

东方邦信信息服务有限公司

风险管理架构介绍

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系统与风控体系。产品不断优化，风控体系不断升级，由早期的三级风控体系，优化升级到三层风控体系，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、更便捷的线上借贷产品。

三层风控体系中，一层风控主要是来自东方信服在全国各地签约合作的线下风控团队，根据客户提供的信息，进行实地核实，以确保信息的真实性。二层风控是来自东方信服线上风控团队，根据客户提供的信息，通过线上数据库核实信息的真实性，通过线上风控模块排查是否存在反欺诈行为等一系列线上排查手段。三层风控是东方信服风险审批小组，通过线上、线下的多层排查与筛选，根据相关政策、法律、法规等要求，最终实现审批。