



全球数字支付方案服务商

ODPM 数字平台——高欺诈风险警报操作手册



部门：运营中心

2025 年 07 月 25 日

目录

1. 高欺诈风险警报介绍	3
1.1. 警报推送	3
1.2. 警报扫描规则	3
1.3. 警报接收邮箱	3
2. 高欺诈风险警报功能	3
2.1. 查询	4
2.2. Alert Rules	6
2.3. 退款	7
2.4. 详情	7

ODPM 数字平台高欺诈风险警报操作手册

1. 高欺诈风险警报介绍

1.1. 警报推送

1. 数据库：扫描时间向前近 720 小时内，Oceanpayment 平台全部交易数据进行扫描；
2. 警报扫描时间：每小时扫描一次；
3. 高风险欺诈警报：当前警报扫描向前 168 小时内，未退款，且未拒付、且未假冒的成功交易，会在高风险欺诈警报清单中展示（交易状态成功或信用卡预授权待处理的交易），警报列表中已经通知的订单不再重复通知。

1.2. 警报扫描规则

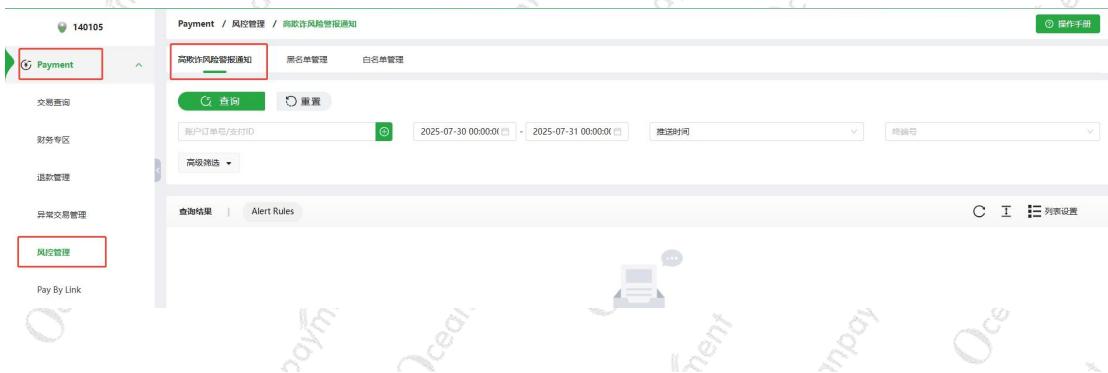
1. 商户若需要额外增加警报扫描规则，可以联系 Oceanpayment 专属运营支持经理，Oceanpayment 可以支持自定义的警报扫描规则设置。

1.3. 警报接收邮箱

1. 商户可以在后台自行设置警报接收邮箱。

2. 高欺诈风险警报功能

登录 ODPM，进入 Payment>风控管理>高欺诈风险警报通知模块。



2.1. 查询

1. 查询：根据筛选条件查询结果；重置：清空筛选条件的内容。

Payment / 风控管理 / 高欺诈风险警报通知

高欺诈风险警报通知 黑名单管理 白名单管理

Query Reset

2. 高级筛选：可以展开和折叠筛选项

高欺诈风险警报通知 黑名单管理 白名单管理

Query Reset

账户订单号/支付ID 2025-07-30 00:00:00 - 2025-07-31 00:00:00 推送时间 终端号

电子邮箱 IP地址 卡号前6位 卡号后4位

交易币种 是否拒付 是否虚假 是否退款

是否3D 是否授权 处理状态 风险状态

高级筛选 ▾

3. 账户订单号/支付 ID：可以输入账户订单号，或支付 ID 进行查询

- 可以通过【红框+】输入多个账户订单号，或多个支付 ID；
- 要么同时输入账户订单号，要么同时输入支付 ID；不要同时输入账户订单号和支付 ID；
- 多个账户订单号（或多个支付 ID）必须用【英文格式的逗号】隔开。

高欺诈风险警报通知 黑名单管理 白名单管理

Query Reset

账户订单号/支付ID 2025-07-30 00:00:00 IP地址

电子邮箱

输入多订单号/支付ID

取消 确定

注:多个账户订单号 (或支付ID) 必须以逗号隔开, 最后一订单号不需要逗号, 最多不能输入超过100个订单号 (或支付ID)

4. 默认【推送时间】: 为警报扫描后, 高风险订单的推送时间

➤ 交易时间: 警报订单的交易时间

➤ 处理时间: 商户对警报订单进行退款操作的时间



5. 终端号: 可以选择同时选择多个终端号

6. 邮箱: 区分大小写, 精准查询

7. IP 地址、卡号前 6 位、卡号后 4 位、交易币种: 精准查询

8. 是否拒付: 订单已发生拒付则为是, 否则为否

9. 是否伪冒: 订单已发生伪冒则为是, 否则为否

10. 是否退款: 订单已完成退款则为是, 否则为否

11. 是否 3D: 3D 交易则为是, 否则为否

12. 是否预授权: 预授权交易则为是, 否则为否

13. 处理状态: 【高欺诈风险警报通知】的订单不管是通过 Alert Rules 自动授权完成、还是 Alert Rules 自动授权撤销, 还是人工授权完成、人工授权撤销, 还是提交了退款, 处理状态均为已处理, 否则为未处理。

14. 风险状态: 高风险交易、风险预警交易

➤ 高风险交易: 黑名单交易: 此订单的信息因“盗卡、欺诈拒付、伪冒、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”。

➤ 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)。

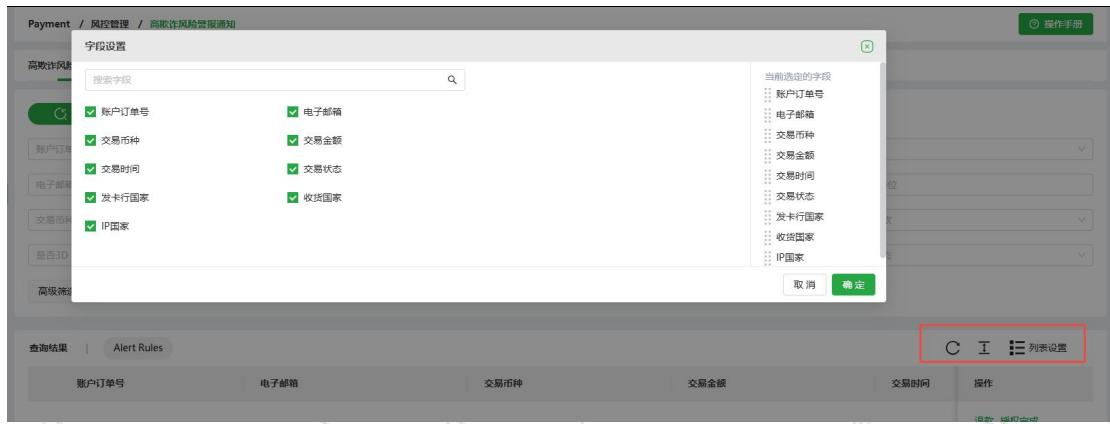
指定风险交易提醒: 商户自定义的交易风险提醒。

15. 商户可以自定义调整列表展示字段, 见如下:

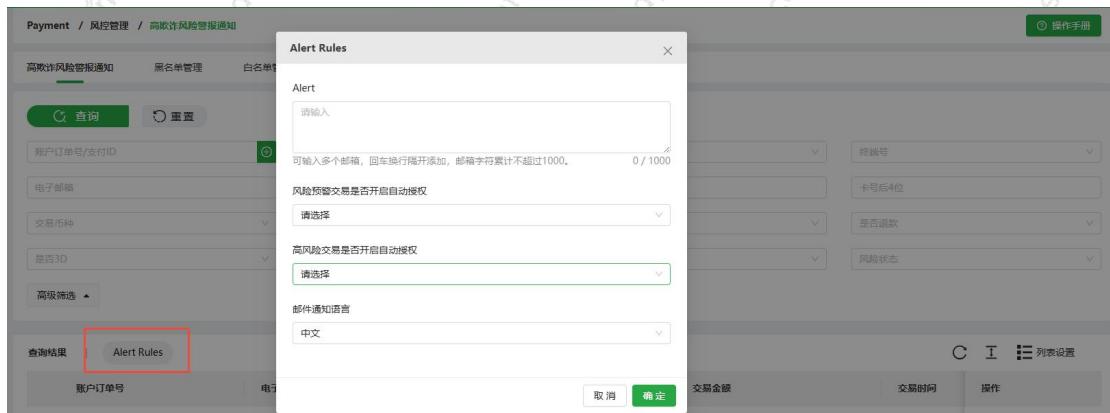
➤ 更新

➤ 全屏

➤ 列表设置



2.2. Alert Rules



1. **Alert:** 商户配置邮箱，可以额外增加邮件接收高风险警报订单。可以不配置邮箱，也可以配置多个邮箱。
2. **风险预警交易是否开启自动授权:**
 - 授权撤销: 信用卡预授权交易，且【风险状态=风险预警交易】，自动【授权撤销】，交易失败
 - 授权完成: 信用卡预授权交易，且【风险状态=风险预警交易】，自动【授权完成】，交易成功
3. **高风险警报交易是否开启自动授权:**
 - 授权撤销: 信用卡预授权交易，且【风险状态=高风险交易】，自动【授权撤销】，交易失败
 - 授权完成: 信用卡预授权交易，且【风险状态=高风险交易】，自动【授权完成】，交易成功

2.3. 退款

- 退款：可以对高风险欺诈风险订单进行退款

The screenshot shows a search interface for high-risk fraud alerts. The '操作' (Actions) column contains a '退款' (Refund) button with a tooltip '授权完成' (Authorization completed). The entire '操作' column is highlighted with a red box.

2.4. 详情

- 详情：可以查看高风险欺诈风险订单的信息详情

- 交易信息
- 物流信息
- 风险信息
- 附加信息

The screenshot shows a search interface for high-risk fraud alerts. The '操作' (Actions) column for a specific row shows a dropdown menu with several options, including '交易信息' (Transaction information), '物流信息' (Logistics information), '风险信息' (Risk information), and '附加信息' (Additional information). The entire dropdown menu is highlighted with a red box.

让全球支付更简单



 +86 4006 290 296

 www.oceanpayment.com

 info@oceanpayment.com.cn