

入网商户身份识别及风险画像

数智化解决方案助力合规



近年来非银行支付机构业务发展迅猛，然而市场充满挑战。由于商户经营状况复杂多变、机构合规资源有限以及反洗钱第一道防线的舞弊甄别能力不足等原因，入网商户的身份管理及风险识别成为机构合规工作的难点。

商户伪造身份入网、未能及时有效识别入网商户工商资质的变化，直接导致了机构反洗钱机制的失效，已成为支付机构频受监管处罚的薄弱领域。

对商户备案的营业执照进行持续、有效的动态管理，主动进行商户风险甄别及预警，能够有效提升商户身份识别的工作效率，满足监管和跨境卡组织的合规要求。



您的疑虑

Q: 为什么第一道防线存在漏网之鱼，例如未能识别虚假的商户营业执照？

A: 业务人员不具备辨别营业执照真假的履职意识和能力；业务人员为促成交易获得提成，存在弱化商户信息真实性判断的风险。

Q: 对海量已入驻的商户，如何有效开展身份管理？

A: 经营期间商户信息和经营状态发生变更，可利用技术手段进行批量、主动识别，提升机构动态合规效率。



普华永道

普华永道能为您提供什么？

普华永道法务会计由合规咨询团队和计算机鉴证服务团队专家组成。我们拥有成熟的OCR (Optical character recognition, 光学字符识别) 技术，能够精准识别多种版式的营业执照信息并将其数据化，结合企业公开注册信息查询，支持机构批量、动态管理入网商户身份识别风险，并结合入网商户的交易数据，采用数据分析模型对商户进行风险画像，识别可疑交易。我们的服务包括：



营业执照
批量OCR

基于普华永道针对营业执照搭建的OCR模型，高效精准地识别商户营业执照关键信息：

- 支持识别不同版式的营业执照：基于对全国范围内大量企业真实营业执照的深度学习，建立高兼容性的智能化分析模型，适配不同省市、年份、主体类型的各版营业执照。
- 批量识别，解放人工：可针对已入驻商户备案的营业执照进行批量识别，识别精准度较高、速度快，大幅降低支付机构人工成本，提升信息处理效率。



识别商户身份问题
提供风险预警

将OCR识别的商户营业执照信息与外部公开的工商信息批量交叉核对，识别商户潜在舞弊事项，为支付机构提供风险预警：

- 识别有舞弊风险的商户：根据商户公开的工商注册信息，交叉核对营业执照和工商公开信息是否一致，对二者核查结果不一致的商户进行风险预警。
- 提供动态风险预警：对已入驻的商户定期进行经营情况复核，针对营业执照变更或工商实际经营状态变更的商户进行风险提示。



信息数据化
辅助交易
识别可疑问题

将定期复核的信息数据化，针对风险预警商户核对其与支付机构间交易的真实性：

- 商户风险画像：将识别的商户信息与机构内部信息进行交叉核验，或将商户信息交叉核验，识别潜在关联关系、商户负面舆情等，基于以上信息对商户进行风险画像，提示高风险商户。
- 辅助识别问题交易：结合支付机构的交易数据，基于客制化规则进行数据分析，对符合异常交易规则的数据进行风险预警。

联系我们

刘甄甄

普华永道中国法务会计服务合伙人
+86 21 2323 5533

antoinette.yy.lau@cn.pwc.com

王铮铮

普华永道中国法务会计服务合伙人
+86 10 6533 7997

jessie.z.wang@cn.pwc.com

苏嘉艺

普华永道中国法务会计服务经理
+86 10 6533 7567

sue.j.su@cn.pwc.com

本文仅为提供一般性信息之目的，不应用于替代专业咨询者提供的咨询意见。

©2023普华永道。版权所有，未经普华永道允许不得分发。普华永道系指普华永道网络中国成员机构，有时也指普华永道网络。每家成员机构各自独立。详情请进入www.pwc.com/structure。