

Oceanpayment

全球数字支付方案服务商

# 账户后台——黑名单操作手册



部门：合规&风控中心

2023年12月11日

## 目录

1. 黑名单功能.....	3
1.1. 查询.....	3
1.2. 新增.....	3
1.2.1. 黑名单元素.....	6
1.2.2. 黑名单状态.....	6
1.2.3. 黑名单值.....	6
1.2.4. 匹配范围（必填项）.....	7
1.2.5. 备注.....	7
1.3. 修改.....	7
1.4. 黑名单状态更新.....	8
2. 黑名单限制.....	8
3. 黑名单逻辑.....	9

## 账户后台黑名单操作手册

### 1. 黑名单功能

商户可以通过【风控管理 > 黑名单管理】添加消费者信息黑名单；在黑名单的消费者后续无法通过 Oceanpayment 平台进交易，会被 Oceanpayment 风控系统直接拦截。

#### 1.1. 查询

The screenshot displays the '黑名单管理' (Blacklist Management) interface. At the top, there are navigation tabs for '总览' (Overview), '风控管理' (Risk Management), and '黑名单管理' (Blacklist Management). Below this is a '条件筛选器' (Condition Filter) section with several input fields: '黑名单元素' (Blacklist Element) with a dropdown arrow, '开始时间' (Start Time) with a calendar icon and a date '2023-05-16 23:59:59', '黑名单状态' (Blacklist Status) with a dropdown arrow, '匹配范围' (Match Range) with a dropdown arrow, '黑名单值' (Blacklist Value) with a text input field, '操作人' (Operator) with a text input field, and '备注' (Remarks) with a text input field. A green '查询' (Search) button is located to the right of the '开始时间' field. Below the filter section is an '订单信息' (Order Information) section with buttons for '新增' (Add), '修改' (Modify), and '黑名单状态更新' (Update Blacklist Status), and a '搜索' (Search) button with a magnifying glass icon.

- 黑名单元素：卡号、电子邮箱、IP 地址、电话、姓名、地址
- 时间范围：开始时间——结束时间（默认为当天）
- 黑名单状态：正常，停用
- 匹配范围：多选，当前账户或终端号
- 黑名单值：文本输入，精准匹配查询
- 操作人：文本输入，模糊匹配查询
- 备注：文本输入，模糊匹配查询

#### 1.2. 新增

点击【新增】按钮，进入添加消费者黑名单信息的页面。

总览 / 风控管理 / 黑名单管理

条件筛选器

黑名单元素  开始时间  to

黑名单状态  匹配范围  黑名单值

操作人  备注

订单信息

添加消费者黑名单信息的页面如下：

新增黑名单信息

黑名单元素

黑名单状态

黑名单值

匹配范围

备注

黑名单元素值可输入多个，回车换行隔开添加，单次最多只能添加1000个。  
\*说明：请输入正确的全卡号信息

新增黑名单信息

黑名单元素

黑名单状态

黑名单值

匹配范围

备注

黑名单元素值可输入多个，回车换行隔开添加，单次最多只能添加1000个。  
\*说明：请输入正确的邮箱格式

新增黑名单信息

黑名单元素: 支付ID

黑名单状态: 正常

黑名单值:

匹配范围: 140105

备注:

黑名单元素值可输入多个，回车换行隔开添加，单次最多只能添加1000个。  
\*说明：“支付id”可以拉黑交易对应的卡号、邮箱

新增黑名单信息

黑名单元素: 姓名

黑名单状态: 正常

黑名单值:

匹配范围: 140105

备注:

黑名单元素值可输入多个，回车换行隔开添加，单次最多只能添加1000个。  
案例格式: FirstName,LastName  
Ming,Yao  
\* 名,姓  
明,姚

新增黑名单信息

黑名单元素: 地址

黑名单状态: 正常

黑名单值:

匹配范围: 140105

备注:

黑名单元素值可输入多个，回车换行隔开添加，单次最多只能添加1000个。  
案例格式: 国家,州,城市,邮编,地址详情  
Country,State,City,Zipcode,Address  
US,CA,San Francisco,94115,Market Street 2025

### 1.2.1. 黑名单元素

- 支付 ID: 将此支付 ID 对应的邮箱、卡号、IP 地址，同时添加进黑名单
- 邮箱: 将此邮箱添加进黑名单
- 卡号: 将此卡号 HASH 值添加进黑名单；展示卡号前 6 后 4
- IP 地址: 将此 IP 地址添加进黑名单；IPv4 或者 IPv6 均可以添加
- 电话: 将此电话添加进黑名单
- 姓名: 将此姓名添加进黑名单；按“FirstName,LastName”进行保存，如：  
Ashley,Ferguson
- 地址: 将此地址添加进黑名单；按“国家,州,城市,邮编,地址详情”进行保存，如 US,CA,San Francisco,94115,Market Street 2025

### 1.2.2. 黑名单状态

- 正常: 消费者黑名单在 Oceanpayment 风控系统中生效，消费者交易时会被 Oceanpayment 风控系统直接拦截。
- 停用: 消费者黑名单在 Oceanpayment 风控系统中不生效，消费者交易时不会因黑名单被 Oceanpayment 风控系统直接拦截。

### 1.2.3. 黑名单值

- 黑名单值可输入多个，多个黑名单值用回车换行隔开添加，单次最多只能添加 1000 黑名单值
- 地址: 确保正确的填写格式，按“国家,州,城市,邮编,地址详情”进行添加，如 br,1600013,alfenas,37137620, r jeferson cabral 52；若不按照此格式添加，则无法新增成功

黑名单元素	<input type="text" value="地址"/>
黑名单状态	<input type="text" value="正常"/>
黑名单值	<input type="text" value="br,1600013,alfenas,37137620, r jeferson cabral 52"/> * 黑名单元素值可输入多个，回车换行隔开添加，单次最多只能添加1000个。

## 1.2.4. 匹配范围（必填项）

- 账户号：黑名单值对当前账户号的所有交易生效
- 终端号：黑名单值仅对此终端号的交易生效。

## 1.2.5. 备注

- 文本框输入，必填项，最多 1000 个字符。建议备注内容：“支付 ID + 添加原因”

## 1.3.修改

选择黑名单记录，并点击【修改】按钮，进入修改消费者黑名单信息的页面。

修改消费者黑名单信息的页面如下：

- 选择黑名单记录时，仅可以对单条记录进行修改，不可以同时对多条记录进

行修改。

- 可以对单条黑名单记录进行修改【黑名单状态、匹配范围、备注】

## 1.4.黑名单状态更新

选择黑名单记录，并点击【黑名单状态更新】按钮，进入修改消费者黑名单状态的页面。

总览 / 风控管理 / 黑名单管理

条件筛选器

黑名单元素 开始时间 to 2023-05-15 23:59:59 查询

黑名单状态 匹配范围 黑名单值

操作人 备注

订单信息

新增 修改 黑名单状态更新 搜索

修改消费者黑名单状态的页面如下：

黑名单状态更新

停用

正常

停用

提交 返回

- 全选：是指对所查询的黑名单记录进行全部选择。
- 选择黑名单记录时，可以对单条记录进行黑名单状态更新，也可以同时对多条记录进行黑名单状态更新。
- 对多条记录进行黑名单状态更新时，统一将所选择的记录的黑名单状态更新为停用或正常。

## 2. 黑名单限制

- 白名单的消费者，限制添加黑名单。

- 已经添加的黑名单的消费者，不支持重复添加黑名单。
- 黑名单信息已停用，限制继续添加黑名单。

## 3. 黑名单逻辑

1. **【新增】**: 在账户后台新增黑名单数据，并同时原样更新至**【管理后台 > 风控管理 > 黑名单信息查询】**中。

- 邮箱：查询原样保存；邮箱黑名单底层数据库保存，邮箱前缀仅保留字母和数字。
- 卡号：卡号保存 HASH 值，展示卡号前 6 后 4
- IP 地址：对 IP 的格式不做限制，IPv4 或者 IPv6 均可以添加
- 支付 ID：同时添加此支付 ID 对应的邮箱、卡号、IP 地址；添加逻辑见上述邮箱、卡号、IP 地址
- 电话：原样保存
- 姓名：按“**FirstName,LastName**”进行保存，如：**Ashley,Ferguson**
- 地址：按“**国家,州,城市,邮编,地址详情**”进行保存，如  
**br,1600013,alfenas,37137620, r jeferson cabral 52**

2. 账户后台新增的黑名单，黑名单类型均为**【欺诈性黑名单】**。

让全球支付更简单



+86 4006 290 296



[www.oceanpayment.com](http://www.oceanpayment.com)



[info@oceanpayment.com.cn](mailto:info@oceanpayment.com.cn)