

# 借贷反欺诈 操作指南 产品文档



腾讯云

## 【 版权声明 】

©2013-2021 腾讯云版权所有

本文档（含所有文字、数据、图片等内容）完整的著作权归腾讯云计算（北京）有限责任公司单独所有，未经腾讯云事先明确书面许可，任何主体不得以任何形式复制、修改、使用、抄袭、传播本文档全部或部分内容。前述行为构成对腾讯云著作权的侵犯，腾讯云将依法采取措施追究法律责任。

## 【 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。未经腾讯云及有关权利人书面许可，任何主体不得以任何方式对前述商标进行使用、复制、修改、传播、抄录等行为，否则将构成对腾讯云及有关权利人商标权的侵犯，腾讯云将依法采取措施追究法律责任。

## 【 服务声明 】

本文档意在向您介绍腾讯云全部或部分产品、服务的当时的相关概况，部分产品、服务的内容可能不时有所调整。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默示的承诺或保证。

## 【 联系我们 】

我们致力于为您提供个性化的售前购买咨询服务，及相应的技术售后服务，任何问题请联系 4009100100。

## 文档目录

### 操作指南

接入指南

开发指引

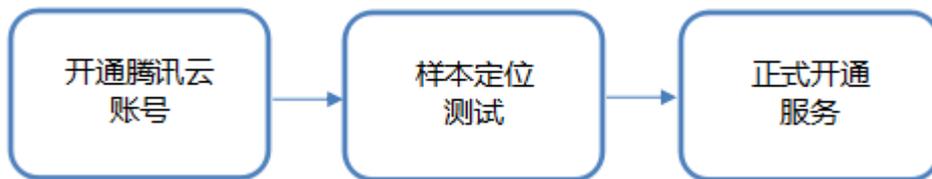
使用指南

# 操作指南

## 接入指南

最近更新时间：2021-05-26 15:39:25

总体流程图如下：



### 开通腾讯云账号

客户申请 [开通腾讯云账号](#) 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提供技术人员全程进行指导测试，客户对测试结果满意后，即可以正式接入服务。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。

#### ⚠ 注意：

如有具体测试需求，请添加微信：TYXGJ-01 联系我们。

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  $\geq$  2次借款均已按时还款的样本。
- 分期产品：需要  $\geq$  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。

### 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

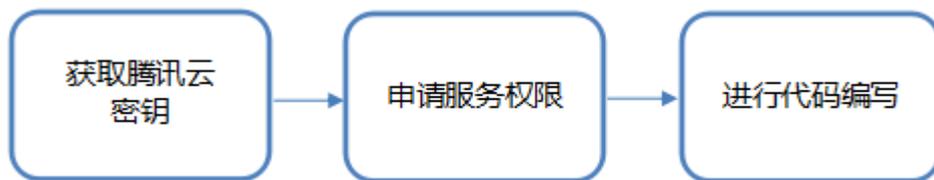
最近更新时间：2021-09-17 17:42:37

## 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、来源 IP、设备等信息提交到天御服务器，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，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。如果您没有腾讯云密钥，则进入 [访问管理控制台](#)，在左侧导航栏选择 [访问密钥 > API 密钥管理](#)，进入 API 密钥管理页面，单击 [新建密钥](#)，创建 SecretID 和 SecretKey。

APPID	密钥	创建时间	最近访问时间	状态	操作
	SecretID SecretK	2020-04-15 10:40:50	-	已启用	禁用

### 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。

# 使用指南

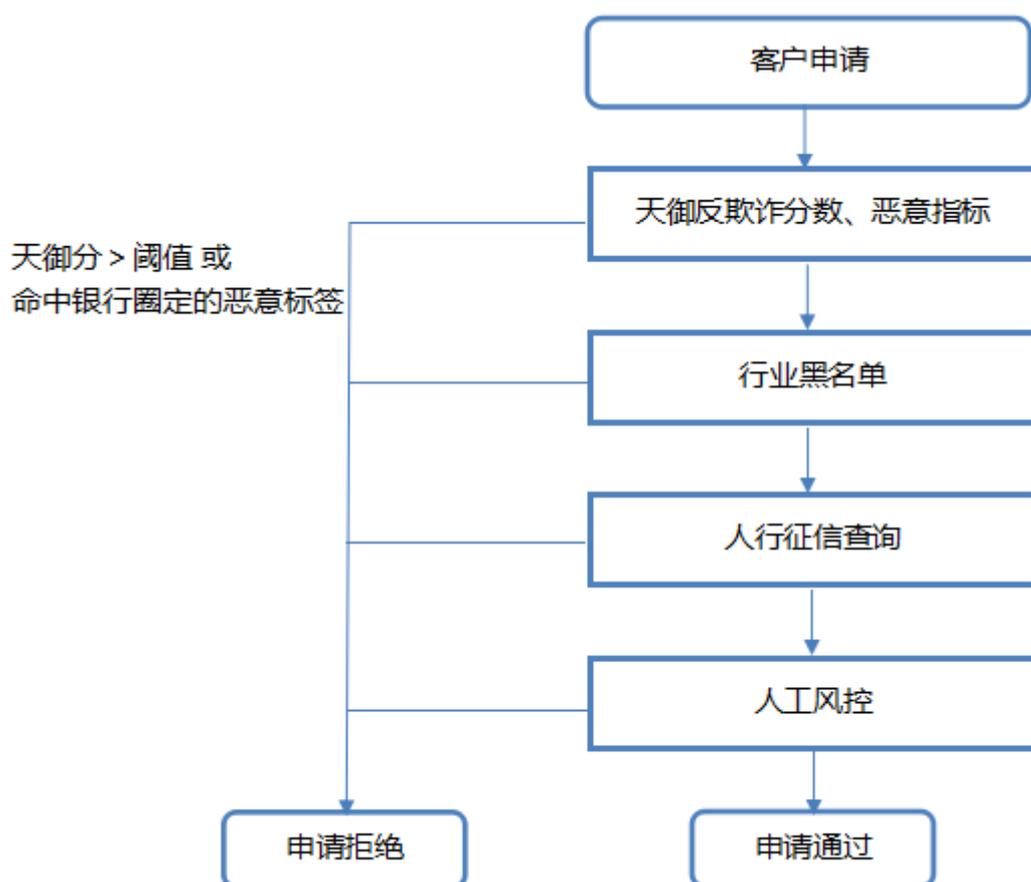
最近更新时间：2021-09-30 17:33:21

## 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，有明显的成本优势，您可以在用户申请进件审核的第一步使用，降低风控成本。

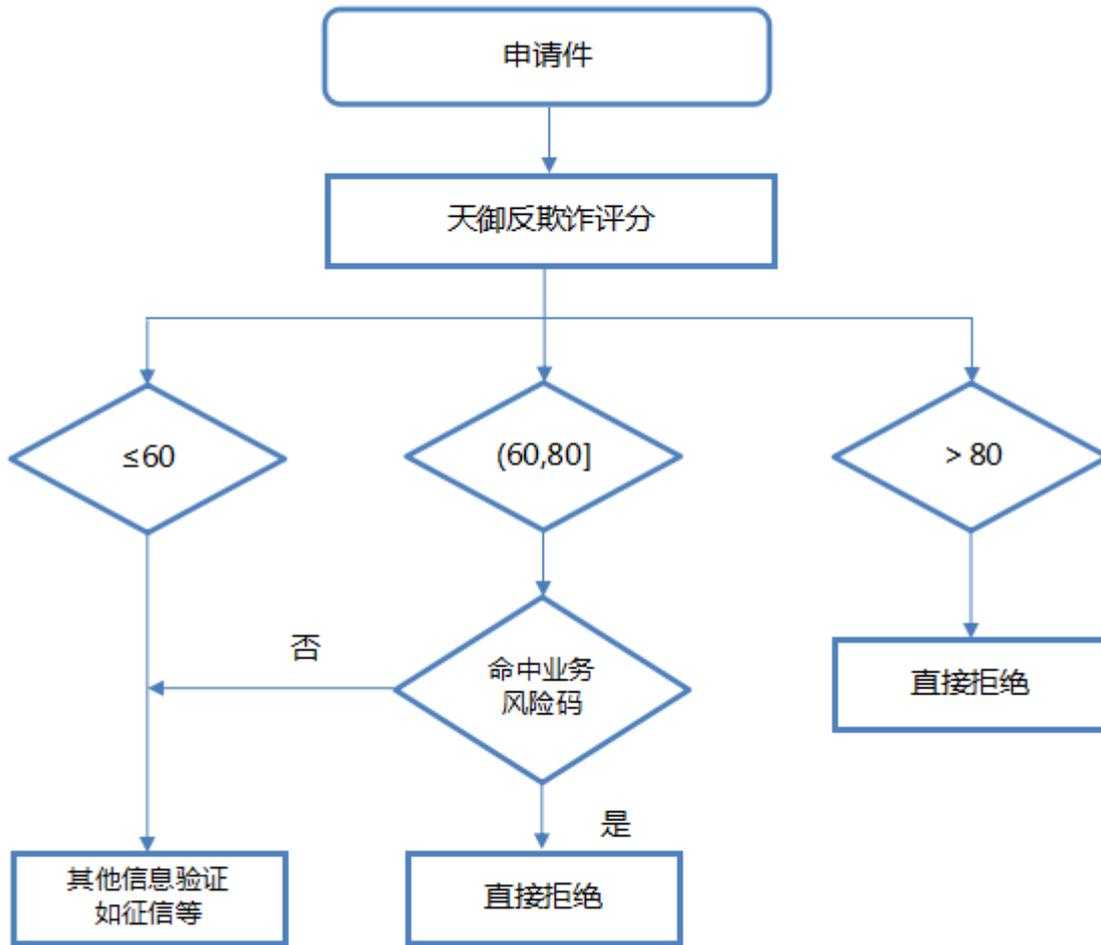


#### ⚠ 注意：

阈值和圈定的标签需通过样本统计分析得到。

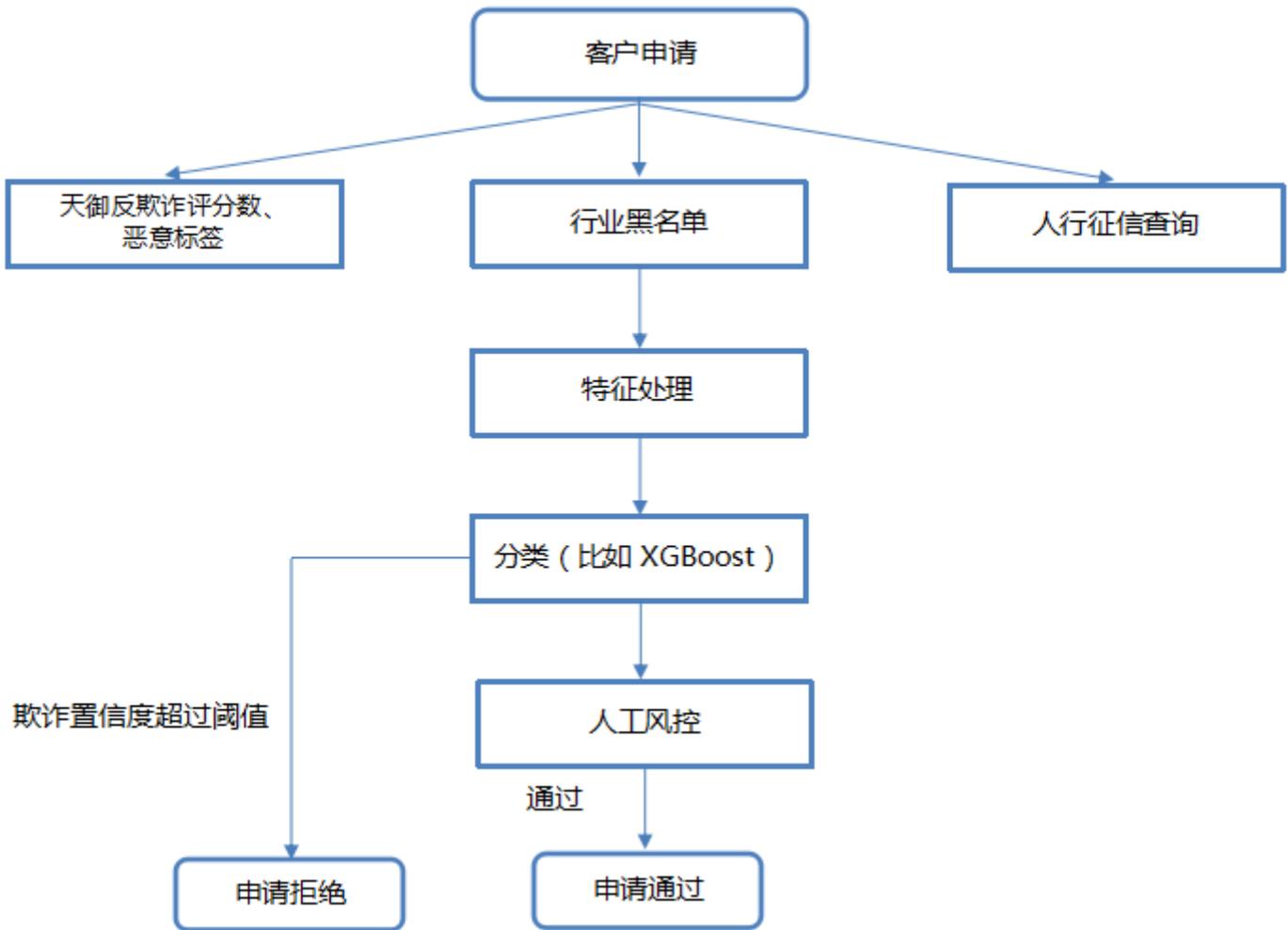
您可以根据测试结果，并结合在自身实际业务中的使用效果，自行定义阈值。例如，选取60分、80分为阈值时，对于借贷反欺诈分判定 > 80分的借贷人，直接拒绝申请。对于借贷反欺诈分介于60分 - 80分之间的借贷人，建议

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结果与其他数据综合，使用机器学习的分类器对借贷申请进行分类，若分类结果超过了相应的置信度就直接拒绝其借贷申请。



**注意:**

置信阈值和分类模型都需通过样本统计分析得到。