

## 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、且未伪冒的成功交易，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

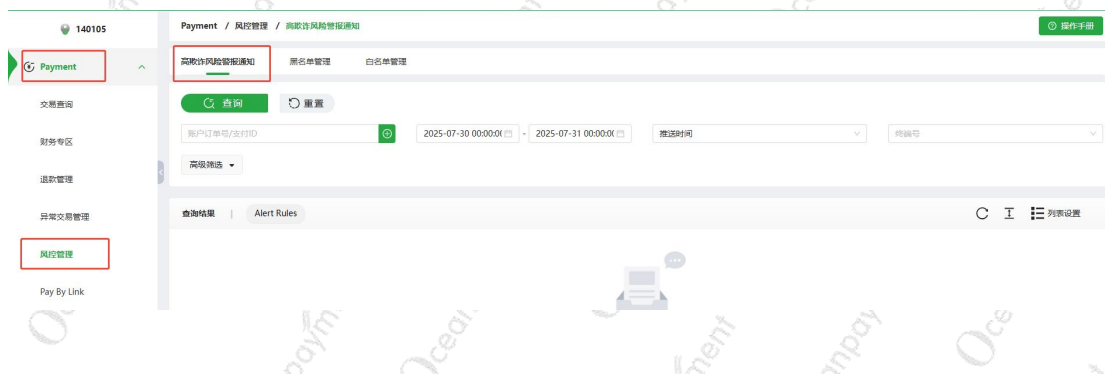
1. 商户若需要额外增加警报扫描规则，可以联系 Oceanpayment 专属运营支持经理，Oceanpayment 可以支持自定义的警报扫描规则设置。

#### 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。

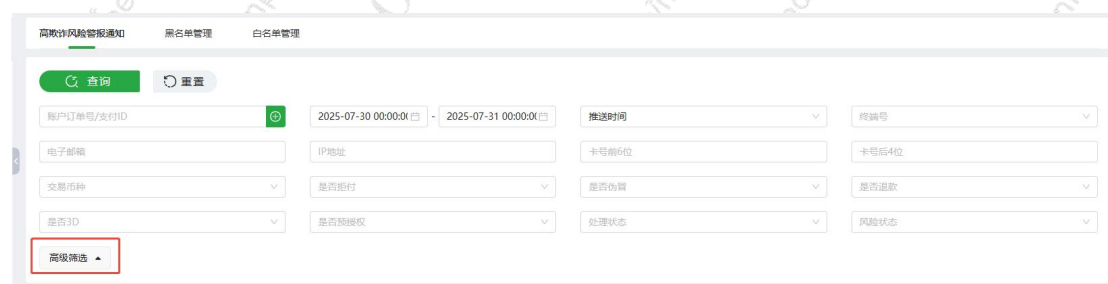


## 2.1.查询

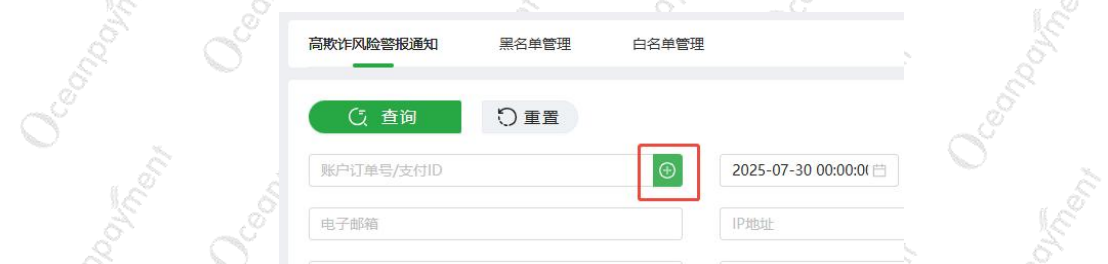
1. 查询：根据筛选条件查询结果；重置：清空筛选条件的内容。



2. 高级筛选：可以展开和折叠筛选项



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。



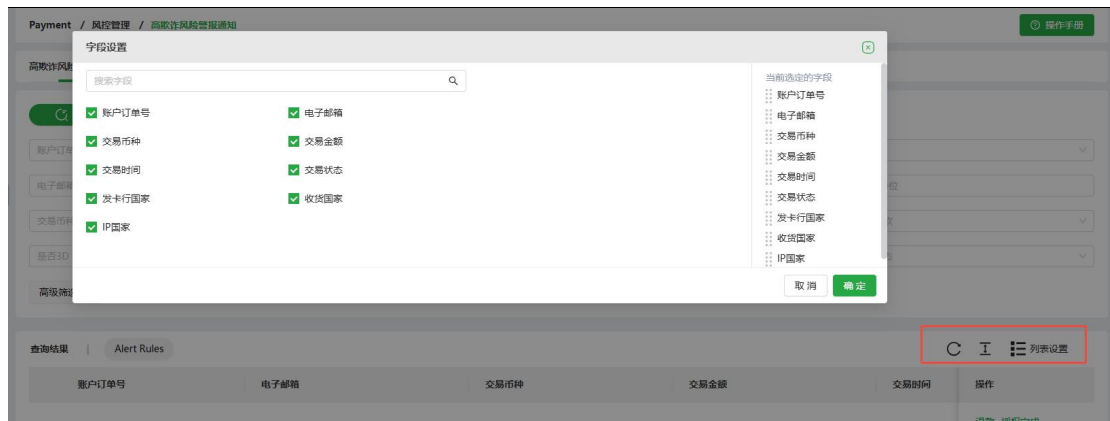
4. 默认【推送时间】：为警报扫描后，高风险订单的推送时间

- 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

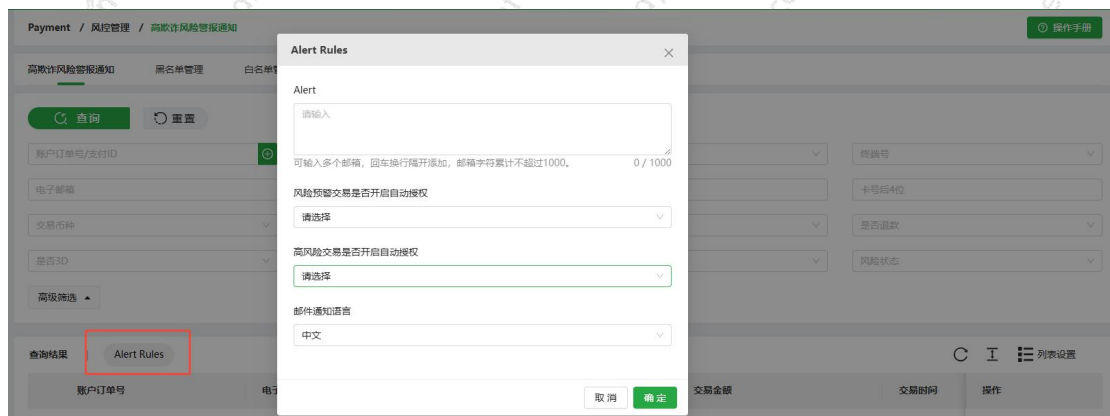


5. 终端号：可以选择同时选择多个终端号
6. 邮箱：区分大小写，精准查询
7. IP 地址、卡号前 6 位、卡号后 4 位、交易币种：精准查询
8. 是否拒付：订单已发生拒付则为是，否则为否
9. 是否伪冒：订单已发生伪冒则为是，否则为否
10. 是否退款：订单已完成退款则为是，否则为否
11. 是否 3D：3D 交易则为是，否则为否
12. 是否预授权：预授权交易则为是，否则为否
13. 处理状态：【高欺诈风险警报通知】的订单不管是通过 Alert Rules 自动授权完成、还是 Alert Rules 自动授权撤销，还是人工授权完成、人工授权撤销，还是提交了退款，处理状态均为已处理，否则为未处理。
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





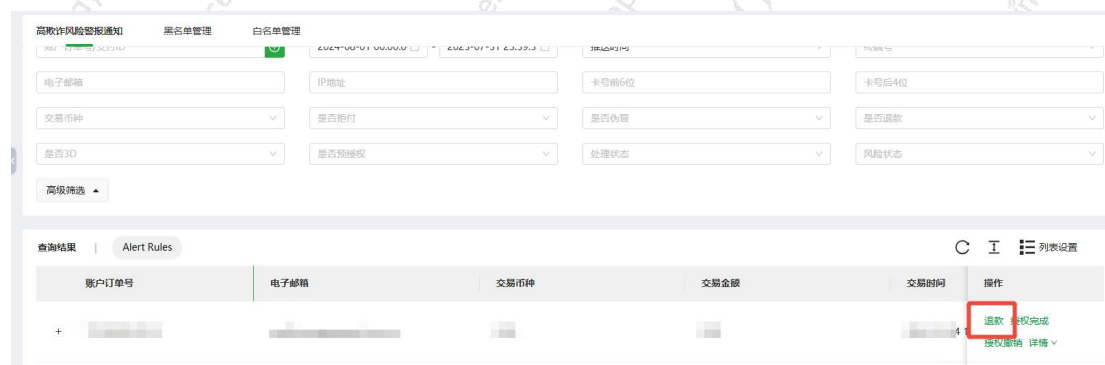
## 2.2.Alert Rules



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

1. 退款：可以对高风险欺诈风险订单进行退款



| 账户订单号 | 电子邮箱 | 交易币种 | 交易金额 | 交易时间 | 操作                 |
|-------|------|------|------|------|--------------------|
| +     |      |      |      |      | 退款 授权完成<br>授权撤销 详情 |

## 2.4.详情

1. 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



| 账户订单号 | 电子邮箱 | 交易币种 | 交易金额 | 交易时间         | 操作                 |
|-------|------|------|------|--------------|--------------------|
| +     |      |      |      | 2024-12-04 1 | 退款 授权完成<br>授权撤销 详情 |
| +     |      |      |      | 2024-12-04 1 | 退款 授权<br>授权撤销 详情   |
| +     |      |      |      | 2024-12-04 1 | 退款 授权<br>授权撤销 详情   |

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)