



支付机构安全策略与实践

2014年02月

1. 飞速发展下的压力

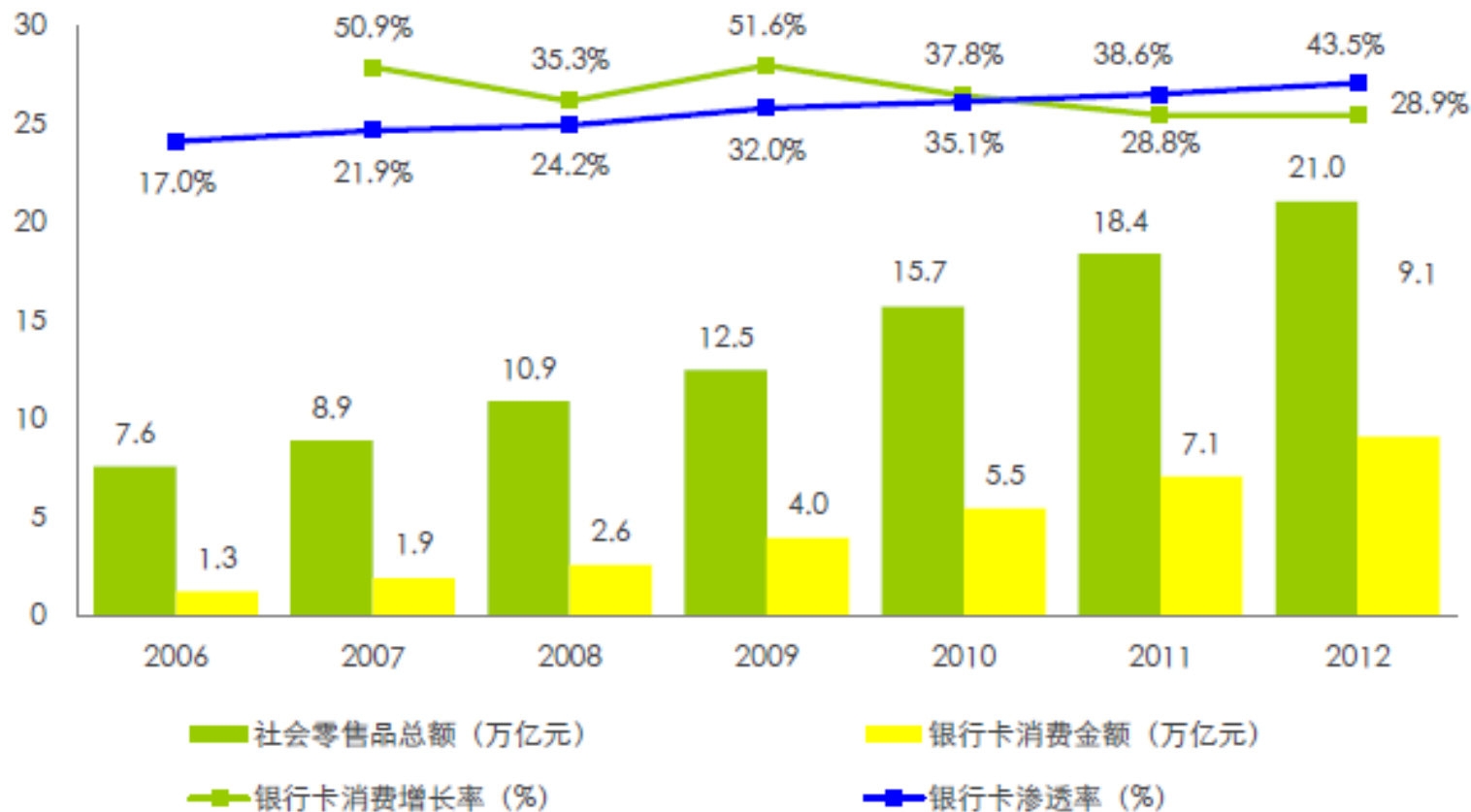
2. 支付服务的泛在化影响

3. 系统地看待安全问题

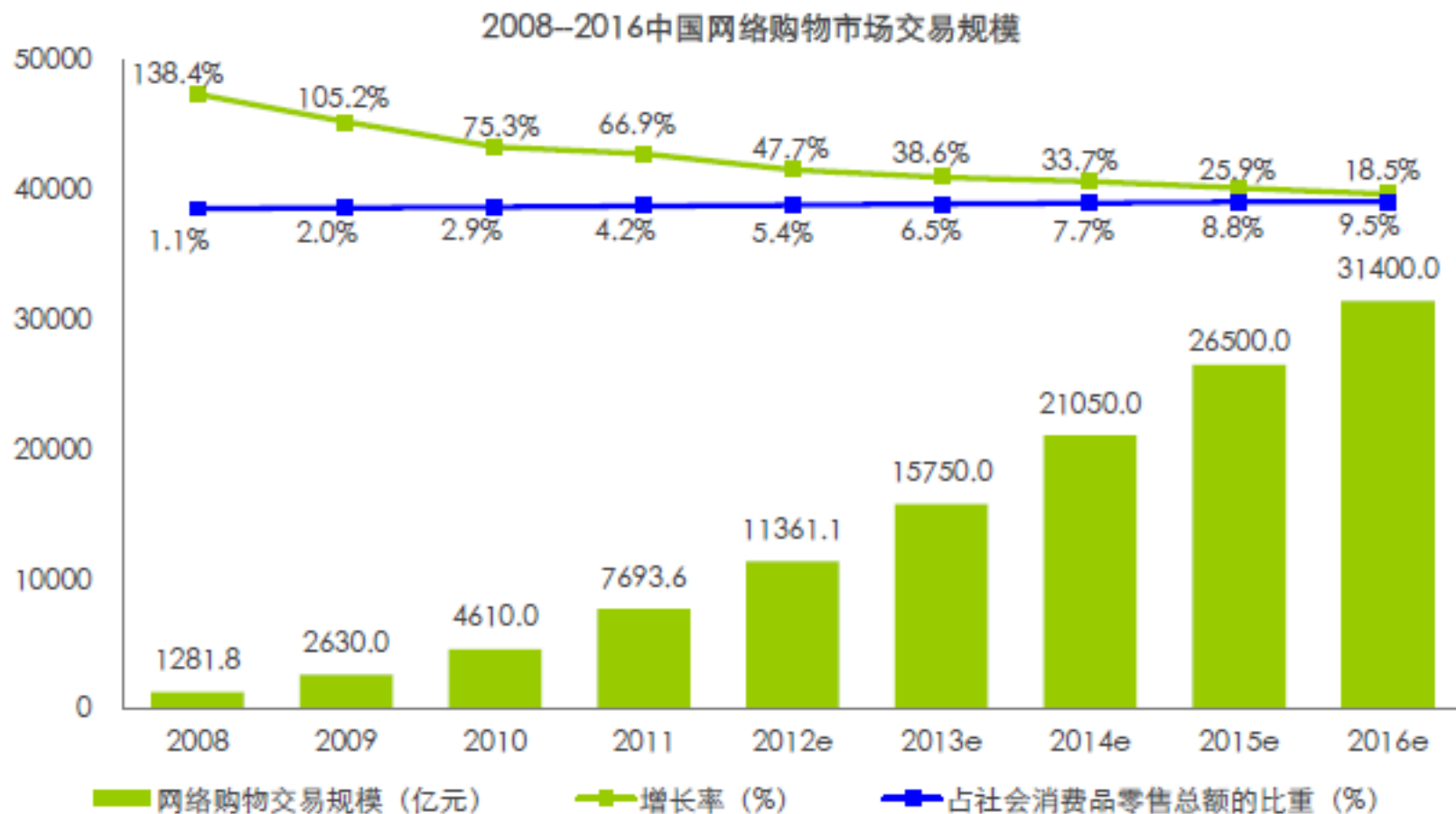
4. 经验分享

银行卡消费比例逐年上升

2006-2012年中国居民社会消费品零售以及银行卡消费额状况



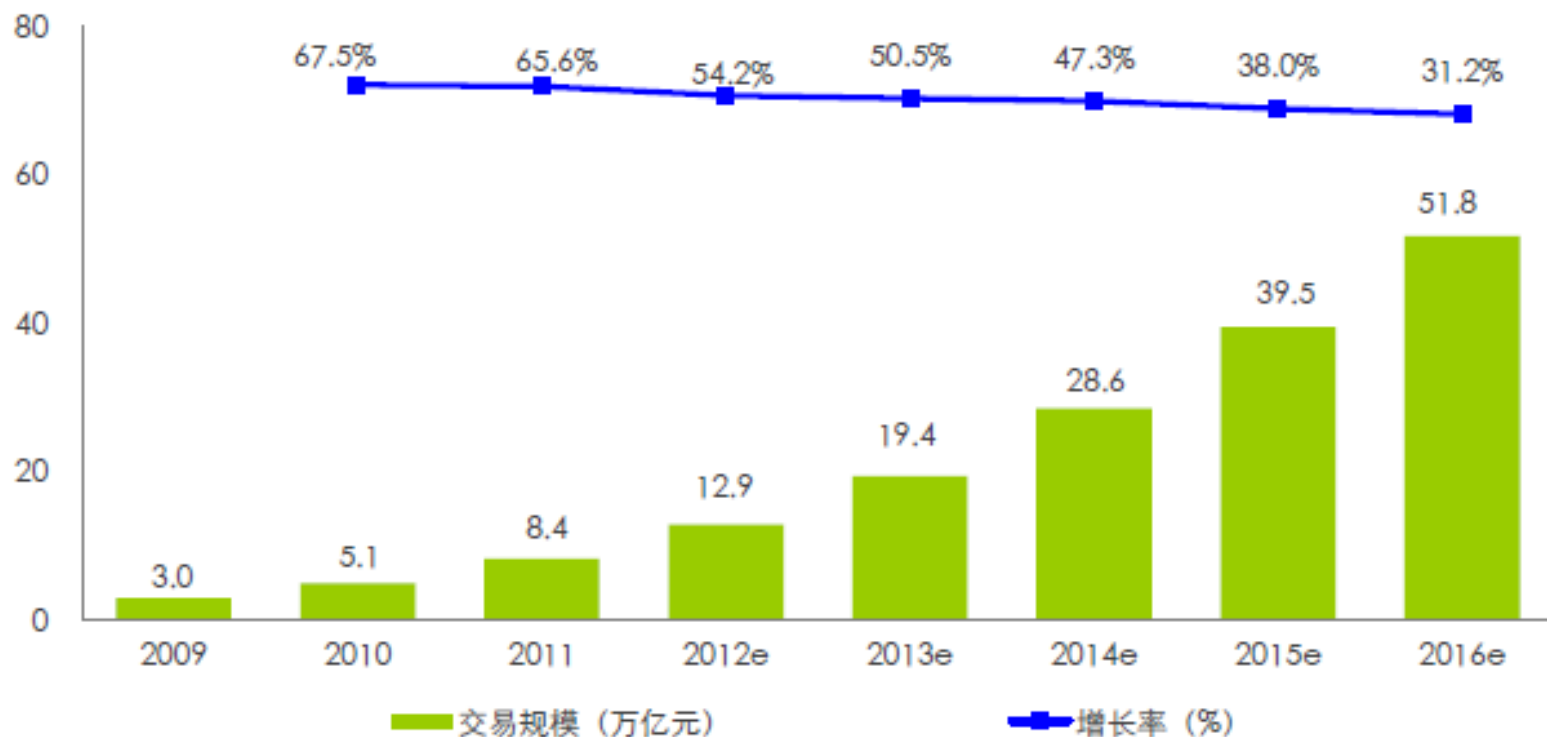
注释：这里统计的银行卡消费金额不包含房地产、大宗批发等交易类型。
来源：国家统计局、中国人民银行历年支付体系研究报告。



注释：网络购物市场规模为B2C与C2C购物网站市场规模之和，其中暂不包括付费数字产品下载、航空客票交易、网络代缴费等商品类别的交易规模。
来源：综合企业财报及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

第三方支付业务规模飞速上涨

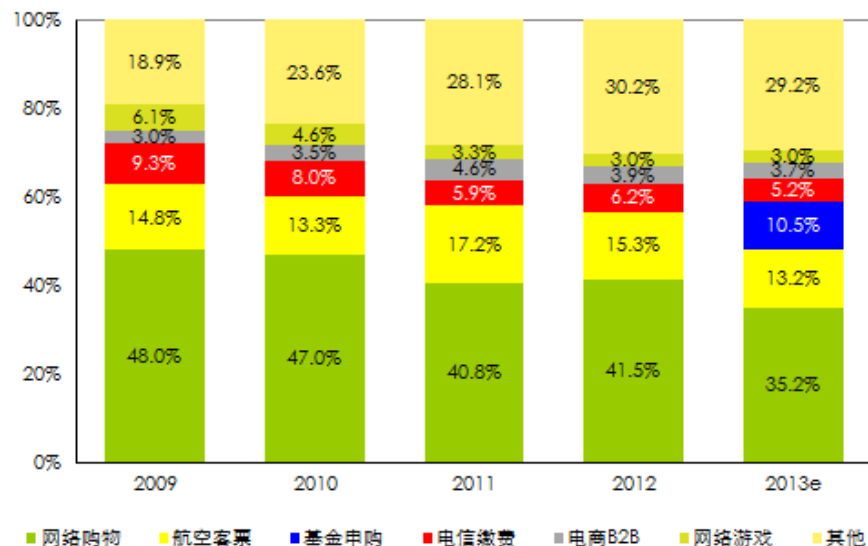
2009-2016年中国第三方支付市场交易规模



注释：1.中国第三方支付市场交易规模统计了非金融支付机构规模以上企业互联网支付业务、银行卡收单、移动支付、电话支付、预付卡发行与受理等业务的交易规模的总和；2.艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正。

来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

2009-2013年中国第三方互联网支付市场交易规模结构



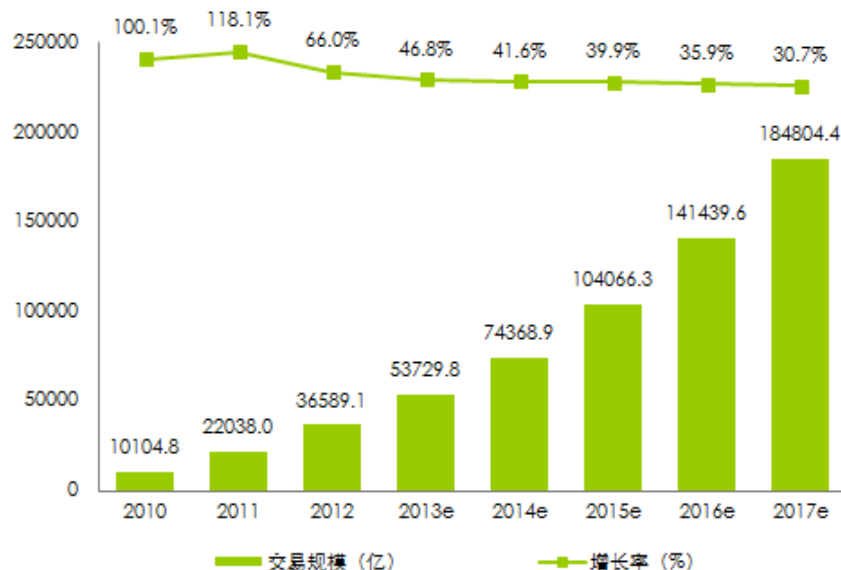
注释：1.互联网支付是指客户通过台式电脑、便携式电脑等设备，依托互联网发起支付指令，实现货币资金转移的行为；2.统计企业类型中不含银行、银联，仅指规模以上非金融机构支付企业；3.艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正；4.2013年中国第三方互联网支付交易规模为53729.8亿。

来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

©2014.1 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

2010-2017年中国第三方互联网支付市场交易规模



注释：1.互联网支付是指客户通过台式电脑、便携式电脑等设备，依托互联网发起支付指令，实现货币资金转移的行为；2.统计企业类型中不含银行、银联，仅指规模以上非金融机构支付企业；3.艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正。

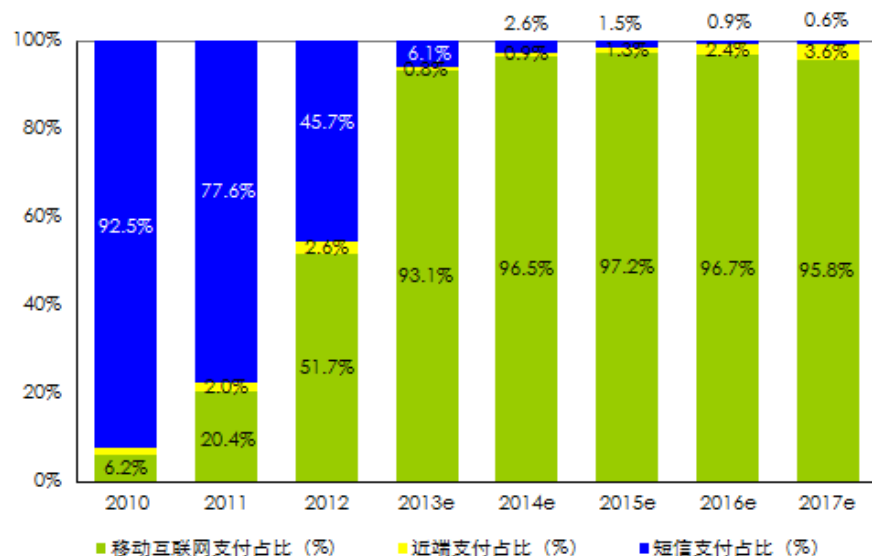
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

©2014.1 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

移动支付市场的快速崛起

2010-2017年中国第三方移动支付市场交易规模结构



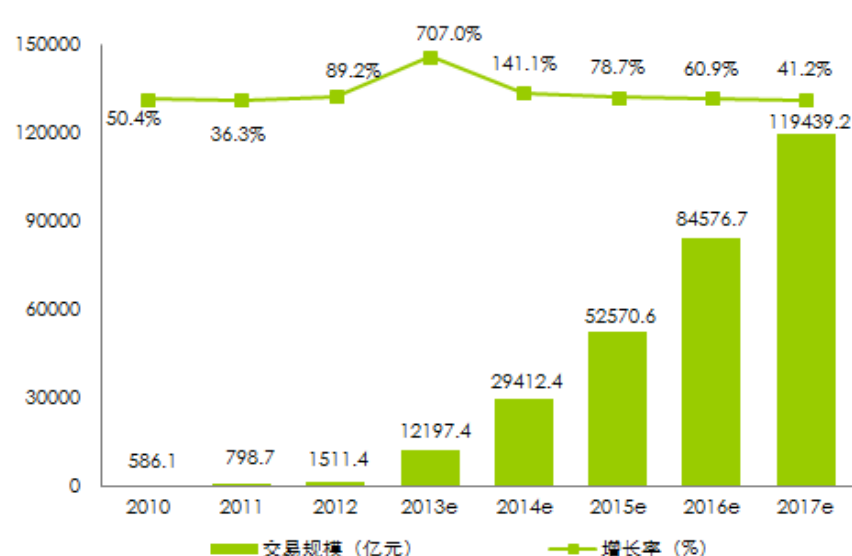
注释：1. 移动支付是指基于无线通信技术，通过移动终端实现的非语音方式的货币资金的转移及支付行为；移动支付交易规模统计包括个人用户通过移动终端完成P2P资金转移业务或对第三方平台提供的产品和服务进行支付的行为，产品类型包括实物商品、信息化服务、虚拟产品等；2. 统计企业类型中不含银行、银联，仅指规模以上非金融机构支付企业；3. 艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正。

来源：艾瑞综合企业及专业访谈，根据艾瑞统计模型核算及预估数据。

©2014.1 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

2010-2017年中国第三方移动支付市场交易规模



注释：1. 移动支付是指基于无线通信技术，通过移动终端实现的非语音方式的货币资金的转移及支付行为；移动支付交易规模统计包括个人用户通过移动终端完成P2P资金转移业务或对第三方平台提供的产品和服务进行支付的行为，产品类型包括实物商品、信息化服务、虚拟产品等；2. 统计企业类型中不含银行、银联，仅指规模以上非金融机构支付企业；3. 艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正。

来源：艾瑞综合企业及专业访谈，根据艾瑞统计模型核算及预估数据。

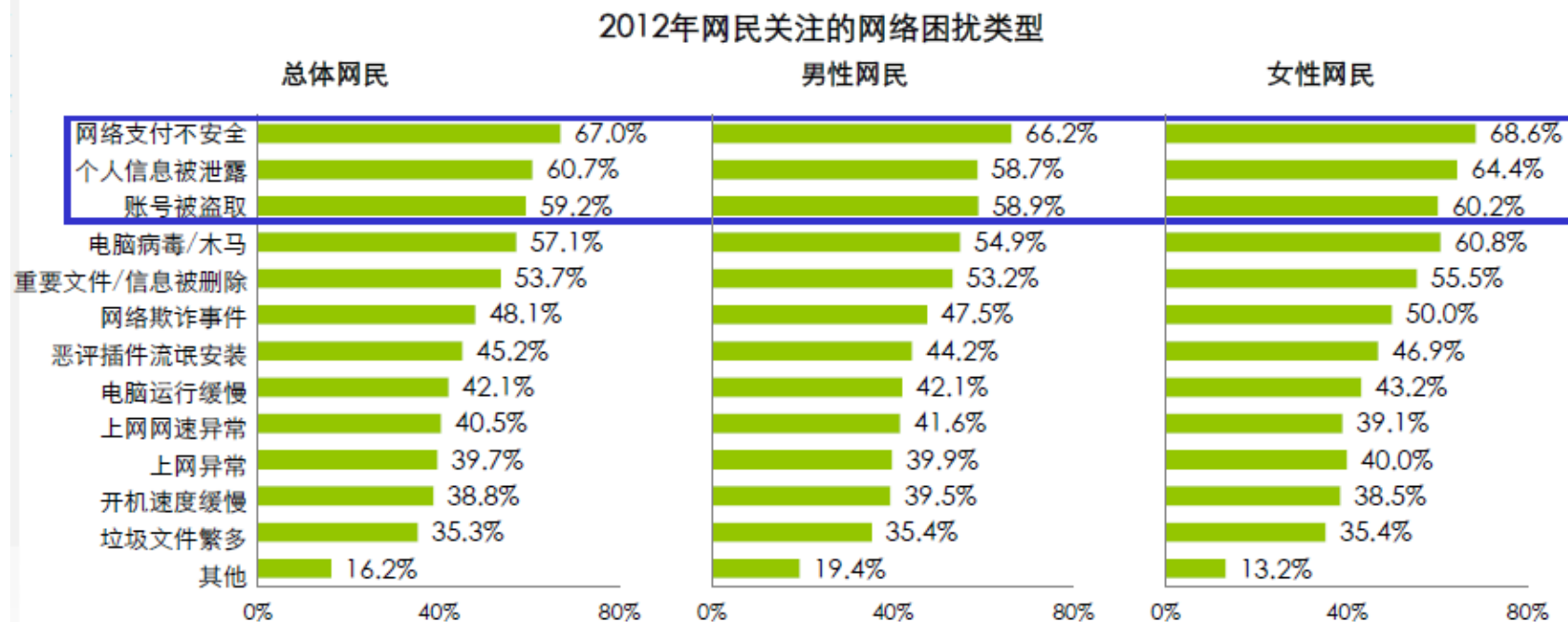
©2014.1 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

支付安全问题尤为突出

截至2012年12月24日，互联网上新增与网购相关的钓鱼网站数量达到39.27万家，同比增长155%，其中，支付交易类钓鱼网站占到了总量的51.99%。

将钓鱼网站大致分成了二三十个类型，假淘宝店、仿冒银行网站、支付劫持等URL类型成为2012年的高风险领域。用户可能遭遇的不安全事件中，诱骗支付类钓鱼网站以64.4%占据首位。



Source: 样本量N=3229。于2012年12月在艾瑞iClick和QQ平台联合回收。

1. 飞速发展下的压力

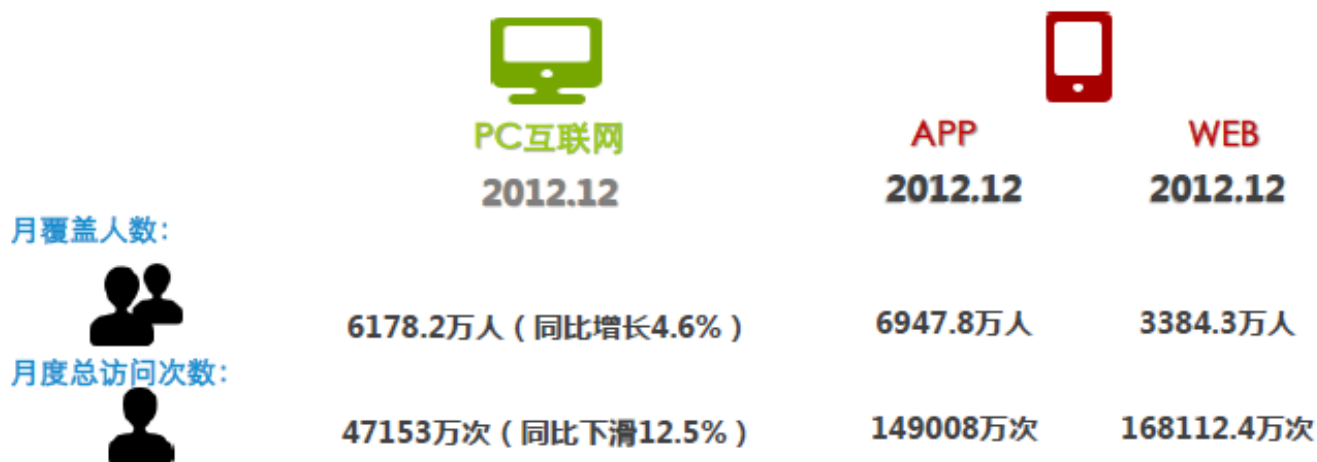
2. 支付服务的泛在化影响

3. 系统地看待安全问题

4. 经验分享

不同终端第三方在线支付用户情况对比：

PC互联网支付趋于稳定；移动互联网支付快速超越PC，APP用户体验更好



2012年12月中国典型第三方支付服务PC、APP、WEB端月度覆盖人数分布情况



服务名称	PC端（万人）	APP（万人）	WEB（万人）	渠道用户分布比例（PC/APP）
支付宝	4268.50	6473.15	3272.46	0.65
行业整体	6178.2	6947.8	3384.3	0.89
翼支付	92.7	101.93	15.42	0.91
中国移动	111.6	102.41	18.39	1.09
财付通	1,988.40	920.81	315.05	2.16

来源：1.iUserTracker. 家庭办公版 2013.3，基于对40万名家庭及办公（不含公共上网地点）样本网络行为的长期监测数据获得；2.mUserTracker，基于对7万名iOS和Android系统的智能终端用户使用行为长期监测获得。

随着政策环境的逐步规范，第三方支付市场呈现出运营主体企业多元化、支付形式多样化、支付领域纵深化发展，促进了行业的大融合；

大融合主要体现为：支付方式的融合、支付账户的融合、服务方式的融合、线上线下的融合、支付与营销等行业的融合；

大融合将为整个第三方支付产业的发展带来更为广阔的发展空间和更加丰富的创新机会，促进支付行业差异化竞争格局的形成。而产业链参与各方应认清自身资源优势，有所为有所不为。



随着第三方支付企业逐步涉及基金、保险等个人理财等金融服务，第三方支付企业将成为银行金融机构的有益补充。电子支付企业也逐步从提供基本的支付工具，行业应用解决方案向金融服务企业转型，第三方支付企业的金融属性逐步增强，这也是未来第三方支付企业发展的方向。

第三方支付借助其数据信息积累与挖掘优势，可实现对客户信用水平的准确、实时把控，有效降低金融风险。因此，在政策逐步开放的大背景下，利用其跨行、信息化和技术领先等优势，开始拓展多种衍生的创新业务，以范金融服务的方式提升资金流转效率将是支付企业发展的重要方向，也是用户的核心诉求。





客户账户是否安全



交易数据是否安全



业务风险如何控制



创新和安全如何平衡



系统是否存在漏洞



资金安全如何保障



网络安全如何保障



人为因素如何避免

1. 飞速发展下的压力
2. 支付服务的泛在化影响
- 3. 系统地看待安全问题**
4. 经验分享

规矩

- 制定完善的管理流程及制度

- 合理的岗位设置和人员组织结构

执行者

方法论

- 不断完善及调整信息安全策略

- 制定完善的安全技术保障体系

专项投入

主动性

- 主观生产安全意识薄弱，不可预期

- 管理模式过于粗放，监督环节失效

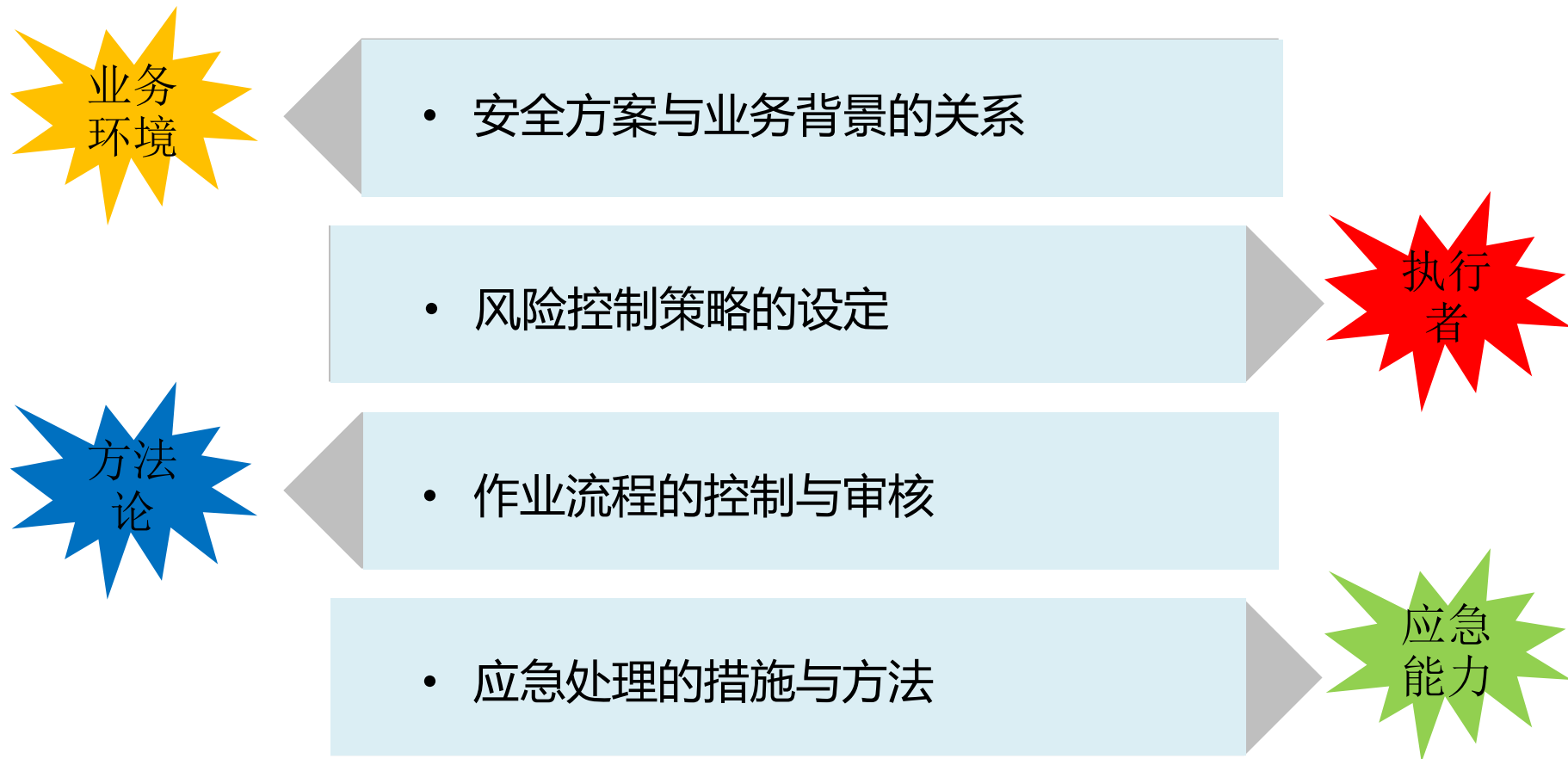
精细化

执行力

- 执行过程不严格，安全责任不落实

- 安全监管不到位，审计缺失

审计



应用
软件

- 信息安全技术的运用，源代码管理

- 漏洞扫描、补丁管理

系统
软件

网络
设施

- 防火墙、入侵侦测、安全隔离

- 数据的全生命周期的控制

数据
存储

数据
模型

- 多源异构，数据的采集与建模

- 用户行为分析，关联性分析

数据
挖掘

风控
策略

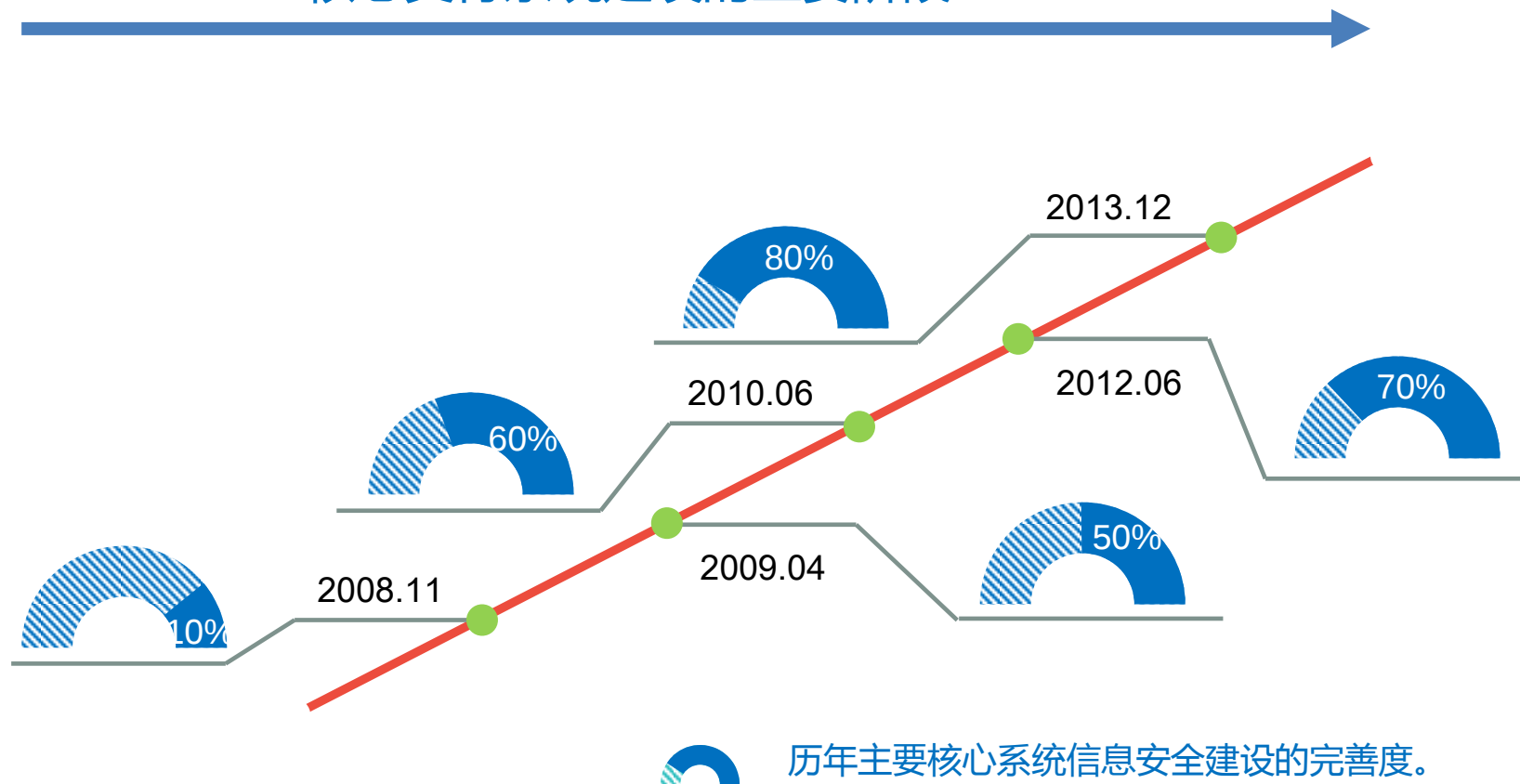
- 风险模型的适应性和灵活性

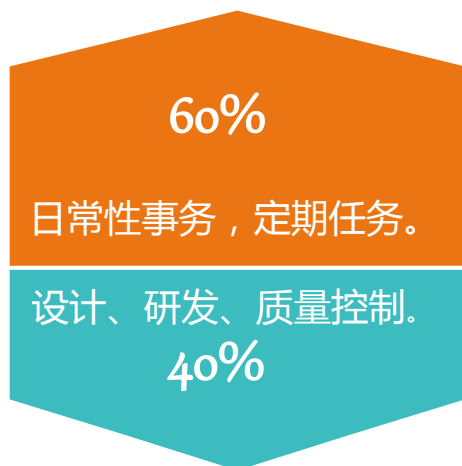
- 交互与流程控制

过程
控制

1. 飞速发展下的压力
2. 支付服务的泛在化影响
3. 系统地看待安全问题
- 4. 经验分享**

核心支付系统建设的主要阶段





- ✓ 认证不是目标,是系统迈向成熟的里程碑
- ✓ 每一次认证都是迈上一个新的台阶的开始
- ✓ 持续构建, 持续完善!

谢谢 !

Thanks !