

企业信用（合同）管理制度

为提高企业信用（合同）管理水平，争创 A（AA）级“重合同守信用”企业，依据《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国产品质量法》等法律法规，特制定本制度。

一、信用（合同）管理机构及学习制度

1. 企业应设立信用（合同）管理机构，由分管负责人领导，由相关科室负责人、法律顾问、财务人员、质检人员、供销人员等组成。

2. 信用（合同）管理机构负责制定和执行各项信用（合同）管理制度，建立健全企业信用（合同）管理体系，组织开展信用（合同）管理培训，实施合同履行全过程监管。

3. 企业应定期组织学习《中华人民共和国合同法》等相关法律法规，加强合同管理人员业务素质 and 职业道德的培养，提高合同管理水平。

二、信用评审管理制度

1. 在合同签订前实行评审制度。评审内容包括：

(1) 严格审查对方当事人的主体资格，包括对方营业执照、税务登记证、企业法人代表或负责人身份证明等文件资料的真实性、合法性。

(2) 严格审查代理人的代理身份和代理资格，包括代理人的授权委托书、身份证明等资料的真实性、合法性。

(3) 严格审查对方当事人的履约能力，包括对方资金状况、生产能力、商业信誉等资料的真实性、合法性。

(4) 仔细审查对方当事人提供的有关证明资料，必要时应到签发部门进行验证或进行实地考察，以防对方当事人伪造或变造证明材料。

2. 评审程序：由信用（合同）管理机构负责组织相关部门进行信用评审，填写《企业信用（合同）评审表》，并形成评审意见。评审意见应明确是否签订合同及风险控制措施等。

3. 评审原则：在保证企业合法权益的前提下，尽可能简化手续，提高效率。对不符合条件的客户，应拒绝与其签订合同。

三、企业授信评价管理制度

1. 企业应建立健全客户档案，依据客户信用状况进行授信管理。对客户实行分级管理，划分为高信用风险客户、中等信用风险客户和低信用风险客户等不同级别。

2. 企业应对客户档案内容及时更新，定期复核客户信用状况，对客户分级进行动态管理。

3. 企业应依据客户信用状况确定可授予的信用额度及交易条件，对于不同级别的客户给予不同的信用额度和交易条件。在交易条件上可采取预付款、收取保证金等措施控制风险。

4. 企业应建立客户信用风险预警机制，对客户信用风险进行监测和预警，及时采取应对措施防范风险。

5. 企业应对客户授信管理情况进行定期检查和评估，及时发现问题并采取改进措施。

四、合同履行管理制度

1. 企业应建立健全合同履行管理制度，确保合同履行过程中各项事务的有序进行。

2. 企业应制定详细的合同履行计划，明确各项任务的责任人、完成时间、完成标准等要求。

3. 企业应建立合同履行监控机制，对合同履行过程中出现的问题及时发现并解决。对于重大问题应及时向上级汇报并采取应对措施。

4. 企业应加强与客户的沟通与协作，确保合同履行过程中信息畅通无阻。对于客户的合理要求应及时响应并尽力满足，以提高客户的满意度和忠诚度。

