从收到用户申请到核发信用卡，银行内部究竟都经历了哪些审批流程呢？就让融360带着大家一探究竟！

前日，融360与某银行工作人员进行了深入交流，她给我们介绍了该银行内部审批所经历的流程。很多细节连小融都是第一次听说！

据称，当前银行内部审核都是以无纸化办公实现，当申请人的申请表从各地寄到银行时，银行相关处室就会马上将其高速扫描，生成图片文件。

随后根据申请表的不同区域被自动分割成更小的图片文件，每个小图片中只包含申请人填写的一项内容。每个工作人员只能负责录入一项内容。比如录入身份证号码的工作人员，只能看到身份证号码，录入完毕后信息直接进到银行的电子审核系统中，这样就保证了申请人的消息不会被泄露。

说到这里，这位工作人员强调，每张小图片都会由两位不同的工作人员输入两遍如果两次输入的内容一样这项内容就进入了系统，如果两次内容不一样这张小图片则将交给第三个人再做识别，这样才能够保证录入信息的准确性。

当一张申请表上所有的内容都录入完成后，就形成了一个完整的电子申请表进入审核流程。

在这个审核环节中，需要经过电子审核和人工审核两道程序。首先电子系统会对申请表信息的完整度做一个评估，随后凭借申请表上的个人信息，判定该申请人是否满足年龄、收入等硬性要求，并且会自动查询申请人在个人征信系统中的信用情况作为参考。

在通过了初步的电子筛选后，表单会进入人工审核阶段。由审批部的工作人员按照他们的职能和权限在工单池里抓取工单并进行处理。申请人能够成功通过申请，通常就在这一个环节决定了。

首先工作人员会再次确认申请表是否有缺失项、签名能否符合要求、身份证能否清晰等，其次会对申请表的提交渠道进行审核，判定该申请表信息的真实性。

在申请表通过人工的初步审核后，系统会根据初步审核产生的参数决定申请表的分类，从而决定这些申请表还需要经过哪个级别的审批流程。

当用户的资质符合要求时，就通过了信用卡审批的初步流程。

随后，银行方面就会根据数理统计原理和人工经验对申请人历史数据进行分析，并对申请人进行综合评估和排序。决定最终能否给申请人批卡、给多少额度。

在系统的批与不批之间存在模糊时，还会再次回到人工审批，由银行内最有经验的审批员来决定最终的结果。

融360了解到，完成整个审核流程大约需要14个工作日左右，网申的批卡速度较快于柜台申请，但是能否申请成功，主要还是看申请人的个人资质。

此外，并非所有银行的审核流程都与上述流程相同，如交通银行信用卡审批，最快时1-3个工作日就可获知结果。