

与相关行业融合：提供其他行业的风控接口

合作伙伴调用一次接口，即可同时查询中国联通和合作电信运营商的数据，效率更高更精准。

中国联通与金融企业打通了电话号码与银行卡号的对应关系，双方共享用户信用画像，合作伙伴一次调用，即可获得更加丰富的跨行业的用户画像，更加有助于风险防控。



应用场景

Application Scenarios

1、三要素验证：

某银行受理用户信用卡申请，银行提交用户的姓名、身份证、手机号信息，通过联通风控平台验证三要素信息，确保用户真实性。

2、盗刷实时位置验证：

支付中，金融机构可以通过联通风控接口实时位置验证产品，比对支付银行卡捆绑手机号的实时位置与支付位置的一致性，是否为持卡人本人交易，发现可疑交易行为，保障持卡人账户安全。

3、语音呼转验证：

用户银行卡交易异常时，银行会语音确认交易是否属实，在确认前可以通过中国联通风控接口验证用户是否开通呼叫转移业务，降低盗刷风险。

4、终端厂商换机频率：

用户向某银行申请信贷业务时，银行通过用户终端换机频率及对应的机型，辅助评估用户的消费能力及还款能力，为银行放款或信用卡额度提供评测信息。

5、通话关系验证

验证用户办理业务填写的“常用联系人”信息是否属实，降低业务风险。



产品优势

Product Advantage

1、数据一点集中：

全国 31 省一点集中，生产系统原始数据，数据更真实、更及时、更准确、更完整。

2、信息含量丰富：

运营商集中了客户从生活到工作、从通信到互联网，覆盖了 24 小时的位置、行为信息，信息价值含量高、信息涵盖范围广。



安全保障

Safety Guarantee

风控平台对用户信息的查询调用都需取得用户直接或间接授权，保障用户隐私。

风控接口结果以区间值、编码或评分等形式呈现，数据不出门，保障用户数据安全，最大程度规避潜在风险；

运维团队提供 7x24 小时的运维保障，依靠完整的监控预警体系，可对各个层面进行监控和预警。



适用对象

Applicable

风控平台可面向多行业提供大数据的风控服务。

对象 1- 金融行业：

银行、信贷公司、保险公司等。

对象 2- 支付行业：

第三方支付机构等。

对象 3- 互联网行业：

旅游、租赁、团购、打车软件等。



关注中国联通大数据
微信公众号了解详情



立客大数据精准获客
www.cuccbigdata.com
400-188-9089



中国联通—风控平台

China Unicom Risk Control Platform





产品定义 Product Definition

中国联通风控平台是一款融合行业特征进行深度加工、整合，形成的大数据应用产品，基于运营商真实、全面的大数据资产，在充分保障用户隐私安全的前提下，利用脱敏的数据提供征信验证和风险评估服务，以及全方位的风控解决方案。



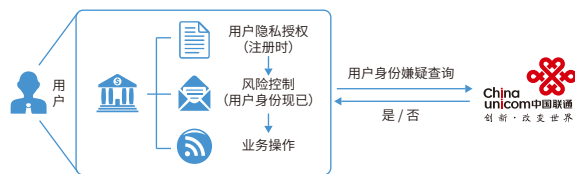
产品功能 Product Function

中国联通风控平台主要面向各银行、各保险机构、央行批准的移动支付公司和征信机构等合作伙伴，为行业客户提供 API 接口查询服务和平台服务。行业客户通过 API 调用获得调用结果的反馈，在 API 调用接口前，需要取得客户授权才能使用联通脱敏数据。

目前中国联通风控平台可分为征信验证接口产品、用户评分接口产品、融合产品三种，产品涵盖事前、事中、事后全流程的风险控制服务。

01 征信验证类

在用户业务办理过程中，增加对用户的验证查询，加强欺诈识别，降低金融风险。



- 1、个人或者企业客户向合作伙伴提交金融服务申请，例开户、取款、更改客户信息等
- 2、合作伙伴在调用运营商验证查询类接口之前需要获取客户的隐私授权

- 3、合作伙伴向运营商提交验证服务查询调用请求
- 4、运营商将接收的验证类信息与平台客户进行比对，将验证结果反馈给合作伙伴
- 5、合作伙伴根据验证结果向客户提供金融服务

征信验证类的主要 API 接口情况如下：

1、身份核实验证

客户办理金融业务时对“手机号码、身份证号码及客户姓名”三要素的验证核查，降低欺诈风险。

2、历史位置比对

结合用户的历史位置，验证“手机号码、历史日期及地市名称”三要素的一致性，形成验证评分。

3、二次卡清理

此产品主要协助互联网企业清理二次放号的手机号码原注册账号，允许该号码重新注册，提高客户使用感知。

4、实时位置验证

支付过程中，合作伙伴可以验证支付银行卡捆绑手机号的实时位置与支付位置之间的一致性。

5、呼转风险验证

用户银行卡交易异常时，银行会语音确认交易是否属实，在确认前可以通过中国联通风控接口验证用户是否开通呼叫转移业务，降低盗刷风险。

6、工作居住地验证

合作伙伴基于此产品，可以验证用户的居住地和在工作地。

02 用户评分类

金融行业中，为降低金融风险，目标用户的信用情况和违约风险成为合作伙伴关注的重点。FICO 信用评估模型在国内外金融征信评估领域中被广泛应用，但它需要借贷人有“充足”的金融行为和“完美”的历史行为记录，针对这两大局限性，运营商依赖其海量的用户通信行为数据，挖掘用户信用数据，作为风控的重要补充。

用户评分类主要 API 接口情况如下。

1、用户信用得分

基于联通用户的用户属性、账务行为、交际行为和使用行为等，综合判断用户的信用得分情况

2、号码风险评分

该产品主要是通过用户对号码的黑名单属性和该号码对应用户下的手机号码个数来判断用户号码的风险

3、终端评分产品：

用户终端使用轨迹能反映用户的终端偏好、换机倾向、消费能力等。

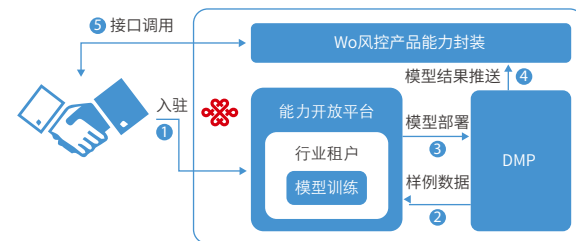
4、通话评分产品：

该产品反映用户的通信行为评分。

03 融合产品

与相关平台融合：客户建模后通过风控平台输出字段

客户可以在能力开放自行建模，通过风控平台进行结果输出。



与相关产品融合：通过电话催收平台进行贷后风险管控

解决金融机构不良资产催收工作“最后一公里”，在完成手机号码清洗，筛选出离网无效号码后，进行失联人信息补全，在数据不出门的前提下，通过本平台利用失联人名下手机号码完成催收工作，降低坏账率，降低金融机构损失。

催收业务流程

01

实时号码筛选

案件号码导入后，根据号码网段，实时识别归属运营商，判断号码在网状态。

02

一键信息补全

针对失联债务人信息，一键信息补全，当天反馈。

03

精准触达

一键呼叫，精准触达失联债务人。

04

电催闭环管理

从案件导入、案件分配、电催执行、回款记账到结算，产品内实现全流程，闭环管理。