

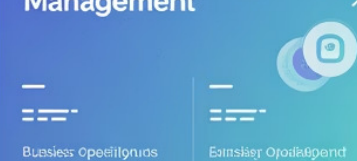
企信查-企业服务方案

Enterprise Service Solution

Enterprise Management



Enterprise Service Management



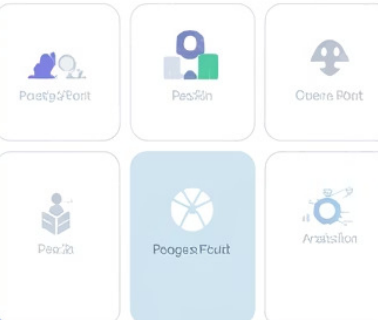
Enterprise Data Analytics



Service

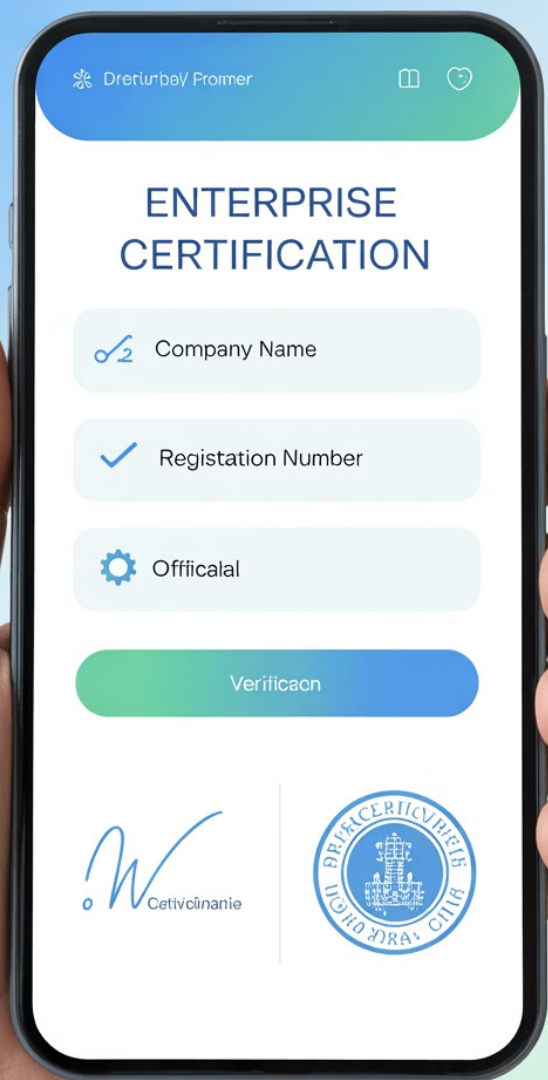


Business Operations Data Analytics



Warranty Operations and Customer Relationship Management





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

- 信息数据多且繁杂
- 线下授权难对接系统
- 人工核实工作量大



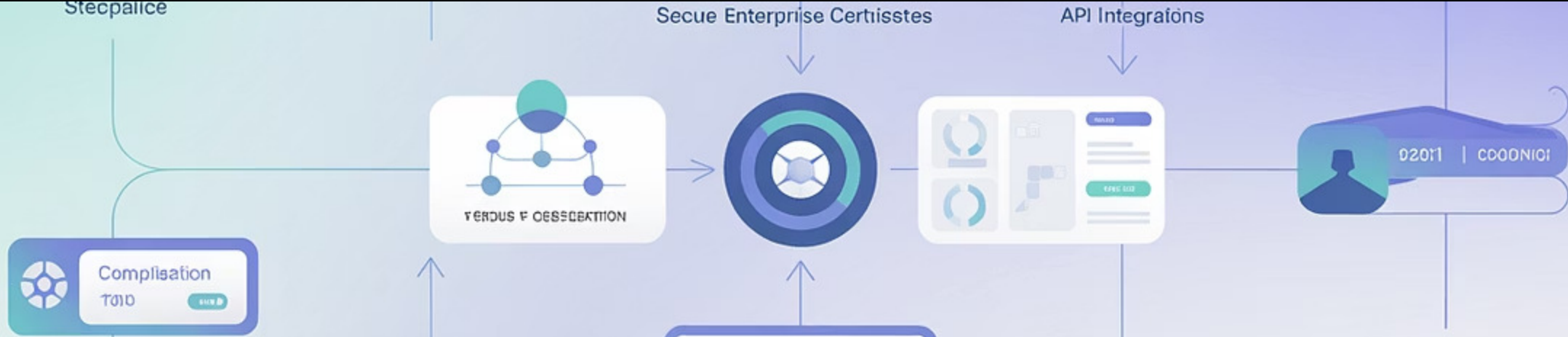
数据维护繁琐

- 信息需人工录入，工作量大
- 内部数据不足，加工困难
- 数据孤岛，难与其他系统联动



风险难控制

- 人工操作易舞弊欺诈
- 坏账风险高，控制难
- 准入后监控不足，问题难发现



方案优势

数字化转型

通过API接口将认证服务融入业务系统，打通前后端，实现流畅认证流程和数据可视化，确保各维度数据准确落地。

权威合规

整合工商、税务、司法等多方权威数据，结合人像识别、手机核验、银行卡认证、OCR等多维度技术，为各行业提供精准合规的认证服务。

稳定服务

提供7×24小时不间断的API服务，为互联网行业及众多机构提供稳定、流畅、优质的数据服务支持。

五种认证方案



实名认证

验证用户身份信息的真实性。



活体认证

通过生物识别技术确保用户为真实活体。



银行卡认证

验证银行卡持有者身份信息。



手机号认证

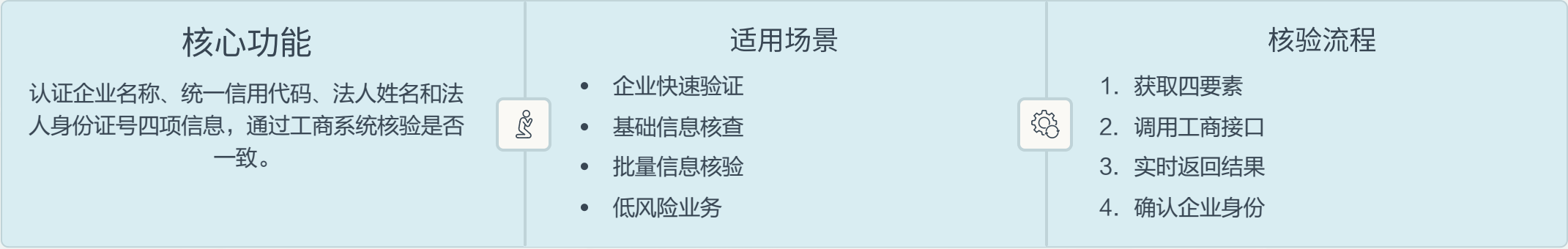
核实手机号与用户身份一致性。



多维度认证

结合多种数据源进行交叉验证，提升准确性。

方案1-企业四要素



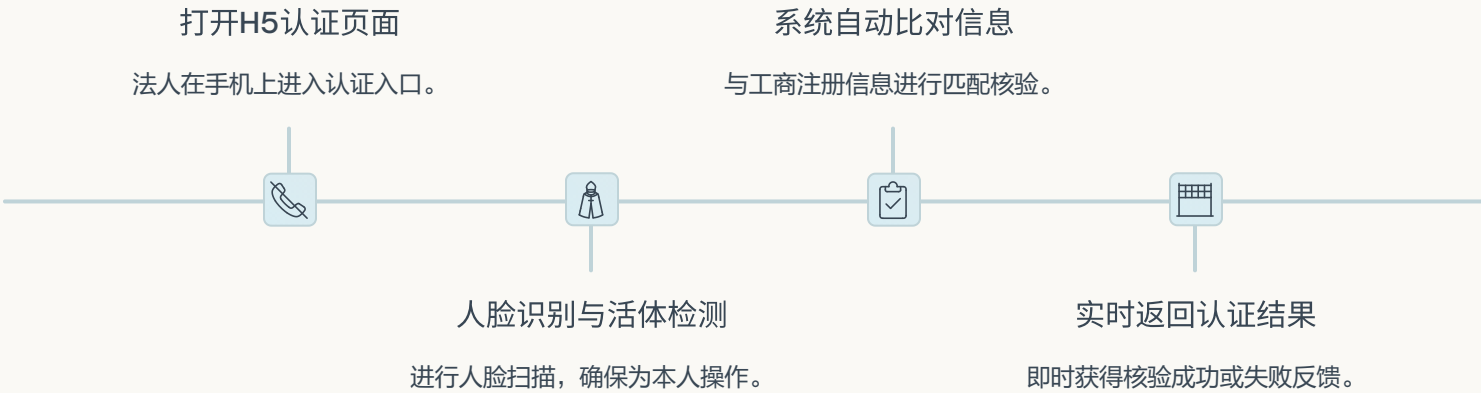
认证流程



方案2-法人实人认证

认证方式 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。 	技术优势 • 采用1024维人脸特征AI深度学习算法 • 活体检测防止照片、视频攻击 • 毫秒级响应速度 • 99.9%以上识别准确率 	适用场景 • 高风险业务场景 • 金融机构开户 • 重要合同签署 • 大额交易验证
---	--	---

操作流程



方案3-法人短信认证



企业信息

企业名称和统一信用代码



法人手机号

获取法人预留手机号码



短信验证码

发送验证码到法人手机



核验一致性

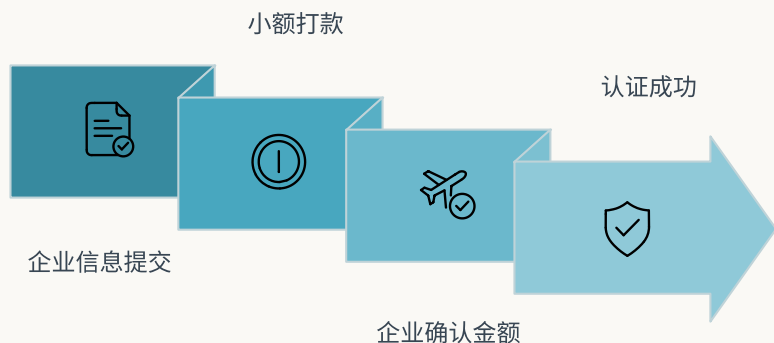
验证码核验确认身份

通过发送短信验证码到法人手机，提供验证来核验企业信息与法人手机号是否一致。该方案操作简便，适用于快速认证场景，配合运营商三要素核验，确保手机号真实有效。

方案4-企业打款认证

认证流程

通过向企业收款账户打款小额随机金额，验证企业提供的信息是否准确，以核验企业身份和银行账户真实性。



核心优势

- 直接验证企业银行账户真实性
- 防止虚假账户和欺诈行为
- 无需企业额外操作，自动核验
- 适用于需要确认收款能力的场景

适用场景

- 供应链金融业务
- 企业贷款申请
- 平台入驻认证
- 资金结算业务

安全保障

打款金额随机生成，加密传输，确保验证过程安全可靠。企业需在规定时间内提供准确金额，超时自动失效，有效防止暴力破解。

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认证，无需提供纸质营业执照和授权书，并省去了复印和盖章的步骤。



便捷高效

扫码即可完成认证，无需纸质材料，大幅提升认证效率。



权威可信

直连市场监管总局系统，数据真实可靠。



安全合规

采用国家标准加密技术，确保企业信息安全。



优化体验

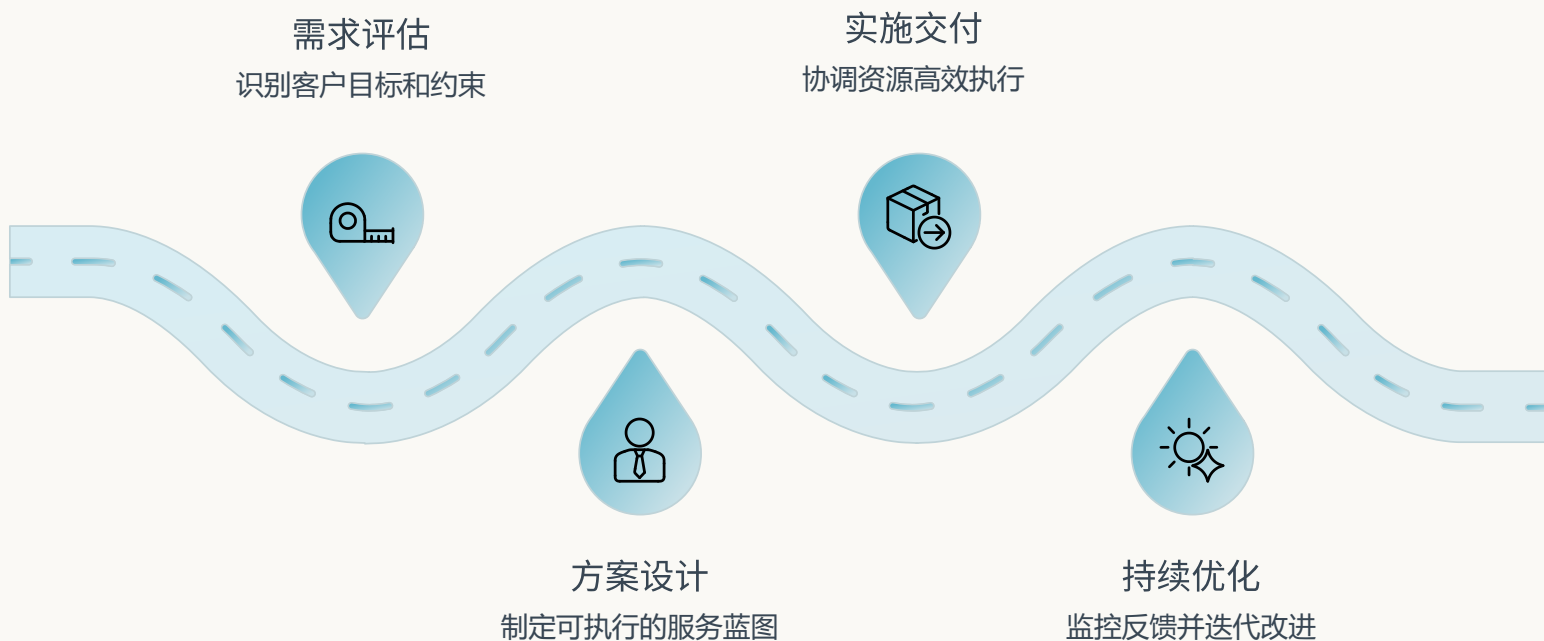
提供"信息少填报、数据少录入、材料少提交"的服务，降低认证成本，提升用户体验。



PART.02

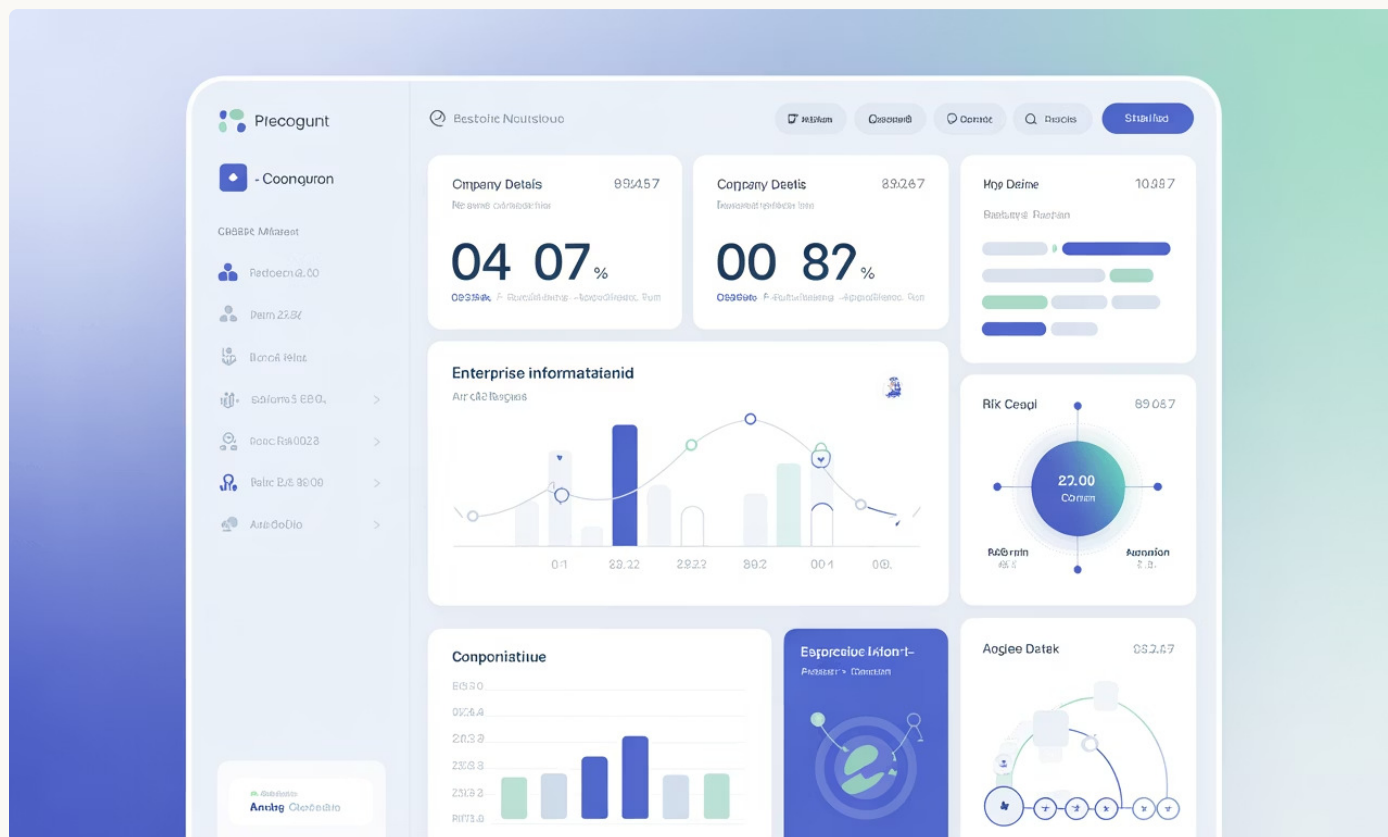
标准服务方案

Standard Service Solution



企信查企业信息概览

企信查提供全方位、多维度的企业信息查询服务，帮助用户快速了解企业真实情况，有效识别潜在风险，为商业决策提供有力支持。



企业基本信息

主要人员信息、分支机构、变更信息、股东信息

企业负面信息列表

裁判文书、开庭公告、执行公告、法院公告、案件流程、曝光台、资产冻结

实际受益人

企业受益人列表、任职信息、受益人说明、条文依据、受益人投资路径

企业行政处罚

处罚信息条数、处罚记录列表、处罚公司情况

企业评分信息

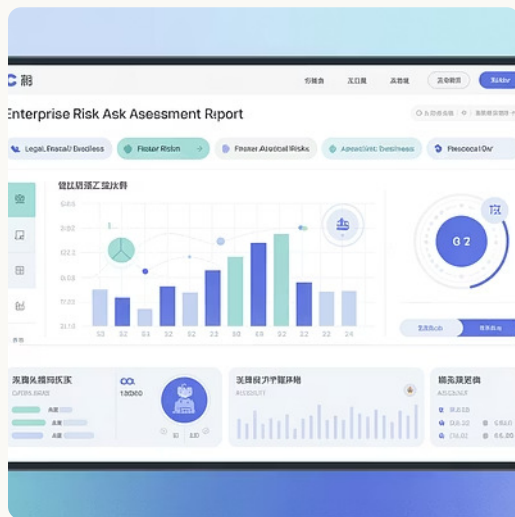
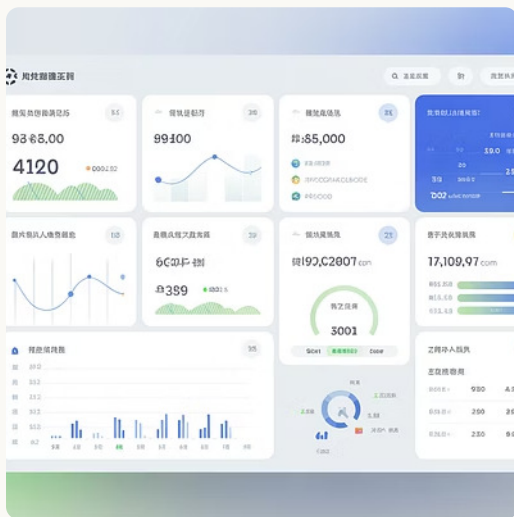
综合评价评分、综合评价等级、身份特征评分、身份特征排名

企业族谱

股东族谱、对外投资族谱、失信记录查询

产品样例

企信查产品界面清晰直观，数据详实准确，帮助用户快速获取关键信息，做出明智决策。



最终受益人

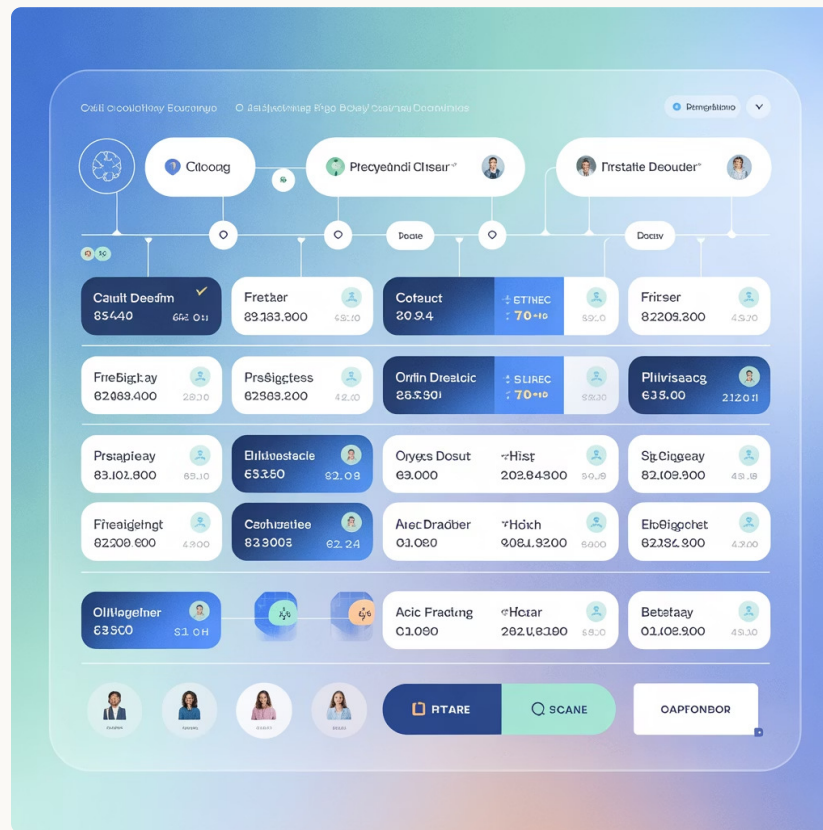
可以快速准确地锁定最终受益人，防止最终受益人的违规行为为投资带来不确定的风险。

功能特点

- 智能穿透复杂股权结构
- 精准识别实际控制人
- 展示完整投资路径
- 关联多层级企业关系
- 自动更新受益人变动

应用场景

- 金融机构尽职调查
- 投资风险评估
- 反洗钱合规审查
- 商业合作背景调查



企业负面信息和行政处罚

可以准确地查看公司的负面信息和行政处罚记录，帮助投资者更好地选择投资公司，规避一定的投资风险。

负面信息类型

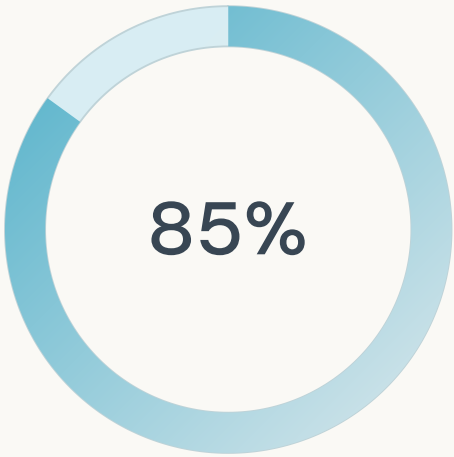
- 裁判文书：法院判决、裁定书
- 执行信息：被执行人记录
- 失信信息：失信被执行人名单
- 限制高消费：消费限制记录
- 法院公告：开庭、传票等公告
- 曝光台：媒体曝光负面事件

行政处罚范围

- 工商行政处罚
- 税务处罚记录
- 环保违规处罚
- 质量监督处罚
- 安全生产处罚
- 其他行政处罚

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，为用户提供量化的企业信用评估参考。



综合评价准确率

基于海量数据训练的评分模型，确保评估结果高度准确。



评分维度

覆盖企业经营的各个方面，提供全面深入的分析。



企业样本

持续学习和优化评分算法，提升评估的可靠性。



综合评价评分

整体评估企业信用状况和经营能力，分为优秀、良好、中等、较差四个等级，直观反映企业综合实力。



身份特征评分

评估企业注册信息完整性、真实性和合规性，体现企业身份可信度，是合作决策的重要依据。



行业排名

展现企业在同行业、同地区中的排名位置，帮助用户进行横向比较，洞察市场竞争力。

PART.03

企信查定制服务方案

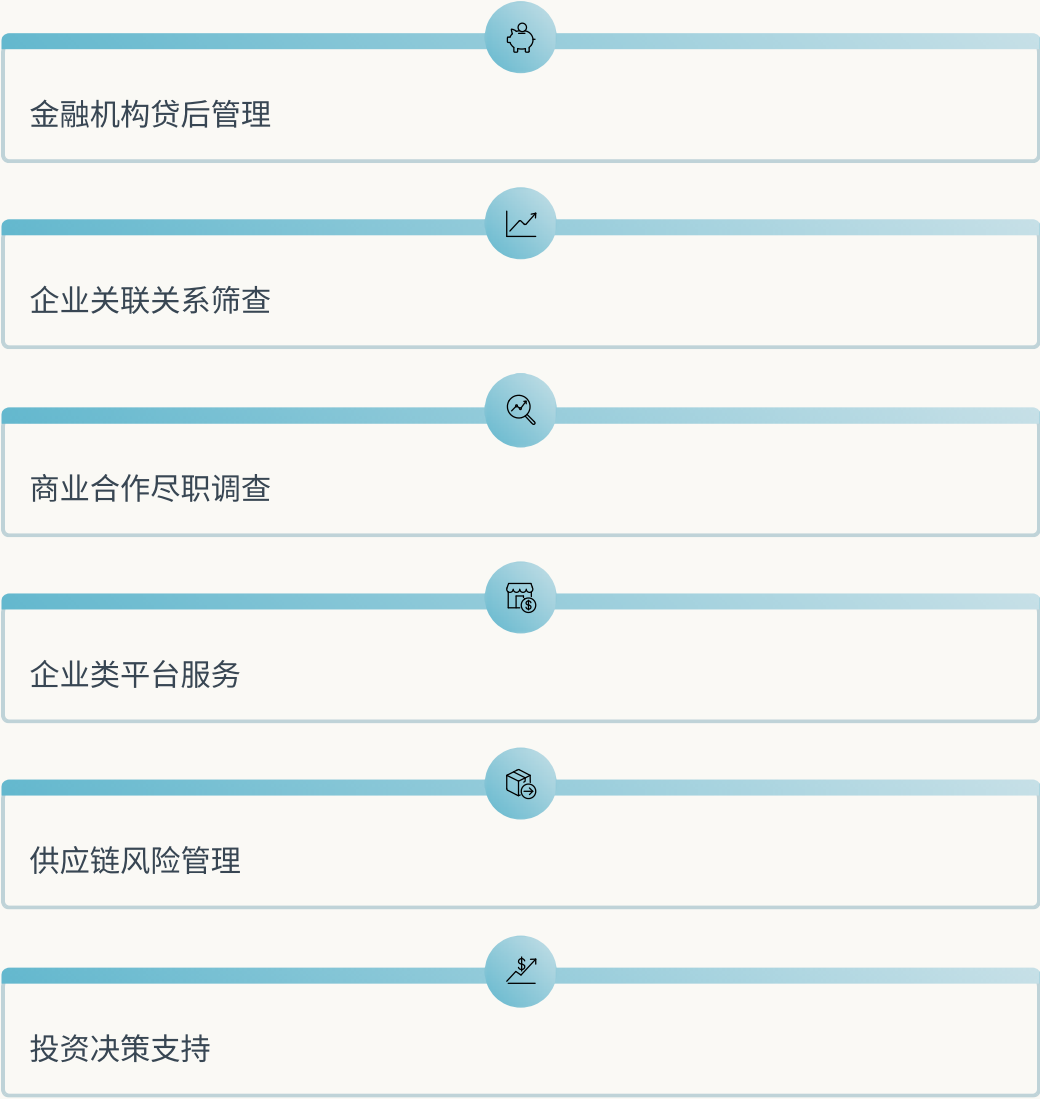
Customized Service Solution



传统企业信息获取存在的痛点

使用场景

定制服务主要面向以下业务场景：



解决痛点

- **人工贷后管理**
工作重复度高、任务重，员工压力大，效率低下
- **信息分散**
企业信息分散在多个渠道，非自动化贷后效率低
- **操作风险**
难以规避操作风险和道德风险，贷后容易流于形式
- **监控困难**
缺乏有效的自动化监控手段，难以及时发现风险
- **数据孤岛**
各系统数据无法联动，信息利用率低





产品特点

我们提供灵活的产品定制能力，用户可根据业务需求选择各类企业信息（如工商、经营、股权、舆情、年报、税务发票、空壳检测及关联信息等），实现精准风险洞察与预警，有效管理和降低潜在损失。



灵活定制

根据客户业务场景和行业特性，自由组合数据产品和服务模块



智能预警

基于规则引擎和机器学习模型，实时监控企业异动，自动触发预警



系统集成

提供标准API接口，无缝对接客户现有业务系统和 workflows



定制报告

按需生成各类专业报告，满足不同场景的分析和决策需求

产品优势

我们的产品聚焦大数据在企业风控领域的应用，提供核心优势，助您高效识别与管理风险，提升决策效率。



海量数据支撑

整合多源数据，覆盖全国亿级企业信息。



实时数据更新

数据实时同步，确保信息准确性和时效性。



智能分析能力

运用AI和大数据技术，深度挖掘企业风险和价值。



严格安全合规

遵守数据安全法规，保障客户信息安全。



企业空壳检测

通过多维度数据交叉验证，智能识别空壳企业和僵尸企业，有效防范交易对手风险。

检测维度

多维度数据采集

整合企业工商、财务及行为数据。

预警与风险控制

自动预警并阻断高风险交易。



交叉验证分析

关联匹配与异常比对，洞察风险。

智能识别算法

机器学习模型精准判定企业类型。

空壳僵尸识别

发现无实质经营或长期亏损企业。

应用场景

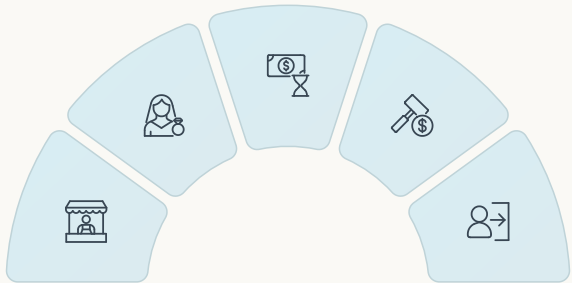
合作伙伴背景调查

贷款企业资质审查

招投标企业核验

平台商户入驻审核

供应商准入审核



企业税务和发票

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。

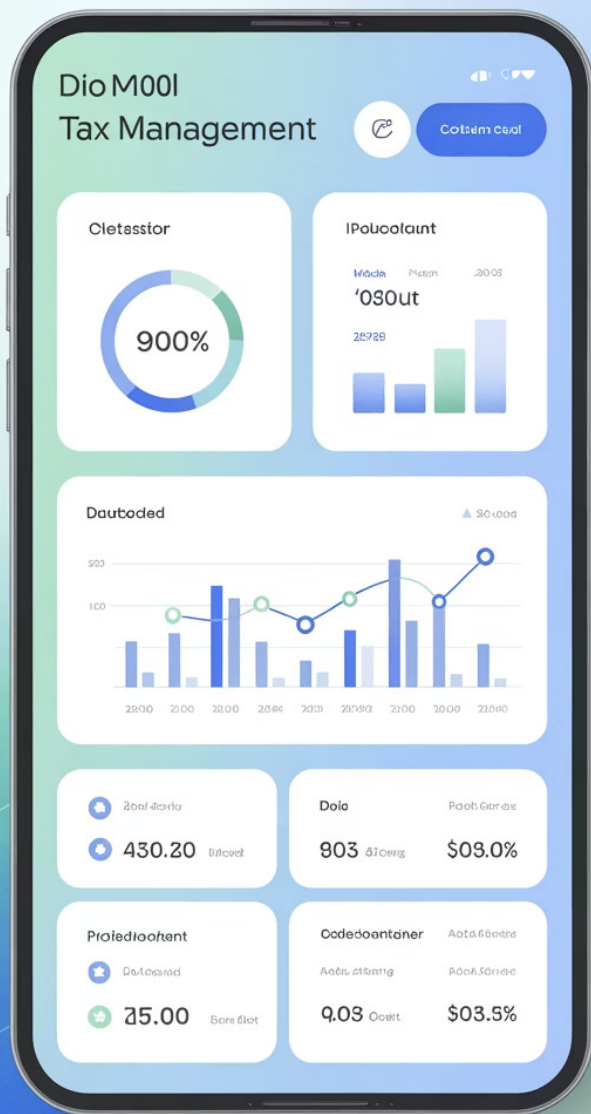
业务全景调查

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。

多形态服务：支持H5页面授权、API接口调用等多种方式，提供发票核验及税务信用报告，满足不同场景需求。





深度关联关系分析



董监高对外投资

追踪企业董监高的对外投资情况，识别关联企业并评估利益输送风险。



股权穿透到底

层层穿透股权结构，直达最终受益人，揭示隐藏的关联关系与控制链条。



企业监控

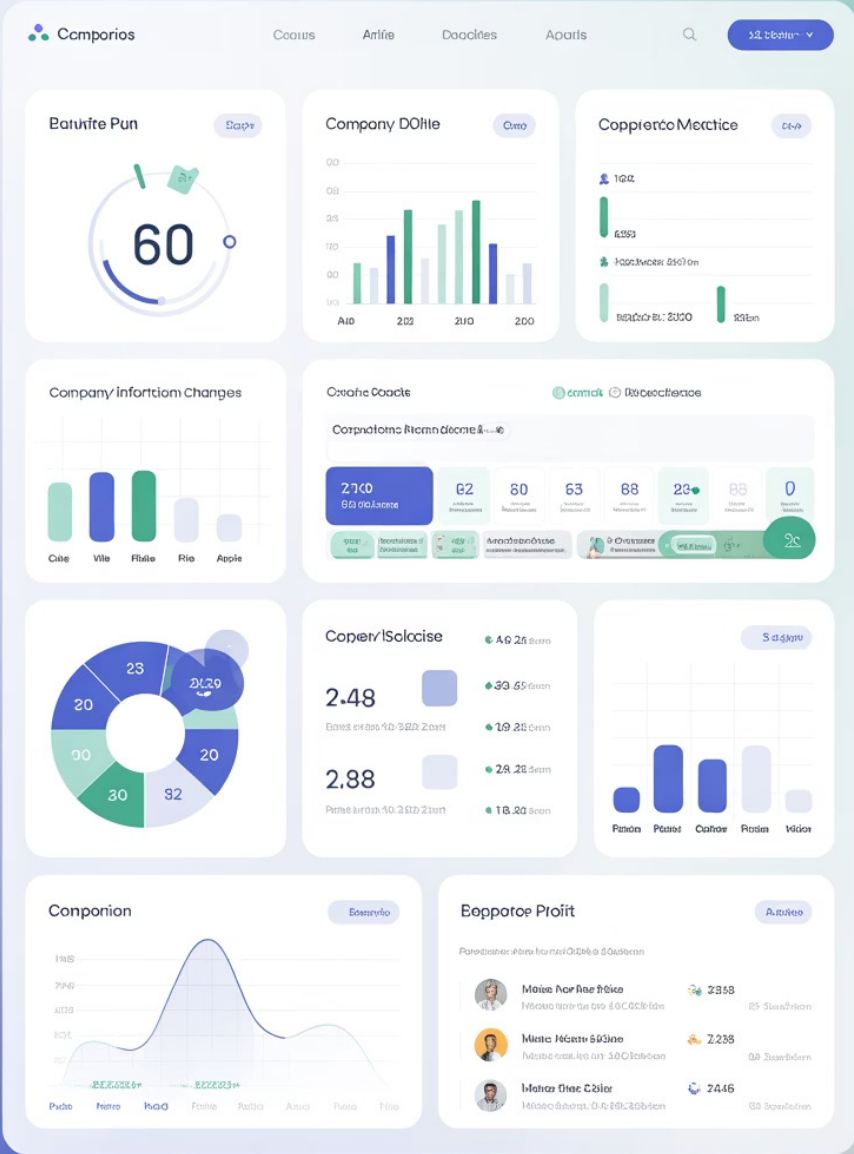
实时监控企业及关联方的工商变更、司法诉讼、经营异常等动态信息。

通过强大的关联关系分析能力，帮助用户全面了解企业背景，识别潜在风险，为业务决策提供有力支持。系统可自动绘制企业关系图谱，直观展示复杂的股权结构和人员关联。

企业工商异动信息类别

实时监控企业工商信息变动，及时发现潜在风险信号。

-  核心信息变更
涵盖名称、类型、状态、住所等关键信息变动
-  人事主体变更
关注法定代表人、董监高人员变动
-  注册资本变更
监测资本增减、实缴情况，评估资金实力
-  股权结构变更
追踪股东、股权比例变化，揭示控制权异动
-  经营范围变更
了解业务方向调整，评估行业风险和机遇
-  企业重组变动
掌握合并、分立、经营周期等重大事件



企业异动信息监控体系

☐ 定制化监控服务

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。支持自定义监控规则、预警阈值和通知方式，确保第一时间获取关键信息。



经营异动 (Business Changes)

识别企业运营过程中的潜在风险。

- 经营状态异常
- 行政处罚与违法
- 税务与财务风险
- 资产变动（股权出质、动产抵押等）
- 对外投资



新闻异动 (News & Media Changes)

洞察企业在公众舆论和媒体上的重大事件。

- 安全与产品问题
- 环保与虚假事件
- 收购重组、上市退市
- 经营亏损、税务违法
- 侵权、破产、高管丑闻



司法异动 (Judicial Changes)

及时了解企业法律纠纷与裁决情况。

- 失信与被执行信息
- 限制高消费
- 法院公告、开庭信息
- 裁判文书
- 司法协助与拍卖

企业年报

企业年报是了解企业经营状况的重要窗口，包含企业资产、负债、收入、利润等关键财务指标，以及股东出资、对外投资、社保缴纳等经营信息。



资产状况

评估企业实力与偿债能力，洞察财务健康度。

- 资产总额
- 所有者权益合计
- 流动资产
- 固定资产



经营情况

反映企业盈利能力与市场竞争力，洞悉业务发展趋势。

- 营业总收入
- 利润总额
- 净利润
- 纳税总额



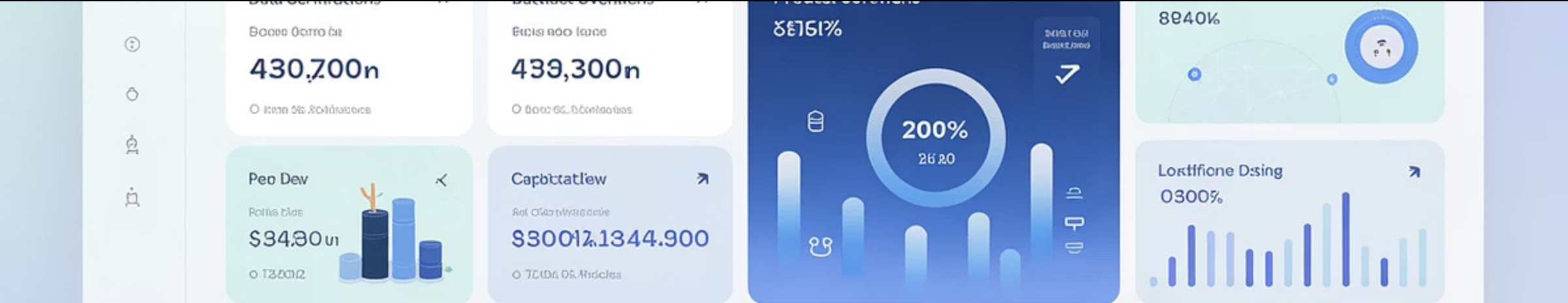
人员信息

揭示企业人力资源结构与社会责任感履行情况。

- 从业人数
- 社保参保人数
- 高校毕业生人数
- 退役军人人数

通过多年度年报数据对比分析，可以清晰了解企业发展趋势，评估经营稳定性和成长潜力，为投资和合作决策提供重要参考。





PART.04

io data及其资质介绍

Products Overview

企业资质

Company Qualifications



权威认证

- 互联网金融身份认证联盟成员单位
- 中关村安信网络身份认证产业联盟会员
- ISO 27001:2013信息安全管理体系认证
- ISO 9001:2015质量管理体系认证
- 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
- 中华人民共和国增值电信业务经营许可证（ICP&EDI）

荣誉资质

- 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
- 2021中国AI创新应用大奖金雁奖
- 上海市信息网络安全协会会员单位
- 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测评备案证

技术创新与数据安全

软件著作权证书

Computer Software Copyright Registration Certificate



io data拥有多项自主研发的软件著作权，涵盖身份认证、数据风控、企业信息查询等核心产品和服务系统，确保技术独立性与创新性。

前沿安全措施应用

Information Security & Data Management Precautions

隐私计算助力数据安全

io data将多方安全计算技术嵌入数据透传，实现"明文数据不出库"的数据核验。该技术通过技术手段进一步提升核验过程中的数据安全性，已接近测试尾声，即将投入正式应用。

探索数据信托，发掘合规管理新可能

面对《数据安全法》等新规，io data积极探索数据信托服务模式，致力于数据合规管理。我们以《通用数据保护条例》(GDPR)为高标准，确保数据使用场景合法合规，最大程度降低隐私泄露风险。

谢谢观看

联系我们

电话：400-888-9999

邮箱：contact@iodata.com

地址：北京市朝阳区建国门外大街
1号国贸大厦A座20层

关于io data

io data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。

