

个人综合信用报告

报告编号: QM1520304465489

查询时间: 2018-02-28 17:57:06

生成时间: 2018-02-28 17:57:10

数据提供商: 小金数据

查询单位: 测试企业

操作员: 测试账户

个人信息

姓名	张三	性别	男
身份证号码	3307*****13	年龄	26
联系电话	158****0977	银行卡号	6236*****4818
出生地	浙江省 金华市 浦江县	地址	浦江县浦江村10号

芝麻信用

蚂蚁金服旗下独立的第三方征信机构

芝麻信用评分 350~500

身份校验

手机号、姓名、身份证、银行卡等校验

三要素校验	姓名、手机号、身份证一致,1个月内有使用
常用地址	地址与身份证匹配,6个月内有使用
银行卡认证	银行卡与身份证匹配,6个月内有使用

学历信息

毕业院校、学历、专业等信息查询

姓名	张三	学历	本科
学校	电子科技大学	院校类型	985、211工程院校
毕业时间	2015	毕业结论	毕业

财富信息

淘宝、支付宝、余额宝、花呗等信息查询

姓名	张三	淘宝昵称	里小昂35
淘宝VIP等级	2	淘宝成长值	20146
绑定手机号	182****0390	绑定支付宝账号	182****390
支付宝余额	5.32	余额宝余额	38488.28
花呗授信额度	19000.00	花呗可用额度	14612.94

消费分析

淘宝月度消费情况、及近期订单

时间	消费金额(元)	消费详情
2018-02-24 20:40:24	37.90	麻辣肉类零食大礼包卤味年货特产休闲辣味零食组合混装 送女友小吃

2018-02-02 22:16:21	265.00	功夫龙 i7蓝牙耳机迷你超小运动双耳苹果入耳式无线耳机耳塞开车, 保险服务
2018-01-28 12:09:05	224.00	【年货价】花花公子加绒加厚毛衣男冬季保暖纯色圆领青年长袖T恤男装针织衫, 【年货价】花花公子加绒加厚毛衣男冬季保暖纯色圆领青年长袖T恤男装针织衫, 保险服务
2018-01-28 12:09:05	303.00	【年货价】New Balance 300系列男女板鞋小白鞋CRT300LA, 保险服务
2018-01-24 00:03:02	2799.00	LG 43LG63CJ-CA 43英寸4K液晶平板智能网络超高清硬屏电视机4049, 增值服务: 送货入户, 增值服务: 全国联保, 保险服务
2018-01-13 11:20:27	99.80	话费充值-浙江移动
2017-11-28 23:07:08	9.98	话费充值-浙江移动
2017-11-25 18:19:04	178.00	冬季男士毛衣圆领韩版修身针织衫加绒厚款潮流个性长袖打底毛线衣, 冬季男士毛衣圆领韩版修身针织衫加绒厚款潮流个性长袖打底毛线衣, 保险服务
2017-11-25 18:19:04	139.00	2017秋冬新款加绒加厚男士卫衣连帽开衫学生外套青少年大码男装, 保险服务
2017-11-25 18:19:04	109.80	男士加绒牛仔裤男秋季修身青年休闲直筒弹力秋冬款冬季加厚长裤, 保险服务
2017-11-11 00:36:09	49.00	【双11狂欢价】PLAYBOY/花花公子钱包男短款青年学生帆布潮韩版个性薄横款小皮夹, 保险服务
2017-11-10 21:27:42	259.00	SUPOR/苏泊尔 CFXB40FC8040-75电饭煲4L智能家用电饭锅3-4-5-6人, 增值服务: 全国联保, 保险服务
2017-11-03 21:24:49	109.80	男士加绒牛仔裤男秋季修身青年休闲直筒弹力秋冬款冬季加厚长裤, 保险服务
2017-10-08 19:47:21	238.00	美国悍途登山鞋 男鞋户外越野跑鞋防滑耐磨徒步鞋女运动户外鞋, 保险服务
2017-06-05 18:58:27	12456.00	国行Apple/苹果 13英寸: MacBook Pro新款256G轻薄商务笔记本电脑, 增值服务: 全国联保, 保险服务
2016-07-10 17:08:58	35.80	《寒战2》大地影院杭州萧山宝龙店电影票
2016-03-19 12:53:26	31.60	《荒野猎人》杭州嘉富世纪影城电影票

真实地址

淘宝收货人姓名、地址、联系方式

姓名	电话	邮编	地址	备注
张三	86-18*****90	310051	浙江省杭州市西湖区西湖街道	默认收货地址
李四	86-18*****29	311200	浙江省杭州市西湖区宁围镇	
李四	13*****07	317600	浙江省台州市台州县台州街道	
张三	15*****25	317600	浙江省台州市台州县坎街道	
张三	15*****25	610066	四川省成都市成华区	

多头借贷

验证是否命中网贷注册、申请、逾期失信黑名单

所属事件类型	命中事件
3月内多头借贷	2家一般消费分期平台, 1家银行消费金融公司, 1家小额贷款公司, 2家P2P网贷

信贷逾期

银行、P2P、网贷各行业的黑名单、包括逾期、不良、失联等等

所属事件类型	命中事件
贷款不良	通过身份证号查得该用户消费类分期不良
贷款不良	通过手机号查得该用户消费类分期不良
贷款不良	通过手机号查得该用户非银(含全部非银类型)不良
贷款不良	通过身份证号查得该用户非银(含全部非银类型)不良

潜在风险

基于腾讯大数据

所属事件类型	命中事件
疑似催收风险	手机号疑似收到多封逾期催收短信
其他潜在风险	存在骗贷行为

车辆违章

车辆当前违章情况

时间	扣分	扣款	地点	违章内容
2018-02-01 12:57:00	3	100	[萧山]萧山-体育路_体育路西河路口(单行线-体育路西河路口)	机动车违反禁令标志指示的

法院失信

包括执行类型、法院、地区、执行情况等信息

生效义务	应支付申请人31418元
具体情形	其他有履行能力而拒不履行生效法律文书确定义务的
依据文号	(2016)浙****执****号
公告日期	2017年04月10日
执行法院	浙江省浦江县人民法院
执行省份	浙江
履行情况	暂无

刑事犯罪

包括案件类型、案件数量、案件登记、刑罚时长、案件来源等信息

涉案类型	比中前科
案件类型	其他
案件等级	其他
刑罚时长	5-10年(不含)以内

案件来源	前科
------	----

法院判决

包括裁判文书类型、法院、地区、案由、判决结果等信息

案件标题	赵五与张三、李四民间借贷纠纷 一审民事判决书	法院名称	浙江省浦江县人民法院
案件类别	裁判文书	案号	(2016)浙0110民初1111号
案由	(2016)浙0711民初8111号	案由编码	A011001111
上诉人	赵五	被上诉人	张三, 李四
审结程序	一审	审结时间	2016-12-21 0:00:00
案列摘要	原告:赵五;被告:张三,李...		
判决结果	被告张三、李四于本判决生效后十日内归还原告赵五借款30000元并支付自起诉之日即2016年11月25日起按中国人民银行同期同类贷款基准利率计算至实际履行之日止的利息。如被告未按照本判决指定的期间履行给付金钱义务,应当依照《中华人民共和国民事诉讼法》第二百五十三条之规定,加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费275元,由被告张三、李四承担。如不服本判决,可在判决书送达之日起十五日内,向本院递交上诉状,并按对方当事人的人数提出副本,上诉于浙江省金华市中级人民法院(预交上诉案件受理费550元,款汇至金华市中级人民法院诉讼费预收户,开户银行:中国农业银行金华市分行,汇入帐号:100000000000000000000000000000,或直接交金华市中级人民法院立案大厅收费室)。		

通信数据

实名认证、姓名匹配、现居地、流量话费使用等情况

实名认证	实名认证	姓名匹配	匹配成功
网龄	32个月	现居地	杭州
平均话费	87.7元/月	流量使用	1,034M/月
平均通话	1.1次/天	平均通话时长	51秒/次

社交分析

关机情况、互通号码、活跃区域等信息

父母	呵呵呵 111****1111 无该联系人电话的通话记录,该联系人号码非临时小号
朋友	打到底 122****2222 无该联系人电话的通话记录,该联系人号码非临时小号
社交情况	数量正常(10 - 100) 朋友圈主要活跃在杭州地区(居住地) 3人在黑名单中
关机情况	180天内有82天无通话记录

风险统计

通信风险信息统计

催收类号码	无该类号码记录
贷款类号码	无该类号码记录
信用卡类号码	无该类号码记录
银行类号码	很少被联系(有该号码记录,且不符合上述情况)
	数量正常(10 - 100) [总计]号码数94个;主叫40次共32分钟;被叫162次共139分钟 [银行类]号码数1个;主叫3次共6分钟;被叫0次共0分钟

通话概况	[中介]号码数1个；主叫0次共0分钟；被叫1次共1分钟 [快递公司]号码数3个；主叫0次共0分钟；被叫3次共0分钟 [通信服务机构]号码数3个；主叫0次共0分钟；被叫3次共1分钟
------	---

通话记录 关机情况、互通号码、活跃区域等信息

主叫	被叫	号码	城市	公司	通话时长(分钟)
6	17	187****2029	杭州	未知	13
7	16	157****5790	台州	未知	9
5	12	137****6607	台州	未知	28
1	14	137****4077	台州	未知	24
3	7	139****1045	杭州	未知	20
3	4	159****9605	杭州	未知	6
2	3	157****6386	杭州	未知	4
2	2	173****6031	杭州	未知	5
3	0	400****6868	全国	未知	7
3	0	953****5398	全国	杭州银行 全国客服热线	7
1	2	189****9866	台州	未知	1
0	2	182****8099	杭州	未知	5
1	1	158****6328	杭州	未知	3
0	2	057****0500	杭州	广告电话	2
0	2	057****7213	杭州	未知	1
0	2	150****9954	杭州	未知	1
0	2	152****3691	杭州	未知	1
0	1	057****7236	杭州	未知	6
0	1	180****8310	台州	未知	5
0	1	025****0094	南京	骚扰电话	3
0	1	029****1015	西安	中介电话	2
0	1	057****7211	杭州	骚扰电话	2
0	1	057****3210	杭州	未知	2
0	1	400****8800	全国	苹果客服中心	2
0	1	025****6563	南京	未知	2
0	1	180****1627	温州	未知	2
0	1	157****4174	杭州	未知	2
1	0	183****3699	南京	未知	2
0	1	057****0086	杭州	中国移动客服热线	2
0	1	057****1030	杭州	未知	2