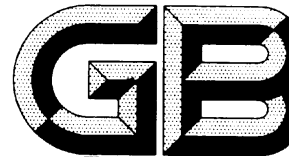


ICS 03.080.99
A20



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

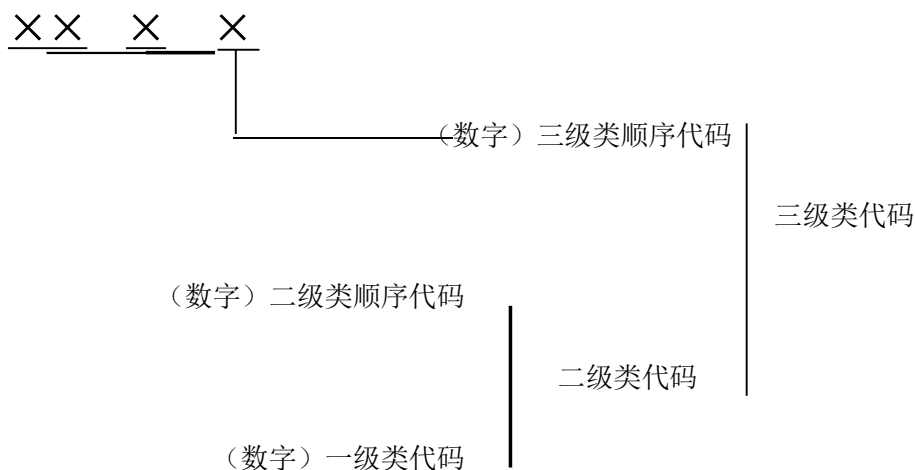


图1 分类代码结构图

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
-