

ICS 03.080.01

A 10

备案号:

DB65

新疆维吾尔自治区地方标准

DB 65/T 3616—2015

科技型中小微企业征信信息采集和处理 规范

Rules for SMEs' credit information collecting and processing

2015 - 04 - 01 发布

2015 - 06 - 01 实施

新疆维吾尔自治区质量技术监督局 发布

目 次

前言	II
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 基本原则	1
4 科技型中小微企业信用信息采集	1
5 企业信用信息处理	4
附录 A（规范性附录） 基本信息	5
附录 B（规范性附录） 企业管理人员信息	6
附录 C（规范性附录） 经营管理信息	7
附录 D（规范性附录） 财务信息	8
附录 E（规范性附录） 信贷信息	11
附录 F（规范性附录） 担保信息	13
附录 G（规范性附录） 社会责任信息	14
附录 H（规范性附录） 其他信息	15

前 言

本标准按照GB/T 1.1-2009《标准化工作导则 第1部分：标准的结构和编写》要求进行编写。

本标准由乌鲁木齐市科技投资经营中心提出。

本标准由新疆维吾尔自治区科学技术厅归口。

本标准主要起草单位：乌鲁木齐市科技投资经营中心、新疆生产力促进中心。

本标准主要起草人：朱旭辉、贾广成、胡小明、张琼、丁晓亮、滕琛。

科技型中小微企业征信信息采集和处理规范

1 范围

本标准规定了征信机构对科技型中小微企业信用信息采集的来源、方式和范围以及信用信息处理的基本要求和处理方法。

本标准适用于信用服务机构对科技型中小微企业信用信息进行采集和处理。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅所注日期的版本适用于本文件。凡是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 22117-2008 信用 基本术语

3 基本原则

3.1 合法性原则

征信机构应以符合国家法律、法规的途径采集企业信用信息，不应以欺诈、窃取、贿赂、利诱、胁迫、侵入计算机等非法手段获取企业信用信息，并应保护国家、社会公共利益及企业的合法权益。

3.2 一致性原则

采集的企业信用信息应与信息源提供的信息完全一致，不应有选择性地进行取舍、分割、随意修改或删除，应保持被采集信息的原始完整性。

3.3 独立性原则

采集、处理和提供企业信用信息的过程中不应受到调查对象及其他因素的影响，应保持征信过程的独立性。

3.4 保密性原则

对不同保密级别的企业信用信息应采取相应的管理措施，并应保证信息在保存及传输过程中的安全。

4 科技型中小微企业信用信息采集

4.1 信息来源

企业信用信息的来源主要包括：

- 被采集对象；
- 与被采集对象利益相关的机构；

- 相关政府部门；
- 其他拥有企业信用信息的机构和个人。

4.2 采集方式

4.2.1 公开方式

通过各种渠道采集已被合法公开的企业信用信息。

4.2.2 约定方式

通过与有关机构或个人约定的方式采集有关的企业信用信息。

4.2.3 其他方式

通过除4.2.1和4.2.2以外的其他合法方式采集有关企业信用信息。

4.3 采集范围

4.3.1 基本信息

基本信息指用于识别企业基本状况的信息，基本信息包括但不限于：

- 企业注册信息；
- 组织机构代码登记信息。

基本信息见附录A。

4.3.2 企业管理人员信息

企业管理人员信息一般指企业的高层管理人员信息，企业管理人员信息包括但不限于：

- 企业法人信息；
- 公司总经理信息；
- 财务负责人信息；
- 上市公司董事会秘书信息；
- 公司章程规定的其他人员信息。

企业管理人员信息见附录B。

4.3.3 经营管理信息

经营管理信息主要指用于反映企业经营管理状况的信息，经营管理信息包括但不限于：

- 综合信息；
- 股权结构信息；
- 主要经营管理者信息；
- 经营状况信息；
- 商业往来信息；
- 分支机构信息；
- 进出口信息。

经营管理信息见附录C。

4.3.4 财务信息

主财务信息指用于反映企业整体财务状况或某类特殊事项财务状况的相关信息,财务信息包括但不限于:

- 资本构成信息;
- 对外投资信息;
- 企业资产信息;
- 企业负债信息;
- 企业权益信息;
- 企业损益信息;
- 其他财务信息。

财务信息见附录D。

4.3.5 信贷信息

信贷指企业因与金融机构发生信贷关系而形成的履约信息,信贷信息包括但不限于:

- 开户行信息;
- 贷款证信息;
- 未结清贷款信息;
- 已结清贷款信息;
- 未结清不良信贷信息;
- 已结清不良信贷信息;
- 欠息信息。

信贷信息见附录E。

4.3.6 担保信息

担保信息指企业为其他机构或个人进行担保的信息,担保信息包括但不限于:

- 当前的对外担保信息;
- 已履行担保义务信息。

担保信息见附录F。

4.3.7 社会责任信息

社会责任信息指企业承担社会责任的相关信息,社会责任信息包括但不限于:

- 产品质量安全信息;
- 社会保险信息;
- 劳动用工信息;
- 薪酬支付信息;
- 安全生产信息;
- 环境保护信息;
- 公用服务事业缴费信息;
- 其他社会责任信息。

社会责任信息见附录G。

4.3.8 提示信息

提示信息指政府部门、司法机关或其他社会公共机构掌握的有关企业信用方面的各种信息,提示信息包括但不限于:

- 公共信息；
- 监管信息。

4.3.9 评价信息

评价信息主要包括规定年限内信用评级机构对企业的信用评价信息。

4.3.10 其他信息

其他信息指除4.3.1、4.3.2、4.3.3、4.3.4、4.3.5、4.3.6、4.3.7、4.3.8、4.3.9以外的，其他有关企业信用的信息。

其他信息见附录H。

5 企业信用信息处理

5.1 基本要求

企业信用信息处理时应满足以下基本要求：

- 应建立完善的征信机构内部（审核/控制）制度和从业人员职业规范；
- 实现信用信息的可追溯管理，保证信息的可追溯性，不得篡改原始信息；
- 采取必要的措施保证信息的安全性；
- 采取必要的措施对信息进行核实，保证信息处理的合法性；
- 对处理结果进行客观或主观标示；
- 信用信息的保管期限一般不少于7年。

5.2 处理方法

对征信类信用产品，可按照机构内部标准和程序进行处理，需注明信息来源和信息采集时间。

对需给出评价的信用产品，除注明信息来源和信息采集时间外，还需提出分析结论，并列明分析依据、分析方法和工作程序。

附 录 A
(规范性附录)
基本信息

类别	子类
企业注册信息	企业名称
	企业注册号
	企业住所
	成立日期
	执照发照机关
	法定代表人
	法定代表人证件名称
	法定代表人证件号码
	注册资本(金)
	注册资本币种
	实收资本
	经济性质
	经营范围
	经营期限
	邮政编码
	联系电话
	传真电话
	企业类型
	最新年检日期
组织机构代码登记信息	企业变更登记信息
	企业注销日期
	组织机构代码
	登记号码
	登记日期
	最新年检日期

附 录 B
(规范性附录)
企业管理人员信息

类别	子类
企业法人信息	姓名
	证件名称
	证件号码
	履历
企业总经理信息	姓名
	证件名称
	证件号码
	履历
财务负责人信息	姓名
	证件名称
	证件号码
	履历
董事会秘书信息	姓名
	证件名称
	证件号码
	履历
其他主要经营管理者信息	姓名
	证件名称
	证件号码
	履历

附 录 C
(规范性附录)
经营管理信息

类别	子类
综合信息	历史沿革
	资质信息
	员工总数
	联系人姓名
	营业面积
	企业网址
	企业邮箱
股权结构信息	股东（投资人）名称
	股权比例
	股东（投资人）变更事项
	股东（投资人）名称变更日期
	出资方式
经营状况信息	所属行业
	主营业务
	主要产品
	其他
商业往来（供应商）信息	供应商基本信息
	付款状况
	信用额度
	目前欠款
	过期账款
分支机构信息	分支机构名称
	分支机构注册地点
	分支机构负责人
	分支机构联系电话
	分支机构传真号码
	分支机构邮政编码
进出口信息	注册海关
	海关注册信息
	进出口企业代码
	进出口经营权
	年检状况
	最新年检日期

附 录 D
(规范性附录)
财务信息

表D.1 财务信息表

类别	子类	说明
资产负债信息	货币资金	
	交易性金融资产	
	应收票据	
	应收账款	
	预付款项	
	应收利息	
	应收股利	
	其他应收款	
	存货	
	一年内到期的非流动资产	
	其他流动资产	
	流动资产合计	
	持有至到期投资	
	长期应收款	
	长期股权投资	
	投资性房地产	
	固定资产	
	在建工程	
	工程物资	
	固定资产清理	
	无形资产	
	商誉	
	长期待摊费用	
	递延所得税资产	
	其他非流动资产	
	非流动资产合计	
	资产总计	
	短期借款	
	应付票据	
	应付账款	
	预收款项	
	应付工资	
	应付福利费	

表D.1 (续)

类别	子类	说明
资产负债信息	应交税费	
	应付利息	
	应付股利	
	其他应付款	
	其他流动负债	
	流动负债合计	
	长期借款	
	应付债券	
	长期应付款	
	专项应付款	
	预计负债	
	递延所得税负债	
	其他非流动负债	
	非流动负债合计	
	负债合计	
	实收资本	
	资本公积(金)	
	盈余公积(金)	
	未分配利润	
	所有者权益合计	
	负债及所有者权益总计	
损益信息	主营业务收入	
	主营业务成本	
	销售费用	
	主营业务税金及附加	
	主营业务利润	
	其他业务利润	
	营业费用	
	财务费用	
	营业利润	
	投资收益	
	补贴收入	
	营业外收入	
	营业外支出	
	以前年度损益调整	
	利润总额	
	所得税	
	净利润	
补充信息	全部职工工资总额	

表D.1 (续)

类别	子类	说明
补充信息	商品购进总额	
	独立核算单位个数	
	汇编企业户数	
	亏损企业户数	
	期末职工人数	
	离退休职工人数	

附 录 E
(规范性附录)
信贷信息

表E.1 信贷信息

类别	子类
开户行信息	开户行名称
	开户行地址
贷款证信息	发证时间
	年审记录
	信用记录信息
贷款信息	贷款发生日期
	贷款金额
	贷款到期日
	提供贷款机构
	贷款用途
	贷款逾期原因
	贷款逾期时间
	逾期贷款额度
	欠息情况
对外担保记录	首次对外提供担保日期
	累计对外担保总额
	目前对外担保总额
	已到期对外担保金额
	已履行担保义务金额
	已到期对外担保笔数
	已履行担保义务笔数
非银行借款信息记录	借款发生日期
	借款金额
	借款到期日
	提供借款单位
	借款用途
对外提供借款记录	提供借款发生日期
	提供借款金额
	借款到期日
	借款单位
	借款用途
其他债券信息	债券发生日期
	债券金额

表 E.1 (续)

类别	子类
其他债券信息	债券到期日
	债券对象
	债券描述
其他债务信息	债务发生日期
	债务金额
	债务到期日
	债务对象
	债务描述

附 录 F
(规范性附录)
担保信息

类别	子类
对外担保记录	首次对外提供担保日期
	累计对外担保总额
	目前对外担保总额
	已到期对外担保金额
	已履行担保义务金额
	已到期对外担保笔数
	已履行担保义务笔数

附 录 G
(规范性附录)
社会责任信息

类别	子类
社会责任信息	企业质量体系认证情况
	提供就业机会情况
	员工平均工资水平
	员工最低工资额度
	员工最低社保额度
	公共服务事业缴费信息
	其他社会责任信息

附 录 H
(规范性附录)
其他信息

类别	子类
税务登记信息	税务登记证号
	纳税人名称
	法定代表人(负责人)
	登记注册类型
	经营范围
	批准设立机关
	扣缴义务
	发证税务机关
	发证日期
	纳税 核算方式
	最新年检日期
非银行新款信息记录	借款发生日期
	借款金额
	借款到期日
	提供借款单位
	借款用途
对外提供借款记录	提供借款发生日期
	提供借款金额
	借款到期日
	借款单位
	借款用途
其他债权信息	债券发生日期
	债券金额
	债券到期日
	债券对象
	债券描述
其他债务信息	债务发生日期
	债务金额
	债务到期日
	债务对象
	债务描述