

腾讯云借贷反欺诈

操作指引

产品文档



腾讯云

【版权声明】

©2013-2017 腾讯云版权所有

本文档著作权归腾讯云单独所有，未经腾讯云事先书面许可，任何主体不得以任何形式复制、修改、抄袭、传播全部或部分本文档内容。

【商标声明】



及其它腾讯云服务相关的商标均为腾讯云计算（北京）有限责任公司及其关联公司所有。本文档涉及的第三方主体的商标，依法由权利人所有。

【服务声明】

本文档意在向客户介绍腾讯云全部或部分产品、服务的当时的整体概况，部分产品、服务的内容可能有所调整。您所购买的腾讯云产品、服务的种类、服务标准等应由您与腾讯云之间的商业合同约定，除非双方另有约定，否则，腾讯云对本文档内容不做任何明示或模式的承诺或保证。

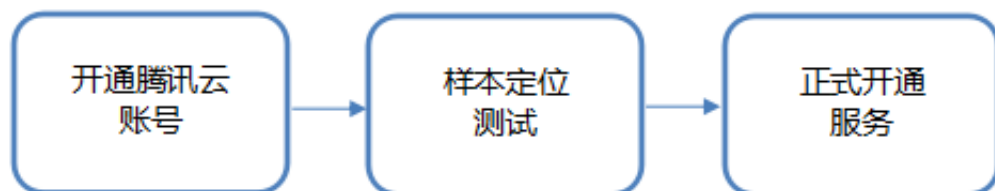
文档目录

文档声明.....	2
操作指引.....	4
接入指南	4
开发指引	7
使用指南	9

操作指引

接入指南

总体流程图如下：



开通腾讯云账号

客户申请开通腾讯云帐号并通过企业资质验证后，无需测试金也可自行进行线上测试，不产生任何消耗。

样本定位测试

借贷反欺诈服务会为客户全程提供技术人员来指导测试，客户对测试结果满意后，就可以正式接入服务了。样本定位测试的目标不仅可以测试天御数据的有效性，而且还可以确认商户的风险阈值。为了保证样本定位测试结果的准确率，对测试样本的要求如下所述。

样本要求

借贷反欺诈服务需要客户提供至少一份恶意样本和一份正常样本，建议恶意样本和正常样本涉及的用户量为5000左右，且要求正常样本用户量 $\geq$ 恶意样本用户量。如果因业务原因，样本量无法达到5000，建议客户提供尽可能多的样本量。

为了保证恶意样本和正常样本之间比较好的区分度，请客户按照以下标准提取样本。

【正常样本的评定标准】

非分期产品：需要 ≥ 2 次借款均已经按时还款的样本。

分期产品：需要 ≥ 1 次借款已经正常还清（当次借款内所有分期都已按时还清）的样本。

【恶意样本的评定标准】

逾期时间 M2+（即逾期超过 60

天）且目前尚未还清、失联、被否认的用户，或者已经确认为套现等其他恶意行为的用户。

测试结果

样本定位测试会给出所有样本的欺诈分值、风险详情、分值分布、建议拒绝的阈值，以及在此阈值下对恶意的覆盖率和对正常样本的误伤率。

样本提交示例

客户/业务名称：* 金融 * 产品

业务类型：现金贷 消费金融 理财

数据提取日期：2016/12/6

恶意样本

姓名	身份证	手机号	IMEI	IP	样本说明
张三	340 ** 5662	12345678901	**	21.34.104.4	M2
李四	440 ** 5662	12345678912	**	31.34.104.4	失联
王五	420 ** 5662	12345678913	**	41.34.104.4	否认
周王	520 ** 5662	12345678914	**	51.34.104.4	确认套现

正常样本

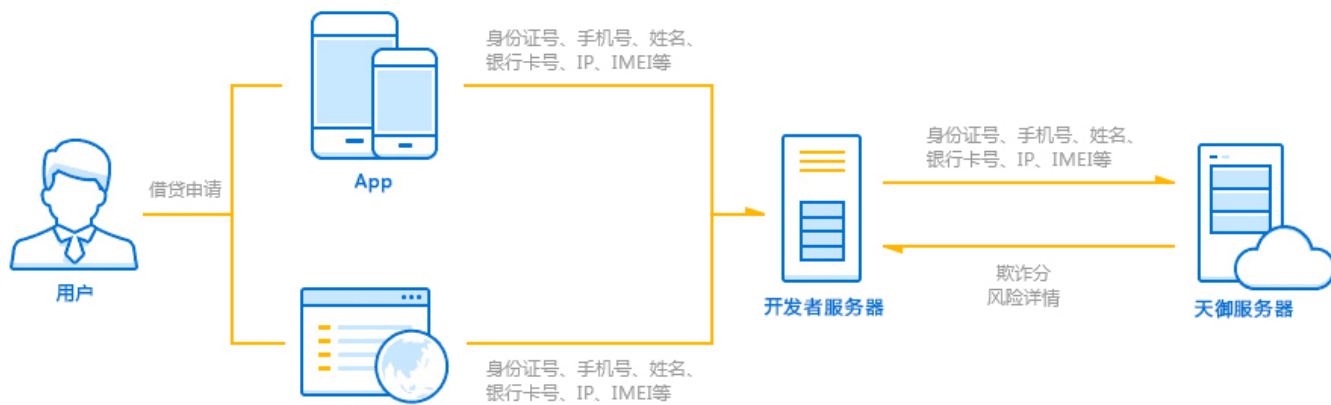
姓名	身份证	手机号	IMEI	IP
张三	340 ** 5662	12345678901	**	21.34.104.4
李四	440 ** 5662	12345678912	**	31.34.104.4
王五	420 ** 5662	12345678913	**	41.34.104.4
周王	520 ** 5662	12345678914	**	51.34.104.4

正式开通服务

借贷反欺诈服务开通后实时生效，并为客户提供了预/后按月付费的灵活模式，针对不同的查询量提供不同的阶梯报价，商户甚至可以通过回馈样本的方式来减免费用。

开发指引

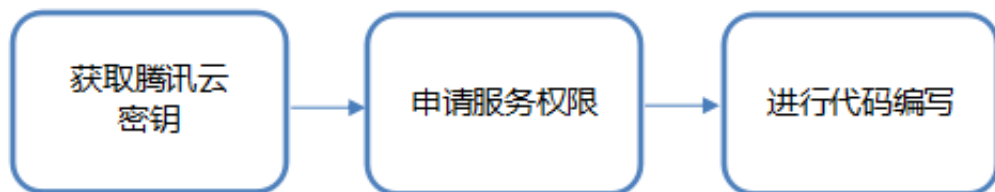
开发说明



用户通过 App 或者 Web 端提交借贷申请时，开发者将用户的手机号、身份证号、姓名、来源 IP、设备等信息提交到天御服务器，天御借贷反欺诈服务会实时判断用户是否存在欺诈可能性，并反馈欺诈分值和风险详情，开发者可以根据返回的结果选择接受、拒绝用户借贷申请或对借贷申请进行进一步审核。

开发指引

总体流程图如下：



获取腾讯云密钥

如果您已经拥有腾讯云密钥，则可以跳过这一步。进入 [云API密钥](#)，选择"API 密钥"，点击"新建密钥"。

个人 API 密钥

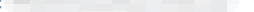
[云 API 使用文档](#)

使用 云 API 请在调用前使用 API 密钥获取签名，否则将无法调用 API，详见[鉴权签名算法](#)。

API 密钥是构建腾讯云 API 请求的重要凭证，使用腾讯云 API 可以操作您名下的所有腾讯云资源，为了您的财产和服务安全，请妥善保管和定期更换密钥，当您更换密钥后，请及时删除旧密钥。

[+新建密钥](#)

点击"新建密钥"

密钥	创建时间	状态	操作
SecretId:  SecretKey: 	2016-09-13 00:33:41	已启用	禁用

获取腾讯云密钥

申请服务权限

因借贷反欺诈服务涉及到资质审核，请通过 [工单申请](#) 开通借贷反欺诈服务接入权限。

进行代码编写

请按照指定 API 进行代码编写，详情请参见 [借贷反欺诈 API 文档](#) 页面。

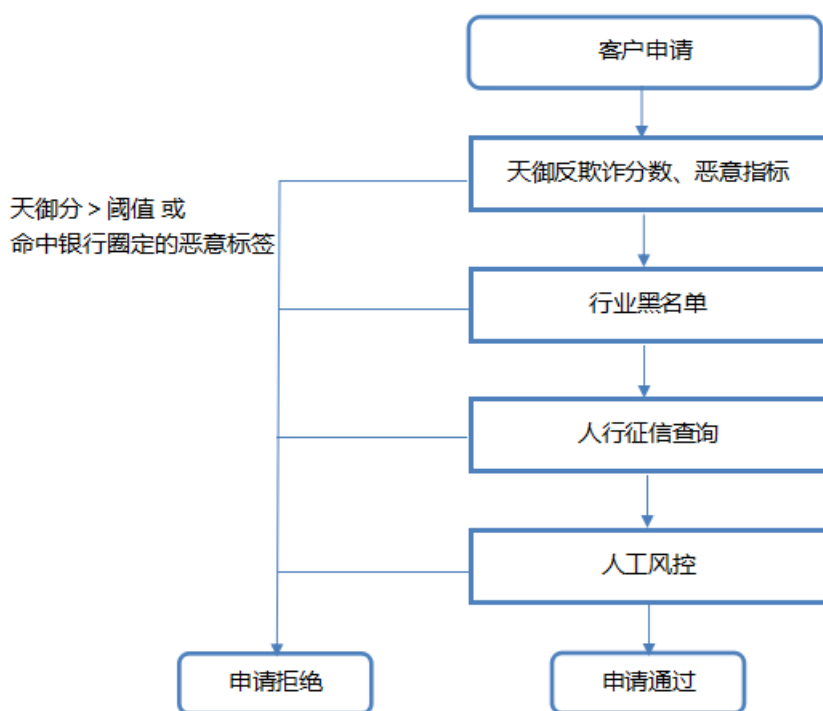
使用指南

使用说明

客户购买了借贷反欺诈服务后，可以通过规则式或者机器学习式的方法使用该服务，并可以根据自身需求随时改变使用方法。

规则式

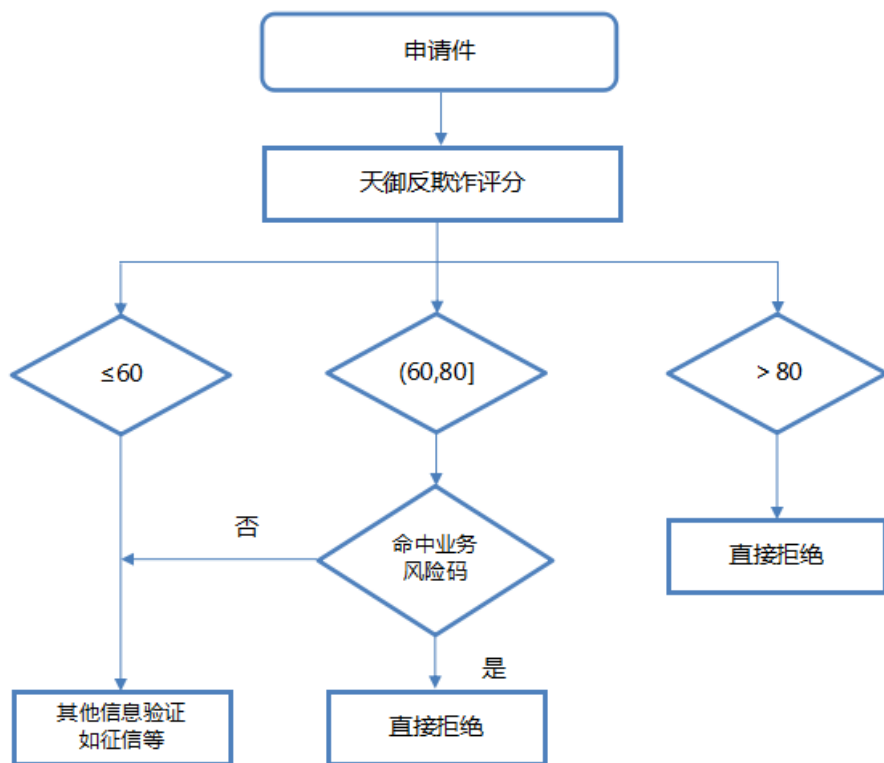
借贷反欺诈服务的第一种使用方法：规则式。因为天御业务防控下的借贷反欺诈服务相对于征信等行业黑名单有明显的成本优势，您可以在客户申请进件审核的第一步使用，可以降低风控成本。



注意：

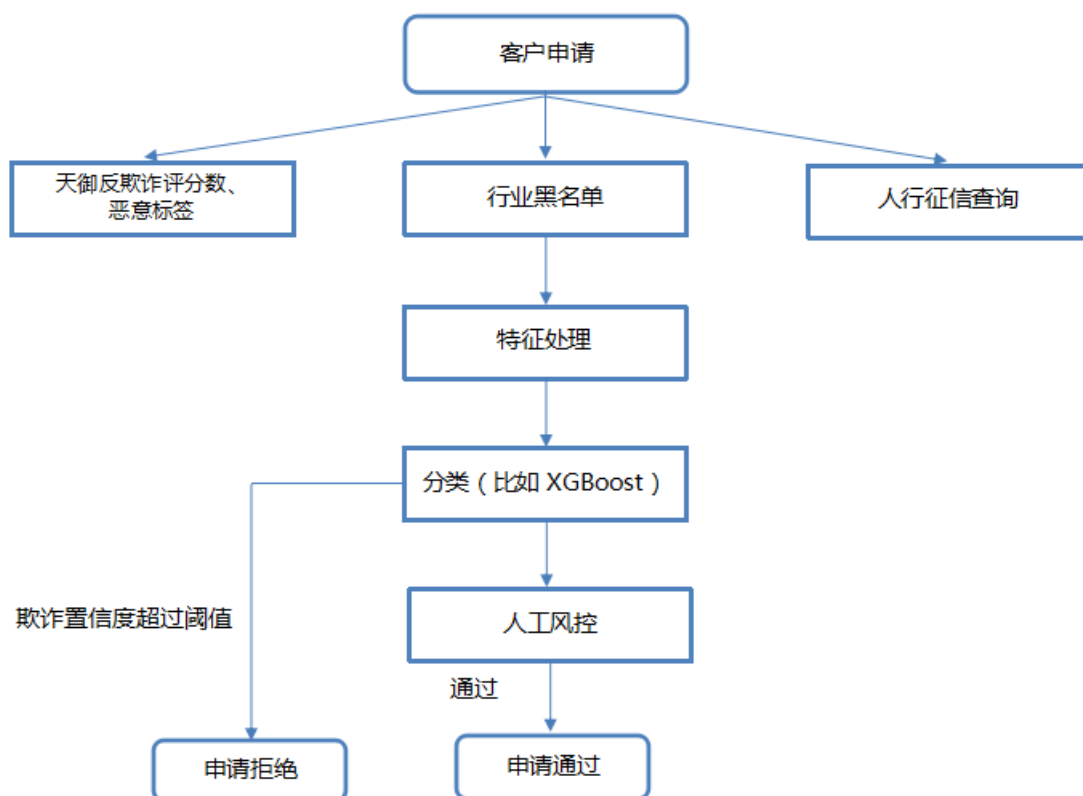
阈值和圈定的标签需通过样本统计分析得到。

您可以根据测试结果，并结合在自身实际业务中的使用效果，自行定义阈值。例如，选取 60，80 分为阈值时，对于借贷反欺诈分判定 > 80 分的借贷人，直接拒绝申请；对于借贷反欺诈分介于 60 - 80 分之间的，建议结合命中的风险码进行判断；对于借贷反欺诈分判断 < 60 分的借贷人，再结合企业的其他风控手段进行验证。



机器学习式

借贷反欺诈服务的第二种使用方法：机器学习式。您可以将天御输出的欺诈分数、风险详情和每个风险详情对应的风险等级，与其他数据比如征信、黑名单等综合，使用机器学习的分类器对借贷申请进行分类，如果分类的结果超过了一定的置信度就直接拒绝。



注意：

置信阈值和分类模型都需通过样本统计分析得到。

风险码说明

借贷反欺诈服务目前输出的欺诈风险码和风险码等级请参见 [风险码](#)，建议客户可以结合自身情况选取重点关注的风险码。