

企业社会责任年度报告

（2019 年度）

中互金认证有限公司

2020 年 3 月

目 录

一、前言	1
(一) 编写依据	1
(二) 可靠性保证	1
(三) 报告期	1
(四) 发布周期	1
(五) 报告范围	1
(六) 数据来源	1
二、公司基本情况	2
(一) 公司概况	2
(二) 企业文化	2
(三) 业务开展	3
(四) 人力资源情况	4
三、社会责任管理体系	4
四、履行社会责任情况	5
(一) 遵纪守法	5
(二) 规范运营	5
(三) 诚实守信	6
(四) 创新发展	7
(五) 节能环保	7
(六) 员工权益	7
五、结束语	9

一、前言

（一）编写依据

本报告依据中国国家认证认可监督管理委员会《认证机构履行社会责任指导意见》编写。

（二）可靠性保证

中互金认证有限公司（以下简称“中互金认证”）管理层保证本报告内容的真实性，不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

（三）报告期

2019 年 1 月 1 日 - 2019 年 12 月 31 日

（四）发布周期

报告为年度报告，本报告是中互金认证成立以来的首份社会责任报告。

（五）报告范围

主要介绍 2019 年 1 月 - 12 月期间中互金认证在履行企业社会责任方面的情况。

（六）数据来源

使用数据来源于中互金认证的正式文件和统计报告。

二、公司基本情况

（一）公司概况

中互金认证成立于 2018 年 2 月，注册资本 5000 万元，是经中国互联网金融协会批准成立的下属合资公司，是国内首家从事互联网金融行业服务、应用和产品标准检测认证工作的专业机构。公司拥有国家认监委批准的金融行业服务认证和产品认证资质，具备客观、公正、独立地从事互联网金融相关标准的测评认证能力。

中互金认证作为国家互联网金融标准检测认证体系的重要组成部分，致力于通过市场化的合格评定手段，依据相关的法律法规和行业标准对互联网金融行业的企业系统和产品进行符合性测评认证，从而保障互联网金融行业的资金及信息安全，促进行业服务的规范化，增强行业风险防范能力，促进行业标准的贯彻落实，服务于互联网金融业的质量管理需要。

公司将恪守客观公正的原则，秉承“科学公正、规范高效、持续创新、客户满意”的服务宗旨，努力成为政府信任、客户信赖、社会需要且与国际接轨的专业测评认证机构。

（二）企业文化

发展战略：

- 成为政府信任、客户信赖、社会需要且与国际接轨的专业测评认证机构。

服务宗旨：

- 科学公正、规范高效、持续创新、客户满意。

公司使命：

- 积极推动互联网金融标准落地
- 努力提升互联网金融专业化服务水平
- 树立认证权威和信誉，为客户创造价值

价值观：

- 追求质量第一

道德规范：

- 公平正直，诚实守信；
- 开放协作，共同发展。

（三）业务开展

为了规范网络借贷行业的健康发展，监管机构和行业协会先后发布了《网络借贷资金存管业务指引》及《互联网金融 个体网络借贷 资金存管业务规范》、《互联网金融 个体网络借贷 资金存管系统规范》等规范。根据“一个指引”和“两个规范”的要求，中互金认证开展了“P2P 网贷资金存管测评”工作，通过采取现场与非现场测评相结合的形式，对商业银行网贷资金存管业务流程与系统建设的合规性、完整性进行全面综合测评。截止2019 年末，共完成 50 余家商业银行的测评工作，极大促进了网络借贷行业资金存管的规范性。同时，测评结果的披露让存管银行的资质和服务更加透明，一方面能够促使银行规范自身存管业

务、重视用户存管体验；另一方面也让平台更理智、客观地选择存管银行，保障平台用户资金安全以及获得更好的存管服务。

（四）人力资源情况

中互金认证的技术团队由多名信息安全领域的专家及资深工程师组成，多人具有注册国际信息系统审计师（CISA）、信息系统等级保护测评师、GP TEE、PCI DSS QSA 授权人员等资质，且获得过金融行业科技特等奖、一等奖、二等奖。

截止 2019 年底，中互金认证共有正式员工 11 人，这 11 名员工都具有本科以上学历，理工类背景占比 70%、硕士占比 39%、党员占比 30%，平均年龄 30 岁，平均工作年限 7 年。总体上来看，这 12 名员工在专业素养、工作经历、学历、年龄、性别等方面较为均衡，基本能够满足当前工作需要。

三、社会责任管理体系

本年度，中互金认证依据国家认监委《认证机构履行社会责任指导意见》的要求，在公司内部强化社会责任意识，建立健全社会责任管理体系，积极履行支撑监管、服务企业、低碳环保、关心员工等社会责任内容。同时公司积极与监管机构、行业协会、客户、员工等利益相关方建立有效的沟通机制，及时了解相关方的期望，与利益相关方建立互信，将利益相关方的期待融入企业发展规划和业务实施过程中。

在日常的工作中，公司热忱服务于客户，通过专业服务为客

户创造价值；不断营造和谐的企业文化，注重以人为本，为员工创造良好的工作条件和提供技能培训机会。

四、履行社会责任情况

（一）遵纪守法

中互金认证严格遵守认证法律法规及主管部门的各项相关规章制度，组织全体员工认真学习《中华人民共和国认证认可条例》、《认证机构管理办法》等法规，将员工的遵纪守法教育融入到日常工作中，并在工作中不断提高遵纪守法意识。

公司在开展测评业务过程中，能够公正地对待所有客户，无附加不正当的财务或其他条件，摒弃不正当竞争、商业贿赂及欺诈行为，不介入客户之间的市场竞争和利益冲突，不接受有违公正性的投资赞助和利益代理活动。自觉维护客户的权利，保护客户的所有权和专利权不受侵犯。

（二）规范运营

1、从体系制度上规范公司的测评活动。中互金认证依据 CNAS 认可规范的要求建立了覆盖全公司的质量管理体系，从制度上保障测评过程的规范性。公司的管理体系文件包括《质量手册》、2000 系列程序文件，3000 系列作业指导书以及 4000 系列记录模版。

同时，公司建立了良好的过程改进机制，对日常工作中的不合理的环节不断进行改进，使得管理制度和流程更高效、流畅，保证测评实施的高质量和人员能力的不断提升。

2、注重人员素质、专业性培养，促进复合型人才发展。中互金认证通过人员的法律法规教育，专业技术能力、公正性和保密意识的培养，实现测评的专业化、规范化、公正性。同时，公司与所有员工签署保密协议，并定期对员工进行保密和公正性意识宣贯。

2019 年是公司认证资质和测评能力建设的关键期。根据服务认证和产品认证业务的发展需要，中互金认证建立了专职审查员和检查员能力培养计划，并积极参加认证认可协会组织的全国统一考试，促进复合型人才的成长。

3、加强风险识别和风险防范控制，确保运营风险可控。中互金认证十分注重质量监控和风险防范，专门制定了风险管理制度，从过程能力、人员能力和技术能力等方面定期识别影响运营活动中质量的风险，制定风险防范措施，并通过例行的内审、管理评审等制度对测评过程进行监督，最大限度的控制各项风险。

（三）诚实守信

“传递信任、服务发展” 是认证机构的使命，诚实经营、真诚守信是认证机构立身之本。中互金认证制定并实施《公正性和独立性控制程序》，确保从公司章程到组织架构的设置，以及测评服务全过程和相关服务始终遵守 CNAS 认可规范，保证测评服务的公正性。

中互金认证始终坚持科学严谨的工作作风，坚持“客观公正”的原则，为客户和社会提供优质的测评服务。公司所有的工作人员都要求具备良好的职业行为，承诺以诚信为本，以公正、诚实、

务实的态度开展各项测评活动，不从事任何有悖于公正性的活动。

（四）创新发展

2019 年是公司业务重要的发展阶段，中互金认证继续以网络借贷资金存管测评为切入点，逐步拓展互联网金融行业标准认证新领域，积极推动互联网金融行业标准的贯彻与实施。

公司积极探索研究检测认证新技术，并积极跟踪研究大数据、云计算、区块链、开放银行等相关标准，保持超前研究和技術准备状态，并配合行业监管和服务需要积极开拓检测、认证新领域。

（五）节能环保

中互金认证积极响应国家低碳环保的要求，从自身的日常管理入手，鼓励全体员工采取各项节能环保措施，厉行节约，减少浪费，为国家环保事业贡献自己的力量。

1、绿色办公

减少纸张的消耗，鼓励打印纸重复利用：正式文件单面打印，过程文件双面打印；专门设置回收利用区域，鼓励单面用过的纸张多次使用，如将单面用过的无保密信息的纸制作成记事本等。

避免浪费：如减少一次性水杯的使用等。

2、绿色出行

鼓励全体员工绿色出行，公共交通优先。

（六）员工权益

测评人员是认证机构最主要的资源和生产力，中互金认证自成立以来十分重视人员队伍建设，依法履行用工合同及社会保险，建立健全收入分配制度，重视人才培养和个人职业规划，努力为员工营造和谐发展的环境。

1、保障员工权益，增强员工归属感、幸福感。

（1）与正式员工签订劳动合同，按时足额缴纳五险一金，并每年为正式员工购买补充商业保险。

（2）持续完善绩效考核机制，不断提高员工的待遇水平，让全体员工分享公司业绩增长的红利。

（3）保障员工的带薪年假；保证女职工的生育、哺乳期的相关权益，并向员工家庭发放生育营养津贴。

（4）每年组织全体员工参加体检。

（5）每年给过生日的员工发放生日卡，向发生婚丧嫁娶的员工家庭发放关爱津贴，向家庭生活有困难及需要帮助的员工组织送温暖活动。

（6）团队建设：每年拨出一定的福利款项，用于员工文化、团队建设，以丰富员工的业余生活，增强团队凝集力。

2、注重员工培训，重视员工职业生涯规划。

在检测认证行业，核心竞争力很大程度上取决于测评人员的专业能力水平和敬业精神。中互金认证十分重视人员的能力建设，公司根据业务发展的需要每年拨出一定的培训经费，用于提升员工业务水平、取得资质认可。员工可根据公司制定的培训计划，申请参加专项培训、进修课程，享受公费培训进修。

为提高审查员的审查能力和技术水平，2019 年组织关键岗

位员工参加服务认证通用知识培训、服务认证专业培训和自愿性产品认证培训，并顺利取得国家注册资格。

五、结束语

作为互联网金融行业首家专业检测认证机构，中互金认证将继续恪守“客观公正”的原则，秉承“科学公正、规范高效、持续创新、客户满意”的服务宗旨，坚守合法合规运营，树立认证公信力。在 2020 年度，中互金认证将进一步完善履行社会责任机制，营造追求卓越、持续改进、务实求真的企业文化，通过遵纪守法、关注客户、以人为本和节能环保来实现公司的可持续发展，坚定地把履行社会责任融入到公司发展战略中，全身心地服务社会，回报社会。

二〇二〇年三月六日