



团 体 标 准

T/CIE 164—2023

上合国家间企业信用调查报告格式规范

Specification of business credit information reports for member state of
Shanghai Cooperation Organization

2023-05-29 发布

2023-05-29 实施

中国电子学会 发布
中国标准出版社 出版

本标准版权归中国电子学会所有。除了用于国家法律或事先得到发布单位文字上的许可外,不许以任何形式对本标准(包括电子版、影印件)进行复制、改编、翻译、汇编或将本标准用于其他任何商业目的。

目 次

前言	III
引言	IV
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 报告的组成部分与基本内容	2
附录 A (规范性) 调查报告概述主要内容	4
附录 B (规范性) 调查报告正文主要内容	7
参考文献	21

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。

本文件由中国电子学会提出并归口。

本文件起草单位：格兰德信用管理(北京)有限公司、青岛催全球信息科技有限公司、上海羽山科技有限公司、中关村智科服务外包产业联盟、中国-上海合作组织地方经贸合作示范区管理委员会。

本文件主要起草人：刘坤强、宋述大、邢悦、张强、郝建军、余文科、迟永欣、严子辉、薛川、李敬伟、申薇、周丽华、谭怡。

引 言

中国与其他上海合作组织成员国之间跨境信用体系的建设,有助于进一步打造上合组织跨境征信数据的互联、互通、互认,实现贸易畅通、资金融通,从而为保障上合国家间贸易安全、金融安全乃至国家安全提供必要的基础支撑。

企业信用调查报告是上合国家间企业贸易往来的重要风险规避工具,商贸企业、金融机构以及相关方为了减少信息不对称及沟通成本,对企业信用调查报告的需求日益增长。而现有上合成员国的征信基础相对薄弱,信用数据及信用报告服务缺乏统一标准和规则,征信行业效用未充分发挥。

本文件以中国企业信用调查报告格式为基础,参考了现有上合组织成员国惯用的企业信用调查报告格式内容,对上合国家间企业信用调查报告格式做出了规范。

上合国家间企业信用调查报告格式规范

1 范围

本文件给出了上合国家间企业信用调查报告的编制原则、组成部分、基本内容的说明。

本文件适用于编制上合国家企业信用调查报告的活动,也可作为上合国家企业编制自身信用评价报告的参考。

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

上海合作组织国家 **member states of the Shanghai Cooperation Organization**

上合国家

上海合作组织国家,包括成员国、观察员国和对话伙伴国。

3.2

信用调查 **credit investigation**

征信机构接受客户委托,通过信息查询、访谈和实地考察等方式,了解和评价被调查对象信用状况,并提供调查报告,为委托人达成交易或处理逾期账款和经济纠纷、选择贸易伙伴等提供参考的活动。

[来源:GB/T 26817—2023,3.1,有改动]

3.3

信用调查报告 **credit information reports**

对个人或组织某段时间内信用信息和信用状况进行记录和分析的文件。

[来源:GB/T 26817—2023,3.2]

4 基本原则

4.1 科学性

调查报告内容的分类合理,数据项的选择科学,结构完整,能够准确反映企业信用调查的目的。

4.2 易读性

调查报告格式的编写内容易于理解,用词不生涩,方便用户使用。