

2

0

1

7

支付安全锁

目录 CONTENTS

PART1



背景

PART2



支付安全锁简介

PART3



支付安全锁实现机制

PART4



支付安全锁展望

01

CONTENTS

背景

背景

2016年



金融犯罪形势
严峻

- 2015年全国公安机关受理银行卡盗刷案件31.7万起，金额近百亿元



监管高度
重视

- 2016年央行密集出台170、192、261、302号文，保护账户安全



民生在行动

- 民生银行经营管理层高度重视，调研新技术、运用新理念，**安全账户产品**应运而生。



保护账户资金
安全刻不容缓

背景

2017年



最新

- 央行发布《中国人民银行关于强化银行卡受理终端安全管理的通知》（银发[2017]21号）



最新

- 央行发布《关于强化银行卡磁条交易安全管理的通知》（银办发[2017]120号）



进一步
加强银
行卡安
全管理

背景

《关于强化银行卡磁条交易安全管理的通知》（银办发[2017]120号）要求：

“采用**交易安全锁**增强风险防控精细度。自2017年10月15日起，各商业银行应通过网点柜台、网上银行、手机银行、电话银行等提供银行卡交易安全锁服务，引导持卡人自主设置交易类型、渠道、地区、时段、额度等参数，按需设置磁条交易场景，提高风险防控精细化程度。”

民生银行安全账户产品采用的支付安全锁机制，供大家参考。

02

CONTENTS

支付安全锁简介

- 2-1 安全帐户产品简介
- 2-2 安全账户的核心--支付安全锁
- 2-3 支付安全锁应用示例

2-1

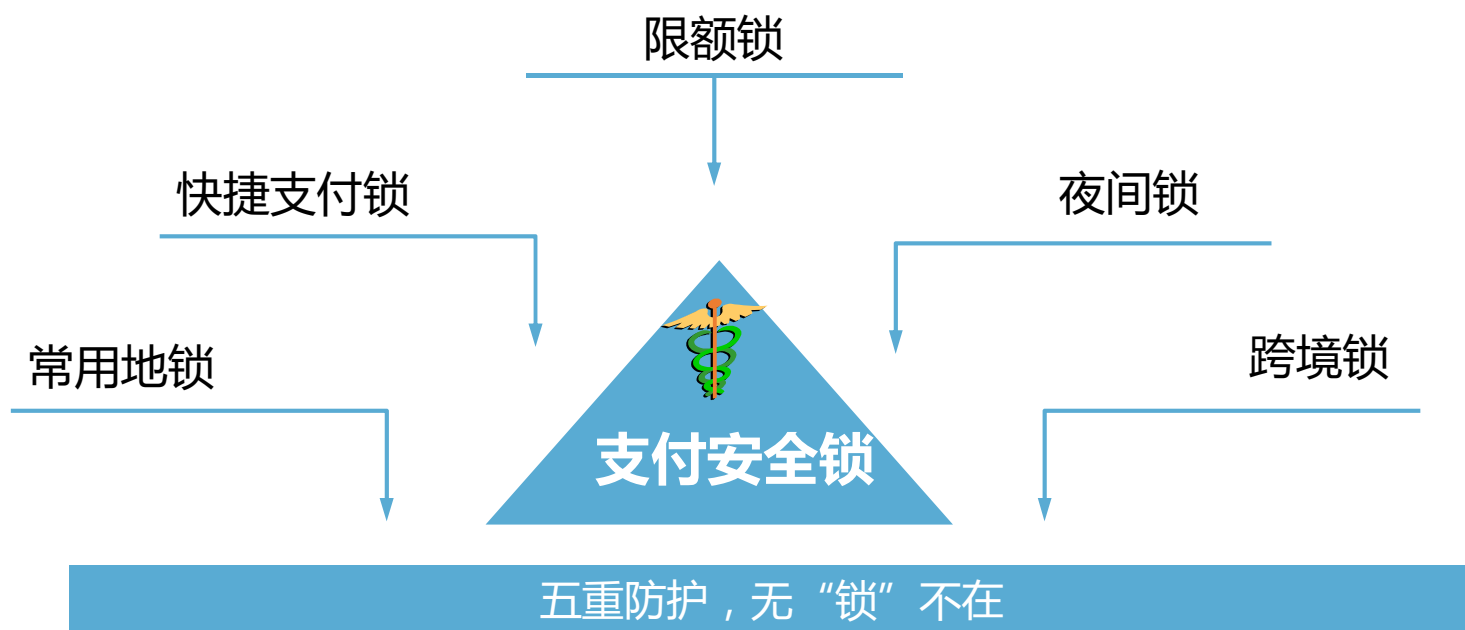
安全帐户产品简介



安全账户：客户自行设定交易时间、地点、金额、渠道等特征，进行“自画像”，银行据此对账户交易进行监控，不符合客户习惯的交易需单独授权，同时引入保险，对签约账户盗刷损失承保。

2-2

安全帐户的核心—支付安全锁



安全账户的核心机制—支付安全锁



夜间锁 风险占比20%

客户自行设定是否允许账户夜间时段(23:50-5:00)在ATM/POS进行交易



快捷支付锁 风险占比48%

客户设定快捷支付开关，保护借记卡不被恶意绑定盗用



跨境锁

客户自行设定借记卡的境外交易开关，防止跨境盗刷



限额锁

客户根据需求设定消费、转账、取现限额

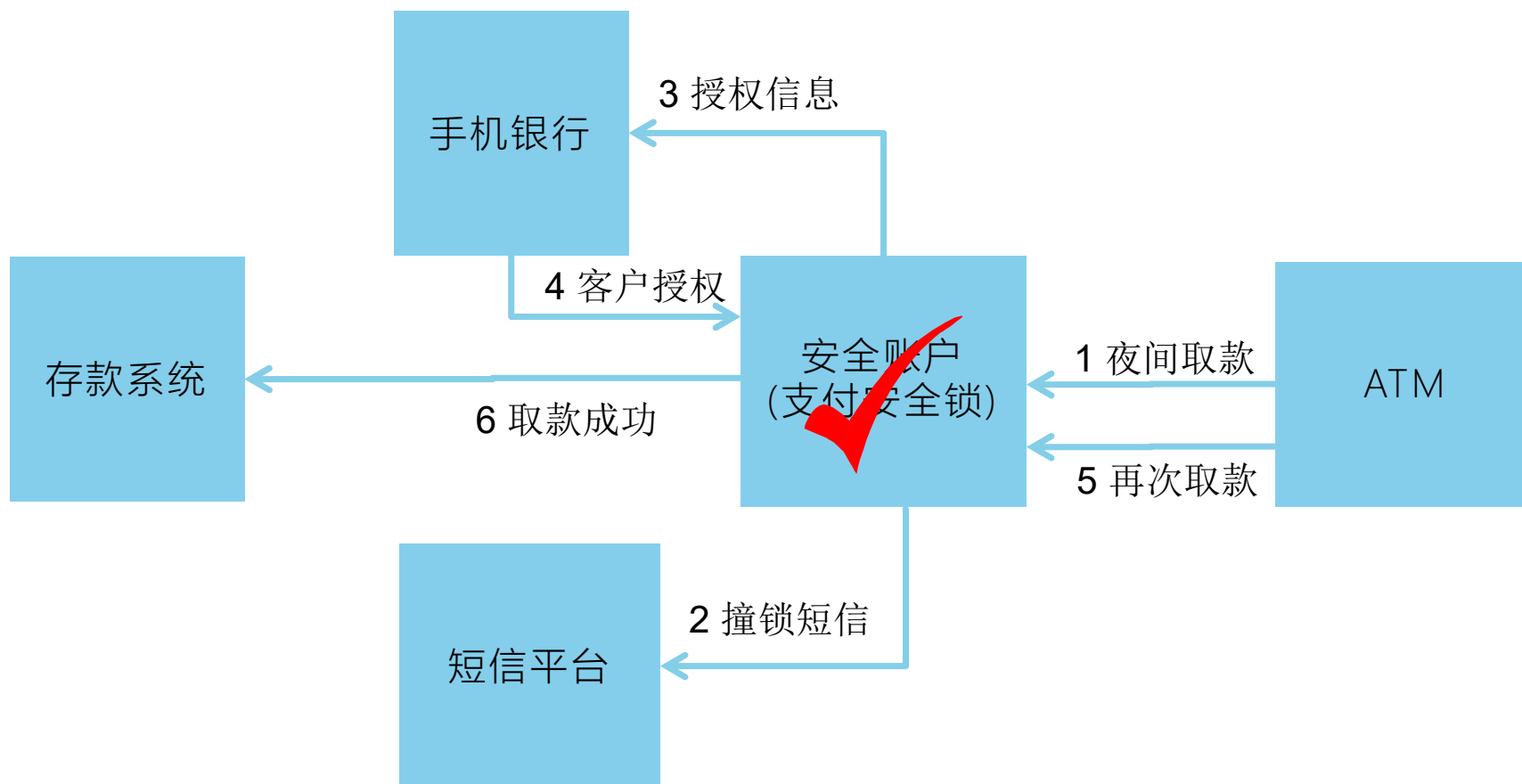


常用地锁

客户设置5个常用地，其他地区交易需单独授权

2-3

支付安全锁--应用示例



03

CONTENTS

支付安全锁实现机制

3-1 依托先进的架构

3-2 多渠道协同，提升客户体验

3-3 客户参与的决策引擎

3-1

依托先进的架构—架构特点

●支付与产品分离

产品及其销售流程与支付互相独立,
支付流程及服务统一

●交易与核算分离

交易流程与核算解耦, 实现核算规则
和业务流程的灵活性

会计核算

核心系统

支付通道

支付通道

支付平台

销售渠道

产品

产品

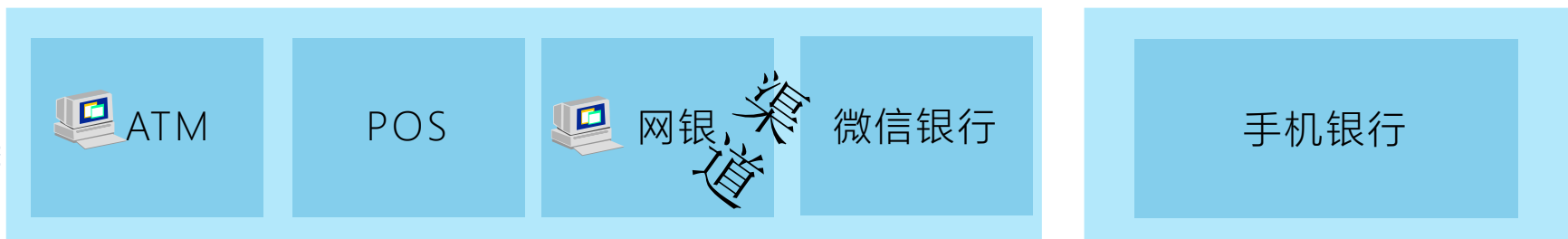
产品

3-1

依托先进的架构- 嵌入统一支付层的风险决策引擎

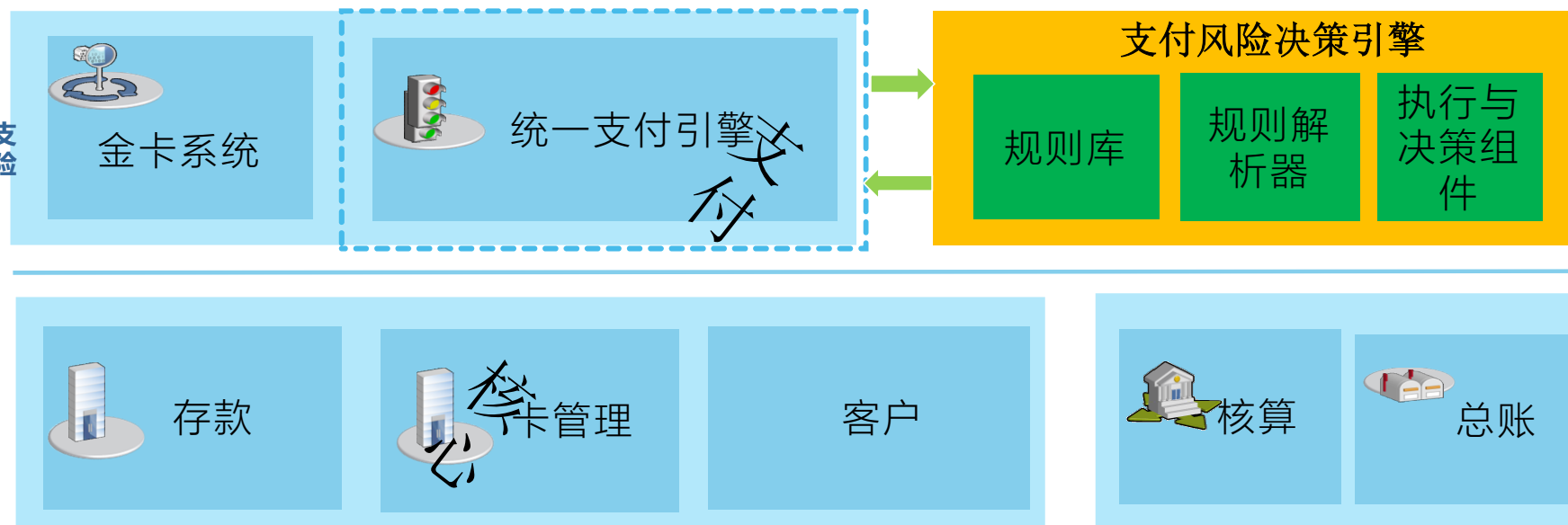
●一点嵌入

通过将风险决策引擎嵌入支付引擎，覆盖全部支付场景。



●风险可控

在独立于核心和其他产品模块的支付引擎改造，改造范围可控，风险可控。

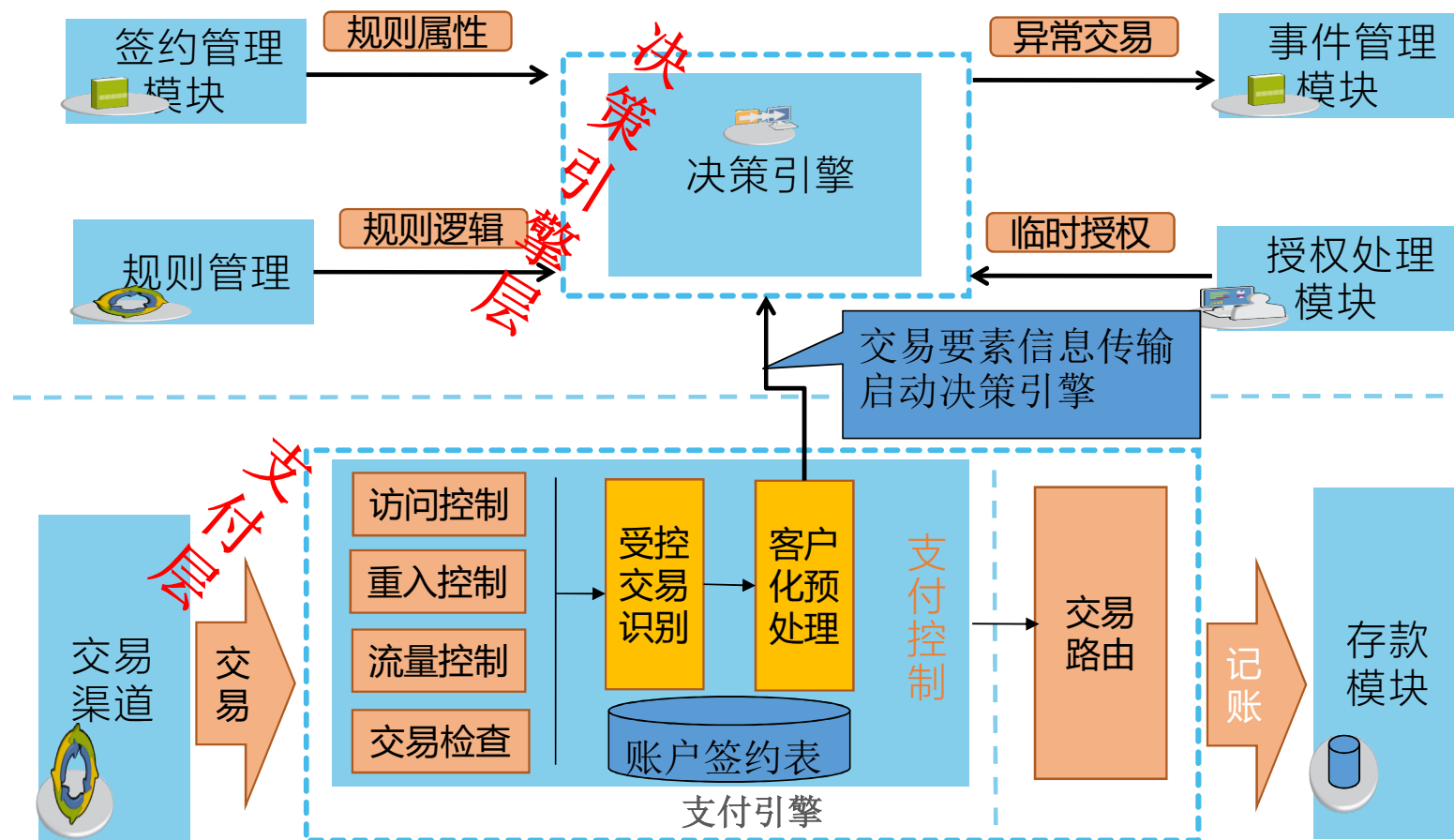


3-1

依托先进的架构—支付与决策过程间的松耦合关系

●决策模块与支付模块间松度耦合

保持决策引擎和支付引擎的灵活扩展。
降低对支付流程的影响。



3-2

多渠道协同，提升客户体验

●规则设置渠道

以互联网渠道为主，引导客户自行设置规则参数，也就是完成自画像。

●撞锁通知渠道

可疑交易发生时，以短信、互联网消息推送等方式提示客户。

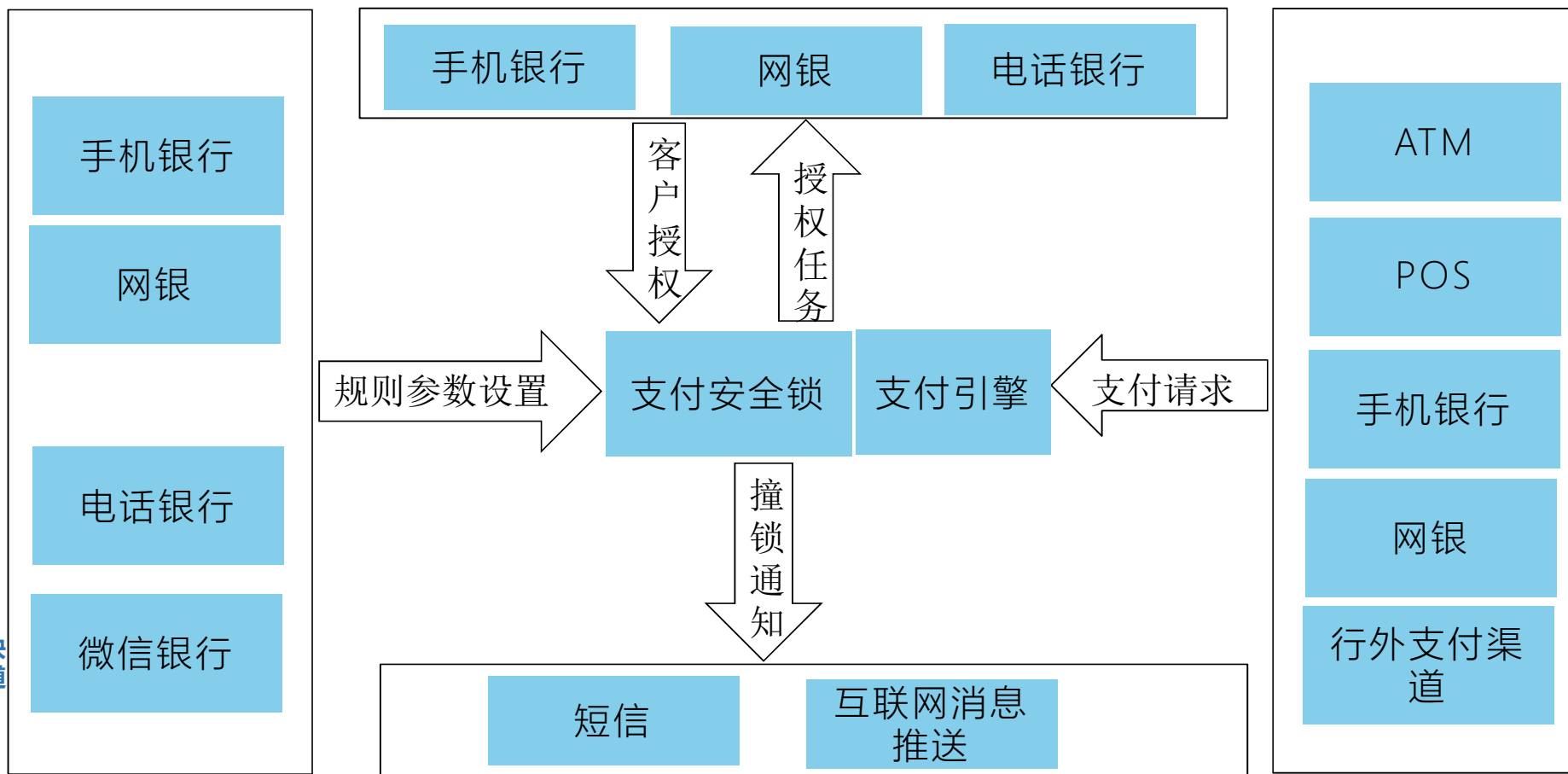
同时，创建授权任务，方便引导客户快速完成临时授权。

●临时授权渠道

当客户行为习惯临时改变，造成误判时，可使用多种渠道完成临时授权，完成支付交易。

●风险交易渠道

覆盖磁条卡盗刷、无卡快捷支付等高风险交易渠道



3-3

客户参与的决策引擎 – 内置规则配置

●内置规则提炼

案例分析



特征剖析



调研



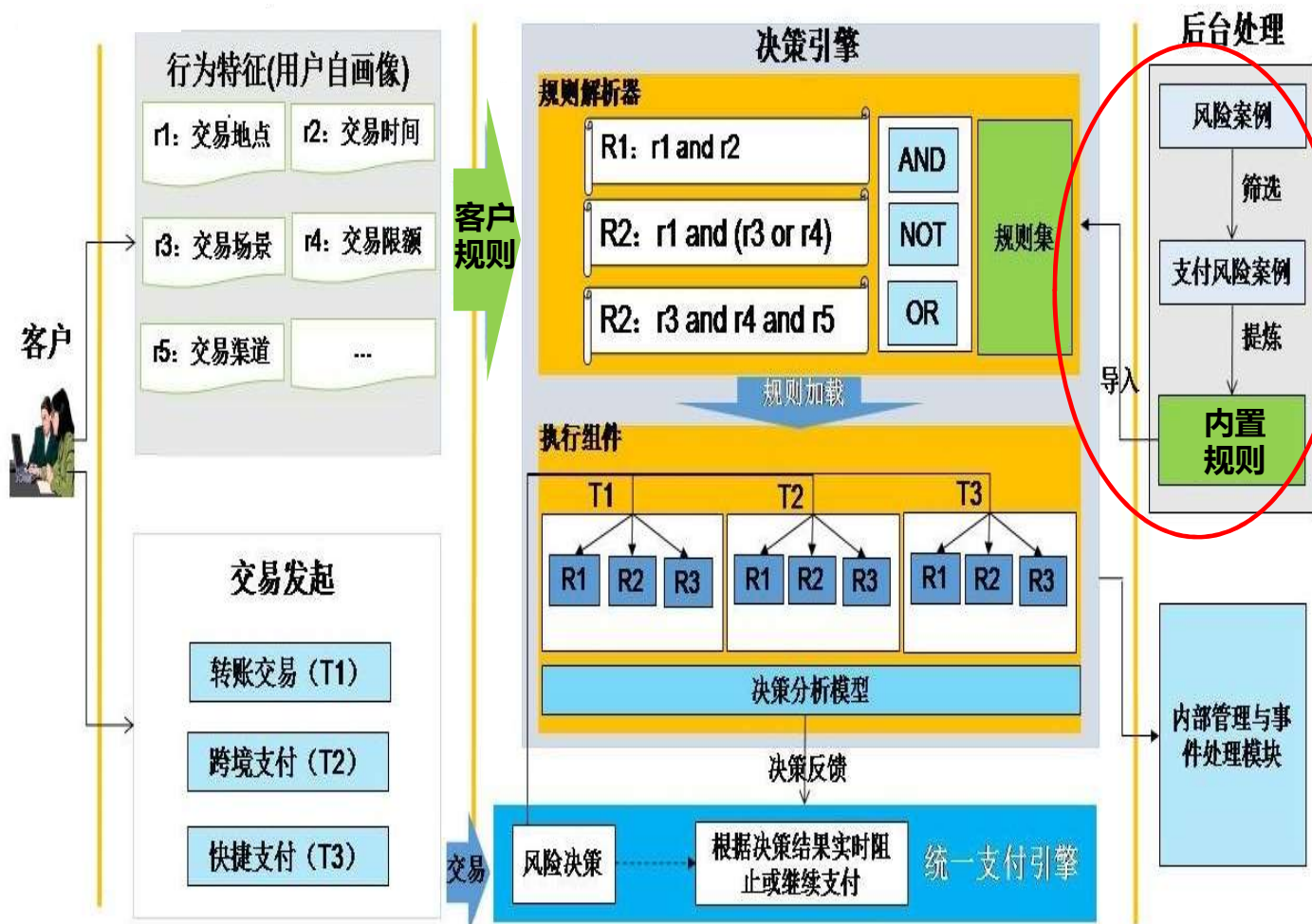
内置规则

近两年盗刷案例，提炼高发风险特征：夜间盗刷、异地盗刷、跨境盗刷、快捷支付

为什么会有这些特征？
深入分析，确定特征的有效性。

客户担心什么？
同业调研
分支机构
客户调研

提炼最有可能的、经常发生的欺诈交易场景形成内置规则并导入决策引擎规则库

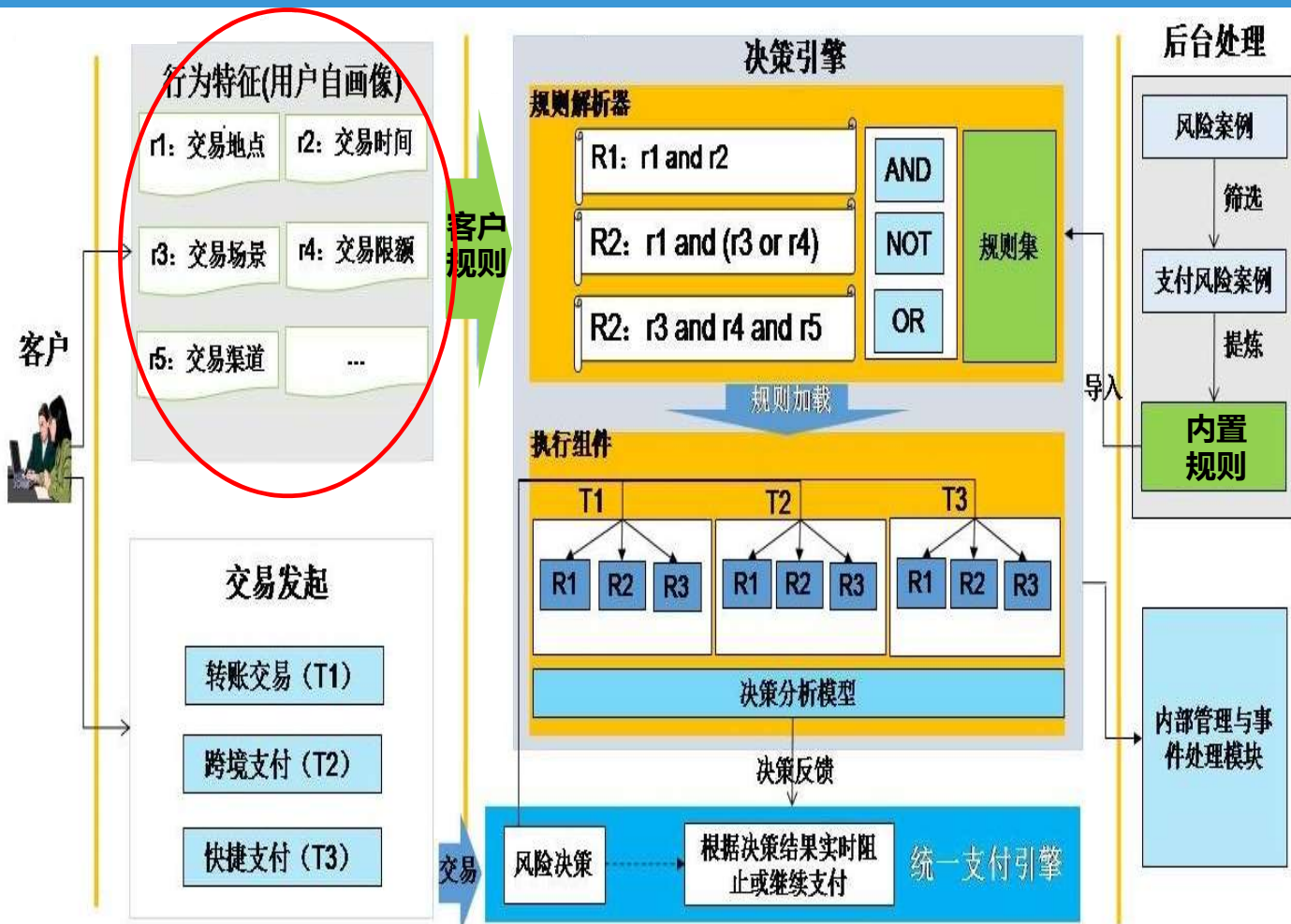


3-3

客户参与的决策引擎 – 客户规则配置

● 客户交易自画像

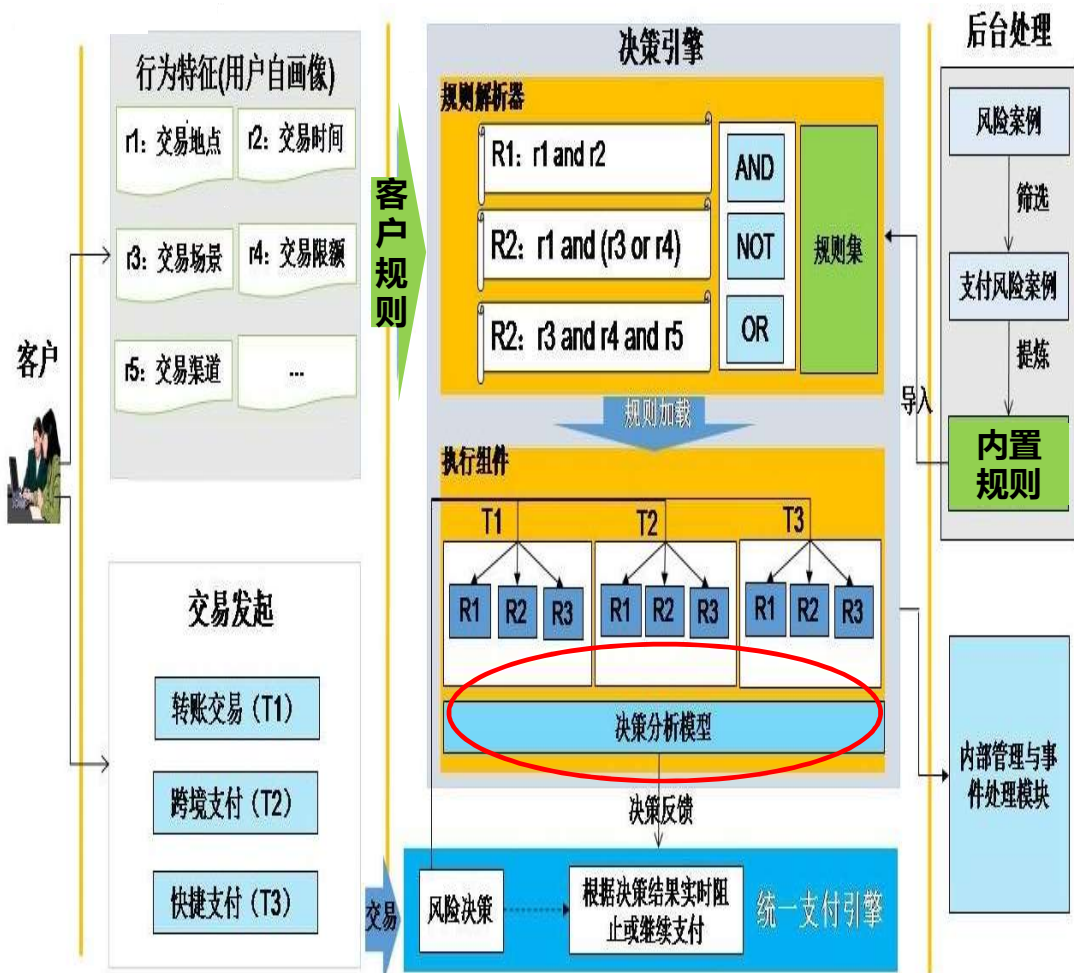
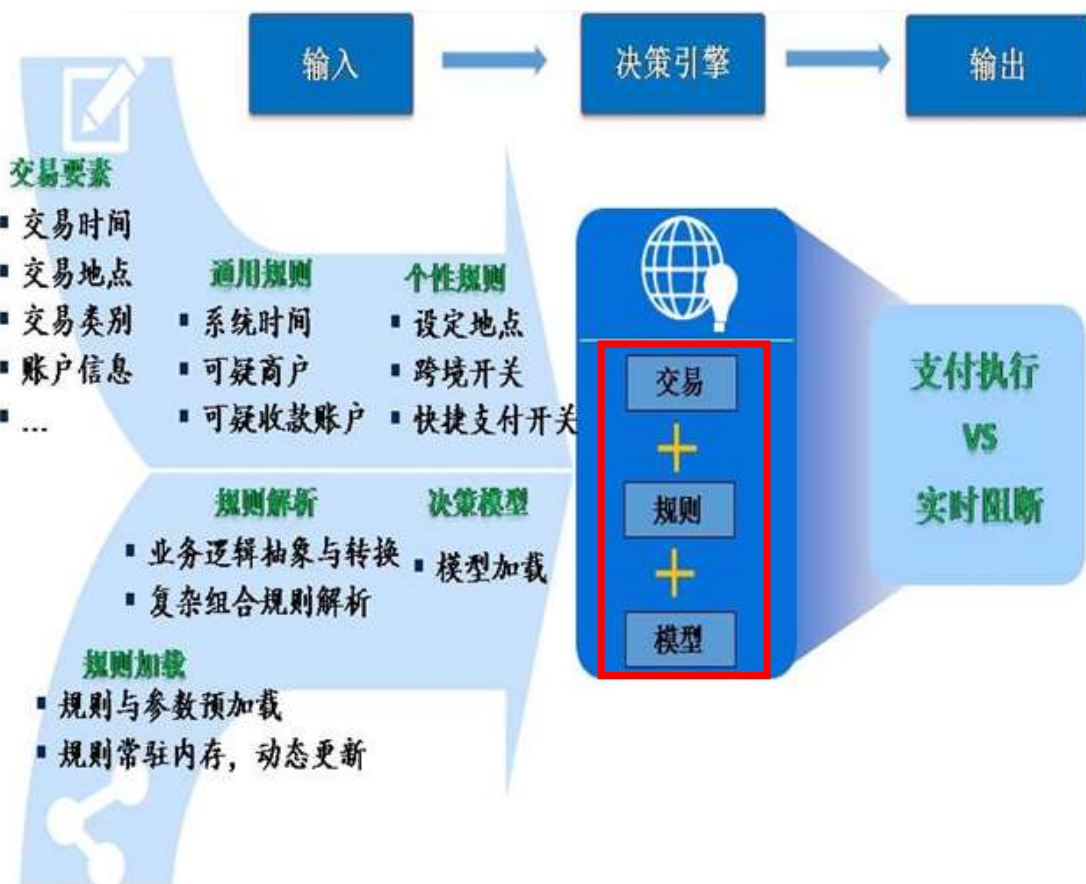
客户根据自身交易行为配置交易规则，实现自身行为特征的输入



3-3

客户参与的决策引擎 – 实时决策

●实时交易风险识别与决策



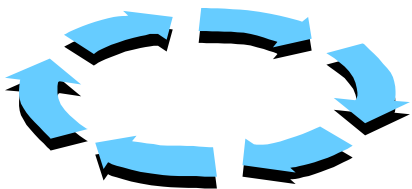
04

CONTENTS

支付安全锁展望

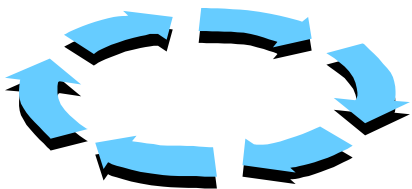
4-1 支付安全锁完善

4-2 新技术应用



➤ 实现可疑账户交易全方位防控

- 更多渠道支持
- 更多卡种支持
- 更多风险点防控
- 多环节防控



- 在技术层不断丰富防控技术手段，提升交易防控效率
- 大数据应用
- 机器学习

2

0

1

7

谢谢！