

东方邦信信息服务有限公司

风险评估流程介绍

东方邦信信息服务有限公司（以下简称：东方信服）是一家经营互联网借贷信息中介平台（东方汇）在多年的经营中，不断摸索出符合现今政策法规和市场需求的產品与风险评估流程。產品不断优化，评估流程不断升级，目前的三层风控体系，由早期的三级审批，到现今的线上、线下双层核实加一层审批，减去了繁琐的审批流程，缩短了审批时效，增加了线下风控手段，为平台创造出更优质、更便捷的线上借贷產品。

具体流程分三段，第一阶段由签约合作的线下风控团队，进行线下客户信息核实，包括不限于客户身份信息、客户征信信息、客户收入信息等。第二阶段由签约合作的信息服务公司进行线上客户信息核实，包括不限于客户身份信息、客户反欺诈信息、客户其他信息等。第三阶段是平台风控团队，根据线下信息与线上信息的比对甄选，按照风险审批制度进行合理、合规、合法等各方面审查结果，进行最终审批，审批通过后由平台系统发标募集。