

业务规则类型	业务审核项目	业务审核内容	规则内容	判断结果（选项：[结果]）	备注
自动化检查	身份证	身份证有效期限	1.未满16周岁的公民，身份证有效期5年； 2.25周岁的公民，身份证有效期10年； 3.26周岁至45周岁的公民，身份证有效期20年； 4.46周岁以上的公民，身份证有效期为长期。	续议	根据核发日期及当时的出生日期判断申请人年龄，通过年龄信息判断身份证有效期是否符合。
		身份证有效性	1.将到期日期与系统当前日期进行比对，确保证件在有效期内。 系统自动获取身份证到期日期与系统当前日期对比。	1.申请日期-身份证到期日期≤0：通过； 2.申请日期-身份证到期日期>0：退回	
		身份证：姓名	1.与贷款申请人姓名直接对比，判断正确性； 2.通过元征信，核查其正确性； 3.通过外部数据爬取，结合身份证号码判断其正确性。	1.匹配：通过； 2.不匹配：退回 风险提示 风险提示	
		身份证：性别	截取身份证号倒数第2位，奇数为“男”、偶数为“女”。	续议	
		身份证：出生日期	与身份证号的第7至14位进行校验检查。	续议	
		身份证：住址信息	通过“姓名”、“身份证号”等信息，使用外部数据爬取，判断其真实性。	风险提示	
		身份证：证件号码	1.系统自动获取身份证号码，位数是否匹配“18”位 通过身份证号判断历史申请记录，若该学员是否被决绝过，如拒绝过1年之内不允许再次申请。若该学员之前申请过相同的培训机构和课程不予审核。	1.匹配：通过； 2.不匹配：退回	
			2.元征信核查，姓名与身份证号的真实性		
			2.倒数第二位“奇偶性”与其“性别”信息匹配；	续议	
			3.3.第7至14位与“出生日期”匹配。		
		国籍	系统自动检测身份证上籍贯信息	1.申请人为中国国籍：通过； 2.申请人为港澳台及外籍人士：拒绝	
		民族	系统自动检测身份证上民族信息	1.除维吾尔族，藏族外的其他民族：通过； 2.维吾尔族，藏族：拒绝	
		年龄	系统自动检测申请人年龄	1.18周岁~50周岁：通过； 2.大于50周岁或小于18岁：退回	
	身份证照片	身份证照片比对	“身份证照片”、和“手持身份证照片中的学员头像”进行对比，确认为同一人。	续议	
	学历校验	学历	系统对申请人的学历进行判定，若借款人申请学历填写为高中以下，系统直接将此部分申请人驳回； 系统与学信网接口对接，输入申请人身份证号码等其他信息进行查询；	续议 1.学历大专及以上：通过； 2.无：人工电核	
			通过已验证过的“年龄”字段与学历进行判断： 1.高中：应不低于17岁（含）； 2.专科：应不低于20岁（含）； 3.本科：应不低于22岁（含）。	风险提示	
	银行卡	银行卡“四要素”验证	1.银行卡必须为借记卡； 2.户名应与申请人一致； 3.银行卡信息真实性； 4.与学员填写的银行卡信息一致。	续议	银行卡卡号：通过第三方支付对提供银行卡信息进行“四要素”验证。验证反馈信息，应做好以下信息比对：
			根据第三方支付反馈“开户银行”信息与学员填写的开户银行进行交叉验证。	续议	
	课程与年龄的勾稽	课程与年龄的勾稽判断。通过已验证过的“年龄”字段与课程进行判断：	IT类：18-35周岁；幼教类：25-50周岁；健康培训类：18-35周岁；语言类：18-45岁 年龄与申请的课程不匹配，体现在风险提示中	风险提示	
	课程名称	系统自动获取“申请人提交的课程名称”与“机构已提交的课程名称”匹配是否一致；	系统自动获取“申请人提交的课程名称”与“机构已提交的课程名称”匹配是否一致；	1.匹配：通过； 2.不匹配：退回	
	课程价格	系统自动获取“申请人填写的申请金额”，与机构审核的课程价格相比对	系统自动获取“申请人填写的申请金额”，与机构审核的课程价格相比对；	1.申请金额≤课程价格：通过； 2.申请金额>课程价格：退回	
	产品类型	系统自动获取“申请人填写的产品类型”，与机构审核批准的产品类型是否匹配	系统自动获取“申请人填写的产品类型”，与机构审核批准的产品类型是否匹配；	1.匹配：通过； 2.不匹配：退回	
	授课时间（课时）	系统自动获取申请人填写的授课时间，与机构审核时规定的相应授课时间对比匹配。	系统自动获取申请人填写的授课时间，与机构审核时规定的相应授课时间对比匹配。	1.匹配：通过； 2.不匹配：退回	
	人脸识别	根据提交的资料进行人脸识别	系统自动检测需提供资料的数量和清晰度，分为三个范围	1.≥80分：通过； 2.50-80分：人工查看； 3.<50分：退回	
	手机号码	与通讯运营商联动核查其电话的真实有效性	与通讯运营商联动核查其电话的真实有效性，检测点为三项：①上网时长必须大于等于5个月；②互通电话数大于等于60个；③申请人与所留的2个联系人通话次数需满足其1.5倍。	1.以上三项均满足：通过； 2.以上三项任意一项不满足：拒绝	
		爬取申请人填写的“手机号码”在网上的关联信息。	系统自动获取申请人手机号码进行百度查询、支付宝、微信查询，并将查询结果详细展示，进行人工判断；	1.若无信息：通过 2.有贷款、房屋转让、纠纷等字样进行预警； 风险提示	
		手机号码所在位置校验	系统自动获取申请人手机号码所在地理位置的GPS座标信息，应与学校位置直接对比（至少100米以内）。		
		同一手机号码多次申请校验	2.提取并留存学员申请手机的MAC码（唯一性），对于申请手机所对应的MAC码进行信息对比，避免使用同一手机多次申请。	风险提示	
	第一联系人校验	申请人手机号码归属地与申请人家庭住址、大学地址、工作地址、初始地址不一致；	申请人手机号码归属地与申请人家庭住址、大学地址、工作地址、初始地址不一致；	风险提示	
		手机App提交的学员贷款申请，在通讯录中验证第一联系人的姓名、电话号码，不一致的；		风险提示	
		手机App提交的学员贷款申请，在通讯录中验证第二联系人的姓名、电话号码，不一致的。		做“需电话核实”业务提示。	

贷前调查规则	通讯录	通讯录有效联系电话数量不能小于（等于）20个	检查点包括： ①系统对通讯录的有效电话号码数量低于20个的借款申请人进行示警； ②系统对通讯录内号码进行校验，异常号码进行风险警示； ③系统对借款申请人的电话号码进行支付宝、微信验证 ④系统通过腾讯对借款申请人手机号码以及前十名通讯录号码进行手机号码实名认证； ⑤系统对借款申请人以及联系人的电话号码的归属地进行查询，并对查询内容进行展示，与借款人老家、大学所在地、培训机构所在地进行比对	1.以上5项出现1-2项，并展示具体内容：通过 2.以上5项出现1-2项，并包含第③项：电核 3.以上5项中出现三项及以上，无需展示具体内容：拒绝	
		通讯录异常号码（少位、多位、重复、格式不正确）排查			
		通讯录前10个联系人腾讯实名认证			
		通讯录内容与风险字段匹配			
	单位名称	通过外部数据爬取，对“单位名称”字段进行信息搜索。确认单位名称的真实性	通过系统自动获取申请人单位名称，与全国企业信用网-组织机构代码查询/红盾对接进行查询，并展示详细结果。（直接链接到企业信息网查询页面并显示结果） 由人工查看并判断	1-通过 2-续义 3-拒绝	
	单位地址	通过外部数据爬取，对“单位地址”字段进行信息搜索和风险检查	通过系统自动获取申请人单位地址，自动进行百度查询，并将查询信息详细展示。	1.无信息/正常信息：通过 2.结果出现骗人、贷款、转让、纠纷等字样：人工审查	
	单位电话	通过外部数据爬取，对“单位电话”字段进行信息搜索和风险检查	通过系统自动获取申请人单位电话，进行百度查询（格式：区号+空格+座机号码），并将详细信息展示。	1.无信息/正常信息：通过 2.结果出现居住地址、其他单位名称、骗子、纠纷等字样：人工审查	
	额度校验	申请人课程单价≤机构已提交的该课程单价*120%或机构已提交的该课程价格区间的最大值	贷款金额超过课程的可贷金额	信息提示	
	黑名单	学生身份证黑名单排查	学生的身份证在黑名单中	信息提示	
		学生手机号码黑名单排查	学生的手机号码在黑名单中	1.否：通过 2.是：拒绝	
		联系人手机号码黑名单排查	联系人手机号码在黑名单中	1.否：通过 2.是：拒绝	
		学生通讯录中联系人黑名单排查	联系人手机号码在黑名单中	信息提示	
	信用信息检查	个人征信	系统通过与中国人民银行征信接口对接，对申请人的个人征信进行查询并将详细信息进行展示，若有呆账、担保人代偿等字样进行预警。由人工判断核查。	1-通过 2-续义 3-拒绝	
		银行卡账户信息	系统与银联智测和百融进行对接，对申请人提供的银行卡账号+申请人姓名进行检测，结果进行详细展示。1.姓名与账号匹配，未命中黑名单、高风险字样；2.姓名与账号不匹配/命中百融黑名单、高风险字样。	1：通过； 2：拒绝	
		网查申请人身份信息	系统通过与百度、360、搜狗等浏览器，对申请人手机号、名字+逾期、名字+借贷、名字+老赖、名字+黑户等字段进行综合搜索，并对查询内容进行信息展示。展示：1.均为正常信息；2.出现借款、黑户、老赖等异常信息。	1：通过； 2：拒绝	
		信用信息	通过老赖网、人人催、网贷黑名单、百度搜索、360搜索等对借款申请人进行失信情况查询，并对查询内容进行信息展示。由人工查看信息展示并判断。	1-通过 2-续义 3-拒绝	
		申请人执行情况	通过入法网、失信网、裁判文书网等网站对借款申请人被执行情况进行查询，并对查询内容进行信息展示。展示：1.申请人在以上3项网站均未出现异常信息；2.申请人在以上3项网站出现任意一项信息，且查询时间在1年内，如： 申请人近一年内在入法网有被执行记录且金额大于1000元	1：通过； 2：拒绝	
		是否有违纪、违法记录	系统可自动对接公安系统，对申请人信息进行公安系统查询，判断其是否有相关违法记录。结果展示：1.有；2.无	1.无：通过 2.有：拒绝	
	申请人申请次数	申请次数检测	系统主要可依据申请人的身份证号码，获取历史申请信息，并将结果展示。展示：1.无；2.有，且展示出次数，申请结果及原因。	1：通过 ；2.由人工查询展示详情后作出判断。	
	申请APP	APP定位系统检测	通过APP定位地址与培训机构所在地地址进行对比，并结果展示。 通过系统自动检测申请人的进件城市，进行排查，是否与漳州、泉州、蚌埠、温州、淮南、宿州、西藏、新疆、滨州相一致。展示：1.均不一致；2.任意一项一致展示：1.一致；2.不一致	1：通过； 2.进行人工电核	
	申请材料判断	资料合理性审核	审核申请人提交的资料是否完整以及是否符合资料清单的要求	1.拒绝 2.补充说明	可以对以上核查到的信息出一个风险排查展示页面，对以上查询到的风险信息做一个分类展示，交由审核人员进行信息判断，并对异常信息在电话核查中进行核实。
	个人资质判断	年龄	借款申请人年龄需为大于18周岁且不超过50周岁的自然人。若该机构学员审批存在特殊意见遵循机构审批意见执行。	拒绝	
		籍贯	中国大陆，临时身份证或其他证件以及身份证未在有效期内拒绝处理	拒绝	
		学历	高中，学历不符则拒绝	拒绝	
		身份证	个人二代身份证，真实有效，且在有效期内	拒绝	
		银行卡	本人名下真实有效银行卡，非本人名下或者银行卡处于异常状态拒绝处理	拒绝	
		本人与身份证合影	照片清晰，真实有效，若照片不清晰，或拿他人身份证件拒绝处理	拒绝	
	信用状况判断	场景照片	场景照片要求必须是有效合理带有机构正确logo的照片，若未带机构logo或者其他不合理的场景照片，拒绝，待提供合规照片后再予以审查	1.拒绝 2.补充说明	
		内部信贷记录	申请人涉及黑名单则拒绝	拒绝	内部黑名单是由我司以负面信息拒绝的客户，相关逾期严重甚至是坏账的个人信息构成。
	还款能力判断	审核申请人身份信息、执行情况、征信记录等	1.查验申请人身份证信息是否一致，如果不一致需提供说明或拒绝。 2.根据系统查询申请人被执行情况展示内容，核实申请人是否有被执行记录，如有已结诉讼则提供相应证明；如有未结诉讼则根据案件实际情况做调额、追加风控措施、拒绝处理； 3.根据提供申请人征信记录判断，是否存在授信期内到期的大额贷款、大额担保，如出现类贷、负债需提供说明或增加风险防控措施、或降低额度、负债严重者可拒绝处理。	1.提供说明 2.调整额度 3.根据实际情况增加风控措施 4.拒绝	
		个人收入统计	1、若提供的是个人工资流水证明，需判断工资真实性，以及个人年收入的偿债能力。 2、若提供的个体工商户的营业收入情况，需补充常用储蓄流水，判断个人收入情况。 3、若提供以上2中之外的收入证明，需按照具体情况进行审核。	1.拒绝 2.续议	审核个人流水或自营流水，以审核个人收入的真实性
		个人资产估算	判断其提供资产证明的真实性，是否材料真实，是否符合个人社会背景	1.拒绝 2.续议	估算个人固定资产，房产或其他可证明资产，个人负债能力判断

还款意愿判断	相关联系方式确认	1、申请人电话核查基本信息以及贷款事宜，若不配合电话核查 2、申请人不会说普通话，视情况而定，若实在无法沟通，予以拒绝处理 3、联系人（配偶或者父母）不配合审核或不知晓贷款相关事宜，给予2次核实机会，如再拨打还未知晓贷款相关信息拒绝处理（抓取通讯录不成功）	1.拒绝 2.续议	联系方式及个人信息真实有效，与平台进行沟通，沟通后仍不配合拒绝
	贷款信息及用途确认	1、通过电话核查申请人基本信息及贷款事宜，发现申请人信息身份信息虚假 2、通过电话核查申请人基本信息及贷款事宜，非本人自愿办理此贷款业务，如与申请人确认再次核实时，拨打还未知晓贷款相关信息拒绝处理 3、通过电话核查联系人基本信息及贷款事宜，联系人（配偶或父母）信息虚假 3、电话交叉验证申请人信息，2次与申请人核实贷款事宜均不明确	拒绝	贷款意愿真实有效，拒绝，虚假申请人加入黑名单，并对机构进行问询
	还款计划确认	1、申请人无法保证按时还款 2、联系人（配偶或父母）明确表示无法协助还款（抓取通讯录不成功）；	拒绝	电话调查