底层信审纬度（机器自动判断拒绝通过）

集融底层风控维度：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 981 | 年龄小于18或大于50拒绝 |  | 修改 删除 |
| 982 | 客户历史最长逾期天数超过15天-全平台 |  | 修改 删除 |
| 983 | 客户手机通讯录逾期客户数超过2个 |  | 修改 删除 |
| 984 | 客户手机通讯录申请贷款的人数超过3个 |  | 修改 删除 |
| 985 | 手机号在公司黑名单中--单租户 |  | 修改 删除 |
| 986 | 被机审拒件后拉黑手机号7天-全平台 |  | 修改 删除 |
| 987 | 客户申请贷款时手机里的通讯录数量小于30个 |  | 修改 删除 |
| 988 | 身份证命中黑名单 KH CMND thuộc danh sách đen--单租户 |  | 修改 删除 |
| 989 | 白名单特别提醒 khách hàng trong danh sách trắng--单租户 |  | 修改 删除 |
| 990 | 同一张银行卡关联身份证个数大于等于3个 |  | 修改 删除 |
| 991 | 同一个设备关联身份证个数大于等于3 |  | 修改 删除 |
| 992 | 客户最近一笔贷款逾期天数超过5天 |  | 修改 删除 |
| 993 | 手机号被机审规则拒绝天数小于7天--单租户 |  | 修改 删除 |
| 994 | 身份证号上次被机审规则拒绝天数小于7--单租户 |  | 修改 删除 |
| 995 | 手机号上次被人工拒绝天数小于7--单租户 |  | 修改 删除 |
| 996 | 身份证号上次被人工拒绝天数小于7--单租户 |  | 修改 删除 |
| 997 | 客户历史最长逾期天数超过15天--单租户 |  | 修改 删除 |
| 998 | 紧急联系人有过至少1条逾期记录--单租户 |  | 修改 删除 |
| 999 | 紧急联系人历史申请贷款笔数超过5笔--单租户 |  | 修改 删除 |
| 1000 | 3个月内个人手机号借贷平台个数超过5个 |  | 修改 删除 |
| 1001 | 3个月内个人身份证号借贷平台个数超过5个 |  | 修改 删除 |
| 1002 | 3个月内设个人设备号借贷平台个数超过3个 |  | 修改 删除 |
| 1003 | 身份证号上次被人工拒绝天数小于7--跨租户 |  | 修改 删除 |

1. 人工初审 初审人员核实通讯录（备注核实信息到终审）
2. 人工终审 信用评分体系（打分纬度）

1.身份证照片比对 12位（2版公民卡前三位 省市 第四位性别 1990-1999男0 女1，2000-2099 男2 女3 第五第六位出生年 7-12随机）

2.通讯录好友数量（不低于20个，越多评分越高）

3.关联facebook（好友数量，工作核对，联系方式核对，家庭成员信息，最新动态频次，互动频次及互动最多人的资料）

4.对接zalo（zalo的电话核对，好友数量，动态频次）

5.相同ip同一网络环境提示

6.对接第三方查询借款网站（身份证查询，看是否在其他平台有借款，给出借款额度提示）

<https://bill.payoo.vn/(X(1)S(neyjxviqpdq1nkepel5hxbf1))/tra-tien-thanh-toan-tra-gop-vay-tieu-dung?AspxAutoDetectCookieSupport=1>