



中华人民共和国国家标准

GB/T 22119—2017
代替 GB/T 22119—2008

信用服务机构 诚信评价业务规范

Credit service agency—Specifications for trustworthiness assessment business

2017-11-01 发布

2018-02-01 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局 发布
中国国家标准化管理委员会

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 评价信息管理	2
6 评价业务流程及要求	2
参考文献	5

前 言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本标准代替 GB/T 22119—2008《信用中介组织评价服务规范 信用评级机构》，与 GB/T 22119—2008 相比主要技术变化如下：

- 修改了标准的中英文名称；
- 修改了标准范围(见第 1 章,2008 年版的第 1 章)；
- 修改了“信用服务机构”的定义内容(见 3.1,2008 年版的 3.1)；
- 删除了“信用评级”“信用评级机构”“信用评级分析师”和“合规检查员”的术语和定义(2008 年版的 3.2)；
- 增加了“诚信评价”的术语和定义(见 3.2)；
- 将术语“被动信用评级服务”改为“委托信用评价”并更改了定义内容(见 3.3,2008 年版的 3.7)；
- 将术语“主动信用评级服务”改为“主动信用评价”并更改了定义内容(见 3.4,2008 年版的 3.6)；
- 修改了基本原则(见第 4 章,2008 年版的第 4 章)；
- 修改了评价信息管理(见第 5 章,2008 年版的第 9 章)；
- 删除了组织和从业人员(2008 年版的第 5 章和第 6 章)；
- 修改了评价业务流程及要求(见第 6 章,2008 年版的第 7 章和第 8 章)。

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这些专利的责任。

本标准由全国社会信用标准化技术委员会(SAC/TC 470)提出并归口。

本标准起草单位：中国标准化研究院、中大信(北京)信用评价中心有限公司、合肥艺标科技有限公司、山东铸信企业征信有限公司、安徽蓝德集团股份有限公司、辽宁省标准化研究院、福建省泉州海丝船舶评估咨询有限公司、福建安井食品股份有限公司、中大信安能信用管理有限公司、新疆标准化研究院、山东省标准化研究院、冠君征信有限责任公司、北京君翌科技有限公司、陕西西部资信股份有限公司、嘉善县新良友贝雕工艺品厂、新疆中亿征信评价有限公司、东莞市新立方信息技术有限公司、北京冠军信用评级有限公司、国信联合(北京)认证中心、佛山市顺德区质量技术监督标准与编码所、烟台市技术监督信息研究所、烟台大维科技有限公司、浙江汇信科技有限公司。

本标准主要起草人：林竹盛、周莉、江洲、崔从俊、孙运璿、李正祥、杨永亮、杨钧、徐晓东、郑勇跃、李向华、赵燕、孟翠竹、钱静波、王殿杰、郭永尚、方涛、王菊琳、邓磊、曹银强、俞友金、项石岩、唐立新、蔡请、刘俊涛、李华、刘栋栋、欧阳丹、张光辉、陈晶、张玮兰。

本标准所代替标准的历次版本发布情况为：

- GB/T 22119—2008。

引 言

本标准是对原有 GB/T 22119—2008《信用中介组织评价服务规范 信用评级机构》国家标准的全部修订。本标准面向信用服务机构之诚信评价业务,是信用服务机构业务规范系列标准之一。

本标准依据当前信用服务机构诚信评价业务发展需求,梳理了诚信评价业务的基本原则、评价信息管理和业务流程及要求等内容,明确了信用服务机构诚信评价业务规范,为信用服务机构开展诚信评价提供实施指南。信用服务机构可在本标准基础上细化和完善自身诚信评价业务的具体要求。

信用服务机构业务规范系列标准的制定,将依据信用服务市场发展需求,不断丰富和完善。

信用服务机构 诚信评价业务规范

1 范围

本标准规定了信用服务机构诚信评价业务规范的基本原则、评价信息管理和业务流程及要求。本标准适用于信用服务机构开展诚信评价等业务。

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 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

信用服务机构 credit service agency

提供信用风险防范、控制和转移服务的专业机构。

注:信用服务机构主要包括信用信息类和信用管理服务类,业务范围一般包括征信(信用调查)、信用评级、诚信评价、信用保险、保理、信用担保、信用管理咨询、商帐管理以及其他信用服务业务。

3.2

诚信评价 trustworthiness assessment

信用评价

对信用主体在某一时期的诚信状况进行记录、分析和评估,并用特定符号标明其诚信状况的活动。

注:特指由专业机构,按照特定的方法和程序,对各类市场参与主体的履约意愿、能力和行为等进行综合分析和评估,并以规范的符号表示其信用等级的活动。履约范围包括法律法规和强制性标准规定的、合同条款等契约明确约定的、社会的合理期望等社会责任的内容。

3.3

委托信用评价 solicited trustworthiness assessment

被动信用评价

接受委托申请的信用评价。

3.4

主动信用评价 unsolicited trustworthiness assessment

不经被评主体委托或同意的信用评价。

4 基本原则

4.1 客观性

诚信评价业务过程应确保客观、真实,采用一致的评价规则开展评价业务,杜绝捏造数据、提供假报