



天远大数据

个人风险报告

Personal Risk Report (Professional Version)

被查询人：	张三
委托方：	海南天远大数据科技有限公司
报告时间：	2025 年 04 月 09 日
编 号：	PRQ1744168938016

声明

应贵公司委托，以为公司风险评估为目标，根据相关个人提供的信息，通过专业数据分析流程，为贵公司提供以下个人风险评估报告。

描述报告中的问题时涉及的事实、信息和数据为截至本报告日相关个人、第三方渠道、代理机构及其他单位、机构提供给我们的、受限于前述规定的有效的事实和数据；在出具本报告之后，报告涉及的事实、信息和数据有可能会发生变化，贵公司应知悉。如有必要本公司对此进行持续跟进，双方应在委托合同中明确约定。

本报告涉及的事实、信息和数据均是相关个人同意并授权本公司通过其本人、第三方渠道、代理机构及其他单位、机构提供而获得，并经过本公司整理、记录、汇总、统计而成。本报告仅作风险提示用途，不构成本公司及公司员工任何个人主观意见，也不代表本公司对该问题的判断或结论。

本报告不得向包含相关个人在内的任何第三方透露，报告内容仅作为贵公司风险评估参考，不作为任何决策的唯一依据。

报告概况

报告信息			
候选人	张三	委托方	海南天远大数据科技有限公司
身份证号	412345199909*****	手机号	150****1234
报告结果		风险评分	68.7 分

阅读说明	
	代表该调查结果"存在较严重的问题或虚假", 属于较高风险, 建议务必关注
	代表该调查结果"部分有差异", 属于中等风险, 建议关注
	代表该调查结果"略微差异", 属于低风险, 建议适当关注
	代表该调查结果"属实", 无风险
-	代表该调查结果尚未反馈, 需根据具体情况再做跟进; 或数据源记录不完整等客观原因导致无法核实
N/A	代表该调查项目为主观项, 警示符号此处不适用

—— 调查清单 ——

序号	调查项目	调查方式	完成情况	结果
1	个人身份信息验证	全国身份信息核验	已完成	
2	婚姻信息调查	调查专员核实	已完成	
3	最高学历调查	调查专员核实	已完成	
4	职业资格证书调查	调查专员核实	已完成	
5	行为风险扫描	综合行为风险评估	已完成	
6	重大风险排查	全国风险名单筛查	已完成	
7	失信被执行人记录调查	全国法院失信记录查询	已完成	
8	限制高消费记录调查	全国法院限高记录查询	已完成	
9	诉讼记录调查	全国法院诉讼记录查询	已完成	
10	多头借贷记录调查	多平台借贷行为分析	已完成	
11	投资记录调查	全国人企关系查询	已完成	
12	高管任职记录调查	全国人企关系查询	已完成	
13	涉董监高企业负面调查	全国法院企业涉诉信息查询	已完成	
14	参保情况调查	调查专员核实	已完成	
15	公积金缴纳情况调查	调查专员核实	已完成	
16	最近工作履历核实	调查专员核实	已完成	
17	最近工作表现鉴定	调查专员核实	已完成	
18	审核意见	部门负责人填写	已完成	N/A

个人信息验证			已完成
姓名	张三	地址	海南省海口市秀英区
年龄	26	性别	男
联系方式	150****1234	身份证号	412345199909*****
手机号验证	身份不一致	身份证验证	身份一致
调查方式	全国身份信息核验	调查时间	2025年04月09日 11:22

婚姻信息调查			已完成
婚姻情况	未婚		
调查方式	调查专员核实	调查时间	2025年04月09日 11:22

最高学历调查			已完成
学校名称	海南省 XXXX 学院	证书编号	10589202006231548
专业	计算机技术	学习形式	普通全日制
学习层次	本科	毕业状态	毕业
入学日期	2016-09-01	毕业日期	2020-06-30
调查方式	调查专员核实	调查时间	2025年04月09日 11:22
核实说明			

职业资格证书调查		已完成	
证书记录	无		
调查方式	调查专员核实	调查时间	2025 年 04 月 09 日 11:22
核实说明	暂未获得		

行为风险扫描			已完成
调查方式	大数据综合性风险评估	风险等级	低风险
疑似黑灰名单风险		2	0-4 分值越高风险越大
疑似赌博行为		0	0-100 分值越高风险越大
疑似涉赌跑分		0	0-100 分值越高风险越大
疑似欺诈行为		0	0-100 分值越高风险越大
疑似欺诈团伙关联风险		0	团伙等级 0-10, 分值越高风险越大
疑似电信网络诈骗风险		0	风险等级 0-6 级, 值越高风险越大
核实说明	发现 1 项中风险		

全国风险名单筛查			正常
调查方式	全国风险名单筛查	风险等级	低风险
法院 风 险	法院失信人	0	--
	法院被执行人	0	--
银 行 风 险	银行(含信用卡)中风险	0	--
	银行(含信用卡)一般风险	0	--
	银行(含信用卡)高风险	0	--
	手机号-银行(含信用卡)中风险	0	--
	手机号-银行(含信用卡)一般风险	0	--
	手机号-银行(含信用卡)高风险	0	--
非 银 行 风 险	非银中风险	0	--
	非银一般风险	0	--
	非银高风险	0	--
	手机号-非银中风险	0	--
	手机号-非银一般风险	0	--
	手机号-非银高风险	0	--
网 络 小	非银-持牌网络小贷中风险	0	--
	非银-持牌网络小贷一般风险	0	--
	非银-持牌网络小贷高风险	0	--

贷 风 险	手机号-非银-持牌网络小贷中风险	0	--
	手机号-非银-持牌网络小贷一般风险	0	--
	手机号-非银-持牌网络小贷高风险	0	--
小 贷 公 司 风 险	非银-持牌小贷中风险	0	--
	非银-持牌小贷一般风险	0	--
	非银-持牌小贷高风险	0	--
	手机号-非银-持牌小贷中风险	0	--
	手机号-非银-持牌小贷一般风险	0	--
	手机号-非银-持牌小贷高风险	0	--
消 费 金 融 风 险	非银-持牌消费金融中风险	0	--
	非银-持牌消费金融一般风险	0	--
	非银-持牌消费金融高风险	0	--
	手机号-非银-持牌消费金融中风险	0	--
	手机号-非银-持牌消费金融一般风险	0	--
	手机号-非银-持牌消费金融高风险	0	--
融 资 租 赁 风 险	非银-持牌融资租赁中风险	0	--
	非银-持牌融资租赁一般风险	0	--
	非银-持牌融资租赁高风险	0	--
	手机号-非银-持牌融资租赁中风险	0	--
	手机号-非银-持牌融资租赁一般风险	0	--

	手机号-非银-持牌融资租赁高风险	0	--
汽车金融风险	非银-持牌汽车金融中风险	0	--
	非银-持牌汽车金融一般风险	0	--
	非银-持牌汽车金融高风险	0	--
	手机号-非银-持牌汽车金融中风险	0	--
	手机号-非银-持牌汽车金融一般风险	0	--
	手机号-非银-持牌汽车金融高风险	0	--
其他金融风险	非银-其他中风险	0	--
	非银-其他一般风险	0	--
	非银-其他高风险	0	--
	手机号-非银-其他中风险	0	--
	手机号-非银-其他一般风险	0	--
	手机号-非银-其他高风险	0	--
个人不良信息	涉案人员	0	--
	犯罪前科	1	命中犯罪前科
	吸毒人员	0	--
	犯罪嫌疑人	0	--
	其他不良记录	0	--
核实说明	命中 1 项风险，犯罪前科		

失信被执行人记录调查			已完成
核实结果	截至调查时间前，共 5 条执行案件		
调查方式	全国法院失信记录查询	调查时间	2025 年 04 月 12 日 10:35
核实说明	存在多起案件。		
执行案件信息 1/5			
案由	--	标题	执行案件
立案日期	2019-02-27	案号	(2019)XX 执字第 XX 号
执行单位	XXX 区人民法院	执行文号	--
执行法院	XXX 区人民法院	判决金额估计	--
省份	海南省	结案时间	2019-04-18
履行情况	已履行		
义务	--		
执行案件信息 2/5			
案由	--	标题	执行案件
立案日期	2016-10-25	案号	(2016) XXX 执第 xx 号
执行单位	XXX 区人民法院	执行文号	--
执行法院	XXX 区人民法院	判决金额估计	XXX
省份	海南省	结案时间	2016-12-20
履行情况	全部未履行		
义务	根据判决，被执行人需支付 XXX 元		

执行案件信息 3/5

案由	--	标题	执行案件
立案日期	2016-10-25	案号	(2016) xxx 执第 xx 号
执行单位	xxx 区人民法院	执行文号	--
执行法院	xxx 区人民法院	判决金额估计	xxx
省份	海南省	结案时间	2016-12-20
履行情况	全部未履行		
义务	根据判决, 被执行人需支付 xxx 元		

执行案件信息 4/5

案由	--	标题	执行案件
立案日期	2016-11-14	案号	(2016) xxx 执第 xxx 号
执行单位	xxx 区人民法院	执行文号	--
执行法院	xxx 区人民法院	判决金额估计	xxx
省份	海南省	结案时间	2016-12-21
履行情况	全部未履行		
义务	根据判决, 被执行人需支付 xxx 元		

执行案件信息 5/5

案由	--	标题	执行案件
立案日期	2016-11-14	案号	(2016) xxx 执第 xxx 号
执行单位	xxx 区人民法院	执行文号	--

执行法院	xxx 区人民法院	判决金额估计	xxx
省份	海南省	结案时间	2016-12-21
履行情况	全部未履行		
义务	根据判决, 被执行人需支付 xxx 元		

限制高消费记录调查		已完成	
核实结果	截至调查时间前, 共 4 条限制高消费记录		
调查方式	全国法院限高记录查询	调查时间	2025 年 04 月 12 日 10:35
核实说明			
限制高消费信息 1/4			
案号	(2023) 0107 执 xxx 号	发布日期	2023-03-01
执行法院	XXX 人民法院	原因	债务未履行
限制高消费信息 2/4			
案号	(2016) 0107 执 xxx 号	发布日期	2018-08-05
执行法院	XXX 人民法院	原因	债务未履行
限制高消费信息 3/4			
案号	(2016) 0107 执 xxx 号	发布日期	2018-08-05
执行法院	XXX 人民法院	原因	债务未履行
限制高消费信息 4/4			
案号	(2016) 0107 执 xxx 号	发布日期	2018-08-05

执行法院	XXX 人民法院	原因	债务未履行
------	----------	----	-------

诉讼记录调查			已完成
核实结果	截至调查时间前，共 0 条诉讼记录		
调查方式	全国法院诉讼记录查询	调查时间	2025 年 04 月 12 日 10:35
核实说明			
诉讼案件统计			
民事诉讼	0	已结：0	未结：0
刑事诉讼	0	已结：0	未结：0
行政诉讼	0	已结：0	未结：0

多头借贷记录调查			已完成
核实结果	截至调查时间前，共涉及 0 项高频次贷款申请		
调查方式	全国多头借贷记录查询	调查时间	2025 年 04 月 09 日 11:22
核实说明			
近 7 天是否涉及高频次贷款申请			
总数		--	
机构类型	用户身份证申请办理次数	用户手机号申请办理次数	
银行机构	--	--	
非银行机构	--	--	

近 15 天是否涉及高频次贷款申请		
总数	--	
机构类型	用户身份证申请办理次数	用户手机号申请办理次数
银行机构	--	--
非银行机构	--	--
近 1 个月是否涉及高频次贷款申请		
总数	--	
机构类型	用户身份证申请办理次数	用户手机号申请办理次数
银行机构	--	--
非银行机构	--	--
近 3 个月是否涉及高频次贷款申请		
总数	2 次	
机构类型	用户身份证申请办理次数	用户手机号申请办理次数
银行机构	--	--
非银行机构	2 次	--
近 6 个月是否涉及高频次贷款申请		
总数	3 次	
机构类型	用户身份证申请办理次数	用户手机号申请办理次数
银行机构	--	--
非银行机构	2 次	1 次

近 12 个月是否涉及高频次贷款申请		
总数		10 次
机构类型	用户身份证申请办理次数	用户手机号申请办理次数
银行机构	--	1 次
非银行机构	4 次	5 次

投资记录调查			已完成
核实结果	截至调查时间前, 共 8 条记录		
调查方式	全国人企关系查询	调查时间	2025 年 04 月 09 日 11:22
核实说明			
投资企业 1/8			
企业名称	XXXX 有限公司	关联关系	股东,法人,高管
注册资本	1000.000000 万人民币	成立日期	2002-10-16
法定代表人	XX	企业状态	吊销, 未注销
统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	XXXX
所属行业	房地产业	所在地区	XXXX
持股信息	股东类型: 自然人, 持股比例: XXX, 出资金额: XXX 万元		

投资企业 2/8			
企业名称	XXXX 有限公司	关联关系	股东
注册资本	100.000000 万人民币	成立日期	2004-07-02
法定代表人	XX	企业状态	吊销, 未注销
统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	XXXX
所属行业	零售业	所在地区	XXXX

持股信息	股东类型: 自然人, 持股比例: XXX, 出资金额: XX 万元
------	-----------------------------------

投资企业 3/8			
企业名称	XXXX 有限公司南宁分公司	关联关系	法人,高管,历史高管
注册资本	5.0 万人民币	成立日期	2002-01-28
法定代表人	XX	企业状态	吊销, 未注销
统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	XXXX
所属行业	房地产业	所在地区	XXXX
持股信息	--		

投资企业 4/8			
企业名称	XXXX 有限公司北京	关联关系	法人,高管
注册资本		成立日期	2006-04-13
法定代表人	XX	企业状态	吊销
统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	XXXX
所属行业	软件和信息技术服务业	所在地区	XXXX
持股信息	--		

投资企业 5/8			
----------	--	--	--

企业名称	XXX 有限公司	关联关系	股东,高管
注册资本	1000.000000 万人民币	成立日期	2006-03-23
法定代表人	XX	企业状态	吊销, 未注销
统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	XXXX
所属行业	科技推广和应用服务业	所在地区	XXXX
持股信息	股东类型: 自然人, 持股比例: XX, 出资金额: XX 万元		

投资企业 6/8			
企业名称	XXXX 有限公司	关联关系	股东
注册资本	50 万元人民币	成立日期	2003-08-06
法定代表人	XX	企业状态	吊销, 未注销
统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	XXXX
所属行业	零售业	所在地区	XXXX
持股信息	股东类型: 自然人, 持股比例: XX, 出资金额: XX 万元		

投资企业 7/8			
企业名称	XXXX 有限公司	关联关系	股东,高管
注册资本	250 万元人民币	成立日期	2001-04-11
法定代表人	XX	企业状态	吊销, 未注销

统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	XXXX
所属行业	软件和信息技术服务业	所在地区	XXXX
持股信息	股东类型: 自然人, 持股比例: XX, 出资金额: XX 万元		

投资企业 8/8			
企业名称	XXXX 有限公司	关联关系	股东
注册资本	XX 万元人民币	成立日期	2003-02-27
法定代表人	XX	企业状态	吊销, 未注销
统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	XXXX
所属行业	建筑装饰、装修和其他建筑业	所在地区	XXXX
持股信息	股东类型: 自然人, 持股比例: XX, 出资金额: XX 万元		

高管任职记录调查		已完成	
核实结果	截至调查时间前, 共涉及 5 家企业任职记录		
调查方式	全国人企关系查询	调查时间	2025 年 04 月 09 日 11:22
核实说明			
任职企业 1/5			
企业名称	XXXX 有限公司	任职关系	股东,法人,高管

注册资本	1000.000000 万人民币	成立日期	2002-10-16
法定代表人	XX	企业状态	吊销, 未注销
统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	XXXX
所属行业	房地产业	所在地区	XXXX
任职职位	高管		

任职企业 2/5			
企业名称	XXXX 分公司	任职关系	法人,高管,历史高管
注册资本	5.0 万人民币	成立日期	2002-01-28
法定代表人	XX	企业状态	吊销, 未注销
统一社会信用代码		企业类型	XXXX
所属行业	房地产业	所在地区	XXXX
任职职位	高管, 历史高管		

任职企业 3/5			
企业名称	XXXXX 公司	任职关系	法人,高管
注册资本		成立日期	2006-04-13
法定代表人	XX	企业状态	吊销
统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	XXXX 责任公司

所属行业	软件和信息技术服务业	所在地区	XXXX
任职职位	高管		

任职企业 4/5			
企业名称	XXXX 有限公司	任职关系	股东,高管
注册资本	1000.000000 万人民币	成立日期	2006-03-23
法定代表人	XX	企业状态	吊销, 未注销
统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	有限责任公司
所属行业	科技推广和应用服务业	所在地区	XXXX
任职职位	高管		

任职企业 5/5			
企业名称	XXXX 有限公司	任职关系	股东,高管
注册资本	250 万元人民币	成立日期	2001-04-11
法定代表人	XX	企业状态	吊销, 未注销
统一社会信用代码	123456XXXX	企业类型	XXXX
所属行业	软件和信息技术服务业	所在地区	XXXX
任职职位	高管		

涉董监高企业负面调查			已完成
核实结果	经检索，该调查主体共关联 8 家企业。当前风险总数 92 条		
调查方式	全国法院企业涉诉信息查询	调查时间	2025 年 04 月 09 日 11:22
核实说明			
失信总数	5	限高总数	2
民事涉诉总数	47	刑事涉诉总数	2
行政涉诉总数	3	非诉保全审查数	0
执行案件总数	31	强制清算与破产	0

参保情况调查			已完成
调查方式	调查专员核实	调查时间	2025 年 4 月 08 日 10:35
当前参保单位	海南天远大数据科技有限公司	统一社会信用代码	123456XXXX
当前单位开始缴费年月	2021 年 06 月	当前单位是否离职	离职
社保缴纳基数	2000-3000	首次参工工龄	1 年 1 个月
核实说明			

公积金缴纳情况调查			已完成
调查方式	调查专员核实	调查时间	2025年4月08日 10:35
当前公积金缴纳单位	海南学宇思网络科技有限公司	公积金缴纳基数	6000-7000
序号	企业名称	开始年月	最后年月
1	XXXX有限公司	XXXX	XXXX
2	XXXX有限公司	XXXX	XXXX
3	XXXX有限公司	XXXX	XXXX
4	XXXX有限公司	XXXX	XXXX
5	XXXX有限公司	XXXX	XXXX
核实说明			

最近工作履历核实			已完成
工作单位	海南天远大数据科技有限公司	调查方式	调查专员核实
证明人基本信息			
证明人姓名	赵六	证明人职位	人事专员
公事关系	同事	共事时间	2021.03.12-2021.06.15
证明人来源	第三方招聘渠道	核实时间	2025年4月08日 10:35
证明人身份验证	已完成		
核实说明			

工作履历核实		
背调项目	候选人提供	核实情况
公司名称	海南天远大数据科技有限公司	已完成
在职时间	2021.03-2022.06	已完成
职位名称	策划	已完成
职责描述	策划公司旅游 app 产品项目	已完成
直接上级姓名	王五	已完成
直接上级职位	策划总监	已完成
薪资范畴	20k	
雇佣类型	全职正式	
离职原因	自主离职	

最近工作表现鉴定		已完成	
工作单位	海南天远大数据科技有限公司	调查方式	调查专员核实
证明人基本信息			
证明人姓名	王五	证明人职位	策划总监

公事关系	上级	共事时间	2021.03.12-2021.06.15
证明人来源	候选人提供	核实时间	2024年6月11日 10:35
证明人身份验证	已完成		
核实说明			
工作表现鉴定			
评估项目	评估内容		
专业能力	候选人在职期间担任公司产品策划一职，其在数据分析方面的能力很突出，个人凭借较好的专业能力和综合素质，完全可以满足岗位要求。		
抗压能力	候选人对待工作责任心很强，很有拼劲，平时会自主加班处理工作，抗压能力很好。		
团队合作或人际关系	候选人在人际关系方面处理得还可以，同事之间没有发生过矛盾，即便有争议，也是观点不一，证明人表示这属于正常情况。		
管理能力或执行能力	候选人在职期间的执行能力还可以，交代的事情可以在规定时间内按时完成，如周五的工作没有完成，候选人会在周六自主加班处理工作。		
突出优点和主要业绩	突出优点：候选人在对数据理解方面比较有优势。主要业绩：无个人业绩，本职工作做得不错。		
缺点或待改进之处	候选人说话很快，导致重复的话比较多，需要自己克制一下。		
总体评分	8.5-9分		

部门审核

审核专员意见:

审核专员签字:

负责人意见:

负责人签字:

日期: 2025 年 04 月 09 日