

ICS 03. 080. 99

A 20

团 体 标 准

T/BCA 01-2020

信用服务机构 信用档案建设规范

Credit risk control service agency -

Norm for compiling a credit file

2020-6-8 发布

2020-8-8 实施

北京信用协会 发布

目 次

前 言.....	I
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.....	3
5 信用档案的建设主体.....	3
6 信用档案用途.....	3
7 信用档案内容.....	3
8 信用信息的采集.....	5
9 信用信息录入和审核.....	错误！未定义书签。
10 信用档案管理.....	5
附 录 A.....	8
附 录 B.....	14
附 录 C.....	18
附 录 D.....	20
附 录 E.....	20
附 录 F.....	23
参考文献.....	24

前 言

本标准按照 GB/T 1.1-2009 给出的规则起草。

本标准由北京信用协会提出并归口。

本标准起草单位：北京信用协会、北京数知科技股份有限公司、北京宜信致诚信用管理有限公司。

本标准主要起草人：安明、安宏宇、冯杰、路璐、甄珠、杨娜、赵卉、张晓燕、林枫、于博闻。

信用服务机构信用档案建设规范

1 范围

本标准规定了信用服务机构的信用档案建设的基本原则、信用档案建设主体、信用档案用途、信用档案内容、信用信息的采集，以及信用档案的管理等具体要求。

本标准适用于信用服务机构的信用档案建设。

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 18894-2016 电子文件归档与电子档案管理规范
GB/T 22117-2018 信用 基本术语
GB/T 22118-2008 企业信用信息采集、处理和提供规范
GB/T 22119-2017 信用服务机构 诚信评价业务规范
GB/T 23792-2009 信用标准化工作指南
GB/T 31952-2015 企业信用档案信息规范
- GB/T 36314-2018 电子商务企业信用档案信息规范
T/BCA 01-2019 信用服务机构 信用从业人员信用档案建设规范

3 术语和定义

GB/T 22117-2018 中界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

信用 credit

个人或[组织]履行承诺的意愿和能力。

[GB/T 22117-2018, 定义 2.1]

注：“组织”参见GB/T 19000-2016定义3.2.1。

3.2

信用服务机构 credit risk control service agency

依法设立，以[信用信息]产品和风控技术服务形式为主，为法人、非法人组织和个人提供信用管理、信用技术支持，以及主营业务是为社会信用体系建设提供设计、构建和运营服务的机构。

[T/BCA 01-2019, 定义 3.31]

注1：为法人、非法人组织和个人提供外部技术支持的机构主要包括数据供应、企业征信、个人征信、公共征信、互联网征信、大数据征信、信用评级、信用调查、诚信评价、信用保险、商业保理、信用担保、应收账款管理、信用管理咨询、评分建模及算法技术服务等类型。

注2：“信用信息”参见GB/T 22117-2018，定义 2.22。

3.3

信用档案 credit file

对信用主体信用信息的采集、整理、保存、加工而形成的信用记录。

[GB/T 22117-2018, 定义 3.8]

3.4

电子档案 electronic archives

具有凭证、查考和保存价值并归档保存的电子文件。

[T/BCA 04-2019, 定义 3.5]

3.5

档案信息 archival records

运用规范化流程采集、汇总、使用的信用服务机构信用信息。

3.6

信用信息 credit information

个人或组织在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。

[GB/T 22117-2018, 定义 2.22]

3.7

信用记录 credit record

完整记录信用主体一项信用行为的信用信息集合。

[GB/T 22117-2018, 定义 2.23]

3.8

信用行业组织 organization in representing the credit risk control industry

依法设立、履行信用服务行业自律等职能，以信用服务机构为全部或主要会员的社会团体。

[T/BCA 04-2019, 定义 3.8]

3.9

信用监管 government regulation by credit risk control means

基于信用主体的信用状况实施的管理方式。

[GB/T 22117-2018, 定义 9.2]

3.10

信用服务对象 clients of credit risk control services

对信用服务机构所提供的信用信息产品和风控技术服务有需求的法人、非法人组织和个人。

4 基本原则

4.1 合规性

信用服务机构信用档案信息的采集、保存、整理、加工、处理及使用，应遵守法律法规及行业监管要求，不应以欺诈、窃取、贿赂、引诱、胁迫、侵入计算机等非法手段获取信用信息，并应保护国家、社会公共利益，以及信用服务机构的合法权益。

4.2 客观性

信用服务机构信用档案信息应客观、真实反映信用服务机构信用状况，不应存在虚假、隐瞒或夸大。

4.3 必要性

信用服务机构信用信息的采集应本着“最少必须”的原则，能够反映信用服务机构信用状况即可，不可过分采集。

4.4 可操作性

信用服务机构信用档案所包含的信用信息应便于采集、核对和使用。

4.5 安全性

信用行业组织应采取必要措施，确保信用服务机构信用档案信息的安全。

5 信用档案建设主体

信用服务机构信用档案的建设主体为信用行业组织。信用行业组织负责信用服务机构信用信息的采集、信用档案的使用和管理，并根据信用档案开展行业统计、加强行业自律。

6 信用档案用途

信用服务机构信用档案可用于以下用途：

- a) 用于信用服务机构了解自身信用状况；
- b) 用于信用服务对象了解并有效选择信用服务机构；
- c) 用于信用行业组织开展行业统计及行业自律；
- d) 用于有关政府部门对信用服务机构的信用监管。

7 信用档案内容

信用服务机构信用档案内容应包括建档信息、分类信息、基本信息、经营管理信息、诚信承诺信息、行业信用信息、公共信用信息、司法信用信息、评价信息、舆情信息、行业竞争力信息、核实结果信息、异议处理信息和查阅记录，如表 1 所示。信用服务机构信用档案模板见附录 A。

表 1 信用服务机构信用档案内容

一级分类	二级分类	主要内容
建档信息	建档日期	信用服务机构信用档案建档日期

一级分类	二级分类	主要内容
	档案编号	信用服务机构信用档案编号
分类信息	信用服务机构分类	根据《信用服务机构 分类》（T/BCA 01-2019），信用服务机构的类别
基本信息	登记信息	信用服务机构在市场监管部门登记注册信息
	出资人信息	信用服务机构出资人信息
	分支机构信息	信用服务机构分支机构信息
	变更登记信息	信用服务机构在有关部门的变更登记信息
	联系信息	信用服务机构总经理和联系人的联系信息、机构办公地址、邮编、企业网址
经营管理信息	主营业务信息	信用服务机构主营业务、主要产品或服务、业务覆盖领域和地域信息
	主要人员信息	信用服务机构主要人员（含发起人、法定代表人、董事、监事和高级管理人员）信息
	从业人员信息	信用服务机构从业人员总数、学历构成、技术职称构成和从业年限构成信息
	财务信息	信用服务机构上年度资产总额、纳税总额、营业收入和利润总额信息
	行政许可信息	信用服务机构取得的行政许可信息
	资质信息	信用服务机构取得的业务资质信息
	认证信息	信用服务机构取得的认证信息
	知识产权信息	信用服务机构取得的注册商标、专利和软件著作权登记信息
	关联企业信息	与信用服务机构之间存在直接或间接控制关系或重大影响关系的企业，包括控制公司和从属公司信息
诚信承诺信息	诚信承诺公示信息	诚信承诺日期、承诺对象、公示渠道
行业信用信息	行业表彰信息	信用服务机构所在行业组织对信用服务机构的表彰信息
	行业惩戒信息	信用服务机构所在行业组织对信用服务机构的惩戒信息
公共信用信息	良好信息	各级人民政府及其有关部门授予信用服务机构的表彰、奖励信息，信用服务机构参与各级人民政府及其有关部门组织的慈善活动信息，以及国家和本地区规定的其他良好信息
	联合激励信息	信用服务机构被有关政府部门列入和移出守信联合激励名单信息
	不良信息	信用服务机构向行政机关提供虚假材料信息，信用服务机构违反向行政机关作出的书面承诺信息，行政机关适用一般程序对信用服务机构作出的行政处罚、行政强制信息，以及国家和本地区规定的其他不良信息
	经营异常名录信息	信用服务机构被有关市场监管部门列入和移出经营异常名录信息
	联合惩戒信息	信用服务机构被有关政府部门列入和移出失信联合惩戒名单信息
	政府监管信用等级	有关政府部门对信用服务机构做出的纳税信用等级等信用评价结果信息
司法信用信息	失信被执行人信息	信用服务机构被有关人民法院列入和移出失信被执行人名单信息
评价信息	社会评价信息	有关政府部门、商业银行等金融机构、信用服务对象、信用服务机构所在协会等方面对信用服务机构的评价信息
舆情信息	舆情监测信息	有关政府部门、信用服务机构所在协会等方面通过对互联网上反映信用服务机构信用行为信息的抓取、整合、分析所形成的结果信息
行业竞争力信	行业竞争力指数	基于信用服务机构上年度基本信息、经营管理信息、诚信承诺信息、行业信用信息、公共

一级分类	二级分类	主要内容
息		信用信息、司法信用信息和评价信息，综合得出信用服务机构上年度行业竞争力指数
核实结果信息	核实结果	信用行业组织通过其他数据源，对信用服务机构提供的信息进行核实比对的结果情况
异议处理信息	异议处理记录	信用行业组织对异议信息处理情况的记录
查阅记录	查阅记录	信用服务机构信用档案查阅记录

8 信用信息的采集

8.1 信用信息来源

信用服务机构信用信息来源于信用服务机构自身和国家机关、行业协会等有关方面。其中，信用服务机构自身信息由信用服务机构填报；国家机关、行业协会等有关方面产生或掌握的信用服务机构的信用信息由信用行业组织进行采集。

8.2 信息填报方式

8.2.1 信用服务机构登录信用行业组织指定的网址，注册用户名和密码，取得用户资格并填报《信用服务机构信用信息填报表》（见附录 B），并上传相应的佐证材料。

8.2.2 信用服务机构应建立信用信息填报制度，对信用信息的填报、修改和审核等实行权限管理，确保信息填报工作的规范性。

8.3 信息采集方式

8.3.1 信用行业组织应以合法的手段，通过互联网等合法的渠道，采集来自国家机关、行业协会等方面产生或掌握的信用服务机构的信用信息。

8.3.2 信用行业组织应按照信用服务机构信用信息采集表（见附录 C）要求采集信用信息，并上传相应的佐证材料。

8.3.3 信用行业组织应建立信用服务机构信息采集制度，对信息的采集、修改和审核等实行权限管理，确保信用信息采集的准确性和实效性，规范开展信用服务机构信用信息采集工作。

9 信用档案管理

9.1 信用档案存储

9.1.1 信用服务机构信用档案应以电子档案的形式建立。信用行业组织应对信用档案进行统一编号。电子档案整理、存储、备份等，应遵循 GB/T 18894-2016 中 7.2、9.1、9.2 的规定。

9.1.2 信用服务机构信用档案应选择专属存储空间保存，并应以移动硬盘等适当方式进行备份。

9.1.3 信用服务机构信用档案入库前应系统杀毒，有条件的应采取加密手段加以保护。

9.1.4 信用信息应使用统一的数据项，按照规范进行分类、排列和编码。

9.1.5 对与信用服务机构信用信息有关的各种载体的文件，均是信用档案的组成部分，应收集齐全、整理归档。

9.2 信用档案查阅

9.2.1 信用服务机构信用信息分为可公开查阅信息和非公开查阅信息。信用服务机构填报信用信息时，应在《信用服务机构信用信息填报表》中明确可公开查阅信息的范围。

9.2.2 信用服务对象和政府部门可通过信用行业组织指定的网址，查阅信用服务机构的可公开信息；查阅非公开信息的，须事先取得信用服务机构的书面授权（信用服务机构信用档案查阅授权

书见附录 D)。查阅信用服务机构非公开信息流程及相关要求如表 2 所示。

表 2 查阅信用服务机构非公开信用信息流程表

流程	内容
授权	查阅申请人（信用服务对象或政府部门）取得被查询信用服务机构授权书，明确授权查阅内容、查阅次数、授权期限等。
申请	查阅申请人登录指定网址，取得用户资格。上传查阅申请书和被查询信用服务机构授权书扫描件（加盖公章），说明查阅事由、查阅内容、信息用途等。查阅申请书应注明所要查阅的信息内容，且应与信用服务机构所授权查阅的信息内容一致
审批	信用行业组织进行审批
查阅	经批准的查阅申请，由信用行业组织根据查阅申请人提交的查阅申请和信用服务机构授权书，调取相关信息。所调取的信息由信用行业组织以安全的方式交给查阅申请人

9.2.3 信用行业组织应保留查阅人提交的信用档案查阅申请书（见附录 E）、单位介绍信和信用服务机构书面授权书纸质版以备查。保留时间一般不少于 2 年。

9.2.4 信用行业组织可查阅信用服务机构信用档案全部信息，但应制定相关查阅管理制度，对信息查阅工作实行权限管理，规范查阅工作并确保信用服务机构信用信息的安全使用。信用行业组织查阅信用服务机构信用档案流程如表 3 所示。

表 3 信用行业组织查阅信用服务机构信用档案流程表

流程	内容
申请	信用行业组织查阅经办人向信用行业组织有关负责人提出查阅申请，注明查阅对象、查阅事由、查阅内容等
审批	信用行业组织负责人对查阅申请进行审批
查阅	经批准的查阅申请，由查阅经办人进行查阅，并上传查阅申请书电子版

9.2.5 信用行业组织应保留查阅经办人提交的信用档案查阅登记表（见附录 F）纸质版以备查。保留时间一般不少于 2 年。

9.2.6 信用服务机构不得查阅其他信用服务机构信用档案。

9.3. 信用信息的修改

9.3.1 信用服务机构如发现所填报的信息或所上传的佐证材料有误或有遗漏的，应按权限管理规定进行修改、审核和上传。

9.3.2 信用行业组织如发现所采集的信息或所上传的佐证材料有误或有遗漏的，应按权限管理规定进行修改、审核和上传。

9.4 异议信息处理

9.4.1 信用服务机构信用档案信息的异议处理由信用行业组织负责。

9.4.2 信用行业组织应保留异议信息处理各环节的原始材料，并登记归档。

9.4.3 信用服务机构认为信用档案所记录的信息内容有下列情形的，可提出异议信息处理申请（异议信息处理表见附录 G），信用行业组织应对异议信息进行异议处理：

- a) 信用档案记载存在错误或者遗漏的；
- b) 依照有关法律、法规不得予以记录的信息。

9.4.4 信用服务机构对信用档案所记载的信用信息提出异议申请时，异议信息处理流程如表 4 所示。

表 4 异议信息处理流程表

流程	内容	时限
申请	信用服务机构向信用行业组织提交异议信息处理书，并提供相关证明材料（每条异议信息填写一份异议信息处理书）	
信息核实	信用行业组织将异议信息与原数据源进行核实比对	自接到异议信息处理书和相关证明材料之日起十个工作日内
形成结论	信用行业组织研究形成处理结论	
答复	信用行业组织向信用服务机构出具书面处理结论	
反馈	信用服务机构以书面形式，向信用行业组织反馈对处理结论的意见	自信用服务机构接到信用行业组织书面处理结论之日起三个工作日内
信息修改	信用服务机构对处理结论无异议，且根据处理结论需要修改信息的，信用行业组织对相关信息进行修改，并在信用档案“异议处理信息”栏内予以记录	自信用行业组织接到信用服务机构书面反馈意见之日起三个工作日内
当事人声明	信用服务机构对异议处理结论仍有异议的，可提交“当事人声明”	自信用服务机构接到信用行业组织的异议处理书面反馈之日起十个工作日内
报告	异议处理经办人向信用行业组织负责人报告异议信息处理结果	自接到当事人声明之日起十个工作日内

9.4.5 异议申请正在处理过程中，或者异议申请已处理完但信用服务机构仍然有异议的，信用行业组织应对该信息予以标注。

9.5 信用档案更新

9.5.1 信用服务机构信用档案应做到机构与档案一一对应。

9.5.2 信用服务机构信用档案每年应至少集中更新一次信息，信用档案集中更新流程如表5所示。

表5 信用档案集中更新流程表

流程	内容
通知	信用行业组织下发信用档案集中更新通知
更新	信用服务机构填报更新的信用信息，信用行业组织采集更新的信用信息

9.5.3 信用服务机构填报信息发生变化时，应及时自主更新；信用行业组织可根据实际情况，及时采集、更新信用服务机构信息。

9.5.4 信用服务机构信用档案信息更新时，除增加新的信用信息外，还应保留历史记录。

9.6 信息安全

9.6.1 信用行业组织应采取必要的措施，对信用服务机构信用档案进行保密处理，存储信用档案的计算机应与互联网实行物理隔绝。

9.6.2 信用行业组织应与信用档案管理人员签订保密协议，明确信用档案管理人员应承担的保密义务和应履行的相关职责，以及违约后应承担的相应后果。

9.6.3 任何单位或个人需查阅信用档案的，均应按规定的办理查阅手续。不论在何种情况下，任何单位或个人均不应擅自泄露信用档案任何内容。

9.7 封存

9.7.1 信用服务机构注销满两年后，信用行业组织应将该信用服务机构的信用档案封存，除用于公检法部门调查取证，不再以任何方式提供查询服务。

附录 A
(规范性附录)
信用服务机构信用档案模版

建档信息			
企业名称		统一社会信用代码	
建档日期	年 月 日	档案编号	
分类信息			
信用服务机构分类			
基本信息			
登记信息			
企业名称			
统一信用代码		经营状态	
企业类型		成立日期	年月日
法定代表人		注册资本	
登记机关		营业期限至	年月日
注册地址			
经营范围			
出资人信息 (可添加表格)			
出资人名称/姓名	出资人类型	出资比例	
分支机构信息 (可添加表格)			
名称	住所	性质	投资金额 (万元)
变更登记信息 (可添加表格)			
变更事项	变更前登记内容	变更后登记内容	变更日期
			年月日
			年月日
联系信息			
总经理信息	姓名		电话
	手机		电子邮箱
联系人信息	姓名		电话
	职务		手机
	电子邮箱		
办公地址			邮编
企业网址			
经营管理信息			

主营业务信息				
主营业务				
涉及的行业或领域				
产品信息（可添加表格）				
产品类型	产品名称	客户类型	服务方式	
客户地域分布 (可多选)	<input type="checkbox"/> 本市 <input type="checkbox"/> 外省市（注明具体省市）： <input type="checkbox"/> 境外（注明具体国家或地区）：			
主要人员信息				
(包括发起人、法定代表人、董事、监事和高级管理人员，每人一张表)				
姓名		性别		国籍
学历		政治面貌		职位
本行业工作经历	期间	单位		职务
	年月至年月			
	年月至年月			
获奖信息 (可添加表格)	名称	颁发单位		颁发日期
				年月日
				年月日
惩戒信息 (可添加表格)	事由	惩戒内容	惩戒单位	惩戒日期
				年月日
				年月日
从业人员信息（可添加表格）				
从业人员总数信息				
年度		人		
学历构成信息				
年度	学历/人数		占比(%)	
年	大专及以下/ 人			
	本科/ 人			
	硕士/ 人			
	博士/ 人			
年	大专及以下/ 人			
	本科/ 人			
	硕士/ 人			
	博士/ 人			
专业技术职称构成信息				
年度	等级/人数		占比(%)	
年	初级及以下/ 人			

	中级/ 人				
	高级/ 人				
年度	等级/人数	占比 (%)			
年	初级及以下/ 人				
	中级/ 人				
	高级/ 人				
从业年限构成信息					
年度	年限/人数	占比 (%)			
年	不足3年/ 人				
	3—5年/ 人				
	6—9年/ 人				
	10年及以上/人				
财务信息 (单位: 万元, 可添加表格)					
年度	营业收入	资产总额	利润总额	纳税总额	
行政许可信息 (可添加表格)					
行政许可文书名称	行政许可文书编号	许可机关	许可日期	行政许可有效期限	
				年月日至年月日	
				年月日至年月日	
资质信息 (可添加表格)					
资质名称	资质证书编号	核发机关	核发日期	资质有效期限	
				年月日至年月日	
				年月日至年月日	
认证信息 (可添加表格)					
认证名称	认证证书编号	认证日期	认证机构	核发日期	认证有效期限
					年月日至年月日
					年月日至年月日
注册商标信息 (可添加表格)					
注册商标号	注册商标名称	商品 (服务) 类别	注册机关	注册有效期限	
				年月日至年月日	
				年月日至年月日	
专利信息 (可添加表格)					
专利类型	专利名称	专利号	专利保护期限	专利证书核发日期	专利审查机关
			年月日至年月日	年月日	
			年月日至年月日	年月日	
软件著作权信息 (可添加表格)					

软件名称	登记号	登记证书号	登记日期	登记机关
			年月日	
			年月日	
关联企业信息（可添加表格）				
关联企业名称	企业类型	统一社会信用代码	与关联企业关系	
诚信承诺公示信息（可添加表格）				
承诺日期	承诺事由		公示网址	
年月日				
年月日				
行业信用信息（可添加表格）				
行业奖励信息				
表彰决定文书文号	表彰内容		表彰单位	表彰日期
				年月日
				年月日
行业惩戒信息				
惩戒决定文书文号	惩戒内容		惩戒单位	惩戒日期
				年月日
				年月日
公共信用信息（可添加表格）				
行政奖励信息				
行政奖励决定文书号	行政奖励内容	行政奖励机关	奖励日期	
			年月日	
			年月日	
参加慈善活动信息				
活动组织单位	活动内容		活动日期	
			年月日	
			年月日	
列入红名单信息				
行政文书文号	列入红名单原因	认定部门	认定日期	
			年月日	
			年月日	
移出红名单信息				
行政文书文号	移出红名单原因	认定部门	认定日期	
			年月日	
			年月日	
列入经营异常名录信息				
作出决定文书号	列入名录原因	作出决定部门	列入日期	
			年月日	
			年月日	

移出经营异常名录信息				
作出决定文书号	移出名录原因	作出决定部门	移出日期	
			年月日	
			年月日	
行政处罚信息				
行政处罚决定书文号	行政处罚内容	行政处罚部门	行政处罚日期	
			年月日	
			年月日	
行政强制信息				
行政强制决定书文号	行政强制内容	行政强制部门	行政强制日期	
			年月日	
			年月日	
列入黑名单信息				
行政文书文号	列入黑名单原因	认定部门	认定日期	
			年月日	
			年月日	
移出黑名单信息				
行政文书文号	移出黑名单原因	认定部门	认定日期	
			年月日	
			年月日	
政府部门信用等级评价信息				
行政文书文号	信用等级	认定部门	认定日期	
			年月日	
			年月日	
司法信用信息（可添加表格）				
失信被执行人信息				
案号	应履行的义务	执行法院	发布日期	移出日期
			年月日	年月日
			年月日	年月日
评价信息（可添加表格）				
评价单位	评价内容		评价日期	
			年月日	
			年月日	
舆情信息（可添加表格）				
监测单位	主要监测结果	数据来源	监测日期	
行业竞争力（可添加表格）				
年度	竞争力指数			
核实对比信息（可添加表格）				
信息名称	比对结果		是否转入异议信息处理	
	□一致 □不一致，说明：		□否 □是	

	<input type="checkbox"/> 一致 <input type="checkbox"/> 不一致, 说明:	<input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是
异议处理信息 (可添加表格)		
申请人		申请日期 年月日
异议信息		处理部门
处理结论	经办人 (签名): 日期: 年月日	
是否修改原信息	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	修改后信息
修改人		修改日期 年月日
当事人认可情况	<input type="checkbox"/> 当事人对本次异议信息处理结论予以认可 <input type="checkbox"/> 当事人对本次异议信息处理结论不予认可, 提交了当事人声明	
档案查阅信息 (可添加表格)		
查阅人姓名	单位名称	查阅事由
		查阅日期 年月日
		年月日

附录 B
(规范性附录)
信用服务机构信用信息填报表

编号：

机构声明			
<p>本机构郑重声明如下：</p> <p>1. 本表中信息由本机构提供，本机构对信息的真实性、准确性、合法性和有效性负责，如有虚假、伪造，本机构愿承担由此引起的一切后果。</p> <p>2. 除公检法机关依法查阅外，任何个人或组织查阅、使用本表中信息时，均需取得本机构书面授权。</p> <p>3. 本机构以下信息为可公开信息，本机构授权_____（信用行业组织名称）向有需要的单位或个人提供查阅；除此之外，查阅本机构其他信用信息，须取得本机构的书面授权：</p> <p><input type="checkbox"/> 登记信息 <input type="checkbox"/> 变更登记信息 <input type="checkbox"/> 分支机构信息 <input type="checkbox"/> 总经理信息 <input type="checkbox"/> 联系人信息 <input type="checkbox"/> 办公地址信息</p> <p><input type="checkbox"/> 企业网址 <input type="checkbox"/> 主要业务（主要产品）信息 <input type="checkbox"/> 主要人员信息 <input type="checkbox"/> 从业人员信息 <input type="checkbox"/> 财务信息</p> <p><input type="checkbox"/> 行政许可信息 <input type="checkbox"/> 资质信息 <input type="checkbox"/> 认证信息 <input type="checkbox"/> 注册商标信息 <input type="checkbox"/> 专利信息 <input type="checkbox"/> 软件著作权信息</p> <p><input type="checkbox"/> 关联企业信息 <input type="checkbox"/> 诚信承诺公示信息</p> <p style="text-align: left;">信用服务机构（公章）</p> <p style="text-align: right;">填报日期：年月日</p>			
机构分类			
（根据主营业务，最多选 2 项）			
<p><input type="checkbox"/> 数据供应机构 <input type="checkbox"/> 征信机构（<input type="checkbox"/> 企业征信机构 <input type="checkbox"/> 个人征信机构） <input type="checkbox"/> 信用保险机构 <input type="checkbox"/> 信用担保机构</p> <p><input type="checkbox"/> 信用技术服务机构 <input type="checkbox"/> 信用评级机构（<input type="checkbox"/> 主体评级机构 <input type="checkbox"/> 债项评级机构） <input type="checkbox"/> 诚信评价机构</p> <p><input type="checkbox"/> 商业保理机构（<input type="checkbox"/> 国内保理机构 <input type="checkbox"/> 国际保理机构） <input type="checkbox"/> 信用管理机构（<input type="checkbox"/> 信用管理咨询机构 <input type="checkbox"/> 信用管理培训机构）</p> <p><input type="checkbox"/> 商账追收机构（<input type="checkbox"/> 企业商账追收机构 <input type="checkbox"/> 个人商账追收机构 <input type="checkbox"/> 海外商账追收机构）</p> <p><input type="checkbox"/> 社会信用体系建设服务机构（<input type="checkbox"/> 公共信用信息系统建设机构 <input type="checkbox"/> 公共信用信息数据分析机构 <input type="checkbox"/> 社会信用体系建设咨询机构 <input type="checkbox"/> 社会信用体系建设监测机构）</p> <p><input type="checkbox"/> 其他信用服务机构：</p>			
基本信息			
登记信息			
企业名称			
统一信用代码		经营状态	
企业类型		成立日期	年月日
法定代表人		注册资本	
登记机关		营业期限至	年月日
注册地址			
经营范围			
出资人信息（可添加表格）			
出资人名称/姓名	出资人类型	出资比例	
分支机构信息（可添加表格）			
名称	住所	性质	投资金额（万元）

变更登记信息 (可添加表格)				
变更事项	变更前登记内容	变更后登记内容	变更日期	
			年月日	
			年月日	
联系信息				
总经理信息	姓名		电话	
	手机		电子邮箱	
联系人信息	姓名		电话	
	职务		手机	
	电子邮箱			
办公地址			邮编	
企业网址				
经营管理信息				
主营业务信息				
主营业务				
涉及的行业或领域				
产品信息 (可添加表格)				
产品类型	产品名称	客户类型	服务方式	
<input type="checkbox"/> 报告类 <input type="checkbox"/> 评分类 <input type="checkbox"/> 信用投放类 <input type="checkbox"/> 管理类 <input type="checkbox"/> 数据类 <input type="checkbox"/> 技术类 <input type="checkbox"/> 基础设施类 <input type="checkbox"/> 信用监管类 <input type="checkbox"/> 其他类				
<input type="checkbox"/> 报告类 <input type="checkbox"/> 评分类 <input type="checkbox"/> 信用投放类 <input type="checkbox"/> 管理类 <input type="checkbox"/> 数据类 <input type="checkbox"/> 技术类 <input type="checkbox"/> 基础设施类 <input type="checkbox"/> 信用监管类 <input type="checkbox"/> 其他类				
客户分布地域 (可多选)	<input type="checkbox"/> 本市 <input type="checkbox"/> 外省市 (注明具体省市): <input type="checkbox"/> 境外 (注明具体国家或地区):			
主要人员信息 (包括发起人、法定代表人、董事、监事和高级管理人员, 每人一张表)				
姓名		性别		国籍
学历		政治面貌		职位
本行业工作经历	期间	单位		职务
	年月至年月			
	年月至年月			
获奖信息 (可添加表格)	名称	颁发单位		颁发日期
惩戒信息 (可添加表	事由	惩戒内容	惩戒单位	惩戒日期

格)				
从业人员信息				
从业人员总数信息 (可添加表格)				
年度		人		
学历构成信息 (可添加表格)				
年度	学历/人数		占比 (%)	
年	大专及以下/ 人			
	本科/ 人			
	硕士/ 人			
	博士/ 人			
年	大专及以下/ 人			
	本科/ 人			
	硕士/ 人			
	博士/ 人			
专业技术职称构成信息 (可添加表格)				
年度	等级/人数		占比 (%)	
年	初级及以下/ 人			
	中级/ 人			
	高级/ 人			
年度	等级/人数		占比 (%)	
年	初级及以下/ 人			
	中级/ 人			
	高级/ 人			
从业年限构成信息 (可添加表格)				
年度	年限/人数		占比 (%)	
年	不足3年/ 人			
	3—5年/ 人			
	6—9年/ 人			
	10年及以上/人			
年度	年限/人数		占比 (%)	
年	不足3年/ 人			
	3—5年/ 人			
	6—9年/ 人			
	10年及以上/人			
财务信息 (单位: 万元, 可添加表格)				
年度	营业收入	资产总额	利润总额	纳税总额

行政许可信息 (可添加表格)					
行政许可文书名称	行政许可文书编号	许可机关	许可日期	行政许可有效期限	
				年月日至年月日	
				年月日至年月日	
资质信息 (可添加表格)					
资质名称	资质证书编号	核发机关	核发日期	资质有效期限	
				年月日至年月日	
				年月日至年月日	
认证信息 (可添加表格)					
认证名称	认证证书编号	认证日期	认证机构	核发日期	认证有效期限
					年月日至年月日
					年月日至年月日
注册商标信息 (可添加表格)					
注册商标号	注册商标名称	商品 (服务) 类别	注册机关	注册有效期限	
				年月日至年月日	
				年月日至年月日	
专利信息 (可添加表格)					
专利类型	专利名称	专利号	专利保护期限	专利证书 核发日期	专利审查机关
			年月日至年月日	年月日	
			年月日至年月日	年月日	
软件著作权信息 (可添加表格)					
软件名称	登记号	登记证书号	登记日期	登记机关	
			年月日		
			年月日		
关联企业信息 (可添加表格)					
关联企业名称	企业类型	统一社会信用代码		与关联企业关系	
诚信承诺公示信息					
承诺日期	承诺对象			公示网址	
年月日					
年月日					

附 录 C
(规范性附录)
信用服务机构信用信息采集表

编号：

信息采集记录				
信息采集人		采集日期	年月日	
行业信用信息（可添加表格）				
行业表彰信息				
表彰决定文书文号	表彰内容	表彰单位	表彰日期	数据来源
			年月日	
			年月日	
行业惩戒信息				
惩戒决定文书文号	惩戒内容	惩戒单位	惩戒日期	数据来源
			年月日	
			年月日	
公共信用信息（可添加表格）				
行政奖励信息				
行政奖励决定文书号	行政奖励内容	行政奖励机关	奖励日期	数据来源
			年月日	
			年月日	
参加各级人民政府及其有关部门组织的慈善活动信息				
活动组织单位	活动内容	活动日期	数据来源	
		年月日	年月日	
		年月日	年月日	
列入红名单信息				
行政文书文号	列入红名单原因	认定部门	认定日期	数据来源
			年月日	年月日
			年月日	年月日
移出红名单信息				
行政文书文号	移出红名单原因	认定部门	认定日期	数据来源
			年月日	年月日
			年月日	年月日
列入经营异常名录信息				
作出决定文书号	列入名录原因	作出决定部门	列入日期	数据来源
			年月日	年月日
			年月日	年月日
移出经营异常名录信息				
作出决定文书号	移出名录原因	作出决定部门	移出日期	数据来源
			年月日	年月日
			年月日	年月日
行政处罚信息				

行政处罚决定书文号	行政处罚内容	行政处罚部门	行政处罚日期	数据来源	
			年月日	年月日	
			年月日	年月日	
行政强制信息					
行政强制决定书文号	行政强制内容	行政强制部门	行政强制日期	数据来源	
			年月日	年月日	
			年月日	年月日	
列入黑名单信息					
行政文书文号	列入黑名单原因	认定部门	认定日期	数据来源	
			年月日	年月日	
			年月日	年月日	
移出黑名单信息					
行政文书文号	移出黑名单原因	认定部门	认定日期	数据来源	
			年月日	年月日	
			年月日	年月日	
政府部门信用等级评价信息					
行政文书文号	信用等级	认定部门	认定日期	年月日	
			年月日	年月日	
			年月日	年月日	
司法信用信息（可添加表格）					
失信被执行人信息					
案号	应履行的义务	执行法院	发布日期	移出日期	数据来源
			年月日	年月日	年月日
			年月日	年月日	年月日
评价信息（可添加表格）					
评价人	评价内容			评价日期	
				年月日	
				年月日	
舆情信息（可添加表格）					
监测人	主要监测结果	数据来源		监测日期	

附录 D
(资料性附录)
信用服务机构信用档案查阅授权书

授权书

兹授权_____ (查阅单位名称) 查阅本机构信用档案中如下信息:

1.

2.

3.

.....

以上信息限查阅__次。

授权期限: 本授权自本授权书签字之日起至 年 月 日。

被授权人不能将本授权书转授权他人使用。

授权人(盖章):

法定代表人(签字):

授权日期: 年 月 日

附录 E
(资料性附录)
信用服务机构信用档案查阅申请书

_____ (信用行业组织名称)：

我单位因_____需要，需查阅_____ (信用服务机构名称) 如下信用信息：

- 1.
- 2.
- 3.
-

以上信息将用于_____。

特此申请。

申请单位： (公章)

申请日期： 年月日

附 录 F
(资料性附录)
信用服务机构信用档案查阅登记表

编号：

申请单位		经办人		申请日期	年 月 日
查阅人	<input type="checkbox"/> 本机构查阅 <input type="checkbox"/> 信用服务对象查阅 <input type="checkbox"/> 信用行业组织查阅 <input type="checkbox"/> 有关政府部门查阅				
查阅事由					
信用行业组织意见	负责人（签名）： 日期：年 月 日				
查阅日期	年 月 日	档案管理员（签名）			

附录 G
(资料性附录)
异议信息处理书

编号：

异议申请人 (信用服务机构)		申请日期	年月日
异议信息内容			
异议理由	<input type="checkbox"/> 信用档案记载存在错误或者遗漏 <input type="checkbox"/> 根据有关法律、法规不得予以记录		
异议诉求	申请按以下第___种方式处理异议信息： 1. 修改记载如下信息： 2. 补充记载如下信息： 3. 删除该信息 <div style="text-align: right;">申请人（盖章）：</div>		
异议申请证明材料	申请人提交如下证明材料各___份： 1. 2.		
异议处理结论	经核实，信用行业组织按如下第___种方式，对异议信息进行处理： 1. 将异议信息修改为_____，并在信用档案中予以注明。 2. 在信用档案中补充记载如下信息：_____，并在信用档案中予以注明。 3. 在信用档案中删除异议信息，并在信用档案中予以注明。 4. 不予修改，理由： <div style="text-align: right;">负责人（签名）： 日期：年 月 日</div>		
异议申请人意见	<input type="checkbox"/> 认可处理结果 <input type="checkbox"/> 不认可处理结果，并声明如下： 本机构对本次异议处理结论不予认可，本机构保留再次提出异议申请的权力。对任何单位和个人因使用该异议信息所造成的任何后果，本机构不承担任何责任。 <div style="text-align: right;">信用服务机构（公司盖章）： 日期：年 月 日</div>		
信用行业组织负责人意见	<div style="text-align: right;">负责人（签名）： 日期：年月日</div>		

参考文献

- [1] GB/T 23792-2009 信用标准化工作指南
 - [2] GB/T 26819-2011 信用主体标识规范
 - [3] GB/T 27000-2006 合格评定词汇和通用原则标准
 - [4] 《企业信息公示暂行条例》 中华人民共和国国务院令 第654号
-