

编辑导语：身份认证流程是业务用户流失比较严重的环节，也在一定程度上影响了用户转化率。本篇文章中，作者拆解了360借条的身份认证流程，感兴趣的小伙伴不妨来看看。



身份认证流程

一直是金融业务用户流失比较严重的环节，加之去年数据安全法与个保法相继落地，确保高转化率的同时还要注重对用户的信息隐私安全保护。

我们打算对市面上主流的消费金融领域APP逐一拆解，分析在身份认证流程中的每个细节，从而形成一套提高转化率的方法论，今天拆解的产品是360借条。

一、数据表现

先看数据，360借条在近一个月的苹果APP store的日均下载量为：17791。

下载量预估 ①

iPhone 设备	18,151 昨日下载量	18,336 近7日日均下载量	17,791 近30日日均下载量
--------------	-----------------	--------------------	---------------------

设备 iPhone 日期 近一周 近一个月 近三个月 近一年 自定义

2022-03-25 至 2022-04-23 下载量预估总计: 533,741



安卓渠道总体日均下载量为：169949

，其中VIVO应用市场最多，华为渠道不知道什么原因没有统计。

下载渠道分布图 ①

360借条累计下载渠道分布



下载渠道分布

应用市场	近30天日均下载量	累计下载
华为	0	200,000,000
小米	32,174	61,735,579
VIVO	78,136	80,686,250
OPPO	49,732	149,846,881
魅族	784	8,850,812
应用宝	5,909	51,543,880
百度	0	38,930,000

作为互金领域第一梯队的360借条，在日均下载量数据的表现上也是非常出色，几乎与每日优鲜、百度贴吧、豆瓣等第二梯队互联网产品齐平。

下载量直接关乎最终成功借款用户的数量，进而影响营收，也能从侧面反应出企业在流量侧的投入成本。

二、流程拆解

1. 注册登录

用户下载完成后，进入注册登录流程。

打开APP首先能看到一个隐私政策的弹窗，APP上架应用市场，必须要对第一次打开的用户在展示首页前展示隐私政策弹窗，否则就无法上架，即便这个弹窗会阻碍

用户进入后续流程。

欢迎使用360借条

请您在使用我们的产品或服务前认真阅读并确认充分理解《[360借条隐私政策](#)》，以便您做出您认为适当的选择。隐私政策帮助您了解我们为什么，以及如何收集、存储、使用、保护您的个人信息，您可以[点击阅读完整内容](#)，以便进一步了解。

您同意隐私政策仅代表您已了解应用提供的功能，以及功能运行所需的必要个人信息，并不代表您已同意我们可以收集非必要个人信息，非必要个人信息会根据您使用过程中的授权情况单独征求您的同意。另外在您使用本应用时，我们会以弹窗或额外提示的方式向您明确申请或获取设备信息权限(imei、wifimac等)、位置权限、相机权限、日历权

不同意

同意



移动金融客户端备案 支持  网络

开屏中，允许了游客登录的方式，来挽留那些不想第一时间注册的用户，在按钮颜色上做了弱化的颜色处理。

开屏海报就相对简单粗暴，突出自己给普通用户授信的最高额度，吸引用户注册登录，即便这个弹窗会阻碍用户进入后续流程。



无惧目标 为你撑腰

360借条，额度高至20万

我先逛逛

登录/注册

在登录方式上，除了传统的验证码登录之外，对于在APP中绑定过手机号的老用户，额外提供了一键登录的方式。

对于可能存在的换手机用户还贴心的提供了换绑的入口，便于老用户持续借还款。

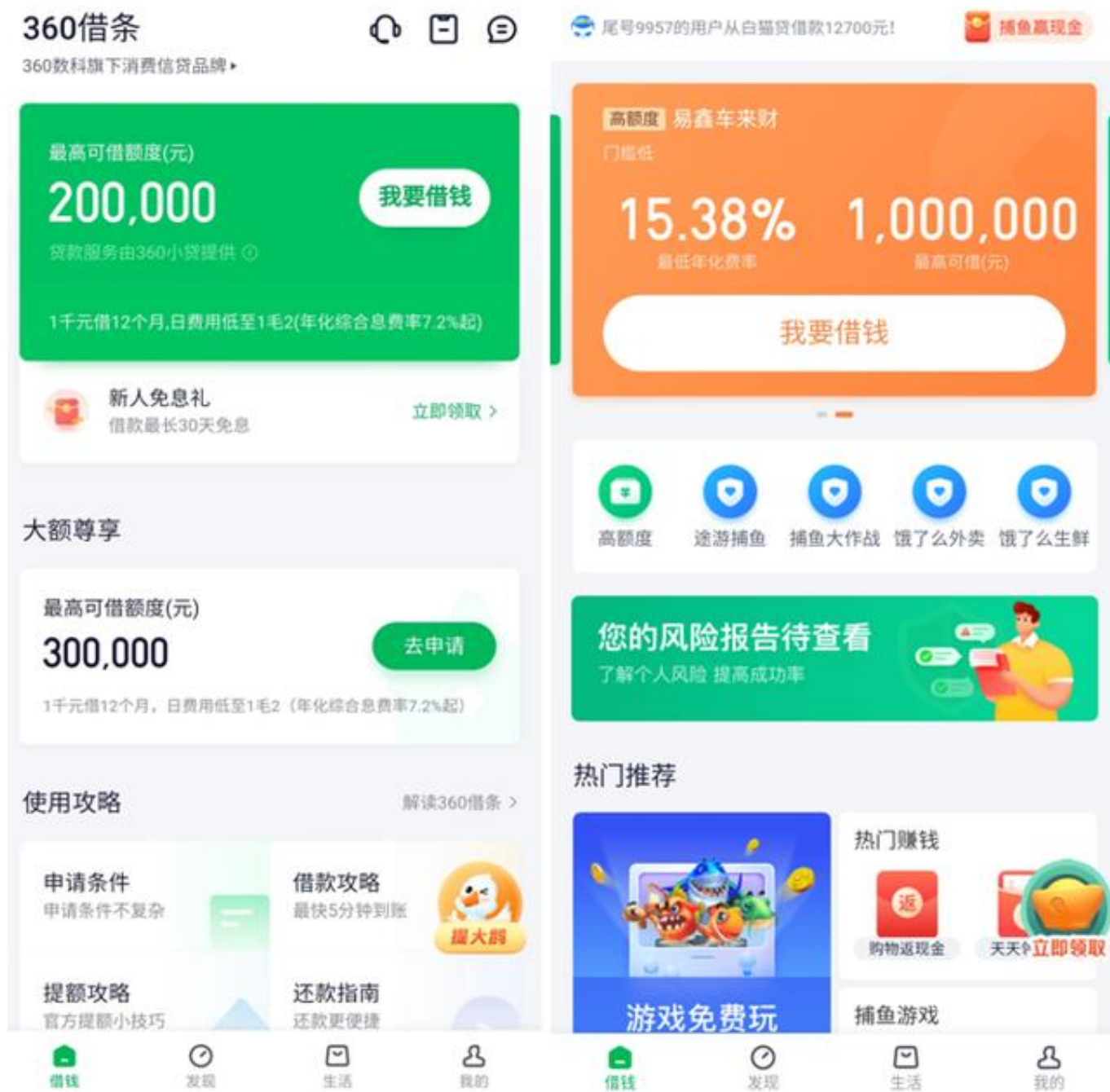


用户成功登录的那一刻，其实360借条已经根据手机号做了初步的信用评估。

信用良好的账号会进入360自己的用户池，首页呈现下图左侧的页面，否则会以贷超（如右图）的方式给其他平台引流。

这里也能看出一些端倪，左侧360自己的用户池，明显整个首页都是围绕引导用户借款为主。

而右侧除了banner之外，其余部分皆为其他的变现方式，相当于整个页面被切割成了不同的广告位，引流至不同的平台。



2. 业务流程中的身份认证

接下来，就要进入到借款的主流程了。

对于消费金融业务，因为反洗钱法规定必须对用户进行实名身份核验，并留存身份证正反面照片。

有意思的是，360借条在这里提供了4种认证方式供用户选择，最大程度挽留用户让他们留下自己的身份信息进入到下一环节。



取消

点击上传按钮后，会出现弹框提供三种认证方式“拍照、相册上传、3秒NFC读取”供用户选择。

在NFC

方式标推荐的原因，推测是由于体验方面确实非常出色，我们反复测试了几十次，几乎一两秒左右就能成功。

携带身份证的场景下毫无疑问是最优解，因为只需要贴一次卡即可读取正反面。

< 3秒读取身份证



将身份证贴近手机即可读取

将身份证紧贴在手机背面摄像头附近，保持3秒以上

读取须知

- ✓ 区域示例
- ✓ 二代身份证
- ✓ 网络良好
- ✓ 3秒以上

开始读取

360数科承诺 保障您的隐私安全

其他方式不论拍照还是上传照片，都需要分别进行正反面两次操作。

考虑随后的OCR

流程还会有一定的文字识别错误几率，而NFC从技术原理上能够完全准确的读取身份证芯片中存储的原始信息，毫无疑问是一种非常领先的认证方式。

在拍照的OCR识别失败时，会引导用户跳转至其他认证方式。



在之前的文章中提到我们曾简单调研过239款APP，发现并不是所有产品都提供了相册上传方式。

从风控角度考虑，相册上传虽然提高了用户在无证场景下实名认证的便捷性，但欺诈成本相对来说是比较低的，需要要结合各家的风控策略，自行决策是否采用。

第四种方式，是一种相对简单的二要素核验，藏在上传照片入口的下方。



金融业务需要留存用户的身份照片，因此推测，这个并不明显的入口，针对的是那些没拿身份证，相册里也没存照片的用户，让他们先通过二要素方式走授信流程。

等到动账前，在弹窗对用户进行一次强验证。退出上传页面时，在弹窗里也有一个弱提示。



在认证侧尽可能多的留住用户，剩下的事情就全部交给风控。

这种做法有利有弊，还是要根据公司的具体情况去选择。

3. 个人资料及账号设置

最后再来看下账号设置页面，权限管理中能够一目了然的开关所有的权限。



关于账号安全这里同样有个细节，那就是允许用户撤回隐私政策同意。



以上两点，明显都是因为个保法做出的相关改动。

作为系列文章的开篇，我们拆解了360借条，在产品细节上确实看到很多值得学习借鉴的地方，未来我们也会把这个系列延续下去，欢迎大家多提建议。

本文由 @子午 原创发布于人人都是产品经理。未经许可，禁止转载

题图来自Unsplash，基于CC0协议