

互联网金融实时反欺诈体系建设

研讨会在京成功举行

9月22日由杭州邦盛金融和中国支付网联合主办的“互联网金融实时反欺诈”研讨沙龙在北京雍景台酒店二层多功能会议厅隆重举行。众宾云集到场人数高达120人，此次各路学者专家齐聚一堂，了解观摩和学习有关互联网金融实时反欺诈研讨会交流。其目的在于企业如何保证客户信息和交易信息的安全，以及在互联网环境下防控金融风险。

贯穿整场有4位专家进行各方面的讲解和交流演示。首先是杭州邦盛金融信息技术有限公司资深产品专家鲍骏进行了互联网欺诈产业结构的分享，讲解到互联网欺诈中产业结构的应用和防范。



例如：从个人、生活、医疗、金融等方面进行详解。欺诈团伙的类型如：offer 欺诈和支付欺诈两大类。随后鲍骏与来宾进行现场互动交流。



其次是联动优势风控业务线负责人梁珊, 发表《互联网金融的支付风险挑战与应对》主题演讲, 演讲中谈到三大类 1. 支付行业发展状况 2. 行业欺诈形势(虚拟低价值商品→高价值实物或实名产品→金融理财产品)(行业欺诈案例) 3. 反欺诈应对方案 有 三步走交易前→交易中→交易后





随后，来宾们自由交流，研讨进行分析。







随后杭州邦盛金融信息技术有限公司产品总监王雷分享了关于《互联网反欺诈体系建设》的一些心得体会，其中重点包含 1.实施反欺诈体系建设 2. 实施反欺诈体系行业应用



最后由投融资 CEO 张超, 结合案例浅析互联网金融风控, 主要大致结合生活案例分析了车贷标: 1、风控措施: 车辆质押 2、风险点: 车辆权属 3、处理结果: 利息损失。
房产二次抵押标: 1、风控措施: 房产抵押+强执公证 2、风险点: 估值偏高 3、处理结果: 部分本金损失。
担保公司担保标: 1、风控措施: 房产抵押+担保 2、风险点: 资金挪用 3、处理结果: 部分本金尚未追回



直到活动结束后，我们的小编又专门回访了之前两位讲师进行更进一步了解。

