

(19) 中华人民共和国国家知识产权局



(12) 发明专利申请

(10) 申请公布号 CN 104408610 A

(43) 申请公布日 2015. 03. 11

(21) 申请号 201410724620. X

(22) 申请日 2014. 12. 03

(71) 申请人 苏州贝多环保技术有限公司

地址 215104 江苏省苏州市吴中区致能大道
106 号 7 号楼 110 室

(72) 发明人 张金龙

(74) 专利代理机构 广州三环专利代理有限公司

44202

代理人 郝传鑫

(51) Int. Cl.

G06Q 20/02(2012. 01)

G06Q 20/40(2012. 01)

G06Q 40/02(2012. 01)

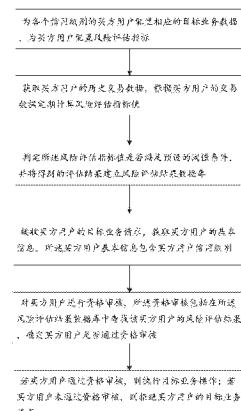
权利要求书2页 说明书5页 附图1页

(54) 发明名称

一种基于风险评估的第三方支付平台业务处理方法

(57) 摘要

本发明公开了一种基于风险评估的第三方支付平台业务处理方法，包括为各个信用级别的买方用户配置相应的目标业务数据，为买方用户配置风险评估指标、计算风险评估指标、建立风险评估数据库、接收买方用户目标业务请求、进行资格审核、及对通过资格审核的买方用户执行目标业务操作。本发明创建了风险评估方法和模型，通过对买方用户进行风险评估，提高了第三方支付平台贷款业务的安全性，且随着交易数据的更新，定期更新所述风险评估数据，保证了风险评估结果的准确性。



1. 一种基于风险评估的第三方支付平台业务处理方法,其特征在于,包括以下步骤:

S1、为各个信用级别的买方用户配置相应的目标业务数据,为买方用户配置风险评估指标;

S2、获取买方用户的历史交易数据,根据买方用户的交易数据定期计算风险评估指标值;

S3、判定所述风险评估指标值是否满足预设的阈值条件,并将得到的评估结果建立风险评估结果数据库;

S4、接收买方用户的目标业务请求,获取买方用户的基本信息,所述买方用户基本信息包含买方用户信用级别;

S5、对买方用户进行资格审核,所述资格审核包括在所述风险评估结果数据库中查找该买方用户的风险评估结果,确定买方用户是否通过资格审核;

S6、若买方用户通过资格审核,则执行目标业务操作;若买方用户未通过资格审核,则拒绝买方用户的目标业务请求。

2. 如权利要求 1 所述的方法,其特征在于,所述步骤 S4 中的买方用户的目标业务请求包括贷款额度和还款周期。

3. 如权利要求 1 或 2 所述的方法,其特征在于,所述步骤 S6 中的执行目标业务操作包括:根据买方用户的信用级别匹配出该买方用户的目标业务数据,判断买方用户的目标业务请求是否符合所述目标业务数据,若符合,则根据所述目标业务数据计算目标业务金额和手续费,从第三方支付平台的资金账户向所述买方用户的资金账户转入相应额度的资金;若不符合,则拒绝买方用户的目标业务请求。

4. 如权利要求 1 所述的方法,其特征在于,所述目标业务为贷款业务,所述步骤 S1 中的目标业务数据包括贷款额度、还款周期、手续费比例和贷款最小额度,所述风险评估指标包括退货率、交易金额、差评率、退款不退货次数和逾期率。

5. 如权利要求 1 或 2 或 4 所述的方法,其特征在于,所述验证买方用户的基本信息包括验证买方用户是否已加入贷款服务和该名买方用户在预设的时间内是否申请过贷款,若买方用户已加入贷款服务且该名买方用户在预设的时间内未申请过贷款,则判定所述验证买方用户基本信息的结果为通过,否则,判定所述验证买方用户基本信息的结果为不通过。

6. 如权利要求 1 或 2 或 4 所述的方法,其特征在于,所述步骤 S3 中的判定所述风险评估指标值是否满足预设的阈值条件包括:将计算所得的风险评估指标值中的退货率、交易金额、差评率、退款不退货次数和逾期率分别与系统预设的退货率、交易金额、差评率、退款不退货次数和逾期率阈值进行比对,分别判断该买方用户的风险评估指标值是否满足预设的阈值条件,若所有的风险评估指标值均满足预设的阈值条件,则判定该买方用户的风险评估结果为通过,否则,判定该买方用户的风险评估结果为不通过。

7. 如权利要求 3 所述的方法,其特征在于,所述计算目标业务金额和手续费包括:根据买方用户的信用级别匹配出该买方用户的贷款额度、还款周期和手续费比例,并根据匹配出的贷款额度、还款周期和手续费比例计算手续费。

8. 如权利要求 5 所述的方法,其特征在于,步骤 S6 还包括:根据买方用户的信用级别匹配出该买方用户的贷款最小额度,将所述计算得到的目标业务金额与所述贷款最小额度进行比对,若所述目标业务金额大于所述贷款最小额度,则继续进行目标业务,否则中止目

标业务。

9. 如权利要求1、2、4、7或8所述的方法，其特征在于，在所述步骤S6之后，还包括以下步骤：

查询买方用户是否在预定的还款周期内还款，若否，则根据预设的逾期手续费比例计算逾期手续费，并在买方用户还清贷款前拒绝所述买方用户的目标业务请求。

一种基于风险评估的第三方支付平台业务处理方法

技术领域

[0001] 本发明涉及信息处理方法,特别涉及一种基于风险评估的第三方支付平台业务处理方法。

背景技术

[0002] 电子商务交易离不开电子支付,而传统的银行支付方式只具备资金的转移功能,不能对交易双方进行约束和监督;另外,支付手段也比较单一,交易双方只能通过指定银行的界面直接进行资金的划拨,或者采用汇款方式;交易也基本全部采用款到发货的形式。在整个交易过程中,无论是货物质量方面、交易诚信方面、退换要求方面等等环节都无法得到可靠的保证;交易欺诈行为也时有存在。于是第三方支付平台应运而生。

[0003] 第三方支付使商家看不到客户的信用卡信息,同时又避免了信用卡信息在网络多次公开传输而导致的信用卡被窃事件。第三方支付一般的运行模式为:

[0004] 1. 消费者在电子商务网站选购商品,最后决定购买,买卖双方在网上达成交易意向。

[0005] 2. 消费者选择利用第三方支付平台作为交易中介,用借记卡或信用卡将货款划到第三方账户,并设定发货期限。

[0006] 3. 第三方支付平台通知商家,消费者的货款已到账,要求商家在规定时间内发货。

[0007] 4. 商家收到消费者已付款的通知后按订单发货,并在网站上做相应记录,消费者可在网站上查看自己所购买商品的状态;如果商家没有发货,则第三方支付平台会通知顾客交易失败,并询问是将货款划回其账户还是暂存在支付平台。

[0008] 5. 消费者收到货物并确认满意后通知第三方支付平台。如果消费者对商品不满意,或认为与商家承诺有出入,可通知第三方支付平台拒付货款并将货物退回商家。

[0009] 6. 消费者满意,第三方支付平台将货款划入商家账户,交易完成;消费者对货物不满,第三方支付平台确认商家收到退货后,将该商品货款划回消费者账户或暂存在第三方账户中等待消费者下一次交易的支付。

[0010] 随着电子商务日益频繁,网上交易量大幅增加,买房用户在大量的交易过程中往往存在资金周转问题,导致买方用户难以扩大生产规模和销售规模。贷款业务可以有效地解决这个问题,但是会给第三方支付平台带来较大的风险,因此,如何提供一种既安全又便捷的业务处理方法成为亟待解决的问题。

发明内容

[0011] 为了解决上述问题,本发明提供了一种基于风险评估的第三方支付平台业务处理方法,安全便捷,其包括以下步骤:

[0012] S1、为各个信用级别的买方用户配置相应的目标业务数据,为买方用户配置风险评估指标;

[0013] S2、获取买方用户的历史交易数据,根据买方用户的交易数据定期计算风险评估

指标值；

[0014] S3、判定所述风险评估指标值是否满足预设的阈值条件，并将得到的评估结果建立风险评估结果数据库；

[0015] S4、接收买方用户的目标业务请求，获取买方用户的基本信息，所述买方用户基本信息包含买方用户信用级别；

[0016] S5、对买方用户进行资格审核，所述资格审核包括在所述风险评估结果数据库中查找该买方用户的风险评估结果，确定买方用户是否通过资格审核；

[0017] S6、若买方用户通过资格审核，则执行目标业务操作；若买方用户未通过资格审核，则拒绝买方用户的目标业务请求。

[0018] 具体地，所述步骤S4中的买方用户的目标业务请求包括贷款额度和还款周期。

[0019] 具体地，所述步骤S6中的执行目标业务操作包括：根据买方用户的信用级别匹配出该买方用户的目标业务数据，判断买方用户的目标业务请求是否符合所述目标业务数据，若符合，则根据所述目标业务数据计算目标业务金额和手续费，从第三方支付平台的资金账户向所述买方用户的资金账户转入相应额度的资金；若不符合，则拒绝买房用户的目标业务请求。

[0020] 优选地，所述目标业务为贷款业务，所述步骤S1中的目标业务数据包括贷款额度、还款周期、手续费比例和贷款最小额度，所述风险评估指标包括退货运率、交易金额、差评率、退款不退货次数和逾期率。

[0021] 优选地，所述验证买方用户的基本信息包括验证买方用户是否已加入贷款服务和该名买方用户在预设的时间内是否申请过贷款，若买方用户已加入贷款服务且该名买方用户在预设的时间内未申请过贷款，则判定所述验证买方用户基本信息的结果为通过，否则，判定所述验证买方用户基本信息的结果为不通过。

[0022] 具体地，所述步骤S3中的判定所述风险评估指标值是否满足预设的阈值条件包括：将计算所得的风险评估指标值中的退货运率、交易金额、差评率、退款不退货次数和逾期率分别与系统预设的退货运率、交易金额、差评率、退款不退货次数和逾期率阈值进行比对，分别判断该买方用户的风险评估指标值是否满足预设的阈值条件，若所有的风险评估指标值均满足预设的阈值条件，则判定该买方用户的风险评估结果为通过，否则，判定该买方用户的风险评估结果为不通过。

[0023] 具体地，所述计算目标业务金额和手续费包括：根据买方用户的信用级别匹配出该买方用户的贷款额度、还款周期和手续费比例，并根据匹配出的贷款额度、还款周期和手续费比例计算手续费。

[0024] 优选地，步骤S6还包括：根据买方用户的信用级别匹配出该买方用户的贷款最小额度，将所述计算得到的目标业务金额与所述贷款最小额度进行比对，若所述目标业务金额大于所述贷款最小额度，则继续进行目标业务，否则中止目标业务。

[0025] 优选地，在所述步骤S6之后，还包括以下步骤：

[0026] 查询买方用户是否在预定的还款周期内还款，若否，则根据预设的逾期手续费比例计算逾期手续费，并在买方用户还清贷款前拒绝所述买方用户的目标业务请求。

[0027] 本发明具有如下有益效果：

[0028] 1、提供了一种基于风险评估的第三方支付平台业务处理方法，包括配置风险评估

指标、计算风险评估指标、建立风险评估数据库、接收买方用户目标业务请求、进行资格审核、及执行目标业务操作。本发明创建了风险评估方法和模型，通过对买方用户进行风险评估，增加了第三方支付平台贷款业务的安全性，且随着交易数据的更新，定期更新所述风险评估数据，保证了风险评估结果的准确性。

[0029] 2、方便快捷，操作简单，买方用户通过在线申请、第三方支付平台在线审核、批款、自动还款即可获得贷款资金。

[0030] 3、本发明自动对相关数据进行缓存，在基本信息发生变化后，同步更新缓存数据，保证计算模型高效执行，业务代码可复用，授信信息可维护。

附图说明

[0031] 为了更清楚地说明本发明实施例或现有技术中的技术方案和优点，下面将对实施例或现有技术描述中所需要使用的附图作简单的介绍，显而易见地，下面描述中的附图仅仅是本发明的一些实施例，对于本领域普通技术人员来讲，在不付出创造性劳动的前提下，还可以根据这些附图获得其它附图。

[0032] 图1是本发明实施例的一种基于风险评估的第三方支付平台业务处理方法的流程框图。

具体实施方式

[0033] 下面将结合本发明实施例中的附图，对本发明实施例中的技术方案进行清楚、完整地描述，显然，所描述的实施例仅仅是本发明一部分实施例，而不是全部的实施例。基于本发明中的实施例，本领域普通技术人员在没有作出创造性劳动的前提下所获得的所有其他实施例，都属于本发明保护的范围。

[0034] 实施例：

[0035] 请参见图1：本实施例提供了一种基于风险评估的第三方支付平台业务处理方法，其包括以下步骤：

[0036] 本发明提供了一种基于风险评估的第三方支付平台业务处理方法，安全便捷，其包括以下步骤：

[0037] S1、为各个信用级别的买方用户配置相应的目标业务数据，为买方用户配置风险评估指标；

[0038] S2、获取买方用户的历史交易数据，根据买方用户的交易数据定期计算风险评估指标值；

[0039] S3、判定所述风险评估指标值是否满足预设的阈值条件，并将得到的评估结果建立风险评估结果数据库；

[0040] S4、接收买方用户的目标业务请求，获取买方用户的基本信息，所述买方用户基本信息包含买方用户信用级别；

[0041] S5、对买方用户进行资格审核，所述资格审核包括在所述风险评估结果数据库中查找该买方用户的风险评估结果，确定买方用户是否通过资格审核；

[0042] S6、若买方用户通过资格审核，则执行目标业务操作；若买方用户未通过资格审核，则拒绝买方用户的目标业务请求。

[0043] 具体地，所述步骤 S4 中的买方用户的目标业务请求包括贷款额度和还款周期。

[0044] 具体地，所述步骤 S6 中的执行目标业务操作包括：根据买方用户的信用级别匹配出该买方用户的目标业务数据，判断买方用户的目标业务请求是否符合所述目标业务数据，若符合，则根据所述目标业务数据计算目标业务金额和手续费，从第三方支付平台的资金账户向所述买方用户的资金账户转入相应额度的资金；若不符合，则拒绝买房用户的目标业务请求。

[0045] 优选地，所述目标业务为贷款业务，所述步骤 S1 中的目标业务数据包括贷款额度、还款周期、手续费比例和贷款最小额度，所述风险评估指标包括退货率、交易金额、差评率、退款不退货次数和逾期率。

[0046] 优选地，所述验证买方用户的基本信息包括验证买方用户是否已加入贷款服务和该名买方用户在预设的时间内是否申请过贷款，若买方用户已加入贷款服务且该名买方用户在预设的时间内未申请过贷款，则判定所述验证买方用户基本信息的结果为通过，否则，判定所述验证买方用户基本信息的结果为不通过。

[0047] 具体地，所述步骤 S3 中的判定所述风险评估指标值是否满足预设的阈值条件包括：将计算所得的风险评估指标值中的退货率、交易金额、差评率、退款不退货次数和逾期率分别与系统预设的退货率、交易金额、差评率、退款不退货次数和逾期率阈值进行比对，分别判断该买方用户的风险评估指标值是否满足预设的阈值条件，若所有的风险评估指标值均满足预设的阈值条件，则判定该买方用户的风险评估结果为通过，否则，判定该买方用户的风险评估结果为不通过。

[0048] 具体地，所述计算目标业务金额和手续费包括：根据买方用户的信用级别匹配出该买方用户的贷款额度、还款周期和手续费比例，并根据匹配出的贷款额度、还款周期和手续费比例计算手续费。

[0049] 优选地，步骤 S6 还包括：根据买方用户的信用级别匹配出该买方用户的贷款最小额度，将所述计算得到的目标业务金额与所述贷款最小额度进行比对，若所述目标业务金额大于所述贷款最小额度，则继续进行目标业务，否则中止目标业务。

[0050] 优选地，在所述步骤 S6 之后，还包括以下步骤：

[0051] 查询买方用户是否在预定的还款周期内还款，若否，则根据预设的逾期手续费比例计算逾期手续费，并在买方用户还清贷款前拒绝所述买方用户的目标业务请求。

[0052] 本发明具有如下有益效果：

[0053] 1、提供了一种基于风险评估的第三方支付平台业务处理方法，包括配置风险评估指标、计算风险评估指标、建立风险评估数据库、接收买方用户目标业务请求、进行资格审核、及执行目标业务操作。本发明创建了风险评估方法和模型，通过对买方用户进行风险评估，增加了第三方支付平台贷款业务的安全性，且随着交易数据的更新，定期更新所述风险评估数据，保证了风险评估结果的准确性。

[0054] 2、方便快捷，操作简单，买方用户通过在线申请、第三方支付平台在线审核、批款、自动还款即可获得贷款资金。

[0055] 3、本发明自动对相关数据进行缓存，在基本信息发生变化后，同步更新缓存数据，保证计算模型高效执行，业务代码可复用，授信信息可维护。

[0056] 以上所述是本发明的优选实施方式，应当指出，对于本技术领域的普通技术人员

来说,在不脱离本发明原理的前提下,还可以做出若干改进和润饰,这些改进和润饰也视为本发明的保护范围。

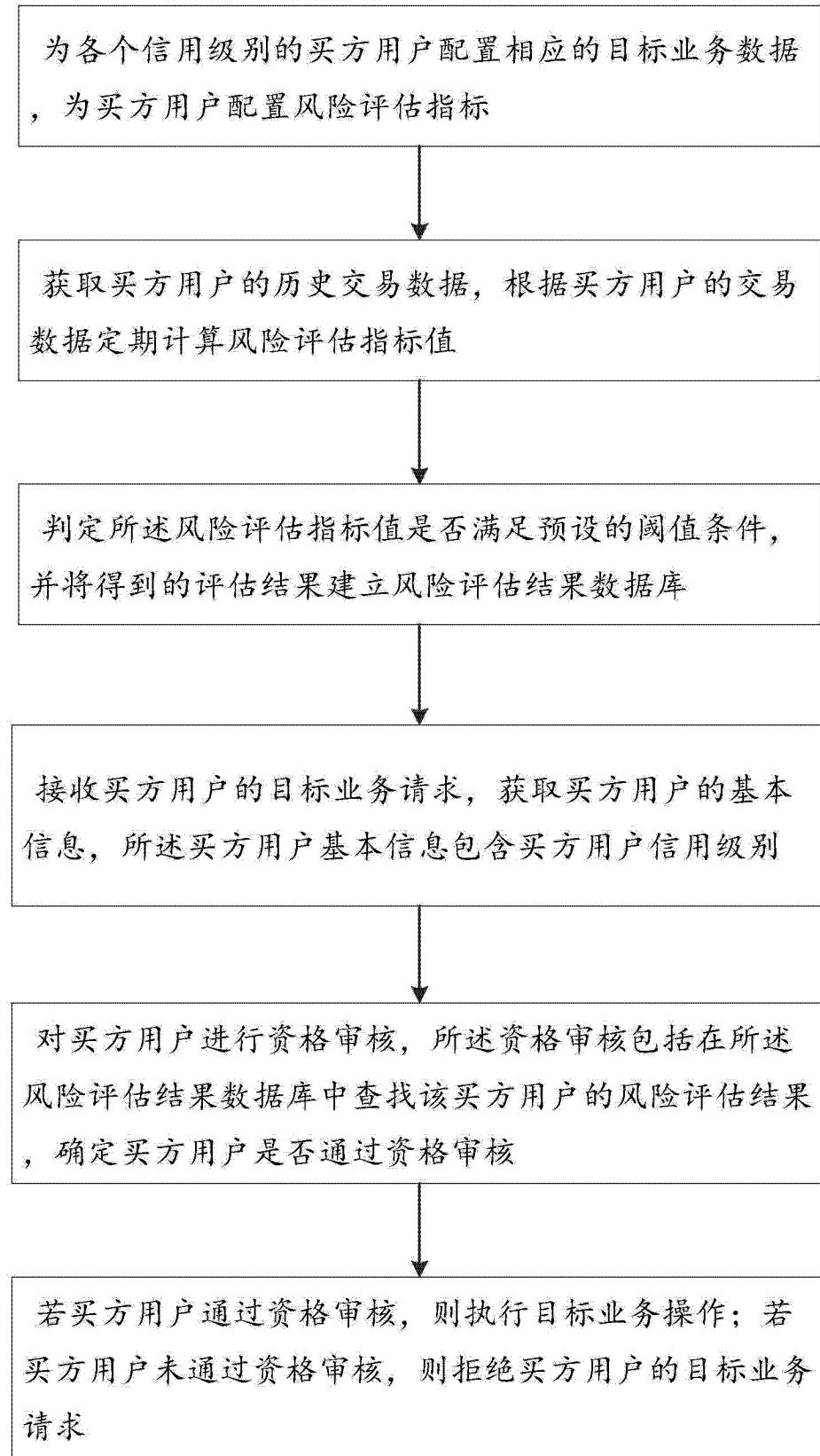


图 1