几个金融服务（产品）

1. 诚e赊
2. 定义：为1688上的买家提供的赊购服务，买家下单后，可以使用诚e赊额度进行付款，可以有30天的免费赊账期（阿里承担风险，为订单购买保险） ，这样可以吸引更多买家。阿里会向卖家收取订单金额0.32%的服务费用，如果卖家选择提前收款，阿里还会收取一定的费用：订单金额\*0.0225%\*提前天数。提前收款的钱由银行提供，买家到期还款之后，阿里扣除服务费用之后，剩下的钱给卖家，卖家需要向银行还款（包括支付利息）。
3. 风险：
4. 买家不能按时还款；
5. 卖家申请提前收款之后，没有按时还款；
6. 买卖双方串通（直接或者通过中介），进行套现，分为两个方面：买家套现、卖家套现。买家套现通过中介实现，卖家套现方式：买卖双方串通，买家下单，卖家不发货，申请提前还款，卖家就能拿到一笔钱。
7. 策略：
8. 买家到期不能按时还款时，由保险公司向卖家支付订单金额，阿里提前为订单购买了保险；发生逾期还款时，会对个人信用产生影响，阿里也会协助保险公司进行线下追缴。
9. 卖家提前收款的钱是由银行支付，相当于卖家用订单信息作担保，向银行贷款，如果不能按时还款，银行会发起追缴，阿里也会协助进行追缴；
10. 风控平台根据买家以往的交易记录，以及现有的数据（包括但不限于：支付宝余额、诚e赊额度、订单价格、近期交易频度、订单收发货地址）判断买家和卖家是否在进行套现行为、信用炒作行为（信用炒作的最终目的还是套现）；
11. 一方面，控制诚e赊的准入条件，保证只有信用良好的用户才能使用诚e赊服务，降低风险发生的概率；另一方面，根据用户的信用等级来决定诚e赊的额度，降低风险发生后的损失。
12. 信保（信用保障服务）

1、定义：给外贸公司做一个信用评级

三、流水贷

1. 定义
2. 风险
3. 策略
4. 零售通
5. 定义
6. 风险
7. 策略
8. 诚信通
9. 定义
10. 风险
11. 策略
12. 企业征信

1、定义