
同盾天策统一风险决策系统软件 使用指南

2025 年 08 月

目录

1 引言3

1.1 编写目的 3

1.2 适用对象 3

2 操作说明3

2.1 策略管理角色 3

2.1.1 策略管理操作步骤..... 3

2.1.2 策略管理角色操作指引..... 4

2.2 风险核查运营角色24

2.2.1 风险核查运营操作步骤..... 24

2.2.2 风险核查运营操作指引..... 25

1 引言

1.1 编写目的

本手册旨在对同盾天策统一风险决策系统软件在实时风控决策场景中相关策略配置操作进行详细说明，帮助用户掌握相关功能操作。同时梳理了相关系统场景问题，方便用户实际操作。

1.2 适用对象

本手册面向业务人员、运维人员、实施人员使用。

2 操作说明

本文档以交易反欺诈场景为例，按照角色划分阐述如何通过天策决策引擎实现实时交易风控策略管理、风险核查运营、系统技术支持等操作。

交易反欺诈系统常用操作角色可分为策略管理角色、风险核查运营角色。

策略管理角色：主要负责策略的梳理、配置、发布、分析等，负责策略全生命周期管理工作，常用的功能模块主要有策略管理、策略实验室、指标管理、模型中心、统计大盘等。

风险核查运营角色：主要负责风险事件核查、审核、分析等，负责风险交易事件的运营管理工作，常用的功能模块主要有事件管理、事件核查、案件核查、名单管理等。

2.1 策略管理角色

策略管理角色主要负责策略的分析、配置、发布、测试等管理工作，是风控策略制定管理的核心角色。

2.1.1 策略管理操作步骤

序号	任务类型	关键动作	作用	相关功能模块
1	策略制定	策略梳理及制定	策略人员根据业务场景，确定需配置的策略，包含规则、模型、及对应的决策流程等。	/
2	策略分析	策略相关字段、指标梳理及数据来源分析	确定策略所需的字段及指标，并分析其对应来源和配置逻辑，相关字段可能来源于进件申请信息、征信报告、外部数据等。	/
3	基础配置	配置渠道、机构等系统基础信息	策略配置或者执行过程中需关联渠道	服务对接管理-渠道管理
4	字段配置	对策略调用、执行过程中输入、输出字段进行标准化定义	对策略调用入参字段、策略执行过程产生、衍生字段进行配置。后续指标、规则、决策工具等绝大多数组件配置的时候，都需要使用系统字段	服务对接管理-字段管理
5	服务对接配置	配置决策服务接口入参和出参，及服务原始字段与系统字段的	根据服务调用入参数据调起相应的策略，并根据策略决策结果，返回相应的结果给调用方	服务对接管理-接口服务配置

		对应映射关系		
6	名单配置	名单类型配置	配置相应的名单类型，例如：反洗钱黑名单，供规则配置使用	名单管理-名单集管理
7	指标配置	配置指标的基本信息、计算逻辑、过滤条件等	为规则、决策工具等配置时使用，包含实时指标、离线指标配置	指标管理-实时指标 指标管理-离线指标
8-1	函数配置	字段加工和衍生	对字段进行加工处理和衍生，支持公式和脚本等编写模式，加工后的字段，供后续规则、决策工具、模型等使用	策略管理-函数库
8-2	外部数据配置	外部数据服务调用配置	配置外部数据服务，根据外部数据服务查询结果，进行后续规则及逻辑判断	外部数据管理
8-3	规则集配置	规则配置	利用已配置的系统字段、指标进行规则逻辑条件配置	策略管理-规则集
8-4	决策工具配置	决策树、决策表及决策矩阵配置	通过不同的决策配置方式，利用已配置的系统字段、指标进行复杂规则逻辑配置	策略管理-决策工具
8-5	模型配置	模型上传、管理	支持 PMML/PYTHON/评分卡模型的上传及管理。	模型管理-模型服务
9	策略配置	策略逻辑配置	利用已配置的规则集、函数、外部、模型、决策工具等组件进行决策流程编排	策略管理-场景策略
10	策略测试	策略测试	策略发布上线前进行策略测试，以验证策略的准确性	策略实验室-策略测试
11	策略发布	策略发布上线	策略发布上线，支持普通、分流、旁路发布模式	策略管理-策略管理
12	交易事件查询管理	进件查看	通过服务对接接口调用策略执行，通过进件报告查看策略各环节详细执行结果	事件管理-事件历史

2.1.2 策略管理角色操作指引

2.1.2.1 策略制定

实时交易风控策略首先要面向具体的用户操作场景进行风险类型的划分，比如在账户转账场景，会存在账户盗用或者异常转账的风险，再根据不同风险类型对应的行为特征进行规则的拆解，策略运维人员可根据自身场景的业务特点或专家经验进行梳理，对于复杂或配置化无法实现的决策逻辑可通过结合机器学习模型进行落地。

(1) 场景信息（示例）

场景信息	
渠道名称	网上银行

(2) 规则集及规则（示例）

规则集	规则名称
账户盗用规则集	近 30 分钟内，账户发生资金转账交易，且累计失败交易次数 > 3，拒绝

	同一账户当日在敏感时间段（0点-5点）交易，且交易金额>20000元，或次数>5，加强验证
异常转账规则集	1小时内，同一账户移动距离>=300公里，拒绝
	同一账户当日累计交易金额>=30000元，加强验证
	当前交易账户在黑名单中，拒绝

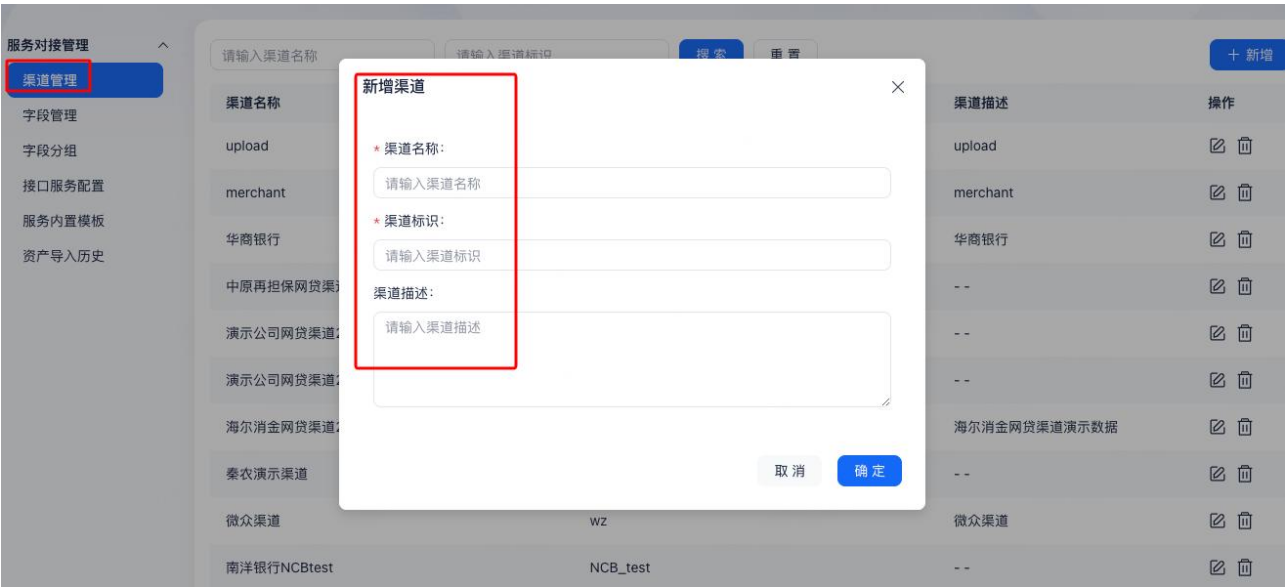
2.1.2.2策略分析

策略分析主要是策略的组成逻辑、组成范式、所需的字段、指标、决策结果字段、对应数据来源、配置加工逻辑等。从下表可知，此套策略所使用字段及指标主要来源于交易流水入参字段、IP画像采集字段，同时还需对字段进行加工衍生功能和实时反欺诈指标，用于配置规则。

规则类型	相关字段或者指标分析	数据来源及加工说明
规则集	账户编号	交易流水入参字段中，标识账户信息的字段
	业务发生时间	交易流水入参字段中，标识交易发生时间的字段
	事件发生小时	对于交易流水入参字段中“事件发生时间”字段进行加工，获取事件发生的具体小时
	交易状态	交易流水入参字段中，标识交易成功或失败的状态字段
	交易金额	交易流水入参字段中，标识本次实际交易金额的字段
	事件类型	决策引擎配置的交易场景字段，用于与实际交易场景进行映射关联及后续指标、规则、策略配置调用等
	经度	设备指纹采集的位置经度信息
	纬度	设备指纹采集的位置纬度信息
	最近30分钟，同一账户发生事件类型为转账，且交易状态为失败的交易次数	使用实时指标-次数类模版配置
	最近1天，同一账户在事件发生小时大于0小于5时，发生交易的交易金额之和	使用实时指标-金额类模版配置
	最近1天，同一账户在事件发生小时大于0小于5时，发生交易的次数	使用实时指标-次数类模版配置
	最近1小时，同一账户移动距离	使用实时指标-移动类模版配置
	最近1天，同一账户累计交易金额之和	使用实时指标-金额类模版配置

2.1.2.3系统基础配置

选择【对接中心-渠道管理】点击【新增】，进行渠道新增配置，填写相应渠道名称、标识符及描述信息，完成新增，若相应渠道已配置，则忽略此步骤。



说明：渠道名称及标识不能重复。

注意：渠道新增，需在对应机构下赋予机构新的渠道权限，然后再完成用户渠道权限增加，这样该用户才能看到该新增渠道信息。

选择【系统管理-字典配置】，在检索框输入事件类型，点击【搜索】按钮，可快速定位至“事件类型”，点击编辑按钮，可进行事件类型的添加、删除等操作

字典分组	字典标识	字典详情	字典描述	修改人	修改时间	操作
系统, 表单	test_wang	"name": "zb_wy"	测试2	cm(cm)	2024-08-14 20:38:44	编辑 删除
系统	dataTableType	"name": "Mysql"	数据表类型	wzj(wzj)	2024-06-17 19:43:23	编辑 删除
系统	AuditBusinessT...	"name": "handle"	审批流业务类型	admin(admi...	2024-06-03 19:35:03	编辑 删除
系统	merchantDefa...	"name": "S_S_BIZID"	商户交易默认表头	admin(admi...	2024-06-03 19:35:02	编辑 删除
系统	merchantDefa...	"name": "S_S_MERNA...	商户默认导出字段	admin(admi...	2024-06-03 19:35:02	编辑 删除
系统	merchantDefa...	"name": "S_S_MERNA...	商户默认表头字段	admin(admi...	2024-06-03 19:35:02	编辑 删除
系统	merchantAcce...	"name": "S_S_BIZID"	商户准入默认导出字段	admin(admi...	2024-06-03 19:35:02	编辑 删除
系统	merchantAcce...	"name": "S_S_BIZID"	商户准入默认表头字段	admin(admi...	2024-06-03 19:35:02	编辑 删除

修改字典配置

×

* 字典分组

系统 ×

表单 ×

* 字典标识

test_wang

* 字典详情

标准模式与

标识值

显示名称

zb_wy

指标

⊕

字典描述

测试2

取消

确定

* 字典分组

系统 × 表单 ×

*** 字典标识**

test_wang

[★ 字典详情](#)

标准模式与

标识值

显示名称

zb_wy

指标

字典描述

测试2

取消

确定

2.1.2.4 系统字段配置

所有调用策略过程中入参信息、策略执行过程中使用、产生信息都需要配置成对应的系统字段，后续决策引擎中相关页面信息展示、规则指标配置等都需使用系统字段

第 1 步：选择【对接中心-字段管理】点击【新增】，进行字段新增配置。若相应字段已配置，则忽略此步骤。

服务对接管理

渠道管理

字段管理

字段分组

接口服务配置

服务内置模板

资产导入历史

系统字段

动态字段

重置

展开

+ 新增

新增字段

* 字段显示名: 请输入

* 字段类型: 请选择

* 所属分组: 请选择

* 功能类型: 请选择

* 字段标识: 请输入

字段名: C_

是否索引 ☐ 勾选作为索引字段

是否内置: 否

添加业务标签

描述: 请输入

系统字段

动态字段

是否内置

字段显示名

请输入

字段类型

搜索

重置

展开

+ 新增

☐	字段显示名	字段名	字段类型	所属分组	功能类型	操作
☐	组件执行详情	C_S_DECISIONDETAIL	字符型	系统内置	系统变量	   
☐	我的或和你	C_S_CMTEST	字符型	服务模板	业务变量	   
☐	输出07	C_N_SC07	整数型	服务模板	业务变量	   
☐	规则集输出结果_权重	C_S_GZJJGQZ	字符型	服务模板	业务变量	   
☐	输出配置03	C_F_SC03	小数型	服务模板	业务变量	   
☐	子策略出参3	C_S_CHILDRENFLOWR3	字符型	客户信息	业务变量	   
☐	函数_决策工具返回结...	C_S_HANSHU01	字符型	服务模板	业务变量	   
☐	函数_决策工具返回结...	C_S_HANSHU02	字符型	服务模板	业务变量	   
☐	输出配置04	C_D_SC04	日期型	服务模板	业务变量	   

说明：字段中文显示名和字段标识不能重复。

2.1.2.5服务对接配置

通过服务对接配置功能，配置上游系统对接决策引擎接口服务信息，包括接口服务的入参和出参，及对应出入参原始字段与决策引擎系统字段的对应映射关系。

通过上一步系统字段管理，此时决策引擎已有定义好的系统字段。

第 1 步：选择【对接中心-机构服务对接】点击【新增】，进行决策服务配置。

第 2 步：定义服务名称、服务标识，选择服务类型，实时交易反欺诈场景可选择“交易决策”服务类型，其中默认系统参数必须配置，其他参数支持灵活的自定义，入参字段名称需要与实际下午系统传入的字段名称保持一致。

第 3 步：定义好服务后，打开服务状态【启用】按钮，这样该服务就支持上游系统接口对接了。

新增 接口服务

×

*服务名称

请输入服务名称

*服务标识

请输入服务标识

*服务类型

请选择

请选择服务类型

关联模板

请关联内置模板

*服务入参

清空列表

清空入参字段

新增系统字段

下载

上传

请输入字段名或标识

入参字段	赋值方向	系统字段	是否必填	取值方式	空赋值	操作
 暂无数据 + 添加						

*服务出参

清空出参字段

请输入字段名或标识

说明：入参字段为上游系统内字段，系统参数为决策引擎系统中设置后的系统字段，每次决策服务调用时都需要进行出入参信息与系统字段进行互相映射操作。

2.1.2.6 名单管理

此次示例规则中使用了黑名单规则，则需要先配置相应的名单信息，配置好了之后，才能被规则所使用。

第 1 步：选择【名单管理-名单集】点击【新增】，输入名单名称、标识，选择该名单适用的渠道（支持全渠道适用，也支持选择个别渠道适用），及名单类型（包括黑/白/灰/其他名单）,点击【确认】。

新增名单

所属机构
请选择

名单类型
请选择

所属渠道
请选择

名称
请输入

标识
请输入

主维度
请选择

子维度
请选择

名单备注

取消 确定

说明：名单名称及标识不能重复。

第 2 步：选择【名单管理-名单数据管理】，点击右上角【新增】或左上角【导入】按钮，选择上一步建好的名单集，并输入该名单集下的名单数据，【确认】后该名单数据即生效可用。

新建数据

所属名单集
名单数据

名单数据

失效时间标识：无

描述：

取消 确定

数据来源	创建者	操作
文件导入	yan.wan	修改 删除
文件导入	yan.wan	修改 删除
文件导入	yan.wan	修改 删除
文件导入	yan.wan	修改 删除
文件导入	yan.wan	修改 删除
文件导入	yan.wan	修改 删除
文件导入	yan.wan	修改 删除
文件导入	yan.wan	修改 删除

2.1.2.7 指标配置

本次示例规则集中使用到了实时指标，可通过实时指标管理功能进行配置。

第 1 步：选择【指标-实时指标-编辑区】点击【新增指标】，根据要配置的指标类型【选择指标模板】，此处可选择次数类指标模板。

第 2 步：根据指标配置模板内容，配置指标信息。配置完成后点击【保存】，指标状态变为“待上线”。保存时会校验指标配置的完整性。

运行区		编辑区				
指标模板	指标名称	输入搜索条件	标签筛选	搜索	重置	
☐	指标名称	指标标签	指标模板	指标权限	更新人	操作
☐	v2 极溯2403逐笔最近30天_当前客户编号_... 标识:wwyhogefw3	暂无标签	金额类模板	只读	lyg(李	  
☐	v1 最近_1一个月同一客户编号累计次数66 标识:byvjowk585	暂无标签	次数类模板	只读	zhina.	  
☐	v1 最近_1一个月同一交易账号累计次数 标识:jltbc9pe6c	暂无标签	次数类模板	只读	zhina.	  
☐	v1 最近6月_当前电话号码_initApp等_求次... 标识:zfhzlo12d6	暂无标签	次数类模板	只读	youyu	  
☐	v1 极溯2403最近30天_当前客户编号lyg_交... 标识:i359c4mfmo	暂无标签	次数类模板	只读	lyg(李	  
☐	v3 极溯2403最近30天_当前客户编号lyg_交... 标识:m03sh8rvx	暂无标签	次数类模板	只读	lyg(李	  

第 3 步：选择【指标-实时指标-编辑区】选择具体指标，点击【上线】，打开上线确认弹窗，选择是否补数，填写上线描述，点击【确认】，若选择补数，则补数完成后才正式上线；若选择不补数，则直接上线。

运行区		编辑区				
指标模板	待上线	指标名称	输入搜索条件	搜索	重置	展开
☐	指标名称	指标标签	指标模板	指标权限	操作	
☐	待上线 极溯2403逐笔最近30天_当前客户编号lyg_交易... 标识:kzubbtt5vy	暂无标签	次数类模板	只读	  	
☐	待上线 极溯2403逐笔最近30天_当前客户编号lyg_交易... 标识:gerzdgqorw	暂无标签	次数类模板	只读	  	
☐	待上线 公式指标_gnstg 标识:ytbblwy07t	暂无标签	公式类模板	只读	  	
☐	待上线 客户最近24小时交易总金额 标识:eeeejwgjym	暂无标签	次数类模板	读写	     	
☐	待上线 最近11天_当前客户编号_求次数_krbmn 标识:dchcd71m82	暂无标签	次数类模板	只读	  	
☐	待上线 最近一小时客户编号关联手机号次数 标识:g66mujtvw6	暂无标签	关联类模板	只读	  	

补数完成后，完成指标的上线。

说明：决策引擎中支持打开和关闭指标上线是否审核功能，若审核打开，则任何一次指标上线都需要进行审核，否则无需审核直接上线。

2.1.2.8规则集配置

确认好规则中所使用的字段的字段来源后，可配置相应的风控规则。

第 1 步：选择【策略管理-规则集-编辑区】点击【新增】，打开规则集新增页面。

新增

×

* 所属渠道:

请选择渠道

* 规则集名称

支持输入：中文、英文、数字和下划线的组合

* 规则集标识:

请输入规则集标识

* 风险标签:

请选择风险标签

* 规则集执行模式:

请选择规则集执行模式

描述:

请输入规则集描述

取消

确定

第 2 步：输入相应规则集信息后，点击【确认】，则规则集新建成功，其中规则集执行模式影响其输出决策结果的逻辑，系统内置有三种计算模式，分别是“首次匹配”、“最坏匹配”和“权重模式”。



- 权重模式：每条规则都可配置一定的权重分值，一个规则集包含多条规则，最终根据所有规则命中情况统计出风险分值，按照风险分数匹配的风险分数区间做出风险决策。执行模式为权重模式时，需要配置规则集风险分值对应的风险决策。

* 规则集执行模式: 权重模式

* 风险阈值:

0 - 20

通过

+

20 - 40

短信认证

+

40 - 60

人脸识别

+

- 首次匹配：多条规则按照优先级先后执行，以最先命中的规则的风险决策作为最终的风险决策。（有排序功能）
- 最坏匹配：将所有的规则执行完毕，以风险决策最严重的决策作为最终的风险决策。

同一个规则集内规则遵从上述模式，当一个策略下同时存在多个规则集时，整个策略的风险决策取命中规则的规则集风险决策最严重的结果。

第 3 步：在【编辑区】双击该规则集名称，打开规则管理页面，点击【+】号，根据实际的规则类型，选择对应的规则模板，例如本次示例中账户盗用规则集中，可选择“自定义规则”模板，然后配置相应的规则判断逻辑。

运行区		编辑区				
规则集名称	输入搜索内容	输入规则名称	风险标签	搜索	重置	
规则集名称	风险标签	规则集状态	模式	规则量	所属机构/渠道	操作
V1 abc123240808205203 dcdbbfe3e	账户盗用	已上线	首次匹配	1	TD 中信卡中心	👤 📄 🔄 🗑️
V5 hsh交易测试 hsh_trade_test	账户盗用	已上线	首次匹配	1	TD Tiance_trans..	📄 👤 🔄 🗑️
V3 商户交易评级结果策略 shjypjcl	交易风险	已上线	最坏匹配	5	TD 商户风险演示	📄 👤 🔄 🗑️
V4 商户准入结果策略 shzrjg	准入风险	已上线	最坏匹配	5	TD 商户风险演示	📄 👤 🔄 🗑️

第 4 步：配置好后点击【添加】，则添加成功过；添加成功后规则默认状态为“关闭”，点击【正式】按钮，则该规则集启用后，该条规则就会正常运行。

第 5 步：规则集类规则配置好后，点击规则集【发布】按钮，输入发版描述，提交规则集发布操作，规则集发布操作后规则集状态从“待提交”变为“已上线”，上线后【运行区】也可以看到该规则集。

运行区		编辑区					图
规则集名称	输入搜索内容	输入规则名称	风险标签	搜索	重置		
规则集名称	风险标签	规则集状态	模式	规则量	所属机构/渠道	操作	导出规则集
V1 abc123240808205203 dcdbbfe3e	账户盗用	已上线	首次匹配	1	TD 中信卡中心	⬇️ ⬆️ ⬇️ ⬇️	
V5 hsh交易测试 hsh_trade_test	账户盗用	已上线	首次匹配	1	TD Tiance_trans..	⬇️ ⬆️ ⬇️ ⬇️	
V3 商户交易评级结果策略 shjypjcl	交易风险	已上线	最坏匹配	5	TD 商户风险演示	⬇️ ⬆️ ⬇️ ⬇️	
V4 商户准入结果策略 shzrjg	准入风险	已上线	最坏匹配	5	TD 商户风险演示	⬇️ ⬆️ ⬇️ ⬇️	

运行区		编辑区					图
规则集名称	输入搜索内容	输入规则名称	风险标签	搜索	重置		
规则集名称	风险标签	规则集状态	模式	规则量	所属机构/渠道	操作	
V1 abc123240808205203 dcdbbfe3e	账户盗用	已上线	首次匹配	1	TD 中信卡中心	⬇️ ⬆️ ⬇️ ⬇️	
V5 hsh交易测试 hsh_trade_test	账户盗用	已上线	首次匹配	1	TD Tiance_trans..	⬇️ ⬆️ ⬇️ ⬇️	
V3 商户交易评级结果策略 shjypjcl	交易风险	已上线	最坏匹配	5	TD 商户风险演示	⬇️ ⬆️ ⬇️ ⬇️	
V4 商户准入结果策略 shzrjg	准入风险	已上线	最坏匹配	5	TD 商户风险演示	⬇️ ⬆️ ⬇️ ⬇️	
V3 交易策略_涉赌涉诈 jycl_sdsz	涉赌涉诈	已上线	权重模式	8	TD 商户风险演示	⬇️ ⬆️ ⬇️ ⬇️	

说明：决策引擎中支持打开和关闭规则集上线是否审核功能，若审核打开，则任何一次规则集发布都需要进行审核，否则无需审核直接上线。

2.1.2.9模型配置（非必须）

本次示例策略中，没有涉及到模型的使用，若业务上有使用机器学习模型配合策略规则使用的情况，可以在模型管理模块进行相关的配置，以评分卡模型的配置为例：

第 1 步：选择【模型中心-模型服务-评分卡模型】点击【上传评分卡】，打开评分卡上传模型页面，填写相应的模型名称、模型描述及上传相应的模型文件（评分卡模型支持 xlsx 及 xls 格式）。

负责人	模型格式	模型状态	搜索	重置	展开	上传部署
模型名称	模型ID	默认调用版本	负责人	操作		
+ 评分卡_中等复杂	2024062582868790	V1.0.0	zhina.dong			
+ CYY_PMML_简单	2024072223804060	V1.0.0	youyue.chang			
+ CYY_PMML_806	2024080656924526	V1.0.0	youyue.chang			
+ CYY_评分卡_806	2024080620415159	V1.0.0	youyue.chang			
+ CYY_Python_806	2024080613541695	V1.0.0	youyue.chang			
+ CYY_简单评分卡	2024072299652379	V1.0.0	youyue.chang			
+ ABPMML_策略	2024072669312216	V1.0.0	youyue.chang			
+ wls_pmml0815	2024081524068355	V1.0.0	liushuai.wu			
+ CYY_Python_简单	2024072238306793	V1.0.0	youyue.chang			
+ AB_s.-.-_1评分卡异步	2024072584975142	V1.0.0	youyue.chang			

共227条记录

< 1 2 3 4 5 ... 23 >

10 条/页

跳至

页

说明：决策引擎中模型支持评分卡、Python、PMML 三种形式的模型文件上传和运行。

第 2 步：模型上传后，默认在创建该模型并增加一个模型版本，点击具体模型版本，支持模型编辑操作。

负责人	模型格式	模型状态	搜索	重置	展开	上传部署
模型名称	模型ID	默认调用版本	负责人	操作		
+ 评分卡_中等复杂	2024062582868790	V1.0.0	zhina.dong			
+ CYY_PMML_简单	2024072223804060	V1.0.0	youyue.chang			
- CYY_PMML_806	2024080656924526	V1.0.0	youyue.chang			
模型版本	模型格式	执行时间	模型状态	上传人员	操作	
V1.0.0 +	Pmml	2024-08-15 15:59:31	● 上线	youyue.cha...	...	

< 1 >

第 3 步：模型编辑完成后，需先进行【测试】，测试通过后，才支持【上线】，只有上线状态的模型才支持被策略所引用。

Python模型		PMML模型	评分卡模型
输入模型标签	输入模型编号	输入模型名称	搜索
		上传PYTHON模型	
模型名称	上传人员	状态	执行时间
+ 87 【fc03eb9ded908c23】	lukuan.zhang		
+ 模型审核测试 【d838eab77edc33e9】	lukuan.zhang		
- test_py 【5fb8ac98b2c59561】	NJYS		
test_py.V1	NJYS	已上线	2023-06-07 15:49:38
+ 模型测试1 【c64a71de4f349f34】	dongbin.huang		
+ 星程租赁python模型 【ccf9bf3095e4e3a6】	zhenxin.fang		
+ lightGBM 【d260038e0d10f0f0】	admin		
+ sklearn 【7d5bcdeb3c4a026a】	jingyi.chen		

2.1.2.10 策略配置

当所有策略所需规则集、模型等决策环节都配置完成之后，则可以开始配置和组装最终的策略执行。

第 1 步：选择【策略管理-策略管理-编辑区】点击【新增】，打开创建策略页面，填写相应的策略信息，策略“业务类型”选择“交易”，策略的“执行方式”选择“简易模式”（在需要使用模型或其他决策组件时需要选择流模式），点击【确认】，则策略创建成功。

创建策略

×

*

所属机构

TD

▼

*

所属渠道

请选择渠道

▼

*

策略名称

仅支持中英文、数字、下划线

*

策略标识

请填写策略标识

*

业务类型

请选择业务类型

▼

*

策略执行模式

简易模式

流模式

*

事件类型

请选择事件类型

▼

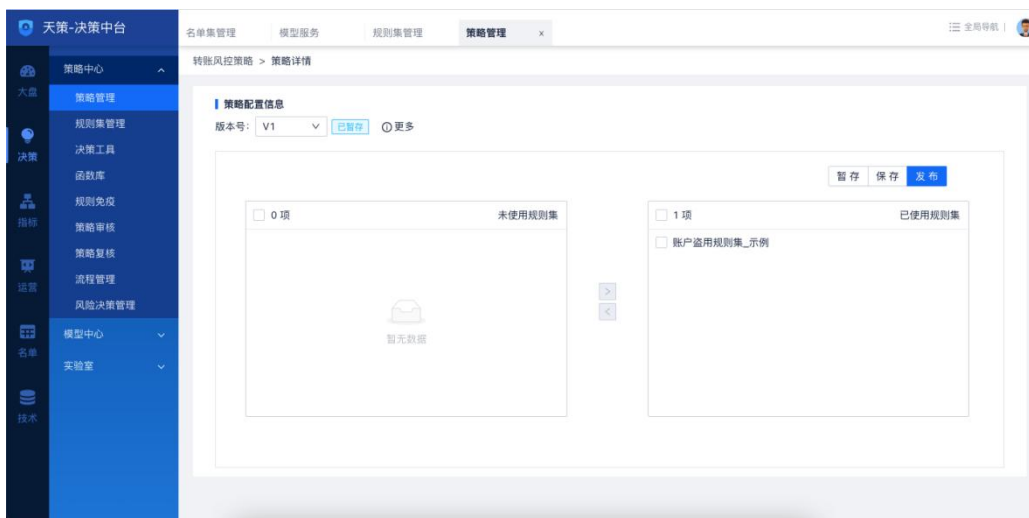
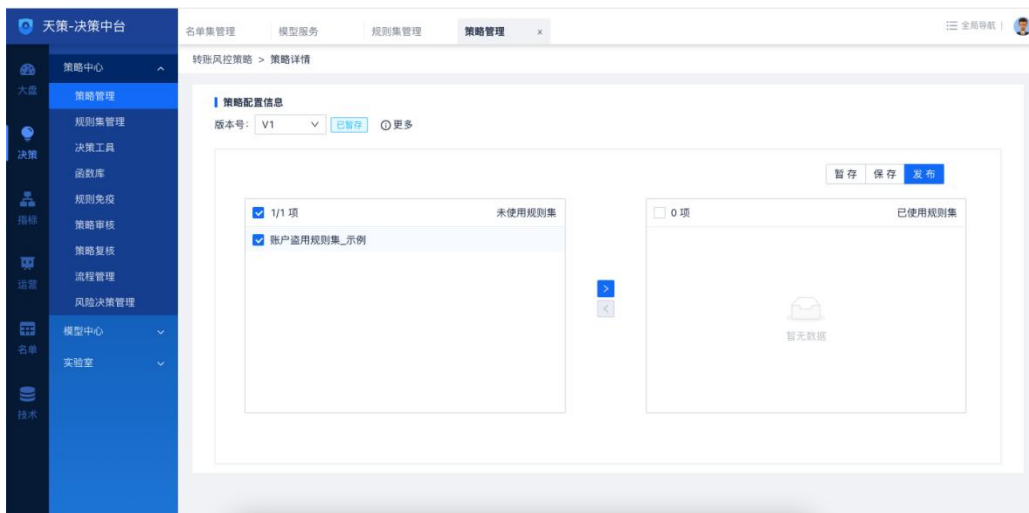
描述

取消

确定

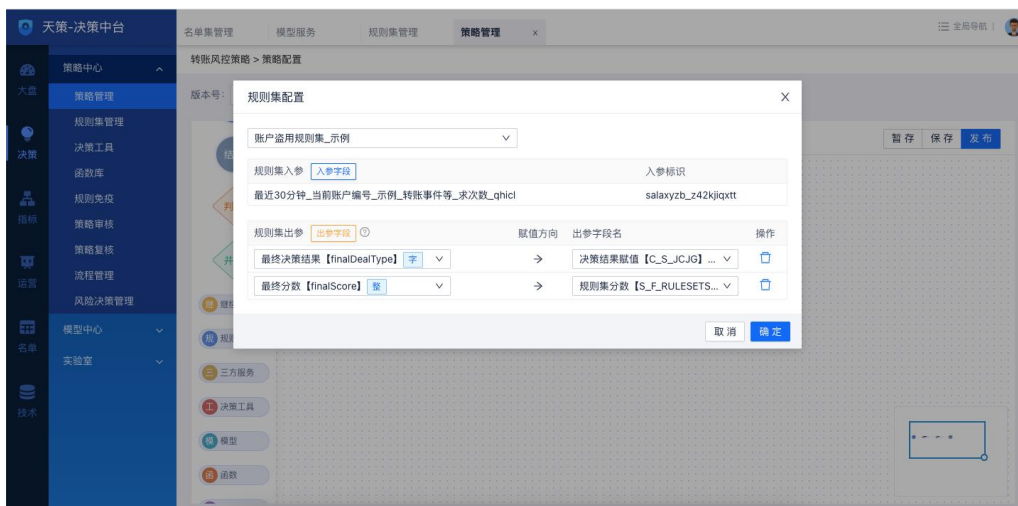
第 2 步：点击【创建版本】按钮，选择版本来源，可基于某一版本创建一个新版本策略，新版本创建后状态为“已暂存”。点击版本【修改】，打开策略配置页面。

第 3 步：选择策略需要执行的策略集，加入到已使用列表，配置完成后点击【保存】，完成策略的编辑操作。



另：若需要配置流模式策略，需拖拉相应决策组件到画布中，点击该决策组件节点，选择之前配置好的规则集、模型，并进行出入参信息映射到系统字段中，然后通过线段进行链接。

如下图中，以规则集节点配置为例，首先需选择上面流程已配置好的规则集，并对规则集结果信息与系统字段进行映射管理，映射后的系统字段可供后续决策节点使用，如后续“判断”节点可用该系统字段判断是否结束整体决策流程。



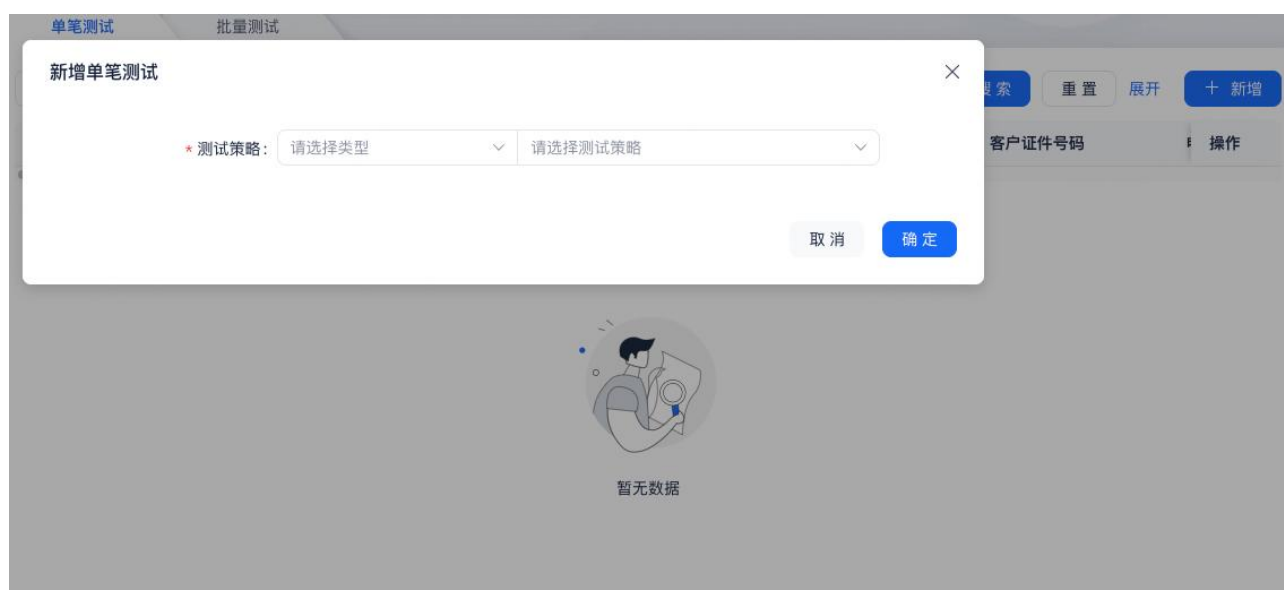
2.1.2.11 策略测试

第 1 步：选择【策略实验室-策略测试】，打开策略测试页面，支持单笔测试及批量测试（批量上传文件测试）。



或点击【策略管理-场景策略】，选中任意一条“已上”线策略，选择版本后【单笔测试】或【批量测试】；

第 2 步：以单笔测试为例，点击【单笔测试-新增】打开单笔测试页面，选择对应需测试策略及版本，并选择对应的前置服务（即 3.1.3.5 配置），系统会弹出该服务需要的入参信息。



说明：机构编号需对应权限管理中机构管理中机构的标识，不能填错，填错可能就看不到该笔测试数据。

第 3 步：点击测试，可单笔测试列表中会展示该条记录，并支持查看具体的测试结果和测试报告。

单笔测试		批量测试	
2024-05-18 00:00:00 ~ 2024-08-15 23:59:59		请输入测试流水号	贷前
搜索	重置	展开	+ 新增
测试流水号	测试时间	策略名称	客户名称
abbc5a5450764d2...	2024-08-05 22:33:...	V1 gbb测试0121111	--
共1条记录		1	10条/页

2.1.2.12 策略发布

策略测试正确后，可进行策略发布。

第 1 步：选择【策略管理-场景策略-编辑区】，选择任意一条策略，点击【发布上线】按钮。

运行区		编辑区	
全部状态	策略名称	输入搜索内容	全部模式
业务类型	搜索	重置	展开
+ 新增			
策略名称	事件类型	状态	业务类型
所属机构/所属	发布上线		
gbb测试0121111 标识: gbb0000999	登录事件	待发布	贷前
测试5 标识: ceshi5	商户入网事件	待发布	商户准入
测试4 标识: cs4	交易事件	待发布	商户行...
hsh_trade_test 标识: hsh_trade_test	还款事件	已发布	交易
商户收单交易策略 标识: shsdjycl	交易事件	已发布	交易
test711 标识: 6607	交易事件	待发布	交易

第 2 步：在弹框选择具体发布模式，普通发布模式只支持单版本发布；分流、旁路支持多版本发布，其中分流会根据配置的条件或者流量比例切分不同决策调用走不同版本的策略，所有版本策略会参与生产决策；旁路配置和分流类似，只是旁路模式下旁路版本策略不会对生产结果造成影响。

天策-决策中台

策略管理

策略发布

发布类型：☐ 普通 ☒ 分流 ☐ 旁路

发布方式：☒ 比例 ☐ 条件

发布方案：

V1 50.00 %

V2 50 %

发布说明：

请输入意见，200字以内

取消 重置 确定

说明：“已暂存”状态策略不能被发布上线。

第 3 步：策略发布上线后，策略运行区会展示该发布上线的策略及对应版本。

运行区		编辑区			
策略名称	输入搜索内容	全部模式	业务类型	事件类型	搜索 重置 展开
策略名称	事件类型	业务类型	所属机构/所属渠道	操作	
+ hsh_trade_test 标识: hsh_trade_test	还款事件	交易	TD Tiance_transaction	⬇️ ⚙️ 📊 🔄	
+ 商户收单交易策略 标识: shsdjycl	交易事件	交易	TD 商户风险演示	⬇️ ⚙️ 📊 🔄	
- 交易策略_涉赌涉诈 标识: jycl_sdsz	交易事件	商户行为...	TD 商户风险演示	⬇️ ⚙️ 📊 🔄	
版本号: V1		版本状态: 已上线	规则集 ▶	📄 ⚙️ 📊 🔄 📄	
+ 准入策略_虚假申请 标识: zrci_xjsq	商户入网事件	商户行为...	TD 商户风险演示	⬇️ ⚙️ 📊 🔄	

2.1.2.13 事件历史管理

策略发布上线支持上游系统通过服务接口调用，调用后可在事件历史中查询进件信息。

第 1 步：选择【事件管理-事件历史】打开事件管理页面，可查看交易事件基础信息及执行结果。

实时交易历史		旁路交易历史					
2024-08-09 00:00:00 ~ 2024-08-15 23:59:59		请选择	请输入搜索...	搜索	高级搜索	展开	🔍 ⬇️ 📄
策略名称							
业务发生时间	事件类型	客户编号	策略名称	评估结果	设备ID	交易金额	操作
2024-08-15 15:16:29	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	📄
2024-08-15 15:16:25	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	📄
2024-08-15 15:16:23	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	📄
2024-08-15 15:16:11	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	📄
2024-08-15 15:16:09	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	📄

第 2 步：点击操作列下【查看详情】，打开事件详情页面，可支持查看具体事件报告详细信息结果，包括具体执行策略的信息，事件决策的入参、出参，各组件的入参和决策结果和策略执行轨迹图等信息。

实时交易历史

旁路交易历史

2024-08-09 00:00:00 ~ 2024-08-15 23:59:59

请选择

请输入搜索...

搜索

高级搜索

展开

策略名称

业务发生时间	事件类型	客户编号	策略名称	评估结果	设备ID	交易金额	操作
2024-08-15 15:16:29	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:25	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:23	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:11	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:09	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	

风险分: 0

拒绝

交易调用详情-TokenId (17237061890001011402C4VIIZSEOE...

客户名称: 林乐璇

客户编号: test00101

事件类型: 登录事件

风险权重: --

基本信息

风险决策 (客户编号: test00101)

加入核查

应用渠道	初始应用	策略名称	【V1】交易_流模式_自...	是否流控	否
是否降级	否	决策结果	拒绝		

业务信息

事件详情配置

Client information

客户编号	test00101	业务流水号	test8kvkaGWkZPekU
------	-----------	-------	-------------------

第 3 步: 当策略执行模式为简易模式时, 展示策略下所有的规则集信息, 点击可跳转至相应的规则集页面;



当策略执行模式为流模式时, 策略执行轨迹图中可看到具体策略执行链路, 点击某个决策节点可以看到具体该节点的详细输入、输出信息。

风险信息

决策链路信息【流模式】 V1



命中规则集信息

规则集名称	V1 最坏匹配_自动化测试	运行模式	最坏匹配
风险标签	欺诈风险_小写	决策结果	拒绝
命中规则	满足任意_客户名称不为空_证件号码包含123_年龄小于18 正式 满足任意_客户名称不为空_证件号码包含123_年龄小于18_模拟 模拟		

2.2 风险核查运营角色

风险核查运营角色主要负责交易事件的风险核查、分析、审核、名单添加等工作，是风险运营管理的核心角色。

2.2.1 风险核查运营操作步骤

序号	任务类型	关键动作	作用	相关功能模块
1	事件查看	风险事件查看	查看疑似风险交易事件、决策详情等	事件管理—事件历史 事件管理—可疑事件历史
		加入核查	将疑似存在风险事件加入可疑交易事件库，供后续核查领取等	
2	事件领取	领取待核查风险交易事件	核查人员领取待核查的可以交易事件，领取后进入核查员自己的待审核事件库	事件核查—可疑交易事件库
3	事件核查	对领取的风险交易进行核查处置、记录证据	事件领取后，对风险交易进行核查处置、添加名单等	事件核查—待审核交易
4	案件新增	新增、领取案件	可将多笔或关联的风险交易整体组合生成一个案件，对同类欺诈进行并案处理	案件核查—待领案件
5	案件初审	对案件的初审	对合并后的案件领取后进行初步审核，对案件的损失情况进行认定	案件核查—初审案件
6	案件复审	对初审后的案件复审	对案件是否需要赔付进行确定，包含赔付金额、赔付账户基本信息、添加名单等	案件核查—复审案件

2.2.2 风险核查运营操作指引

2.2.2.1 事件查看

事件查看主要是对风控系统决策后的交易事件进行初步查看分析，可查看分析交易事件的基本信息、决策情况、风险等级情况等，可对未进入待核查库的事件发起核查操作等。

第 1 步：选择【事件管理-事件历史-实时交易历史】，选择任意一条交易事件或在页面上方输入搜索条件搜索，点击【查看详情】按钮，可查看当前交易事件的详细信息。

实时交易历史

旁路交易历史

2024-08-09 00:00:00 ~ 2024-08-15 23:59:59

请选择

请输入搜索...

搜索

高级搜索

展开

策略名称

业务发生时间	事件类型	客户编号	策略名称	评估结果	设备ID	交易金额	操作
2024-08-15 15:16:29	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:25	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:23	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:11	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:09	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:15:02	登录事件	--	--	0 拒绝	--	2000	

第 2 步：在查看详情页面，点击【加入核查】按钮，可将该交易加入到【可疑交易事件库】，可被核查人员领取并进行核查审核操作。

基本信息

风险决策（客户编号：test00101）

加入核查

应用渠道	初始应用	策略名称	【V1】交易_流模式_自...	是否流控	否
是否降级	否	决策结果	拒绝		

业务信息

事件详情配置

Client information

客户编号	test00101	业务流水号	test8kvkaGWkZPekU
------	-----------	-------	-------------------

其他分组

学历	本科	客户名称	林乐璇	身份证号码	6226200185317147
婚姻状况	已婚	调用类型	实时[10]	渠道标识	初始应用[init]
合作方	kratos	机构编号	TD[TongDun]	业务发生时间	2024-08-15 15:16:29

也可在非通过交易事件页面进行相同操作，选择【事件管理-可疑事件历史】查看分析风控处置方式为非通过的交易事件

2024-07-17 00:00:00 ~ 2024-08-15 23:59:59

全部事件类型

请选择

请输入搜索...

搜索

展开

tset

优秀值

良好值

策略专用

决策管理专用

校验

33

决策工具专用

普通账户

预警+提示

上报人行大额

xyz

xyz_策略引用

动作中处置结果

警告

合规

预警提示

反欺诈类拒绝测试

电话

可信账户

短信通知用户

无需处理

额度提高20%

阻断

关注账户

触发R级规则

业务发生时间	事件类型	客户编号	策略名称	评估结果	设备ID	交易金额	操作
2024-08-15 15:16:29	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:25	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:23	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:11	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:16:09	登录事件	test00101	交易_流模式_...	0 拒绝	--	2000	
2024-08-15 15:15:02	登录事件	--	--	0 拒绝	--	2000	

2.2.2.2 事件领取

对【可疑交易事件库】内的事件进行领取操作，领取后，核查人员可对领取后的交易进行核查操作。

第 1 步：点击【事件核查-可疑交易事件库】，进入待领取事件库页面，页面可切换展示待领取、已领取事件，点击列表【操作】栏下【查看详情】按钮，可查看当前交易事件的详细信息

待领取事件

已处理事件

2024-07-23 00:00:00 ~ 2024-08-21 23:59:59

请选择

在当前条件下搜...

更多过滤

搜索

批量领取

自动指派

人工指派

终止任务

☐	交易流水号	业务发生时间	加入审核时间	交易账号	事件类型	操作
☐	17238780850001011402CN2 VUQKGGQ8NFRJ	2024-08-17 15:01:25	2024-08-17 15:01:28	acct0304	登录事件	

共1条记录

1

10 条/页

第 2 步：勾选页面待领取交易事件前选择框，点击【批量领取】按钮，可领取所选中的待审核事件。领取后的交易事件展示在待审核交易页面。

待领取事件		已处理事件				
2024-07-23 00:00:00 ~ 2024-08-21 23:59:59		请选择	在当前条件下搜...		更多过滤	搜索
批量领取		自动指派	人工指派	终止任务		
☒	交易流水号	业务发生时间	加入审核时间	交易账号	事件	操作
☒	17238780850001011402CN2 VUQGGQ8NFRJ	2024-08-17 15:01:25	2024-08-17 15:01:28	acct0304	登录	
共1条记录						
		1		10条/页		

2.2.2.3 事件核查

事件核查是对上一步领取的待核查交易进行核查操作，可对风控系统识别出的风险交易做进一步的人工判断认定、记录核查结果、证据等。

第 1 步：点击【事件核查-待审核交易】，进入待核查事件列表页面，点击列表【操作】栏下【查看详情】按钮，可查看当前交易事件的详细信息。

待领取事件		已处理事件				
2024-07-23 00:00:00 ~ 2024-08-21 23:59:59		请选择	在当前条件下搜...		更多过滤	搜索
批量领取		自动指派	人工指派	终止任务		
☐	交易流水号	业务发生时间	加入审核时间	交易账号	事件	操作
☐	17238780850001011402CN2 VUQGGQ8NFRJ	2024-08-17 15:01:25	2024-08-17 15:01:28	acct0304	登录	查看详情
共1条记录						
		1		10条/页		

第 2 步：对用户风险进行进一步识别分析，选中任意一条待审核交易，点击页面上方【交易图谱】按钮，可对当前交易进行关联风险分析（支持三维关联），点击页面上方【用户风险分析】按钮，可查看当前交易用户的历史风险交易信息和风险识别拦截情况。

2024-07-23 00:00:00 ~ 2024-08-21 23:59:59

请选择

输入搜索内容

更多过滤

搜索

☒	交易流水号	业务发生时间	加入审核时间	交易账号	事件类型	风险标签	操作
☒	17238780850001011402...	2024-08-17 15:01:25	2024-08-21 17:38:51	acct0304	登录事件	--	

共1条记录

×

审批

终止任务

人工改派

交易图谱

用户风险分析

<

1

>

10条/页

第 3 步：同时可通过线下尽职调查，如电话、上门等方式与客户确认交易的真实性及其风险。

第 4 步：选中任意一条待审核交易，点击页面【审批】按钮，进入审核、核查证据记录页面，在页面对用户交易风险、分析结论、尽调证据等进行记录或上传。

2024-07-23 00:00:00 ~ 2024-08-21 23:59:59

请选择

输入搜索内容

更多过滤

搜索

☒	交易流水号	业务发生时间	加入审核时间	交易账号	事件类型	风险标签	操作
☒	17238780850001011402...	2024-08-17 15:01:25	2024-08-21 17:38:51	acct0304	登录事件	--	

共1条记录

审批

终止任务

人工改派

交易图谱

用户风险分析

<

1

>

10 条/页

第 5 步：在审核记录页面，选择特定需要加入名单的属性信息及加入期限，完成事件的审核核查操作，添加至名单后，后续决策可调用该加入数据。如不需要添加至名单，也可不操作。

事件审核

×

* 核查结果：☒ 交易有风险 ☐ 交易无风险

* 系统核查结果：

* 审核意见：

上传影像附件：

加入名单：

策略名称策略标识业务发生时间决策结果操作

lduffylduffy2024-08-17 15:01:25通过☒ 正确 ☐ 误杀 ☐ 漏杀

请输入审核意见

支持上传word、PDF、图片信息

请选择名单请选择有效期

属性	值	存入的名单
----	---	-------

第 6 步：选择【名单管理-名单数据管理】菜单，在页面上方选择名单集和名单数据，可进一步确认审核后的风险名单数据是否添加成功，也可在当前页面点击右上角【新增】按钮，选择名单集并输入名单数据完成名单添加。

请输入名称搜索

+

华夏银行浙江分行

...

华夏银行湖南分行

...

华夏银行杭州分行

...

华夏银行湖州分行

...

华夏银行总行

...

321

...

名单组

...

测试名单

...

信贷多维黑名单

...

cm_test

...

请输入名单名称

请输入名单标识

搜索

重置

展开

+ 新增

名称	标识	所属渠道	所属机构	操作
浙江省征信人员白名单	ZhejiangCreditPersionW...	初始应用	TD	
浙江省征信人员黑名单	ZhejiangCreditPersonBl...	初始应用	TD	
共2条记录				< 1 > 10 条/页

2.2.2.4 案件新增

对于同客户的核实的多笔交易、涉资金损失、主动投诉等确定涉案的风险交易，可升级为案件，对案件的损失、赔付等进行审核认定。

第 1 步：点击【案件核查-待领案件】，进入案件新增和领取页面，点击【新增案件】按钮，进入案件新增页面。

2024-07-17 00:00:00 ~ 2024-08-15 23:59:59

请选择

在当前条件下搜...

全部状态

搜索

待领取

已暂存

+ 新增案件

案件ID	案件创建时间	客户编号	用户手机号	报案人姓名	修改人	操作
------	--------	------	-------	-------	-----	----



暂无数据

共0条记录

< 0 > 10 条/页

第 2 步：在新增弹框，选择案件所属的机构和交易渠道，点击确定，进入案件新增页面

9 00:00:00 ~ 2023-10-18 23:59:59

请选择

在当前条件下搜索

全部状态

已暂存

+

选择机构渠道

×

机构：

同盾科技

渠道名：

天策_交易

取消

确定

第 3 步：在弹框页面输入案件相关信息，选择【关联交易】按钮关联涉案交易，点击【案件提交】按钮，完成案件内容新增。

待领案件 > 新增案件

* 证件号码: 123213 * 用户等级: 123213 * 注册时间: 请选择日期

报案信息

* 报案来源: 用户 * 案件类型: 盗账户-支出 * 银行账号/卡号: 123123

* 紧急状态: 紧急 * 报案人姓名: 123123 * 报案人电话: 123213

报案人邮箱: 123213 * 报案时间: 2023-10-17 10:51:24

附件: 支持上传word、PDF、图片信息

* 报案备注: 123213

关联事件

增加交易事件

取消并返回 暂存 案件提交

第 4 步: 点击【案件提交】后, 在弹框页面选择“放入带领库”或者“提交初审员”, 点击【确定】按钮, 完成案件新增, 可在【待领案件】页面查看已新增案件。

案件提交

* 请选择: 提交至初审员

* 初审员: 放入带领库

* 备注: 提交至初审员

取消 提交

第 5 步: 案件新增完成后, 在【待领案件】页面, 勾选列表案件左侧选择框, 点击【领取案件】按钮或点击列表案件【操作】列下【领取】按钮, 完成案件领取操作。

2024-07-23 00:00:00 ~ 2024-08-21 23:59:59 请选择 在当前条件下搜... 全部状态 搜索

待领取 已暂存 + 新增案件

☒	案件ID	案件创建时间	客户编号	用户手机号	报案人姓名	修改人	操作
☒	CS202408213402 E1E5AD92	2024-08-21 17:39:27	cust_9	13050711111	123	ziren.long	领取

共1条记录

总共 1 条 领取案件 自动分配

1 10 条/页

2.2.2.5 案件初审

案件领取后, 在案件初审页面, 可对领取的案件进行初审, 对案件的损失金额等进行定性。

第 1 步: 点击【初审案件】菜单, 在初审列表页面, 选择某条待初审案件, 点击【操作】列下【初审】按钮, 进入初审页面。

2024-07-23 00:00:00 ~ 2024-08-21 23:59:59		请选择	在当前条件下搜...		全部状态	搜索
案件ID	案件创建时间	客户编号	用户手机号	报案人姓名	执行人	操作
CS202408213402 E1E5AD92	2024-08-21 17:39:27	cust_9	13050711111	123	龙梓仁	初审 👤

共1条记录

< 1 > 10条/页

第 2 步：在初审页面，可查看案件的相关信息，对案件的金额等进行认定，点击【提交复审】按钮完成初审，案件进入复审流程。

案件初审 > 案件详情

☐ 2023-10-07 14:35:10 登录事件 230111199001010102 11003 删除 查看详情

☐ 2023-10-07 14:29:43 登录事件 230111199001010102 11003 删除 查看详情

案件初审定性

涉案金额: 123123.00

可退金额: 123123.00

销账渠道: 转账

初审意见: 123123

资损金额: 12323.00

案件定性: 全损案件

拦截金额: 12313.00

案发原因: 盗号

关联信息

案件操作历史

取消并返回 暂存 转办 提交复审

2.2.2.6 案件复审

案件初审完成后，进入复审流程，案件复审主要对初审的定性，是否需要赔付等。

第 1 步：点击【案件核查-复审案件】菜单，进入复审案件页面列表，在页面可查看待复审的案件列表。

控中台

复审案件

2023-09-19 00:00:00 ~ 2023-10-18 23:59:59 请选择 在当前条件下搜索 全部状态 搜索

案件ID	案件创建时间	客户编号	用户手机号	报案人姓名	执行人	操作
CS202310183962 6FD2883A	2023-10-18 11:06:34	123	123123	123123	陈昊	复审
CS202310161039 D9562113	2023-10-16 17:16:38	123	123123	12312	陈昊	复审

共2条记录

< 1 > 10条/页

第 2 步：在复审案件列表页面，选择某条待复审案件，点击【操作】列下【领取】按钮，进入案件复审页面。

2023-09-19 00:00:00 ~ 2023-10-18 23:59:59 请选择 在当前条件下搜索 全部状态 搜索

案件ID	案件创建时间	客户编号	用户手机号	报案人姓名	执行人	紧急	操作
CS2023101839626FD2883A	2023-10-18 11:06:34	123	123123	123123	陈昊		复审
CS202310161039D9562113	2023-10-16 17:16:38	123	123123	12312	陈昊		复审

共2条记录

< 1 > 10条/页

第 3 步：在复审页面，可查看初审认定结论并进行案件复审定性，确认案件是否需要赔付，对不需赔付的案件，选择【不需赔付】，输入复审意见，点击【结案】按钮完成案件复审。

案件复审 > 案件详情

案件初审定性

涉案金额: 2323.00

受损金额: 323.00

拦截金额: 123213.00

可退金额: 123213.00

案件定性: 全损案件

案发原因: 盗号

销赃渠道: 生活缴费

初审意见: 12323

案件复审定性

是否赔付: 需要赔付 不需赔付

复审意见: 请输入复审意见

取消并返回

暂存

转办

驳回初审

结案

第 4 步：对于需要赔付案件，输入赔付方式和金额，点击【结案】按钮完成复审。

可退金额: 123213.00

案件定性: 全损案件

案发原因: 盗号

销赃渠道: 生活缴费

初审意见: 12323

案件复审定性

是否赔付: 需要赔付 不需赔付

收款人姓名: 123213

收款账号机构: 13213

收款账号: 13123

收款方银行代码: 12312

赔付金额: 123123.00

复审意见: 赔付

取消并返回

暂存

转办

驳回初审

结案

第 5 步：复审如认定初审定性不准确或结论存疑，也可点击【驳回初审】按钮，则案件进行【初审案件】菜单，由初审人员重新进行审核。

初审意见: 12323

案件复审定性

是否赔付: ☒ 需要赔付 ☐ 不需赔付

收款人姓名: 123213 收款账号机构: 13213 收款账号: 13123

收款方银行代码: 12312 赔付金额: 123123.00

复审意见: 赔付

关联信息 案件操作历史

取消并返回 暂存 转办 驳回初审 结案

第 6 步: 在案件复审页面, 点击【结案】按钮, 在弹框页面, 选择需要加入名单的案件属性信息和名单集, 选择完成后, 点击【确定】按钮, 完成名单的添加。

案件复审

初审意见: 12323

结案

属性	值	存入的名单
客户编号	11003	添加
来源IP		添加

取消 确定

收款账号: 13123

收款方银行代码: 12312 赔付金额: 123123.00

复审意见: 赔付

案件复审

初审意见: 12323

结案

名单列表

请选择:

- ☐ 手机号黑名单230419163407
- ☐ 敏感地址其他名单
- ☐ 证件号码黑名单230419163407
- ☐ IP黑名单230419163407
- ☐ 手机号黑名单230310161000
- ☐ 客户白名单
- ☐ 手机白名单
- ☒ 手机黑名单

取消 确定