

全面创新环境下的 收单风险防控体系建设



银联商务股份有限公司

2017年5月

01

创新&风险

02

双轮驱动之
科技创新

03

双轮驱动之
策略创新

04

联防联控

An aerial photograph of a dense city skyline, likely New York City, with the Empire State Building prominently visible in the center. The image is overlaid with a semi-transparent red rectangle in the upper right corner. Inside this rectangle, the number '01' is enclosed in a dashed white circle, and the Chinese characters '创新 & 风险' are written in white.

01

创新 & 风险

支付环境的发展与革新



监管要求

概括到具体
表面到实质



支付环境

网联成立
互联网巨头多领域布局
跨界应用场景多样



支付场景

单一化到多样化



支付介质

银行卡到条码/云闪付



受理终端

有线POS到智能终端



支付技术

数字化、智能化、科技化



参与方

三方模式到四方模式



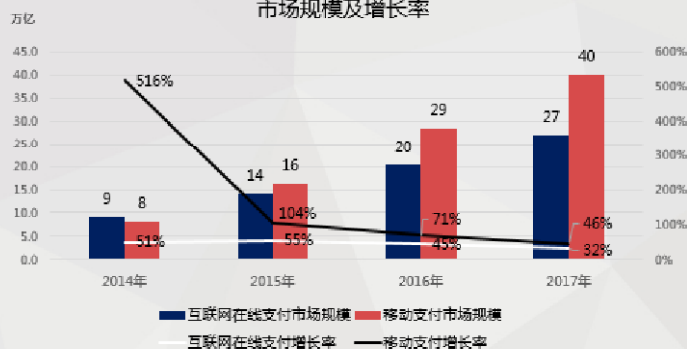
欺诈特征

洼地效应显著
犯罪链条缜密
各类风险情形交织
合规风险

创新业务发展迅猛

移动互联网增速
高于传统互联网
增速。

中国互联网在线支付和移动支付
市场规模及增长率



2015年移动支付市场规模16.4万亿已超过互联网在线支付市场规模14.0万亿。

互联网支付
移动支付
条码支付
云闪付



物流行业
餐饮行业
新零售
公共交通
.....



无感支付
智能终端
穿戴式支付设备



分期业务
开放平台
精准营销



互联网金融
商业保理
信用建设



大数据产品
验证服务
反欺诈产品





风险防控体系亟待优化

伴随行业环境及支付模式的变革，为真正提升风险防范能力，快速应对复杂多变的欺诈手法，传统风险防控体系亟待优化：

- 一、大幅提升风险监控时效，启用实时风险监控系統；
- 二、区分交易场景，利用风险数据标签，合理分配风险资源；
- 三、升级风控系统基础技术架构，具备自身海量数据运算能力，支持应用新的风控技术；
- 四、应用机器学习模型，辅助业务规则，有效提升风险防范的能力
- 五、整合多来源交易数据，实现对客户长周期行为及关联分析，
- 六、结合创新产品的个性化风险特征，量身定制灵活的风控策略，

An aerial photograph of a dense city skyline, featuring numerous skyscrapers and buildings. The image is overlaid with a semi-transparent red rectangle in the upper right corner, which contains the page number and the chapter title. The page number '02' is enclosed in a dashed white circle.

02

双轮驱动 之 科技创新

风险监控体系架构



风险监控模型大类



新风控技术的应用实践

AI算法研究
大数据
爬虫技术
生物识别技术
关联图谱
定位技术
建立风控技术联合实验室

.....

----通过人脸识别、设备指纹、定位技术、生物识别等Fintech金融技术，构建贯穿商户侧、账户侧、场景侧的多维度交叉验证识别体系；

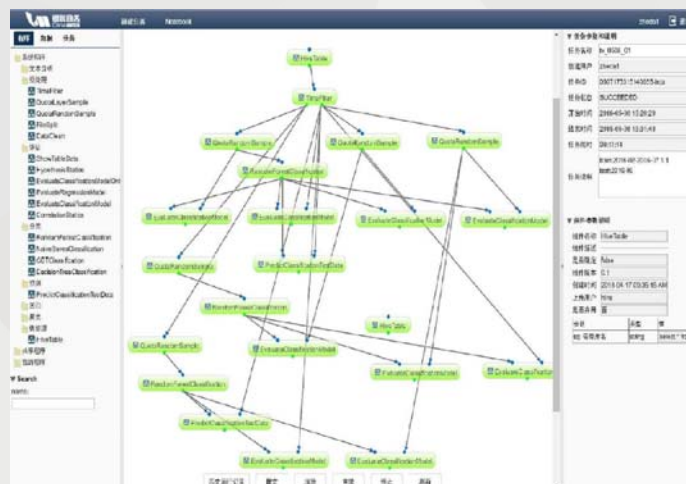
----通过专用的进件系统采集商户经营信息及证照材料，规范进件审核流程；

----使用图像识别技术鉴别用于商户审核的照片材料；线上商户准入方面，

----利用网络爬虫技术，自动判断网站是否跳转至黄赌毒网站。

e.g.在套现模型中采取的随机森林算法

- 能够处理很高维度（feature很多）的数据，并且不用做特征选择，特征子集是随机选择的。
- 模型训练结束后，能够给出哪些feature比较重要。
- 训练速度快，容易做成并行化方法，适合在大数据环境开展。



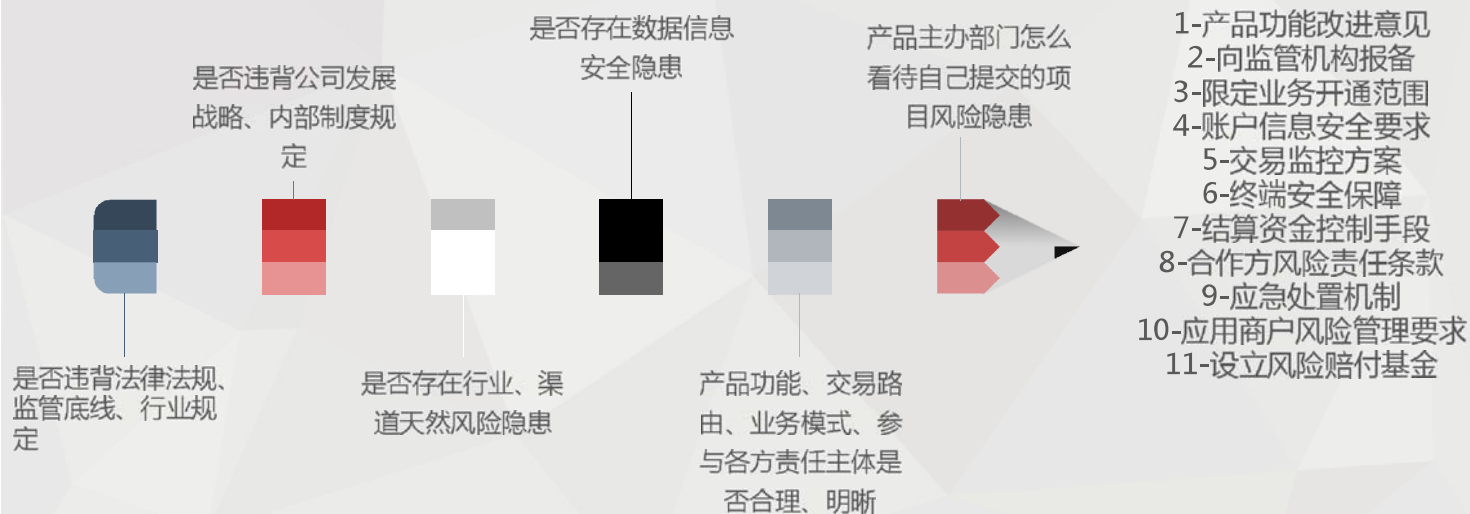


03

双轮驱动 之 策略创新

新产品风控策略制定思路

支持实时调整的风险控制策略



■ 差异化风控策略--分角色布控



■ 差异化风控策略--分场景布控

多场景管控						
线下场景	移动场景	互联网场景	交易场景	签约场景	注册场景	差错场景

智能快速风控决策

场景+风险+体验=决策管控方式

用户提醒（多方式）

验证与风险排除（多渠道）

主动冻结+人工解除（多权限）

立体风险识别标签+个性化数据

案例分享-T+0产品风控策略

- 一 产品模式
- 二 风险表征
- 三 基础防范
- 四 扩展防御

案例分享-条码支付业务商户风控策略

- 一 准入策略
- 二 监控策略
- 三 调查策略
- 四 策略优化



03 联防联控

联防联控，实现风险信息效能最大化



行业内联防



依托卡组织、行业协会等平台的风险
资源共享



配合有权机关的警企联动

感谢聆听！

