

简项身份核验

② 产品说明:

根据输入的姓名、身份证号对本人进行实名验证。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入		输出
简项身份核验	姓名	身份证号	01 认证一致 02 认证不一致 03 认证不确定 04 认证失败
	张*	412*****33	01 认证一致

👍 应用场景:

微信端：信贷审核、快递实名验证、APP实名认证

网页端：信贷审核、信用卡审核

📄 案例:

A公司是一个专门做游戏APP的公司，在游戏内用户可以根据个人需求，使用现金购买游戏道具，极大增加了用户的玩乐性。但同时有一些不法分子通过盗用别人游戏账号，并使用账号资金在游戏内非法购买道具。

为防止此情况发生，A公司决定让用户进行实名注册，并使用信联的简项身份核验，在用户登录时，对用户进行实名验证，极大减少了账号盗用情况的发生。

高级公安身份核验

② 产品说明:

根据输入的姓名、身份证号、身份证有效期对本人进行实名验证。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入				输出
高级公安身份核验	姓名	身份证号	有效期起	有效期至	1 认证一致 5 查无记录
	张*	412*****33	20100108	20200108	1 认证一致

👍 应用场景:

微信端：信贷审核、反欺诈

网页端：信贷审核、信用卡审核

📄 案例:

A公司是一家金融消费公司，其推出一款面向群众的小额现金贷服务，同时，有一些不法分子，盗用别人身份证，非法申请贷款。A公司决定在信息验证流程中，采用信联的“高级公安身份核验”，对申请贷款用户查询其所提供身份证有效期，对于旧有效期身份证标志为重点审核对象，有效提高自身反欺诈能力。

图像对比认证

② 产品说明:

通过输入姓名、身份证号、身份证正面图片，对本人进行图像对比认证。

1 输入、输出:

产品名称	输入			输出
图像对比认证	姓名	身份证号	身份证正面照片	01 认证成功 02 认证失败 认证照片与公安预留照片相似度:[0%,100%]
	张*	412***** *****33		01 认证一致 图片认证相似度: 同一人

👍 应用场景:

微信端：信贷审核、反欺诈、APP实名认证

网页端：信贷审核、信用卡审核

📄 案例:

A公司是一家证券公司，用户可以在A公司推出的手机APP中，根据个人喜好购买相应的基金、股票、债券等，同时有一些不法人员进行非实名交易，通过虚开多个账户，对筹码进行转移、控制，来获得申购收益。A公司决定在活体检测中，嵌入信联的“图像比对认证”，对注册人员进行实名真人认证，很大程度上减少了不法人员的介入。

工作单位地址真实性核验

② 产品说明:

通过输入单位名称、单位地址、单位座机，查看客户填写的信息是否真实。

1 ↓ 输入、输出:

产品名称	输入			输出
工作单位地址真实性核验	单位名称	单位地址	单位座机	00: 单位名称与地址真实 01: 单位名称存疑 02: 单位名称真实, 地址存疑
	深圳市信联征信有限公司	深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室	0755-83890390	单位名称与地址真实 单位工商照面信息

👍 应用场景:

微信端：信贷审核、反欺诈

网页端：贷前审核、反欺诈

📄 案例:

A公司是一家互联网金融消费公司，该公司推出一款专门为白领人士服务的小贷业务，同时，为了防止不法分子冒充白领人士，并在放贷之后逾期不还，A公司在个人信息审核中，加入了信联的“工作单位地址真实性核验”，查询贷款用户，是否有提供虚假信息，有效提高了自身反欺诈的能力。

常驻地址核验

② 产品说明:

通过输入姓名、身份证号、手机号、工作地址/家庭地址，对本人的工作地址或家庭地址进行验证。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入				输出
常驻地址核验	姓名	身份证号	手机号	工作地址 或家庭地址	1: 0-2公里 2: 2-5公里 3: 大于5公里 4: 地址校验不确定 5: 地址校验失败
	张*	412***** ***** 33	156*** *****	深圳湾科技 生态园	0-2公里

👍 应用场景:

微信端：信贷审核、反欺诈

网页端：信贷审核、信用卡审核

📖 案例:

A公司是一家互金公司，该公司推出一款面向普通群众的小额现金贷服务，同时，有一些黑中介，通过购买农村身份证信息，将其加以包装成白领，来进行高额度贷款不还，使得A公司损失惨重。于是，A公司使用了信联的“常驻地址核验”，验证贷款人员提供的家庭住址或工作地址是否真实，有效提高了自己对贷款人员的信用审核能力。

实时城市核验

② 产品说明:

通过输入手机号，选择其目前所在省和市，验证是否正确

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入			输出
实时城市核验	手机号	省	市	Y: 认证一致 N: 认证不一致
	175*****33	广东省	深圳市	认证一致

👍 应用场景:

微信端：账号注册

网页端：信用卡防盗刷

📄 案例:

A银行曾推出一款专为高消费人群服务的信用卡，在推出的这类信用卡中，经常会有异地消费情况的发生。为了防止信用卡被盗刷情况发生，A银行决定采用信联的“实时城市核验”，验证信用卡消费城市和信用卡绑定的手机号所在城市是否一致，若不一致，则对用户分析异常情况，有效提高了信用卡用户体验度。

银行卡鉴权

② 产品说明:

通过输入姓名、手机号、身份证号、银行卡号，验证本人是否所持该银行卡。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入				输出
银行卡鉴权	姓名	手机号	身份证号	银行卡号	01: 认证一致 02: 认证不一致 03: 认证不确定 04: 认证失败
	张*	176***** *99	412***** *****33	***** ***0762	认证一致

👍 应用场景:

微信端：身份核验、反欺诈等

网页端：支付公司商户入网结算账户核验，小微企业主贷款时银行账户核验等场景。

📄 案例:

A公司是一家非银行支付公司，在发展网购的业务流程中，有一项重要的反欺诈审核流程，即审核用户提供的银行卡及个人信息是否匹配，以防止用户通过虚假信息绑定非本人银行卡进行违法交易行为。

为完成该反欺诈工作，A公司采用了信联的“银行卡鉴权”服务，用于验证用户输入的姓名、手机号、身份证号、银行卡号是否一致。该服务帮助A公司实现核验工作的大批量、实时完成，其精确度大幅降低了用户违法交易的行为。

失信被执行人

② 产品说明:

通过输入姓名、身份证号，验证本人失信被执行情况。

1.1 输入、输出:

产品名称	输入		输出
失信被执行人	姓名	身份证号	00 失信详情 (地域、立案时间、案号、执行法院、执行依据文号、失信被执行人具体情形、被执行人履行情况、发布时间) 01 查无记录
	唐代*	412***** *****3 3	地域: 甘肃 立案时间: 2017年07月17日 案号: (2017)甘1228执46号 执行法院: 两当县人民法院 执行依据文号: (2016)甘1228民初23号 失信被执行人具体情形: 有履行能力而拒不履行生效法律文书确定义务 被执行人履行情况: 全部未履行 发布时间: 2017年09月29日

👍 应用场景:

微信端: 身份核验、反欺诈等

网页端: 支付公司商户入网结算账户核验, 小微企业主贷款时银行账户核验等场景。

📄 案例:

A公司是一家金融消费公司, 其主推一款快速放贷的现金贷业务, 但同时, 有一些有还款能力却又不还款的人员, 即俗称的老赖, 在放贷成功后, 便故意逾期不还。为防止此情况的发生, A公司采用了信联的“失信被执行人”服务接口, 通过姓名和身份证号, 查询审贷人员有无失信被执行的历史信息, 若有, 则严格把控审贷流程, 在一定程度上减少了自身资金亏损的问题。

通讯运营商数据查询服务

? 产品说明:

通过姓名、身份证号、手机号等基本要素，验证卡主身份状态、手机话费区间、运营商在网状态及在网时长。

1. 输入、输出:

产品名称	输入			输出
运营商三要素	姓名	身份证号	手机号	1 认证一致 2 认证不一致 3 认证失败 (输出其中一项)
	张*	412*****33	176*****99	认证一致

产品名称	输入	输出
手机号话费区间	手机号	[0-50]、[50-100]、[100-200]、[200+]
	175*****	[0-50]

产品名称	输入	输出
运营商在网状态	手机号	运营商类型(移动/联通/电信) 在网状态
	175*****	正常

产品名称	输入	输出
运营商在网时长	手机号	运营商类型(移动/联通/电信) 在网时长
	175*****	联通 12-24个月

👍 应用场景:

微信端：身份核验、信贷审核、授信评估、反欺诈

网页端：支付公司商户入网结算账户核验，小微企业主贷款时银行账户核验等场景

📄 案例:

A公司是一家互金消费公司，其推出一款手续简单，快速放贷的小额现金贷服务，一经推出，收到市场的自好反响

用户账单真伪校验

② 产品说明:

通过输入姓名、银行卡号、交易起始时间、交易结束时间，验证本人银联账单真伪性。

1. 输入、输出:

产品名称	输入				输出
用户账单 真伪校验	姓名	银行卡号	交易起始时间	交易结束时间	00 交易时间 和交易金额 01 查无记录
	张*	**** * **** 3004	2017-07-01	2017-07-31	交易时间 交易金额

👍 应用场景:

微信端：反欺诈等

网页端：支付公司商户入网结算账户核验，小微企业主贷款时银行账户核验等场景。

📄 案例:

A公司是一家互金消费公司，其面向高消费人群，推出一款信用贷服务，在申请授信额度这一环节，有诈骗分子提供虚假账单来申请高额信用贷款，为防止这一行为的发生，A公司决定采用信联征信的“用户账单真伪校验”，对申请人员提供的账单进行校验，查看真伪，以此查看申请人员有无欺骗行为。

金融行为标签

② 产品说明:

通过输入姓名、手机号、身份证号，获取本人的金融行为。

1. 输入、输出:

产品名称	输入			输出
金融行为 标签	姓名	手机号	身份证号	借记卡数量 贷记卡数量 近1月、3月、6月、12月： 发生过逾期、 放款机构数、 欠款机构数、 放款金额、 还款金额
	张*	156***** *	110265***** *****	借记卡数量: [1-3] 贷记卡数量: [3-5] 近1月还款金额: [500-1000] 近3月放款机构数: [5-10] 近6月欠款机构数: [10+] 近12月发生过逾期: 是

👍 应用场景:

微信端：反欺诈等

网页端：小微企业主贷款

📄 案例:

A公司是一家互金公司，其推出一款面向群众的快速放贷的小额贷款服务，在对申请人员授信环节，为了确认申请人员的授信额度，及对本人检测是否具有还款能力，A公司决定使用信联的“金融行为标签”，查看本人的近期还款金额、欠款机构数、是否逾期不还等金融行为，从而确认其授信额度。

银行卡bin信息查询

② 产品说明:

通过输入银行卡号，获取该银行卡的发卡银行名称、银行行号、卡bin号、卡名称、卡类型、卡级别等信息。

1. 输入、输出:

产品名称	输入	输出
银行卡bin信息查询	银行卡号	发卡银行名称、 银行行号、 卡bin号、 卡名称、 卡类型、 卡级别
	**** * 762	招商银行 0308 622*** 招商银行信用卡 贷记卡 金卡

返回字段详细信息	
卡级别	1、普卡 2、金卡 3、白金 4、砖石 5、其他
卡类型	1、借记卡 2、贷记卡 3、准贷记卡 4、预付费卡 5、其他

👍 应用场景:

微信端：反欺诈等

网页端：支付公司商户入网结算账户核验，小微企业主贷款时银行账户核验等场景。

📄 案例:

就业单位核验

② 产品说明:

通过输入姓名、手机号、身份证号、单位名称，查询本人是否就职在该单位。

1. 输入、输出:

产品名称	输入				输出
就业单位核验	姓名	手机号	身份证号	单位名称	匹配率、单位名称首字母、单位经济行业分类代码
	陈景*	156***** ***	110265 ***** ****	北京云和互动信息技术有限公司	100%、bj_yhhd_xxjs_yxgs_6599

👍 应用场景:

微信端：反欺诈等

网页端：反欺诈，信用贷款等

📄 案例:

A公司是一家支付公司，其向群众推出一款小额信用贷服务，与此同时，有一些诈骗分子，提供虚假单位及收入，以此骗取高额信用额度，A公司为了防止此情况的发生，决定采用“信联征信”的就业单位核验，嵌入到身份认证中，判断申请信用贷的人员是否提供虚假信息。

慧识活动防刷

② 产品说明:

通过输入姓名、身份证号、银行卡号、手机号、QQ号、微信号，查询该账户有无恶意刷单行为。

1. 输入、输出:

产品名称	输入			输出
慧识活动防刷	姓名	身份证号	手机号/QQ/微信/SIM卡卡号/国际移动识别码/邮箱 (可同时输入)	风险类型 风险等级
	陈景*	110265*** *****	156*****	黑名单、 环境异常 C

返回字段详细信息

风险类型	1、账号信用低 2、垃圾账号 3、无效账号 4、黑名单 101、批量操作 102、自动机 201、环境异常 202、JS上报异常 203、撞库
风险等级	D\C\B\A\S (D表示无风险，C\B\A\S风险由低到高)

👍 应用场景:

微信端：反欺诈
网页端：反欺诈

📖 案例:

A公司是一家电商企业，其近期开展了周年庆活动，参与用户均可得到A公司赠送的小礼品，与此同时，一些不法羊毛党分子盯上了A公司的周年庆活动，为了防止羊毛党不法

信用卡核卡预测模型

② 产品说明:

通过输入手机号和目标银行，判断该手机号主人是否符合办信用卡的标准。

1. 输入、输出:

产品名称	输入		输出
信用卡核卡预测模型	手机号	目标银行	-1: 该银行基本不可能转化 0: 对所有银行基本不可能转化 1: 对所有银行转化率较低 2: 转化可能性较高 3: 未查得
	156*****	民生银行	未查得

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：支付公司商户入网结算账户核验，小微企业主贷款时银行账户核验等场景。

📄 案例:

长期经济能力稳定性

② 产品说明:

通过输入姓名、身份证号，查询本人近3年的消费月份数。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入		输出
长期经济能力 稳定性	姓名	身份证号	00:[0], 36个月内均无支出、 01:[1-3]、02:[4-6]、03:[7-9] 、04:[10-12]、05:[13-15]、 06:16-18]、07:[19-21]、 08:[22-24]、09:[25-27]、 10:[28-30]、11:[31-33]、 12:[34-36]、13:[37-~), 统计 期间每月均有支出、 -1:未查得
	李*	112603***** ****	[10-12]

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：支付公司商户入网结算账户核验，小微企业主贷款时银行账户核验等场景。

📖 案例:

A公司是一家互金消费公司，其推出一款手续简单的快速放贷业务，由于无法确认每一个审贷人员的经济情况，A公司决定采用信联征信的“长期经济能力稳定性”，根据审贷人员输入的姓名和身份证号，查询本人近期三年中的经济是否稳定，并且结合其平均经济能力，评估本人可获得的授信额度。

近期经济能力稳定性

② 产品说明:

通过输入姓名、身份证号，查询本人近1年的消费月份数。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入		输出
近期经济能力 稳定性	姓名	身份证号	00:[0]，12个月内均无支出、 01:[1-3] 02:[4-6] 03:[7-9] 04:[10-12] 05:[13-~)，统计期间每月均有 支出 -1:未查得
	李*	112603***** ****	[7-9]

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：支付公司商户入网结算账户核验，小微企业主贷款时银行账户核验等场景。

📄 案例:

A公司是一家互金消费公司，其推出一款手续简单的快速放贷业务，由于无法确认每一个审贷人员的经济情况，A公司决定采用信联征信的“近期经济能力稳定性”，根据审贷人员输入的姓名和身份证号，查询本人近期一年中的经济是否稳定，并且结合其平均经济能力，评估本人可获得的授信额度。

近期平均经济能力

② 产品说明:

通过输入姓名、身份证号，查询本人近1年月平均经济水平。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入		输出
近期平均经济能力	姓名	身份证号	1、0:[0],第0层 2、1-20:(0,1000),[1000~2万),每1千一层,共20层 3、21-50:[2万~8万),每2千一层,共30层 4、51-59:[8万~17万),每1万一层,共9层 5、60:[17万以上~∞) 6、-1:未查得。
	李*	112603***** ****	[24000~ 26000)

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：支付公司商户入网结算账户核验，小微企业主贷款时银行账户核验等场景。

📄 案例:

A公司是一家互金消费公司，其推出一款手续简单的快速放贷业务，由于审贷人员过多，且无法确认每一个人的经济水平。A公司决定采用信联征信的“近期平均经济能力”，根据审贷人员输入的姓名和身份证号，查询本人近期一年中的经济情况，由此可以判断该审贷人员每月的大致经济水平。

最大经济能力

② 产品说明:

通过输入姓名、身份证号，查询本人近3年的单月最大消费金额。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入		输出
最大经济能力	姓名	身份证号	1、 0:[0],第0层 2、 1-20:(0,1000),[1000~2万), 每1千一层, 共20层 3、 21-50:[2万~8万), 每2千一 层, 共30层 4、 51-59:[8万~17万), 每1万 一层, 共9层 5、 60: [17万以上~∞) 6、 -1:未查得。
	李*	112603***** ****	[24000~ 26000)

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：支付公司商户入网结算账户核验，小微企业主贷款时银行账户核验等场景。

📄 案例:

共债信息查询

② 产品说明:

通过输入姓名、身份证号，查询本人的近期共债详情。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入		输出
共债信息查询	姓名	身份证号	近一个月共债机构数、 近一月共债订单数、 近一个月共债订单返款金额、 近一个月订单总金额、 历史共债信息（共债订单金额、疑似借新还旧、共债订单已还款金额、共债统计时间范围、共债机构数、共债订单数）

近一个月订单总金额	近一个月共债订单返款金额	近一个月共债机构数	近一月共债订单数
3000-4000	3000-4000	4	7

序号	共债订单金额	疑似借新还旧	共债订单已还款金额	共债统计时间范围	共债机构数	共债订单数
1	4000-6000	Y	4000-6000	2018-08	8	4
2	8000-10000	Y	8000-10000	2018-07	10	5
3	6000-8000	N	6000-8000	2018-06	10	5
4	4000-6000	N	4000-6000	2018-05	6	3
5	1-1000	Y	1-1000	2018-03	6	2

姓名
身份证号



输入

输出

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：反欺诈，信用贷款等

📄 案例:

A公司是一家互金消费公司，该公司推出一款手续简单快速放贷的消费贷服务，一经推出，便得到了市民的良好反响，但同时，由于申请人员经济能力不同，并无法获知其是否具有其他公司的借贷行为，A公司决定采用信联征信的“共债信息查询”产品，查询申请人员的近一个月共债信息，及历史共债信息，对其进行还款能力的评估，并给予一定的授信额度。

支付信贷风险名单

② 产品说明:

通过输入姓名、身份证号，查询本人是否命中黑名单。

1.1 输入、输出:

产品名称	输入		输出
支付信贷风险名单	姓名	身份证号	最长逾期天数、 异常还款机构数、 最大逾期金额、 当前逾期机构数、 当前履约机构数、 睡眠机构数、 最近逾期时间、 查询结果
	马兆*	440111*****	最长逾期天数: 16-30 异常还款机构数: 0 最大逾期金额: 1-1000 当前逾期机构数: 1 当前履约机构数: 0 睡眠机构数: 1 最近逾期时间: 2017-10 查询结果: 命中黑名单

姓名
身份证号

输入



最长逾期天数	异常还款机构数	最大逾期金额	当前逾期机构数	当前履约机构数	睡眠机构数	最近逾期时间	结果描述
16-30	3	3000-4000	5	5	11	2018-03	建议拉黑

输出

👍 应用场景:

微信端: 反欺诈

网页端: 反欺诈, 信用贷款等

📄 案例:

A公司是一家互金公司, 在其推出的APP上有一款小微贷款服务, 为评估申请人员是否具有贷款资格, 并筛选黑名单用户以降低自身的损失, A公司决定采用信联征信的“支付

云信贷风险名单

② 产品说明:

验证手机号是否为黑名单。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入	输出
云信贷风险名单	手机号	1:是 2:不是 3:不确定 4:失败
	156*****	不是

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：反欺诈，信用贷款等

📖 案例:

A公司是一家互金消费公司，其推出一款手续简单的快速放贷业务，为了防止有不法分子骗贷，A公司决定在贷前准入流程中，加入信联征信的“云信贷风险名单”，验证审贷人员的手机号是否命中黑名单，若命中黑名单，咋将该审贷人员列为重点核查对象，在一定程度上提高自身反欺诈的能力。

云信贷申请反欺诈

② 产品说明:

根据姓名、身份证号、手机号查询本人的反欺诈信息。

1.1 输入、输出:

产品名称	输入			输出
云信贷申请 反欺诈	姓名	身份证号	手机号	多头借贷信息 (注册平台数、申请贷款数、放款次数、欠款次数、驳回次数、逾期次数) 注册平台详情 (注册平台、注册时间) 申请贷款详情 (申请平台、申请时间、申请金额) 贷款放款详情 (放款平台、放款时间、放款金额) 贷款欠款详情 (欠款平台, 欠款金额) 贷款驳回详情 (驳回平台, 驳回时间) 贷款逾期详情 (逾期平台、逾期时间、逾期金额)
	张*	412723*** *****	156**** ****	

👍 应用场景:

微信端: 反欺诈

网页端: 反欺诈, 信用贷款等

📖 案例:

A公司是一家消费金融公司, 其推出一款针对个人的快速放贷的业务, 但同时有些经济能力不够的人, 会采用多头借贷, 用以拆东墙补西墙的方法来进行还款。为了查询申请人

行为不良

② 产品说明:

根据姓名、身份证号查询本人行为不良记录。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入		输出
行为不良	姓名	身份证号	核查结果 (在逃、前科、涉毒、吸毒) 发案时段
	陈景*	110265*** *****	前科 [5,10]

👍 应用场景:

微信端：反欺诈等

网页端：反欺诈，信用贷款等

📄 案例:

A公司是一家支付公司，其向群众推出一款小额信贷服务，与此同时，有一些犯罪分子，通过真实信息申请贷款，然后携款逃跑，为了防止此情况的发生，A公司决定采用信联征信的“行为不良”，对审贷人员进行信息核查，提高自身反欺诈的能力。

地址风险等级

② 产品说明:

根据输入地址，对该地址风险评估。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入	输出
地址风险等级	地址信息	低风险地址、 一般风险地址、 高风险地址，该地址缺少省市县、 高风险地址，该地址发生过严重逾期、 较高风险地址，该地址存疑
	辽宁省-鞍山市-千山区- 大孤山东红楼社区	较高风险地址，该地址存疑

👍 应用场景:

微信端：反欺诈等

网页端：反欺诈，信用贷款等

🏠 案例:

A公司是一家消费金融公司，该公司推出一款面向个人的消费贷业务，该业务受到群众的广大欢迎，但同时有部分审贷人员提供虚假地址，进行骗贷。为了增强自身反欺诈能力，加强对审贷人员的审核，A公司决定采用信联征信的“地址风险等级”，对输入的地址进行风险评估，将高风险地址者，列为重点审核对象。

地址标准化

② 产品说明:

根据关键地址信息，对地址进行标准化输出。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入	输出
地址标准化	地址信息	名称、经度、纬度、地址、省份、市、地区、标准化地址
	郑州市 二七纪念塔	名称: 郑州二七纪念塔 经度: 113.67 纬度: 34.76 地址: 二七路230号二七广场(近火车站) 省份: 河南省 市: 郑州市 地区: 二七区 标准化地址: 河南省 郑州市 二七区 二七路230号二七广场(近火车站)

👍 应用场景:

微信端: 快递

网页端: 反欺诈

📄 案例:

A公司是一家互金公司，该公司推出一款手续简单的借贷业务，在对审贷人员进行核验的流程中，需要验证审贷人员的工作地址/家庭地址，但由于每个人书写习惯不同，地址乱无章，A公司决定采用信联征信的“地址标准化”，对审贷人员输入的地址进行标准化处理，以提高自身的审核效率。

地址商业价值

② 产品说明:

根据地址信息，对地址进行价值评估。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入	输出
地址商业价值	地址信息	客流、资金流、房价、商业等级
	深圳市 欢乐海岸	客流: 155.75 资金流: 0.91 房价: 70559 商业等级: second_level

👍 应用场景:

微信端: 反欺诈

网页端: 反欺诈

📄 案例:

A公司是一家互金支付公司，其推出一款手续简单、快速放贷的消费贷业务，该公司决定提升自身对审贷人员的授信评估能力，而居住地址可以从侧面反映出本人一定的经济能力。由此，A公司决定采用信联征信的“地址商业价值”，在审贷人员家庭地址验证一致的情况下，并评估其家庭地址的商业等级，商业等级越高者，可给予更高的贷款额度。

企业族谱查询

② 产品说明:

根据地址信息，对地址进行价值评估。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入	输出
企业族谱查询	企业名称\统一社会信用代码\注册号	上三层或下三层族谱关系 对象类型（公司/人）、公司名/人名
	深圳市信联征信有限公司	上三层： 对象类型：公司 公司名：深圳市新国都技术股份有限公司

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：反欺诈

📄 案例:

A公司是一家互金公司，其推出一款面向小微企业的借贷服务。但有些诈骗分子，在审贷过程中提供虚假购销合同，以此骗取高额贷款，为了防止此情况的发生，A公司决定采用信联征信的“企业族谱查询”，查询审贷公司其经销商和供应商的族谱关系，对于查询信息和购销合同不一样的企业，列为重点审查对象，有效提高自身反欺诈能力的提升。

企业最终控股人图谱

② 产品说明:

根据企业名称/注册号，查询该企业最终持股人持股信息。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入	输出
企业最终控股人图谱	企业名称	最终持股股东信息（最终持股比例、搜索开始节点文字、当前路径获取成功是否附带信息、搜索结束节点文字、当前路径获取成功与否） 最终持股股东向目标企业的投资关系（认缴出资额、最终持股比例、认缴出资比例、认缴出资日期、认缴出资币种、股东类型、股东名称）

企业名称



输入

最终持股股东向目标企业的投资关系				
最终持股比例	搜索开始节点文字	当前路径获取成功是否附带信息	搜索结束节点文字	当前路径获取成功是否
0.2587	刘群		深圳市信联征信有限公司	成功

最终持股股东信息						
认缴出资额	最终持股比例	认缴出资比例	认缴出资日期	认缴出资币种	股东类型	股东名称
6000.00	1.0	1.0				深圳市信联征信有限公司

输出

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：反欺诈

📄 案例:

A公司是一家互金公司，其推出一款面向小微企业的信用贷服务。由于个人对公司持股比例不同，从一定程度上可以反映出本人的经济能力，因此，为了提高自身对审贷人员授信评估准确度，A公司决定采用信联征信的“企业最终控股人图谱”，查询审贷人员所在企业的最终控股人控股信息，及所有股东信息，根据审贷人员所持有股份情况，判断其经济能力，给予相应的授信额。

企业法人对外投资查询

产品说明:

根据企业名称/注册号, 查询该企业对外投资详情。


1. 输入、输出:

产品名称	输入	输出
企业法人对外投资查询	企业名称、法人姓名	法定代表信息、 高管任职信息、 股东出资信息

字段详细介绍

字段名	子字段名
法定代表信息	查询人姓名、企业(机构)名称、企业(机构)类型、注册资本(万)、注册资本币种、企业状态
高管任职信息	查询人姓名、企业(机构)名称、注册号、企业(机构)类型、注册资本(万)、注册资本币种、企业状态、职务
股东出资信息	查询人姓名、企业(机构)名称、注册号、企业(机构)类型、注册资本(万元)、注册资本币种、认缴出资额(万元)、币种、企业状态

法定代表人信息

法定代表人信息	
 深圳市新都技术股份有限公司 在营 企业机构类型: 股份有限公司(上市) 注册号: 440301103074776 法定代表人: 刘祥	① 注册资本 26515.8280 (万元) 人民币

高管任职信息

高管任职信息	
 董事长 刘祥 怒江长庚实业股份有限公司 在营 企业机构类型: 其他股份有限公司(非上市) 注册号: 533321100000245	① 注册资本 6600.0000 (万元) 人民币

股东出资信息

股东出资信息	
宁波梅山保税港区君度德瑞股权投资管理中心(有限合伙) 在营 注册号: 330206000373264 查询人姓名: 刘祥 注册资本: 万元人民币 占股比例: ◆ 企业类型: 有限合伙企业	曲水格立创业投资有限公司 在营 注册号: 440301103201848 查询人姓名: 刘祥 注册资本: 5508.000000万元人民币 占股比例: 60% 企业类型: 有限责任公司(自然人投资或控股)
 (万元)人民币	 3304.800000 (万元)人民币

企业名称
法人姓名



输入

输出

企业对外投资查询

? 产品说明:

根据企业名称/营业执照号，查询该企业对外投资详情。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入	输出
企业对外投资查询	企业名称/营业执照号	企业基本信息、企业对外投资情况

企业基本信息

企业基本信息	
企业名称	深圳市新都技术股份有限公司
工商注册号	440301103074776
注册币种	人民币
经营开始日期	2001-07-31
企业(机构)类型	股份有限公司(上市)
注销日期	
经营(业务)范围	货物及技术的进出口业务。^银行卡电子支付终端产品(PoS终端、固定无线电话机)、电子支付密码系统产品、计算机产品及电子产品的技术开发、生产(生产项目由分支机构经营)、销售、租赁及服务(不含专营、专控、专卖商品及限制项目);移动支付业务的技术开发运营及服务(不含生产);互联网信息业务。
法人姓名	刘祥
注册资金(万元)	26515.83
开业日期	2001-07-31
经营结束日期	长期
经营状态	在营(开业)
吊销日期	

企业名称/
营业执照号



企业对外投资信息

输入

企业(机构)名称:苏州新都电子技术有限公司 在营	企业(机构)名称:浙江中正智能科技有限公司 在营
注册号: 320583000477534	注册号: 330108000019953
注销日期:	注销日期:
吊销日期:	吊销日期:
开业时间: 2011-08-23	开业时间: 2000-03-09
法定代表人: 童卫东	法定代表人: 李健
注册资本: 40806.00(万元)	注册资本: 6000.00(万元)
注册币种: 人民币	注册币种: 人民币
出资比例: 96.32%	出资比例: 100.00%
企业类型: 有限责任公司	企业类型: 有限责任公司(自然人投资或控股的...
登记机关: 昆山市市场监督管理局	登记机关: 杭州市高新区(滨江)市场监督管理局
39306.00 (万元)人民币	6000.00 (万元)人民币

输出

👍 应用场景:

微信端: 反欺诈

网页端: 反欺诈

📄 案例:

A公司是一家互金支付公司，其近期推出一款面向小微企业的小微贷业务，为了能够准确评估审贷企业的经济能力，A公司决定采用信联征信的“企业对外投资查询”查询审

企业关联关系查询

② 产品说明:

查询两个公司之间最短关联关系。

1 ↓ 输入、输出:

产品名称	输入	输出
企业关联关系查询	企业名称A、企业名称B	企业间最短关系路径



👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：反欺诈

📖 案例:

A公司是一家互金公司，其推出一款面向企业的小微贷业务，在贷款流程中，需要抵押物或担保公司对审贷企业进行担保贷款。但是有部分公司用自身投资的企业为自己担保，为了防止这种情况的发生，A公司决定采用信联征信的“企业关联关系查询”，查询审贷企业和担保企业之间最短关系路径，由此可判断两个企业之间有无直接关系。

企业行政处罚信息

② 产品说明:

根据企业名称，查询该企业所有行政处罚信息

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入	输出
企业行政处罚信息	企业名称	省份简称、行政处罚内容、处罚决定日期、违法行为类型、决定机关名称、决定文书号、公示日期

企业名称

省份简称	行政处罚内容	处罚决定日期	违法行为类型	决定机关名称	决定书文号	公示日期
1	zj	佳恒公司作为危险化学品经营企业(票据贸易),将一种属危险化学品	2017-04-07		市安监局	甬安监管罚〔2017〕011号

输入

输出

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：反欺诈

📄 案例:

A公司是一家互金公司，其推出一款面向小微企业和个体工商户的信用贷业务。遵守法律法规是每一家企业应尽的责任，但总有部分企业为了盈利而从事非法经营，损害国家利益。为了能够准确查询审贷企业是否具有行政违法行为，A公司决定采用信联征信的“企业行政处罚信息”，将具有行政处罚行为的企业列为重点审查对象，实现自身反欺诈能力的提升。

企业税务负面信息

? 产品说明:

根据纳税人姓名，查询企业法人所有税务负面信息。

1 ↓ 输入、输出:

产品名称	输入	输出
企业税务负面信息	纳税人姓名	税务黑名单类型、区域名称、税务局分裂、信息发布税务局、管理或征管机关、税务管理代码、企业负责人姓名、证件种类、证件号码、财务负责人姓名、财务负责人证件号码、生产经营地址、联系电话、认定日期或所属日期、限缴日期、认定原因、有无欠税、税种、欠税总额、当期心欠税额或补交税额、违法事实及处罚情况

纳税人姓名

输入



税务黑名单类型	区域名称	税务局分类	信息发布税务局	管理或征管机关	税务管理代码	企业负责人姓名	证件种类	证件号码	财务负责人姓名
非正常户	湖南省	地税	湖南省地税	芦淞区局第三税务分局	921771		其他有效证件		
非正常户	湖南省	地税	湖南省地税	花垣县地方税务局三分局	757013		其他有效证件		
非正常户	湖南省	地税	湖南省地税	常德鼎城区地方税务局第三税务分局	12056		其他有效证件		

财务负责人证件号码	生产经营地址	联系电话	认定日期或所属日期	限缴日期	认定原因	有无欠税	税种	欠税总额	当期新欠税额或补交税额
	湖南省株洲市金都文化局门面3号		2006-06-20						
	湖南省花垣县茶洞镇街上		2005-11-09						
	常德市鼎城区蒿子港镇振兴街		2004-05-19						

输出

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：反欺诈

📄 案例:

A公司是一家互金公司，其推出一款面向小微企业和个体

企业环保处罚

② 产品说明:

根据企业名称，查询该企业所有环保处罚信息。

1↓ 输入、输出:

产品名称	输入	输出
企业环保处罚	企业名称	处罚公告时间、处罚标题、处罚内容、处罚详情 (处罚信息发布时间、处罚案号、处罚时间类型、处罚时间级别、处罚机关、处罚金额、处罚事件日期、处罚事件描述、处罚事件依据、处罚事件结果)

纳税人姓名

输入



处罚公告时间	处罚ID	处罚标题	处罚内容概要	详情查看
2016-05-11 00:00:00	tl_606db4c4bb7e1044913ce95ded8bb6b8	监管记录内容	...=50, 企业名称=河北永顺实业集团有限公司...	详情
2015-07-28 00:00:00	tl_7a47f2d0104b60498c7ade85b82a90c3	监管记录内容	...=50, 企业名称=河北永顺实业集团有限公司...	详情
2015-05-21 00:00:00	tl_b6c3da55b92019268f8d9937aaada2af	监管记录内容	...=50, 企业名称=河北永顺实业集团有限公司...	详情
2013-08-28 00:00:00	tl_18a4465d075ab2c9bc73c93bd2c073f5	监管记录内容	...=5, 当事人名称=河北永顺实业集团有限公司...	详情
2013-04-09 00:00:00	tl_3d09bd3d6ed520ba34c09fdc7b83637d	监管记录内容	...35, 当事人名称=河北永顺实业集团有限公司...	详情

处罚信息发布时间	处罚案号	处罚事件类型	处罚事件级别	处罚机关	处罚金额
		行政处罚	-1		

输出

👍 应用场景:

微信端：反欺诈

网页端：反欺诈

📖 案例:

A公司是一家互金公司，其推出一款面向小微企业和个体工商户的信用贷业务。由于部分企业以污染环境来牟取暴利，严重影响了绿色文明的建设。为了响应“绿色信贷”，倡导绿色文明，A公司决定使用信联征信的“企业环保处罚”，查询审贷企业是否具有环保处罚信息，并将环境监测不达标者列为重点核查对象。