# 说　明　书

## 商户的风险管理方法、设备及存储介质

### 技术领域

本说明书涉及互联网技术领域，尤其涉及一种商户的风险管理方法、设备及存储介质。

### 背景技术

随着互联网技术的快速发展以及交易的多样化，越来越多类型的商户为用户提供交易服务，使用户享受到更加便捷、丰富的服务。用户在和商户进行交易时，可以通过钱包系统进行交易的支付。由于一些商户可能存在风险，钱包系统需要对商户进行风险管理，以避免这些商户对钱包系统或者普通用户造成不利影响。

背景技术部分的内容仅仅是发明人个人所知晓的信息，并不代表上述信息在本公开申请日之前已经进入公共领域，也不代表其可以成为本公开的现有技术。

### 发明内容

本说明书提供一种商户的风险管理方法、设备及存储介质，钱包系统能够获得更丰富、全面的商户信息，避免商户信息欠缺导致对商户风险管理难度大的问题，可以提高对风险商户识别的准确度。

第一方面，本说明书提供一种商户的风险管理方法，包括：响应于对目标商户的风险识别请求，获得所述目标商户通过目标交易回传的基础商户信息，所述目标交易是所述目标商户关联的交易；基于所述基础商户信息在至少一个数据源查询与所述目

标商户相关的信息，以得到所述目标商户的补充商户信息；进而，基于所述基础商户信息和所述补充商户信息，确定所述目标商户的风险等级。

第二方面，本说明书还提供一种电子设备，包括：至少一个存储介质，存储有至少一个指令集，用于进行商户的风险管理；以及至少一个处理器，同所述至少一个存储介质通信连接，其中，所述至少一个处理器运行时读取所述至少一个指令集，并且根据所述至少一个指令集的指示：响应于对目标商户的风险识别请求，获得所述目标商户通过目标交易回传的基础商户信息，所述目标交易是所述目标商户关联的交易，基于所述基础商户信息在至少一个数据源查询与所述目标商户相关的信息，以得到所述目标商户的补充商户信息，进而基于所述基础商户信息和所述补充商户信息，确定所述目标商户的风险等级。

第三方面，本说明书提供一种计算机可读非暂时性存储介质，其中，所述计算机可读非暂时性存储介质中存储有至少一个指令集，所述至少一个指令集被至少一个处理器执行时，实现如第一方面所述的商户的风险管理方法。

本说明书提供的商户的风险管理方法、设备及存储介质的其他功能将在以下说明中部分列出。本说明书提供的商户的风险管理方法、设备及存储介质的创造性方面可以通过实践或使用下面详细示例中所述的方法、装置和组合得到充分解释。

## 附图说明

为了更清楚地说明本说明书实施例中的技术方案，下面将对实施例描述中所需要使用的附图作简单地介绍，显而易见地，下面描述中的附图仅仅是本说明书的一些实施例，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他的附图。

图 1 示出了根据本说明书的实施例提供的一种支付链路的示意图；

图 2 示出了根据本说明书的实施例提供的另一种支付链路的示意图；

图 3 示出了根据本说明书的实施例提供的钱包系统的示意图；

图 4 示出了根据本说明书的实施例提供的一种电子设备的硬件结构图；

图 5 示出了根据本说明书的实施例提供的一种商户的风险管理方法的流程图；

图 6 示出了根据本说明书的实施例提供的一种确定风险等级的示意图；以及

图 7 示出了根据本说明书的实施例提供的另一种确定风险等级的示意图。

## 具体实施方式

以下描述提供了本说明书的特定应用场景和要求，目的是使本领域技术人员能够制造和使用本说明书中的内容。对于本领域技术人员来说，对所公开的实施例的各种局部修改是显而易见的，并且在不脱离本说明书的精神和范围的情况下，可以将这里定义的一般原理应用于其他实施例和应用。因此，本说明书不限于所示的实施例，而是与权利要求一致的最宽范围。

这里使用的术语仅用于描述特定示例实施例的目的，而不是限制性的。比如，除非上下文另有明确说明，这里所使用的，单数形式“一”，“一个”和“该”也可以包括复数形式。当在本说明书中使用时，术语“包括”、“包含”和/或“含有”意思是指所关联的整数，步骤、操作、元素和/或组件存在，但不排除一个或多个其他特征、整数、步骤、操作、元素、组件和/或组的存在或在该系统/方法中可以添加其他特征、整数、步骤、操作、元素、组件和/或组。

考虑到以下描述，本说明书的这些特征和其他特征、以及结构的相关元件的操作和功能、以及部件的组合和制造的经济性可以得到明显提高。参考附图，所有这些形成本说明书的一部分。然而，应该清楚地理解，附图仅用于说明和描述的目的，并不旨在限制本说明书的范围。还应理解，附图未按比例绘制。

本说明书中使用的流程图示出了根据本说明书中的一些实施例的系统实现的操作。应该清楚地理解，流程图的操作可以不按顺序实现。相反，操作可以以反转顺序或同

时实现。此外，可以向流程图添加一个或多个其他操作。可以从流程图中移除一个或多个操作。

随着交易的多样化，针对交易的支付场景也逐渐多样化。例如，支付场景包括但不限于跨境支付和非跨境支付。跨境支付例如：针对归属于不同区域（国家或地区）的用户和商户之间的交易的支付。非跨境支付例如：针对归属于同一区域的用户和商户之间的交易的支付。

可以理解，不同支付场景下，交易的支付链路可能是不一样的。下面结合图1和图2对不同支付场景下的支付链路进行介绍。

图1示出了根据本说明书的实施例提供的一种支付链路的示意图。

如图1所示，用户100在商户200处执行了目标交易。商户200可以是拥有独立交易平台的商家，也可以是入驻交易平台的商家，也可以是线下商家，本说明书对此不做限制。用户100针对目标交易发起支付操作后，中间服务系统300可以获得目标交易的交易信息，并向钱包系统400转发所述交易信息。钱包系统400可以基于所述交易信息中的商户信息对商户200进行风控，进而可以对所述目标交易的支付进行风控。

中间服务系统300用于在商户200（或者交易平台）和钱包系统400之间提供中间服务。例如，中间服务系统300是负责为商户（或者交易平台）提供支付处理服务的金融机构或支付服务提供商，可以作为商户（或者交易平台）和钱包系统之间的中介，负责接收用户在商户（或者交易平台）发起的支付请求（收单），并将支付请求对应的交易信息传递给钱包系统400进行处理。中间服务系统300比如收单系统。

下面介绍不同情况下，中间服务系统300获得所述交易信息的方式。

例如，商户200是拥有独立交易平台的商家，用户100可以在商户200的交易平台上发起针对目标交易的支付操作，商户200生成所述交易信息。从而商户200可以向中间服务系统300发送所述交易信息。

例如，商户200是入驻交易平台的商家，用户100可以所述交易平台上发起和商户

200 的目标交易，并在所述交易平台上针对目标交易发起支付操作。所述交易平台生成所述目标交易的交易信息，并将其发送给中间服务系统 300。

例如，商户 200 是线下商家，用户 100 可以在中间服务系统 300 为商户 200 发放的支付设备或者支付码发起支付操作，中间服务系统 300 生成所述交易信息。所述交易信息中的商户信息可以是商户 200 在目标交易前主动向中间服务系统 300 报备的，也可以是目标交易过程中中间服务系统 300 要求商户 200 报备的，本说明书对此不做限制。中间服务系统 300 为商户提供支付处理服务时，可以要求商户报备商户信息；或者，商户请求中间服务系统 300 为其提供支付处理服务时，可以主动报备商户信息。

图 1 示例的支付链路可以适用于非跨境支付场景，即用户 100、商户 200、中间服务系统 300 以及钱包系统 400 同属于一个区域（地区或者国家）。

图 2 示出了根据本说明书的实施例提供的另一种支付链路的示意图。

如图 2 所示，用户 100 在商户 200 处执行了目标交易。用户 100 针对目标交易发起支付操作后，中间服务系统 300 可以获得目标交易的交易信息。所述交易信息途径支付网络 500、支付系统 600 等节点被发送到钱包系统 400。钱包系统 400 可以基于所述交易信息中的商户信息对商户 200 进行风控，进而可以对所述目标交易的支付进行风控。中间服务系统 300 获得所述交易信息的方式参考上文描述，不再赘述。

支付网络 500 指由国家或地区主导或参与建设和运营的用于支付的网络，由国家或地区负责管理，为用户、商户和其他支付服务系统（例如中间服务系统 300 或者支付系统 600）提供各种支付解决方案，旨在确保国家或地区支付体系的安全、高效和可靠运行，促进国家或地区内支付的便利化和数字化发展。

支付网络 500 可以集成多个不同的中间服务系统 300，统一和标准化不同的中间服务系统 300 对于支付处理服务的相关流程和交易支付过程中回传的字段。因为不同的中间服务系统 300 可以为不同的商户提供支付处理服务。不同中间服务系统 300 和商户签约时，要求商户回传或者报备的基础商户信息（例如商户名称、注册地区或国家、法

人等）可能不同。由于支付网络的统一和标准化，不同的中间服务系统300可以要求商户回传或者报备相同的基础商户信息，将支付流程标准化并且简单化。

支付系统600为支付解决方案平台，可以集成多个不同的钱包系统，帮助商户和用户一点式接入对应不同钱包系统的支付方式，提供更便捷的支付体验。

图2示例的支付链路可以适用于跨境支付场景。例如用户100、支付系统600和钱包系统400同属于一个区域（国家或地区），支付网络500、中间服务系统300和商户200同属于另一个区域。比如区域A的用户100跨境到区域B后，在区域B的商户发生目标交易后，目标交易的支付链路如图2所示。

在图1和图2的支付链路中，商户系统在交易中回传的基础商户信息通常较少。主要原因如下：一方面由于商户系统对于回传商户信息的意愿度不高，即商户系统不太愿意回传全面的商户信息。另一方面，受到不同区域之间数据传递的合规要求的限制，有些商户信息不允许跨区域传递。

例如，在图2所示的跨境支付链路中，不同区域的风控要求不同，因此交易过程中回传或者要求报备的基础商户信息也不同。但是经过支付网络500的统一和标准化后（一般是取不同区域要求的基础商户信息的交集），商户回传或者报备的基础商户信息会更少。因此中间服务系统300发送给下游节点的商户基础信息会进一步减少（因为跨境问题，有些基础商户信息不可以回传）。这样一来，钱包系统400获得的商户信息非常有限，风控难度比较大。

鉴于此，本说明书实施例提供一种商户的风险管理方法、设备和存储介质，以期在不同支付场景下，钱包系统能够获得更多、更全面的商户信息，从而更好的管理商户风险。

可以理解，上文示例的支付链路仅为示例，本说明书实施例提供的商户的风险管理方法、设备和存储介质可适用的支付链路不限于此。

本说明书实施例提供的商户的风险管理方法可以由钱包系统执行。下面结合图3对

钱包系统的系统架构进行说明。图3示出了根据本说明书的实施例提供的钱包系统的示意图。

如图 3 所示，钱包系统 400 可以包括钱包客户端和钱包服务器 420。在一些实施例中，钱包系统 400 还可以包括风控设备 430。

其中，钱包客户端部署于终端设备 410 上。在一些实施例中，终端设备 410 可以安装有一个或多个应用程序（Application，APP）。APP 包括但不限于：网页浏览器类APP程序、搜索类APP程序、聊天类APP程序、购物类APP程序、视频类APP程序、理财类 APP 程序、即时通信工具、邮箱客户端、社交平台软件等等。例如，终端设备410上安装有钱包系统的APP（即钱包客户端）。

终端设备410可以包括移动设备、平板电脑、笔记本电脑、机动车辆的内置设备或类似内容，或其任意组合。在一些实施例中，所述移动设备可包括智能家居设备、智能移动设备、虚拟现实设备、增强现实设备或类似设备，或其任意组合。在一些实施例中，所述智能家居装置可包括智能电视、台式电脑等，或任意组合。在一些实施例中，所述智能移动设备可包括智能手机、个人数字辅助、游戏设备、导航设备等，或其任意组合。在一些实施例中，所述虚拟现实设备或增强现实设备可能包括虚拟现实头盔、虚拟现实眼镜、虚拟现实补丁、增强现实头盔、增强现实眼镜、增强现实补丁或类似内容，或其中的任何组合。例如，所述虚拟现实设备或所述增强现实设备可能包括 AR 眼镜、头戴式显示器、VR 等。在一些实施例中，所述机动车中的内置装置可包括车载计算机、车载电视等。

在一些实施例中，终端设备410可以执行本说明书描述的商户的风险管理方法。终端设备410可以存储有用于实现商户的风险管理方法的数据和指令，并可以执行或用于执行所述数据和指令。在一些实施例中，终端设备410可以包括具有数据信息处理功能的硬件设备和驱动该硬件设备工作所需必要的程序。

示例性的，响应于对目标商户的风险识别请求，终端设备410获得目标商户通过目标交易（目标商户关联的交易）回传的基础商户信息；基于基础商户信息在至少一个数据源查询与目标商户相关的信息，以得到目标商户的补充商户信息；进而基于基础商户信息和补充商户信息确定目标商户的风险等级。其中，每个步骤的具体实现在后文方法P100中详细介绍，不再赘述。

如图3所示，终端设备410可以与钱包服务器420进行通信连接。钱包服务器420可以是提供支付服务的服务器。具体的，钱包服务器420是为终端设备410上部署的钱包客户端提供服务的后台服务器。

在一些实施例中，钱包服务器420可以执行本说明书描述的商户的风险管理方法。钱包服务器420可以存储有用于实现商户的风险管理方法的数据和指令，并可以执行或用于执行所述数据和指令。在一些实施例中，钱包服务器420可以包括具有数据信息处理功能的硬件设备和驱动该硬件设备工作所需必要的程序。

示例性的，响应于对目标商户的风险识别请求，钱包服务器420获得目标商户通过目标交易（目标商户关联的交易）回传的基础商户信息；基于基础商户信息在至少一个数据源查询与目标商户相关的信息，以得到目标商户的补充商户信息；进而基于基础商户信息和补充商户信息确定目标商户的风险等级。

风控设备 430 是具有一定计算能力的计算设备，可以为钱包系统 400 提供风控计算。在一些实施例中，风控设备430可以执行本说明书描述的商户的风险管理方法。风控设备430可以存储有用于实现商户的风险管理方法的数据和指令，并可以执行或用于执行所述数据和指令。在一些实施例中，风控设备430可以包括具有数据信息处理功能的硬件设备和驱动该硬件设备工作所需必要的程序。

示例性的，响应于对目标商户的风险识别请求，风控设备430从钱包服务器420或者终端设备410获得目标商户通过目标交易回传的基础商户信息；基于基础商户信息在至少一个数据源查询与目标商户相关的信息，以得到目标商户的补充商户信息；进而

能够基于基础商户信息和补充商户信息确定目标商户的风险等级。风控设备430确定目标商户的风险等级后可以将其发送至钱包服务器420和/或终端设备410。终端设备410或者钱包服务器420基于所述风险等级管理所述目标商户后续参与的交易。

应该理解，图3中的终端设备410、钱包服务器420、风控设备430的数目仅仅是示意性的。根据实现需要，可以具有任意数目的终端设备410、钱包服务器420、风控设备430。

需要说明的是，所述商户的风险管理方法可以完全在终端设备410上执行，可以完全在钱包服务器420上执行，也可以完全在风控设备430上执行，也可以部分在终端设备410上执行、部分在钱包服务器420上执行，也可以部分在终端设备410上执行、部分在风控设备430上执行，也可以部分在钱包服务器420上执行、部分在风控设备430上执行，或者还可以有其他的执行方式，本说明书实施例对此不做限制。

图4示出了根据本说明书的实施例提供的一种电子设备700的硬件结构图。电子设备700可以作为图3中的终端设备410或者钱包服务器420，也可以作为图3中的风控设备430。

如图4所示，电子设备700可以包括至少一个存储介质730和至少一个处理器720。在一些实施例中，电子设备700还可以包括通信端口750和内部通信总线710。此外，电子设备700还可以包括I/O组件760。

内部通信总线710可以连接不同的系统组件。例如，内部通信总线710可以连接存储介质730、处理器720、通信端口750和I/O组件760。

I/O组件760支持电子设备700和其他组件之间的输入/输出。

通信端口750用于电子设备700同外界的数据通信。比如，通信端口750可以用于电子设备700同网络之间的数据通信。通信端口750可以是有线通信端口也可以是无线通信端口。

在一些实施例中，网络可以是任何类型的有线或无线网络，也可以是其组合。例

如，网络可以包括电缆网络，有线网络、光纤网络、电信通信网络、内联网、互联网、局域网（Local Area Network，LAN）、广域网（Wide Area Network，WAN）、无线局域网（Wireless Local Area Network，WLAN）、城域网（Metropolitan Area Network，MAN）、公共交换电话网（Public Switched Telephone Network，PSTN）、蓝牙网络 TM、短程无线网络（ZigBeeTM）、近场通信（Near Field Communication，NFC）网络或类似网络。

在一些实施例中，网络可以包括一个或多个网络接入点。例如，网络可以包括有线或无线网络接入点，如基站或互联网交换点。通过该接入点，终端设备 410、钱包服务器 420、风控设备 430 的一个或多个组件可以连接到网络以交换数据或信息。

存储介质 730 可以包括数据存储装置。所述数据存储装置可以是非暂时性存储介质，也可以是暂时性存储介质。比如，所述数据存储装置可以包括磁盘 732、只读存储介质（ROM）734 或随机存取存储介质（RAM）736 中的一种或多种。存储介质 730 还包括存储在所述数据存储装置中的至少一个指令集。所述指令集可以包括计算机程序代码，所述计算机程序代码可以包括执行本说明书提供的商户的风险管理方法的程序、例程、对象、组件、数据结构、过程、模块等等。

处理器 720 可以同存储介质 730 通信连接。处理器 720 用以执行上述至少一个指令集。当电子设备 700 运行时，处理器 720 读取所述至少一个指令集，并且根据所述至少一个指令集的指示，执行本说明书提供的商户的风险管理方法。

处理器 720 可以是一个或多个处理器的形式。在一些实施例中，处理器 720 可以包括一个或多个硬件处理器。例如微控制器，微处理器，精简指令集计算机（RISC），专用集成电路（ASIC），特定于应用的指令集处理器（ASIP），中心处理单元（CPU），图形处理单元（GPU），物理处理单元（PPU），微控制器单元，数字信号处理器（DSP），现场可编程门阵列（FPGA），高级 RISC 机器（ARM），可编程逻辑器件（PLD），能够执行一个或多个功能的任何电路或处理器等，或其任何组合。

为了说明问题，在附图中电子设备 700 中仅示出一个处理器 720。然而，应当注意，本说明书中电子设备 700 还可以包括多个处理器。因此，本说明书中披露的操作和/或方法步骤可以由一个处理器执行，也可以由多个处理器联合执行。例如，如果电子设备 700 的处理器 720 执行步骤 A 和步骤 B，则应该理解，步骤 A 和步骤 B 也可以由两个不同处理器 720 联合或分开执行（例如，第一处理器执行步骤 A，第二处理器执行步骤 B，或者第一和第二处理器共同执行步骤 A 和 B）。

图 5 示出了根据本说明书的实施例提供的一种商户的风险管理方法 P100 的流程图。如前，钱包系统内的电子设备 700 可以执行商户的风险管理方法 P100。具体地，电子设备 700 中的处理器 720 可以读取存储在其本地存储介质中的指令集，然后根据指令集的规定，执行商户的风险管理方法 P100。

如图 5 所示，商户的风险管理方法 P100 可以包括如下步骤。

S110：响应于对目标商户的风险识别请求，获得目标商户通过目标交易回传的基础商户信息，目标交易是所述目标商户关联的交易。

目标交易可以是目标用户发起的、交易对方是目标商户的交易。如前所述，目标用户与目标商户发起目标交易之后，目标商户可以通过目标交易的支付链路向钱包系统回传一些与目标商户相关的信息。本说明书中将目标商户通过目标交易回传的与目标商户相关的信息称为基础商户信息。也就是说，所述基础商户信息可以是目标交易的交易信息中携带的与目标商户相关的信息。电子设备 700 可以获得目标交易的交易信息，并从目标交易的交易信息中获得所述基础商户信息。其中，电子设备 700 获得交易信息的方式可参考上文描述，不再赘述。

基础商户信息可以理解为：商户的一系列基本信息。基础商户信息包括但不限于以下一项或多项：商户名称、商户标识（Identification，ID）、商户注册地区或国家，商户类别码（Merchant Category Code，MCC）等。

在一些实施例中，响应于接收到目标交易对应的交易请求，电子设备 700 获得目标

商户通过目标交易回传的基础商户信息。即所述交易请求触发对目标商户的风险识别。

上述实施例适用于在线对商户进行风险管理的场景。电子设备700在检测到交易请求的情况下，可以实时分析目标商户，以便识别目标商户的潜在风险，从而可以基于识别结果及时对目标交易做出响应（例如拦截当前交易）。上述实施例适用于需要快速识别并决策的风控场景，可以在风险发生前进行预警和干预，及时采取风险防控措施，避免风险商户给普通用户或者服务平台造成损失或者不利影响。

本说明书实施例中的风险商户包括但不限于：提供虚假商户信息的商户、不是真实存在的商户、提供违法服务的商户等。

在一些实施例中，响应于检测到预设时刻，电子设备700获得目标商户通过目标交易回传的基础商户信息。即所述预设时刻触发对目标商户的风险识别。

在该实施例中，目标交易为已经完成支付的交易。

示例性的，所述预设时刻为每日 00:00，或者，所述预设时刻为每周日的 00:00，本说明书实施例对此不做限制。

上述实施例适用于离线对商户进行风险管理的场景。电子设备700可以基于大量历史交易深入分析和挖掘，用以发现潜在的风险商户，有助于针对风险商户制定更合理、有效的风险防控策略，提高对风险商户的防控效率和准确率。

S120：基于基础商户信息在至少一个数据源查询与目标商户相关的信息，以得到目标商户的补充商户信息。

补充商户信息可以理解为：在基础商户信息的基础上补充的一系列商户信息。补充商户信息包括但不限于：商户名称、商户 ID、商户注册地区或国家、MCC、商户的经营范围、商户地址、商户网址、商户工商信息等。

在一些实施例中，基础商户信息包括用于标识所述目标商户的至少一个标识信息。电子设备700将至少一个标识信息作为搜索关键词，并利用该搜索关键词在所述至少一个数据源中分别进行搜索，得到所述至少一个数据源各自对应的搜索结果；进而基于

所述至少一个数据源各自对应的搜索结果，确定所述补充商户信息。

示例性的，所述至少一个标识信息包括但不限于以下至少一项：商户名称、商户标识。或者所述至少一个标识信息还可以包括以下至少一项：商户注册地区或国家，MCC。所述至少一个标识信息的内容越丰富，搜索关键词越有针对性，越容易在数据源中搜索得到与目标商户相关的内容。

例如，所述至少一个标识信息包括商户①的名称和注册地区。电子设备700将商户①的名称和注册地区作为搜索关键词，在所述至少一个数据源中的每个数据源中输入商户①的名称和注册地区，得到每个数据源输出的搜索结果。电子设备700可以将每个数据源各自输出的搜索结果整理得到目标商户的补充商户信息。

示例性的，本说明书提供的商户的风险管理方法 P100 应用于目标服务系统，目标服务系统可以通过执行商户的风险管理方法 P100 实现对目标商户的风险管理。所述至少一个数据源包括：内部数据源和外部数据源中的至少一项。其中，内部数据源为目标服务系统内部的数据源，外部数据源为目标服务系统外部的数据源。

例如，结合图 4，目标服务系统可以是钱包系统，此时内部数据源为钱包系统内部的数据源，或者说，内部数据源为钱包系统的数据库。外部数据源为钱包系统外部的数据源。

在该示例中，电子设备700在获得补充商户信息的过程中，采用了内、外部数据源多种途径，可以获得更加丰富、全面的商户信息，为目标商户的风险识别提供充分依据，可以提高风险识别的准确性。该示例弥补了例如支付链路（如图 1 或图 2 所示的支付链路）下交易回传的商户信息比较欠缺所带来的风险识别难度大的问题。

后文中以目标服务系统为钱包系统为例进行举例说明。

示例性的，内部数据源对应的搜索结果包括下述中的至少一项：

目标商户在钱包系统内的历史报备信息，目标商户关联的历史交易信息，目标商户关联的历史风控信息，以及目标商户关联的用户反馈信息。

目标商户在钱包系统内的历史报备信息可以理解为：目标商户在入驻钱包系统时，或者目标商户在请求钱包系统提供支付服务时，主动向钱包系统报备或者钱包系统要求目标商户报备的商户信息。

目标商户关联的历史交易信息可以理解为：钱包系统内目标商户参与过的历史交易的交易信息。所述交易信息包括历史交易执行过程中回传的交易信息，也可以包括执行历史交易的各个用户的信息。所述用户的信息包括但不限于：发起历史交易的地址信息，以及用户的经营信息（用户是法人的情况）。

目标商户关联的历史风控信息可以理解为：在执行历史交易的过程中，钱包系统对目标商户进行风控得到的信息。历史风控信息包括但不限于：目标商户的风险标签，目标商户的风险等级等。

目标商户关联的用户反馈信息可以理解为：用户在执行历史交易的过程中或者执行完历史交易后向钱包系统填写或者反馈的相关信息。所述相关信息包括但不限于：目标商户的图像信息，目标商户是否从事违法服务等。

在该示例中，电子设备700可以基于搜索关键词查询钱包系统的内部数据源查询目标商户是否已经存在。例如查询已经存在，则可以查询到以上至少一项信息；或者，查询不存在，则基于内部数据源的搜索结果为空。

示例性的，外部数据源对应的搜索结果包括下述中的至少一项：

从互联网开放网站搜索到的与目标商户相关的信息；从互联网官方网站搜索到的与目标商户相关的信息；以及，从所述钱包系统的合作方获得的与目标商户相关的信息。

互联网开放网站可以是多种类型的网站。所述多种类型包括但不限于：旅游类、检索类、导航类等。例如，电子设备700可以将搜索关键词输入各个互联网开放网站，或者电子设备700通过爬虫的方式，从各个互联网开放网站得到目标商户的搜索结果。

互联网官方网站可以理解为：具有官方背景或官方授权的网站，较为权威。在官

方网站上获得的商户信息一般来说都是比较准确的，可以用来验证目标商户的真实性。官方网站包括但不限于工商网站等。例如，电子设备700可以将搜索关键词输入各个互联网官方网站，或者电子设备700通过爬虫的方式，从各个互联网官方网站得到目标商户的搜索结果。

钱包系统的合作方可以理解为：用于提供数据的数据提供商，数据提供商可以通过多种途径搜集不同商户的商户信息。例如，电子设备700可以将搜索关键词提供给各个数据提供商，从各个数据提供商获得关于目标商户的搜索结果。

在该示例中，电子设备700基于外部数据源获得的搜索结果考虑了各个不同类型的外部数据源，进一步提升了补充商户信息的丰富性和全面性。

S130：基于基础商户信息和补充商户信息确定目标商户的风险等级。

电子设备700可以基于基础商户信息和补充商户信息，获知与目标商户相关的更加全面的商户信息，进而，基于更加全面的商户信息确定目标商户的风险等级。这样，可以提高目标商户的风险等级的准确性。

在一些实施例中，电子设备 700 获得用于商户风险识别的 M 个字段维度，所述 M 为大于或等于 1 的整数；并从所述基础商户信息和所述补充商户信息中分别确定所述M个字段维度对应的字段值；进而基于所述 M 个字段维度各自对应的字段值确定所述目标商户的风险等级。

所述 M 个字段维度可以是预设的，存储在电子设备 700。所述 M 个字段维度包括但不限于：商户名称、商户 ID 、MCC、商户注册区域（国家或地区）、商户地址、商户经营范围、商户网址、商户工商信息等。

电子设备 700 确定的所述 M 个字段维度对应的字段值可以以多种形式呈现，下面以其中一种方式举例，本说明书实施例不限于此。

示例性的，电子设备700得到如表1所示的所述M个字段维度对应的字段值。

表 1

| | 基础商户信息 | 补充商户信息 |
|---|---|---|
| 商户名称 | 名称 1 | 名称 1 |
| 商户注册区域 | 区域 1 | 空 |
| … | … | … |
| 商户经营范围 | 范围 1 | 范围 2 |

如表 1 所示，电子设备 700 在基于基础商户信息和补充商户信息确定每个字段维度的字段值。如果电子设备 700 基于基础商户信息和基于补充商户信息得到的同一字段维度的字段值不同，则将不同的字段值填入对应位置。具体地，电子设备 700 将基于基础商户信息得到的字段值填到基础商户信息这一列，将基于补充商户信息得到的字段值填到补充商户信息这一列。

如果针对某字段维度（例如商户名称），电子设备 700 基于基础商户信息和基于补充商户信息得到的字段值相同，则所述字段维度对应的字段值可以是一个。或者如表 1 所示，电子设备 700 将相同的字段值填入不同位置。

如果针对某字段维度（例如商户注册区域），电子设备 700 基于基础商户信息或者基于补充商户信息搜索不到相关结果，则将所述字段维度的字段值在对应位置填为“空”。可以理解，表 1 中，来源于基础商户信息或者补充商户信息的具体字段值是以一个示例，但本说明书实施例不限于此。例如电子设备 700 基于补充商户信息得到的某字段维度的字段值可以是多个。

电子设备 700 基于所述 M 个字段维度各自对应的字段值确定目标商户的风险等级的方式有多种，下面以其中 3 种示例，本说明书实施例不限于此。

方式 1

示例性的，电子设备 700 将所述 M 个字段维度各自对应的字段值输入预设的风险识别模型，得到目标商户的风险等级。

所述风险识别模型可以是预先训练好的风险识别模型。电子设备 700 对目标商户进行风险识别的过程中，可以调用所述风险识别模型。

例如，电子设备 700 将如表 1 所示的所述 M 个字段维度各自对应的字段值输入所述风险识别模型，得到风险识别模型输出的识别结果。所述识别结果可以表征目标商户是风险商户的可能程度，电子设备 700 可以基于所述识别结果确定目标商户的风险等级。或者所述识别结果可以直接表征目标商户的风险等级。

在该实施例中，电子设备 700 将获得的所述 M 个字段维度各自对应的字段值输入风险识别模型即可得到目标商户的风险等级，实现较为简单，效率比较高，适用于在线对目标商户进行风险识别的场景。

所述风险识别模型也可以理解为资质分层模型。所述风险识别模型输出的风险等级（对商户的负向描述）与商户资质（对商户的正向描述）可以呈反相关关系。例如，风险等级越低，商户资质越高；或者，风险等级越高，商户资质越低。

方式 2

示例性的，所述 M 个字段维度中的部分字段维度对应多个字段值。针对所述部分字段维度中的每个字段维度，电子设备 700 确定所述字段维度的多个字段值的匹配结果；进而基于所述部分字段维度中每个字段维度对应的匹配结果，确定目标商户的风险等级。

例如，图 6 所示，所述部分字段维度中每个字段维度对应的字段值数量以 2 个为例，本说明书实施例不限于此。比如每个字段维度对应的字段值的数量可以是其他数量，或者每个字段维度对应的字段值的数量也可以不同。参见图 6，电子设备 700 获得每个字段维度对应的 2 个字段值，所述 2 个字段值可以来自不同数据源的搜索结果。比如，字段维度 1 对应的 2 个字段值，其中字段值 1a 来自于基础商户信息，字段值 1b 来自于补充商户信息；或者，字段值 1a 来自于基于内部数据源得到的搜索结果，字段值 1b 来自于基于外部数据源得到的搜索结果；或者，字段值 1a 和字段值 1b 都来自于基于不同外部数据源得到的搜索结果，本说明书实施例对此不做限制。

电子设备 700 确定同一字段维度的 2 个字段值对应的匹配结果时，可以通过向量比

对的方式。比如电子设备700获得2个字段值的向量表征，确定2个向量表征之间的距离，基于所述距离确定匹配结果。每个字段维度可以有各自对应的权重，电子设备700得到每个字段维度对应的匹配结果后，可以基于各个字段维度对应的匹配结果和权重确定目标商户的风险等级。或者电子设备700还可以基于其他方式确定目标商户的风险等级，本说明书实施例对此不做限制。

方式3

示例性的，每个字段维度对应有预设风控条件。针对每个字段维度，电子设备700基于所述字段维度对应的字段值和所述字段维度对应的预设风控条件，确定所述字段维度对应的风险识别结果；进而基于所述 M 个字段维度各自对应的风险识别结果确定目标商户的风险等级。

预设风控条件可以基于风控经验确定。

例如，图7所示，以字段维度1为例，电子设备700基于字段维度1对应的字段值1和预设的风控条件 1 确定风险识别结果 1。字段值 1 可以是一个或多个字段值（图 7 中其他字段值同此理解）。

若字段维度1为商户地址，字段值1为空。风控条件1为“商户地址是否存在？”。则电子设备700可以基于字段值1和风控条件1得到风险识别结果1为有风险。

若字段维度1为商户注册区域，字段值1包括区域1和区域2。区域1和区域2相差很大，且区域1基于基础商户信息得到，区域2基于官方网站的搜索结果得到。风控条件 1 为“商户注册区域是否准确？”。则电子设备 700 可以基于字段值 1 和风控条件 1 得到风险识别结果 1 为有风险。

若字段维度1为经营范围，字段值1包括经营范围1和目标交易对应的交易物品，且交易物品不在经营范围1内。风控条件1为“目标交易对应的交易物品是否在经营范围内？”则电子设备 700 可以基于字段值 1 和风控条件 1 得到风险识别结果 1 为有风险。

其他预设的风控条件不一一列举，电子设备700可以基于类似的方式得到每个字段维度对应的风险识别结果。进而电子设备700可以基于每个字段维度对应的风险识别结果确定目标商户的风险等级。比如，电子设备700可以基于风险识别结果中“有风险”的数量确定目标商户的风险等级，或者，电子设备700可以基于各个字段维度对应的风险识别结果和权重确定目标商户的风险等级。

在上述方式2和方式3中，电子设备700可以通过每个字段维度对应的一个或多个字段值对目标商户进行充分的风险识别，由于字段维度和字段值都比较全面，进而得到的目标商户的风险等级准确性较高。

需要说明的是，电子设备700还可以结合上述3种方式中的一个或多个方式得到目标商户的风险等级。

在一些实施例中，电子设备700基于上述方式确定目标商户的风险等级后，还可以基于所述风险等级确定目标商户的交易额度。所述交易额度用于管理目标商户参与的交易。即电子设备700可以为不同风险等级的商户设置不同的交易额度，避免风险等级高的商户的交易额度大，从而导致该商户的风险敞口大，对更多的普通用户造成不利影响。

目标商户的交易额度可以是日交易额度、月交易额度或者年交易额度，本说明书实施例不限于此。日交易额度表征目标商户每天交易的累计金额的上限。月交易额度表征目标商户每月交易的累计金额的上限，年交易额度以此类推。

例如，所述交易额度为日交易额度。当目标交易的交易金额和目标商户在当天进行的其他历史交易的累计交易金额之和超过日交易额度，则电子设备700可以拦截所述目标交易的支付。

示例性的，所述风险等级表征风险的严重程度。所述交易额度与所述风险等级表征的所述风险严重程度呈反相关关系。

例如，若所述风险等级为第一风险等级时，则电子设备700确定所述交易额度为第一额度；或者若所述风险等级为第二风险等级时，则电子设备700确定所述交易额度为第二额度。其中，所述第一风险等级表征的风险严重程度高于所述第二风险等级，所述第二额度高于所述第一额度。

上述对风险等级和交易额度的划分仅为示例，本说明书实施例不限于此。例如电子设备700还可以将风险等级划分为其他数量的表征不同风险严重程度的风险等级。电子设备 700 还可以将交易额度划分为无限额、中等额度和小额度等更多数量的额度等级。每个额度等级可以对应一个累计交易金额上限。

总之，风险等级越高，风险越严重，商户的资质越低，为商户设置的交易额度越低；反之，风险等级越低，即风险越轻微，商户的资质越高，为商户设置的交易额度越高。对于某些资质很高（风险等级极低）的商户而言，电子设备700可以不对其设置交易额度，即该商户的交易额度可以是无限额。

在一些实施例中，在线对商户进行风险管理的场景中，电子设备700可以基于目标商户对应的交易额度对目标交易进行管理。在该实施例中，电子设备700可以及时对目标交易进行风控，并给出风控决策，可降低用户的损失。

例如，电子设备700基于目标商户对应的交易额度确定拦截目标交易。或者，电子设备 700基于目标商户对应的交易额度确定放行目标交易。

以日交易额度为例：当目标交易的交易金额和目标商户在当天进行的其他历史交易的累计交易金额之和超过日交易额度，则电子设备 700 可以拦截所述目标交易的支付。当目标交易的交易金额和目标商户在当天进行的其他历史交易的累计交易金额之和小于或等于日交易额度，则电子设备700可以放行所述目标交易的支付。

需要说明的是，随着目标商户参与的交易增多，目标商户对应的风险等级或者交易额度可以发生变化。例如，随着目标商户参与的交易增多，目标商户对应的风险等级降低了，此时目标商户对应的交易额度可以提升；或者，随着目标商户参与的交易

增多，目标商户对应的风险等级变高了，此时目标商户对应的交易额度可以调低。

在一些实施例中，离线对商户进行风险管理的场景中，电子设备700将风险等级高于预设等级的商户加入风险商户名单。后续电子设备700可以拦截风险商户名单中商户参与的交易的支付。电子设备700还可以基于补充商户信息更新钱包系统的内部数据源中关于目标商户的商户信息，为后续的风控提供依据。

综上所述，本说明书提供的商户的风险管理方法、设备及存储介质，电子设备 700可以通过补充商户信息丰富目标商户的商户信息。尤其对于图2所示的支付链路，本说明书提供的方案可以解决商户信息欠缺导致商户风险识别困难的问题，从而提升商户的风险识别结果的准确性。这样，有助于钱包系统对商户进行有效风险管理，避免风险商户对普通用户和钱包系统带来不利影响。并且，本说明书提供的方案还可以基于风险等级设置交易额度，可以使得风险商户可进行的累计交易金额可控，避免造成更大的损失。

本说明书另一方面提供一种计算机可读非暂时性存储介质，存储有至少一组用来进行商户的风险管理的可执行指令。当所述可执行指令被处理器执行时，所述可执行指令指导所述处理器实施本说明书所述的方法 P100 的步骤。在一些可能的实施方式中，本说明书的各个方面还可以实现为一种程序产品的形式，其包括程序代码。当所述程序产品在电子设备700上运行时，所述程序代码用于使电子设备700执行本说明书描述的方法 P100 的步骤。用于实现上述方法的程序产品可以采用便携式紧凑盘只读存储器（CD-ROM）包括程序代码，并可以在电子设备700上运行。然而，本说明书的程序产品不限于此，在本说明书中，可读存储介质可以是任何包含或存储程序的有形介质，该程序可以被指令执行系统使用或者与其结合使用。所述程序产品可以采用一个或多个可读介质的任意组合。可读介质可以是可读信号介质或者可读存储介质。可读存储介质例如可以为但不限于电、磁、光、电磁、红外线、或半导体的系统、装置或器件，或者任意以上的组合。可读存储介质的更具体的例子包括：具有一个或多个导线的电

连接、便携式盘、硬盘、随机存取存储器（RAM）、只读存储器（ROM）、可擦式可编程只读存储器（EPROM 或闪存）、光纤、便携式紧凑盘只读存储器（CD-ROM）、光存储器件、磁存储器件、或者上述的任意合适的组合。所述计算机可读存储介质可以包括在基带中或者作为载波一部分传播的数据信号，其中承载了可读程序代码。这种传播的数据信号可以采用多种形式，包括但不限于电磁信号、光信号或上述的任意合适的组合。可读存储介质还可以是可读存储介质以外的任何可读介质，该可读介质可以发送、传播或者传输用于由指令执行系统、装置或者器件使用或者与其结合使用的程序。可读存储介质上包含的程序代码可以用任何适当的介质传输，包括但不限于无线、有线、光缆、RF 等等，或者上述的任意合适的组合。可以以一种或多种程序设计语言的任意组合来编写用于执行本说明书操作的程序代码，所述程序设计语言包括面向对象的程序设计语言—诸如 Java、C++等，还包括常规的过程式程序设计语言—诸如“C”语言或类似的程序设计语言。程序代码可以完全地在电子设备 700 上执行、部分地在电子设备 700 上执行、作为一个独立的软件包执行、部分在电子设备 700 上部分在远程计算设备上执行、或者完全在远程计算设备上执行。

本说明书实施例中的术语“和/或”，描述关联对象的关联关系，表示可以存在三种关系。例如，A 和/或 B，可以表示：单独存在 A，同时存在 A 和 B，单独存在 B 这三种情况。字符“/”一般表示前后关联对象是一种“或”的关系。

本说明书中的术语“第一”、“第二”等是用于区别类似或同类的对象或实体，而不必然意味着限定特定的顺序或先后次序。

本说明书提及的“多个”，如果没有特殊的声明，应当理解为两个或者两个以上。

上述对本说明书特定实施例进行了描述。其他实施例在所附权利要求书的范围内。在一些情况下，在权利要求书中记载的动作或步骤可以按照不同于实施例中的顺序来执行并且仍然可以实现期望的结果。另外，在附图中描绘的过程不一定要求示出特定顺序或者连续顺序才能实现期望的结果。在某些实施方式中，多任务处理和并行处理

也是可以的或者是可能有利的。

综上所述，在阅读本详细公开内容之后，本领域技术人员可以明白，前述详细公开内容可以仅以示例的方式呈现，并且可以不是限制性的。尽管这里没有明确说明，本领域技术人员可以理解本说明书需求囊括对实施例的各种合理改变，改进和修改。这些改变，改进和修改旨在由本说明书提出，并且在本说明书的示例性实施例的精神和范围内。

此外，本说明书中的某些术语已被用于描述本说明书的实施例。例如，“一个实施例”，“实施例”和/或“一些实施例”意味着结合该实施例描述的特定特征，结构或特性可以包括在本说明书的至少一个实施例中。因此，可以强调并且应当理解，在本说明书的各个部分中对“实施例”或“一个实施例”或“替代实施例”的两个或更多个引用不一定都指代相同的实施例。此外，特定特征，结构或特性可以在本说明书的一个或多个实施例中适当地组合。

应当理解，在本说明书的实施例的前述描述中，为了帮助理解一个特征，出于简化本说明书的目的，本说明书将各种特征组合在单个实施例、附图或其描述中。然而，这并不是说这些特征的组合是必须的，本领域技术人员在阅读本说明书的时候完全有可能将其中一部分设备标注出来作为单独的实施例来理解。也就是说，本说明书中的实施例也可以理解为多个次级实施例的整合。而每个次级实施例的内容在于少于单个前述公开实施例的所有特征的时候也是成立的。

本文引用的每个专利，专利申请，专利申请的出版物和其他材料，例如文章、书籍、说明书、出版物、文件、物品等，除了与本文件不一致或相冲突的、或者对权利要求的最宽范围具有限制性影响的文件，均可以通过引用结合于此，并用于现在或以后与本文件相关联的所有目的。此外，在任何材料对相关术语的描述、定义和/或使用与本文件对相关术语的描述、定义和/或使用之间存在任何不一致或冲突时，以本文件中的术语为准。

最后，应理解，本文公开的申请的实施方案是对本说明书的实施方案的原理的说明。其他修改后的实施例也在本说明书的范围内。因此，本说明书披露的实施例仅仅作为示例而非限制。本领域技术人员可以根据本说明书中的实施例采取替代配置来实现本说明书中的申请。因此，本说明书的实施例不限于申请中被精确地描述过的实施例。

# 权 利 要 求 书

1. 一种商户的风险管理方法，包括：

响应于对目标商户的风险识别请求，获得所述目标商户通过目标交易回传的基础商户信息，所述目标交易是所述目标商户关联的交易；

基于所述基础商户信息在至少一个数据源查询与所述目标商户相关的信息，以得到所述目标商户的补充商户信息；以及

基于所述基础商户信息和所述补充商户信息，确定所述目标商户的风险等级。

2. 根据权利要求 1 所述的方法，其中，所述基础商户信息包括用于标识所述目标商户的至少一个标识信息，所述基于所述基础商户信息在至少一个数据源中查询与所述目标商户相关的信息，以得到所述目标商户的补充商户信息，包括：

将所述至少一个标识信息作为搜索关键词，并利用所述搜索关键词在所述至少一个数据源中分别进行搜索，得到所述至少一个数据源各自对应的搜索结果；以及

基于所述至少一个数据源各自对应的搜索结果，确定所述补充商户信息。

3. 根据权利要求 2 所述的方法，其中，所述方法应用于目标服务系统，所述至少一个数据源包括：内部数据源和外部数据源中的至少一项：

其中，所述内部数据源为所述目标服务系统内部的数据源，所述外部数据源为所述目标服务系统外部的数据源。

4. 根据权利要求 3 所述的方法，其中，所述内部数据源对应的搜索结果包括下述中的至少一项：

所述目标商户在所述目标服务系统内的历史报备信息；

所述目标商户关联的历史交易信息；

所述目标商户关联的历史风控信息； 以及

所述目标商户关联的用户反馈信息。

5. 根据权利要求 3 所述的方法，其中，所述外部数据源对应的搜索结果包括下述中的至少一项：

从互联网开放网站搜索到的与所述目标商户相关的信息；

从互联网官方网站搜索到的与所述目标商户相关的信息；以及

从所述目标服务系统的合作方获得的与所述目标商户相关的信息。

6. 根据权利要求 1 所述的方法，其中，所述基于所述基础商户信息和所述补充商户信息，确定所述目标商户的风险等级，包括：

获得用于商户风险识别的 M 个字段维度，所述 M 为大于或等于 1 的整数；

从所述基础商户信息和所述补充商户信息中，分别确定所述 M 个字段维度对应的字段值；以及

基于所述 M 个字段维度各自对应的字段值，确定所述目标商户的风险等级。

7. 根据权利要求 6 所述的方法，其中，所述基于所述 M 个字段维度各自对应的字段值，确定所述目标商户的风险等级，包括：

将所述 M 个字段维度各自对应的字段值输入预设的风险识别模型，得到所述目标商户的风险等级。

8. 根据权利要求 6 所述的方法，其中，所述 M 个字段维度中的部分字段维度对应多个字段值，所述基于所述 M 个字段维度各自对应的字段值，确定所述目标商户的风险等级，包括：

针对所述部分字段维度中的每个字段维度，确定所述字段维度的多个字段值的匹配结果；以及

基于所述部分字段维度中每个字段维度对应的匹配结果，确定所述目标商户的风险等级。

9. 根据权利要求 6 所述的方法，其中，每个字段维度对应有预设风控条件，所述基于所述 M 个字段维度各自对应的字段值，确定所述目标商户的风险等级，包括：

针对每个字段维度，基于所述字段维度对应的字段值和所述字段维度对应的预设风控条件，确定所述字段维度对应的风险识别结果；以及

基于所述 M 个字段维度各自对应的风险识别结果，确定所述目标商户的风险等级。

10. 根据权利要求 1 所述的方法，其中，所述方法还包括：

基于所述风险等级确定所述目标商户的交易额度，所述交易额度用于管理所述目标商户参与的交易。

11. 根据权利要求 10 所述的方法，其中，所述基于所述风险等级确定所述目标商户的交易额度，包括如下任一项：

若所述风险等级为第一风险等级时，所述交易额度为第一额度；或者

若所述风险等级为第二风险等级时，所述交易额度为第二额度；其中，所述第一风险等级高于所述第二风险等级，所述第二额度高于所述第一额度。

12. 根据权利要求 10 所述的方法，其中，所述响应于对目标商户的风险识别请求包括：响应于接收到所述目标交易对应的交易请求；

在确定所述目标商户的交易额度之后，所述方法还包括：基于所述交易额度，确定拦截所述目标交易或者放行所述目标交易。

13.一种电子设备，包括：

至少一个存储介质，存储有至少一个指令集，用于进行商户的风险管理；以及

至少一个处理器，同所述至少一个存储介质通信连接，其中，所述至少一个处理器运行时读取所述至少一个指令集，并且根据所述至少一个指令集的指示：

响应于对目标商户的风险识别请求，获得所述目标商户通过目标交易回传的基础商户信息，所述目标交易是所述目标商户关联的交易，

基于所述基础商户信息在至少一个数据源查询与所述目标商户相关的信息，以得到所述目标商户的补充商户信息，以及

基于所述基础商户信息和所述补充商户信息，确定所述目标商户的风险等级。

14.根据权利要求13所述的电子设备，其中，所述基础商户信息包括用于标识所述目标商户的至少一个标识信息，为了得到所述目标商户的补充商户信息，所述至少一个处理器：

将所述至少一个标识信息作为搜索关键词，并利用所述搜索关键词在所述至少一个数据源中分别进行搜索，得到所述至少一个数据源各自对应的搜索结果；以及

基于所述至少一个数据源各自对应的搜索结果，确定所述补充商户信息。

15.根据权利要求14所述的电子设备，其中，所述目标商户为在目标服务系统提供服务的商户，所述至少一个数据源包括：内部数据源和外部数据源中的至少一项：

其中，所述内部数据源为所述目标服务系统内部的数据源，所述外部数据源为所述目标服务系统外部的数据源。

16.根据权利要求15所述的电子设备，其中，

所述内部数据源对应的搜索结果包括下述中的至少一项：

所述目标商户在所述目标服务系统内的历史报备信息；

所述目标商户关联的历史交易信息；

所述目标商户关联的历史风控信息； 以及

所述目标商户关联的用户反馈信息。

17. 根据权利要求 15 所述的电子设备，其中，所述外部数据源对应的搜索结果包括下述中的至少一项：

从互联网开放网站搜索到的与所述目标商户相关的信息；

从互联网官方网站搜索到的与所述目标商户相关的信息；

从所述目标服务系统的合作方获得的与所述目标商户相关的信息。

18. 根据权利要求 13 所述的电子设备，其中，为了确定所述目标商户的风险等级，所述至少一个处理器：

获得用于商户风险识别的 M 个字段维度，所述 M 为大于或等于 1 的整数；

从所述基础商户信息和所述补充商户信息中，分别确定所述 M 个字段维度对应的字段值；以及

基于所述 M 个字段维度各自对应的字段值，确定所述目标商户的风险等级。

19. 根据权利要求 18 所述的电子设备，其中，为了确定所述目标商户的风险等级，所述至少一个处理器：

将所述 M 个字段维度各自对应的字段值输入预设的风险识别模型，得到所述目标商户的风险等级。

20. 一种计算机可读非暂时性存储介质，其中，所述计算机可读非暂时性存储介质中存储有至少一个指令集，所述至少一个指令集被至少一个处理器执行时，实现如权利要求 1-12 中任一项所述的方法。