



# Data Partners FAQ: China



Pippa Newbury/PMO

## クレディセイフ海外企業情報 Q & A ～中国編

### Q1. 主な情報源は何ですか？

財務データ Financial data

中国では、多くの政府関係機関が企業の金融取引データを収集していますが公表するためものではありません。企業の信用情報を問い合わせる場合は、正当な理由か企業側の同意が必要です。

政府機関が収集している金融取引情報には以下のものがあります。

AIC (工商行政管理局): 中国企業が自主的に取引データを提供している。

国家税務総局: 中国企業は毎月提出を義務づけられており、データは当局のチェックを受けているとみられる。

NSB (中国国家統計局): GDP に大きな影響を与える主要な製造業や貿易業などの企業をチェックしている。

金融機関: サービス利用のために、企業が自社の財務情報を提出している。

その他、財務情報を保有している公認会計士事務所や業界団体などが

画像ファイルでデータを集めることもあります。情報元によってその形態も異なります。通常は情報収集に 48 時間、さらに解析と与信分析に 48 時間が必要です。

クレディセイフは信頼できる情報元の財務情報のみを使用しています。データの確認やさらに詳しい情報を把握するため、常に企業とも接触をしています。

ネガティブ情報 : Negative Data

クレディセイフでは、倒産情報をはじめ、全国の裁判所から訴訟や判決執行の情報を収集しています。こうした記録は過去の案件も現在係争中の裁判も含みます。中国全土をカバーしており、収集したデータのうち企業の信用情報にかかわる可能性のあるものを整理・分析しています。

統計情報: Demographic Data

各業界団体の出版物やと中国国家統計局の出版物をもとに作成しています

支払情報 Payment Data

顧客や提携先から収集した情報、弊社の独自調査で入手した情報です。

債権回収に関する情報

クレディセイフが保有する自社データベースから作成しています。

Collection data

株主情報:

工商行政管理局のデータから収集しています。登録内容に変更があれば把握でき、クレディセイフは常に最新の情報を提供しています。

Shareholders data

株主情報は以下の内容を含みます:

氏名

出資額

持分比率

払込資本金額

関連会社情報:

子会社や支社その他関連会社など、系列企業の情報がある場合は記載します。

Group structure/  
corporate hierarchy

その他

産業コードや主要な事業の情報です。

Other key information

## Q2. 企業情報の更新頻度は？

登記情報のような重要データは毎日更新されています。ネガティブ情報についても新たな発表がないか毎日確認をしています。財務情報や個々の企業情報は調査のたびに更新されます。

## Q3. 企業とは電話や訪問で調査を行っているのですか？また、どの程度の頻度ですか？

企業には電話ないしは訪問により調査を行っています。詳細なレポートやモニタリング、企業の存在確認の依頼があった場合はいつでも連絡を取ります。

## 規制／法律上必要な手続き

## Q4. 財務データの提出が義務付けられているのはどんな企業ですか？

中国ではすべての有限責任会社が工商行政管理局に監査済みの決算書を提出することになっています。無限責任会社の場合はその義務はありません。公開企業は半年もしくは四半期ごとに、上場区分によって各証券取引所の監査を受けた財務情報を提出しなければなりません。外国企業は監査が義務づけられていますが、支店や代理店についてはこうした提出は求められません。税務に関しては、中国で稼働中のすべての企業は月ごとに国家税務総局に財務状況と税金を申告しなければなりません。

## Q5. 中国企業の企業規模は何によって分類されていますか？

中国企業は、その規模や業種によって分類されています。規模は売上もしくは従業員数によって分類され、大企業、中企業、小企業、小規模事業者の 4 種類に分けられます。

## Q6. 企業は会計年度終了後、いつまでに財務情報を提出しなければなりませんか？

中国企業の財務情報は一般的に 7 月以降に前年度 12 月末の決算分が更新されます 10 月ぐらいかかることもあります。

## Q7. 財務情報を提出しないことで罰則はありますか？

公開企業を除き、財務データの提出は原則任意です。税金の非申告の場合は、税総額に一日 0.05% が重加算され、加えて 200-10000 中国元の罰金が科されます。最悪の場合は、企業活動を停止させられ、経営者や株主が政府の社会的信用情報システムのブラックリストに登録されることもあります。

## 要注意情報

## Q8. どのような情報を要注意情報として扱っていますか？

倒産、破綻、訴訟、判決、債権回収、その他中国の社会信用情報システムに掲載されたネガティブ情報などです

#### Q9. ネガティブ情報はどんな頻度で更新されますか？

ネガティブ情報は随時(更新されます。

### 与信判断と限度額

#### Q10. すべての企業に格付けと与信限度額を付与していますか？

充分な情報が得られている限り、ほとんどの中国企業に信用格付けと与信限度額を付与しています。

#### Q11. 格付けは何を評価したものですか？

倒産と支払遅延の可能性です。

#### Q12. 与信限度額の意味は何ですか？

当社が推奨する短期間における与信残高の最高額のことです。信用格付けは向こう 12 か月間での債務不履行の可能性を示すものです。

### その他

#### Q13. 産業コードはどこの国のものが使われていますか？

中国の産業コードは、中国国家统计局が発行した 2011 年版の産業分類コードを使用しています。北米については 2012 年版の NAICS コード、欧州企業については欧州委員会の NACE コード (NACE Rev.2) です。

#### Q14. 企業 ID はどの番号が使えますか？

中国企業コード、登記番号と増値税番号が使えます。