

深圳通账户体系建议方案

2017年2月21日

目录 CONTENTS



项目背景

Part 1

建设目标

Part 2

主账户方案

Part 3

风控体系搭建

Part 4

主账户运营

Part 5

深圳通项目背景

现有业务

- 1、线上鹏淘APP主要解决用户在线充值问题通过安卓手机NFC功能为深圳通卡进行充值；
- 2、开具电子发票，目前现有7个客服网站未能满足用户需求，因此可以在鹏淘APP上开具电子发票进行公司报销
- 3、APP主要接入场景：公交换乘、话费充值、深圳通二维码乘车、商城、车险购买

客户群体

- 1、深圳通卡：现有发卡量为3600万，活跃用户2000万，单日活跃刷卡次数约1000万，单日交易额1300万；
- 2、鹏淘APP：现有注册用户80万，主要依靠自然流量进行增长，未进行大规模市场推广，目前每人一个月充值频率3-4次，平均每次金额70元

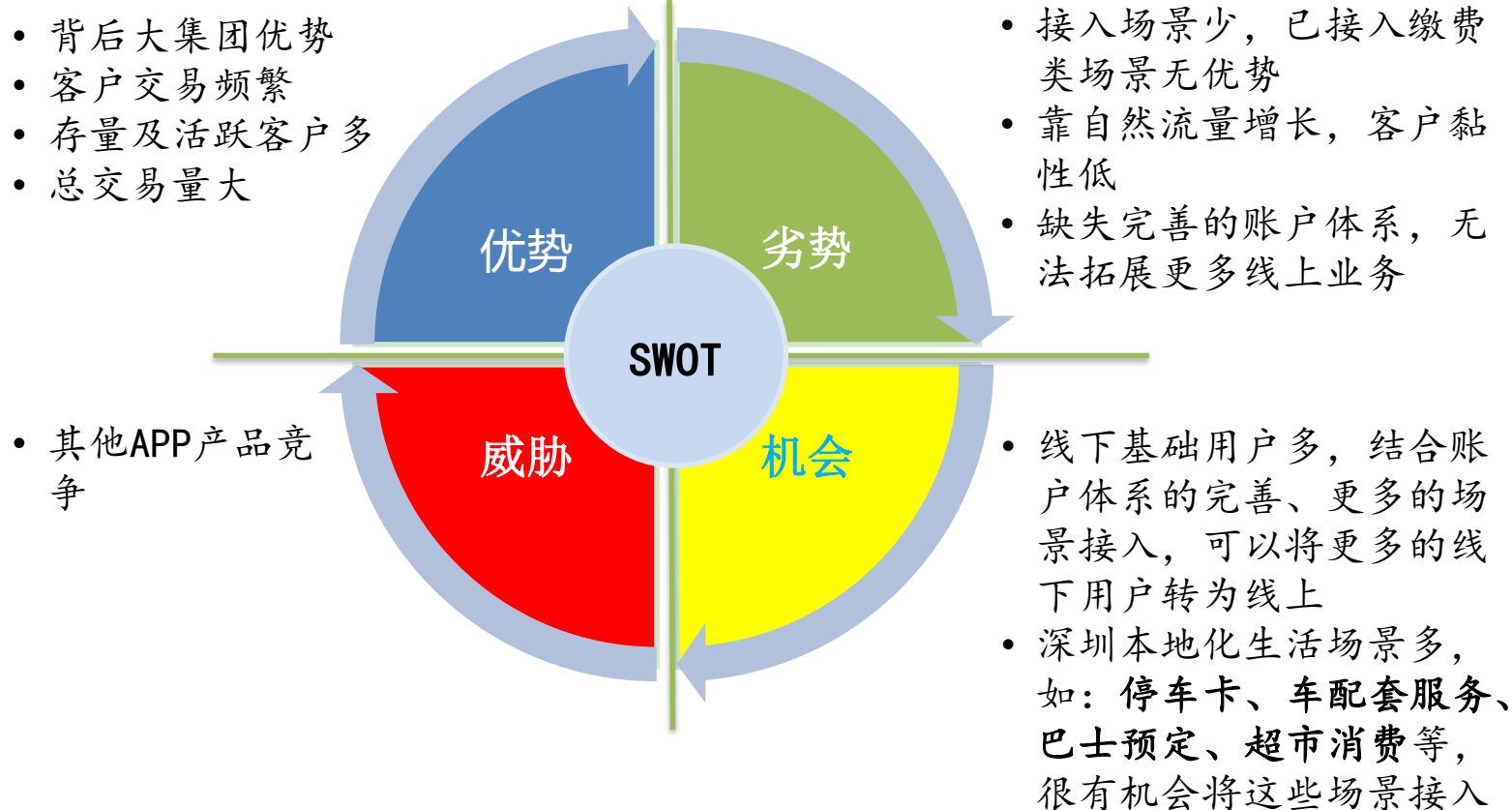
线下消费

- 1、已和5000家左右商铺进行合作，定位小额支付消费主要以便利店为主；
- 2、已和一些智慧园区进行合作开展门禁等方面合作

其他业务

目前和工商银行联合推出联合深圳通卡业务（以副卡形式呈现），同时也和浦发、兴业银行探索银行卡等相关业务，运营商方面联合推出基于SIM卡的深圳通业务等

深圳通SWOT分析



目录 CONTENTS



项目背景

Part 1

建设目标

Part 2

主账户方案

Part 3

风控体系搭建

Part 4

主账户运营

Part 5

深圳通主账户建设目标

强账户体系

通过各种业务场景引导客户完成开户，建立强账户体系，留存客户资金；账户具备支付能力，可用于各种消费场景。

丰富的场景支持

账户具备“可扩展”能力，支持更丰富的业务场景。提供一站式综合金融服务，形成资金闭环，提升用户体验。

保证账户体系以及各交易场景中的数据采集完整性，供后期的相关分析。

完整的数据分析

通过完备的风控手段应对账户、交易、支付风险，全方位保证客户的资金安全。

安全的风控体系

价值体现



提升客户活跃度

增加客户粘性



合规留存客户资金



扩展业务范围

实现智能、精细化管理

增加企业盈利能力

一期 盘活APP

积分账户

- 用户在登陆(**可人脸识别**)、刷卡、充值、推荐分享、运动等场景下都可以赚取相应的积分(碳币)
- 通过积分账户管理这些积分,可用于消费、提现(**需绑卡进行实名认证**)
- 利用积分增加用户使用APP频度,活跃存量用户、增加新用户

二期 完善主账户体系

主账户体系

- 搭建风控系统,以保护深圳通资金与交易数据安全
- 通过主账户运营分析,优化产品、提炼更有价值的服务
- 承接更多的生活场景

三期 提供金融服务

金融服务

- 三期用户活跃数应以达到一定规模,此时**可增加基金、理财账户等**,以承接更多的金融场景
- 代销基金
- 贷款
- 智能理财
-

本地类生活场景设想

- 交通出行类

车违章（缴费）、停车卡，及其他类车服务：补漆、洗车、保养等
巴士预定、港澳车船票购买

- 日常缴费类：

水电煤，手机缴费

- 小额消费类：

电影票、彩票购买、自助售货机、超市消费
入驻学校，提供校园消费场景一卡通

- 公共服务类：

医保、社保信息查询、图书卡绑定

- 金融类：

还信用卡、第三方支付、智能理财、基金购买、保险购买

- 其他类：

快递查询，还可接受快递下单，提供快递代收统一入口

目录 CONTENTS



项目背景

Part 1

建设目标

Part 2

主账户方案

Part 3

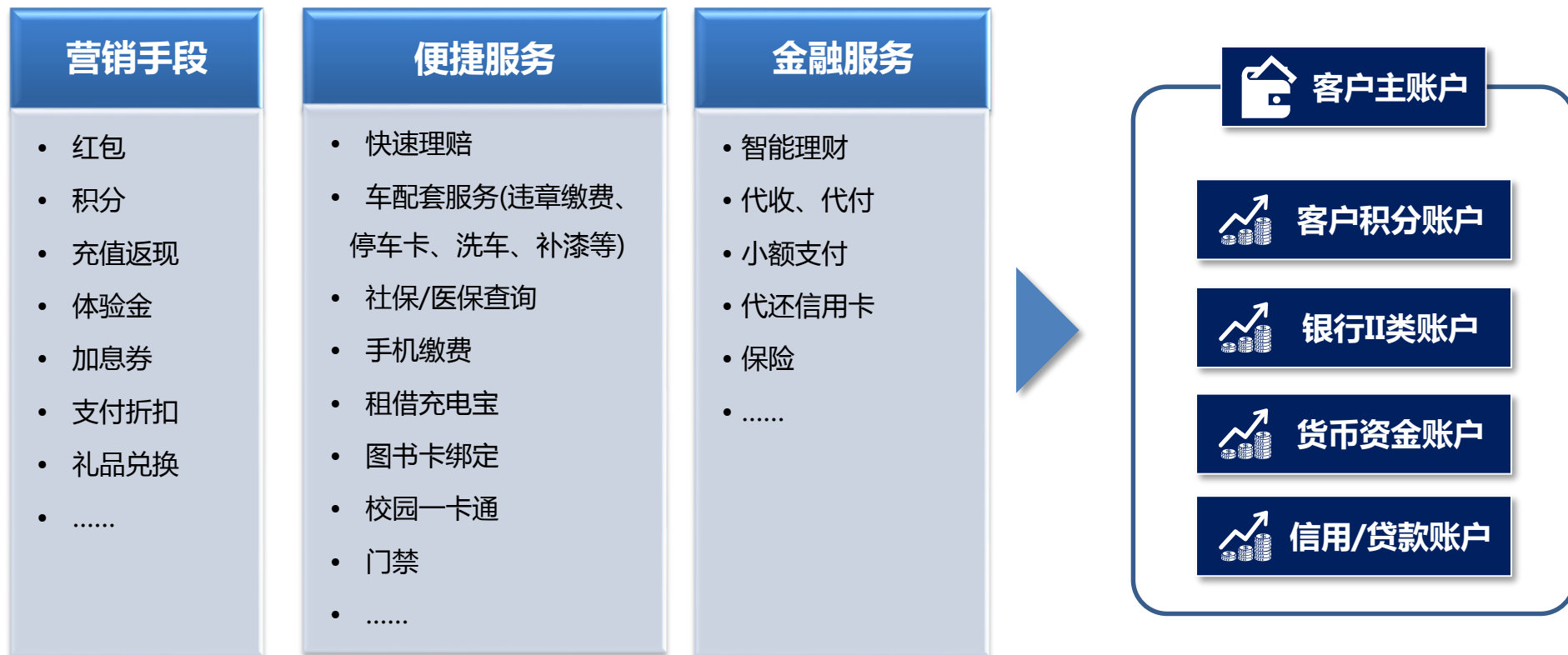
风控体系搭建

Part 4

主账户运营

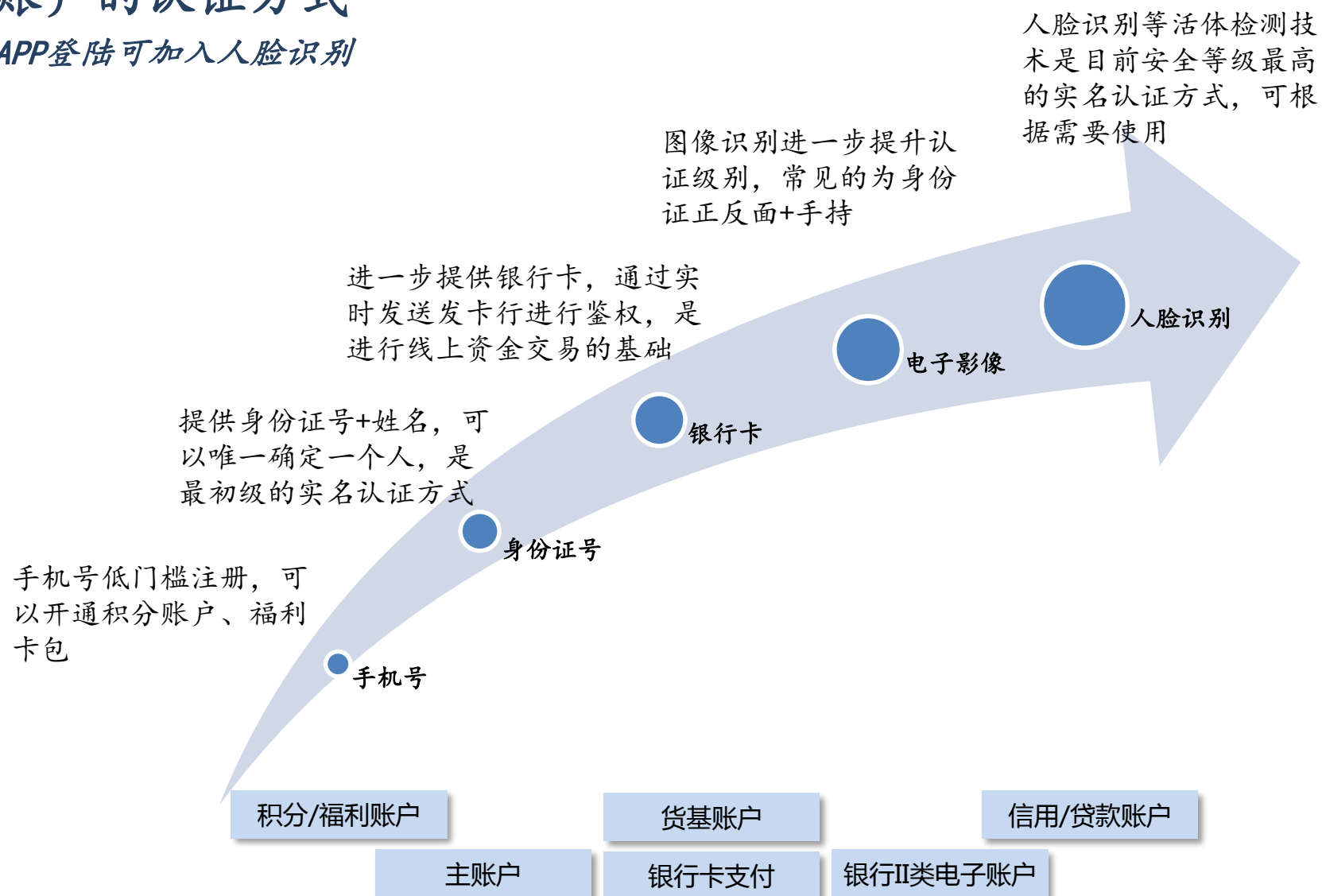
Part 5

通过更多的生活场景服务、营销手段留存客户、盘活APP后建立完善的账户体系



各类账户的认证方式

—鹏淘APP登陆可加入人脸识别

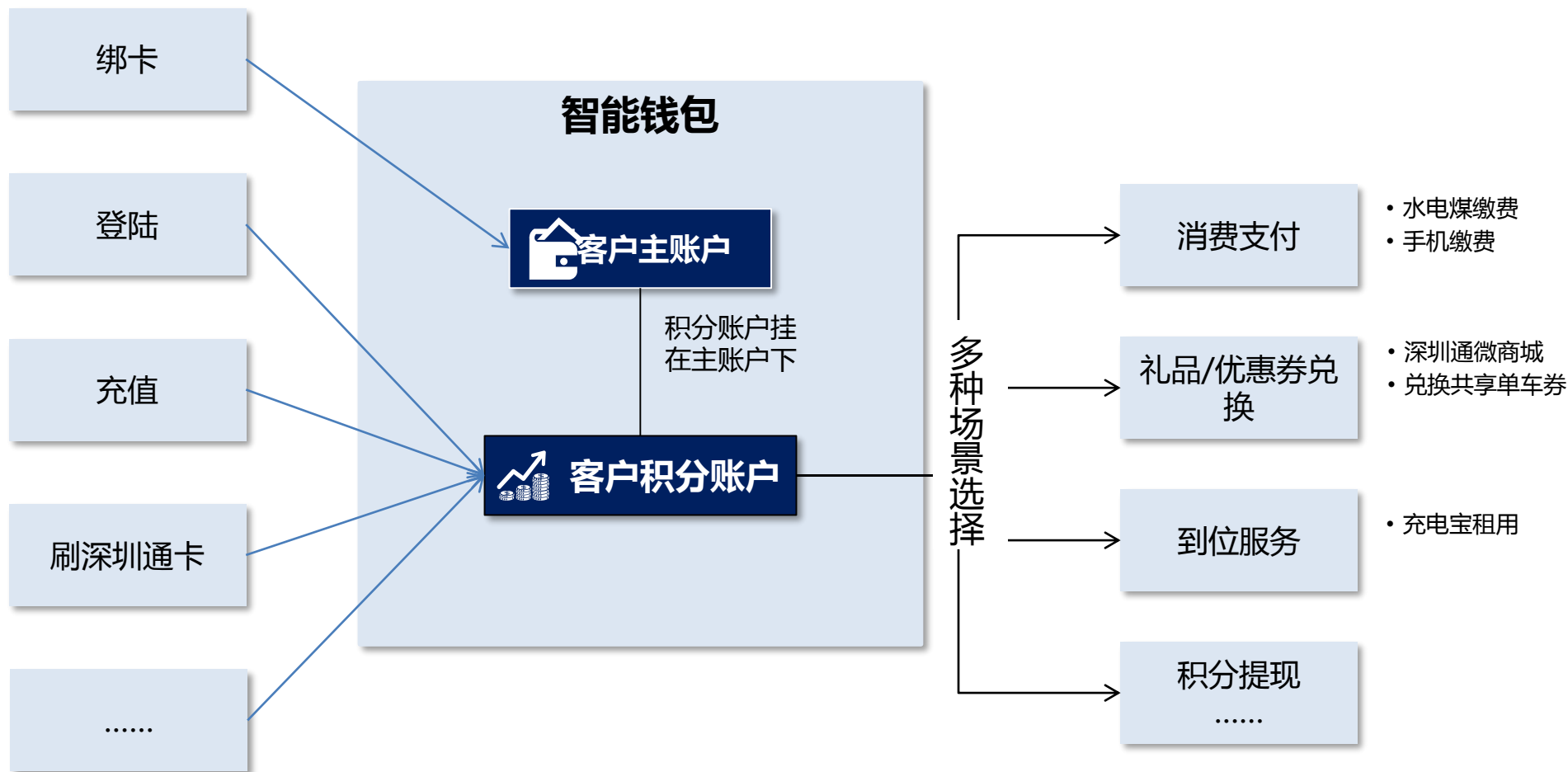


Confidential & Proprietary

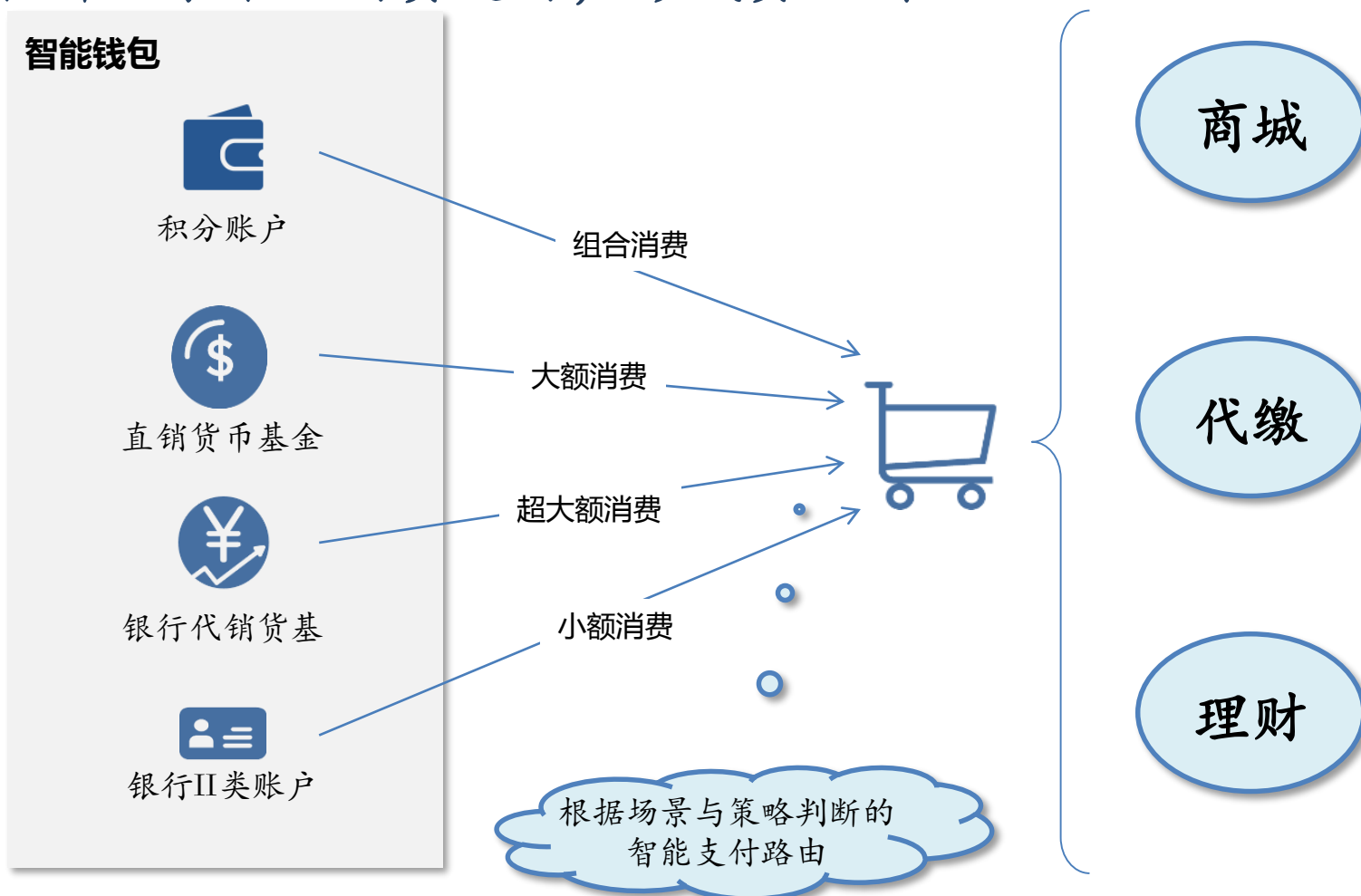
以有吸引力的场景引导客户开户，然后通过实名认证建立起强账户体系



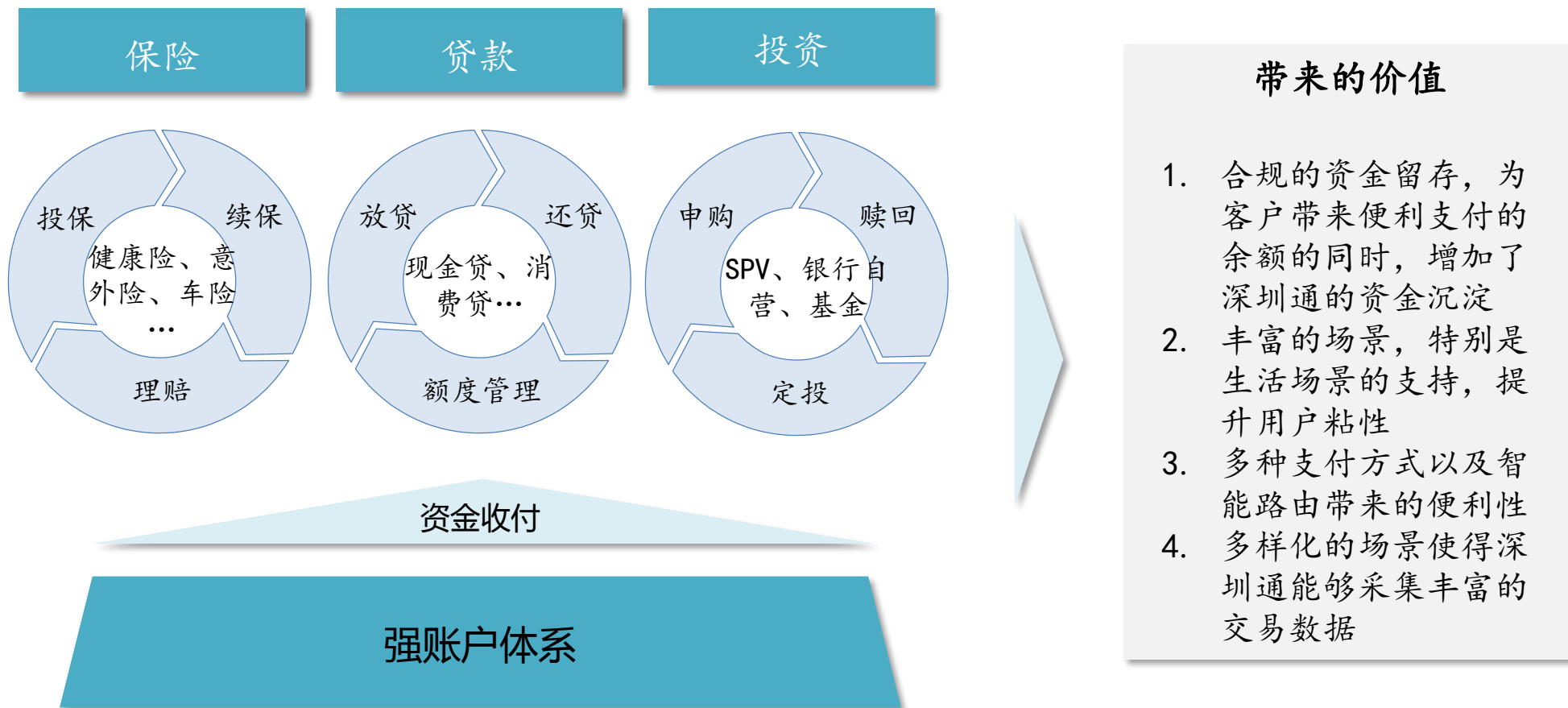
深圳通可先引入积分账户，根据用户日常操作给予积分(碳币)奖励，用户可以用赚来的积分用于其他消费或者提现，这样可增加用户黏性，逐步将线下用户转到线上



账户体系完成后，基于丰富的场景支持，智能钱包中的留存资金可以便捷地进行各种场景下的消费支付，形成资金闭环



基于强账户体系可以进一步扩展支持更多的金融场景



目录 CONTENTS



项目背景

Part 1

建设目标

Part 2

主账户方案

Part 3

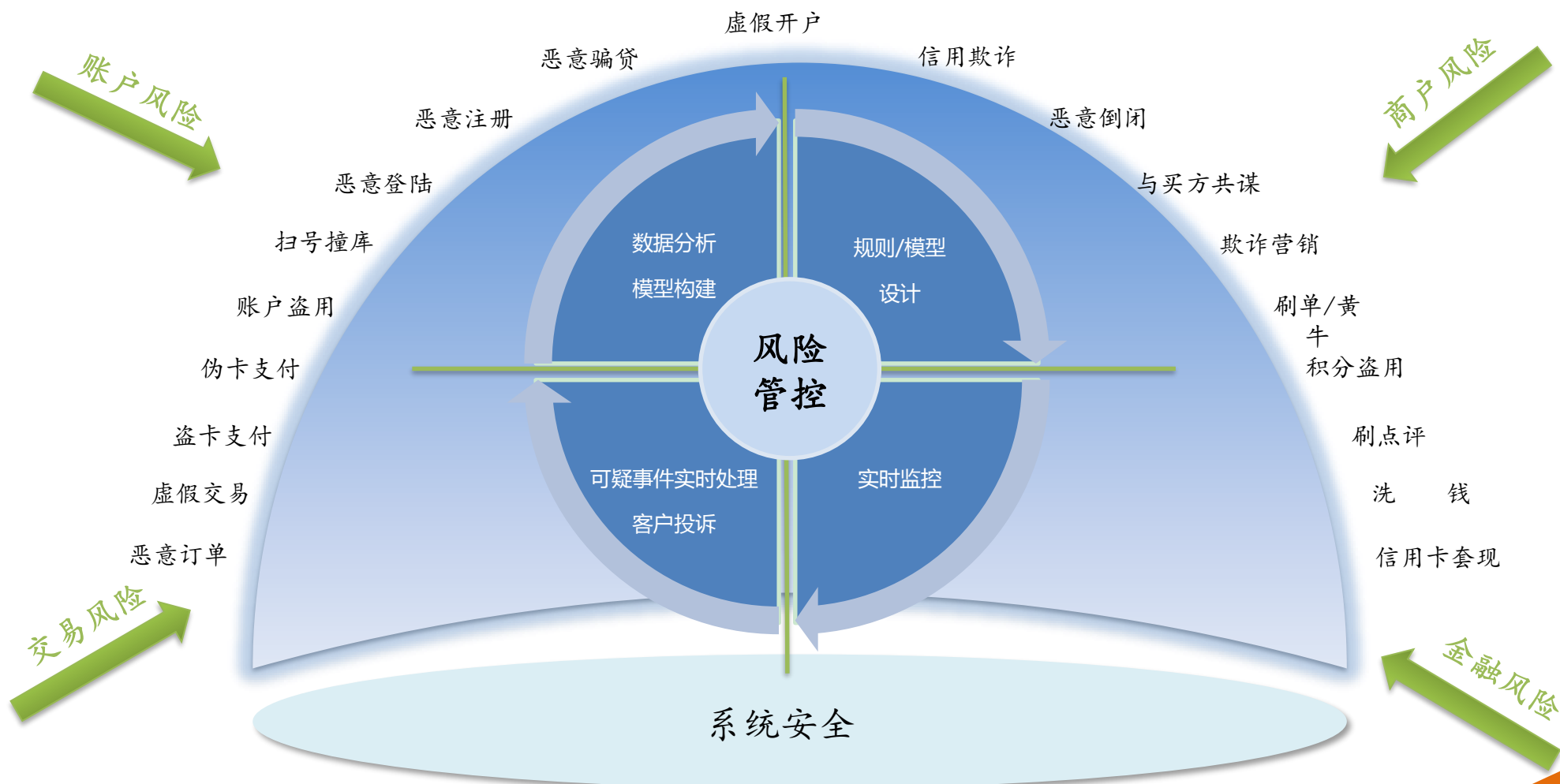
风控体系搭建

Part 4

主账户运营

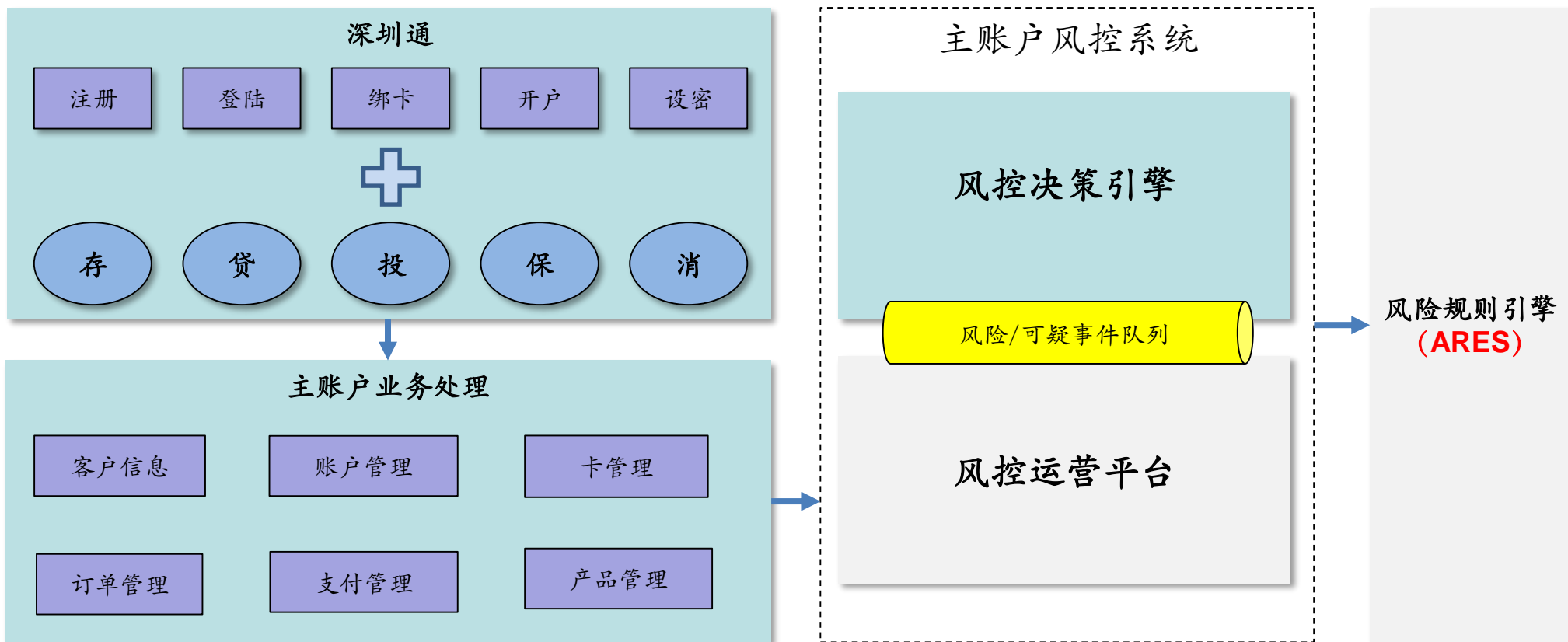
Part 5

如此众多的用户操作及后续的线上金融交易需要完备的风险管控措施确保交易和客户资金的安全



Confidential & Proprietary

主账户平台提供整体的风险管控解决方案



支持各种场景下的风控规则的设置

50+规则	注册场景	<ul style="list-style-type: none">✓ 命中手机号黑名单✓ 同一设备ID注册超过5个账户✓ 注册时间在0点到6点✓ ...
50+规则	登录场景	<ul style="list-style-type: none">✓ 24小时内同一账户尝试登录5个设备✓ 24小时内同一IP尝试登录10个账户✓ ...
30+规则	开户场景	<ul style="list-style-type: none">✓ 修改手机号时命中黑名单✓ 修改时间在0点到6点✓✓ 命中银行卡黑名单
30+规则	交易场景	<ul style="list-style-type: none">✓ 24小时内绑卡失败次数超过3次✓ 某服务日累计限额超过1万✓ ...
100+规则	支付场景	<ul style="list-style-type: none">✓ 账户携带T2XXXX-登陆场景风险✓ 单日次数超过XXX或者金额超过XXX✓ 账户携带T302XX-更新敏感信息✓ ...

开箱即用的
风控系统

1.2亿IP黑名单+1200万风险手机号

Confidential & Proprietary

目录 CONTENTS



项目背景

Part 1

建设目标

Part 2

主账户方案

Part 3

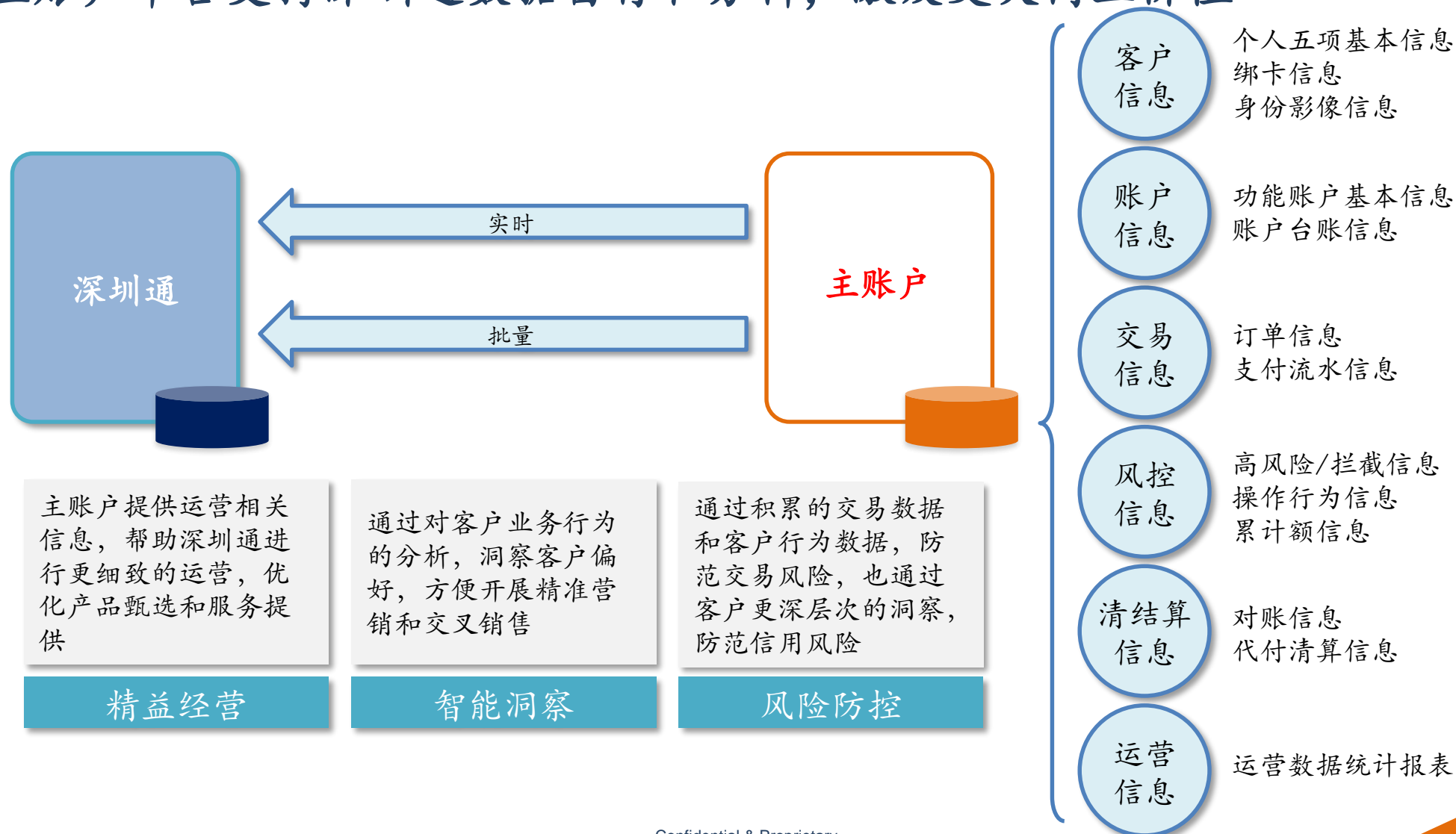
风控体系搭建

Part 4

主账户运营

Part 5

主账户平台支持深圳通数据留存和分析，激发更大商业价值



Thanks

深圳市福田区八卦三路平安大厦 518029

PingAn Building, No. 3 Ba Gua Road, FuTian District, ShenZhen 518029, China