

ICS 03.080.99  
A 12  
备案号：49491—2015



# 中华人民共和国国内贸易行业标准

SB/T 11082—2014

---

## 单用途商业预付卡发卡企业信用评价标准

Credit rating of single-purpose commercial prepaid card issuers

2014-07-30 发布

2015-03-01 实施

---

中华人民共和国商务部 发布

## 前 言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本标准由中华人民共和国商务部市场秩序司提出并归口。

本标准参加起草单位：中国商业联合会商业预付卡规范工作委员会、商务部国际贸易经济合作研究院、北京中贸远大信用管理有限公司、上海银商资讯有限公司、北京汇鑫银通有限公司。

本标准主要起草人：王京京、王国胜、王晟、冯晨、李祥波、高爽、韩家平、李志鸿、刘技学。

# 单用途商业预付卡发卡企业信用评价标准

## 1 范围

本标准规定了对单用途商业预付卡发卡企业信用评价标准的术语和定义、评价原则、信用等级划分表示方法及含义、信用评价要素、信用评价流程、信用评价报告撰写和信用评价数据信息建档和保密等要求。

本标准适用于评价主体对单用途商业预付卡发卡企业进行信用评价时的业务操作。

## 2 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

### 2.1

#### **单用途商业预付卡 single-purpose commercial prepaid card**

在中华人民共和国境内从事零售业、住宿和餐饮业、居民服务业的企业法人所发行的,仅限于在本企业或本企业所属集团或同一品牌特许经营体系内兑付商品和服务的预付凭证,包括以磁条卡、芯片卡、纸券等为载体的实体卡,以及以密码、串码、图形、生物特征信息等为载体的虚拟卡。

[SB/T 11080—2014,定义 3.1.1]

### 2.2

#### **集团发卡企业 group card issuer**

发行在本集团内使用的单用途商业预付卡的集团母公司。

[单用途商业预付卡管理办法(试行)]

### 2.3

#### **品牌发卡企业 brand card issuer**

发行在同一品牌体系或使用同一品牌特许经营体系内使用的单用途商业预付卡,且拥有该品牌的企业标志或注册商标,或经授权拥有该企业标志或注册商标排他使用权的企业。

[单用途商业预付卡管理办法(试行)]

### 2.4

#### **售卡企业 card seller**

集团发卡企业或品牌发卡企业制定的承担单用途商业预付卡销售、充值、挂失、换卡、退卡等相关业务的本集团或同一品牌特许经营体系内的企业。

[单用途商业预付卡管理办法(试行)]

### 2.5

#### **规模发卡企业 scale card issuer**

除集团发卡企业、品牌发卡企业之外的符合下列条件之一的发卡企业:

- a) 上一会计年度营业收入 500 万元以上;
- b) 工商注册登记不足一年,注册资本在 100 万元以上。

[单用途商业预付卡管理办法(试行)]

### 2.6

#### **评价主体 evaluator**

从事发卡企业信用评价业务的信用服务机构。