

Oceanpayment

高风险订单警报



风控部

2022年01月29日



01

高风险订单警报

闭环风控体系

实时风控系统



风险监控系統



数据报表



形成风控闭环

— 全方位风险监控 —

- 与智能实时风控系统形成风控闭环
- 监控交易的风险变化趋势
- 及时调整交易的实时风控方案
- 确保更匹配交易风险的风控模型



高风险订单警报——优势



- 每一笔交易通过Oceanpayment智能实时风控系统扫描，提交收单行授权成功的交易，说明在交易授权时欺诈风险较低。
- Oceanpayment风险监控系統結合新的交易特征，重新对已授权成功的交易进行欺诈扫描和分析。



数据扫描更全面

- 对Oceanpayment全网关交易数据进行扫描
- 扫描近15天的交易数据
- 系统每天定时自动推送扫描结果

风险定位更精准

- 自定义欺诈风险扫描规则
- 高风险交易和风险警报交易区分提醒
- 根据高风险订单警报指引操作即可
- 减少商户人工参与对欺诈风险的判断

Oceanpayment黑名单数据库持续更新

- 发卡行返回盗卡信息的交易
- 发卡行通知欺诈风险高的交易
- 发生拒付、伪冒的交易
- 与拒付、伪冒订单关联的交易
- Oceanpayment 风控系统检测欺诈风险高的交易
- 收单行黑名单数据库更新
- 合作方黑名单数据库更新

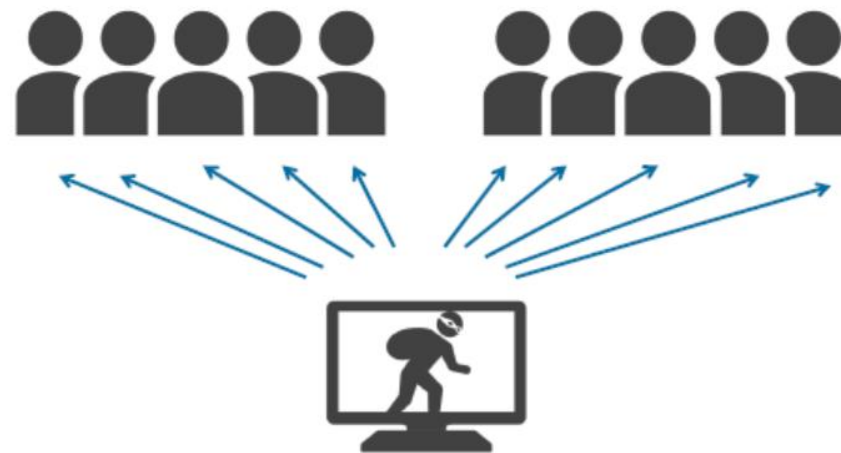


高风险订单警报——批量欺诈交易扫描

通过类似或相同的数据信息快速发现事件之间的关联

通过历史交易数据、智能设备信息、交易行为等，随着交易数据的积累和变化进行Fraud Likelihood评估，使Oceanpayment风险监控系统的欺诈侦测结果更精准。

- **多属性关联交易：**如用户使用多张信用卡，或同一设备关联多个用户……
- **用户行为异常的交易：**短时间购买大量同款高价值的商品……
- **空间离散度批量交易：**一段时间内发卡国与IP国不匹配的聚集交易……
- **多层关联的交易：**Smart ID（知识图谱）关联多张信用卡……



高风险订单警报——邮件推送效果

您好！根据我们收到的最新信息，以下交易具有较高风险：建议您在进一步审核之前暂停发货。详情如下：

支付ID	账户订单号	终端号	交易状态	交易金额	交易时间	Email	原因
2	20210711000043	00000001	成功	99.99USD	2021-07-11 07:40:02	.com	高风险交易

风险原因有如下两类：

1. 高风险交易

- 黑名单交易：此订单的信息因“盗卡、欺诈拒付、伪造、批量多卡交易”等原因进入黑名单库。
- 同用户多卡交易：此订单的信息存在“批量多卡交易”的特征，如“同邮箱使用多张不同的信用卡进行交易”。

2. 风险预警交易

- 高金额订单：高金额订单提醒（如订单金额900USD及以上）。
- 指定风险交易提醒：商户自定义的交易风险提醒。

如何处理高风险订单？

- 若未发货，则建议暂停发货。联系消费者提供身份信息核实，例如：身份证、护照、驾驶证、驾照、信用卡卡片信息等，若核实无误后再发货。若超过3天无法联系，请及时进行退款。
- 若已经发货，请及时与消费者进行沟通，保存沟通记录、订单记录，发货记录等。如后续订单发生拒付，可做为申诉资料以备后续使用。





Oceanpayment

THANK YOU



扫一扫，
让全球支付更简单

- ✉ info@oceanpayment.com.cn
- ✉ HK@oceanpayment.com
- 🌐 www.oceanpayment.com
- ☎ +86 4006 290 296