

风险评估流程——借款人

客户信息资料采集



- 客户信息录入
- 客户资料采集

客户信息筛选



- 身份识别
- 征信查询
- 黑名单筛查
- 进件规则筛查

客户风险评估



- 欺诈/信用风险评估决策
- 审批策略筛选决策

风控审核



- 信息资料审核
- 电话核实评估

授信决策



- 授信审查
- 审批结果决策

风险评估流程——出借人



开户

- 醒目提示风险
- 客户确认了解风险
- 根据客户风险评估结果提供服务



账户登陆

- 密码核验



充值提现

- 借记卡四要素验证
- 异常操作监控预警
- 密码与卡信息核验