对外借钱风控

**2、不满足客户身份识别要求**

央行对信用卡客户身份识别的要求主要规定在《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会令〔2007〕第2号，以下简称“2号文”）中。根据2号文第33条的相关规定，信用卡的发放需要征集客户的9个要素，即

客户的姓名、性别、国籍、职业、

住所地或者工作单位地址、联系方式，

身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限。而在虚拟信用卡的发放环节中，明显缺少对客户住所地、经常居住地的征集与核查，不满足现下的要求。