

风控规则								
序号	规则	说明	通过示例	配置参考	是否可配置	配置项	规则名称	拒绝注释
1	星探风险报告	星探提供的黑名单服务。根据配置规则如果击中则机审拒绝		RISK_BLACKLIST, MULTIPLE_PLATFORM, MULTIPLE_MOBILE_NEIGHBOR, BLACKLIST_CONNECTED_GRAPH	是	risk.report.hit.rules	RISK_REPORT	风险报告规则校验失败 击中规则 #rule
2	内部黑名单	是否在黑名单里面，如果集中黑名单则机审拒绝。			否		BLACKLIST	HIT
3	KTP格式校验	校验ktp是否符合格式规范：地区编码+生日+尾码。 如果不符合规范则机审拒绝			否		KTP_VALIDATE	ktp #{ktp} 格式校验失败
4	年龄校验	根据ktp解析出年龄，判断年龄是否在设定范围之内。如果不在阈值之内则机审拒绝	[18,45]	18,45	是	age.range	AGE_VALIDATE	ktp #{ktp} 年龄规则校验失败 实际 #{age} 配置 最大年龄 #{minAge} 最小年龄 #{maxAge}
5	共用银行卡校验	同一张银行卡可以被几个不同的ktp共用。如果超过阈值则机审拒绝	<= 2	2	是	bankcard.share	BANKCARD_SHARE	loan #{loan} 银行卡被 #{shareCount}个证件号使用
6	共用KTP校验	同一张KTP可以被几个不同的手机号共用。如果超过阈值则机审拒绝	<= 1	1	是	ktp.share	KTP_SHARE	loan #{loan} KTP被#{shareCount}个手机号使用
7	共用设备校验	同一个设备可以被几个不同的KTP共用。如果超过阈值则机审拒绝	<= 5	5	是	imei.share	IMEI_SHARE	loan #{loan} 设备号被 #{shareCount}个KTP使用
8	共用设备校验	同一个设备可以被几个不同的姓名共用。如果超过阈值则机审拒绝	<=5	5	是	imei.share.name	IMEI_SHARE	loan #{loan} 设备号被 #{shareCount}个不同姓名的人使用
9	手机通讯录校验	客户申请的贷款时手机里的通讯录个数。如果低于阈值则机审拒绝	>= 20	20	是	contact.limit	CONTACT_SHARE	imei #{imei} 手机联系人数量校验失败 配置 #{db} 实际 #{real}
10	逾期历史校验	客户KTP对应的逾期笔数(包括曾经逾期)。如果超过阈值则机审拒绝	<= 5	5	是	his.overdue	OVERDUE	loan #{loanAppld} 逾期历史规则校验失败 配置 #{overdueCount} 实际 #{shareCount}
11	放款历史校验	客户KTP对应的放款笔数。如果超过阈值则机审拒绝	<= 100	100	是	his.approved	APPROVED	loan #{loanAppld} 放款历史通过规则校验失败 配置 #{approvedCount} 实际 #{shareCount}
12	拒绝历史校验	客户KTP对应的被拒绝笔数。如果超过阈值则机审拒绝	<= 30	30	是	his.reject	REJECTED	loan #{loanAppld} 放款历史拒绝规则校验失败 配置 #{rejectCount} 实际 #{shareCount}
13	近期有无通讯校验	客户申请的贷款时手机里是否在指定时间范围之内有通话记录或者短信记录。如果未找到则机审拒绝	< 20	20	是	phone.sms.no	PHONE_SMS_LOG	imei #{imei} 通话和短信记录不满足要求 在#{contactShareCount}天内
14	近期通话记录次数校验	客户申请的贷款时手机里是否在指定时间范围之内有满足指定通话次数。如果不满足则机审拒绝	< 30 天 >= 10 次	30,10	是	phone.contact.count	PHONE_LOG_COUNT	imei #{imei} 通话记录次数不满足要求 配置 #{limit} 实际 #{count} 在 #{period}天内
15	近期与联系人的联系校验	客户申请的贷款时手机里是否在指定时间范围之内与填写的联系人有过通话记录。如果不满足则机审拒绝	< 30 天	30	是	phone.apply.contact	CONTACT_IN_PHONE_LOG	imei #{imei} 联系人与申请人通话记录不满足要求 在 #{contactShareCount}天内
16	联系人贷款申请校验	客户填写的联系人是否在系统内有在借的贷款。如果有则机审拒绝			是	loan.apply.success	CONTACT_LOAN_STATUS	loanAppld #{loanAppld} 紧急联系人成功申请贷款处于待还款状态的规则校验失败
17	逾期天数校验	客户逾期最长天数校验。如果达到阈值则机审拒绝	< 15天	15	是	loan.overdue.days	OVERDUE_DAY	loanAppld #{loanAppld} 曾逾期天数规则校验失败 配置 #{limit} 实际 #{offsetDays}
18	KTP真实性认证	是否忽略identity认证结果；如果为true，则无论认证结果如何，都不会影响当前流程	false	false	是	ignore.identity_verify	IDENTITY_CHECK	loan #{loanAppld} 身份认证规则校验失败
19	通话记录校验	客户申请的贷款时手机里是否在指定时间范围之内有通话记录。如果未找到则机审拒绝	< 20	20	是	phone.no.day	CHECK_PHONE_LOG	imei #{imei} 通话记录不满足要求在#{contactShareCount}天内
20	短信记录校验	客户申请的贷款时手机里是否在指定时间范围之内有短信记录。如果未找到则机审拒绝	< 20	20	是	sms.no.day	CHECK_SMS_LOG	imei #{imei} 短信记录不满足要求在#{contactShareCount}天内
21	设备逾期校验	一个设备借款已经逾期超过指定次数,则机审拒绝	<=10	10	是	imei.overdue.count	IMEI_OVERDUE_VALIDATE	loan #{loan} 设备逾期规则校验失败 配置 #{limit} 实际 #{imeiOverdueCount}
22	通讯录申请贷款校验	客户手机通讯录申请贷款的人数超过阈值则机审拒绝	<=10	10	是	contact.apply.count	CONTACT_APPLY_COUNT	loan #{loan} 联系人申请贷款人数规则校验失败 配置 #{limit} 实际 #{applyCount}
23	通讯录逾期贷款校验	客户手机通讯录逾期贷款的人数超过阈值则机审拒绝	<=10	10	是	contact.overdue.count	CONTACT_OVERDUE_COUNT	loan #{loan} 联系人贷款逾期人数规则校验失败 配置 #{limit} 实际 #{applyCount}
24	设备申请校验	一个设备借款已经申请超过指定次数,则机审拒绝	<=10	10	是	imei.apply.count	IMEI_APPLY_VALIDATE	loan #{loan} 设备申请规则校验失败 配置 #{limit} 实际 #{imeiApplydueCount}
25	近期短信记录条数校验	客户申请的贷款时手机里是否在指定时间范围之内有满足指定短信记录条数。如果不满足则机审拒绝	< 30 天 >= 10 条	30,10	是	phone.sms.count	PHONE_SMS_COUNT	imei #{imei} 短信记录条数不满足要求 配置 #{limit} 实际 #{count} 在 #{period}天内