

T/NECMA

南京市企业信用管理协会团体标准

T/NECMA XXXX—2024

企业信用信息管理规范

Standard for Enterprise Credit Information Management

（征求意见稿）

（本草案完成时间：2024/4/28）

在提交反馈意见时，请将您知道的相关专利连同支持性文件一并附上。

2024 - XX - XX 发布

2024 - XX - XX 实施

南京市企业信用管理协会 发布

目 次

前 言 II

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 基本原则 1

5 信用信息采集 1

6 信用信息管理与安全保障 5

7 信用信息应用 5

8 隐私保护 5

9 异议处理 6

参 考 文 献 7

前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由南京市企业信用管理协会提出并归口。

本文件起草单位：南京市企业信用管理协会、XXX、…

本文件主要起草人：XXX、XXX、…

企业信用信息管理规范

1 范围

本文件规定了信用信息采集、信用信息管理与安全保障、信用信息应用、隐私保护和异议处理。本文件适用于南京市企业信用管理协会的会员企业信用信息管理。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 22117 信用 基本术语

3 术语和定义

GB/T 22117界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

企业信用 enterprise credit

企业履行承诺的意愿和能力。

[来源：GB/T 22117-2018，2.6]

3.2

企业信用信息 enterprise credit information

企业与社会与经济活动中产生的与信用有关的记录，以及与评价其信用价值相关的各类信息。

[来源：GB/T 22117-2018，2.22，有修改]

4 基本原则

4.1 合法性

在企业信用信息管理过程中，应严格遵守国家法律法规与政策，确保所有活动合法合规。

4.2 正当性

企业信用信息管理应维护企业的合法权益，确保管理流程公正、公平、合理，避免歧视或不公正行为。

4.3 自愿性

企业信用信息的采集和使用应遵循自愿原则，不对企业施加任何形式的压力或强制，确保信息的收集和使用完全基于企业的自愿。

5 信用信息采集

5.1 信息来源

企业信用信息的来源主要包括：

- 企业自身；
- 相关的政府部门网站；
- 第三方数据提供商；

——行业协会或其他评价机构。

5.2 采集方式

5.2.1 公开采集

应通过合法渠道采集已经公开的企业信用信息，确保信息的准确性和完整性。

5.2.2 约定采集

在与企业达成协议或约定的基础上，合法采集企业信用信息，确保采集过程符合双方约定和法律法规要求。

5.2.3 其他

除公开采集方式和约定采集方式外，可采用其他合法途径采集企业信用信息，并确保采集行为符合相关法律法规和伦理规范。

5.3 采集内容及数据项

5.3.1 基本信息

基本信息应包括：

- 企业名称；
- 统一社会信用代码；
- 法定代表人/负责人/执行事务合伙人；
- 企业类型；
- 所属行业；
- 从业人数；
- 注册资本；
- 成立日期；
- 住所。

注：从业人数的计算应依据国家统计局发布的相关指导文件进行。

5.3.2 资质信息

资质信息应包括：

- 资质名称；
- 资质等级；
- 证书编号或文号；
- 发证日期；
- 资质到期日期；
- 发证机关。

5.3.3 筹资信息

筹资信息应包括：

- 银行授信额度；
- 银行信用评级；
- 资本市场。

注1：银行信用评级选项包括但不限于AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、C。

注2：资本市场选项包括但不限于上市公司、近三年有发行债券记录、近三年有获得风险投资记录。

注3：筹资信息公开应由企业选择设置，可选择公开或不公开。

5.3.4 合同履行信息

合同履行信息应包括：

- 当年签订的书面合同；
- 当年应当履行合同；

- 当年实际履行合同；
- 撤销合同；
- 协议解除合同；
- 其他形式解除合同；
- 变更合同；
- 到期未履行的合同；
- 发生争议合同；
- 累计争议合同；
- 解决争议合同。

注1：合同履行信息应分收入性合同和支出性合同两类，各项指标归集内容应包括份数和金额两个参数。

注2：合同履行信息的公开应由企业选择设置，可选择公开或不公开。

5.3.5 合同履约率信息

合同履约率信息应包括：

- 当年收入性合同实际履约率；
- 当年支出性合同实际履约率；
- 期末应收款占收入性合同总额比例；
- 期末应付款占支出性合同总额比例；
- 合同撤销率；
- 协议解除合同率；
- 其他形式解除合同率；
- 合同变更率；
- 到期未履行合同比率；
- 合同争议率；
- 合同争议解决率。

注：合同履约率信息的公开应由企业选择设置，可选择公开或不公开。

5.3.6 认证信息

认证信息应包括：

- 认证项目；
- 证书编号；
- 颁证日期；
- 证书到期日期。

5.3.7 行业信用评价信息

行业信用评价信息应包括：

- 评价等级；
- 证书编号；
- 颁发日期；
- 有效期至；
- 评价机构。

5.3.8 专利信息

专利信息应包括：

- 专利名称；
- 专利类型；
- 专利号；
- 申请日期；
- 专利权人。

5.3.9 商标信息

商标信息应包括:

- 商标或字号;
- 具体名称或内容;
- 注册日期;
- 认定机构。

5.3.10 财务信息

财务信息应包括:

- 年度;
- 资产总额;
- 负债总额;
- 营业收入;
- 利润总额;
- 净利润。

注: 财务信息的公开性应由企业选择设置, 可选择公开或不公开。

5.3.11 获奖信息

获奖信息应包括:

- 获奖项目;
- 获奖时间;
- 奖项及等级;
- 颁奖部门。

5.3.12 捐赠信息

捐赠信息应包括:

- 捐赠项目;
- 捐赠时间;
- 金额;
- 捐赠部门。

注: 捐赠信息应由企业选择设置, 可选择公开或不公开。

5.3.13 信用信息

信用信息应包括:

- 劳动保护;
- 纳税信用;
- 环境保护;
- 安全生产;
- 产品质量;
- 银行信贷;
- 海关信用;
- 未执行法院判决/裁定事项;
- 未执行仲裁机构裁决事项;
- 其他违法违规行。

5.3.14 活动参与情况

活动参与情况应包括:

- 活动名称;
- 活动日期;
- 活动类型;
- 活动性质;

——参与程度。

注1：活动类型选项包括但不限于研讨会、培训、年会。

注2：参与程度选项包括但不限于仅仅出席、发言、组织者。

5.3.15 会员在会情况

会员在会情况应包括：

——在会状态；

——会内职务；

——会费缴纳。

6 信用信息管理与安全保障

6.1 信息安全保障

采集的信用信息应通过安全加密技术传输，确保数据在传输中不被非法截获或泄露。

6.2 数据备份机制

应建立定期备份制度，全面备份信用信息，以防止数据因系统故障或意外丢失。

6.3 访问权限控制

应设置严格的访问权限，确保仅授权用户或部门能访问敏感或核心信用信息，保障其保密和完整。

7 信用信息应用

7.1 信用信息的公示

7.1.1 公开原则

除法律、法规及企业设定不公开外，信用信息均可公示。

7.1.2 公示载体

协会网站宜设“信用信息公示”专栏，含使用说明、免责声明及重要事件公告。

7.1.3 公示期限

公示期限应符合国家法律、法规规定，期满后转为内部归档。

7.2 信用信息的共享

7.2.1 共享方式

——数据接口：建立标准化的数据接口，允许授权部门和组织通过 API 等方式访问和交换数据。

——数据传输：通过安全的数据传输协议，如 SSL/TLS 加密传输，确保数据在传输过程中的安全。

——数据格式：采用通用的数据格式，如 XML 或 JSON，以便于不同系统间的信息交换和解析。

7.2.2 共享协议

应与共享部门或组织签数据共享协议，明确双方权利义务和责任，包括数据使用、处理和保密要求。

7.2.3 监督管理

应建立信用信息共享的监督管理机制，定期评估效果，确保符合目标原则。

8 隐私保护

8.1 总体要求

处理和应用企业信用信息时，须遵守法规，对涉个人隐私信息应采取保护措施。

8.2 脱敏处理

应对个人身份识别信息（如身份证号码、手机号码等）进行脱敏处理，防止信息直接暴露。

8.3 敏感信息屏蔽

对于法律法规规定的敏感信息，如家庭地址、特定身份等，应进行部分或全部屏蔽。

8.4 特殊处理

依据相关政策法规，对需要特殊处理的个人信息，应按照规定执行。

9 异议处理

9.1 异议申请提交与处理

企业若对信用信息存在异议，可向协会提交异议处理申请，协会应按照规定进行处理。

9.2 异议信息标注与管理

协会处理异议申请期间，可对异议信息进行标注，异议处理结束后，应取消标注。

9.3 无法核实信息的处置

对于经信息提供单位确认无法核实的异议信息，协会应予以删除。

9.4 异议处理公示

协会应在其网站上公示异议处理的流程、受理方式、联系电话等信息。

参 考 文 献

- [1] GB/T 22120 企业信用数据项规范
 - [2] GB/T 22118-2008 企业信用信息采集、处理和提供规范
 - [3] GB/T 34830.1-2017 信用信息征集规范 第1部分：总则
 - [4] GB/T 34830.2-2021 信用信息征集规范 第2部分：内容
 - [5] GB/T 37914-2019 信用信息分类与编码规范
-