

反欺诈系统的发展与规划

分享人：贷中反欺诈组

分享内容

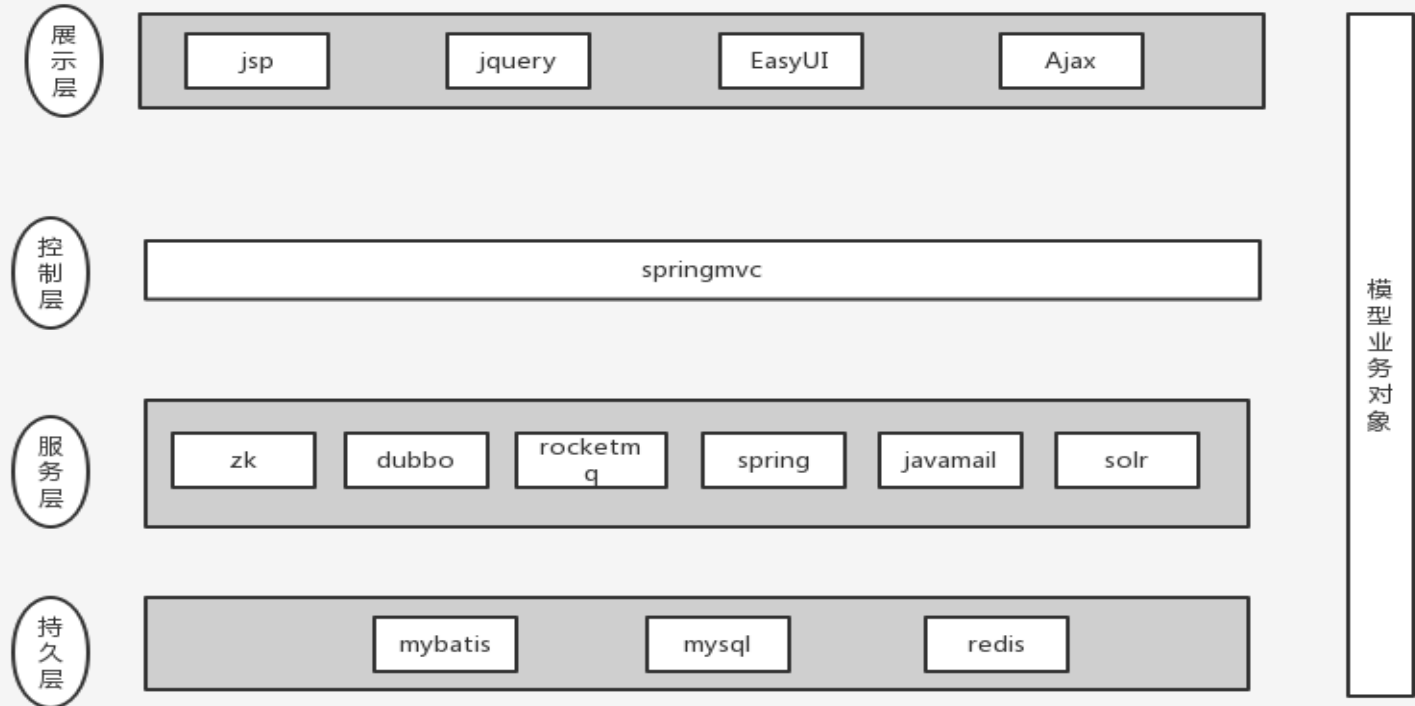
- 反欺诈系统的功能
- 反欺诈系统的模型
- 反欺诈系统的过去
- 反欺诈系统的现在
- 反欺诈系统的未来
- 反欺诈系统的总结

反欺诈系统的功能

- 反欺诈系统的主要功能：

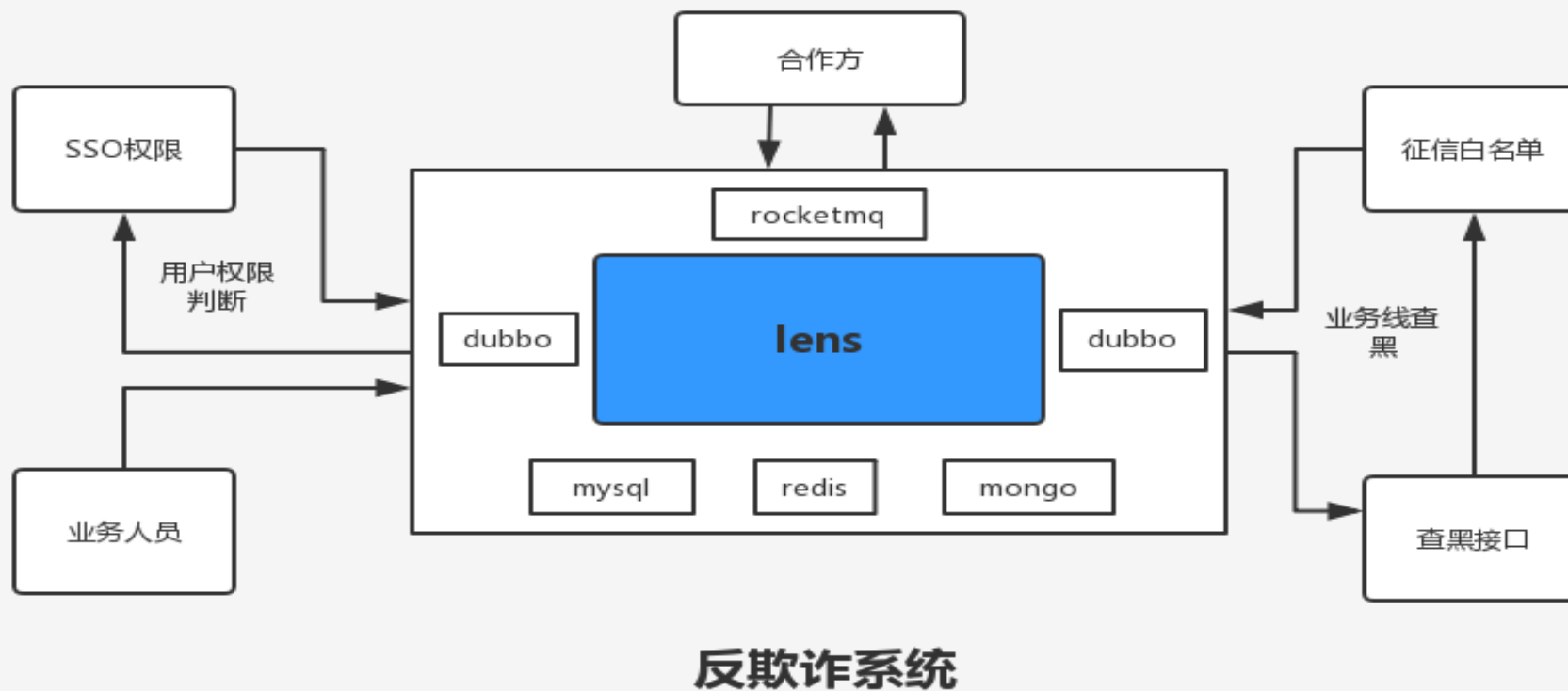
1. 合作方数据收集;
2. 反欺诈排查;
3. 排查结果通知;
4. 内外部业务线查黑
5. 。 。 。 。

反欺诈系统的模型



反欺诈分层模型图

反欺诈系统的过去



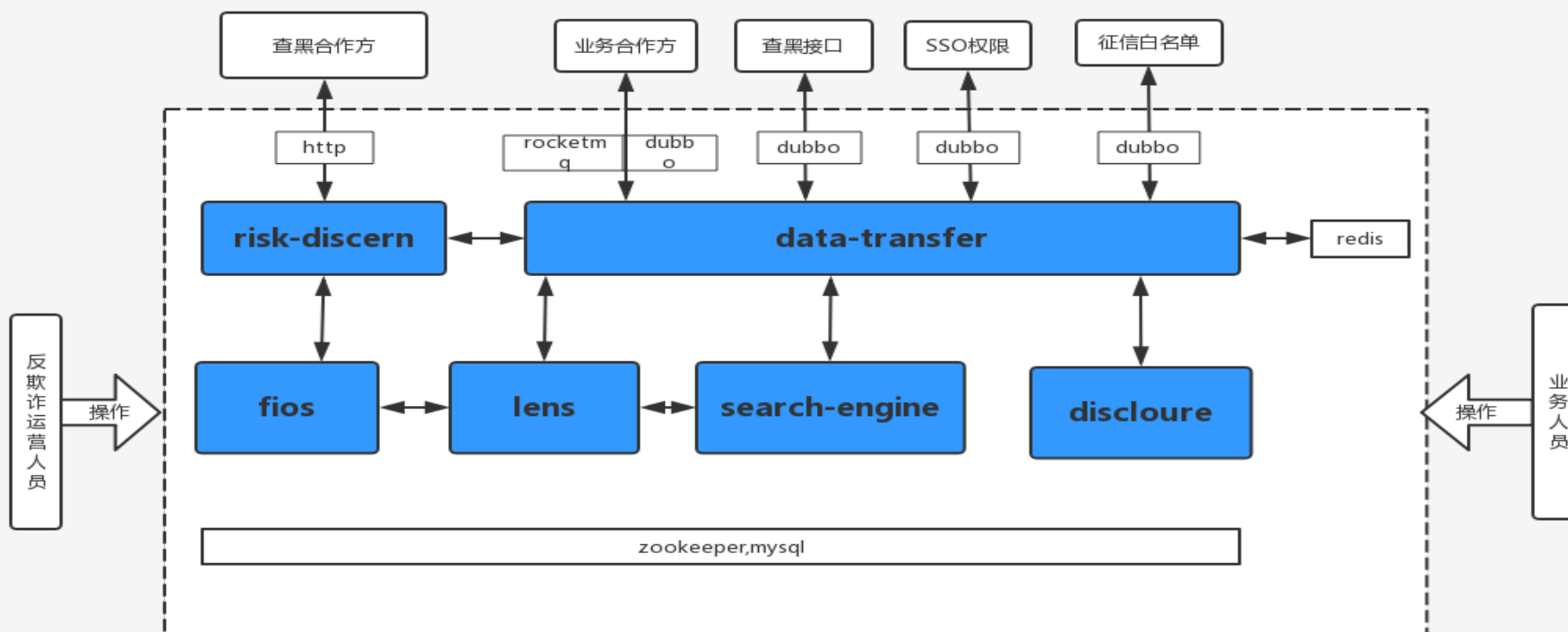
反欺诈系统的过去

- 系统中的问题体现：
 1. 单一系统独立服务，功能多系统复杂度高；
 2. 系统响应能力比较低；
 3. 系统维护和升级比较麻烦；
 4. 开发人员上手比较困难；
 5. 。 。 。

反欺诈系统的现在

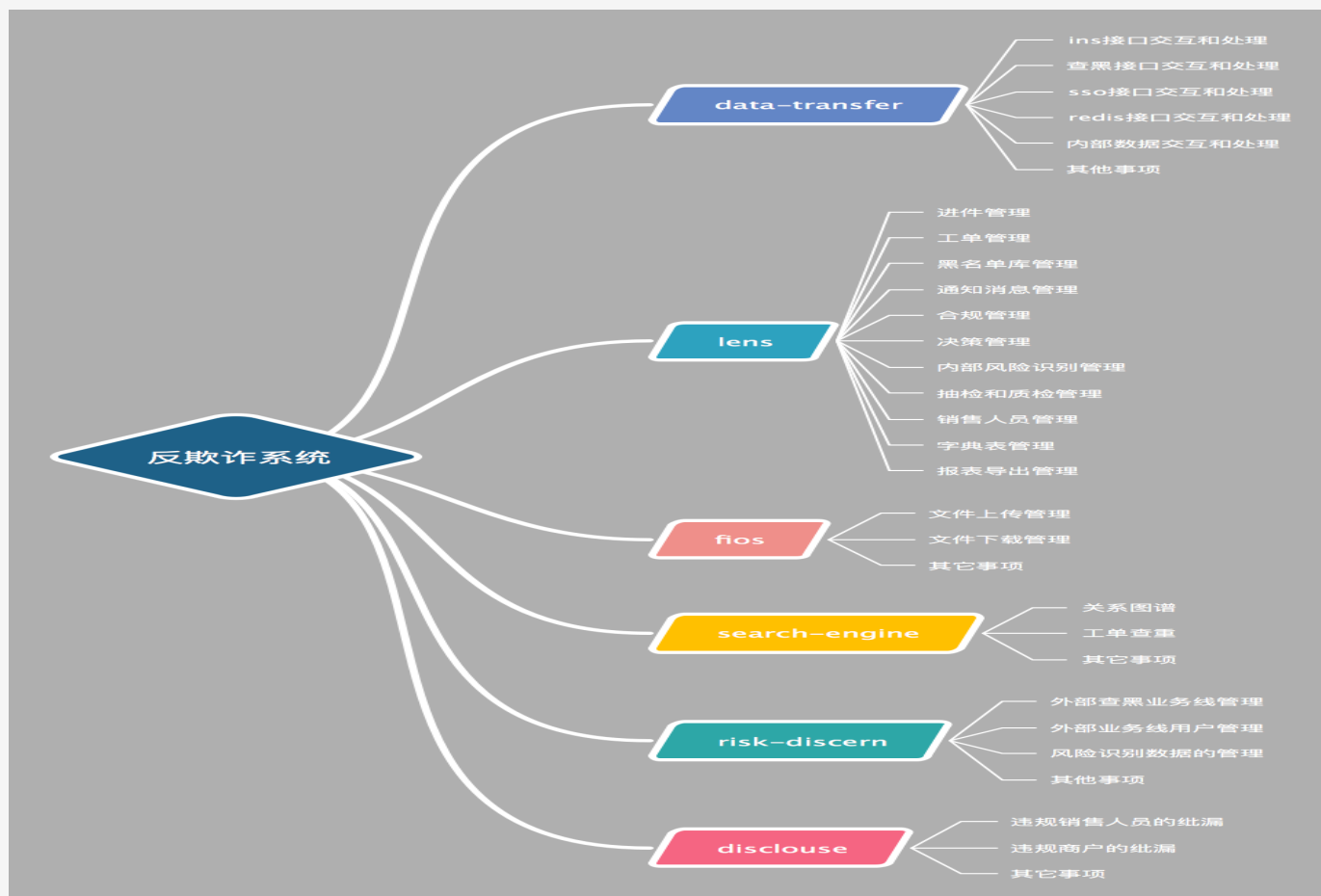
- 根据不同的功能拆分服务：
 1. Data-transfer负责数据的交互
 2. Lens服务负责反欺诈主要业务操作
 3. Fios服务负责文件相关操作
 4. Search-engine服务辅助反欺诈查重操作
 5. Discloure服务独立对外提供销售人员纰漏查询服务
 6. Risk-discern服务独立对外合作业务线提供查黑服务

反欺诈系统的现在



反欺诈系统架构

反欺诈系统的现在



反欺诈系统的现在

- 目前反欺诈系统的状况
 1. 服务能够满足业务操作需求；
 2. 反欺诈排查流程规范化，明确化；
 3. 合作业务线查黑接入和查询统计方便；
 4. 外部合作方提供独立查黑服务（目前合作方较少）；
 5. 不仅对进件客户加黑，而且对违规销售人员进行纰漏；

反欺诈系统的现在

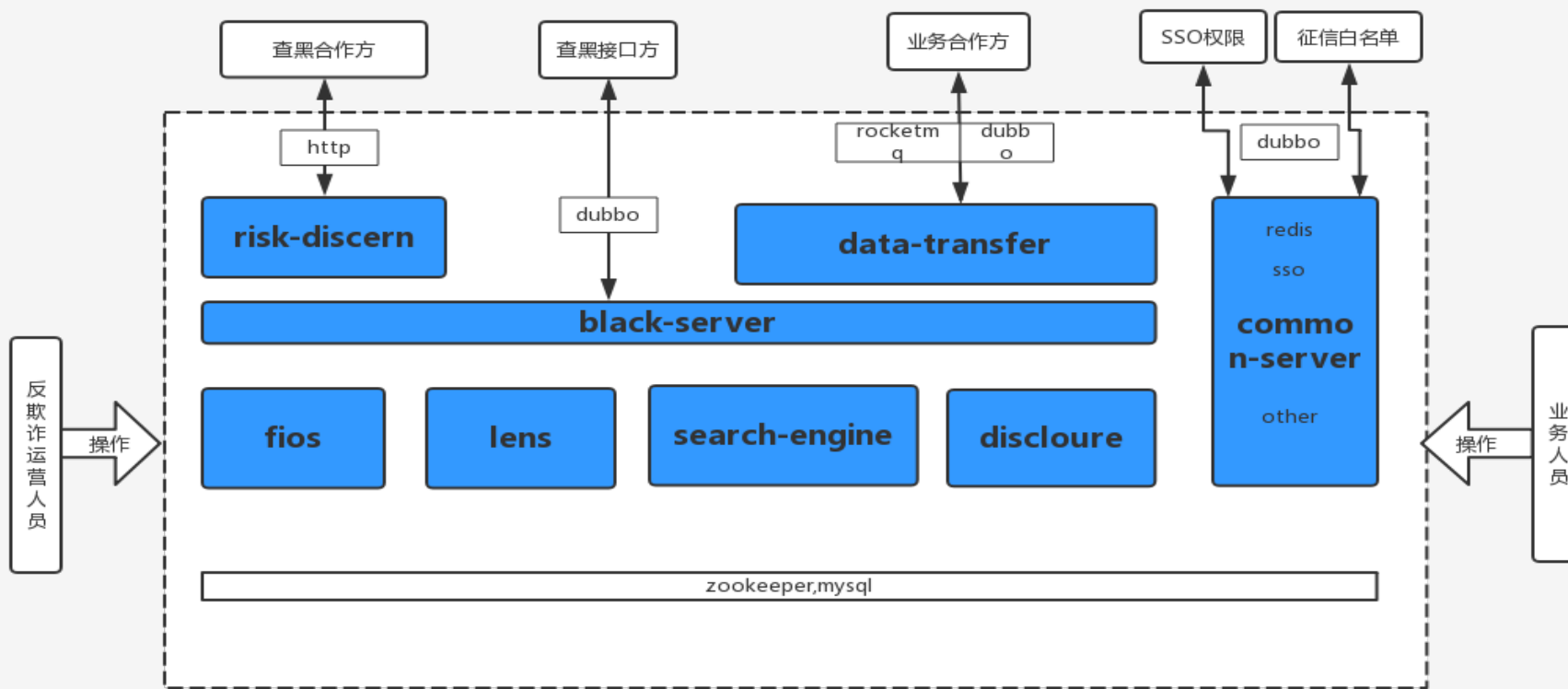
- 目前反欺诈系统中的问题

1. 查黑业务线的接入越来越多，对查黑数据的记录表越来越大；
2. 对黑名单数据的更新目前主要是在lens中来完成包括批量导入等；
3. 进件表数据量越来越多；
4. 反欺诈流程操作决策响应迟缓；
5. 重复代码现象比较严重。

反欺诈系统的未来

- 反欺诈系统未来可能的调整
 1. 黑名单服务的独立拆分；
 2. 反欺诈系统公共接口的拆分；
 3. 对反欺诈流程中的决策升级；
 4. 对目前数据库中的大表做拆分；
 5. lens系统本身的优化

反欺诈系统的未来



反欺诈系统架构

反欺诈系统的未来

- 关于未来拆分和升级的目标：
 1. 功能独立并且明确；
 2. 业务扩展方便而且快速；
 3. 公共的服务来提供公共的功能；
 4. 统一的编程规范，提高代码可读性。

反欺诈系统的总结

- 反欺诈系统的发展步伐：
 1. 从单一系统的服务到多系统的服务；
 2. 从单业务线处理到多业务线的升级；
 3. 从反欺诈排查到外部查黑服务和纰漏服务的扩展；
 4. 从提供可用服务到优质服务。

反欺诈系统的总结

- 反欺诈未来的参考方案：
 1. 独立查黑服务和黑名单库的管理和升级；
 2. 反欺诈系统中的公共功能的独立拆分和提取；
 3. 明确子系统间交互的必要性；
 4. 对系统已有代码的规范和升级。

谢谢大家