

# 信用卡反欺诈规则集

文档作者 Author	
创建日期 Creation Date	2013-06-26
提交日期 Submit Date	
最后版本 Version	1.0
文档控制 Document Ref.	

© 2010 FICO Corporation. All rights reserved. No part of this paper may be reproduced, transmitted, or disclosed in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying and recording, for any purpose without the express written permission of Fair Isaac.

© 2010 费埃哲 公司。保留全部权利。未经费埃哲书面许可，该文档的任一部分均不能以任何形式（电子或纸质，包括影印和记录）为任何目的进行复制、传输或披露。



<b>1</b>	<b>伪冒申请反欺诈规则 .....</b>	<b>6</b>
1.1	单位电话与征信记录不一致 .....	6
1.2	同一手机号码对应多个不同家庭电话号码 .....	6
1.3	同一手机号码对应多个不同单位号码 .....	6
1.4	同一手机号码对应多个不同申请人姓名 .....	6
1.5	同一手机号码对应多个不同联系人姓名 .....	7
1.6	同一手机号码对应多个不同申请人证件号码 .....	7
1.7	同一联系人号码对应同一个联系人姓名 .....	7
1.8	同一证件号码对应多个不同家庭电话 .....	7
1.9	同一手机号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数 .....	8
1.10	同一联系人号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数 .....	8
1.11	同一证件号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数 .....	8
<b>2</b>	<b>虚假信息申请反欺诈规则 .....</b>	<b>9</b>
2.1	申请人年龄和教育程度是否相符 .....	9
2.2	同一家庭地址对应多个证件号码 .....	9
2.3	同一手机号码对应多个家庭电话 .....	9
2.4	同一手机号码对应多个联系人姓名 .....	10
2.5	同一手机号码对应多个证件号码 .....	10
2.6	同一手机号码的重复申请次数 .....	10
2.7	同一联系人号码对应同一联系人姓名 .....	11
2.8	同一手机号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数 .....	11
2.9	同一联系人号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数 .....	11
2.10	同一证件号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数 .....	11
<b>3</b>	<b>信用卡交易反欺诈规则 .....</b>	<b>13</b>
3.1	密码测试规则 .....	13

3.2	境外取现.....	13
3.3	特定商户种类规则.....	13
3.4	退货频率规则.....	14
3.5	退货金额规则.....	14
3.6	重复交易规则.....	14
3.7	卡片测试.....	15
3.8	高金额交易规则.....	15
3.9	交易频率规则.....	15
3.10	晚间交易频率规则.....	16
3.11	晚间交易金额规则.....	16
3.12	高风险 MCC 交易金额规则.....	16
3.13	高风险 MCC 交易频率规则.....	17
3.14	手工输入卡号交易频率规则.....	17
3.15	手工输入卡号交易金额规则.....	17
3.16	网上交易金额规则.....	18
3.17	网上交易频率规则.....	18
3.18	连续卡号交易.....	19
3.19	离线授权比例过高.....	19
3.20	离线授权金额过高.....	19
4	信用卡收单反欺诈规则.....	21
4.1	月退单比例异常.....	21
4.2	日退单比例异常.....	21
4.3	单笔售卖金额异常.....	22
4.4	营业总额增加异常.....	22
4.5	营业总额减少异常.....	23
4.6	日大额交易金额超同类商户均值.....	23
4.7	月大额交易笔数超同类商户均值.....	24



4.8 月大额交易比例超同类商户均值..... 24

## 1 伪冒申请反欺诈规则

### 1.1 单位电话与征信记录不一致

**规则描述:**

单位电话与征信报告中一年内单位电话不存在一致记录

### 1.2 同一手机号码对应多个不同家庭电话号码

**规则描述:**

近 90 天/同一手机号码/不同家庭电话的申请次数 $\geq 1$

### 1.3 同一手机号码对应多个不同单位号码

**规则描述:**

近 90 天/同一手机号码/不同家庭电话的申请次数 $\geq 2$

### 1.4 同一手机号码对应多个不同申请人姓名

**规则描述:**

近 180 天/同一手机号码/不同申请人姓名 的申请次数 $\geq 1$

### 1.5 同一手机号码对应多个不同联系人姓名

**规则描述:**

近 90 天/同一手机号码/不同联系人姓名 的申请次数 $\geq 2$

### 1.6 同一手机号码对应多个不同申请人证件号码

**规则描述:**

近 180 天/同一手机号码/不同申请人身份证号 的申请次数 $\geq 1$

### 1.7 同一联系人号码对应同一个联系人姓名

**规则描述:**

近 90 天/同一联系人联系方式/相同联系人姓名 的申请次数 $= 0$

### 1.8 同一证件号码对应多个不同家庭电话

**规则描述:**

近 180 天/同一证件号/不同家庭电话 的申请次数 $\geq 1$

### 1.9 同一手机号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数

**规则描述：**

近 180 天/同一手机号码/欺诈申请（伪冒和虚假信息）的次数 $\geq 1$

### 1.10 同一联系人号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数

**规则描述：**

近 180 天/同一联系人联系方式/欺诈申请（伪冒和虚假信息）的次数 $\geq 1$

### 1.11 同一证件号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数

**规则描述：**

近 180 天/同一证件号码/欺诈申请（伪冒和虚假信息）的次数 $\geq 1$



## 2 虚假信息申请反欺诈规则

### 2.1 申请人年龄和教育程度是否相符

**规则描述:**

申请人年龄和教育程度不相符

### 2.2 同一家庭地址对应多个证件号码

**规则描述:**

近 180 天内/同一家庭地址/不同证件号码的申请次数 $\geq 2$

### 2.3 同一手机号码对应多个家庭电话

**规则描述:**

近 180 天内/同一手机号码/不同申请人姓名 的申请次数 $\geq 1$

## 2.4 同一手机号码对应多个联系人姓名

### 规则描述:

近 180 天/同一手机号码/不同联系人姓名 的申请次数 $\geq 1$

## 2.5 同一手机号码对应多个证件号码

### 规则描述:

近 180 天/同一手机号码/不同申请人身份证号 的申请次数 $\geq 1$

## 2.6 同一手机号码的重复申请次数

### 规则描述:

近 180 天/同一手机号码/不同申请人身份证号 的申请次数 $\geq 1$

## 2.7 同一联系人号码对应同一联系人姓名

### 规则描述:

近 90 天/同一联系人联系方式/相同联系人姓名 的申请次数=0

## 2.8 同一手机号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数

### 规则描述:

近 180 天/同一手机号码/欺诈申请（伪冒和虚假信息）的次数 $\geq 1$

## 2.9 同一联系人号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数

### 规则描述:

近 180 天/同一联系人联系方式/欺诈申请（伪冒和虚假信息）的次数 $\geq 1$

## 2.10 同一证件号码因欺诈（伪冒或虚假）被拒绝的次数

### 规则描述:

近 180 天/同一证件号码/欺诈申请（伪冒和虚假信息）的次数 $\geq 1$



### 3 信用卡交易反欺诈规则

#### 3.1 密码测试规则

**规则描述:**

60 分钟之内, 出现 2 笔以上的密码错误。

**说明:**

检查一小时之内, 拒绝密码输错两次以上的交易

#### 3.2 境外取现

**规则描述:**

境外交易, MCC=6010 或 6011 当日交易大于 1000 美元

**说明:**

拒绝 MCC 为 6010 或 6011 的当日累计金额大于 1000 美元的交易

#### 3.3 特定商户种类规则

**规则描述:**

拒绝 MCC 为以下的交易 7995、6050、6051、6529、6530、6531、6532、6533、6534、4829、6535、0763、6012、6211、9405、9950

**说明:**

对特定 MCC 境外交易拒绝

### 3.4 退货频率规则

**规则描述:**

三天之内退货交易达到 3 次以上

**说明:**

拒绝在三天之内退货交易达到 3 次以上的交易

### 3.5 退货金额规则

**规则描述:**

三天之内退货交易金额累计达到 1000 美元以上

**说明:**

拒绝三天之内退货金额累计达到 1000 美元以上的交易

### 3.6 重复交易规则

**规则描述:**

拒绝相同交易类型、相同金额、相同授权号码、相同信息类型的交易

**说明:**

拒绝重复的交易

### 3.7 卡片测试

**规则描述：**

60 分钟之内，出现 2 笔以上拒绝授权的交易（资金不足）

**说明：**

本规则主要用于侦测伪冒卡片，当犯罪分子得到伪冒卡片后并不知道卡片的额度，为了最大限度的用尽信用卡的额度，犯罪分子不得不对卡片的额度进行测试，本规则是从大额度金额交易开始，逐步降低交易的金额，试探出信用卡的有效额度。

### 3.8 高金额交易规则

**规则描述：**

60 分钟之内，同一卡号高金额（>2000）的成功交易的笔数超过 3 笔

**说明：**

对于高交易金额来说，如果一旦是伪卡交易，其造成的实际损失较大，因此对于高交易金额的交易应该监控。

### 3.9 交易频率规则

**规则描述：**

60 分钟之内，同一卡号出现成功交易的笔数超过 5 笔

**说明：**

交易频率是欺诈交易的一个重要特征，对于交易频率较高的卡片要特别注意。通常一张卡片不会在同一消费场所进行多次的消费，这种行为存在交易复制的嫌疑。

### 3.10 晚间交易频率规则

**规则描述：**

当地交易时间为 23: 00---2: 00，同一卡号出现成功交易的笔数超过 3 笔

**说明：**

交易发生地的夜间交易通常是伪冒交易多发的时间段，因此很有必要对夜间交易进行监控。

### 3.11 晚间交易金额规则

**规则描述：**

当地交易时间为 23: 00---2: 00，同一卡号出现成功交易的金额超过 2000 元

**说明：**

交易发生地的夜间交易通常是伪冒交易多发的时间段，因此很有必要对夜间交易进行监控。

### 3.12 高风险 MCC 交易金额规则

**规则描述：**

在高风险 MCC 的商户进行交易，单笔交易金额超过 4900 元

**说明：**

对于高风险的 MCC 的消费场所进行监控，同时结合金额的参数，主要监控较大金额的交易



### 3.13 高风险 MCC 交易频率规则

**规则描述:**

在高风险 MCC 的商户进行交易，交易笔数超过 5 次

**说明:**

对于高风险的 MCC 的消费场所进行监控，同时结合金额的参数，主要监控较大频率的交易

### 3.14 手工输入卡号交易频率规则

**规则描述:**

同一卡号的交易，在 1 小时之内手工输入卡号的交易笔数超过 3 次

**说明:**

手工输入卡号的交易比卡片交易存在较大的风险，因此要监控这类交易。

### 3.15 手工输入卡号交易金额规则

**规则描述:**

同一卡号的交易，在 1 小时之内手工输入卡号的交易金额超过 3000 元

**说明:**

手工输入卡号的交易比卡片交易存在较大的风险，因此要监控这类交易。

### 3.16 网上交易金额规则

**规则描述:**

同一卡号的交易，在 1 小时之内网上交易金额超过 3000 元

**说明:**

网上交易的欺诈风险比卡片的实地交易风险高，因此对于网上交易要进行监控。

### 3.17 网上交易频率规则

**规则描述:**

同一卡号的交易，在 1 小时之内网上交易次数超过 5 次

**说明:**

网上交易的欺诈风险比卡片的实地交易风险高，因此对于网上交易要进行监控。

### 3.18 连续卡号交易

**规则描述:**

同一商户号码下，在一小时之内的交易卡号前 12 位卡号相同

**说明:**

连续卡号交易与正常的交易特征明显不同，一般是人为产生的，这类交易的伪冒可能性较大。

### 3.19 离线授权比例过高

**规则描述:**

同一天内成功交易中离线授权的交易超过 3 笔。

**说明:**

离线授权交易次数过高，有可能是为了回避在线所进行的检查，其被伪冒的可能性会增加，因此对此类交易要监控。

### 3.20 离线授权金额过高

**规则描述:**

同一天内成功交易中离线授权的交易金额超过 3000 元。

**说明:**

离线授权交易金额过高，有可能是为了回避在线所进行的检查，其被伪冒的可能性会增加，因此对此类交易要监控。



## 4 信用卡收单反欺诈规则

### 4.1 月退单比例异常

**规则描述:**

目标商户中累计月退单的比例>8%

**说明:**

累计月退单比例=累计月退单交易数/累计月总交易数

### 4.2 日退单比例异常

**规则描述:**

目标商户中当日退单的比例>10%

**说明:**

日退单比例=日退单交易数/日总交易数

### 4.3 单笔售卖金额异常

**规则描述:**

目标商户中当月平均每笔售卖金额>过去 3 月平均每笔售卖金额 \* 5

**说明:**

平均每笔售卖金额=成功交易总额/成功交易笔数

### 4.4 营业总额增加异常

**规则描述:**

目标商户中当月营业总额>过去 6 个月平均营业总额 \* 3

**说明:**

月营业总额=成功交易金额之和

3 的阈值是针对开户 12 个月以上的商户

#### 4.5 营业总额减少异常

**规则描述:**

目标商户中当月营业总额以 20%的速度下降超过 4 个月

**说明:**

月营业总额=成功交易金额之和

#### 4.6 日大额交易金额超同类商户均值

**规则描述:**

目标商户中当日发生大额交易金额>同一 MCC 中所有商户平均每日发生大额交易金额 \* 系数

**说明:**

系数=同一 MCC 中所有商户交易金额的 99%分位数/同一 MCC 中所有商户交易金额的均值

#### 4.7 月大额交易笔数超同类商户均值

**规则描述:**

目标商户中当月发生大额交易笔数>同一 MCC 中所有商户平均当月发生大额交易笔数 \* 系数

**说明:**

大额交易指交易金额>2000 的交易

系数=同一 MCC 中所有商户月大额交易笔数的 99%分位数/同一 MCC 中所有商户月大额交易笔数的均值

#### 4.8 月大额交易比例超同类商户均值

**规则描述:**

目标商户中当月发生大额交易比例>同一 MCC 中所有商户平均当月发生大额交易比例 \* 系数

**说明:**

当月发生大额交易比例=当月成功的交易金额>2000 的交易笔数/当月成功的总交易笔数

系数=同一 MCC 中所有商户月大额交易比例的 99%分位数/同一 MCC 中所有商户月大额交易比例的均值