



# 企信查-企业服务方案

Enterprise Service Solution

A grayscale photograph of the Shanghai skyline, featuring the Oriental Pearl Tower on the left and several other skyscrapers. The image is partially obscured by a dark blue diagonal overlay on the right side, which contains the text. A red triangle is visible in the top right corner.

# PART.01

## 企业认证服务方案

Enterprise Certification Service Solution

# 传统企业认证存在的痛点



## 企业信息收集难

- 企业信息数据多，数据条目繁杂，易错失
- 通过线下授权书认证无法对接到系统
- 企业准入信息核实需大量人工

## 数据维护繁琐

- 存在数据孤岛的问题，无法与其他业务系统联动
- 信息需要人工进行录入，工作量大
- 内部数据不充分且信息加工难度大

## 风险难控制

- 人工操作中可能存在的舞弊风险和欺诈风险
- 出险坏账概率增多，无法有效控制风险
- 准入后的监控难以发现问题

# 方案优势



## 数字转型

企业数字化，基于客户业务场景将认证服务通过API接口的方式介入到业务系统，建立流畅的认证流程，将前后端业务打通，实现数据可视化操作，方便准确的将各维度数据落地。



## 权威合规

基于工商、税务、司法等权威体系的数据来源，旨在通过企业工商基本信息，结合人像识别、运营商手机核验、银行卡打款认证、OCR识别等多维度全方面核验信息的一致性。有效为各行业提供准确的认证服务。



## 稳定服务

7\*24小时不间断的API服务，为互联网行业提供稳定、流畅、优质的数据服务，以为以下机构提供服务。

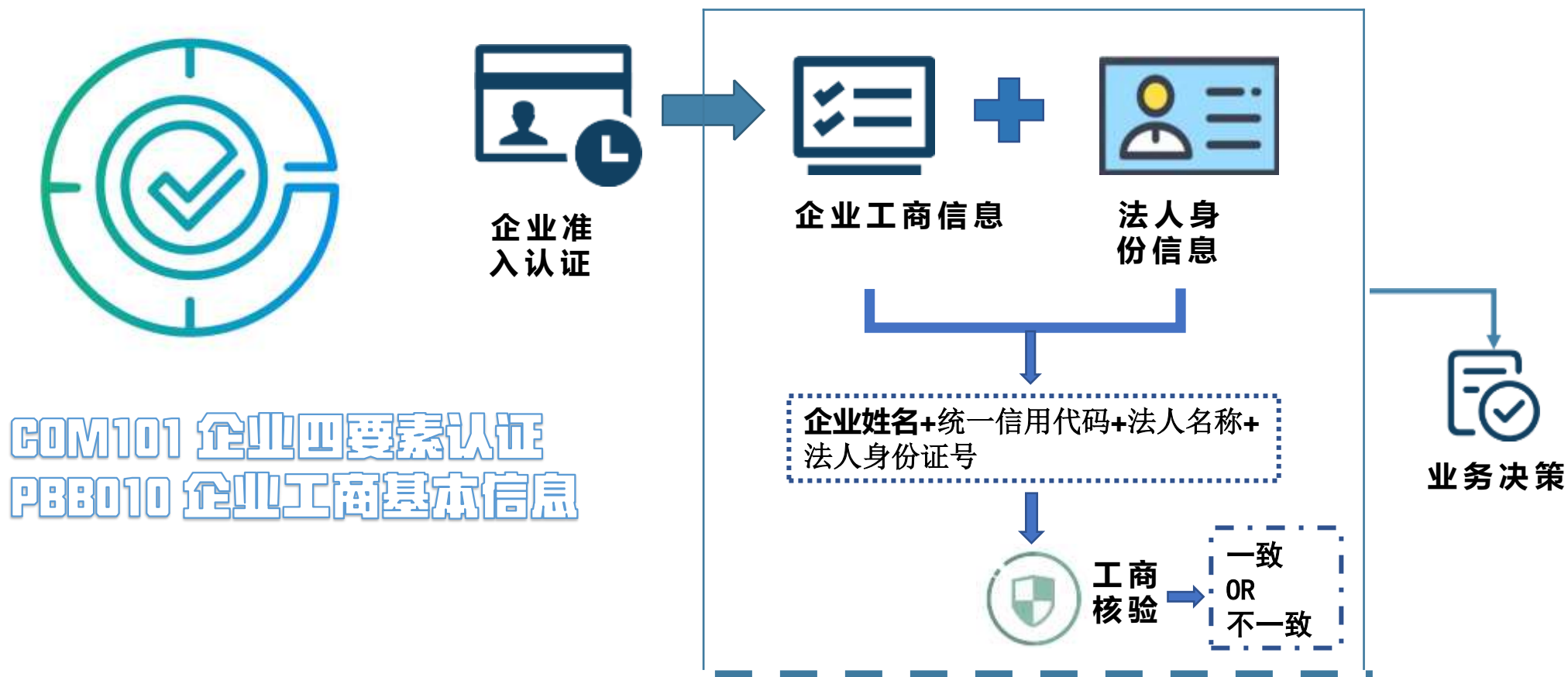


# 五种认证方案



# 方案1-企业四要素

企业工商信息中的企业名称、统一信用代码、法人姓名和法人身份证号四项信息进行认证，通过工商进行核验是否一致。



# 方案2-法人实人认证

企业工商信息中的企业名称和统一信用代码+法人实人认证，法人通过H5页面进行人像实人认证，核验企业法人是否一致

IVG000 H5身份认证  
PB8010 企业工商基本信息

企业工商信息  
统一信用代码



法人人像实人核验



公安核验

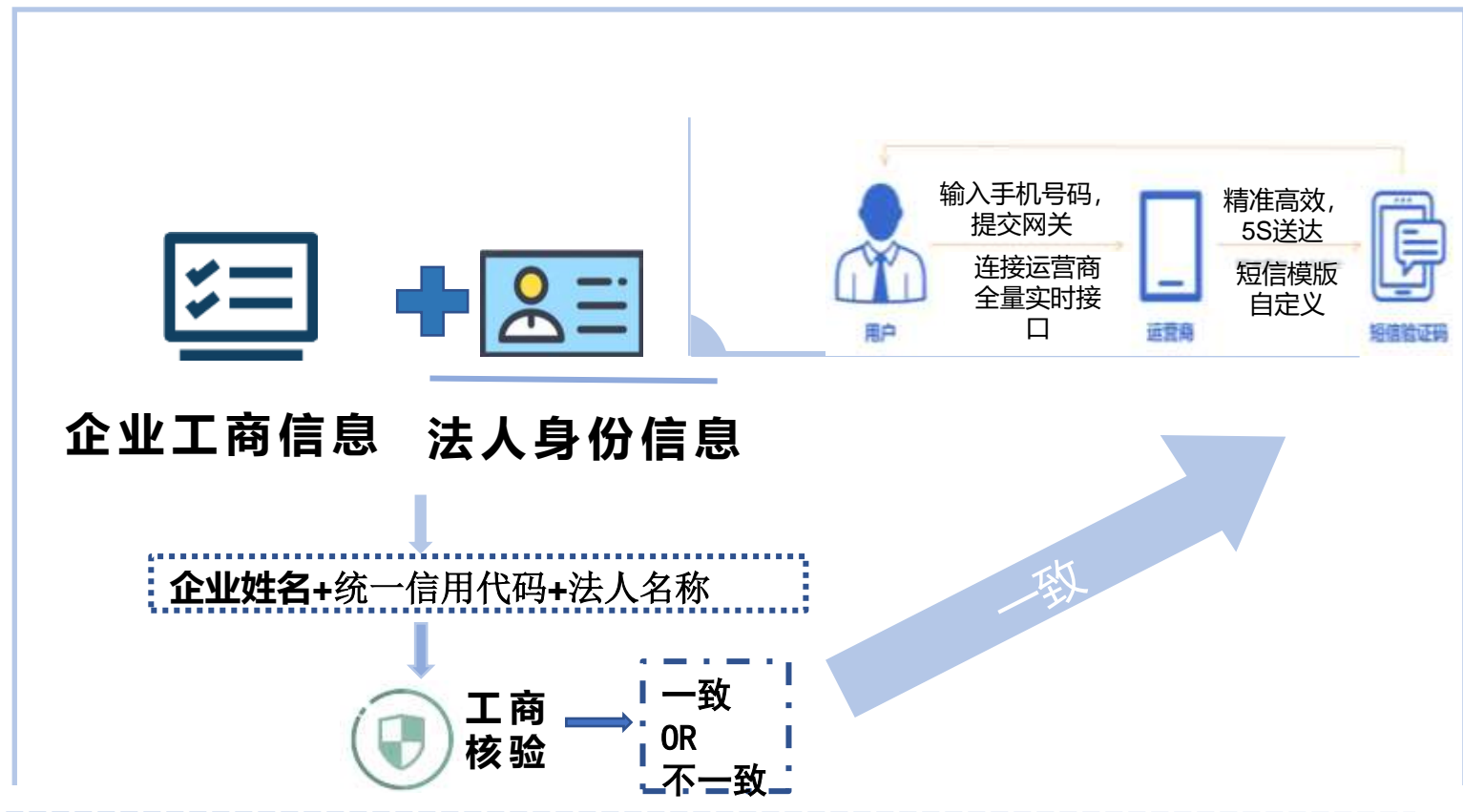
一致  
OR  
不一致



业务决策

# 方案3-法人短信认证

企业工商信息中的企业名称和统一信用代码+法人手机号，通过发一条短信验证码到法人手机，提供验证来核验是否一致

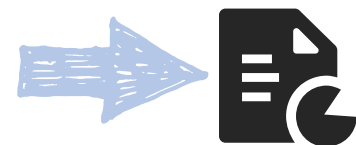
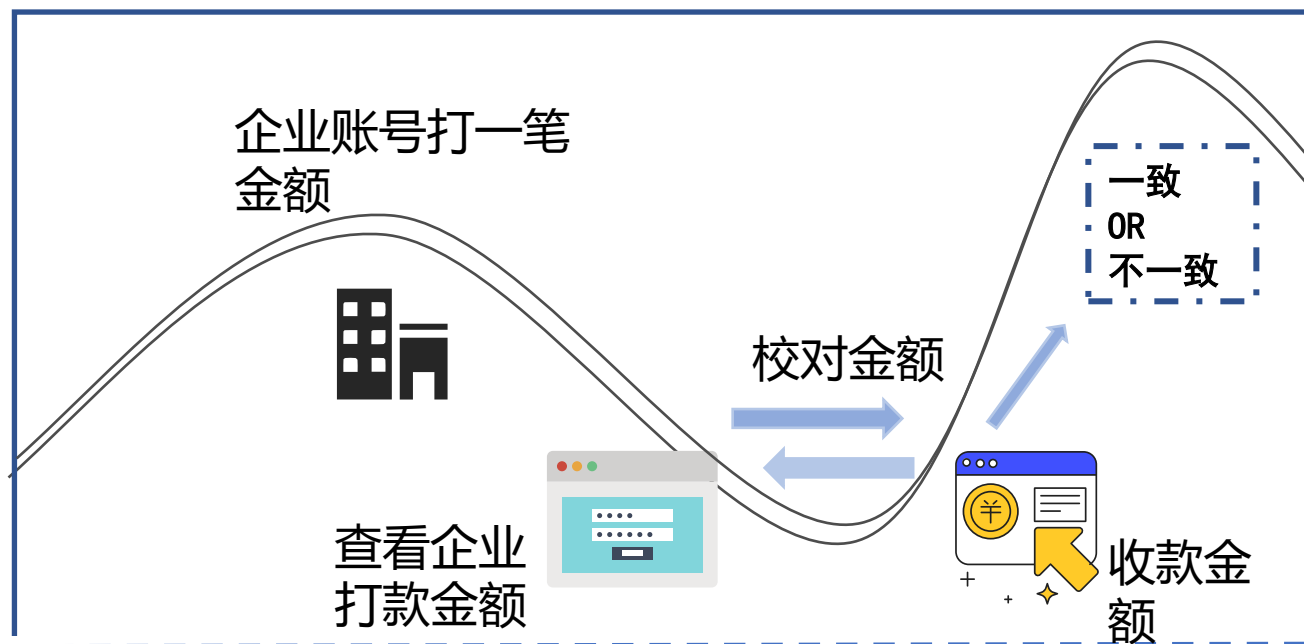


P88010 企业工商基本信息  
CLC001 短信验证码



# 方案4-企业打款认证

企业工商信息中的企业名称和统一信用代码+企业收款账号，通过打一笔如0.23元的钱，由企业提供准确的金额来核验是否一致



业务决策

COM084 企业打款认证  
PB8010 企业工商信息

# 方案5-企业电子营业执照认证

电子营业执照核验，平台接入电子营业执照服务后通过扫描企业出示的电子营业执照二维码进行营业执照认证，无需再提供纸质营业执照和授权书，更省去了复印纸质营业执照和盖章的步骤，为平台客户提供“信息少填报、数据少录入、材料少提交”的方便服务。

COMO03企业  
电子营业执照

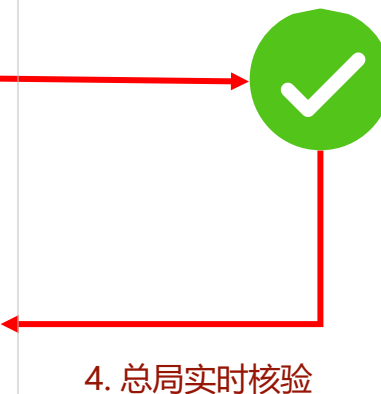
## 1.法人及其授权人



## 2.机构



## 3.国家市场监督管理总局





# PART.02

## 标准服务方案

Standard Service Solution

# 企信查企业信息概览

## 企业基本信息

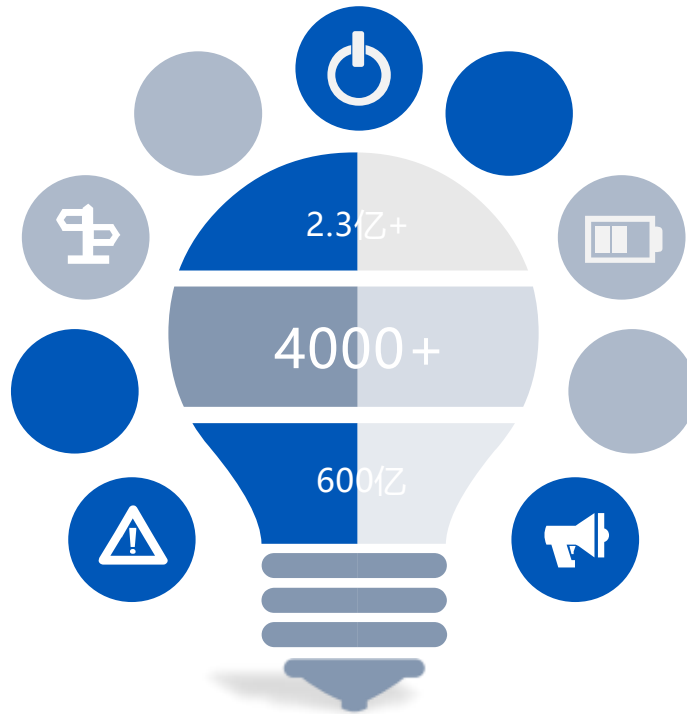
主要人员信息, 分支机构, 变更信息, 股东信息

## 实际受益人

企业受益人列表: 企业名称, 受益人, 任职, 受益人说明, 条文依据, 受益人投资路径。

## 企业评分信息

企业名称, 综合评价评分, 综合评价等级, 综合评价排名, 身份特征评分, 身份特征等级, 身份特征排名



## 企业负面信息列表

裁判文书, 开通公告, 执行公共, 法院公告, 案件流程, 曝光台, 资产冻结

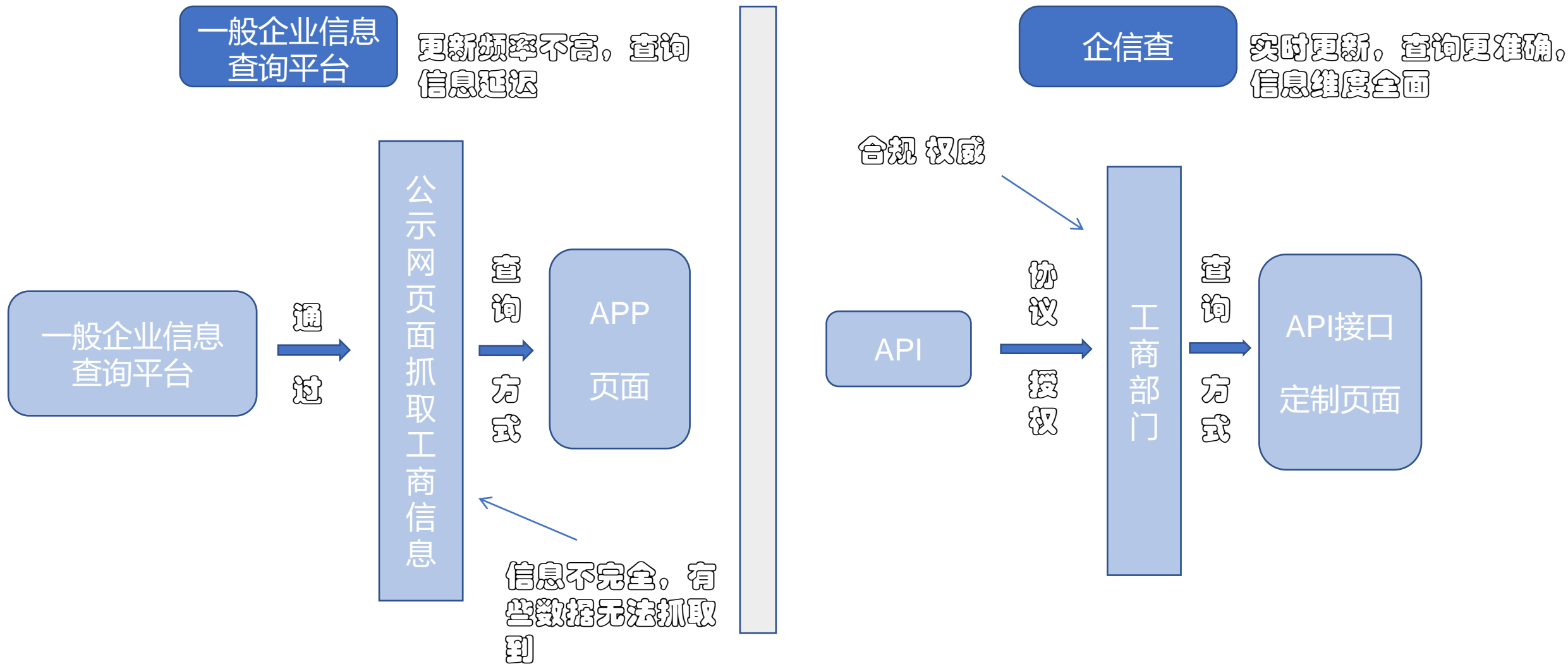
## 企业行政处罚

处罚信息条数, 处罚记录列表, 处罚公司情况

## 企业族谱

股东族谱, 对外投资族谱, 名称, 是否有失信记录。

# 与同类产品的优势



# 产品样例

## 基本信息

统一社会信用代码

企业名称

法定代表人

实缴资本

工商注册号

纳税人识别号

.....

上海XX股份有限公司

受益人1

受益人2

受益人3

股东

股份占比65%

受益人持股比例

股东关系及占比/任职/法人关系及说明

高管

股份占比20%

受益人持股比例

股东关系及占比/任职/法人关系及说明

高管

股份占比15%

受益人持股比例

股东关系及占比/任职/法人关系及说明

上海XX股份有限公司

股东1

股东2

股东3

股东名称, 股东类型, 股东简称

股东出资额, 股东占比, 股东类型

受益人

族谱

股权

多方面多维度  
评分

评分

评分标准

资本背景

经营质量

成长性-行业排名

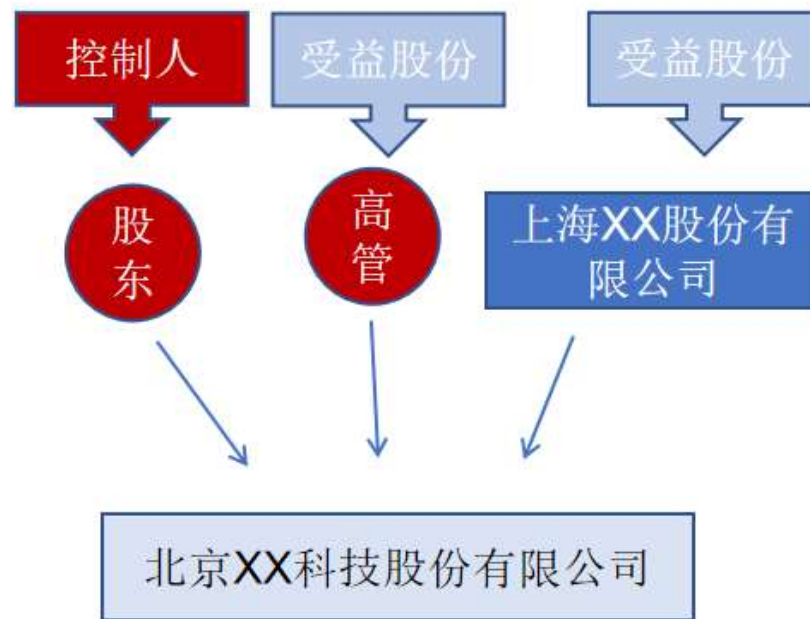
企业规模-行业排名

风险状况-行业排名

.....

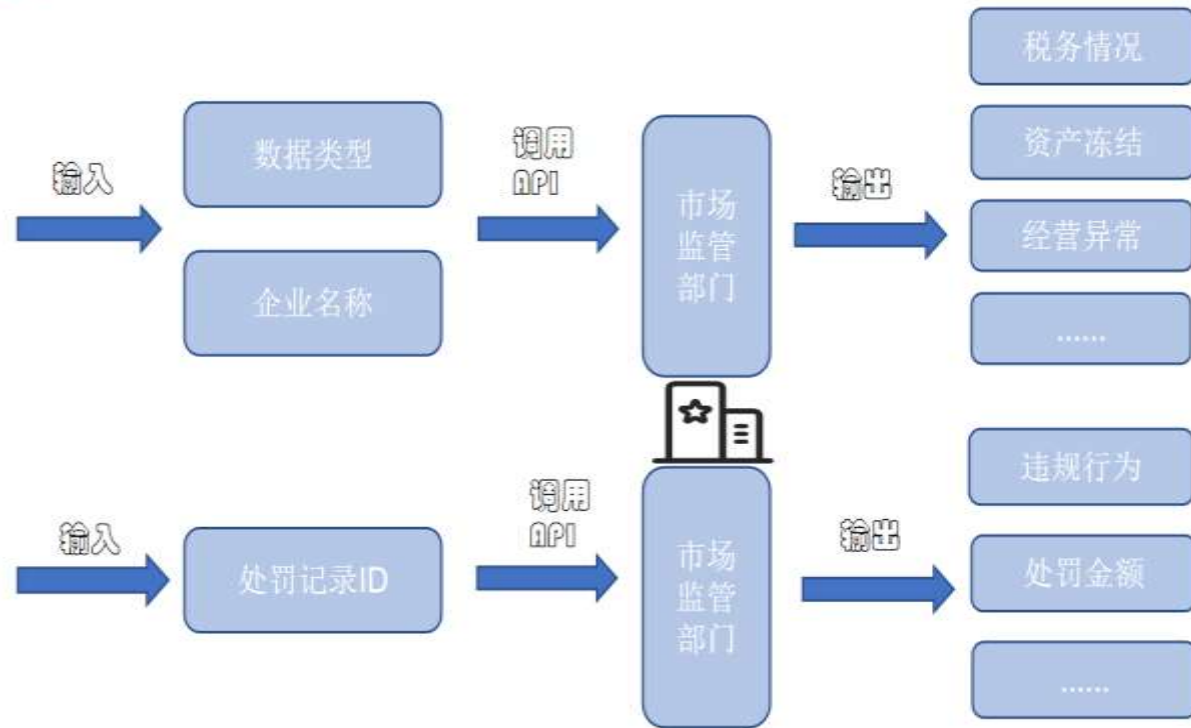
# 最终受益人

可以快速准确的锁定最终受益人防止最终受益人的违规行为为投资带来不确定的风险



# 企业负面信息和行政处罚

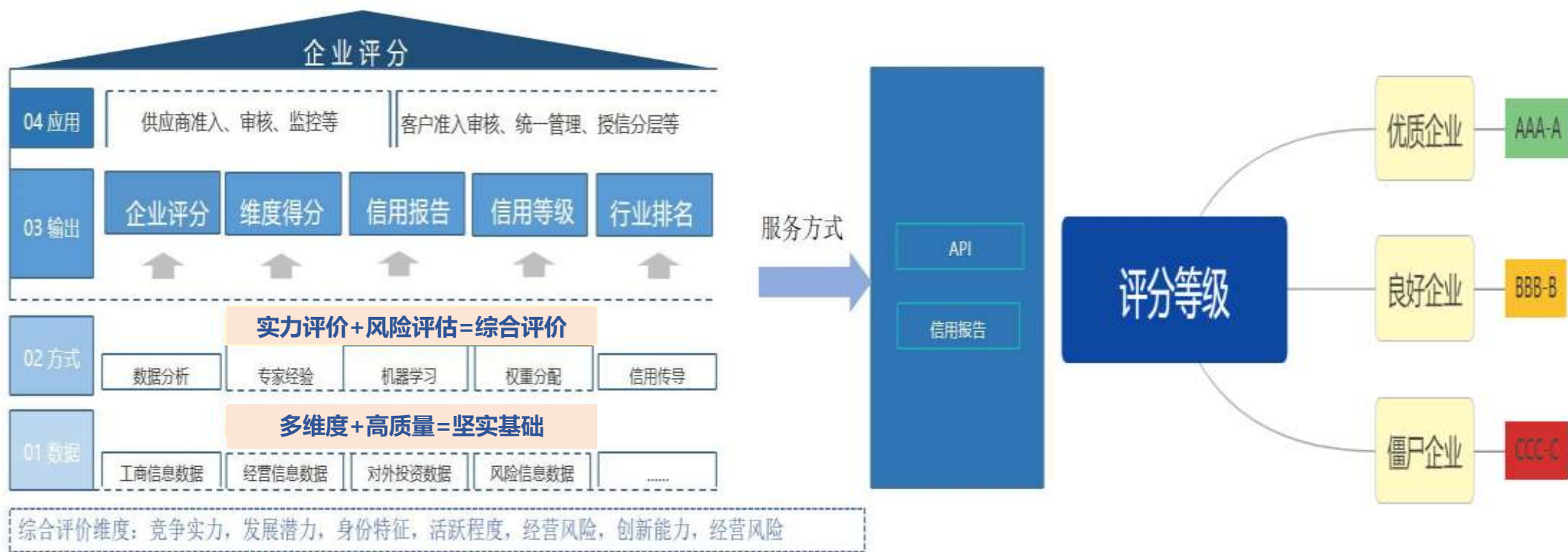
可以准确的查看公司的负面信息和行政处罚记录帮助投资者更好的选择投资公司，规避一定的投资风险





# 企信查企业评分信息

基于多维度，高质量的企业数据，通过机器学习专家评分等大数据分析形成企业评分



A grayscale photograph of the Shanghai skyline, featuring the Oriental Pearl Tower on the left and several other skyscrapers. The image is partially obscured by a dark blue diagonal overlay on the right side, which contains the text. A red triangle is visible in the top right corner.

# PART.03

## 企信查定制服务方案

Customized Service Solution

# 传统企业信息获取存在的痛点

## 使用场景

主要面向：  
金融机构贷后管理  
企业关联关系筛查  
商业合作  
企业类平台服务等场景

## 产品特点

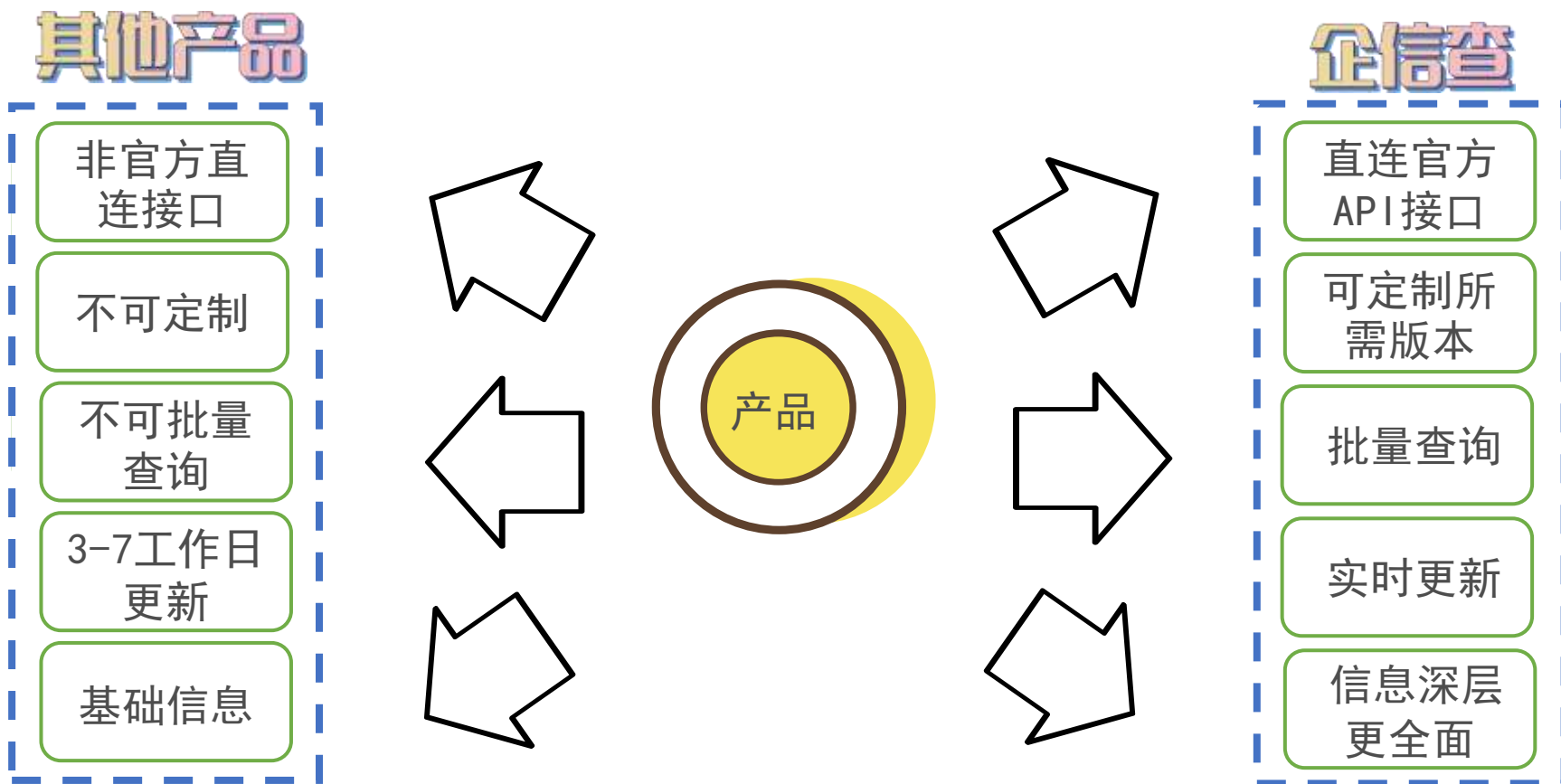
由用户根据自身业务需求定制产品要素和服务系统，如：工商信息、经营信息、股权穿透信息、舆情信息、企业年报、税务发票产品、空壳检测和关联信息等，进而实现风险洞察和预警，协助用户有效管理和降低风险带来的损失

## 解决痛点

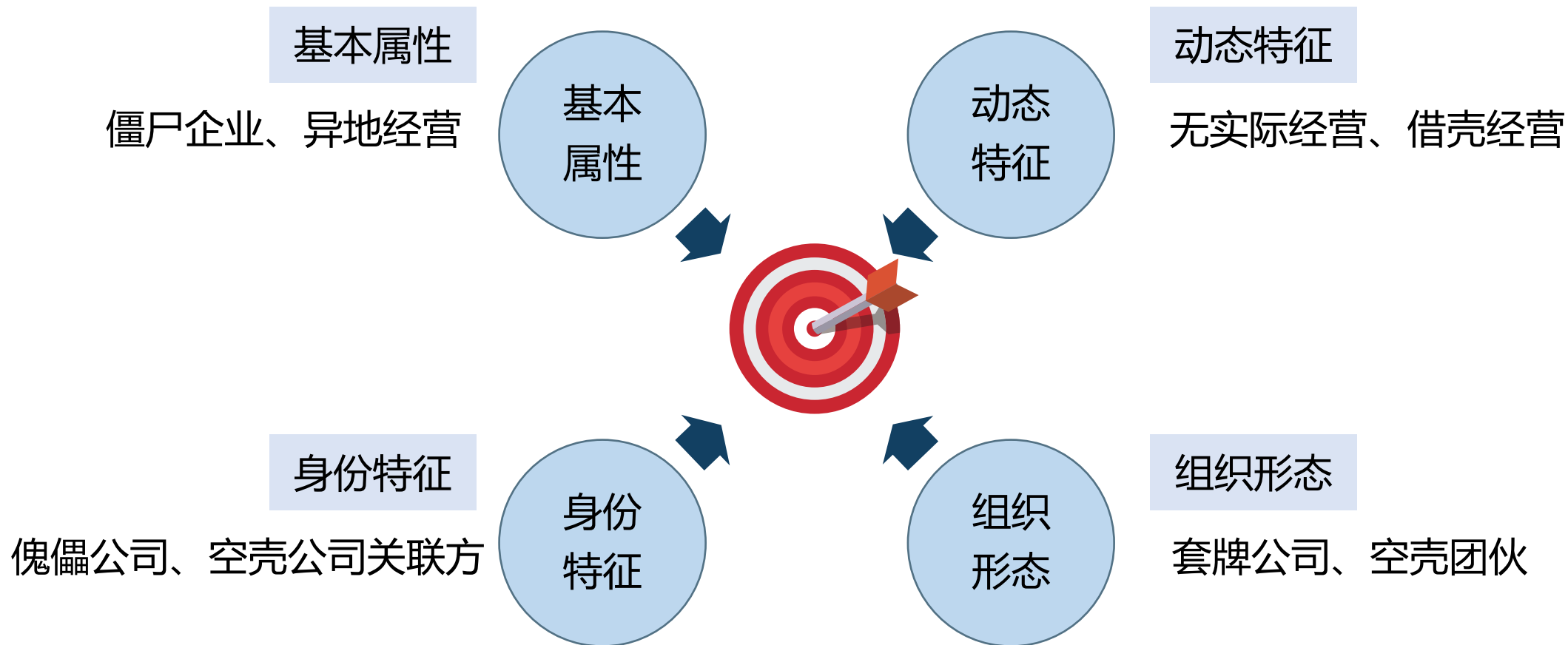
- 人工贷后管理工作重复度高、任务重，员工压力大
- 企业信息分散，非自动化贷后效率低
- 难以规避操作风险和道德风险，贷后容易流于形式

# 产品优势

通过企业行为分析实现精准营销是大数据的典型应用，但是大数据在各行各业特别是公共服务领域广阔的应用前景



# 企业空壳



# 企业税务和发票

多维度数据的自动化采集+智能化分析



## 财税实力调查

通过线上授权采集的涉税经营数据，帮助机构获取企业全面真实的财务信息，全方位分析目标企业的财务实力。



## 企业资质核查

通过多维度数据分析和独有的模型算法评估企业近况，并迅速匹配适合企业的金融产品，筛出不符合要求的产品。



## 业务全景调查

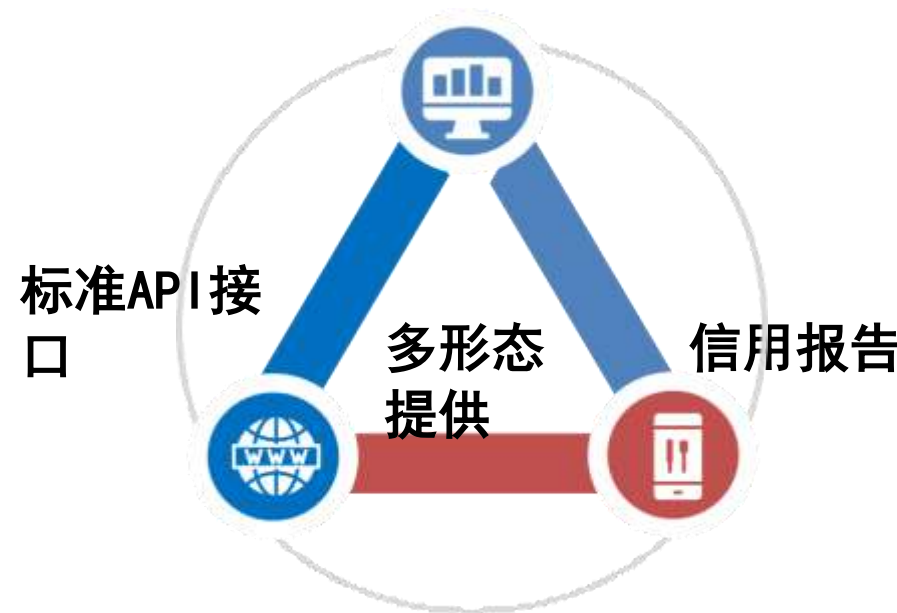
通过对企业主营产品识别、地区识别、上下游交易情况分析，真实还原企业业务全景，对企业交易真实性进行核验。



## 信用风险跟踪

通过线上获取的数据对企业经营状况进行分析，分析企业履约的信用风险，实时数据、实时预警。帮助机构降低不良率和逾期率。

H5页面



多形态提供发票及税务信用报告

# 企业税务和发票

授权认证 > 税务流程 >

\* 企业名称:

请输入企业名称

\* 纳税人识别号:

请优先输入企业名称

\* 法人手机号:

请输入法人手机号

\* 手机验证码:

请输入手机验证码 获取验证码

我已阅读过并同意 [《授权协议》](#)

确认授权

## 进项发票

2020-04-18	是	3100193130	18011561	913101065500705565	94339.62	5660.38
2020-04-03	否	3100193130	18011560	91330100747181663A	68830.19	4129.81
2020-05-06	是	3100193130	18011556	91330100747181663A	79698.11	4781.89
2020-05-06	是	3100193130	18011555	91330100747181663A	79698.11	4781.89
2020-05-06	否	3100193130	18011559	91330100747181663A	79698.11	4781.89
2020-05-06	否	3100193130	18011558	91330100747181663A	79698.11	4781.89
2020-05-06	是	3100193130	18011557	91330100747181663A	79698.11	4781.89
2019-12-29	否	3100193130	18011552	913101121346009096	94339.62	5660.38
2019-12-29	否	3100193130	18011554	913101121346009096	53595.94	3215.76
2019-12-29	否	3100193130	18011553	913101121346009096	94339.62	5660.38
2019-12-20	否	3100193130	18011551	913101121346009096	41961.32	2517.68
2019-12-19	否	3100192130	8106700	913101121346009096	94339.62	5660.38
2019-12-19	是	3100192130	8106696	913101121346009096	94339.96	5660.04

## 销项发票

开票日期	发票代码	发票号码	销售方纳税人识别号	金额	税额	备注
2020-04-03	3100193130	37618184	913101065500705565	3339.81	140.19	是
2020-04-17	3100190204	33148514	91310107570348877	380.95	19.28	是
2020-04-07	3100190204	47991302	9131011446412888944	562	0	是
2020-04-03	3100091130	37124931	31011000K03142	48138.42	481.38	是
2020-02-26	3100190204	28145235	31011000K03089	15000	0	是
2020-03-01	3100190204	1372291	913101100774821718	2630.09	541.91	是
2020-05-19	3100190204	1807781	9131011204A11897936	1485.15	14.85	是
2020-02-27	3100194130	15846276	31011000K03142	54679.61	1643.39	是
2020-03-01	3100190204	33216566	913101134A1121346009096	734.73	7.35	是
2020-04-17	3100193130	32296657	913101080744475281	16625.71	3296.23	是
2020-04-01	3100191130	46779989	91310114666025977	235.73	33.23	是
2020-03-24	3100193130	3762973	91310114666025977	32075.67	1924.53	是
2020-02-03	3100190204	23321882	913101000717826810	11413.83	1484.07	是
2020-03-19	3100190204	10281296	91310112786595410	985.84	126.16	是
2020-02-11	3100190204	30713975	31011000K03089	75000	0	是
2020-02-01	3100193130	40620667	91310114666025977	-19.21	-2.49	是
2020-02-01	3100193130	40620663	91310114666025977	-19.58	-1.32	是
2020-01-03	3100190204	83333378	913101134A1121346009096	416.3	13.3	是

## 利润表

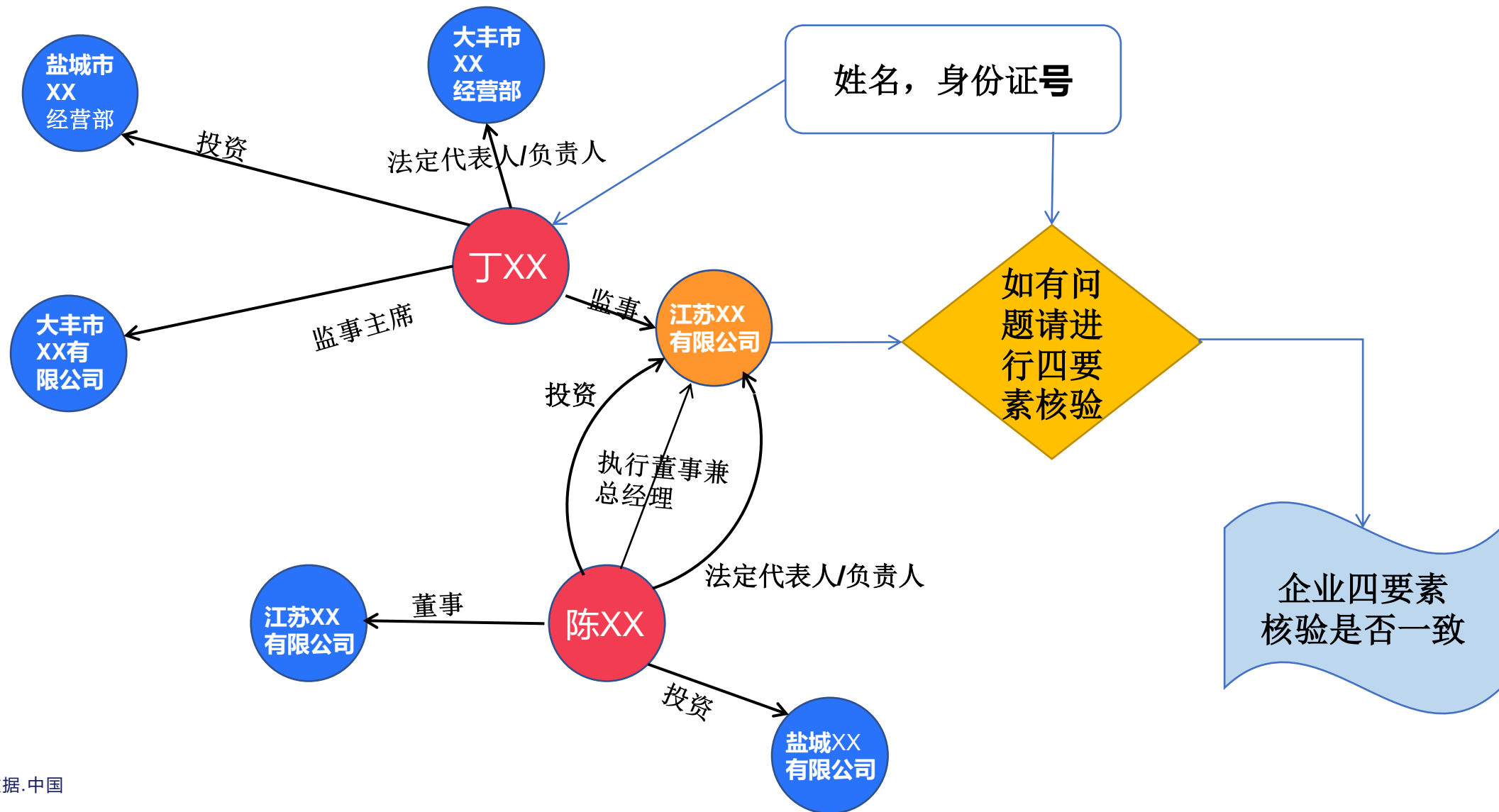
项目名称	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1	4043624	0
减：营业成本	2	3133548	0
税金及附加	3	18499.95	0
其中：消费税	4	0	0
营业税	5	0	0
城市维护建设税	6	0	0
房产税	7	0	0
土地增值税	8	0	0
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9	0	0
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10	0	0
销售费用	11	715791	0
其中：商品维修费	12	0	0
广告费和业务宣传费	13	0	0
管理费用	14	43002.12	0
其中：开办费	15	0	0
财务费用	16	0	0

授权后获取

## 税务年报

9	加：投资收益	利润总额计算	0
10	二、营业利润(1-2-3-4-5-6-7+8+9)	利润总额计算	664911
11	加：营业外收入(填写 A101010\101020\103000)	利润总额计算	0
12	减：营业外支出(填写 A102010\102020\103000)	利润总额计算	0
13	三、利润总额 (10+11-12)	利润总额计算	664911
14	减：境外所得 (填写 A108010)	应纳税所得额计算	0
15	加：纳税调整增加额 (填写 A105000)	应纳税所得额计算	42684
16	减：纳税调整减少额 (填写 A105000)	应纳税所得额计算	0
17	减：免税、减计收入及加计扣除 (填写 A107010)	应纳税所得额计算	0
18	加：境外应税所得抵减境内亏损 (填写 A108000)	应纳税所得额计算	0
19	四、纳税调整后所得 (13-14+15-16-17+18)	应纳税所得额计算	707595
20	减：所得减免 (填写 A107020)	应纳税所得额计算	0

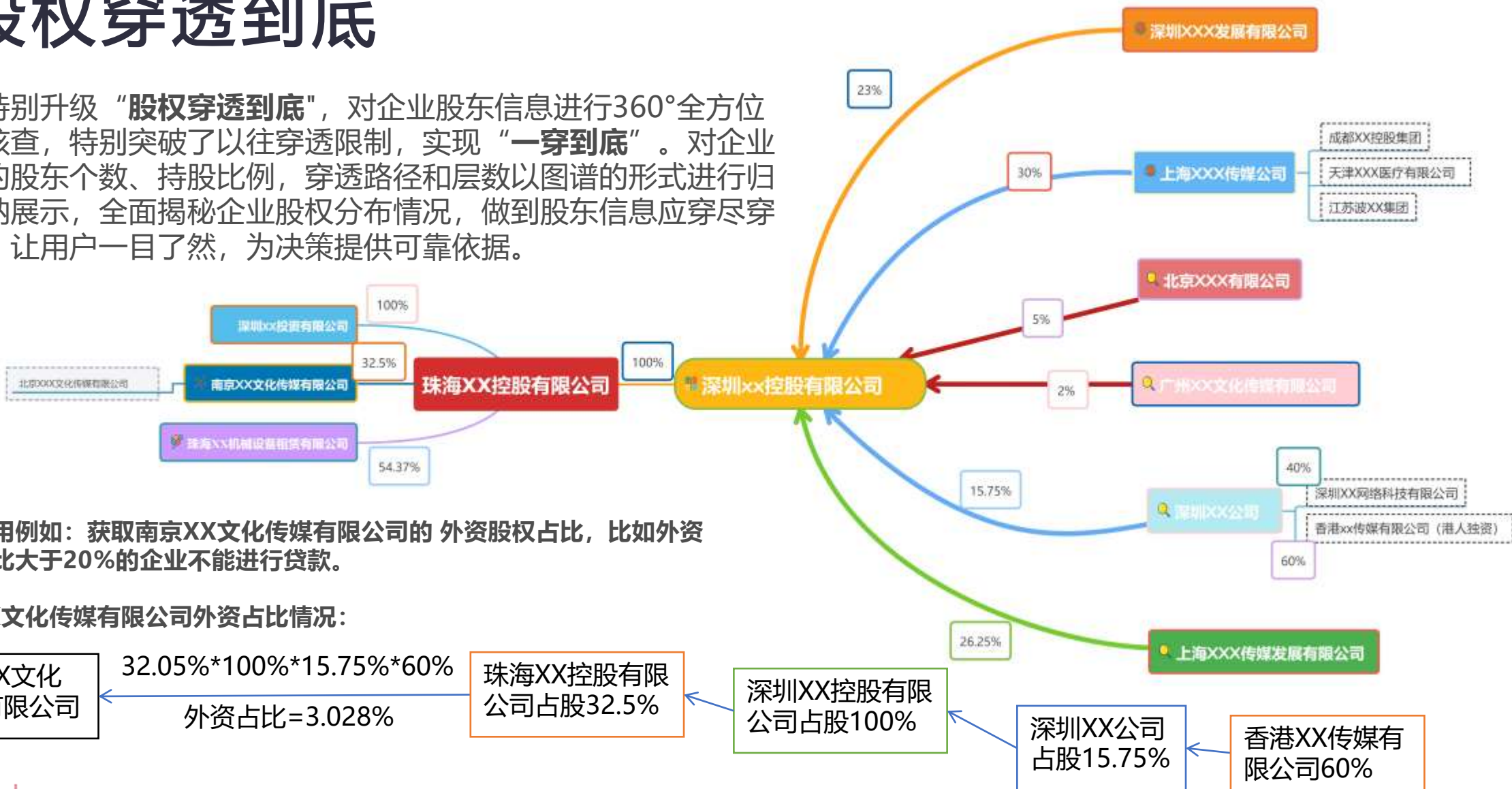
# 董监高对外投资





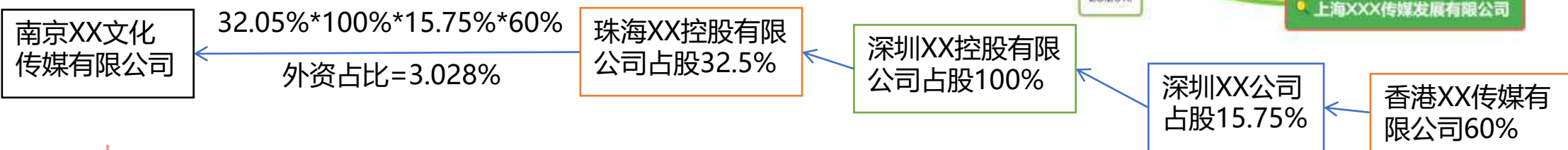
# 股权穿透到底

特别升级“**股权穿透到底**”，对企业股东信息进行360°全方位核查，特别突破了以往穿透限制，实现“**一穿到底**”。对企业的股东个数、持股比例，穿透路径和层数以图谱的形式进行归纳展示，全面揭秘企业股权分布情况，做到股东信息应穿尽穿，让用户一目了然，为决策提供可靠依据。



场景应用例如：获取南京XX文化传媒有限公司的外资股权占比，比如外资持股占比大于20%的企业不能进行贷款。

南京XX文化传媒有限公司外资占比情况：





# 企业监控

## 定制化

是针对不同客户不同业务场景/不同行业供应链下的定制咨询服务。按需定制数据信息，更贴合业务行业特性和客群特点。

### 企业工商 异动信息类别

- 企业名称变更
- 企业状态变更
- 企业类型变更
- 经营范围变更
- 经营周期变更
- 注册资本变更
- 企业住所变更
- 企业合并变更
- 企业分立变更
- 法定代表人变更
- 股东和股权变更
- 董监高变更

### 企业经营 异动信息类别

- 经营状态异常
- 行政处罚
- 重大违法税收
- 税务评级变动
- 欠税信息
- 非正常户
- 抽检信息
- 股权出质
- 动产冻结
- 动产抵押
- 对外投资

### 企业司法 异动信息类别

- 失信信息
- 被执行信息
- 限制高消费信息
- 法院公告
- 开庭公告
- 裁判文书
- 司法协助
- 司法拍卖
- 立案信息
- 终本案件

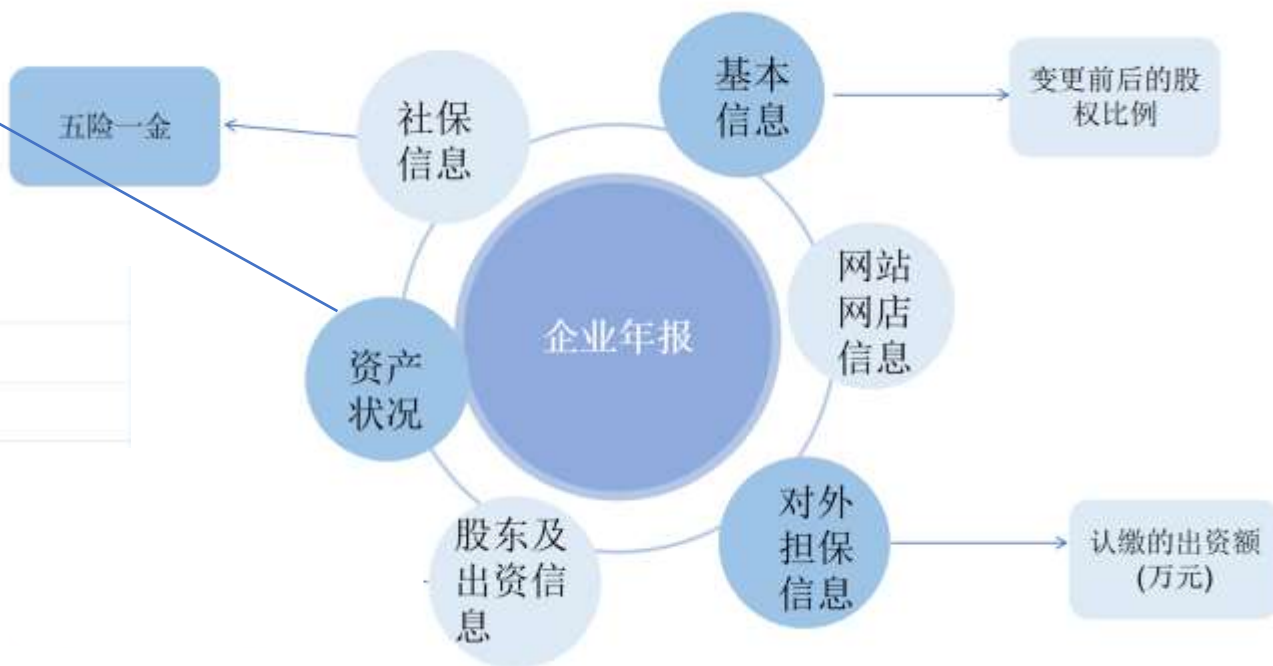
### 企业新闻 异动信息类别

- 安全事故
- 产品问题
- 环保问题
- 虚假事件
- 收购重组
- 上市退市
- 经营亏损
- 偷税漏税
- 侵权事件
- 抄袭事件
- 破产信息
- 高管违法
- 欺诈事件

# 企业年报

资产总额	2023.41万元	所有者权益合计	34289万元
销售总额	58324万元	利润总额	19567万元
营业总收入中主营业务收入	10983万元	净利润	3200万元
纳税总额	500万元	负债总额	39278万元

城镇职工基本养老保险	XX人	职工基本医疗保险	XX人
生育保险	XX人	失业保险	XX人
工伤保险	XX人		



A grayscale photograph of the Shanghai skyline, featuring the Oriental Pearl Tower on the left and various skyscrapers. The image is partially obscured by a dark blue diagonal overlay on the right side, which contains the text. A red triangle is visible in the top right corner.

# PART.04

## 羽山数据及其资质介绍

### Products Overview

# 企业简介

Company Profile

羽山数据恪守“**合规、权威、安全**”发展理念，践行“**数据科技赋能产业升级**”行业使命，为企业**提供身份验证、数据风控、企业信息等增值数据服务**。产品在**金融、保险、人事、安防、互联网**等行业领域被广泛应用，是中国领先的**企业数字化服务机构**。



台规保障：

获得公安体系合规授权， 股东获得央行企业征信备案

愿景使命：

数据科技赋能产业升级， 推动培育中国数据要素市场化

# 企业资质

Company qualifications



中关村网信网络身份认证产业联盟会员证书



公安部一所中盾安信可信身份认证平台壹级(最高级)合作机构



互联网金融身份认证联盟成员单位



ISO 9001:2015质量管理体系认证



ISO 27001:2013信息安全管理体系认证



中华人民共和国增值电信业务经营许可证(ICP&EDI)



2021获得国家高新技术企业资质



企业信用评价AAA级信用企业



上海市信息服务业行业协会会员单位



人力资源服务许可证  
人力资源测评背调备案证



2021中国AI创新应用  
大奖金雁奖



上海市信息网络安全管理协会  
协会会员单位

# 软件著作权证书

Computer Software Copyright Registration Certificate



# 前沿安全措施应用

Information Security & Data Management Precautions



## 隐私计算助力数据安全

羽山数据试图将多方安全计算技术嵌入数据透传，在“明文数据不出库”的前提下达成数据核验，通过技术手段进一步提升核验过程中的数据安全性。目前测试阶段已接近尾声，即将投入正式应用。



## 对标GDPR，保障个人隐私

羽山数据坚守“合规”、“安全”的发展要义，以素来因严格而闻名的《通用数据保护条例》为标准要求自己，也以此为评估客户的重要依据，确保数据使用场景合法合规，尽全力最小化隐私泄露的风险。



## 探索数据信托，发掘数据合规管理新可能

随着《数据安全法》草案的发布，中国数据市场正在走向统一化、规范化，在这其中，羽山数据也希望响应国家号召，作为数据受托方，探索数据信托的服务模式，发掘数据合规管理的新可能。



# 数据产品介绍

Data Product Introduction

## KYC身份认证

整合公安部门、移民管理局及征信机构等权威部门授权的身份认证服务。利用生物识别技术，将用户授权的各类信息进行特征比对，返回实名、实人、实证、护照核验等验证结果，确保身份准确。

## 企业信息查询

根据全国工商企业全量数据以及用户授权的信息，查询企业信息详情和企业报告等信息。如工商注册、股东出资受益人、企业图谱、企业变更、负面信息等。

## 银行卡鉴权

连接银行体系全量实时接口，覆盖全国3000多家银行，动态及时更新，通过授权银行卡三要素/四要素/五要素，极速验证身份信息是否一致。秒级速度体验，1000QPS以上并发认证服务能力，确保信息准确无误。

## AI数据服务

利用业界领先的1024维人脸特征AI深度学习算法、API安全防护技术，与亿级规模的海量基础数据结合，采集和对比图片、视频中的面部特征；智能检测和识别自然场景下图片中的文字，完成身份证、银行卡等证件的信息比对核验。

## 税务数据服务

获得企业用户授权后，调用税务数据服务，如发票核验、税务A级、企业发票抬头、企业税务负面等API接口，可帮助企业自身及上下游准确核查企业税务信用情况，便捷、直观地了解候选企业税务情况。

## 风控数据服务

通过官方授权认证及数据安全技术，为企业获取目标客户风控数据服务风险画像，如：风险人员预警等，有效提高企业风控能力。

## 车辆运营核验

依托交通货运、车管部门的合规数据服务，获得当事人授权后，核查相关信息。如车辆违章、驾驶行驶证核验、车辆道路运输证、货车主核验、货运从业资格等数据接口服务。利用此类数据服务，既可赋能货运行业企业数字化转型，又可提升企业数据风控能力。

## 运营商手机验证

依托三大运营商授权接口，核验手机二要素、三要素、手机在网状态、在网时长及空号检测等信息。毫秒级返回速度，实时反馈检测结果。

# 行业解决方案

Industry Solutions

- 实名认证方案助力互联网转型升级
- 依托政务实名、实证、实人等服务
- 票务核验、酒店入住、线上支付等实名场景

互联网实名认证

- KYC/KYB/风控
- 安全合规的服务方案,加速金融智能化
- 匹配各业务场景,提升金融科技水平

金融科技

- 企业信用评估帮助企业洞察潜在客户,
- 进行多维度数据的自动化服务+智能化分析,
- 包含经营信息和税务信息的信用报告。

企业信用数字化

人力资源智能化

- 多维度全方位检索,预警企业用人风险
- 定制专属智能背调服务,授权更为便捷合规
- 依托权威数据服务,大幅降低人力背调成本

政务机构数字化

- 构建数据基础制度,发挥数据要素作用
- 数据多跑路、群众少跑腿
- 公证处、签证处、部队安防等项目案例实践

电子营业执照

- 以国家市场监督管理总局为信任源
- 企业数字化电子营业执照
- 提升企业办事速度和安全性

# 业务伙伴

Industry Partners

## 资深伙伴



## 科技电子



## 金融保险





# 谢谢观看

电话：400-110-8298

邮箱：[bd@yushanshuju.com](mailto:bd@yushanshuju.com)

地址：上海市虹口区东大名路1098号  
浦江国际金融广场37C