

DB22

吉 林 省 地 方 标 准

DB 22/T 3063—2019

二手车销售企业商务信用评价规范

Specifications of commerce credit evaluation for used car sales enterprises

地方标准信息服务平台

2019 - 10 - 14 发布

2019 - 11 - 01 实施

吉林省市场监督管理厅 发 布

前 言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本标准由吉林省商务厅提出并归口。

本标准起草单位：中国标准化研究院、吉林省商务厅、吉林省标准研究院。

本标准主要起草人：周莉、葛勇、陶桃、江洲、李向华、张丽、武薇、赵燕、孟翠竹。

地方标准信息服务平台

二手车销售企业商务信用评价规范

1 范围

本标准规定了二手车销售企业商务信用评价工作的基本原则、评价内容与指标项、信用等级与符号定义、评价流程和评价信息管理等。

本标准适用于开展二手车销售企业商务信用评价,可用于二手车销售行业组织和第三方机构开展商务信用评价工作,企业自我评价和其他相关评价活动也可参照使用。

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 22116 企业信用等级表示方法

GB/T 22117 信用 基本术语

DB22/T 3060 家政企业商务信用评价规范

3 术语和定义

GB/T 22117和DB22/T 3060确立的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

二手车 *used car*

从办理完注册登记手续到达到强制报废标准之前按规定进行交易并转移所有权的汽车(含三轮汽车、低速载货汽车)、挂车和摩托车。

3.2

二手车销售企业 *used car sales enterprise*

依法从事二手车收购、销售并提供售后服务的法人组织。

3.3

商务信用评价 *commerce credit assessment*

在商务活动中履行承诺的意愿、能力和表现的评价活动。

注:商务信用评价是对商务信用主体在某一时期的履约意愿、能力和行为等进行综合分析和评估,并用特定符号标明其诚信状况的活动。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。

4 基本原则

4.1 科学性

评价工作应选取影响二手车销售企业商务信用的主要因素,能够反映二手车销售企业商务信用状况。

4.2 客观性

评价工作应遵循实际情况，真实反映二手车销售企业商务信用水平。

4.3 公正性

评价工作应回避利益冲突，确保评价过程公平独立。

4.4 保密性

评价工作应遵循保密工作相关要求，保障被评对象的相关合法权益。

5 评价指标

5.1 评价内容

5.1.1 二手车销售企业商务信用评价内容包括但不限于：

- 基本信息；
- 企业管理；
- 交易信息；
- 财务信息；
- 社会行为信息。

5.1.2 二手车销售企业商务信用评价侧重对企业素质和经营状况的评价。实际应用时，可以根据被评对象特征以及所掌握资源情况，适当调整指标项，但在调整时应符合本标准的基本原则。

5.2 指标项

5.2.1 评价指标的权重设置应考虑评价目的和评价结果的应用需求，根据被评对象商务信用风险大小和评价数据获取情况确定，具体评价中可制订评价细则。

5.2.2 评价指标的数据获取主要来源于政府信息公开信息、监督管理信息和市场调查信息等。指标选取中部分难以获取数据的指标项可以考虑使用替代性指标，并根据数据项信息进行评价模型的拟合计算。

5.2.3 二手车销售企业商务信用评价指标名称及说明详见附录 A。

6 信用等级与符号定义

6.1 二手车销售企业的商务信用等级与表示方法应遵照 GB/T 22116 的规定。

6.2 二手车销售企业的商务信用等级包括 AAA、AA、A 和 BBB 二等四级：

- a) AAA：二手车销售企业履约意愿和能力极强，表现极好，信用风险极低。
- b) AA：二手车销售企业履约意愿和能力很强，表现很好，信用风险很低。
- c) A：二手车销售企业履约意愿和能力较强，表现较好，信用风险较低。
- d) BBB：二手车销售企业履约意愿和能力一般，表现一般，信用风险一般。

6.3 评价对象的信用等级未达到 BBB 及以上级别时，用 NR 进行标识。

注：NR 表示未分级，是一种常用的信用等级表示方法。

7 评价流程

7.1 总则

7.1.1 评价主体应回避利益冲突，确保信用评价过程和结果公平、公正。

7.1.2 信用评价分为委托信用评价和主动信用评价，评价流程一般包括：

- a) 委托信用评价：受理申请、初评、等级确定、结果公示、复评（提出异议时）、结果发布、结果跟踪。
- b) 主动信用评价：初评、等级确定、结果发布、结果跟踪。

7.1.3 评价时间为 20 个工作日，3 年评价 1 次。

7.2 委托信用评价

7.2.1 受理申请

评价主体在接收评价申请并审核通过后，在回避利益冲突的基础上，明确采用的评价规则，签署合法的委托协议。

7.2.2 初评

7.2.2.1 评价主体应根据回避利益冲突的原则，以及行业分工和专业背景，组织人员成立信用评价项目组，项目组人员数量宜在 2 人以上，明确负责人 1 人。

7.2.2.2 项目组依据一定的评价规则对被评对象进行综合分析，撰写评价报告，并提出被评对象的信用等级建议。

7.2.3 等级确定

7.2.3.1 评价主体应设定信用评审委员会，宜有 3 人以上（应为单数）相关专业人员组成。

7.2.3.2 信用评审委员会应对项目组提交的信用评价报告及其相关资料进行审核，并提出评审意见，确定评价对象的信用等级。

7.2.3.3 信用评审委员会无法确定信用级别时，应暂停信用评审委员会工作，将信息反馈给项目组重新整理、核实相关数据，直到信用评审委员会能确定信用等级。

7.2.4 结果公示

评价主体应将信用等级评价结果向社会相关方进行公示，公示时间为10个工作日。如有异议，可向评价主体提出。

7.2.5 复评

根据异议情况，信用评审委员会决定是否重新组织复评，重新审核，并确定最终结果。

注：评价周期内复评机会只有1次。

7.2.6 结果发布

评价主体应根据信息披露相关要求，向社会相关方发布信用评价结果及相关内容。

7.2.7 结果跟踪

信用评价结果发布之后，评价主体宜根据委托协议的约定，进行定期或不定期跟踪，对评价结果进行及时更新。

7.3 主动信用评价

7.3.1 初评

7.3.1.1 评价主体在遵守回避利益冲突原则的基础上，选择被评对象，并根据行业分工和专业背景成立信用评价项目组，项目组人员数量宜在 2 人以上。

7.3.1.2 项目组采取有效的数据获取方式，根据掌握的被评对象信用信息，依据一定的评价规则对被评对象进行综合分析，撰写评价报告，并提出被评对象的信用等级建议。

7.3.2 等级确定

7.3.2.1 评价主体应设定信用评审委员会，宜有 3 人以上（应为单数）相关专业人员组成。

7.3.2.2 信用评审委员会应对项目组提交的信用评价报告及其相关资料进行审核并提出评审意见，确定评价对象的信用等级。

7.3.2.3 信用评审委员会无法确定信用级别时，应暂停信用评审委员会工作，将信息反馈给项目组重新整理、核实相关数据，直到信用评审委员会能确定信用等级。

7.3.3 结果发布

评价主体在发布信用评价结果的同时，应向社会公示主动信用评价的方法与标准等，应就信用评价所依据的数据来源进行说明，并应对信用评价结果承担独立责任。

7.3.4 结果跟踪

信用评价结果发布之后，评价主体宜对信用评价结果进行定期跟踪，对评价结果进行及时更新。

8 评价信息管理

8.1 评价主体应建立档案及其管理制度。对用于商务信用评价的数据和信息，包括复印件等资料进行分类、建档保存。

8.2 评价主体应严格保守其所获取的涉密信息，应对相关涉密信息单独存档，其数据库设施应达到政府监管部门要求的安全等级。

地方标准信息服务平台

附 录 A
(规范性附录)
二手车销售企业商务信用评价指标及说明

二手车销售企业商务信用评价指标及说明见表A.1。

表A.1 二手车销售企业商务信用评价指标及说明

一级指标	二级指标	三级指标	指标项说明
基本信息	注册信息	联络信息	包括企业名称、联系人、联系电话、传真、办公地址、电子邮箱、企业网址等联络信息
		登记信息	包括统一社会信用代码、企业类型、登记机关、经营状态、法定代表人、注册资本(实缴资金)、住所、成立日期、核准日期、营业期限、经营范围、一般纳税人资质等
		登记变更信息	包括注册资金变更、股权变更、经营地址变更和其他变更等
	备案信息	备案信息	在全国汽车流通信息管理系统备案的基本信息及信息更新情况
	企业族谱	关联关系信息	包括企业股东个数, 公司子公司及分支机构个数等
管理信息	服务能力	服务项目	具有二手车收购、销售、展示、售后服务等基本服务, 提供车辆整备、车辆技术状况评估、鉴定等其他服务, 提供转移登记、车船税变更、保险、抵押贷款等代办服务的情况。
		经营场所	经营选址应符合城市商业网点发展规划, 场所固定, 二手车经营面积应不低于150平米
		设施设备	具有车辆检测、整备所需的设施、设备、工具与工位情况
	人力资源管理	人员结构	员工学历组成及占比情况
		员工培训	包括员工参与的营销、宣传、售后服务、技术服务等业务培训及技术支持等
		员工流动	近三年的员工离职率
	销售业务管理	销售行为规范	包括明示家用汽车产品的“三包”信息, 交付随车凭证和文件, 包括合格证、检验证明、保养维修证书等。其中, 列入国家强制性产品认证目录的配件, 应当取得国家强制性产品认证并加施认证标志后方可销售或者在售后服务经营活动中使用
		档案建设情况	建立销售汽车、用户等信息档案, 包括本区域销售动态、用户要求和其他相关信息, 且档案保存期不得少于5年
		合同管理	使用示范合同文本、合同执行履约情况等
	无形资产	管理认证	包括企业在各类管理认证方面的获证情况
		商标信息	包括企业注册的商标信息情况

表A.1 (续)

交易信息	主营产品	主营产品	包括企业主营二手车的种类、数量等
	销售情况	销售额	近三年营业销售情况
	产品销售	交易客户	主要交易客户及区域, 以及销售客户所属行业情况
		销售区域	产品销售的主要区域情况
财务信息	信息披露	财务信息披露情况	财务信息披露的及时性和真实性情况
	财务质量	资产质量	近三年资产额及复合增长率, 流动资产和固定资产情况
		运营效率	包括资金周转率、存货周转率和总资产周转率
		成长性	近三年总资产复合增长率, 以及营业收入复合增长率
		盈利能力	近三年销售毛利率、总资产报酬率、净资产收益率、净利率
		偿债能力	近三年资产负债率、流动比率、速动比率
	财务报表	资产负债表情况	包括流动资产、非流动资产、递延资产、流动负债、长期负债、所有者权益等
		利润表情况	包括主营业务收入、主营业务利润、营业利润、利润总额、净利润等
		现金流量表情况	包括经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量、筹资活动产生的现金流量、汇率变动对现金的影响额、现金及现金等价物净增加额、期末现金及现金等价物余额等
	债务偿还	债务偿还情况	银行贷款偿还情况, 员工工资发放情况等
社会行为信息	政务信用信息	缴纳信息	企业纳税、社保、水电费等缴纳信息
		司法记录信息	企业在司法机构或调解部门结案执行情况
		行政处罚信息	企业在政府部门行政处罚方面的信息, 以行政处罚生效为准
		信用评价信息	海关、纳税等政府部门评价形成的信用等级信息
		金融征信信息	金融征信报告信息
		荣誉信息	近三年获得的政府荣誉情况
		投诉信息	市场监管部门、商务部门、仲裁委员会、人民调解委员会的受理的投诉信息
	市场信用信息	自我承诺	企业的自我承诺信息
		协会评价信息	企业所在行业的信用评价信息
		第三方机构评价信息	第三方信用评价机构对企业的信用评价信息
		其他评价信息	包括市场舆情信息、上下游企业评价信息、交易方评价信息、大型平台评价信息等
		其他投诉信息	消费者协会, 二手车协会等受理的投诉信息