

# 全球支付风险趋势与 Visa 风险应对策略

**Michael E. Smith**

Visa全球支付系统风险负责人

中国支付清算协会（PCAC）  
支付安全培训研讨会

2014年2月28日，北京



**VISA**

# 免责声明

案例研究、统计、研究、预测及建议均据现有状况提供，仅供参考，不得据此信息进行运营、市场营销、法律、技术、税收、金融或其它方面的操作。您应咨询您的法律顾问，判断哪些法律法规适用于您的具体情况。根据您的具体业务需要和项目要求，我们提出的建议或项目，其实际成本、节省和好处可能不尽相同。根据其性质，我们的建议不能担保未来取得的效果和结果，并受到难于预测或量化的风险、不确定性因素和假设的影响。**Visa**对您使用本演示材料中的信息不负有任何责任。**Visa**不作任何明示或暗示的担保，并明确否认该信息对特定用途的适销性和适用性承担任何责任，不保证是否侵犯第三方知识产权、是否满足客户需求及信息是否得到更新或确保无误。在适用法律允许的范围内，**Visa**不得对客户或任何第三方造成的任何损坏承担任何形式的法律责任，包括（但不限于）任何特殊、间接、偶然或惩罚性损害，或任何因业务利润亏损、业务中断、业务信息丢失或其他资金损失造成的损害（即使**Visa**已被告知发生这种损害的可能性）。

## 前瞻性陈述

本演示资料包含有1995年《美国私人证券诉讼改革法案》所界定的“前瞻性陈述”内容。此类陈述内容可以通过以下术语确定：“任务”、“目标”、“策略”、“机会”、“继续”、“可以”、“将要”，以及其它涉及未来的类似表述。此类前瞻性陈述的例子可能包括但不限于：我方做出的关于我公司策略和产品结果、目标、计划和任务的各项陈述。就其性质而言，前瞻性陈述具有以下特点：（一）仅谈及此类陈述做出的日期，（二）既不是历史事实的陈述或声明，也不是未来业绩的保证；以及，（三）属于风险、不确定性、假设和变动之类的情况，此类情况很难预测或量化。因此，基于各种因素，实际结果可能会与此类前瞻性陈述具有实质性差异乃至相反，此类因素包括：新法律、法规和市场壁垒的影响；诉讼或政府执法的进展情况；经济因素；行业发展；未能有效发展产品和企业；**Visa**欧洲行使售卖权以及我方向美国证券交易委员会最新提交的《10-K表格年度报告》中所提及的其他因素。贵方不应过分依赖此类陈述或声明。

# Visa愿景

致力于成为适用于任何人和任何地方的最佳支付方式

## Visa的品牌承诺



全球受理

可靠

方便

安全



更好的  
支付方式

# Visa支付概览

保护支付系统安全是Visa的重中之重，也是各方的共同责任



数据来源：除金融机构和ATM机个数以外，其他数字摘自2013年度第4季度经营业绩数据。

注：所有数字均为四舍五入后的数据，不包括Visa欧洲的数据。除非另外说明，否则，所有数据为截至2013年9月30日的数据。

1. 截至2013年6月30日。

2. 包括支付款项和现金交易。

3. 数字来自金融机构客户，因而可能会有所变动，包括Visa欧洲地区拥有的ATM机数。

# 全球支付系统风险 —— 热门趋势

1

日益增加的无卡交易欺诈风险

2

数据泄露案件日益增加且变化多样

3

新参与者和新服务带来新风险

# 加强中国的支付基础设施建设

## 通过多层方法保驾护航

**愿景：** 打造最值得信赖和最安全的支付方式，机智应对风险，实现商业目标

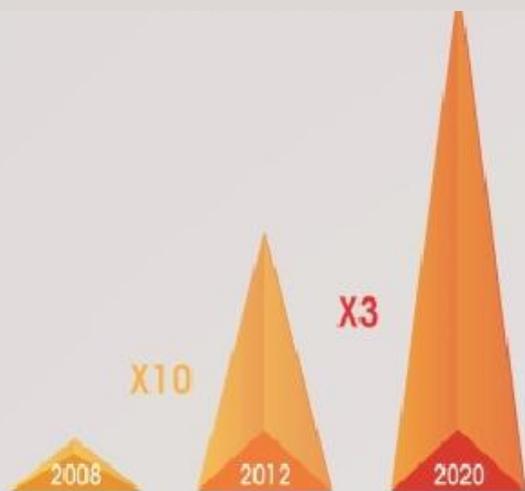
**使命：** 建立并增强利益相关方对Visa的信赖，使最安全支付方式这一定位深入人心



# 1. 日益增长的无卡交易欺诈风险

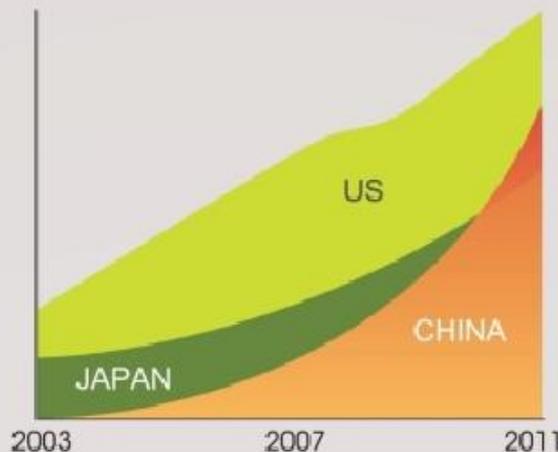
## 中国的电子商务活动迅猛发展

到2020年，中国的网购交易规模将达到2.5万亿人民币，约是2012年的3倍#。



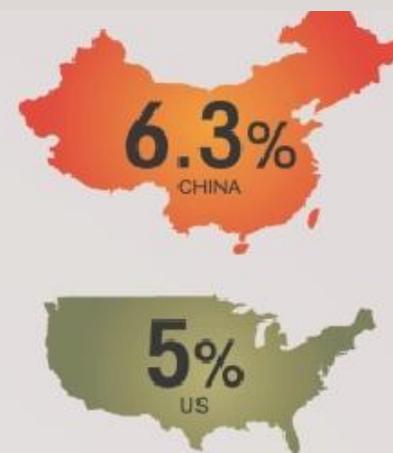
2008-2020年中国网购交易量增长\*

到2015年，中国将有望超过美国，成为全球第一大网购市场。



2003-2011年全球网上零售市场

中国的电子商务渗透率已经超过美国。

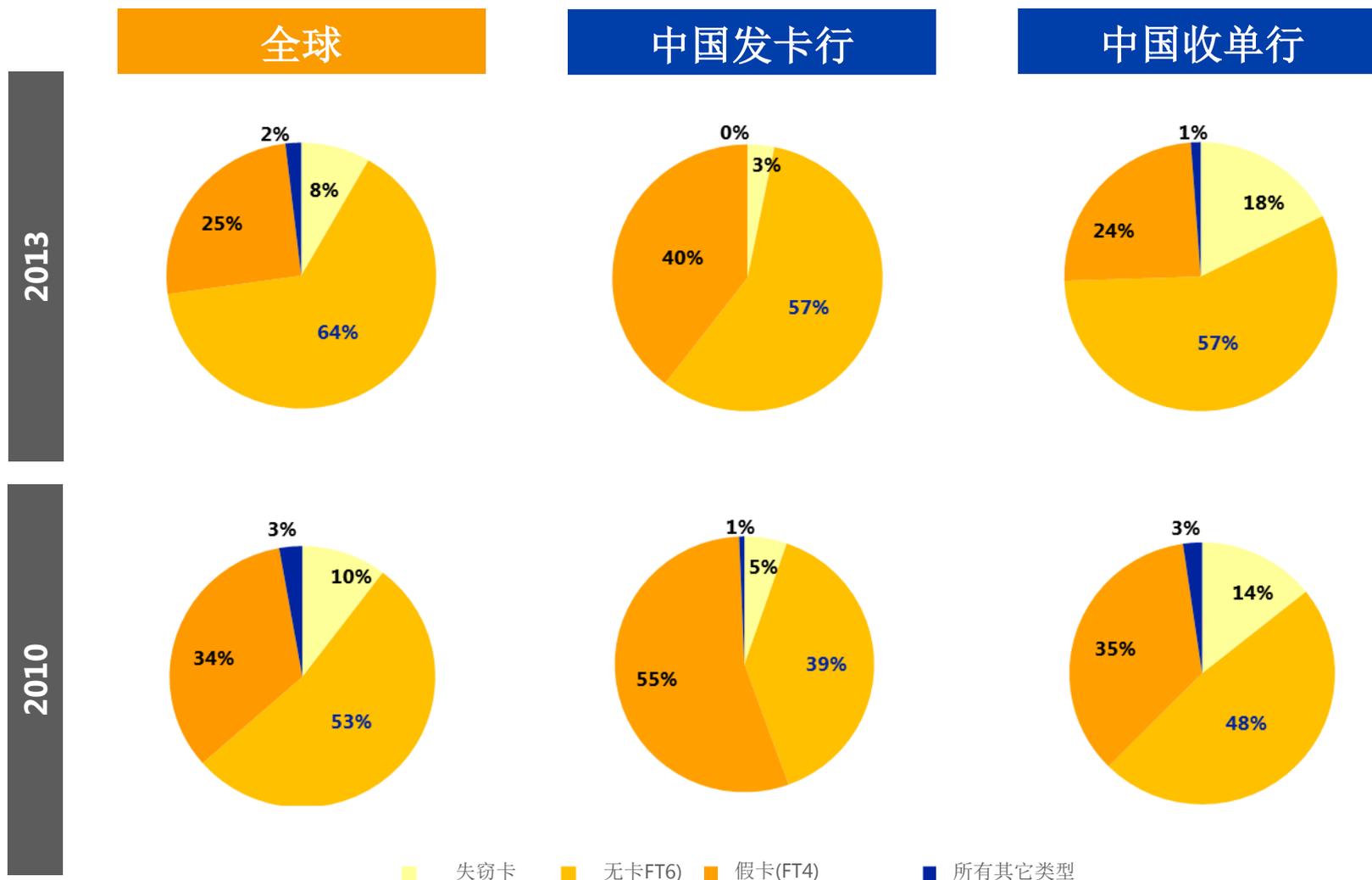


2012年，中国的电子商务交易额占所有零售交易额的6.3%，而在美国这一数字仅为5%\*

来源：CNNIC《2012 网上购买市场中国研究报告》，2013年3月  
i点击互动亚洲有限公司《2013年中国电子商务分析报告》

# 1. 日益增长的无卡交易欺诈风险

## 全球及中国跨境欺诈趋势



来源：截至2013年3季度末的VisaNet 数据

# 1. 日益增长的无卡交易欺诈风险

在中国实施策略



**Visa高级授权和Visa风险管理工具**



**Visa验证服务**



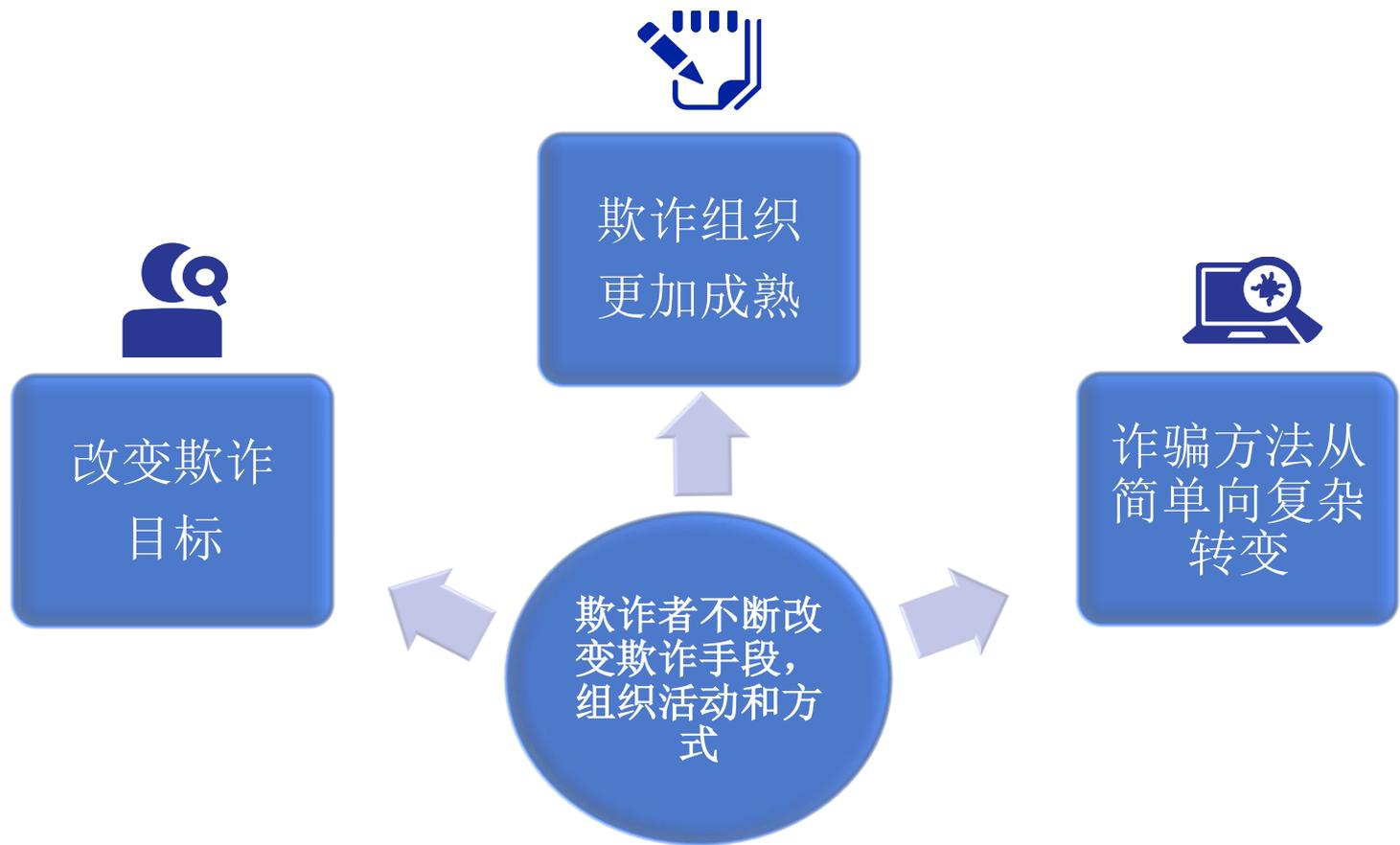
**Visa商户跟踪系统**



**CyberSource**

## 2. 数据泄露案件日益增加且变化多样

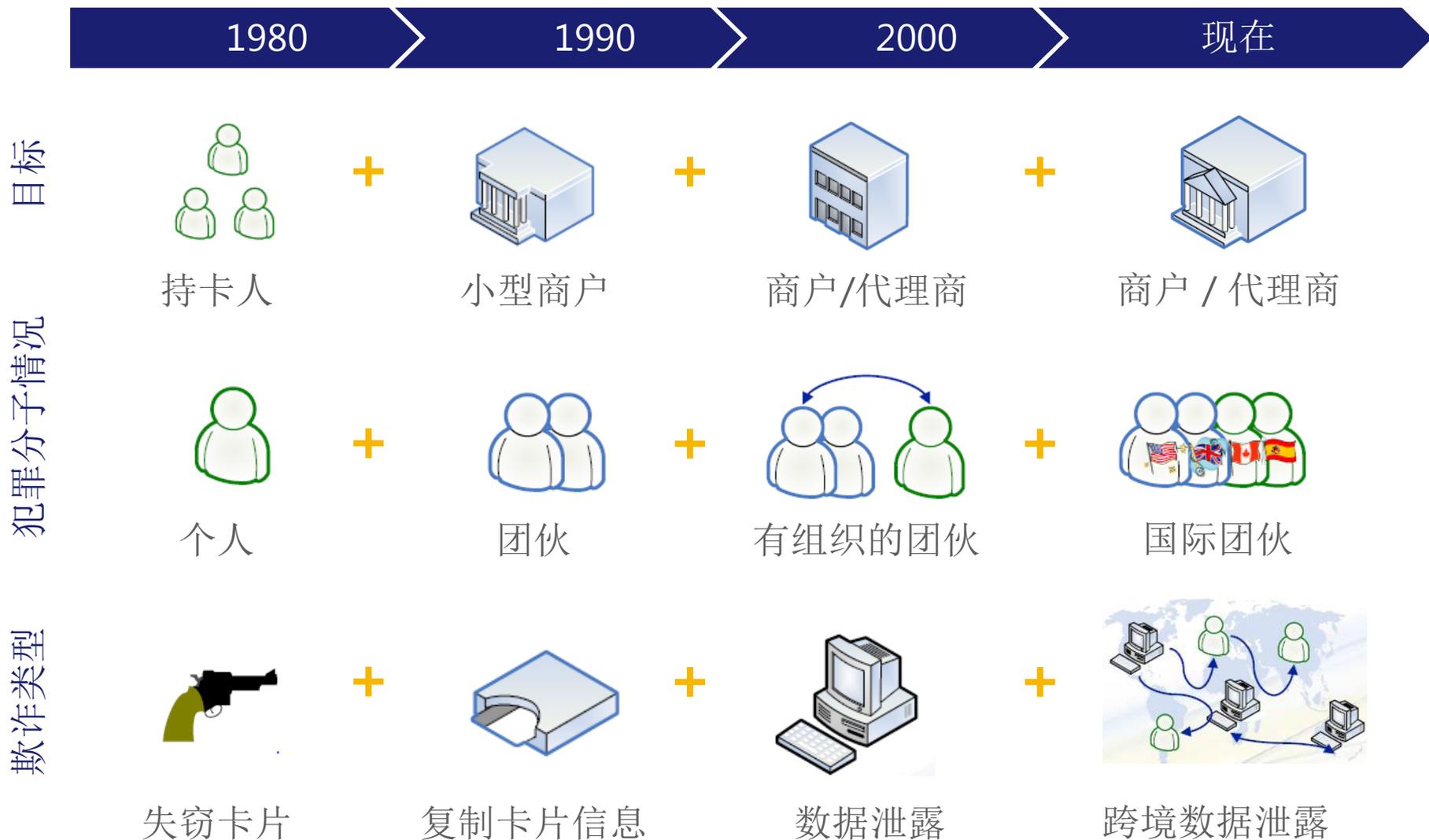
欺诈模式根据系统的弱点不断变换



欺诈者从支付系统的最薄弱环节迅速寻找突破口

# 2. 数据泄露案件日益增加且变化多样

犯罪分子不断适应新环境



## 2. 数据泄露案件日益增加且变化多样

然而，数据泄露攻击方法相对稳定

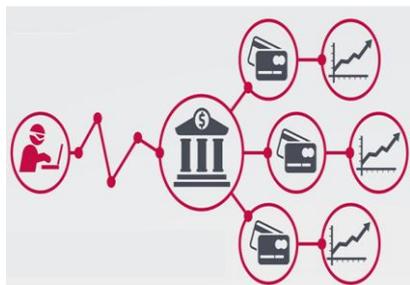
	2010	2011	2012	2013
1	默认凭证	默认凭证	通过不安全的远程访问服务使用恶意软件进行攻击	通过不安全的远程访问服务使用恶意软件进行攻击
2	通过不安全的远程访问服务使用恶意软件进行攻击	通过不安全的远程访问服务使用恶意软件进行攻击	默认凭证	默认凭证
3	SQL 注入攻击	SQL 注入攻击	存储不必要的数据	社交工程攻击
4	社交工程攻击	没有进行监控或记录或进行得不够充分	没有进行监控或记录或进行得不够充分	篡改 物理设备
5	篡改物理设备	社交工程攻击	SQL 注入攻击	SQL 注入攻击

信息来源：2010到2013年发布的Verizon数据泄露调查报告

## 2. 数据泄露案件日益增加且变化多样

### 在全球ATM自动提款机上取现

40,500多笔交易，27个国家，损失4,500万美元



#### 第一阶段

- 入侵卡片处理商网络
- 改写安全协议并消除取款限额



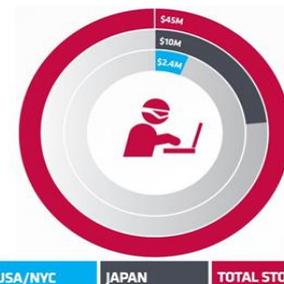
#### 第二阶段

向27个国家的“盗款团伙”发送12个账户号码，他们将账户信息编码到磁条卡上。



#### 第三阶段

- 在全球5,000多台ATM上进行盗款。
- 攻击持续10个小时



#### 影响

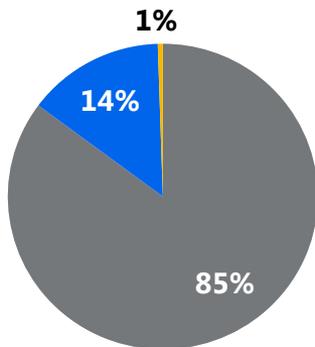
- 窃贼仅在日本就盗取了1,000万美元，有些银行允许单笔ATM交易提取高达1万美元。
- 在纽约，窃贼仅在2个小时内就在2904台ATM上成功盗取共计240万美元。

来源：2013年5月9日美国司法部发布的新闻稿；2013年5月10日《纽约每日新闻报》；  
信息图标来自 第41个参数，<http://www.valuewalk.com/2013/05/atm-cyberattack-worldwide-the-45m-heist-infographic/>

## 2. 数据泄露案件日益增加且变化多样

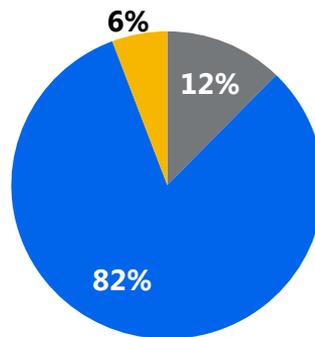
数据泄露问题开始向静态数据渠道转移

北美数据泄露比例——按企业类型分类  
(2013)



■ 实体企业 ■ 电子商务 ■ 处理商/代理商

亚太数据泄露比例——按企业类型分类  
(2013)



■ 实体企业 ■ 电子商务 ■ 处理商/代理商

- 在北美，数据泄露主要集中在实体企业。
- 在亚太地区，EMV普及率相对较高，数据泄露案件主要集中在电子商务企业。
- 通过持续遵守行业安全标准，持续进行技术投资等多层方法实时侦测欺诈活动，并通过实施标记化等措施删除支付系统中的敏感数据。

## 2. 数据泄露案件日益增加且变化多样

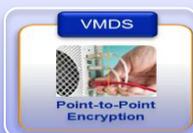
在中国实施策略



支付卡行业标准



升级工具



加密



EMV芯片



令牌化 (Tokenization)

### 3. 新参与者和新服务带来新风险

不断涌入的第三方机构不仅带来风险，还使环境变得错综复杂

截至2013年12月VI代理商增至3,852个  
(同比增长22%)

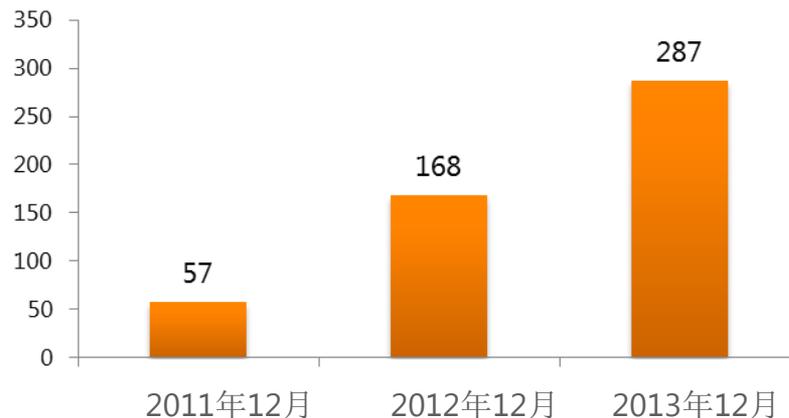
独家代理商



来源: Visa Inc. MXR4134 系列代理商和独立销售机构关系月度报告和MXR4423\_当前报告。数据截至2013年12月31日。

截至2013年12月VI非金融支付机构增至287个  
(同比增长70%)

独家非金融支付机构



来源: for Visa Inc. MXR4134系列代理商和独立销售机构关系月度报告。数据截至2013年12月31日。

- 提高支付系统参与方的透明度。
- 《Visa服务提供商注册名录》要求代理商遵守Visa规定，通过提高了透明度有效降低第三方机构带来的数据安全和品牌风险。
- Visa积极开展培训，分享最佳实践和威胁智能，帮助会员银行有效加强风险控制能力。

# 3. 新参与者和新服务带来新风险

## 挑战与控制

### 挑战



#### 第三方加入

- 对活动缺乏了解或了解不足，导致未能准确了解风险情况



#### 监控

- 监管不足导致违规



#### 管理监督

- 管理层参与度不足，可导致合规过失，将机构置于一系列风险之中。

### 制控

- 建立强有力的了解代理商程序
- 建立风险评估机制
- 确保企业高管和董事会对各项合规计划进行有力监督

- 跟踪消费者投诉
- 行使审计权
- 要求进行年度合规认证
- 如有红旗，制定应急预案和有效的上报机制，

- 持续推动教育和认知

# 3. 新参与者和新服务带来新风险

## 在华策略



服务提供商注册



Visa伙伴计划



全球品牌保护计划



第三方支付公司资质认证方案（QSP）

# 第三方支付公司资质认证方案（QSP）

于2013年8月启动

▶ 加强与业界协作，在中国建立更安全、更值得信赖的支付网络



帮助中国的非金融支付机构（**PSP**）发展业务，提升业绩

提供重要资源  
(如数据保护最佳实践、欺诈防范、网络安全等)

为收单行尽职调查提供多一层监管

# 安全是共同的责任



谢谢!

**VISA**