for any damages under any theory of law, including, without limitation, any special, consequential, incidental or punitive damages, nor any damages for loss of business profits, business interruption, loss of business information, or other monetary loss, even if advised of the possibility of such damages.

调查结果、研究内容和所提出的措施建议均是“按原样”提供的，仅供参考之用，不应将其作为营销、业务、运营、策略、法律、技术、税务、财务或其他方面的建议。贵方在作出任何决定之前最好先进行自己独立的分析和咨询贵方自己的独立顾问。在实施任何新的策略或措施时，贵方应与贵方的法律顾问商议，以确定哪些法律和规定适用于贵方的具体情况。Visa不对贵方使用本文件中所含信息（包括任何类型的错误、遗漏、不准确或非适时性）或贵方因使用信息而得出的任何假定或结论承担责任。Visa未作出任何明示或默示的保证，并且明确否认对特定用途的商用性和适用性的保证，对未侵犯任何第三方知识产权的任何保证，以及信息将符合客户要求的任何保证或信息将更新并不会会有错误的任何保证。在相关法律允许的情况下，Visa将不因任何法律所规定的任何赔偿而对客户或任何第三方负责，包括而不仅限于任何专门的、间接的、附带的或惩罚性赔偿，或者业务利润损失、业务中断、业务信息损失或其他货币损失的任何赔偿，即使被告知有此类赔偿的可能性。

Visa支付欺诈保持在历史最低水平

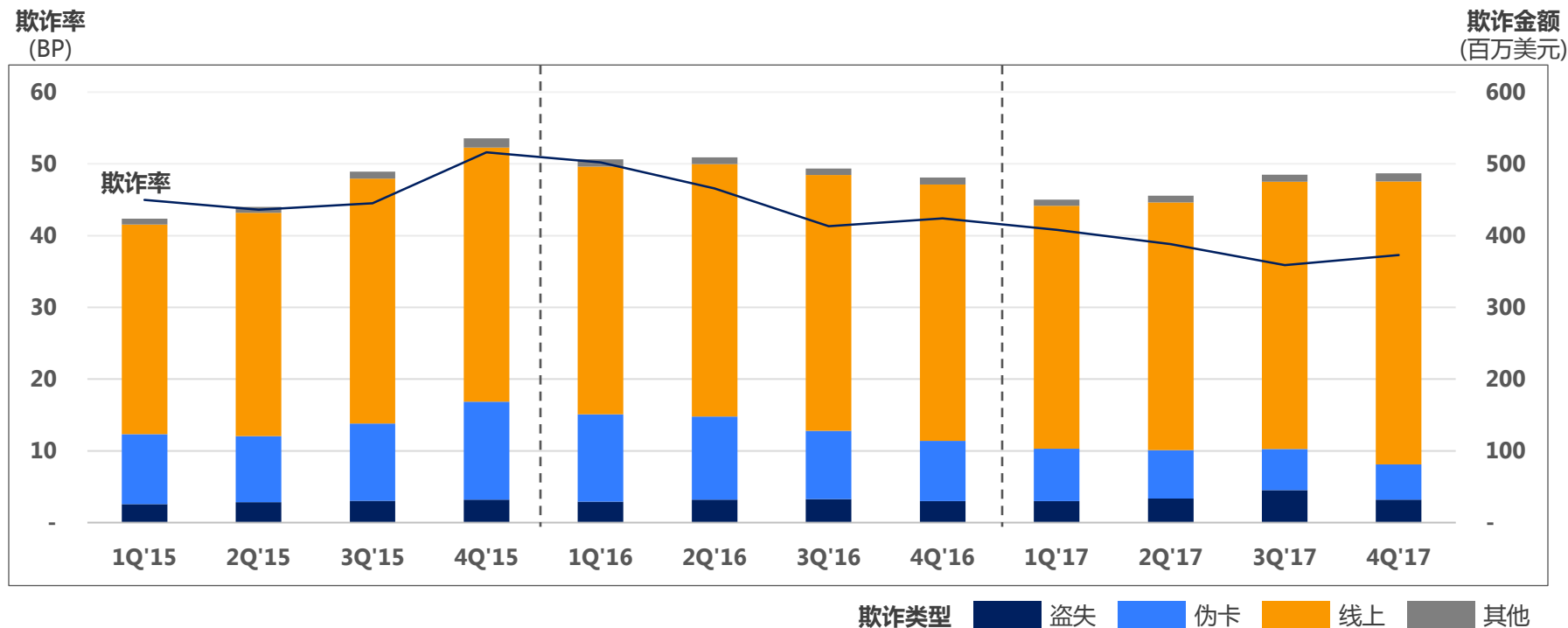
Visa卡全年消费占全球个人消费的20%



The data used on this page are used for illustration only and do not reflect actual Visa data.

整体跨境交易欺诈率呈下降趋势

但是，线上欺诈金额的占比越来越高



Source: All products, Cross border only, excl Cash. Visa Fraud Performance Benchmark (FPB) reports. 欺诈率=欺诈金额/清算金额，均按交易日期统计。

Visa风险防范策略是多层次的、是一切的基础

数据保护

保障交易数据安全

- PCI标准
- 点对点加密



数据应用

欺诈预防与分析

- VAA/VRM/VTM/Vital Sign 大数据风险产品
- 3DS 身份验证



数据脱敏

降低支付数据价值

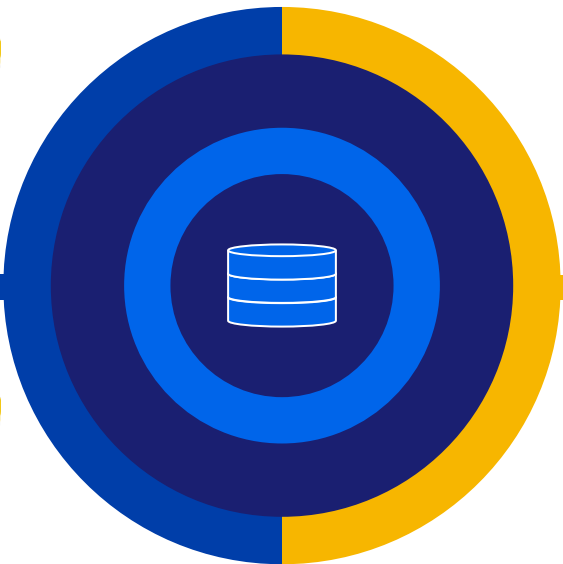
- EMV芯片卡
- 令牌化 (Token)



协同应对

全方位参与保护交易安全

- CAMS数据泄露预警
- 数字化交易控制 (CTC, MLC, Visa Alert)



在将近60年的时间里，Visa始终是最值得信赖的支付与被支付方式
我们对安全采取了全方面的措施，借助多层次的技术、分析以及安全管控来保护支付系统和减少欺诈

I: PCI DSS 数据保护与加密是基础

- 发卡行完成PCI合规审计
- 发卡行保证支付生态系统下游，如商户和第三方机构PCI合规



数据保护



数据脱敏



数据应用



协同应对

II: EMV 芯片化的加速大大减少了伪卡欺诈

案例分析：美国EMV迁移进展（截至2017年底）



卡量

↑ 4.71 亿

占美国Visa卡
总量65%



商户

↑ 2百70万

占Visa美国特许商
户总量58%，线下
交易量62%



交易量

↑ 13亿

占Visa美国境内
Visa交易总额43%
，跨境总额88%

% 欺诈率

↓ 68%

完成芯片改造的商
户，欺诈率比改造
前下降68%



数据保护



数据脱敏



数据应用



协同应对

II: Token 令牌化确保未来支付安全

当下。。

基于设备



未来。。

无卡应用



物联网



数据保护



数据脱敏

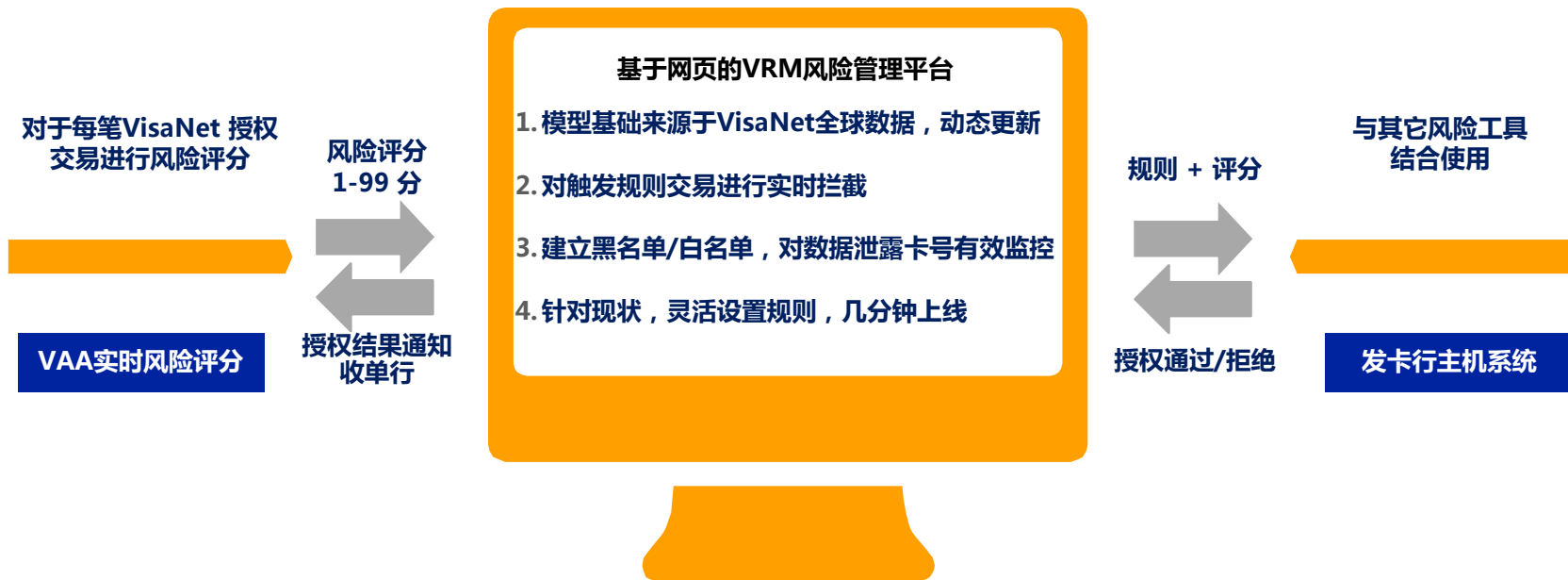


数据应用



协同应对

III: VAA / VRM 大数据分析锁定风险交易及数据泄露点



数据保护



数据脱敏

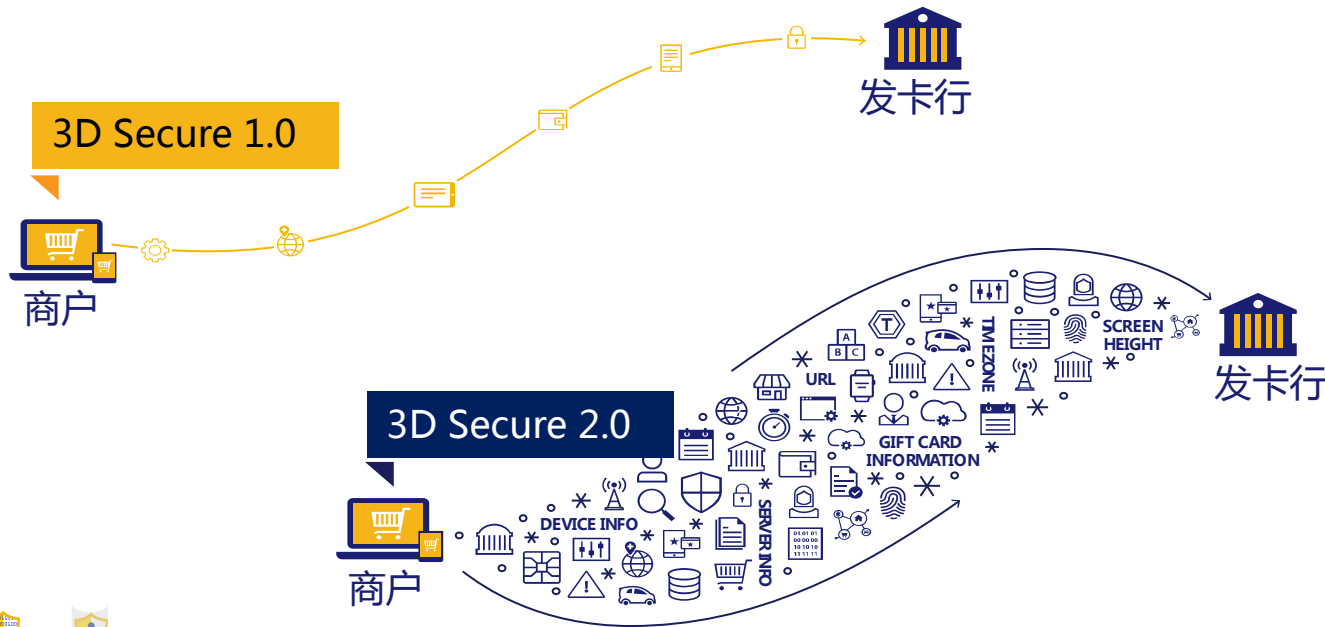


数据应用



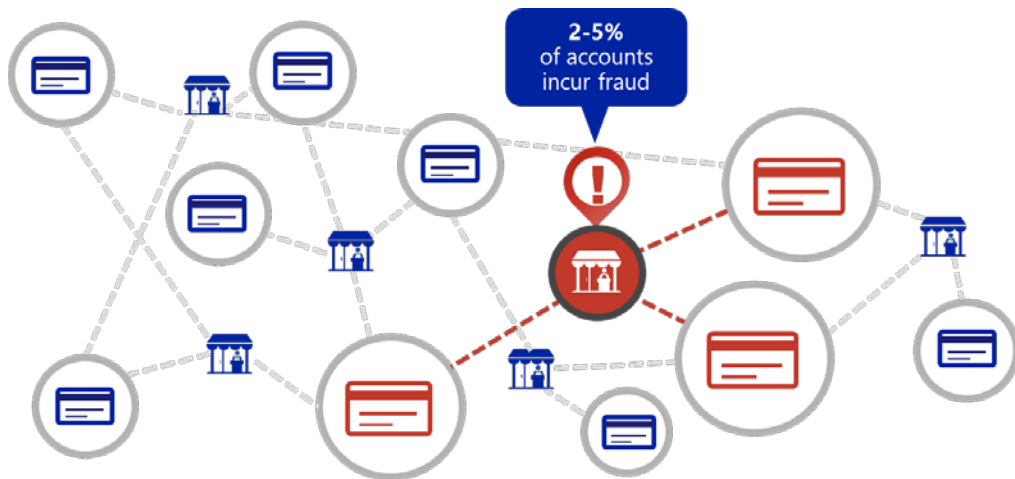
协同应对

III: 3D Secure 2.0 用风险预测提升用户体验



IV: 积极有效的事后风险应对机制: 数据泄露点 (CPP) 与数据泄露账户预警 (CAMS)

- Visa利用全球优势侦测数据泄露
- 发卡行通过CAMS接收数据泄露卡号
- CAMS名单自动上传到VRM



数据保护



数据脱敏



数据应用



协同应对

谢谢

VISA