深圳通账户体系建议方案

2017年2月21日



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,目前每人次一个月内充值频率3-4次,平均每次金额70元

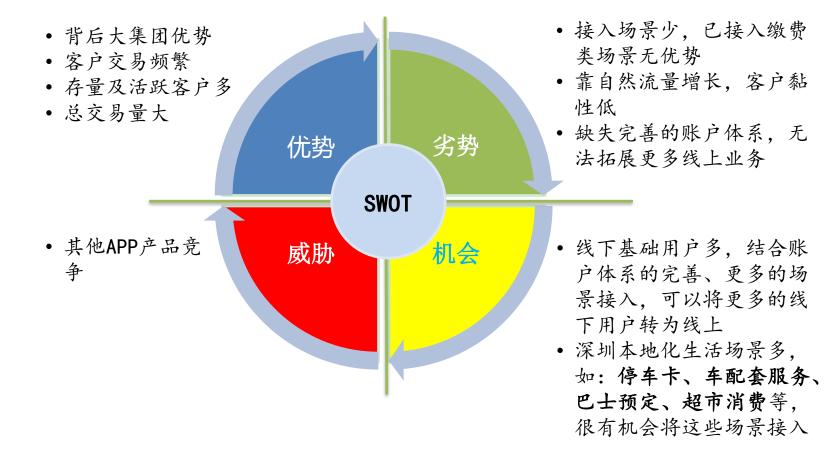
线下消费

- 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





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

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。

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

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。

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



提升客户活跃度增加客户粘性

价值体现



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

二期 完善主账户体系

三期 提供金融服务

积分账

- 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

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

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





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

营销手段

- 红包
- 积分
- 充值返现
- 体验金
- 加息券
- 支付折扣
- 礼品兑换
-

便捷服务

- 快速理赔
- 车配套服务(违章缴费、停车卡、洗车、补漆等)
- 社保/医保查询
- 手机缴费
- 租借充电宝
- 图书卡绑定
- 校园一卡通
- 门禁
-

金融服务

- 智能理财
- 代收、代付
- 小额支付
- 代还信用卡
- 保险
-



Confidential & Proprietary

各类账户的认证方式

--鹏淘APP登陆可加入人脸识别

图像识别进一步提升认 证级别,常见的为身份 证正反面+手持 人脸识别等活体检测技术是目前安全等级最高的实名认证方式,可根据需要使用

进一步提供银行卡,通过实时发送发卡行进行鉴权,是进行线上资金交易的基础

电子影像

人脸识别

提供身份证号+姓名,可以唯一确定一个人,是 最初级的实名认证方式

身份证号

手机号低门槛注册,可以开通积分账户、福利 卡包

手机号

于机石

积分/福利账户

主账户

货基账户

银行卡

银行卡支付

信用/贷款账户

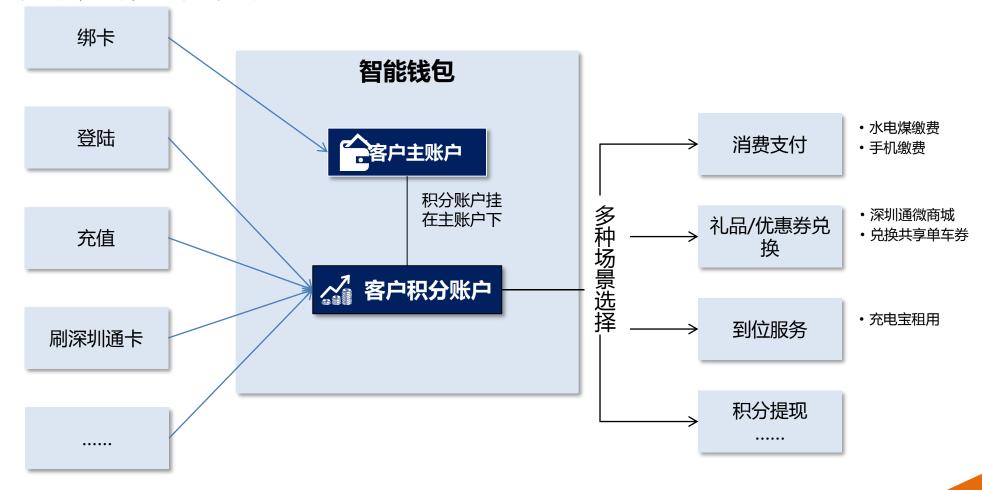
银行II类电子账户

Confidential & Proprietary

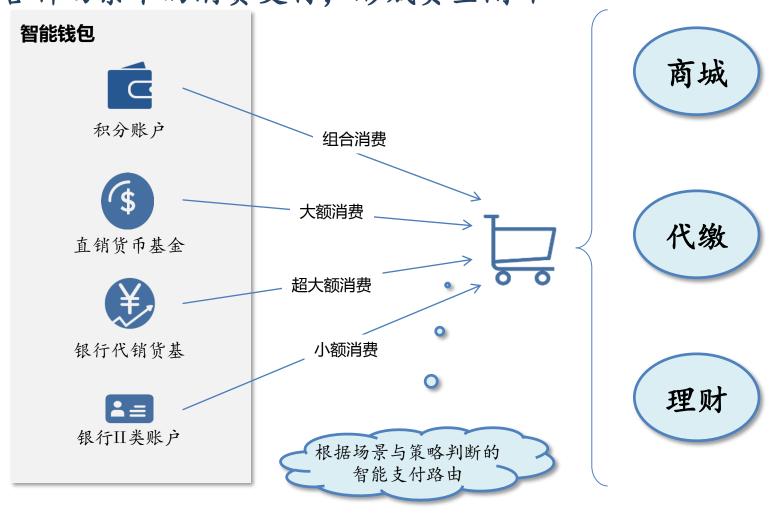
以有吸引力的场景引导客户开户,然后通过实名认证建立起强账户体系



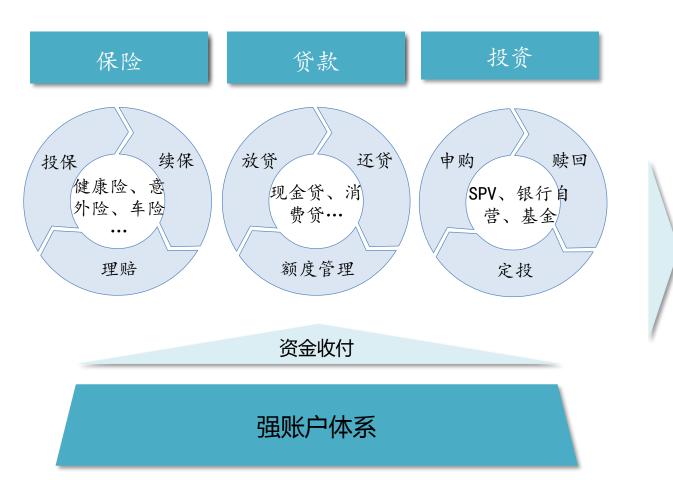
深圳通可先引入积分账户,根据用户日常操作给予积分(碳币)奖励,用户可以用赚来的积分用于其他消费或者提现,这样可增加用户黏性,逐步将线下用户转到线上



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



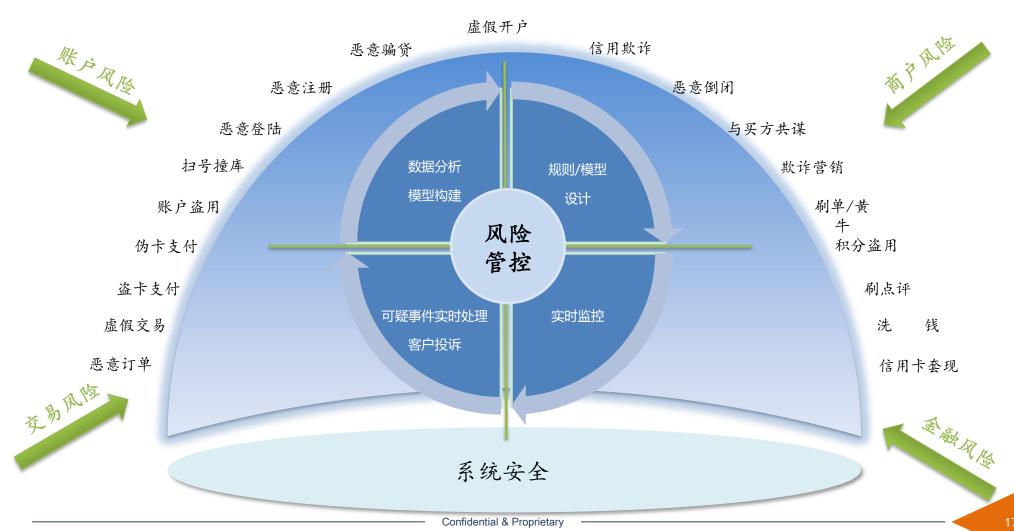
带来的价值

- 1. 合规的资金留存,为 客户带来便利支付的 余额的同时,增加了 深圳通的资金沉淀
- 2. 丰富的场景,特别是 生活场景的支持,提 升用户粘性
- 3. 多种支付方式以及智 能路由带来的便利性
- 4. 多样化的场景使得深 圳通能够采集丰富的 交易数据

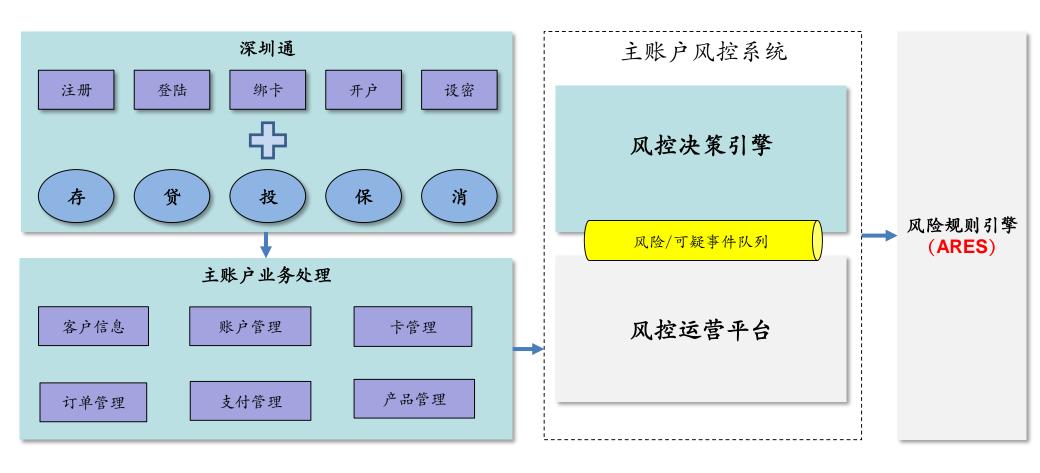




如此众多的用户操作及后续的线上金融交易需要完备的风险管控措施确保交易和客户资金的安全



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定

50+规则

注册 场景

- ✓ 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
- **√** ...
- 录景
- ✓ 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

交易

场景

- ✔ 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
- ✓ 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

30+规则

支付 场景

- ✓ 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
- ✓ ..

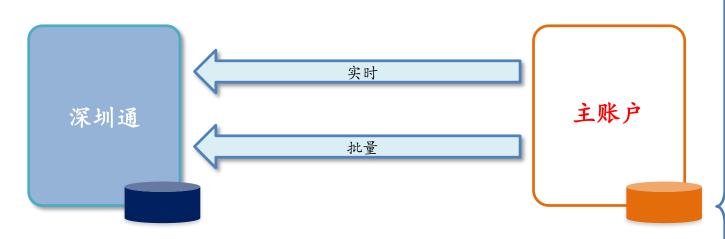
1.2亿IP黑名单+1200万风险手机号

开箱即用的 风控系统





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



主账户提供运营相关 信息,帮助深圳通进 行更细致的运营,优 化产品甄选和服务提 供

精益经营

通过对客户业务行为 的分析,洞察客户偏 好,方便开展精准营 销和交叉销售

智能洞察

通过积累的交易数据 和客户行为数据,防 范交易风险,也通过 客户更深层次的洞察, 防范信用风险

风险防控

客户 信息 个人五项基本信息 绑卡信息 身份影像信息

账户 信息 功能账户基本信息 账户台账信息

交易 信息

订单信息 支付流水信息

风控 信息 高风险/拦截信息 操作行为信息 累计额信息

清结算 信息

对账信息 代付清算信息

运营信息

运营数据统计报表

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