

场景28

人脸识别高科技 伪装身份被揭穿

(第三方支付账户申请)

一、场景概述

某客户在第三方支付网页上提交了身份证件号码、姓名、职业、性别、国籍、地址、联系方式等注册信息，并通过了手机校验码的验证。客户随后在银行卡验证中绑定了某银行借记卡。

第三方支付支付的实时风险防控系统通过客户使用的设备、IP等信息识别客户的认证行为存在异常，该设备在一个月前存在假冒他人注册的可疑情形。客户的本次注册行为与一个月前的相似，实时风控系统限制了该账户注册，并向客户推送了要求人脸识别的消息，以确认账户是客户本人使用。客户借故手机没有视频功能拒绝进行人脸识别。随后，客户通过提前准备的信息，找出该账户所属身份信息人的照片和视频，打开第三方支付平台，要求进行人脸识别。实时风险防控系统监测客户的人脸识别过程时怀疑其使用事先录制的视频，而非“真人”，判别身份校验不通过，拒绝了客户第三方支付账户的注册申请。

二、对话场景

客服人员：您好，有什么可以为您服务？

客户：我的账户无法注册，能帮忙解除限制吗？

客服人员：为了您的资金安全，请您按照系统的提示通过人脸识别完成身份验证，就可以正常使用了。

客户：我的手机没有视频功能。

客服人员：您可以使用家人、朋友等人有摄像头功能的手机，或者用iPad完成身份验证。

客户：这么麻烦！



三、评析与风险提示



在上述场景中，账户申请人拒绝实时视频进行人脸识别，并且提前准备照片和视频，想蒙混过关。支付机构严格按照相关规定认真核实客户身份信息，并通过实时风险防控系统加强了客户身份识别，有效阻止了冒名开户行为。

近年来，个人身份信息泄露事件频发。公众应树立个人身份信息的安全保护意识，防范因信息泄露而导致被冒用身份的风险。金融机构及支付机构应高度重视客户身份信息的核实工作。