



中华人民共和国国家标准

GB/T 34058—2017

电子商务信用 B2B 网络交易 卖方信用评价指标

E-commerce credit—Seller credit evaluation index in B2B network transactions

2017-07-31 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
中国国家标准化管理委员会 发布

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 评价要素 2

 5.1 基本信息 2

 5.2 资质信息 2

 5.3 经营管理信息 2

 5.4 社会信用记录 2

 5.5 网上交易信息 2

 5.6 评价信息 2

6 评价指标 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、中大信安能信用管理有限公司、常熟服装城集团有限公司、中国科学院自动化研究所、江苏常熟服装城管理委员会、常熟中服电子商务产业园有限公司、中国物品编码中心、北京京东世纪贸易有限公司。

本标准的主要起草人:李向华、周莉、邓运华、林竹盛、张树武、顾辛辛、叶如意、江洲、孟翠竹、倪俊峰、王尚书、袁理。

引 言

近年来,随着电子商务的迅猛发展,人们对网络交易的依赖度日益增强,因此对网络交易环境的规范越显得重要。由于网络交易过程中商品(服务)交易信息的不对称,使得交易面临着许多不确定性风险,因此科学、适用的网络交易信用评价指标体系的建立,是解决信息不对称、有效规避交易风险的重要举措。

在网络交易中,不同经营模式下、不同类型主体的信用评价指标不尽相同,本标准的建立旨在规范B2B网络交易模式下卖方的信用评价指标。

电子商务信用 B2B 网络交易 卖方信用评价指标

1 范围

本标准规定了选取 B2B 网络交易卖方信用评价指标的基本原则、信用评价要素和信用评价指标。

本标准适用于在电子商务中对 B2B 网络交易卖方的信用状况进行评价。

注：卖方为 B2B 网络交易活动中出售商品的一方。

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

信用评价 credit evaluating

根据相应的指标和评价方法，对被评价对象履约的意愿、能力及表现进行评价，并以符号或分数表示其信用状况的一种有组织的行为。

3.2

B2B 网络交易 B2B network transactions

具有法人资质的企业与企业在第三方经营的电子商务平台进行商品（服务）交易，或企业建立交易平台并向其他企业提供商品（服务）的网络交易。

4 基本原则

4.1 充分性

评价指标应包含能反映 B2B 网络交易中卖方信用的关键信息，应能总体反映卖方的信用状况。

4.2 系统性

评价指标各要素应相互独立、相互补充，构成一个完整的体系。

4.3 可操作性

评价指标数据应可采集、可识别、可使用。

5 评价要素

5.1 基本信息

表明 B2B 网络交易卖方基本情况或卖方存续状态的信息。基本信息包括：身份识别信息、历史沿革、经营规模、运营团队等信息。

5.2 资质信息

B2B 网络交易卖方实体所具有的法律法规要求的必备资质及与经营相关的证明信息。资质信息包括：行政许可信息、认证信息和其他资质信息。

5.3 经营管理信息

反映 B2B 网络交易卖方经营管理的现状和发展前景的信息。经营管理信息包括：经营商品信息、产品销售资格、价格履约信息、物流配送信息、网上支付信息、售后服务信息、经营能力信息、关联企业或机构信息。

5.4 社会信用记录

政府部门或社会机构掌握的与 B2B 网络交易卖方信用有关的信息。社会信用记录包括：行政监管信息、法院判决及执行信息、社会责任信息、荣誉信息和其他社会信用记录。

5.5 网上交易信息

B2B 网络交易卖方在网络交易过程中获得的与交易或买方有关的信息。如交易规模、实现状况，以及对买方的商业信息或商业秘密进行保护的情况等。网上交易信息包括：交易量、交易额、交易纠纷处理、最近交易时间、买方信息保护状况和信息披露状况等信息。

5.6 评价信息

利益相关方对 B2B 网络交易卖方在电子商务活动中的表现所给予的评价。
第三方信用服务机构对 B2B 网络交易卖方做出的综合信用评价等。
评价信息包括：第三方评价信息、买方评价信息、其他评价信息、投诉及处理信息等。
注：利益相关方一般指与 B2B 网络交易卖方的任何决策或活动有利益关系的个人或组织。

6 评价指标

信用评价指标是对卖方信用评价要素的进一步细化。B2B 网络交易卖方信用评价指标见表 1。

表 1 B2B 网络交易卖方信用评价指标

评价要素	评价指标	说明
基本信息	身份识别信息	包括工商注册或备案信息、B2B 网络交易卖方（以下简称卖方）在网络平台取得资格信息等
	历史沿革	企业或组织的发展和变迁历程，反映企业或组织的资历。例如：注册资本增加、重大投资者引进、产业结构调整等对企业经营有重大影响的指标等

表 1 (续)

评价要素	评价指标	说明
基本信息	经营规模	职工人数、销售额、资产状况等反映企业或组织规模大小的信息
	运营团队	主要投资人、法定代表人、总经理和财务负责人的基本信息和信用信息,反映企业运营团队中个人的信用状况
资质信息	行政许可信息 ^a	必要时,经国家行政机关许可的从事相关活动的信息
	认证信息 ^b	经相关机构认证的商品、服务或管理体系等信息
	其他资质信息	卖方拥有的经营授权等其他资质情况信息
经营管理信息	经营商品信息	与经营的商品(服务)相关的各种信息
	产品销售资格	经相关管理部门颁发的销售某类产品(服务)的资质信息
	价格履约信息	商品(服务)标注价格说明的完整性和透明度,以及卖方履行约定价格的情况
	物流配送信息	为交易双方达成交易所提供的物流配送信息,包括物流服务商的选取和商品(服务)配送的安全性、及时性等
	网上支付信息	为交易双方达成交易所提供的支付信息,包括支付的便利性和安全性等
	售后服务信息	商品(服务)售出后提供的退换货及后期维护等服务
	经营能力信息	卖方盈利能力、偿债能力、成长能力、营运能力等信息,主要包括资产负债信息、现金流量信息以及损益信息等财务状况信息
	关联企业或机构信息	与本企业或组织相关联的企业或机构的信息。关联关系类别包括:家族企业、母子公司、投资关联、担保关联、出资人关联、高管人员关联、担保人关联等
社会信用记录	行政监管信息	监管信息包括工商管理信息、纳税信息、信贷信息和质量信息。其中工商管理信息包括合同履行信息、经营异常信息、行政处罚信息等;纳税信息包括卖方纳税记录、纳税信用等级等信息;信贷信息包括卖方贷款信息、金融机构给出的信贷评级等信息;质量信息包括产品质量监督检查、检查和违法违规的记录信息等
	法院判决及执行信息	与卖方相关的法院判决信息以及公示或强制执行信息
	社会责任信息	工资支付、社会保障、劳工管理、环保及资助公益事业情况信息
	荣誉信息	卖方获得的荣誉信息。例如:守合同重信用称号、商标荣誉、法定代表人荣誉、纳税先进、文明单位、社会公益称号等
	其他社会信用记录	其他社会机构记录的与卖方信用相关的信息
网上交易信息	交易量	用于交易的商品(服务)种类,以及规定周期内按交易规定的最小成交单位计算的商品(服务)成交总数量,不包括取消交易的商品(服务)数量
	交易额	规定周期内,商品(服务)成交总金额,不包括取消交易的商品(服务)成交金额
	交易纠纷处理	交易过程中出现的因商品(服务)质量、承诺履行、保证金、物流、支付等产生的纠纷以及纠纷处理的情况
	最近交易时间	网络交易记录中,最后一笔交易订单的完成时间

表 1 (续)

评价要素	评价指标	说明
网上交易信息	买方信息保护状况	卖方是否泄露买方信息,或将买方信息用于盈利或其他目的的情况
	信息披露状况	按相关规定或标准的要求,对应披露信息进行披露的情况,包括披露的及时性和披露的充分性
评价信息	第三方评价信息	第三方信用服务机构对卖方的评价信息
	买方评价信息	买方对卖方的商品(服务)、物流及其他服务等进行评价的信息,反映企业在电子商务活动中合同履行情况
	其他评价信息	其他利益相关方对 B2B 网络交易卖方在电子商务活动中的表现所给予的评价
	投诉及处理信息	反映企业卖方在电子商务活动中被投诉的情况,包括质量与服务、客户信息及交易数据管理等信息,以及卖方对这些信息的处理情况
^a 适用于企业营业执照经营范围里,有必须经许可的项目。 ^b 适用于需要进行资质认证的机构或企业。		

参 考 文 献

- [1] GB/T 23794—2015 企业信用评价指标
 - [2] GB/T 29622—2013 电子商务信用 卖方交易信用信息披露规范
 - [3] SB/T 10518—2009 电子商务模式规范
-