

ICS 03.080.99
CCS A 20

DB4403

深圳市地方标准

DB4403/T XXX—XXXX

跨境电子商务海外仓企业信用评价规范

Specification for credit evaluation of overseas warehouse
enterprises of cross-border e-commerce

(送审稿)

XXXX-XX-XX 发布

XXXX-XX-XX 实施

深圳市市场监督管理局 发布

目 次

前言 II

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 评价流程 2

6 评价方法 4

7 评价内容和指标 4

8 评价结果展示 4

9 信用评价信息来源与档案管理 5

附录 A（规范性） 跨境电子商务海外仓企业信用评价体系 7

参考文献 11

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。

本文件由深圳市市场监督管理局提出并归口。

本文件起草单位：深圳市众信电子商务交易保障促进中心、深圳市标准技术研究院、深圳市易达云科技有限公司、艾姆勒海外仓储（深圳）有限责任公司、深圳市热谷科技有限公司、深圳市飞鸟国际跨境电商综合服务有限公司、深圳市西邮智仓科技有限公司、深圳市星商电子商务有限公司、深圳市通拓科技有限公司、深圳市信用促进会。

本文件主要起草人：洪婷、杨勇、余乐、黄镇宇、莫善源、张喜会、刘强、梁玮琳、周威玮、李勤、黄齐洋、张文廷、胡斌、杨帆、刘俊华、刘泽远、夏祥福、聂艳梅、刘文娜。

跨境电子商务海外仓企业信用评价规范

1 范围

本文件规定了跨境电子商务海外仓企业信用评价的基本原则、评价流程、评价方法、评价内容和指标、评价结果展示、信用评价信息来源与档案管理的要求与规范。

本文件适用于深圳市内注册的跨境电子商务海外仓企业及相关关联企业的信用评价。

2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

海外仓 overseas warehouse

为出口跨境电子商务企业提供境外仓储管理以及物流等相关配套服务的模式。

3.2

海外仓企业 overseas warehouse enterprise

在中华人民共和国境内依法设立的，在境外建设或运营海外仓的企业。

3.3

信用评价 credit evaluation

对信用主体在某一时期的信用状况进行记录、分析和评价，并用特定符号标明其信用状况的活动。

3.3.1

委托信用评价 solicited trustworthiness evaluation

接受评价对象委托申请的信用评价。

3.3.2

主动信用评价 unsolicited trustworthiness evaluation

不经被评主体委托或同意的信用评价。

4 基本原则

4.1 独立性

评价过程宜秉持独立、公正、平等的原则，不受外来因素影响。

4.2 科学性

评价内容、评价指标体系的设置科学、合理，评价过程规范。

4.3 有效性

评价数据应真实可信，具有代表性和时效性。

4.4 安全性

评价过程应采用合理的预防措施保证信息安全，以防止信息被丢失、滥用和未经授权的获取。

4.5 保密性

评价过程中应保密性控制措施，确保信息不透露给未经授权的人或组织，并防止信息遭受篡改和泄露。

5 评价流程

5.1 信用评价分类及流程

信用评价可分为委托信用评价和主动信用评价：

- a) 委托信用评价流程包括：受理申请、初评、等级确定、等级通知、异议处理、复评、结果发布、结果跟踪；
- b) 主动信用评价流程包括：初评、等级确定、结果发布、异议处理、复评、结果跟踪。

5.2 委托信用评价流程

5.2.1 受理申请

评价机构在接收评价对象委托的评价申请并通过审核后，在回避利益冲突的基础上，签署合法的委托协议，对严重违法失信企业不予受理。

注：对严重违法失信情况的界定可参考《严重违法失信企业名单管理暂行办法》。

5.2.2 初评

5.2.2.1 评价机构应遵循回避利益冲突的原则，以及根据行业分工和专业背景，组织人员成立信用评价项目，项目组人员宜在 2 人以上。

5.2.2.2 项目组根据评价对象类型按照表 A.1 选择相应评价指标体系对评价对象进行综合分析，撰写评价报告，并提出评价对象的信用等级建议。

5.2.3 等级确定

5.2.3.1 评价机构应成立信用评审委员小组，宜由 3 人或以上（应为单数）相关专业人员组成，并推选信用评审委员组长 1 名。

5.2.3.2 信用评审委员组长组织组员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。

5.2.3.3 信用评审委员小组无法确定信用等级时，应暂停信用评审工作，将信息反馈给项目组重新整理、核实相关数据，直到信用评审委员小组能确定信用等级。

5.2.4 等级通知

评价机构应将信用评价结果告知评价对象。

5.2.5 异议处理

评价对象对评价机构采集的企业信用信息存有异议，并提供相关依据的，评价机构宜自收到异议之日起 10 个工作日之内进行核查和处理，发现采集的信息确有错误的，应当立即纠正并将纠正后的信息及时反馈于异议提出方；查证后确认无误的，应当告知异议提出方；难以查证的，应对核查情况和异议内容予以记载。

5.2.6 复评

处理异议之后，根据评价对象提交的补充材料，信用评审委员小组决定是否组织复评，重新审核，并确定最终结果。

5.2.7 结果发布

评价机构应根据国家法律法规及相关要求，以及委托协议的约定，发布信用评价结果及相关内容。

5.2.8 结果跟踪

信用评价结果发布之后，评价结果有效期为一年。评价机构宜根据委托协议的约定，在有效期内对评价结果进行定期或不定期跟踪，并进行及时更新。

5.3 主动信用评价流程

5.3.1 初评

5.3.1.1 评价机构在遵循回避利益冲突原则的基础上，选择合适的评价对象，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。

5.3.1.2 项目组采取有效的数据获取方式，根据掌握的评价对象信用信息，并按照评价对象类型参照表 A.1 选择相应评价指标体系，对评价对象进行综合分析，撰写评价报告，并提出评价对象的信用等级建议。

5.3.2 等级确定

5.3.2.1 评价机构应成立信用评审委员小组，宜由 3 人或以上（应为单数）相关专业人员组成。

5.3.2.2 信用评审委员小组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。

5.3.2.3 信用评审委员小组无法确定信用等级时，应暂停信用评审工作，将信息反馈给项目组重新整理、核实相关数据，直到信用评审委员小组能确定信用等级。

5.3.3 结果发布

评价机构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。

5.3.4 异议处理

评价对象对评价机构采集的企业信用信息存有异议，并提供相关依据的，评价机构宜自收到异议之日起 10 个工作日之内进行核查和处理，发现采集的信息确有错误的，应当立即纠正并将纠正后的信息及时反馈于异议提出方；查证后确认无误的，应当告知异议提出方；难以查证的，应对核查情况和异议内容予以记载。

5.3.5 复评

异议处理之后，根据评价对象提交的补充材料，信用评审委员小组决定是否组织复评，重新审核，并确定最终结果。

5.3.6 结果跟踪

在信用评价结果发布之后，评价结果有效期为一年。评价机构在有效期内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。

6 评价方法

针对跨境电子商务海外仓企业信用评价，宜按照本标准制定的信用评价指标体系，采用定性与定量分析相结合的综合评价方式，制定评价规则和实施细则。评价方法包括：

- a) 对定性指标进行定量化处理：将不具有具体数值的定性指标通过一定方法转化为具有具体数值的定量指标；
- b) 对可量化的指标进行无量纲化处理：将具有不同量纲（即单位或测量尺度）的指标转化为无量纲的指标；
- c) 评价方法应公开。

7 评价内容和指标

7.1 评价内容

跨境电子商务海外仓企业评价内容包括：

- a) 企业资质；
- b) 基本情况；
- c) 履约能力；
- d) 运营与服务；
- e) 合规经营；
- f) 其他信用相关。

7.2 评价指标

评价指标说明见附录 A。

7.3 评价指标类型

信用评价指标类型如下：

- a) 必备，表示该指标是评价过程中必选的；
- b) 条件必选，表示该指标在一定条件下必选，当满足约束条件中所定义的条件时必须选择；
- c) 可选，表示该指标在评价过程中根据实际应用情况是可选的。

8 评价结果展示

8.1 信用等级的表示方法

按照信用程度，跨境电子商务海外仓企业信用等级从高到低分为 A、B、C 三等。A、B 两等可进一步细分为三级，用字母数量来区分，字母数量越多（最多三个），表示信用程度越高。例如，A 等可细分为 AAA 级、AA 级、A 级。

8.2 信用等级的含义

跨境电子商务海外仓企业信用等级含义见表 1。

表 1 跨境电子商务海外仓企业信用等级

信用等级		分值	含义
A	AAA	96-100	发生信用风险概率非常低，履约能力很强。评级对象建立了完善的信用管理制度，具有优秀的信用记录，经营状况佳，盈利能力强，发展前景广阔，没有发生对社会有不良影响的失信行为，不确定因素对经营和发展的影响很小。
	AA	91-95	发生信用风险概率很低，履约能力良好。评级对象建立了完善的信用管理制度，具有优良的信用记录，没有发生对社会有不良影响的失信行为，经营状况较佳，盈利能力较强，发展前景较广阔，不确定因素对经营和发展的影响小。
	A	86-90	发生信用风险概率较低、履约能力强。评级对象建立了较为完善的信用管理制度，具有好的信用记录，没有发生对社会有不良影响的失信行为，经营处于良性循环阶段，但是可能存在一些影响其未来经营与发展的不确定因素，进而影响其盈利能力和偿债能力。
B	BBB	81-85	发生信用风险概率偏低，有一定履约能力。评级对象具有较好的信用记录，没有发生对社会有较大影响的失信行为，但其盈利能力和偿还能力对经营环境和其他内外外部条件变化较为敏感，容易受到冲击，造成波动。
	BB	71-80	发生信用风险概率一般，履约能力不稳定。评级对象信用记录正常，没有发生对社会有较大影响的失信行为，但其经营状况，盈利能力及未来的发展易受不确定性因素影响，偿债能力有较大波动。
	B	61-70	发生信用风险概率偏高，履约能力欠佳。评级对象具有较多不良信用记录，没有发生对社会有较大影响的失信行为。未来发展前景不明朗，含有较多投机因素。
C	C	0-60	发生信用风险概率非常大。

9 信用评价信息来源与档案管理

9.1 信用信息来源

评价机构对评价对象开展信用评价时，信用信息来源包括但不限于：

- a) 评价对象提交的相关信息；
- b) 评价对象、相关部门对外公开的相关信息；
- c) 通过合法渠道获取的银行、合作伙伴、监管部门的相关信息；
- d) 通过调查等合法渠道获取的关于企业运营、评价等相关信息；
- e) 其他合法途径获取的相关信息。

9.2 信用档案管理

9.2.1 档案保存期限

评价机构应建立海外仓企业信用档案管理制度和信息安全保护机制，对海外仓企业信用评价的全部数据等进行登记、存档、保存，保存期限不少于 3 年。

9.2.2 档案更新

信用评价机构应建立动态档案更新机制，在评价有效期内，海外仓企业应在其信用数据发生变化时告知评价机构及时更新。

9.2.3 档案查询

评价机构应开设企业诚信档案查询端口或公布信用信息的查询方式。

附 录 A
(规范性)
跨境电子商务海外仓企业信用评价体系

跨境电子商务海外仓企业信用评价指标见表 A.1。

表 A.1 跨境电子商务海外仓企业信用评价指标

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	指标类型
企业资质	基础资质	注册资质	企业相关经营及注册资质，营业执照、统一社会信用代码证是否在有效期内等	必备
		境外主体注册资质	境外投资备案（ODI）或其他境外企业主体注册资质	条件必选 ¹
	其他资质	海关备案	企业在海关办理海外仓模式注册备案或配合备案	条件必选 ²
		特殊物品仓储资质	特殊用品存储仓库是否必须具备的危险品存储相关资质	条件必选 ³
		特殊岗位资质	特殊岗位及特种设备作业人员是否取得国家相关部门核发的证书	条件必选 ⁴
基本情况	经营情况	存续时间	企业持续经营时间	必备
		经营规模	企业总资产规模、注册资金、近 2 年营收规模等	必备
		关联或合作企业	境内外关联或合作企业数量、规模、资金等	条件必选 ⁵
		人力资源	企业正式员工数量；中高层管理人员、技术人员、基层物流人员比例等	可选
	综合实力	海外仓投入	海外仓库投资规模、仓库数量、仓库基础设施完备性与设备半机械化、机械化、自动化、智能化比例评价智能化程度，需提供第三方验证的数据或评估报告	必备
		服务主体情况	服务外贸经营主体数量，包括服务海外及本土外贸经营主体数量；曾服务或正在服务外贸经营主体经济合同及增值服务履约情况	必备
		保证金缴纳	企业保证金缴纳情况	必备
履约能力	财务情况	盈利能力	净资产收益率、营业收入增长率、资产报酬率、资产净利率、销售净利率	必备
		偿债能力	资产负债率、利息保障倍数等	必备
		经营能力	现金流比例、总资产周转率、应收账款周转率等	必备

表 A.1 跨境电子商务海外仓企业信用评价指标（续）

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	指标类型
	市场情况	发展能力	资本保值增值率、主营业务收入增长率、利润平均增长率等	必备
		创新能力	企业在理论、应用技术和成果管理等方面的研究成果，知识产权数量、参与标准研制、受到重大荣誉表彰，如电子商务示范企业、高新企业、专精特新企业认定、知识产权示范企业	必备
		市场占有率	企业海外仓业务在所在行业和市场所占份额	可选
	订单履约能力	入库管理	境外仓库管理中的入库及时率、入库准确率情况	必备
		库存管理	库存准确率情况	必备
		出库管理	出库及时率、出库准确率情况	必备
		退货	退货处理及时率情况	必备
运营与服务	信息化建设	系统建设	ERP、OMS、WMS、TMS 等系统信息化及智能化程度、系统安全等；系统为租赁系统或自主研发系统性质	必备
		物流信息化	货物物流状态跟踪率、电子单证管理情况；物流每个环节溯源记录情况	必备
	管理能力	制度建设	运营服务规范与标准制度建设，经营、财务、统计、安全、技术、人力资源等管理制度建设情况	必备
		风控管理	风险管理制度建设情况，是否有风险处置过程记录；是否提供财产险、物流责任险等保险	必备
		仓库管理	库存周转率、货物破损率，仓库管理制度是否完善、仓库智能化建设情况	必备
		安全管理	仓储安全，包括监控及防盗报警系统的设置情况等；物流安全；职业健康安全管理体系建设情况；网络安全防护等	必备
		信用管理	开展信用管理制度、信用培训其他信用等方面的事项、企业进行主动信用修复行为，是否制定诚信方针并形成文件付诸实施	必备
	服务能力	物流服务	专业团队设置，物流渠道与合作资源实力情况	必备
		售后服务	售后制度是否完善；是否有相应争议解决团队与赔付机制；售后维修等	必备

表 A.1 跨境电子商务海外仓企业信用评价指标（续）

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	指标类型
合规经营	境内主体合规经营	市场监管记录	包括企业受到 2 年内的行政处罚、消费者投诉、异常名录等情况	必备
		司法执行记录	包括企业、企业法人、企业主要股东被列入法院等失信被执行人、联合惩戒名单等情况（否决项 ^a ）	必备
		信贷违规记录	金融类贷款逾期情况	必备
		其他不良记录	包括企业近三年劳保记录、企业欠税记录等	可选
	境外主体合规经营	信用相关	境外主体信用情况,包括被当地法院等机构列入失信被执行人等情况（否决项 ^b ）	必备
		本土化运营	本地化人员比例,海外本地合规专业部门或专业人员设置情况	条件必选 ^c
		经营合规	海外本土贸易管制、质量安全与技术标准、税务、知识产权保护、劳工权利保护、环境保护、数据传输和隐私保护等方面合规经营情况	必备
		尾程配送服务合规	尾程配送中订单履行、境外物流配送和退货等服务合规情况	必备
其他信用情况	供应商信用	合作伙伴信用	合作资源行业知名度、信用情况等	必备
		供应商评价	供应商对企业的评价	可选
	市场信用	评价情况	社会评价,客户评价及投诉情况	可选
		第三方信用评级	其他机构对企业信用评级情况	必备
		社会责任	员工福利、社保缴纳情况等	可选
	其他信用	其他	其他信用信息	可选

表 A.1 跨境电子商务海外仓企业信用评价指标（续）

<p>¹ 当海外仓企业直接或间接持有海外仓境外投资主体的股份时，此项评价指标为必备。</p> <p>² 当海外仓企业类型为自营型海外仓时，此项评价指标为必备。</p> <p>³ 当海外仓企业存储商品为特殊商品时，此项评价指标为必备。</p> <p>⁴ 当海外仓企业的业务操作中包括特殊操作岗位及特种设备作业人员时，此项评价指标为必备。</p> <p>⁵ 当海外仓企业存在其他股权关联关系或合作主体时，此项评价指标为必备。</p> <p>⁶ 我国香港、澳门、台湾等地区海外仓可不强制要求必备此项评价指标。</p> <p>^A 否决项：司法执行记录为否决项，有该记录的企业，其信用等级不应高于 B 级。</p> <p>^B 否决项：境外主体合规经营的信用情况为否决项，有该情况的境外主体企业，其信用等级不应高于 B 级。</p>
--

参 考 文 献

- [1] GB/T 22116 企业信用等级表示方法
 - [2] GB/T 22117 信用 基本术语
 - [3] GB/T 22119—2017 信用服务机构 诚信评价业务规范
 - [4] GB/T 23794—2023 企业信用评价指标
 - [5] GB/T 36312—2018 电子商务第三方平台企业信用评价规范
 - [6] DB 44/T 2201—019 跨境电子商务海外仓服务管理规范
 - [7] SZDB/Z 344—2018 电子商务企业信用评价准则
 - [8] T/CATIS 001 2022 跨境电子商务海外仓运营与服务管理规范
 - [9] T/WD 107—2020 公共海外仓设施技术要求与运营管理规范
 - [10] 全国人民代表大会常务委员会. 中华人民共和国电子商务法：主席令第 7 号. 2019 年
-