**同盾80分以下客户拒绝模型开发需求**

**一、需求说明**

针对同盾数据，前期已对同盾80分以上的客户设置了强拒绝规则，经过数据分析，对于同盾80分以下的部分客户存在较强的风险，因此基于同盾的数据，建立了拒绝模型。

**二、拒绝模型**

基于同盾多平台借贷申请检测版块单个项目检测次数满足以下拒绝条件就拒绝该客户进入下一个流程，具体拒绝条件见下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **总个数(拒绝条件)** |
| 7天内申请人在多个平台申请借款 | X1：>=6 |
| 1个月内申请人在多个平台申请借款 | X2：>=7 |
| 3个月内申请人在多个平台申请借款 | X3：>=9 |
| 6个月内申请人在多个平台申请借款 | X4：>=11 |
| 12个月内申请人在多个平台申请借款 | X5：>=12 |
| 18个月内申请人在多个平台申请借款 | X6：>=19 |
| 24个月内申请人在多个平台申请借款 | X7：>=19 |
| 近60个月以上申请人在多个平台申请借款 | X8：>=19 |

**三、模型应用环节**

因该模型需使用到同盾多平台借贷申请检测版块数据，所以在该模型设置在同盾查询之后，前置规则之前的环节。该环节拒绝代码R209，拒绝原因为：同盾查询次数高频率。

**四、同盾数据报警机制**

因同盾数据质量并不是100%精确和稳定，此前出现过数据异常的情况。该拒绝模型又是完全基于同盾各项数据所设置的，所以在接入同盾数据之后同时应用该模型的环节，建立数据报警机制。

假设7天内申请人在多个平台申请借款、1个月内申请人在多个平台申请借款、3个月内申请人在多个平台申请借款、6个月内申请人在多个平台申请借款、12个月内申请人在多个平台申请借款、18个月内申请人在多个平台申请借款、24个月内申请人在多个平台申请借款、近60个月以上申请人在多个平台申请借款查询次数依次为Xn(n=1,2,3,4,5,6,7,8),倘若(Xj-Xi<0,且j>i,i=n,j=n+1)，则触发同盾数据异常报警机制；该客户若在本次模型结果中未被拒绝，则在风险提示界面做同盾数据异常提示。