



中华人民共和国国家标准

GB/T 37914—2019

信用信息分类与编码规范

Specifications of credit information classification and coding

2019-08-30 发布

2020-03-01 实施

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	I
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 基本原则	2
4.1 唯一性	2
4.2 通用性	2
4.3 可扩展性	2
5 编码规则	2
6 分类与代码	2
6.1 主体分类与代码	2
6.2 一级分类与代码	3
6.3 二级分类与代码	3
6.4 分类代码及说明	3
7 其他	3
附录 A (规范性附录) 信用信息分类代码及说明	4
参考文献	11

前 言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本标准由全国社会信用标准化技术委员会(SAC/TC 470)提出并归口。

本标准主要起草单位:江苏未至科技股份有限公司、中国标准化研究院、苏州市经济和信息化委员会、苏州市公共信用信息中心、深圳市宝安区信用促进会、中国计量大学、胶州市金融工作办公室、浙江康侨智能家居有限公司、北京航天泰坦科技股份有限公司、首冠信用评估有限公司。

本标准主要起草人:周莉、程亮、金晓虎、顾斌、江洲、施羽斐、朱峰、张子方、钱凌浩、张月义、鲜涛、李向华、赵燕、孟翠竹、叶如意、刘忠伟、常国选、顾颖、谭靖、姜航、肖汉峰、刘俊涛、徐志高。

信用信息分类与编码规范

1 范围

本标准规定了信用信息分类与编码的基本原则、编码规则、分类与代码等相关要求。

本标准适用于社会治理和经济交易等领域的信用信息的分类、归集及整理,其他相关活动可参照使用。

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 10113 分类与编码通用术语

GB/T 22117 信用 基本术语

GB 32100 法人和其他组织统一社会信用代码编码规则

3 术语和定义

GB/T 22117、GB/T 10113 和 GB 32100 界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

信用主体 **subject of credit**

参与信用活动的个人或组织。

[GB/T 22117—2018,定义 2.4]

3.2

法人 **legal entities**

具有民事权利能力和民事行为能力,依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织。

[GB 32100—2015,定义 3.2]

3.3

其他组织 **other organizations**

合法成立、有一定的组织机构和财产,不具备法人资格的组织。

[GB 32100—2015,定义 3.3]

3.4

信用信息 **credit information**

个人或组织在社会与经济活动中产生的与信用有关的记录,以及与评价其信用价值相关的各类信息。

注:信用信息包括经济领域和社会领域的信用信息。

[GB/T 22117—2018,定义 2.22]

3.5

信息分类 **information classifying**

把具有某种共同属性或特征的信息归并在一起,把具有不同属性或特征的信息区别开来的过程。

[GB/T 10113—2003,定义 2.1.3]

3.6

编码 coding

给事物或概念赋予代码的过程。

[GB/T 10113—2003,定义 2.2.1]

3.7

代码 code

表示特定事物或概念的一个或一组字符。

[GB/T 10113—2003,定义 2.2.5]

4 基本原则

4.1 唯一性

在选用不同分类方式进行分类时,不同分类方式的类目设置不应重复。每一类信用信息编码仅对应一个代码,一个代码仅标识一类信用信息。

4.2 通用性

按照满足应用需求为导向,应有利于信用信息分类的实用性和可操作性,以便实现信用信息的有序管理和开发利用。

4.3 可扩展性

应保持代码系统的相对稳定性,考虑到事物的发展,编码时应根据需要预留适当空位,以便适应不断扩充的需要。

5 编码规则

信用信息分类代码反映了数据项的内容特征,其编码规则由三段代码(共 6 位数字或字母)组成:

——第一段代码(2 位数字或字母),表示信用信息数据项所属主体的属性识别码(主体分类代码);

——第二段代码(2 位数字),表示数据项所属信用信息类别(一级分类代码);

——第三段代码(2 位数字),表示数据项所属信用信息类别的子类(二级分类代码)。

信用信息分类代码的编码结构如图 1 所示。

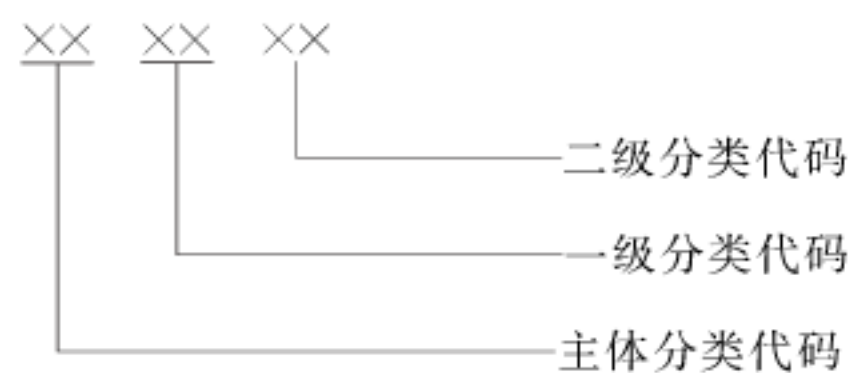


图 1 信用信息分类代码的编码结构图

6 分类与代码

6.1 主体分类与代码

6.1.1 信用信息主体包括自然人、法人和其他组织两大类信用主体。

6.1.2 主体分类代码用两位数字或字母表示。自然人主体没有子分类时代码用数字“10”表示,有子分类时代码用“11、12、13...19、1A、1B...1Z”表示,其中字母规避 O 和 I;法人和其他组织主体分类代码方法同自然人,当主体没有子分类时代码用数字“20”表示,有子分类时代码用“21、22、23...29、2A、2B...2Z”表示,其中字母规避 O 和 I。

6.2 一级分类与代码

6.2.1 一级分类按信用信息属性划分,自然人、法人和其他组织信用信息类别包括:

- 基础登记类;
- 公共信用类;
- 运营及财务类;
- 金融信贷类;
- 社会评价类;
- 其他类。

6.2.2 一级分类代码用两位数字表示,编码范围为 01~99,用于标识信用信息的类别。一级分类代码为顺序码,应按信用信息类别排列的顺序进行编码。每个一级分类代码应与一个信用信息类别相对应。

6.3 二级分类与代码

6.3.1 二级分类是在一级分类的基础上,对一级分类信息的细化,在实际应用中可根据需要进行扩展。

6.3.2 二级分类代码用两位数字表示,编码范围为 01~99,用于标识信用信息的详细信息子类。二级分类代码为顺序码,应按信用信息子类别排列的顺序进行编码。每个二级分类代码应与一个信用信息子类别相对应。

6.4 分类代码及说明

信用信息分类代码及说明见附录 A:

- 主体分类代码及说明见表 A.1;
- 自然人信用信息分类代码及说明见表 A.2;
- 法人和其他组织信用信息分类代码及说明见表 A.3。

注:社会评价类信用信息分为主观信息和客观信息,表 A.2 和表 A.3 中加“*”的为主观信息。

7 其他

各类组织和个人在应用信用信息分类与编码规范时,可根据实际业务需要,在遵守信用信息分类与编码基本原则的基础上,对信用信息分类进行调整和补充,并应做好信用信息分类的更新维护工作。

附 录 A
(规范性附录)
信用信息分类代码及说明

A.1 主体分类代码及说明见表 A.1。

表 A.1 主体分类代码及说明

代码	分类	说明
10	自然人	包括个人,个体工商户,农村承包经营户等
20	法人和其他组织	包括营利法人(有限责任公司、股份有限公司和其他企业法人等)、非营利法人(事业单位、社会团体、基金会、社会服务机构等)、特别法人(机关法人、农村集体经济组织法人、城镇农村的合作经济组织法人、基层群众性自治组织法人)和非法人组织(个人独资企业、合伙企业、不具有法人资格的专业服务机构)等
注:自然人、法人和其他组织的子分类可以在参考表 A.1 分类说明的基础上,根据实际需要进行调整。		

A.2 自然人信用信息分类代码及说明见表 A.2。

表 A.2 自然人信用信息分类代码及说明

一级代码	一级分类	二级代码	二级分类	说明
01	基础登记类	01	身份识别信息	自然人身份证、护照、军官证、驾驶证等信息
		02	家庭状况信息	自然人婚姻、父母及子女状况
		03	政治面貌信息	自然人的政治面貌,如中共党员、共青团员、群众等
		04	职业信息	自然人的职业及工作信息
		05	教育信息	自然人的学历及教育信息
		99	其他基础信息	记录信用主体的其他基础信息
02	公共信用类	01	行政许可信息	行政机关根据自然人的申请,经依法审查,通过颁发许可证、执照等形式,赋予或确认行政相对方从事某种活动的法律资格或法律权利的一种具体行政行为而产生的相关信息
		02	行政处罚信息	记录政府主管部门、行政机关及法定授权组织对自然人在实施监督管理过程中产生的信息。如违法违规类的行政处罚信息等
		03	行政强制信息	行政机关为实现行政目的,对管理相对人的财产、身体及自由等予以强制采取的措施的信息
		04	行政征收信息	行政机关凭借国家政权,依法向行政管理相对人强制地、无偿地征集金钱或实物的行为的信息。包括缴税信息、欠税信息
		05	行政给付信息	行政机关在公民年老、疾病或者丧失劳动能力等情况或者其他特殊情况下,依法赋予其一定的物质权益或者与物质有关权益的具体行政行为信息

表 A.2 (续)

一级代码	一级分类	二级代码	二级分类	说明
02	公共信用类	06	行政检查信息	行政机关根据法定的监督权限,对一定范围内的行政相对人是否遵守法律和行政规定进行监督检查的相关信息。包括税务稽查信息、产品质量监督抽查信息等
		07	行政确认信息	行政机关依法对管理相对人的法律地位、法律关系或者有关法律事实进行甄别,给予确定、认定、证明并予以宣告的具体行政行为信息。包括道路交通事故责任认定、医疗事故责任认定等
		08	行政奖励信息	行政机关为了表彰先进、激励后进,充分调动和激发人们的积极性和创造性,依照法定条件和程序,对为国家、人民和社会做出突出贡献或者模范地遵纪守法的行政相对人,给予物质的或精神的奖励等
		09	行政裁决信息	行政机关依照法律授权,对当事人之间发生的、与行政管理活动密切相关的、与合同无关的民事纠纷进行审查,并做出裁决的行政行为信息
		10	其他类别行政信息	记录自然人的其他类别行政信息
		11	司法信息	司法机关对自然人的判决或者裁决信息。如法院判决信息、法院案件执行信息及其他司法信息等
		12	社会保障信息	政府在自然人在年老、疾病、伤残、失业、生育、死亡、遭遇灾害、面临生活困难时提供的保障信息。如社会保险、社会救助、社会福利、优抚安置等
		13	住房公积金缴纳信息	自然人在住房公积金单位的缴纳信息
		14	财政资金资助信息	是国家或有关部门或上级部门下拨的具有专门指定用途或特殊用的资金的使用情况、还款情况、是否违规等信息,或是财政资金扶持项目的信息
		15	公用事业缴费信息	自然人在公共事业单位的欠缴费信息,如水费、电费、燃气费、通信费、供暖费等信息。参见 GB/T 22120
		16	社会公益活动信息	行政机构或单位组建的志愿性公益性活动的基本信息,如志愿者信息
		17	联合激励信息	自然人被在各领域被各部门联合激励的信用信息
		18	联合惩戒信息	自然人被在各领域被各部门联合惩戒的信用信息
		99	其他公共信息	记录自然人的其他公共信用的相关信息

表 A.2 (续)

一级代码	一级分类	二级代码	二级分类	说明
03	运营及财务类	01	家庭资产信息	自然人家庭拥有全部资产信息,例如现金、房产、车辆、股权、股票、基金、债券以及各种投资信息等
		02	商业履约信息	记录自然人在商业活动中的履约信息,如合同履行信息和应付账款清偿信息等
		03	税务缴纳信息	自然人在税务局的税务缴纳情况,例如缴税信息及欠税信息
		04	知识产权信息	自然人的专利信息、商标信息、版权信息等
		05	资质认定信息	资质资格指政府依法对自然人授予的证明其能力、水平的证书、执照、批文。如能力资质、资质年检、自然人职业技能等信息
		06	股权转让及出质信息	记录自然人股权转让或者质押信息。股权转让,是公司股东依法将自己的股东权益有偿转让给他人,使他人取得股权的民事法律行为。股权质押又称股权质押,是指出质人以其所拥有的股权作为质押标的物而设立的质押
		99	其他财务经营信息	记录自然人的其他财务经营信息
04	金融信贷类	01	金融授信信息	金融机构根据自然人收入、征信、有无抵押物及抵押价值多少、财力情况等综合考虑后给予的可贷款额的信息
		02	贷款及负债信息	金融机构对自然人提供贷款和产生债务时发生的信用信息
		03	逾期及违约信息	自然人在银行或者金融机构的贷款违约信息等
		04	对外担保及代偿信息	记录对被担保人未按合同约定履行义务,由担保人代其履行义务的一种行为中产生的信息
		05	不良及关注类债务信息	记录自然人关于不良债务及关注类债务方面的信息
		06	已还清债务信息	记录自然人已还清债务的相关信息
		07	民间借贷信息	记录自然人在非经金融监管部门批准设立的从事贷款业务的民间借贷组织进行资金融通的行为而产生的借贷信息
		99	其他金融信贷信息	记录自然人的其他金融信贷信息

表 A.2 (续)

一级代码	一级分类	二级代码	二级分类	说明
05	社会评价类	01	* 行业认定信息	政府主管部门对自然人在不同行业不同领域的评价评级信息
		02	* 行业评价信息	行业协会对自然人的信用评价,如行规行约遵守情况,协会评价等
		03	* 舆情评价信息	记录自然人的用户评价及媒体评价信息。如知名度、社会荣誉度等正面评价信息,或其他负面评价信息
		04	主体自身评价信息	自然人在一些行业、领域及项目上所做出的规范性的承诺信息或者一些声明条款信息
		05	* 第三方评价信息	是记录第三方信用评价机构对自然人信用评价结果的信息
		06	主体查询记录	自然人信用报告等被查询的记录与次数
		99	* 其他评价信息	自然人的其他评价信息
06	其他类	01	信用修复信息	自然人被各部门修复过的信用信息
		02	信用承诺信息	自然人的信用承诺信息
		99	其他信用信息	自然人的其他信用信息
注:表中加“*”的为主观信息。				

A.3 法人和其他组织信用信息分类代码及说明见表 A.3。

表 A.3 法人和其他组织信用信息分类代码及说明

一级代码	一级分类	二级代码	二级分类	说明
01	基础登记类	01	主体识别信息	由国家机关赋予的标明、识别信息主体的文字及符号,主要指法人和其他组织的统一信用代码或组织机构代码等
		02	股权结构信息	记录法人和其他组织性质的股东(发起人)信息及出资信息等。如股东(发起人)名称或姓名、证件号码、出资时间、出资方式、认缴出资额、出资比例等
		03	高层管理人员信息	指法人和其他组织主要管理人员的信息。如企业法人的董事、监事、经理等信息和机关事业法人的领导信息等
		04	关联组织信息	记法人和其他组织的关联组织信息,如分支机构信息、集团公司信息等
		99	其他基础信息	记录信用主体其他的基础信息

表 A.3 (续)

一级代码	一级分类	二级代码	二级分类	说明
02	公共信用类	01	行政许可信息	行政机关根据法人和其他组织的申请,经依法审查,通过颁发许可证、执照等形式,赋予或确认行政相对方从事某种活动的法律资格或法律权利的一种具体行政行为而产生的相关信息
		02	行政处罚信息	记录政府主管部门、行政机关及法定授权组织对法人和其他组织在实施监督管理过程中产生的信息。如违法违规类的行政处罚信息等
		03	行政强制信息	行政机关为实现行政目的,对管理相对人的财产、身体及自由等予以强制采取的措施的信息
		04	行政征收信息	行政机关凭借国家政权,依法向行政管理相对人强制地、无偿地征集金钱或实物的行为的信息。包括缴税信息、欠税信息
		05	行政给付信息	行政机关在公民年老、疾病或者丧失劳动能力等情况或者其他特殊情况下,依法赋予其一定的物质权益或者与物质有关权益的具体行政行为信息
		06	行政检查信息	行政机关根据法定的监督权限,对一定范围内的行政相对人是否遵守法律和行政规定进行监督检查的相关信息。包括税务稽查信息、产品质量监督抽查信息等
		07	行政确认信息	行政机关依法对管理相对人的法律地位、法律关系或者有关法律事实进行甄别,给予确定、认定、证明并予以宣告的具体行政行为信息。包括道路交通事故责任认定、医疗事故责任认定等
		08	行政奖励信息	行政机关为了表彰先进、激励后进,充分调动和激发人们的积极性和创造性,依照法定条件和程序,对为国家、人民和社会做出突出贡献或者模范地遵纪守法的行政相对人,给予物质的或精神的奖励的
		09	行政裁决信息	行政机关依照法律授权,对当事人之间发生的、与行政管理活动密切相关的、与合同无关的民事纠纷进行审查,并做出裁决的行政行为信息
		10	其他类别行政信息	记录法人和其他组织的其他类别行政信息
		11	司法信息	司法机关对法人和其他组织的判决或者裁决信息。如法院判决信息、法院案件执行信息及其他司法信息等
		12	财政资金资助信息	是国家或有关部门或上级部门下拨的具有专门指定用途或特殊用的资金的使用情况、还款情况、是否违规等信息,或是财政资金扶持项目的信息
		13	社会保障信息	法人和其他组织为员工提供的各种的社会保障信息

表 A.3 (续)

一级代码	一级分类	二级代码	二级分类	说明
02	公共信用类	14	住房公积金 缴纳信息	法人和其他组织在住房公积金单位的缴纳信息
		15	公用事业 缴费信息	法人和其他组织在公共事业单位的欠缴费信息,如水费、电费、燃气费、通信费、供暖费等信息。参见 GB/T 22120
		16	社会公益 活动信息	行政机构或单位组建的志愿性公益性活动的基本信息
		17	联合激励信息	法人和其他组织被在各领域被各部门联合激励的信用信息
		18	联合惩戒信息	法人和其他组织被在各领域被各部门联合惩戒的信用信息
		99	其他公共信息	记录法人和其他组织的其他公共信用的相关信息
03	运营及 财务类	01	产品及服务 信息	指围绕企业生产经营过程中产出的产品及输出的服务的相关信息
		02	管理体系 评定信息	对法人和其他组织在经营过程中运用的管理体系的适宜性、充分性、有效性和效率进行定期的和系统的评价信息
		03	生产及运营 设施信息	法人和其他组织在生产经营过程中涉及的设施设备资产的信息
		04	财务信息	表明法人和其他组织资金运动的状况及其特征的经济信息,如资产负债信息、损益信息、现金流量信息等
		05	商业履约信息	记录法人和其他组织在商业活动中的履约信息,如合同履行信息和应付账款清偿信息等
		06	税务缴纳信息	法人和其他组织在税务局的税务缴纳情况,如缴税信息及欠税信息
		07	知识产权信息	法人和其他组织在运营过程中专利信息、商标信息、版权信息等。如专利侵权纠纷信息、转让登记信息、专利实施许可合同备案信息、软件产品登记信息、企业产品标准备案信息等
		08	经营异常信息	政府主管部门对法人和其他组织在信用服务机构及信用活动实施监督管理过程中异常信息的记录,如异常经营名录信息
		09	资质认定信息	资质资格指政府依法对经营活动主体授予的证明其能力、水平的证书、执照、批文。如能力资质、资质年检等信息
		10	股权转让及 出质信息	记录法人和其他组织股权转让或者质押信息。股权转让,是公司股东依法将自己的股东权益有偿转让给他人,使他人取得股权的民事法律行为。股权质押又称股权质押,是指出质人以其所拥有的股权作为质押标的物而设立的质押
99	其他财务 经营信息	记录法人和其他组织的其他财务经营信息		

表 A.3 (续)

一级代码	一级分类	二级代码	二级分类	说明
04	金融信贷类	01	金融授信信息	金融机构根据法人和其他组织收入、征信、有无抵押物及抵押价值多少、财力情况等综合考虑后给予的可贷款额的信息
		02	贷款及负债信息	金融机构对法人和其他组织提供贷款和产生债务时发生的信用信息
		03	逾期及违约信息	法人和其他组织在银行或者金融机构的贷款违约信息等
		04	对外担保及代偿信息	记录对被担保人未按合同约定履行义务,由担保人代其履行义务的一种行为中产生的信息
		05	资产处置信息	是指记录资产占用单位转移、变更和核销其占有、使用的资产部分或全部所有权、使用权,以及改变资产性质或用途等行为的信息
		06	不良及关注类债务信息	记录法人和其他组织关于不良债务及关注类债务方面的信息
		07	已还清债务信息	记录法人和其他组织已还清债务的相关信息
		08	民间借贷信息	记录法人和其他组织在非经金融监管部门批准设立的从事贷款业务的民间借贷组织进行资金融通的行为而产生的借贷信息
		99	其他金融信贷信息	记录法人和其他组织的其他金融信贷信息
05	社会评价类	01	* 行业认定信息	政府主管部门对法人和其他组织在不同行业不同领域的评价评级信息
		02	* 行业评价信息	行业协会对法人和其他组织的信用评价,如行规行约遵守情况,协会评价等
		03	* 市场评价信息	记录法人和其他组织的交易对手评价信息
		04	* 舆情评价信息	记录法人和其他组织的用户评价及媒体评价信息。如品牌的影响力、知名度、存续时间、社会荣誉度等正面评价信息,或其他负面评价信息
		05	* 第三方评价信息	是记录第三方信用评价机构对法人和其他组织信用评价结果的信息
		06	主体自身评价信息	法人和其他组织在一些行业、领域及项目上所作出的规范性的承诺信息或者一些声明条款信息
		07	主体查询记录	法人和其他组织信用报告等被查询的记录与次数
		99	* 其他评价信息	法人和其他组织的其他评价信息
06	其他类	01	信用修复信息	法人和其他组织被各部门修复过的信用信息
		02	信用承诺信息	法人和其他组织的信用承诺信息
		99	其他信用信息	法人和其他组织的其他信用信息
注:表中加“*”的为主观信息。				

参 考 文 献

- [1] GB/T 12402 经济类型分类与代码
 - [2] GB/T 21063.4 政务信息资源目录体系 第4部分:政务信息资源分类
 - [3] GB/T 22118 企业信用信息采集、处理和提供规范
 - [4] GB/T 22120 企业信用数据项规范
 - [5] GB/T 23794 企业信用评价指标
-

中华人民共和国
国家标准
信用信息分类与编码规范
GB/T 37914—2019

*

中国标准出版社出版发行
北京市朝阳区和平里西街甲2号(100029)
北京市西城区三里河北街16号(100045)

网址: www.spc.org.cn

服务热线: 400-168-0010

2019年8月第一版

*

书号: 155066·1-63303

版权专有 侵权必究



GB/T 37914—2019