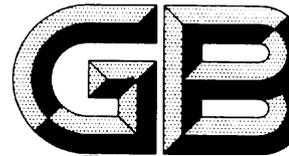


ICS 03.080.99
A20



中华人民共和国国家标准

GB/T ××××—××××

信用服务业分类及编码规范

Credit service industry classification and coding standards

(征求意见稿)

20XX—XX—XX 发布

20XX—XX—XX 实施

中华人民共和国国家市场监督管理总局
中国国家标准化管理委员会

发布

目 次

- 前 言 II
- 引 言 III
- 1 范围 1
- 2 规范性引用文件 1
- 3 术语和定义 1
- 4 分类原则 1
 - 4.1 功能性..... 1
 - 4.2 科学性..... 1
 - 4.3 协调性..... 1
 - 4.4 实用性..... 2
 - 4.5 前瞻性..... 2
- 5 编码设计 2
 - 5.1 编码方法..... 2
 - 5.2 分类代码结构..... 2
- 6 信用服务业分类表 2
- 附录 A（资料性）信用服务业分类与国民经济行业分类对照表 6
- 参 考 文 献 9

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。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由全国社会信用标准化技术委员会（SAC/TC470）提出并归口。

本文件起草单位：

本文件主要起草人：

引 言

社会信用体系建设是一项长期、复杂而系统的工程。社会信用体系主要由社会信用环境、信用基础设施和信用服务市场构成。在国家发展和改革委员会和中国人民银行的大力推进下，我国社会信用体系建设取得了阶段性的历史成就。未来除政府以外，社会力量，尤其是市场力量将发挥重要作用。因此，信用服务业不仅仅关系着一项服务业的发展，也关系着社会信用体系建设的大局。

随着社会信用建设的深入，信用服务业的内涵与外延都发生了重大变化，科学定义信用服务、信用服务机构和信用服务业以及合理划分信用服务业变得十分重要。本文件将信用服务业分为 6 大类，21 小类，79 细类。大类以信用服务交付内容为依据，小类以业务形态为依据，细类以产品类型为依据。本文件借鉴了生产性服务业、高新技术服务业的分类模式，充分考虑与国民经济行业分类中涉及信用服务的相关行业对应。考虑到信用服务的发展，设置了收容项。

本文件的主要特点有五个：一是发展了信用服务业的概念，从信用风险管理到增进信任的相关服务；二是明确信用服务业不仅包括信用专业机构，还包括增进信任的专业机构及非独立信用服务部门；三是继承传统信用服务业的分类并进行了优化，如信用咨询进行了扩展；四是结合新技术发展，增加了信用技术和信用支撑技术；五是借鉴国民经济分类和其他行业分类的做法，纳入行业监管和自律、配套设施服务。

信用服务业分类标准及编码规范

1 范围

本文件规定了信用服务功能性活动的分类。

本文件适用于信用服务业的发展、规划、分析和研究等工作。

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，仅所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 22119-2017 信用服务机构 诚信评价业务规范

GB/T 22117 信用 基本术语

GB/T 32152-2015 科技服务业分类

GB/T 4754-2017 国民经济行业分类

3 术语和定义

3.1

信用服务 credit service

对信用风险管理，增进信任的相关服务集合。

3.2

信用服务机构 credit service agencies

从事信用风险管理，增进信任的专业机构，以是否独立经营为依据分为信用专业服务机构和内设信用服务部门。

3.3

信用服务业 credit service industry

生产和销售信用服务的部门和企业集合，以信用服务交付内容为依据分为信用信息、信用风险技术、信管理、信用支撑技术、信用配套设施、行业监管和自律六类。

[来源：GB/T 22119-2017,3.1，有修改]

4 分类原则

4.1 功能性

按照信用服务的功能和内容属性划分信用服务业。

4.2 科学性

遵循信用服务活动的内涵和边界，合理设置分类体系类目和名称，确保分类明确、无交叉。

4.3 协调性

在满足功能性、科学性的前提下，尽可能与现行相关标准协调兼容，本分类与国民经济行业分类对应的情况，参见附录 A。

4.4 实用性

以实用为原则，一方面可以引导信用服务业朝着专业化的方向发展，另一方面有利于促进政府规范和引导信用服务业。

4.5 前瞻性

充分考虑信用服务活动发展情况，分类代码设置收容项，为分类体系的延展和扩充预留空间。

5 编码设计

5.1 编码方法

5.1.1 本文件采用线分类法和分层次编码方法，将信用服务业分为一级类、二级类和三级类，分类代码由四位阿拉伯数字组成：

——一级类代码用两位阿拉伯数字表示，从 01 开始按顺序编码；

——二级类代码用三位阿拉伯数字表示，前两位为一级类代码，第三位为二级类顺序代码，顺序代码从 1 开始按顺序编码；

——三级类代码用四位阿拉伯数字表示，前三位为二级类代码，第四位为三级类顺序代码，顺序代码从 1 开始顺序编码；

——本文件的二级类和三级类，根据需要设立带有“其他”字样的收容项，为了便于识别，规定收容项的分类代码尾数为“9”。

5.1.2 当本文件二级类不再细分时，代码补“0”直至第四位。

5.2 分类代码结构

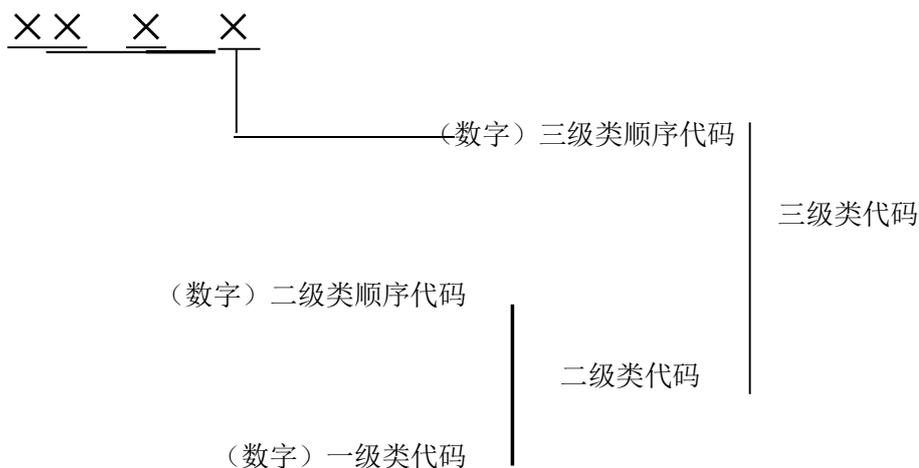


图1 分类代码结构图

6 信用服务业分类表

信用服务业分类和代码见表 1。

表1 信用服务业分类和代码

代码			名称	说明	
一级	二级	三级			
01			信用信息	以信息或者数据为主要产品或服务形式	
			征信		
	011	0111	企业征信	从事企业信用信息进行采集、整理、保存、加工并对外提供服务	
		0112	个人征信	从事个人信用信息进行采集、整理、保存、加工并对外提供服务	
		0113	社会组织征信	从事社会组织信用信息进行采集、整理、保存、加工并对外提供服务	
		0114	事业单位征信	从事事业单位信用信息进行采集、整理、保存、加工并对外提供服务	
		0115	政府机关征信	从事政府机关及公职人员的信用信息进行采集、整理、保存、加工并对外提供服务	
	012		信用调查		
		0121	资信调查	接受委托对特定主体资信情况调查	
		0122	职信调查	接受委托对特定主体职业信用情况调查	
		0123	商业调查	接受委托对特定主体商业信用情况调查	
		0124	忠信调查	接受委托对特定主体婚姻及其忠诚情况调查	
		0125	风险调查	接受委托对特定主体全貌风险状况情况调查	
		0126	尽职调查	接受委托对特定主体财务、司法、信息披露状况情况调查	
		0129	其他调查	上述以外的其他信用调查	
	02			信用风险技术	以信用判断为主要产品或者服务形式
				信用评级	
		021	0211	借贷评级	从事借款主体信用风险的评判
			0212	债券评级	从事债券及发债主体信用风险的评判
0213			资本评级	从事上市主体信用风险的评判	
0214			基金评级	从事基金及基金公司信用风险的评判	
0215			主权评级	对一国政府作为信用风险的评判	
0219			其他评级	上述以外的其他金融衍生品或主体信用评级	
022			信用评价		
		0221	公共评价	公共信用部门对公共信用主体进行的分类评价	
		0222	监管评价	政府监管部门对监管对象的信用分级分类	
		0223	自律评价	行业商协会等社会组织提供的自律性评价	
		0224	商业评价	信用机构提供的参考性、咨询性或辅助性评价	
023			信用查验		
		0231	身份查验	信用主体的身份查验	
		0232	真实性查验	除身份以外的其他资料真实性的查验	
		0233	符合性查验	基于特定标准或者规则的符合性查验	
	0239	其他查验	上述以外的其他查验		
03			信用管理	基于信用数据、信息或信用判断衍生的服务	
	031		信用咨询		
		0311	合规管理	合规管理相关的咨询服务	
		0312	商账管理	商业账款管理咨询服务（不含催收服务）	
		0313	融资服务	融资相关咨询服务	

		0314	信用营销	信用营销促进的服务
		0315	采购管理	采购招标管理咨询服务
		0319	其他咨询	上述以外其他信用咨询服务
	032		信用保险	
		0321	履约保险	合同履行保险服务
		0322	忠诚保险	雇员诚实履职保险服务
		0323	出口信用保险	出口贸易保险服务
		0329	其他信用保险	上述以外其他信用保险服务
	033		保理	
		0331	国内保理	在国内贸易中的买方、卖方提供的保理服务
		0332	国际保理	在国际贸易中的买方、卖方提供的保理服务
	034		信用担保	
		0341	融资性担保	债务方向债权方提供信用担保
		0342	履约型担保	合同履行提供的担保
		0349	其他信用担保	上述以外其他信用担保服务
	035		信用租赁	
		0351	融资租赁	设备等信用租赁服务
		0352	经营性租赁	经营性租赁服务
	036		信用增进	
		0361	信用增级	提高信用评级的服务
		0362	外部增进	外部担保型增进服务
	037		信用衍生	
		0371	合约类工具	如信用风险缓释合约、信用违约互换等服务
		0372	凭证类工具	如信用风险缓释凭证、信用连接票据等服务
	038		债务催收	
		0381	信贷催收	为银行债权，包括信用卡提供的催收服务
		0382	商业催收	为企业或者商业机构债权提供的催收服务
	039		信用资产	
		0391	信用资产管理	信用资产相关评估和管理服务
		0392	信用资产交易	信用资产登记、托管、交易、转让、结算服务
		0393	信用数据交易	信用数据授权运营管理的服务
04			信用支撑技术	信用相关技术的服务
	041		信息技术	
		0411	平台建设	各类信用平台的开发建设
		0412	信息安全	信用平台、系统的安全保护
		0413	隐私计算	信用数据管理和安全传输等
		0414	数据治理	信用信息归集、筛选、分析等
		0415	模型开发	算法模型开发、应用等
		0419	其他信息科技	其他与信用相关信息科技服务
	042		风险科技	
		0421	建模	风险分析技术、工具和平台
		0422	反欺诈	对各种欺诈行为的识别和管理
		0429	其他风险科技	上述以外的其他风险科技服务
05			信用配套设施	信用相关配套服务
	051		教育培训	
		0511	普通高等	高等全日制信用相关专业教育

		0512	履职能力	面向从业人员的信用技术、能力培训	
		0513	技能等级	面向所有人员的信用职业技能鉴定、评价、认证	
		0519	其他培训	围绕特定目的的专项培训	
	052			信用研究	
		0521	标准研究	信用相关标准和规范的研制、应用推广服务	
		0522	场景研究	信用结果应用各类场景研究、推广应用	
		0529	其他研究	信用相关的理论、技术和行业研究服务	
	053			其他配套	
		0531	信用宣传	信用宣传、推广和广告服务	
		0532	试点示范	信用信息和成果落地实施、应用、表彰等	
		0532	信用服务园	为信用服务机构提供办公载体服务	
	06			行业监管和自律	信用行业监管和自律服务
061			政府监管		
		0611	金融监管	金融监管部门对信用服务活动的监督与管理	
		0612	证券市场管理	证券监管部门对信用服务活动的管理和监督	
		0613	征信监管	人民银行对征信的管理	
		0614	公共信用监管	发改部门、其他相关部门对公共信用的管理	
		0615	国有企业监管	国资委对信用服务活动的监督与管理	
		0619	其他部门管理	其他部门等对信用的管理	
062				行业自律	
		0621	信用专业组织	信用行业自律组织	
		0629	其他社会组织	其他社会组织的信用部门或者分支机构	

附录A

(资料性)

信用服务业分类与国民经济行业分类对照表

信用服务业分类与国民经济行业分类 (GB/T 4754-2017) 对照表见表 A。

表 A 信用服务业分类与国民经济行业分类 (GB/T 4754-2017) 对照表

代码			名 称	国民经济行业分类代码 (2017)	
一级	二级	三级			
01	011		信用信息		
			征信		
		0111	企业征信	7295	
		0112	个人征信	7295	
		0113	社会组织征信	7295	
		0114	事业单位征信	7295	
		0115	政府机关征信	7295	
	012			信用调查	
		0121		资信调查	7295
		0122		职信调查	7295
		0123		商业调查	
		0124		忠信调查	
		0125		风险调查	
		0126		尽职调查	
	0129		其他调查	7249	
02	021		信用风险技术		
			信用评级		
		0211	借贷评级	7295	
		0212	债券评级	7295	
		0213	资本评级	6790	
		0214	基金评级	6790	
		0215	主权评级	7295	
		0219		其他评级	
	022			信用评价	
		0221		公共评价	7295
		0222		监管评价	7295
		0223		自律评价	7295
		0224		商业评价	7299
	023			信用查验	
		0231		身份查验	7295
		0232		真实性查验	7295、6429
		0233		符合性查验	7295
0239			其他查验		
03	031		信用管理		
			信用咨询		
		0311	合规管理	7243	
		0312	商账管理	7243	

		0313	融资服务	7243	
		0314	信用营销	9226、7297	
		0315	采购管理		
		0319	其他咨询	7249	
	032			信用保险	
		0321		履约保险	6820
		0322		忠诚保险	6820
		0323		出口信用保险	6820
		0329		其他信用保险	
	033			保理	
		0331		国内保理	6999
		0332		国际保理	6999
	034			信用担保	
		0341		融资性担保	6999
		0342		履约型担保	7296
		0349		其他信用担保	
	035			信用租赁	
		0351		融资租赁	6631
		0352		经营性租赁	7119
	036			信用增进	
		0361		信用增级	7295
		0362		外部增进	7295
	037			信用衍生	
		0371		合约类工具	
		0372		凭证类工具	
	038			债务催收	
		0381		信贷催收	7295
		0382		商业催收	7295
	039			信用资产	
		0391		信用资产管理	
		0392		信用资产交易	
		0393		信用数据交易	
04			信用支撑技术		
	041		信息技术		
		0411		平台建设	6513
		0412		信息安全	6440
		0413		隐私计算	7295*
		0414		数据治理	
		0415		模型开发	
		0419		其他信息科技	6513
	042			风险科技	
		0421		建模	
		0422		反欺诈	
		0429		其他风险科技	
	05			信用配套设施	
051			教育培训		
		0511		普通高等	8341

		0512	履职能力	8391	
		0513	技能等级		
		0519	其他培训	8399	
	052			信用研究	
		0521	标准研究	7454	
		0522	场景研究		
		0529	其他研究	7350	
	053			其他配套	
		0531	信用宣传	725*	
		0532	试点示范		
0532		信用服务园	7221		
06			行业监管和自律		
	061		政府监管		
		0611	金融监管	6650	
		0612	证券市场管理	6711	
		0613	征信监管		
		0614	公共信用监管		
		0615	国有企业监管		
		0619	其他部门管理	9221	
	062			行业自律	
		0621	信用专业组织	9522	
0629		其他社会组织	9522		

参 考 文 献

- [1] 征信业管理条例
 - [2] 征信机构管理办法
 - [3] 信用评级业管理暂行办法
 - [4] 《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020）》。（国发〔2014〕21号）
 - [5] 关于加快推进社会信用体系建设构建以信用为基础的新型监管机制的指导意见
 - [6] 关于社会信用体系建设的若干意见
 - [7] 关于推进社会信用体系建设高质量发展促进形成新发展格局的意见
-