**Note:**

黄色标亮：在Blaze前已判断

蓝色标亮： 目前数据不支持

**申请欺诈规则**

Fraud Rule Score > 40

相同的身份证号码，不同的姓名 5

同个联系手机号码在过去的7天内，不同的人 5

同个客户历次申请有不同的现住址

相同的银行卡账户，不同的申请人（通过银行已验证） 5

不同的申请人，相同的配偶

在过去X天内，同一个现住址出现》=Y个申请人

在过去X天内，同一个放款账号出现》=Y个申请人

在过去X天内，同一个手机（1，2） 出现》=Y个申请人

在过去X天内，同一个名字和出生日期 出现》=Y个申请人

现住址对应的城市和IP地址对应的城市之间的距离超过》=X公里

现住址的城市处于高风险地区

如果客户的出生日期是1995年以后的，但月收入大于》5万元

同一职称，年龄小于平均X岁

同一单位性质同一职称，收入大于平均XX%

过去1年内，征信局查询次数》=XX次

过去1月内，征信局查询次数》=YY次

申请表填的家庭电话和征信报告上的不一样 （没有相关字段）

申请表填的工作电话和征信报告上的不一样 （没有相关字段）

申请表填的手机和征信报告上的不一样

申请表填的工作单位和征信报告上的不一样

专业人士但仅有最近的征信报告查询记录

专业人士但没有征信记录

在过去7/14/21/30天有非常大量的征信查询

**登录规则**

短时间内登录失败次数超过N次

短时间内，在多个不同地点登录

短时间内，不同IP多次登录同一用户

短时间内同一个IP登录多个用户

短时间内，不同设备号多次登录同一用户

短时间内同一个设备号登录多个用户

当前登录地区非常用的登录地区

当前登录地区和非常用的登录地区的距离超过X公里

短时间内两次登录地址不一致

短时间内两次登录地址相距较远

不常用设备登录

客户登录IP为黑名单IP

客户登录设备为黑名单设备号

用户长时间未登录忽然短时间频繁登录（“频繁”系指每天发生X次以上,持续发生多少天）

**其他操作规则**

登录成功X秒后添加银行卡

同一客户号连续2天客户密码错误超过5次

**取现规则**

过去X天内金额超过一定的值或比例

过去X小时内金额超过一定的值或比例

取现操作距离相同银行卡账户添加的时间<1小时

多张银行卡情况下，当前取现银行卡账户是否是最早添加的银行卡账户

取现银行卡对应的客户数>1

取现时的IP对应的客户数>1

取现时的手机设备对应的客户数>1

取现时的本机手机号码对应的客户数>1

过去1/3/7/14/30/60/90天内添加的银行卡数

过去1/3/7/14/30/60/90天内修改密码的次数

IP地址是否是过去用过的IP地址 （IP3）

手机设备是否是过去用过的设备

取现时对应的城市是否是常用的城市

境外大金额取现

修改过密码后1小时内取现

IP2首次出现的时间距离现今的时间

提现客户过去7天内用过的IP2地址数目>X

提现客户过去7天内用过的设备数目>X

小金额提现，接着大金额提现

提现到已知欺诈银行账号

非习惯时间提现

用户连续6个月没有提现