

2016中国社会信用体系建设 全景报告

Annual Report on China's Social Credit System
Construction

前言

2016年是中国的社会信用体系建设继续向前推进的一年。经过几年的拓荒耕耘，社会信用体系枝开叶散，渗透到政治、经济和文化生活的方方面面。

这个百废待兴的系统工程依托的是一个供给不足的学术界。和征信领域业已形成的专业研究氛围不同，在范围更广、问题更加复杂的社会信用体系领域，相关研究严重不足。尽管有一些机构将社会信用体系作为专门研究方向，有一些学者在这个领域孜孜以求，但研究的总体状况和蓬勃的实践相去甚远。社会信用体系边界日渐扩大，数据海量汇集，奖惩初试牛刀，条块力度加大，征信市场巨头扎堆，数据安全和个人信息保护隐忧频现。这是一个前十年无法想象的现在。而大量的学术研究，囿于封闭的象牙塔，对现实无动于衷；或跻身喧嚣的名利场，为利益站台背书。这样的研究，连在实践之后亦步亦趋都勉为其难，更不要说引领时代的发展。

这个快速发展的系统工程身处的又是一个发育不足的媒体氛围。尽管这一年关于社会信用的新闻报道明显增多，触角有一些深入，但远未达到“营造良好社会氛围”的理想状态。一方面，在政府主导大力推进的背景下，简单粗暴的宣传稿，尤其是地方急于营造政绩的表扬稿泛滥；另一方面，对于需要进行引导的社会信用热点，媒体的作为显得零散而不够专业，热闹有余，或缺冷静的关照。此外，这一年中国特色的社会信用体系引起了外媒的很多关注，讲好“中国故事”，可以减少偏见和误读，但此处的对外宣传几乎还是空白。

不积跬步，无以至千里。在这个领域，源点只做一点小小的工作。2016年5月，上线了源点信用网站，为了社会信用体系领域的管理者、从业者和研究者提供公益服务，在这个平台汇集各方的信息，让大家看到彼此，听到这个巨变时代的各种声音。无论是征信，还是更大范畴的社会信用，都需要一个活跃的信用思想市场，让身处其中的每个人看到作为个体的局限。

岁末年初，我们基于互联网公开信息和数据，整理总结了这一年里社会信用体系领域的各个侧面，期望这份报告，能帮助大家全面了解中国社会信用体系建设的发展状况。

目录

1.蓬勃发展 快步向前 1	1
——2016年中国社会信用体系建设综述	
2.法律、法规和政策制定和出台 3	3
2.1 深改组加快社会信用体系顶层设计	3
2.2 国家信用立法尚待时日	4
2.3 地方立法探索	5
2.4 各部委出台规划、办法	5
2.5 其他相关法律和政策文件	6
3.信用数据共享与公开 7	7
3.1 全国信用信息共享平台	7
3.2 信用中国网	7
3.3 其他部分信用信息公示查询平台	7
3.4 国家企业信用信息公示系统	8
4.金融信用信息基础数据库+ 9	9
4.1 金融信用信息基础数据库	9
4.2 央行征信中心	9
4.3 互联网金融信用信息共享平台	10
4.4 小微金融风险信息共享平台	10
4.5 NFCS	10
5.联合激励惩戒加快推进 11	11
5.1 党中央、国务院部署推进	11
5.2 跨部门联合惩戒日益增多	11
5.3 守信联合激励起步	12
5.4 惩治“老赖”成突破重点	12
6.城市社会信用体系建设 13	13
6.1 示范城市创建	13
6.2 城市信用状况监测评价	13
7.社会信用标准化 15	15
7.1 全国社会信用标准化技术委员会成立	15
7.2 一批信用标准发布和征求意见	15

8.信用服务市场发展	16
8.1一个尚未严格界定的市场	16
8.2征信市场监管愈加收紧	16
8.3备案企业征信机构	17
8.4参与重点行业信用监管	19
8.5行业协会的信用建设	19
8.6参与建设政府公共信用平台	20
8.7行业动向	21
8.8布局中国的国际征信业巨头	22
9.舆论与研究	23
9.1回顾	23
9.2《中国信用》杂志创刊	23
9.3书籍出版概况	24
9.4年度推荐书目	25
9.5博硕士论文情况	25
9.6年度重磅研究报告	26
9.7会议、论坛、峰会	28
9.8新生的研究、服务性机构	28
10.十大社会信用热点事件	30
 号外	
Extra.1外媒视角下的中国社会信用体系建设	31
Extra.2信用界的半边天	33

蓬勃发展 快步向前 ——2016年中国社会信用体系建设概述

2016年社会信用体系建设推进工作的日程，一直排到了12月30日，最后一个工作日，国务院发布关于政务诚信和个人诚信的文件。

历史会记住这厚重的一年。

社会信用体系建设的制度设计基本完成，组织保障更加有力，重点愈加清晰，信用信息系统的整体性、协同性进一步提高，信用的联动惩戒功能初步显现，各项基础工作按照时间表如期践诺。

这是深改组讨论出台社会信用制度最多的一年，从联合惩戒到重点惩治老赖，从网络实名制到信息安全，从个人诚信到政务诚信，信用频繁作为国家议题，顶层设计一直在路上，政策的出台为立法奠定基础。

这是联合激励和惩戒取得丰硕成果的一年。已经公布的10个联合惩戒备忘录，3个联合激励备忘录，涉及的领域遍及税务、安全生产、产品质量、食药监等重点领域，43个部委间的合作共识跑到封闭隔阂的前面，一处失信、处处受限正成为老赖切肤的痛感。

这是信用信息归集和共享快速发展的一年。统一信用代码转换基本完成，全国信用信息共享平台、国家企业信用信息公示系统等国家平台取得长足进步，信息的汇集、分发和公示都有了量级提升。“信用中国”从访问量和影响力看，已经担当起社会信用体系建设门户重任。

这是地方积极推动工作深入的一年。从长三角到京津冀，跨区域社会信用体系建设区域合作动作频现。遍及全国的43个创建社会信用体系建设示范城市，在城市信用监测和示范验收的指挥棒下，“撸起袖子加油干”。

在历史进程的B面，那些成为社会热点的信用事件，也应验证世上没有一劳永逸的解决方案。社会信用体系建设，不仅可能出现内部各子系统发展不均衡的现象，其整体快速的发展也伴随高效协同、试错纠偏的巨大压力。这一年，政府系统内部，横向、纵向的数据畅通仍然前路漫漫，部门利益藩篱仍在冰山之下，以信用之名自成一统，各司其责又不分彼此仍未成为主动自觉。

各级政府强力推进的同时，这一年新生的信用服务市场亟待培育，也需要规范。一方面，技术进步给予这个市场强大助力，巨头觊觎争相进入，134家企业征信机构虽有名分，能独自生存的只有少数；另一方面，如何协同政府开展监管服务尚未取得经验，数据黑产、侵犯隐私、售卖信用等新老问题或隐或现，行业内已经乱象不断。8家个人征信机构准备2年，依然没有看到黎明的曙光。

这一年，社会信用体系仍然身处于一个供给不足的学术界。尽管有50多本书籍出版，200多篇博硕士论文面世，40多场信用相关峰会、论坛热热闹闹，依然没有改变相关研究陈旧、迟滞的局面，务实、专业、深入的文章凤毛麟角。快速发展的社会信用实践，需要等一等行动迟缓的学术界。

这一年，《中国信用》创刊，众多媒体给了社会信用很多的篇幅。量的提升不代表传播效果的有效，一个敏锐、客观、有深度的舆论界对社会信用体系建设不可或缺。媒体需要引导大众，开展公众讨论，并及时回应外媒的误读和歪曲，此处任重道远。

停滞的社会当然没有犯错的机会，变革的时代或许荆棘丛生，却让人对新的一年充满期待。

法律、法规和政策制定和出台

深改组加快社会信用体系顶层设计

社会信用相关文件占7.5%



社会信用体系建设在近年来的快速推进并非偶然，放在全面深化改革的大背景下来审视，其实是顺理成章的事。9月份，媒体曾经系统回顾了深改组成立以来1000天交出的答卷，的确是劈波斩浪，义无反顾，不断地向前推进。作为完善市场经济和创新社会管理的重要方面，社会信用体系建设理应得到关注和强力推进。

2016年以来，深改组召开了12次会议，有四次次会议涉及社会信用体系建设，在累计通过的约95份文件中，关于社会信用体系建设直接相关的有7份，约占总数的7.3%，可见其重要性。

2016年4月18日

《关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》

要充分运用信用激励和约束手段，建立跨地区、跨部门、跨领域联合激励与惩戒机制，推动信用信息公开和共享，着力解决当前危害公共利益和公共安全、群众反映强烈、对经济社会发展造成重大负面影响的重点领域失信问题，加大对诚实守信主体激励和对严重失信主体惩戒力度，形成褒扬诚信、惩戒失信的制度机制和社会风尚。

2016年6月27日

《关于加快推进失信被执行人信用监督、警示和惩戒机制建设的意见》

要建立健全跨部门协同监管和联合惩戒机制，明确限制项目内容，加强信息公开与共享，提高执行查控能力建设，完善失信被执行人名单制度，完善党政机关支持人民法院执行工作制度，构建“一处失信、处处受限”的信用惩戒大格局，让失信者寸步难行。

2016年10月11日

《关于进一步健全相关领域实名制登记制度的总体方案》

要依照法律法规确定实名登记制度的实施范围，建立准确全面和动态更新的登记信息。要强化基础设施建设和基础信息共享，加强个人隐私保护，确保信息安全。

2016年11月1日

《关于加强政务诚信建设的指导意见》

要加大对各级政府和公务员失信行为惩处力度，将危害群众利益、损害市场公平交易等政务失信行为作为治理重点，发挥政务诚信对其他社会主体诚信建设的重要表率 and 导向作用。

《关于加强个人诚信体系建设的指导意见》

要大力弘扬诚信文化，将建立诚信记录、实施守信激励和失信惩戒措施作为诚信建设的主要方面，以重点领域、重点人群为突破口，推动建立各地区各行业个人诚信记录，强化应用，奖惩联动，使守信者受益，失信者受限。

《关于全面加强电子商务领域诚信建设的指导意见》

要加强电子商务全流程信用建设，完善市场化评价体系，强化信用监管，营造诚实守信的电子商务发展环境。

国家信用立法尚待时日



《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020年）》提出，“推进信用立法工作，使信用信息征集、查询、应用、互联互通、信用信息安全和主体权益保护等有法可依”。社会信用立法是社会信用体系建设的最重要、最基础的关键性工程。但到目前为止，除国务院《征信业管理条例》、《企业信息公示暂行条例》、《政府信息公开条例》等部分行政立法外，尚无系统化且层级较高的法律法规，尚未形成体系化的信用法律规则。

深改组在顶层设计方面给予社会信用体系建设足够的重视，2016年出台的一系列政策文件，给社会信用立法准备打下了基础，同时社会信用体系建设取得的积极成效也为开展社会信用立法提供了实践基础。

不过，依照全国人大财经委彭森副主任的说法，在本届全国人大任期内（至2018年3月）完成社会信用立法的立法工作难度比较大。



罗培新
上海市法制办公室副主任

学界对社会信用立法也有诸多讨论。社会信用立法游走于公私两域，具有相当高的技术难度，必须在立法法确立的权限范围内审慎进行。社会信用立法切忌建成公民道德档案，道德要素在进入信用立法的视野之前，必须满足“以德入法”的路径。

有学者认为，立法者在体认个人信息自决权的基础上，还须认识到公共信用信息与市场信用信息在权属、归集与查询、救济、法律责任等方面均旨趣各异。除了诉诸合同法、侵权法等救济之外，为避免公权侵害私益，社会信用立法应当要求行政机关按照合理行政原则，确定与本部门行政管理事项相关联的信用信息范围，作为开展分类管理的依据，并向社会公布，以增强可预期性。在实施联动奖惩时，务须避免衍化成对信息主体的二次处罚。

参见：罗培新《善治须用良法：社会信用立法论略》，《法学》2016年第12期

地方立法探索

作相比较于国家立法尚无预期，各地社会信用立法如火如荼，浙江、甘肃、河北、江苏、北京、陕西、黑龙江等地将信用立法摆上议程，处于积极摸索阶段。

作为全国最早探索社会信用体系建设的地区之一，上海市自三年前开始起草社会信用体系地方性法规。2016年底，《上海市社会信用条例(草案)》提交审议，并向社会公开征求意见，预计于2017年上半年出台。《上海市社会信用条例》是我国首部关于社会信用体系建设的综合性地方法规。《条例》草案共8章54条，其中明确了“社会信用”的基本概念，明确了对信用信息的采集、归集、共享，明确了信用奖惩、信息主体权益保护的主要制度。

2016年4月，《湖北省社会信用信息管理条例(草案)》提请省人大常委会审议，11月，湖北省人大三审草案稿。条例旨在通过立法对全社会信用信息的归集、使用和管理进行规范，打破信息孤岛，实现全省信用信息的有序归集和共享。《条例》共7章54条。

各部委出台规划、办法

- △国家能源局发布《能源行业信用体系建设实施意见(2016-2020年)》。
- △团中央印发《青年信用体系建设规划(2016-2020年)》。
- △最高院发布《人民法院执行工作报告》白皮书。



- △交通运输部《交通运输行业信用体系建设重点工作方案》，开通信用交通网站。
- △科技部《国家科技计划（专项、基金等）严重失信行为记录暂行规定》。
- △教育部颁布《高等学校预防与处理学术不端行为办法》。
- △人社部印发《企业劳动保障守法诚信等级评价办法》和《重大劳动保障违法行为社会公布办法》。
- △中组部、人社部、国家公务员局公布《公务员考试录用违纪违规行为处理办法》。
- △国家食药监总局印发《食品安全信用信息管理办法》。
- △最高院等9部委发布《关于在招标投标活动中对失信被执行人实施联合惩戒的通知》。
- △财政部印发《关于在政府采购活动中查询及使用信用记录有关问题的通知》。
- △十部门印发《行业协会商会综合监管办法》。
- △公安部等8部门发布《关于规范居民身份证使用管理的公告》。
- △商务部办公厅下发《关于进一步做好商务诚信建设试点工作的通知》。
- △国家知识产权局下发《关于开展知识产权系统社会信用体系建设工作若干事项的通知》。
- △国家税务总局发布《关于完善纳税信用管理有关事项的公告》，对出口企业按信用等级实行分类管理，对信用级别实施动态调整。
- △全国股转公司发布《关于对失信主体实施联合惩戒措施的监管问答》。
- △住建部明确9种不正当经营，房企严重违规将入“黑名单”。
- △国办推进绿色产品信用体系建设，建立黑名单制度。
- △国家卫计委将建立消毒产品生产企业“黑名单”制度。
- △工信部将建车企信用库和黑名单。
- △安监总局强化安全生产“黑名单”制度。
- △民政部将加强社会组织承接政府购买服务信用信息记录。

其他相关法律和政策文件

名称	发文单位	出台时间
国民经济和社会发展的第十三个五年规划纲要	人大	2016年3月
网络安全法	人大常委会	2016年11月7日
国家信息化发展战略纲要	中办 国办	2016年7月
关于加快推进“互联网+政务服务”工作的指导意见	国务院	2016年9月25日
政务信息资源共享管理暂行办法	国务院	2016年9月5日
《关于全面推进政务公开工作的意见》实施细则	国办	2016年11月10日
关于加快推进“五证合一、一照一码”登记制度改革的通知	国办	2016年6月30日
关于进一步防范和打击通讯信息诈骗工作的实施意见	工信部	2016年11月4日
金融消费者权益保护实施办法	央行	2016年12月27日
网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法	银监会等	2016年8月17日

信用数据共享与公开

数据来源

37个部门
31个省区市

信息数据量

7亿多条



信用中国

CREDITCHINA.GOV.CN

公开各类信息

6800万条

日浏览量

100万人次

总访问量

1.2亿人次

数据截止2016年12月

全国信用信息共享平台

在国家发改委主导下，全国信用信息共享平台2015年10月正式上线运行。平台建设突出跨部门、跨地区信用信息资源共享与数据整合，为构建以信用为核心的事中事后监管体系提供信息化支撑。

至2016年11月底，全国信用信息共享平台累计归集37个部门、31个省(区、市)和新疆生产建设兵团，各类信用信息7亿多条，实现了信用查询、红黑名单、异议投诉、联合奖惩等功能，越来越多的部门在办理行政许可、项目审核、评先评优等工作过程中，通过平台查询相关主体信用记录。国家与地方加强信用信息共享，各地向全国信用信息共享平台报送基本信息1450万条。

信用中国网

信用中国网在国家发改委和人民银行指导下，由国家信息中心主办，百度公司技术支持，2015年6月1日上线。设置“信用动态、政策法规、联合惩戒、信用服务、信用研究、信用知识、信用导航”等7个模块，累计向社会公开各类信用信息超过6800万条，日查询浏览人数突破100万人次，总访问量突破一亿人次，成为社会信用体系建设部际联席会议推动信用宣传和政策发布的重要门户。

其他部分信用信息公示查询平台



全国法院被执行人信息查询系统
全国法院失信被执行人名单信息公布与查询



重大税收违法案件信息查询系统



企业质量信用公示系统



海关企业进出口信用信息公示



政府采购严重违法失信行为信息记录



证监会市场禁入信息公示系统

近年来工商部门在社会信用体系方面的主要举措

2014年3月

《全国企业信用信息公示系统》上线提供查询

2014年10月

《企业信息公示暂行条例》施行

2015年11月

《关于“先照后证”改革后加强事中事后监管的意见》

2015年12月

《严重违法失信企业名单管理暂行办法》

2016年1月

《关于对失信被执行人实施联合惩戒的合作备忘录》

2016年8月

《政府部门涉企信息统一归集公示工作实施方案》

2016年12月22日

国家企业信用信息公示系统正式上线运行

国家企业信用信息公示系统

2016年8月19日，国办以回函的形式，发布《政府部门涉企信息统一归集公示工作实施方案》。

《方案》明确，将目前分散在各地区、各有关部门应当公示的政府涉企信息统一归集到国家企业信用信息公示系统，并应在20个工作日内对外公示。

工商会商有关部门起草《关于加强政府部门企业信息统一归集公示的意见》自2015年7月开始。

2016年3月，以《意见》为基础，形成《方案》，报请国务院发布。

《方案》围绕消除信息“孤岛”，加强事中事后监管问题，就政府部门企业信息归集、公示、共享、应用等内容，提出了具体要求。

工商部门为这个系统投入了大量精力，将其定位为建立健全统一市场监管体系的基础性重大工程，企业信用信息汇聚、对称、共享和利用的国家级一体化信息平台。确立了19家先行建设单位。

5月10日，工商总局召开国家企业信用信息公示系统建设工作会议。9月20日，在成都召开部分省市国家企业信用信息公示系统建设工作座谈会。12月9日召开推进国家企业信用信息公示系统建设电视电话会议，要求确保完成年底前基本建成并投入使用的硬任务硬目标。

12月22日，国家企业信用信息公示系统正式上线运行。公示的主要内容包括：市场主体的注册登记、行政许可、行政处罚、年度报告、抽查结果、经营异常名录等信息。

2016年，工商系统累计向其他部门提供数据154亿条，其他部门向工商系统提供数据16.2亿条。加大联合惩戒力度，联合限制“老赖”担任公司各类职务共计7.11万人次。工商总局先后与司法部、中国银联签订信息共享合作协议。

国家企业信用信息公示系统正式运转后的信息公示和共享效能，还需要观察。



国家企业信用信息公示系统
National Enterprise Credit Information Publicity System

总归集条目

4.06亿条

数据截止2016年10月

日均访问量

6105万人次

日均查询量

2777万人次

累计访问量

185亿人次

累计查询量

78.5亿人次

数据截止2016年6月

金融信用信息基础数据库+

在社会信用体系的版图中，金融信用信息基础数据库是一个独特而重要的存在。不仅因为它的母体是央行这个社会信用体系建设的双牵头单位之一，实际上它也是大多数人对信用有具体感知的唯一渠道。2016年，金融信用信息基础数据库和人行主导的其他系统平台，有了一些新的动向。

金融信用信息基础数据库

人民银行征信中心运营的金融信用信息基础数据库，2006年全国联网运行，到2016年已运行十年，在规模上已居世界首位。截至2015年末，我国信贷市场规模为120.89万亿元人民币，征信系统收集的信贷余额为119.49万亿元，对信贷市场的覆盖率已经达到98%以上。

截至2016年5月末，数据库收录了8.9亿自然人、2152.5万户企业及其他组织的信用信息。其中有信贷记录的自然人4.12亿，企业和其他组织592万户。

系统信息除银行信贷信息外，还包括证券、保险、信托、外汇、融资租赁、担保等类金融信息，以及社保、公积金、环保、欠税、民事裁决与执行等公共信息。但金融信用信息如何依法向公共部门共享，这一年仍未破题。

金融信用信息基础数据库仍保持了一定的接入门槛，总体上近年来新接入机构保持了一定的增量。截至2016年6月30日，63家村镇银行通过发起接入征信系统。2016年，华安保险等险企接入征信系统。2016年5月，上海资信建设的“融资租赁服务平台”，为融资租赁公司接入征信系统服务，累计接入近90家。

快速发展的互联网金融机构，以及获得央行备案的企业征信机构，尚未在这一年获准接入征信系统。

央行征信中心

作为运维这一基础数据库的央行征信中心，在这一年中的动向也受到社会关注。

2015年底，征信中心领导王晓明等因单位违反财经纪律和中央八项规定精神问题受到责任追究。2016年初，征信中心定位走向引媒体关注。6月，央行征信管理局和征信中心进行人事调整，万存知任征信管理局局长，原局长王煜担任征信中心党委书记、主任。征信中心原党委书记王晓明调往中国人民银行北京培训学院。9月，分管征信管理局和征信中心的央行行长助理杨子强亦因违反八项规定被通报，年底去职。



覆盖对象

自然人档案 **8.9** 亿

其中有信贷记录 **4.12** 亿

企业及其他组织 **2153** 万户

其中有信贷记录 **592** 万户

接入机构数

个人库 **2927** 家

企业库 **2647** 家

数据根据公开资料整理，请以官方数据为准

2016年1月，国家发改委就中国人民银行征信中心服务收费标准批复，个人到柜台查询自身信用报告，每年第3次起的收费标准由现行每次25元降低至10元，通过互联网查询及每年前2次到柜台查询继续实行免费。

互联网金融行业信用信息共享平台



中国互联网金融协会是由中国人民银行会同银监会、证监会、保监会等组织建立的国家级互联网金融行业自律组织，2016年3月25日在上海成立，原央行副行长李东荣当选为首届协会会长。9月9日，由协会组织建设的“互联网金融行业信用信息共享平台”开通。通过信用信息共享平台，依法有序纳入信用信息，完善互联网金融行业信用体系，与国家金融信用信息基础数据库及其他行业信用数据库的现有数据形成互补。蚂蚁金服、京东金融、陆金所、网信集团、宜人贷、德众金融、掌众金融、东方汇、挖财、玖富、开鑫贷、马上消费金融、人人贷、拍拍贷、分期乐、合拍在线、搜易贷成为首批17家会员单位。



小微金融风险信息共享平台

中国支付清算协会中国人民银行主管的支付清算服务行业自律组织，于2015年8月上线互联网金融风险信息共享系统，2016年更名为“小微金融风险信息共享平台”。第一批迁移和新接入共享平台的机构包括宜信、拍拍贷、网信、翼龙贷、红岭创投、人人贷、信而富、玖富、有利网、财路通、合力贷、人人行、开鑫贷、京东金融、汇付、人保财险、阳光信保等100余家。



网络金融征信系统NFCS

由央行征信中心控股的上海资信建设运营的网络金融征信系统NFCS于2013年7月1日上线试运行，旨在帮助网贷行业实现信贷信息共享，防范网贷借款人身份欺诈、过度负债、恶意违约等信用风险，通过强化信用约束，充分发挥失信联合惩戒作用。截至2016年底，1009家机构与上海资信签订合作协议，报数机构累计459家。系统共收录自然人1832万人，其中有信贷记录的662万人，累计信贷账户2264万笔，累计信贷金额3104亿元，累计成功入库记录数3.7亿条。为205家机构开通了查询权限，日均信用报告查询请求约10万笔。未来，NFCS将搭建一站式小微金融综合服务平台，发挥对央行征信系统的“横向补充”作用。

联合激励惩戒加快推进



根据《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》的表述，守信激励、失信惩戒机制是社会信用体系运行的核心机制。这个核心，既是手段，也是目标。近年来，按照从更大维度、更深层次、更广范围推动构建守信联合激励和失信联合惩戒大格局的总体要求，这方面的举措不断推出。在2016年，主要体现在跨部门联合惩戒日益增多，渐成燎原之势；守信联合激励初步启动；惩戒失信被执行人作为重中之重，“老赖”成众矢之的。

党中央、国务院部署推进

2016年，深改组先后两次审议通过有关联合激励惩戒的文件，强调通过构建联合激励惩戒机制，让守信者路路畅通，失信者寸步难行。

名称	发文单位	出台时间
关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见	国发33号	2016年6月30日
关于加快推进失信被执行人信用监督、警示和惩戒机制建设的意见	中办国办	2016年9月

跨部门联合惩戒日益增多

根据公开信息，2016年以来，发改委、人民银行会同最高院、安监总局、环保部、食药监总局、质检总局先后出台6个跨部门联合惩戒合作备忘录，累计达9个。

名称	发起单位	部门	出台时间
1 关于对重大税收违法案件当事人实施联合惩戒措施的合作备忘录	税务总局	21	2014年12月30日
2 失信企业协同监管和联合惩戒合作备忘录	工商总局	38	2015年9月14日
3 关于对违法失信上市公司相关责任主体实施联合惩戒的合作备忘录	证监会	22	2015年12月24日
4 关于对失信被执行人实施联合惩戒的合作备忘录	最高院	44	2016年1月20日
5 关于对安全生产领域失信生产经营单位及其有关人员开展联合惩戒的合作备忘录	安监总局	18	2016年5月9日
6 关于对环境保护领域失信生产经营单位及其有关人员开展联合惩戒的合作备忘录	环保部	31	2016年7月20日
7 关于对食品药品生产经营严重失信者开展联合惩戒的合作备忘录	食药监总局	25	2016年9月13日
8 关于对严重违法质量违法失信行为当事人实施联合惩戒的合作备忘录	质检总局	26	2016年10月20日
9 关于对财政性资金管理使用领域相关失信责任主体实施联合惩戒的合作备忘录	财政部	29	2016年12月17日

守信联合激励开始启动

除了联合惩戒，跨部门实施联合激励措施在2016年也初步启动。其中对海关高级认证企业实施守信联合激励，激励措施之多前所未有。举措集中在提供绿色通道，减少查验抽查，优先办理业务，简化手续、缩短时间，业务重要参考以及优先开展改革试点六个方面。

	名称	发起单位	部门	出台时间
1	关于对纳税信用A级纳税人实施联合激励措施的合作备忘录	税务总局	29	2016年7月8日
2	关于实施优秀青年志愿者守信联合激励加快推进青年信用体系建设的行动计划	共青团中央	51	2016年9月19日
3	关于对海关高级认证企业实施联合激励的合作备忘录	海关总署	40	2016年10月19日



累计公布

失信被执行人 644.5 万例

其中自然人 551 万人

企业及其他组织 93.6 万户

限制人数

购买机票、车票 207 万人次

担任法人、董监高 7.1 万人次

数据截至2016年12月31日

惩治“老赖”成突破重点

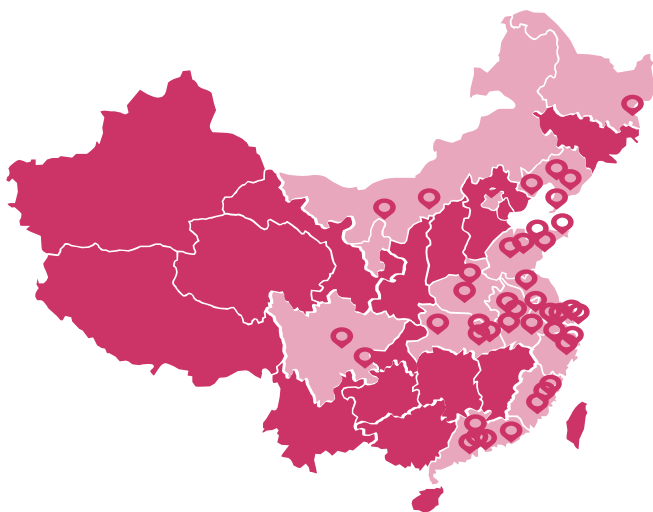
法院通过执法办案形成的被执行人失信信息，充分说明相关当事人经过诉讼、仲裁以及法院的执行程序，依然采取种种手段逃避履行法律义务，其失信性质与其他民商事领域的失信行为相比更为严重与恶劣。法律文书的法律性质，以及民事强制执行的公开性、独立性、强制性和终局性特征，决定了被执行人失信信息具有极高的权威性。失信被执行人名单信息是信用信息中非常重要的组成部分。

截至2016年12月31日，全国法院累计公布失信被执行人644.52万例，其中自然人550.96万人，企业或其他组织93.56万个。交通部门对老赖限制购买飞机票576.62万人次，限制购买列车软卧、高铁、其他动车组一等座以上车票207.23万人次。工商、市场监管部门共限制失信被执行人担任各类企业法定代表人、董事、监事和高级管理人员7.1万余人次。芝麻信用通过其信用平台，共对55万余名失信被执行人进行了信用评分扣减等惩戒措施，并通过互联网向其发送督促执行消息，4.1万余名失信被执行人因此还清债务。基于联合惩戒的强大威慑，已有近百万名失信被执行人主动履行了法律文书确定的义务。

2016年9月，最高院等九部门发布《关于在招标投标活动中对失信被执行人实施联合惩戒的通知》，提出四项惩戒措施，即限制失信被执行人的投标活动、招标代理活动、评标活动和招标从业活动。

参见：《人民法院执行工作报告白皮书》

城市社会信用体系建设



深色为尚无创建社会信用体系建设示范城市的省区市

第一批

辽宁省沈阳市，山东省青岛市，江苏省南京市、无锡市、宿迁市，浙江杭州市，安徽省合肥市、芜湖市，四川省成都市

第二批

北京市海淀区，内蒙古自治区呼和浩特市、乌海市，辽宁省大连市、鞍山市、辽阳市，黑龙江省绥化市，上海市浦东新区、嘉定区，江苏省苏州市，浙江省台州市，安徽省安庆市、淮北市，福建省福州市、厦门市、莆田市，山东省潍坊市、威海市、德州市、荣成市，河南省郑州市、南阳市，湖北省武汉市、咸宁市、宜昌市、黄石市，广东省广州市、深圳市、珠海市、汕头市、惠州市，四川省泸州市



示范城市创建

2015年8月，国家发展改革委和中国人民银行联合发文，将沈阳等11个城市列入首批全国创建社会信用体系建设示范城市。2016年4月，第二批创建国家社会信用体系建设示范城市名单公布，此次共有北京市海淀区等32个城市(城区)获批。截至目前，创建社会信用体系建设示范城市共计43个。

2016年创建示范城市的主要任务是：建成信用信息共享交换平台，实现与国家统一的信用信息共享交换平台和“信用中国”网站的互联互通；在行政管理和公共服务各领域广泛应用信用记录和信用产品；全面建立事前信用承诺、事中信用分类监管、事后信用联合奖惩制度，初步建立以信用为核心的市场监管体系；社会诚信意识明显提高。

2016年9月起，国家发改委、人民银行发文，委托北京大学、中国人民大学、中国改革报社3家机构分别牵头成立评估组，邀请国务院发展研究中心、中国社科院，以及具有较强公信力的社会征信机构等单位相关专家组成评估组，对20个示范创建城市（包括11个第一批示范创建城市和9个第二批示范创建城市）进行评估。

城市信用状况监测评价

近年来，一些社会组织、学术机构开展了城市信用状况的监测，主要有中国管理科学研究院、中国市场学会信工委组织的中国城市商业信用环境指数，北京大学中国信用研究中心牵头组织的中国城市信用环境评价研究，发布排名均始于2011年，分别以《中国城市商业信用环境指数(CEI)蓝皮书》、《中国信用发展报告》年度连续出版。

——2016年1月16日，2015中国城市商业信用环境指数在京发布，在35个大城市CEI综合评价中（包括直辖市、省会城市、计划单列市），北京市、上海市连续五年排名第一、二位，贵阳市在本次排名中跃居第三位。在250个地级市排名中，芜湖市、扬州市、温州市分列前三。

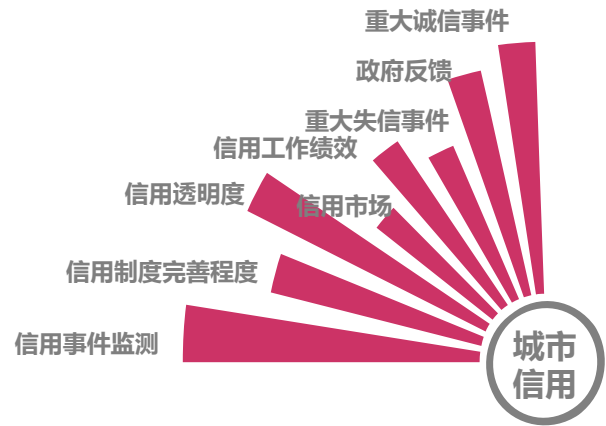
——2016年4月16日，“2016中国城市信用环境评价研究报告”及2015年度我国城市信用环境前50城市（TOP50）名单在京发布。在随机抽样的123个参评城市中，贵阳市以75.1分的成绩名列榜首，所有城市平均得分为69.05分。



2015年下半年以来，国家发改委作为社会信用体系建设的牵头部门，为调动城市政府推动社会信用体系建设的积极性，组织中国经济信息网对城市进行信用状况大数据监测，对36个副省级以上城市、259个地级市进行评估，对排名倒数的城市进行预警。由于其官方性质，监测的权威性和影响力大大超过了前述研究机构的排名。

监测通过“全国城市信用状况监测平台”，运用互联网信息采集与数据挖掘技术，监测四类行为主体——政府部门、企业、社会组织、司法机关在政务诚信、商务诚信、社会诚信、司法公信四个方面的信用信息，据此分析城市信用状况。

数据来源包括5000 多个互联网网站的公开信用信息，并纳入了国家信息中心提供的各省信用信息共享平台考核评分、各城市黑名单统计数据以及芝麻信用提供的信用市场监测数据。通过对各城市在信用事件监测、信用制度完善程度、信用透明度、信用工作绩效、信用市场、重大失信事件及其政府反馈、重大诚信事件等八个方面情况的综合评价，形成城市的信用综合指数并排名。



在组织推动方面，官方给予了足够的重视。2016年6月8日，国家发改委召开信用信息共享及城市信用监测工作视频会议。10月26日，国家发改委召开部分城市信用监测工作座谈会，会议明确要建立长效机制，每月发布监测报告，对地级市排在最后10名的城市、36个副省级以上城市排在后3名的城市、排名下降10个位次以上的城市，给城市市长发提示函。

11月，芝麻信用配合国家发改委共同研制的信用城市指数，纳入“信用城市监测体系”。

根据公开媒体报道，重庆、北京先后列36个副省级以上城市信用状况监测第一名，宿迁、苏州先后列259个地级市城市信用状况监测第一名。

社会信用标准化



2016年公开征求意见、尚未发布的标准

时间	名称
2月	《信用 基本术语》
	《信用标准化总体架构》
	《信用信息征集规范 第1部分：总则》
4月	《法人和其他组织统一社会信用代码基础数据元》
	《法人和其他组织统一社会信用代码数据交换接口》
	《法人和其他组织统一社会信用代码数据管理规范》
7月	《电子商务信用 第三方网络零售平台交易纠纷处理通则》
	《电子商务信用 网络零售信用评价指标体系》
	《电子商务信用 第三方网络零售平台信用管理体系要求》
	《电子商务信用 自营型网络零售平台信用管理体系要求》
9月	《信用服务机构业务规范 信用评价》
	《商贸物流企业信用评价指标》
	《合格供应商信用评价指标体系》

全国社会信用标准化技术委员会成立

全国社会信用标准化技术委员会(编号SAC/TC470)2016年7月15日在北京成立，主要负责社会信用领域国家标准制修订工作。其前身为2005年质检总局牵头成立的全国信用标准化技术工作组。

第一届全国社会信用标准化技术委员会由75名委员组成，连维良任主任委员，李斌、张根大、周红、崔钢、宿忠民任副主任委员，汤万金任委员兼秘书长，李慧、王俊山、周钢任委员兼副秘书长，秘书处承担单位为中国标准化研究院。

信用标委会的成立，将为我国社会信用体系的建设奠定坚实的技术基础，推动社会信用体系建设朝着更加规范、更加有序的方向发展。

一批信用标准发布和征求意见

根据公开资料，2016年仅有两项信用相关标准发布，分别是《法人和其他组织统一社会信用代码编码规则》修改后发布实施，《职业经理人信用评价指标》发布，时间均在4月。

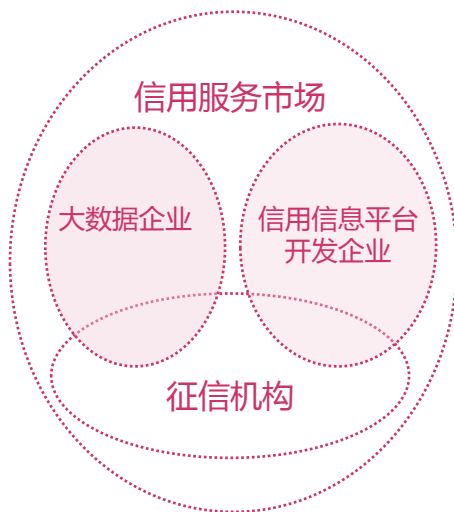
有13项标准公开先后公开征求意见，不过在年内都没有公开发布。

其中值得注意的是《信用服务机构业务规范 信用评价》，首次涉及对信用服务机构的业务规范提出国家标准。对于提高第三方信用服务机构信用管理水平，促进信用信息共享，提高行业服务质量，保障行业信用体系建设顺利进行等具有一定意义。

信用服务市场发展

一个尚未严格界定的市场

根据《征信业管理条例》，征信业务是指对企业、事业单位等组织的信用信息和个人的信用信息进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动。和法律服务等成熟市场相比，信用服务市场仍旧是一个尚未严格界定，监管边界不清的领域。《征信业管理条例》的出台，明确了央行监管征信业的主体地位，但并没有适应和解决现实的需要，纳入其监管的对象在整个市场中仅占少数。



现实中，在工商注册登记中含有征信、信用字样、尚未进行备案机构数以千计，其中有大量从事软件开发和集成，在社会信用体系的热潮中，承接了大量各级政府及其部门的公共信用平台建设项目。这些主体，虽然属于软件企业，央行无心无力监管，但它们也接触大量数据，产品上涉及评分评价等。它们是否属于征信机构、是否需要纳入监管、由谁来监管，都是亟待明确的问题。

征信市场监管愈加收紧

征信市场整肃大事记

7月19日
央行营管部首次通报失联企业望洲征信

8月1日
央行要求核查已备案的企业征信机构和信用评级机构备案材料

9月28日
央行开出首张对征信机构的罚单，中品质协被罚30万元

10月11日
央行发布《信用评级业管理暂行办法》

10月14日
央行发布《企业征信机构备案管理办法》

11月24日
央行发布《关于加强征信合规管理工作的通知》

12月12日
央行营管部注销望洲征信、华夏信融企业征信业务备案

12月14日
央行石家庄支行注销博昌征信企业征信业务备案

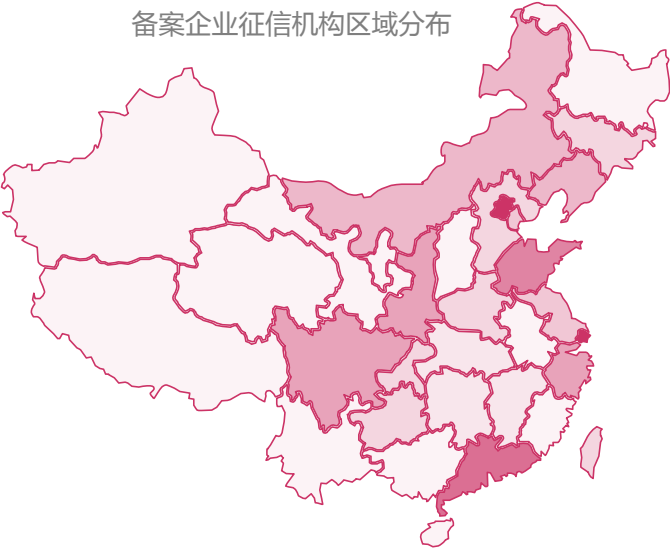
对纳入监管的130多家企业征信机构，央行在经过一年多的“放行期”后，2016年监管整肃的力度加大，责令整改、罚款和注销企业征信机构备案等举措都使出来了。依其判断，在这个起步阶段，个别前期已备案征信机构的不规范经营风险开始逐步暴露，机构良莠不齐，人员构成复杂、素质不一，部分企业征信机构的不规范经营行为性质严重。不规范行为包括，夸大宣传；侵害信息主体权益；以授权服务商、加盟商、工作站等各种名目，大量发展异地代理业务等。

年底，央行注销三家公司备案资格，望洲征信是深陷兑付危机的望洲财富的关联公司，该集团法人杨卫国携款跑路已被警方拘留，而华夏信融有多次法院被执行人信息和失信人信息。河北的博昌征信连续六个月以上未实质开展征信相关业务。

事实上，尽管央行负责监管征信业，对其拥有的企业征信机构备案管理的尺度，并没有拿捏到得心应手。一方面，企业征信机构备案主要是对企业提交的相关备案材料进行形式审查，与行政许可的实质性审查有本质区别。另一方面，如果不从严把关，征信行业初期必将野蛮生长，一个为金融稳定服务的小众市场自身问题频出，是央行不愿意看到的。

因此，在个别征信机构相继出现失联、文件造假等行为后，央行坚决地加大了监管力度，发布《企业征信机构备案管理办法》、《关于加强征信合规管理工作的通知》等，同时新增备案的节奏暂停。

备案企业征信机构区域分布



部分备案企业征信机构背景

征信机构	来源背景	征信机构	来源背景
万达征信	万达集团	百融金服	红杉资本
天翼征信	中国电信	企乐汇	积木盒子
百誉信	百度	维氏盾	京北投资
天创信用	易宝集团	渤海征信	海航集团
独角兽	中创国投	宝镜征信	均瑶集团
中数智汇	龙信数据	信联征信	新国都
网信征信	先锋金融	国石天韵	北亚时代
建科企信	上海建科	凭安征信	360
东方企信	东方网	水滴信用	证通股份
量富征信	复星集团	金电联行	三联虹普
苏宁征信	苏宁集团	金蝶征信	金蝶软件
苏州企信	苏州国发	华龙强渝	华龙网
金农股份	江苏小贷	恒先君展	京东
联合信用	天津泰达	邦银汇通	安邦集团
云狐天下	搜狐	芝麻信用	蚂蚁金服

备案企业征信机构

根据《征信业管理条例》、《征信机构管理办法》及有关法律法规，中国人民银行各分支机构开展的企业征信机构备案工作开始于2014年。

2016年，征信市场需求的日益多样化和迫切化与市场供给严重短缺的矛盾更加显现。

累计完成备案的企业征信机构共有137家（其中东方安卓、上海倍通等在地备案），目前存续的134家。（具体名录请参见源点信用网站）。

区域分布不均

从区域分布看，北京和上海占到全部数量的一半以上。机构的数量 and 经济发展程度没有严格的正相关关系，更可能取决于央行各分支把握备案门槛的尺度。仍有11个省区市暂无企业征信机构获准备案。

来源背景各异

传统征信领域的老兵，如中诚信、国泰富等；互联网和电子商务企业，如阿里、百度、京东、搜狐、奇虎360；软件企业，如金蝶、安硕等；传统领域巨头，如中国电信、万达、海航、复星、均瑶、苏宁、宏图三胞等；新兴创业类企业，如金电联行、中数智汇等。其中不乏只是为了“申牌照、抢位置”、进行“资本运作”或提升集团品牌价值，自身并不具备从事征信业务能力的机构。

赢利有待时日

总体上，征信市场初级阶段特征比较明显，市场总体规模较小，机构总体实力偏弱；市场集中度高；征信产品较为单一，同质化严重；前期投入较大，持续的盈利模式尚未形成。

参见：袁新峰《北京地区企业征信机构监管存在的问题及建议》，《中国征信》2016年第6期

8家准备个人征信机构背景

征信机构	来源背景
腾讯征信	腾讯
芝麻信用	阿里集团 蚂蚁金服
前海征信	平安保险
鹏元征信	三胞集团 天下金服
华道征信	银之杰 创恒鼎盛 清控三联
考拉征信	拓尔思 旋极信息 广联达
中诚信	中诚信投资
中智诚	盛希泰

2016毕马威中国Fintech50强中的征信相关机构

征信机构
金电联行
数联铭品
聚信立
天创信用
棱镜征信
冰鉴科技
算话征信
微众税银
百融金服

新三板上市征信相关机构

征信机构
未至科技
商安信
博易智软
商情数据

亟待健康发展

依照管理部门的认知，市场化征信机构在快速发展中还存在很多问题。以下分析摘自王晓蕾对话黄志凌的内容。

一是数据质量问题。人行征信系统已建立了相对完善的数据质量管理体系，数据质量一直保持高水平稳定。而一些市场化征信机构数据来源比较多样化，但数据质量和权威性往往得不到保障、受到质疑。

二是同人不同信的问题。各家征信机构的情况不同，数据来源不同，这导致不同公司对同一个人的信用评估结果存在差异。如果征信报告出现这种情况，只能说明个别征信机构的数据长度与宽度不够。

三是个人隐私保护及信息安全问题。《征信业管理条例》对于数据采集、查询、授权形式、异议处理等都有明确的界定，但是目前市场上一些机构依赖互联网技术抓取数据可能导致隐私泄露风险被迅速放大，信息主体知情权、同意权、异议权和救济权很难落实。

四是公共信息的可获取、跨机构信息的可交换问题。一些市场化机构拥有垄断性数据资源，但跨机构信息是否安全交换和使用，在法律、监管、技术等方面都缺乏标准，容易引发数据质量问题。

五是信息滥用问题。没有制约的征信产品商业化应用很可能带来安全问题或消费歧视。

六是征信机构的独立性问题。从各国征信机构的发展历程看，征信要遵循“信息采集者与信息产生没有任何关系”的独立第三方原则。强调征信机构的独立性，是为了保证评价结果的公正性以及应用场景的广泛适用性。上述问题在一定程度上将阻碍征信行业的健康发展。

亟待创新监管

尽管问题多多，随着信息技术的日新月异，征信业面临深刻性变革的局面不可逆转。可以肯定的是，传统征信监管策略和技术管理手段难以适用新形势下对征信行业监管的要求。在互联网征信的条件下，虚拟化的信息搜索和整合以及数据库的生成是基本特点，而现场检查这一具体监管手段对此似乎缺乏着力点。而非现场监管手段主要是要求征信机构定期汇报、呈送相关数据和文件，通过对数据和文件的形式性或实质性审查。但在以大数据征信为代表的互联网征信条件下，这种监管方式缺乏时效性和连续性，监管难度较大，可能较难达到监管机构预期效果。同时，互联网征信对监管队伍的人才结构和技术业务水平提出了更高的要求。央行作为征信行业主管机构，需要紧跟互联网时代的发展潮流，洞察新时代背景下征信的常态与基本规律，对以互联网征信为代表的新兴征信模式实行审慎的动态监管和有效规范。关闭闸门不能一劳永逸，革新自我才是监管者应有的勇气。

参见：万存知《征信体系的共性与个性》，《中国金融》2017年第1期



《国家发展改革委与信用服务机构合作开展行业信用体系建设暂行办法》

参与重点行业信用监管

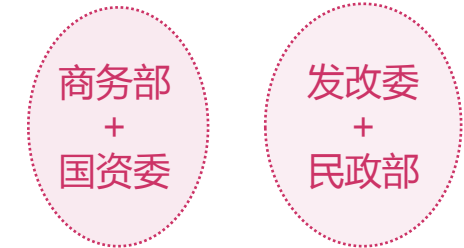
2016年以来，由国家发改委招标，采取政府部门与社会征信机构合作的方式，引导征信机构直接参与重点行业信用建设和信用监管。政府运用行政资源来换取第三方征信机构的无偿服务，第三方征信机构通过参与行业信用监管和向政府提供服务来获得大量的征信资源，以实现双方共赢。目前**煤炭、电力、盐业、石油天然气、运输物流、企业债券、电子商务、股权投资和创业投资**共8个领域确定了中标开展行业信用建设的信用服务机构，引入**国泰富、大公、中诚信、东方金诚、天创、凭安、联合、清科**等征信机构开展合作，引导征信机构建立信用记录、编制行业信用状况监测报告、开展信用大数据分析等，为政府决策监管提供参考。12月27日，盐行业信用体系建设启动。

行业协会的信用建设

自2007年以来，全国整规办、国资委、商务部批准了212家行业协会、商会、联合会等全国性社会团体，作为参与单位实施行业信用评价工作，国资委行业协会商会工作局、商务部市场秩序司作为具体组织指导单位。北京国泰富公司作为执行机构为110多家全国性行业商协会、60多个地方政府提供了商务信用体系建设规划、平台建设和企业信用服务。

不过，这种“行业组织+第三方信用服务机构”的模式，由于面广量大，缺乏有效监管，并没有完全践行坚持“诚信、客观、公正、独立”的原则，一些行业协会售卖信用的行为并未杜绝，问题多多。

2016年12月27日，国家发展改革委、民政部组织召开全国性行业协会商会综合监管暨信息共享工作会议，663家全国性行业协会商会参会。会议要求推进行业协会商会自身信用体系建设和本领域本行业信用体系建设，落实信用信息归集与共享、开展行业信用评价与红黑名单建设、积极参与守信联合激励与失信联合惩戒“三大任务”，落实推行信用承诺、与第三方征信机构合作、与全国信用信息共享平台建立常态化共享机制、依托“信用中国”网站建立行业信用子站或行业信用专栏以及开展行业信用标准建设等五项具体工作。鼓励协会商会建立自律公约和内部激励惩戒机制，发挥其在社会信用体系建设中的积极作用。



参与建设政府公共信用平台

2016年，随着中央和地方政府推动社会信用体系建设力度的加大，相关信息化项目也如火如荼。其中包括各级政府社会信用体系牵头部门建设的公共信用信息平台，各省市工商全面开建的企业信用信息公示系统，交通、商务等行业信用信息平台。根据政府招标采购数据的不完全统计，2016年全国社会信用体系开建的各类信用信息项目金额约10-15亿元，虽然较往年已有较大增长，但在整个电子政务市场中占较小份额。承建的公司各种各样，尚无龙头公司具备垄断能力。

部分社会信用信息项目中标情况

“全国信用信息共享平台项目（二期）国家信息中心建设部分”的初步设计报告编制	国家信息中心	中国航天建设集团有限公司	408.0
国家卫生计生委信用信息管理平台升级改造及试点应用项目	国家卫计委监督中心	中科软科技股份有限公司	416.4
智慧城市（一期）——黄石市公共信用信息平台建设项目	黄石市大数据信息发展有限公司	辽宁立科信息工程有限公司	430.0
诸城市社会信用体系建设项目	诸城市智慧诸城建设办公室	山东雷音资讯有限公司、上海三零卫士信息安全有限公司	431.9
国家企业信用信息公示系统（福建）（“一张网”）项目	福建省工商行政管理局	长威信息科技发展股份有限公司	433.0
青海省工商行政管理局国家企业信用信息公示系统（青海）信息化项目	青海省工商行政管理局	北京拓普丰联信息工程有限公司	451.2
国家企业信用信息公示系统信息化工程主体部分（工商总局建设部分）总集成项目	国家工商行政管理总局经济信息中心	长城计算机软件与系统有限公司	486.0
湖北省工商局市场主体信用信息共享平台二期建设项目	湖北省工商行政管理局	武汉东方赛思软件股份有限公司	505.0
国家法人单位信息资源库（一期）及社会信用信息共享交换试点工程—初步设计方案和投资概算编制服务项目	国家工商行政管理总局经济信息中心	中国航天建设集团有限公司	555.8
国家法人单位信息资源库（一期）和社会信用信息共享交换试点工程第一阶段应用软件定制和设备供货项目	国家信息中心	北京飞利信电子技术有限公司	562.6
广东省公路水路建设与运输市场信用信息服务体系工程移动执法配套终端采购项目	广东省交通运输厅	广州市元善计算机科技有限公司	565.8
海南省公路水路建设与运输市场信用信息服务体系项目	海南省交通运输厅信息中心	北京北大千方科技有限公司、神州数码系统集成服务有限公司、河南省信息电子工程监理中心有限公司	573.3
南宁市经济信息中心南宁市信用信息系统（二期）项目工程建设服务采购	南宁市经济信息中心	广西广播电视信息网络股份有限公司	598.9
广东省公路水路建设与运输市场信用信息服务体系工程基础支撑软硬件平台项目	广东省交通运输厅	广州中软信息技术有限公司	602.3
国家企业信用信息公示系统开发（西藏）项目	西藏自治区	北京拓普丰联信息工程有限公司	688.9
北京市公共信用信息统一管理服务系统（一期）项目建设	北京市经济和信息化委员会	首都信息发展股份有限公司	727.7
宜兴市企业信用平台二期项目	宜兴市经济和信息化委员会	江苏卓易信息科技股份有限公司	748.6
统一社会信用代码应用服务系统升级改造设备采购项目	北京市代码中心	北京华兴佳讯科技发展有限公司	762.0
银川市公共信用信息平台建设	中兴（银川）智慧产业有限公司	中兴通讯股份有限公司	853.1
广东省公路水路建设与运输市场信用信息服务体系工程应用软件系统建设项目	广东省交通运输厅	广东东方思维科技有限公司	856.9
南阳市社会信用体系平台建设	南阳市信息中心	北京飞利信电子技术有限公司	913.7
宁夏回族自治区信用信息共享平台（二期）建设项目	宁夏回族自治区发改委信息中心	陕西西部资信股份有限公司	940.6
湖北省信用信息公共服务平台建设项目（平台部分）	湖北省信息中心	武汉兴得科技有限公司	1099.3
南通市公共信用系统优化项目（二期）	南通市经济和信息化委员会	江苏中威科技软件系统有限公司	1258.0
温州市信用信息综合服务平台建设	浙江省温州市发展和改革委员会	东华软件股份公司	1420.0
广西壮族自治区公共信用信息平台一期工程项目	广西壮族自治区经济信息中心	广西佳宁智能科技有限公司等	1450.2
河南省信息中心	河南省信息中心	福建格基软件股份有限公司	2245.6
广东商务诚信公共服务平台建设及运营项目建设	广东省商务厅	北京新浪互联信息服务有限公司、北明软件有限公司、广东德信行信用管理有限公司、广州市标准化研究院的联合体	2468.0

行业动向

- △2月，支付宝、芝麻信用联手广州妇女儿童医疗中心推出“先诊疗后付费”服务。
- △4月，新华社下属中国经济信息社设立征信中心，进军企业征信市场。
- △4月，考拉征信联合中国科学院大学推出针对小微贷领域的“小微商户信用评分模型”。
- △4月，名片全能王(CC)宣布与芝麻信用达成合作。
- △4月，奇虎360公司信用信息大数据平台建设及示范应用得到国家发展改革委批复。
- △4月，互联网消费金融分期平台联合成立校园信用联盟。
- △4月，全国职业信用评价网(www.ocecc.cn)开通运行。
- △4月，芝麻信用通过英国标准协会(BSI)权威评估认证。
- △5月，国内“征信服务商标第一案”终审判决，绿盾公司停止使用“11315”标识。
- △5月，戴尔等举办全国首场大学生信用招聘，将芝麻信用评分等第三方信用评价作为招募参考。
- △5月，前海征信携手南京地铁共建“诚信地铁”。
- △6月，易到用车宣布推出易盾征信系统，打造行业内首个风控征信系统。
- △6月，QQ钱包负责人郑浩剑出任腾讯征信总经理。
- △6月，阿里巴巴进军企业征信，构建企业诚信服务体系。
- △7月，中安信业携手考拉征信推出信用贷款产品“POS商务贷”。
- △7月，甜橙信用与布比达成战略合作，打造首个区块链征信平台。
- △7月，百度投资美金融科技公司ZestFinance，用搜索数据评估信用。
- △7月，芝麻信用宣布正式推出小微企业信用洞察服务“灵芝”系统。
- △8月，杭州市区客流密集地点启用芝麻信用服务，市民、游客可免费借用充电宝、晴雨伞。
- △8月，中移在线联合芝麻信用联合对各类通讯诈骗行为进行全面的信息披露和信用惩戒。
- △9月，第十届世界个人征信大会在加拿大多伦多召开，本届会议由艾可飞公司承办。
- △10月，渤海征信与CRIF签署战略合作协议，携手打造供应链金融决策服务平台。
- △10月，北京市征信机构总经理联席会取消中品质协会会员资格。
- △11月，京东金融与ZestFinance成立合资公司ZRobot。
- △11月，“全国信用服务联盟”在2016信用北京暨(第二届)信用中关村高峰论坛上成立。

(仅根据公开新闻整理，未囊括行业全部动态)

布局中国的国际征信业巨头

2016年1月，人民银行、商务部就设立外商投资征信机构有关事宜发布公告。外商在华设立经营个人征信业务的征信机构，需取得中国人民银行的前置许可，向商务部申请办理审批手续，再向工商行政管理部门办理注册登记手续。经营企业征信业务的外商投资征信机构则交由省级商务主管部门负责批准企业设立，办理工商注册登记手续，并向央行分支机构办理备案，纳入监管范围。

这和国内征信业机构的设立程序类似，中间加上了商务部的一道审批。在本土征信机构都在排队等候的背景下，外资征信机构要拿到备案或审批牌照，几乎是不可能的。

不过，这并不妨碍几乎所有的征信业国际巨头看好中国的市场，并落地开展业务。事实上，多年以前外资评级公司、征信公司就已纷纷入华，并选择合作伙伴，从事包括数据分析服务在内的广义的信用服务工作。有不少小微贷公司都号称采用了fico的评分模型，不过基于中国严重缺失的数据，这些模型能否落地也是一个问号。

2016年9月，来自欧洲的科学公司收购台湾中华征信所股权，藉以布局亚洲市场，推动企业成长及拓展规模。中华征信所于1961年成立，为台湾最大的专业征信公司。科学还和渤海征信签订战略协议，携手打造供应链金融决策服务平台。



舆论与研究

回顾

社会信用体系建设是一个系统工程，需要社会各方面的广泛参与和密切配合，需要调动包括新闻媒体在内的一切力量和积极因素。但主流媒体，包括报纸和期刊，对社会信用体系建设的关注，多年来处于不温不火的状态。

公开出版的杂志方面，由中国人民银行郑州培训学院主办的《征信》杂志，长期以来是信用领域唯一的专业期刊。它的内容代表了在征信领域国内研究的深度，同时由于其央行色彩，对社会信用总体的研究有其局限的一面。

北京大学中国信用研究中心组织出版过《信用中国》杂志，不过已经停刊。

市场化特征较为明显的财经类媒体，如《财新周刊》、《21世纪经济报道》、《每日经济新闻》等，对征信业发展保持了较高的关注度，在最近几年发表了较多有关征信业监管和市场征信机构发展情况介绍的文章。

《中国信用》杂志创刊

9月25日，由国家发改委主管、中国改革报社主办的《中国信用》杂志宣布正式创刊，同时推出试刊号。2017年1月正式出刊。该杂志为月刊，16开本，全彩页印刷，国内外公开发行。

《中国信用》杂志是2015年中国改革报创立《信用中国》新闻周刊一年后的又一举措。作为全国唯一一本以信用建设为主要内容的国家级期刊，全社会充满期待。国家发改委副主任连维良在贺信中指出，在经济发展进入新常态、社会信用体系建设进入新阶段的大背景下，《中国信用》应势而生，必将成为信用体系建设工作的新窗口和新标识。

《中国信用》杂志创刊目的和办刊宗旨：致力于及时精准地对相关政策进行发布和解读；为各行业领域及地方提供交流平台和咨询服务；以红黑榜和双公示栏目为抓手，协助政府和管理部門健全奖惩联动机制，营造守信者受益、失信者寸步难行的信用环境。



中国人民银行郑州培训学院主办的《征信》杂志



北京大学中国信用研究中心出版的《信用中国》杂志



书籍出版概况

截至2016年12月，当年共出版社会信用体系建设相关书籍30多本，预计全年会达到50本左右，与上年持平。

其中，来自中国金融出版社的有6本，保持了在此领域的一贯优势。

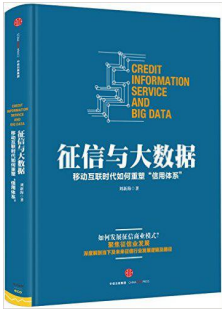
有4本书聚焦“社会信用体系”，比较系统、全面地研究正在进行中的社会信用体系建设所面临的理论和实践问题，为历年最多，反映了快速发展的实践对理论研究的迫切需要。



2016年出版的社会信用体系相关书籍（部分）

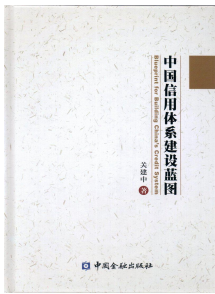
2016年1月1日	中国企业信用发展报告(2015)	中国合作贸易企业协会	中国经济出版社
2016年1月1日	征信知识与实务	马建华	国防工业出版社
2016年1月1日	信用评级	陈树元	中国金融出版社
2016年2月16日	欧洲对信用评级机构的监管:从宽松到严格	Alcubilla.R.G.	化学工业出版社
2016年3月1日	信用管理实务	于玲燕	中国金融出版社
2016年3月1日	我国社会信用体系建设问题研究	刘肖原	知识产权出版社
2016年3月1日	中国社会信用体系与文化报告	陈文玲	中国经济出版社
2016年3月1日	成都市廉洁诚信市场建设理论与实践	成都市纪委	法律出版社
2016年3月5日	中国艺术品市场征信研究	西沐	中国书店出版社
2016年3月28日	不平等,消费信用与储蓄之谜	克里斯托弗·布朗	社会科学文献出版社
2016年4月1日	社会信用体系建设的理论、探索与实践	上海财经大学金融学院	上海财经大学出版社
2016年4月1日	企业环境行为信用评价理论与实践研究	谢刚 史会剑 王玉涛	中国环境出版社
2016年4月1日	消费信用模型:定价、利润与组合	林·托马斯	中国金融出版社
2016年5月1日	信用的起源——基于复杂性及其简化性理论的研究	王建红	经济科学出版社
2016年5月24日	信用管理实训	张炼周	机械工业出版社
2016年6月1日	主权信用评级规则研究	周嘉	经济科学出版社
2016年6月1日	企业视角下的食品安全诚信风险管理与奖惩机制研究	姜启军 余从田	上海人民出版社
2016年7月1日	省域建筑市场监管和诚信管理信息化建设研究与实践	薛学轩	西南财经大学出版社
2016年7月1日	小额贷款公司信用体系建设研究	苗彬	立信会计出版社
2016年7月25日	网购供应链与网购产品质量诚信控制	赵宏霞 荣帅	知识产权出版社
2016年8月1日	中国林业产业行业信用体系调查研究报告(2014-2015)	本书编委会	中国林业出版社
2016年8月1日	信用评级理论与实务	高杰英	中国金融出版社
2016年8月29日	司法诚信研究：以刑事诉讼为视角	刘昂	北京大学出版社
2016年9月1日	中国寿险公司信用评级研究	本书课题组	中国金融出版社
2016年9月1日	德性与制度——迈向诚信社会	王淑芹	人民出版社
2016年9月27日	中国信用体系建设蓝图	关建中	中国金融出版社
2016年10月1日	中国征信所	庄志龄	上海远东出版社
2016年10月1日	区块链：从数字货币到信用社会	长铗 韩锋	中信出版社
2016年10月1日	中小企业客户信用风险研究	王仕卿 蔡红 付美平	中国经济出版社
2016年10月1日	信用风险及信用保险法律制度研究	张振华	中国法制出版社
2016年10月27日	个人信用管理:理论、实务及案例	陈勇阳	重庆大学出版社
2016年11月1日	金融发展中的信用最优边界问题研究	杨洋	经济科学出版社
2016年11月15日	征信与大数据移动互联时代如何重塑“信用体系”	刘新海	中信出版社
2016年12月1日	信用政府建构及治理能力现代化-社会资本视角的考察	龙海波	中国社会科学出版社
2016年12月1日	区块链解密:构建基于信用的下一代互联网	黄步添 蔡亮	清华大学出版社
2016年12月31日	信用码头-宁波钱庄与近代金融业文化研究	宋建江	浙江大学出版社
2016年12月1日	征信数据库管理与应用实验	唐明琴等	经济科学出版社

年度推荐书目



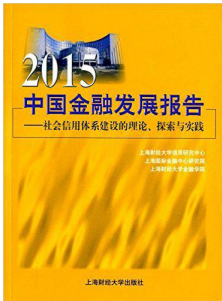
对美国征信体系的研究，以往的研究成果零散而陈旧，刘新海的《征信与大数据》做了系统整理，并且介绍了最新的发展状况，值得关注。

《征信与大数据》
刘新海 著
中信出版社
2016年11月



作者是大公国际董事长，长期从事信用实践，也关注社会信用的理论建构多年。本书力图描绘蓝图，再进行精准施工，可以一看。

《中国信用体系建设蓝图》
关键中 著
中国金融出版社
2016年9月



上海财经大学信用研究中心的集体研究成果。涉及理论基础、国际借鉴、制度演进、地方经验、服务市场等方面，值得细读。

《社会信用体系建设的理论、探索与实践》
上海财经大学金融学院 著
上海财经大学出版社
2016年4月



和其他经济学家或社会信用体系领域的专家不同，陈文玲一直参与重要政策文件的起草，在社会信用体系领域研究较早，也深入参与到地方实践。可以细读。

《中国社会信用体系与文化报告》
陈文玲 著
中国经济出版社
2016年3月

博硕士学位论文情况

关键词	博士论文	硕士论文
信用	5	179
诚信	1	33
征信	/	15
失信	/	2
信誉	1	5
小计	7	234

根据中国知网的全文数据库，2016年共收录标题中含“信用”、“诚信”、“征信”、“失信”、“信誉”字样的博硕士学位论文约240篇。由于一些开设信用管理的院校其论文未纳入知网数据库，实际数字可能远大于240。

其中有相当多论文属于金融系统信用风险控制的范畴，约有一半和社会信用关联较紧密。限于时间和精力，我们未能逐一阅读所有文献，无法从总体上对论文质量给予评价。

年度重磅研究报告

2016年，一些政府部门和机构公开发布了和社会信用相关的研究报告。这些报告来自咨询机构、智库、征信机构等。和往年相比，数量有所上升，但和其他行业相比，社会信用及征信的研究仍然属于小众。

内容上，有相对系统全面的社会信用发展报告，也有侧重征信市场研究的，以及聚焦某一领域的专题报告。虽然这些报告质量水准不一，和出版的书籍相比，它们更加贴近实践，信息和数据更接近“正在进行时”。

网上公开、比较重要的如下：



3月2日，艾瑞咨询发布《**2015年中国征信行业研究报告**》，对与中国征信行业相关的政策法规、发展因素、市场规模、行业现状、企业案例进行了梳理，并结合外国成熟市场的已有模式，对中国征信行业未来的发展方向和趋势进行了分析。



3月16日，易观智库发布《**中国征信行业专题研究报告2016**》。分析称，大数据实现了征信数据深度挖掘，利用IT技术进行数据分析处理能够更好地反映信息主体的信用状况，并提供更为丰富及符合场景的信用产品及服务。



3月31日，波士顿咨询公司(BCG)发布《**中国个人征信行业报告(2015)——应时而生、雏形初现、任重道远**》，认为中国个人征信行业雏形初现，有望成为一片新蓝海。随着国内个人信用交易的不断壮大，市场对征信产品和服务的需求也越来越多样化。



4月，北京大学经济发布《**2016中国城市信用环境评价研究报告**》。报告以2015年的相关统计指标为数据基础，对随机抽样的123个城市的相关数据进行分析测算，平均得分为69.05分，其中贵阳市以75.1分的成绩名列榜首。



5月17日，招商证券发布《**全民征信时代开启，大数据推动创新**》的研报。聚焦征信的赢利模式和赢利能力，征信市场的爆发点以及大数据征信怎么做。



5月27日，上海市社科联和上海市信用研究会发布《**上海市大学生信用消费指数调查报告**》。报告显示，大学生使用消费信贷（助学贷款、创业贷款、留学贷款等）的占22.53%；信用卡的占32.31%；分期付款平台（蚂蚁花呗、京东白条、趣分期等）的占52.37%。



8月1日，易观智库发布了《**中国个人征信市场专题研究报告2016——大数据及多元化场景应用开启个人征信2.0时代**》。报告对中国个人征信市场的背景、现状、典型案例及未来的发展趋势做了详细的研究分析。



9月，芝麻信用根据最高人民法院失信被执行人（老赖）数据，公布了国内首份《老赖大数据报告》。这份基于近300万样本得出的老赖画像的典型特征是：东部地区，40到49岁，男性，具有大专或本科学历。



10月16日，前海征信、新华社瞭望智库联合发布《中国社会信用体系发展报告2017》。该《报告》介绍了国际征信行业发展的成功经验，系统梳理了我国社会信用体系建设历程，征信行业的发展格局，遇到的困境和挑战。《报告》认为，大数据征信和移动端应用是我国征信行业未来的发展方向。未来3-5年，我国征信机构将大批设立。征信系统重复建设不可避免，但征信服务业具有明显的自然垄断属性。未来我国征信市场将呈现公共征信平台和社会征信机构双线发展格局，两者互补共存但又相互竞争。

中国电子商务信用认证平台



11月15日，北京盘石信用管理有限公司联合中国电子商务信用认证平台、中国互联网信用研究院在乌镇互联网国际中心发布厅发布《2015-2016中国互联网信用报告》。报告公布了2015-2016年中国互联网诚信体系的现况、中国互联网行业不诚信行为、中国政府对信用建设的历程、中国互联网信用建设应对策略与建议等内容。



11月21日，中国青年政治学院互联网法治研究中心与封面智库联合发布国内首份基于百万问卷调研的《中国个人信息安全和隐私保护报告》。报告显示，超七成参与调研者认为个人信息泄露问题严重；26%的人每天收到2至3条甚至更多的垃圾短信；20%的人每天收到2至3个甚至更多的骚扰电话；多达81%的参与调研者经历过对方知道自己的姓名或单位等个人信息的陌生来电；53%的人因网页搜索、浏览后泄露个人信息，被某类广告持续骚扰；租房、购房、购车等信息泄露后被营销骚扰或诈骗的高达36%等。



北京宜信致诚
Beijing Zhicheng

12月，北京宜信致诚信用管理有限公司发布国内首份基于6000多个实地调研样本的《农户征信报告》。该报告针对农户的借贷需求和能够代表其信用状况的有效信息进行了研究，揭示了具有借贷需求的农户画像，并探索了缺乏信用资料群体的还款行为与其行为心理表现之间的关联。



12月，国家发改委发布由中国改革报社会同国家信息中心、中诚信、阿里巴巴、上海凭安等单位编制的《2016年“双十一”网购节综合评价报告》。《报告》指出，今年“双十一”期间，网购信用状况总体向好，“双十一”真打折已成共识，物流效率明显提高，线上线下融合促进了“提质增效”，在价格、支付、服务等方面的信用状况均明显优于2015年，同时商品以次充好、虚假宣传、制假售假、信息泄漏等信用问题仍层出不穷，质量差评持续“三高”、促销活动“暗藏陷阱”、刷单炒信仍未绝迹。

按照媒体影响力的角度看，以上报告中，BCG、易观智库、前海&瞭望、封面智库出品的4篇报告得到了大众媒体的较多关注，报告中的观点和数据也得到了较多的引用。

会议、论坛、峰会

表15：2016年度重要会议

时间	名称
1月14日	社会信用体系建设部际联席会议
4月11日	青年信用体系建设领导小组会议
4月28日	社会信用体系建设部际联席会议
5月9日	人民银行征信工作会议
5月13日	部分征信机构座谈会
6月1日	部分征信机构座谈会
6月8日	信用信息共享及城市信用监测工作视频会议
6月14日	全国社会信用体系建设工作会议
7月5日	社会信用体系建设协调会
7月15日	全国社会信用标准化技术委员会成立大会
7月20日	社会信用体系建设部际联席会议
10月26日	部分城市信用监测评价及预警工作座谈会

2016年，作为双牵头部门，国家发改委、人民银行组织召开了一系列会议，推进社会信用体系建设工作。其中有常规的部际联席会议，也有着着眼于推进城市信用工作、征信机构参与行业管理的专题会议，和往年相比，会议的频次有所增加。

2016年度，共有近40场和社会信用相关的论坛、峰会举办。

从主办方来看，操办这些论坛峰会的主体，既有地方政府及其部门，也有行业协会和专业会展机构。主办方利用这些机会，或发布专题报告，或成立研究机构、信用联盟组织。

其中首次举办的信用主题论坛、峰会占比近2成，表明2016年社会信用体系建设的话题得到各方关注，热度处于上升期。

由北京大学经济学院、北京大学中国信用研究中心和全国信用教育联盟及20多家全国性社会团体等共同举办的“中国信用4.16高峰论坛”在2016年延续至第12届，是社会信用领域坚持最久的论坛。

各类论坛的主题，围绕社会信用体系建设的实践，涉及互联网金融、大数据、“一带一路”、个人信息保护等热门话题，其中尤以互联网金融快速发展背景下的征信最为热门。

传统的企业诚信仍然是众多论坛的聚焦点，评比、颁奖仍是一些论坛主办者乐此不疲的方向。

作为社会信用体系的牵头部门，国家发改委指导、参与了其中约2成的论坛，持续发布最新的政府动向信息。

在各类论坛、峰会中活跃着众多征信机构的身影，其中行业主导者和创新新锐都利用各种机会发声，既为宣传自身形象，也是为能在征信这块尚未放开的领域分一杯羹而积蓄力量。

2016年新生的研究、服务性机构

中国信用建设研究推进中心

中国改革与发展论坛
中大信安能

互联网金融征信研究中心

北京国石天韵征信
中央财经大学互联网经济研究院

全国信用服务联盟

中关村企业信用促进会

全国高新园区信用联盟

上海张江高科技园区、武汉东湖高新区

2016年度社会信用领域举办的论坛峰会

时间	名称	主办方
1月16日	首届全国信用城市论坛	中国社会科学院、中国管理科学研究院、中国市场学会信工委
1月16日	首届中国社会信用建设高峰论坛	工业和信息化部工业文化发展中心
3月12日	第二届中国质量诚信品牌论坛	中国质量万里行促进会
4月14日	中国诚信网商经营发展高峰论坛	中国国际电子商务中心、中国电子商会
4月16日	2016中国信用4·16高峰论坛	北京大学经济学院、北京大学中国信用研究中心
4月17日	2016中国国际金融高峰论坛暨全国诚信金融品牌颁奖典礼	中国金融行业协会
4月20日	首届中国社会信用体系建设论坛	中国人民大学国家发展与战略研究院等
4月28日	河南省首届“信用建设与品牌发展”高峰论坛	河南省品牌促进会
5月15日	中国质量万里行诚信企业高峰论坛	中国质量万里行促进会
5月15日	福建首届诚信与信用论坛	福建省发改委、福建省诚信促进会
5月20日	中国首届艺术品产业诚信发展高峰论坛	中国检验检疫学会艺术品产业诚信发展委员会
5月27日	第五届中国上市公司诚信高峰论坛	中国上市公司网
6月6日	信用天津周之“大数据与信用”论坛	天津市发改委、人行天津分行
6月14日	中国社会诚信建设高峰论坛暨信用行业标准启动仪式	中国科技创新与战略发展研究中心双创促进工作委员会
6月18日	首届金融信用建设创新峰会	国家发展和改革委员会宏观经济管理编辑部
6月23日	2016信用促金融高峰论坛暨全国高新技术园区信用联盟成立大会	成都高新区、上海市张江高科技园区等
6月30日	2016中国“征信+”应用发展高峰论坛	中国投资协会、上海浦东会展
7月14日	诚信品牌互联网转型论坛	新华网
7月18日	世界信用评级论坛	世界信用评级集团与大公国际信用评级集团
7月30日	第二届大数据金融论坛暨互联网金融诚信行	中国电子商务协会互联网金融研究院
8月8日	信用学术高级研修班	伊春市政府、全国信用教育联盟、大公国际
8月24日	广东省社会信用体系建设交流研讨会暨第七届华南信用管理论坛	广东省信用办、广东金融学院、惠州市委市政府等
9月6日	2016广东信用论坛	广东省信用协会
9月8日	第二届全国社会信用体系建设研讨会	辽宁省信息中心、辽宁立科信息
9月8日	2016中国企业信用传递启动仪式暨高峰论坛	中国企业信用传递组委会
9月9日	第五届全国商务诚信建设大会暨“互联网+”信用年度创新峰会	中国国际电子商务中心、北京国富泰信用管理有限公司
9月10日	第三届大数据金融论坛暨互联网金融诚信洽谈会	中国电子商务协会
9月24日	第三届“诚信上海”信用创新论坛	上海市信用研究会
9月25日	2016中国改革与发展论坛“信用建设与经济发展新常态”峰会	中国改革报社、《中国信用》期刊
9月27-28日	首届中国（宁夏）“一带一路”信用论坛暨高峰会议	宁夏回族自治区政府、北京大学
10月15日	2016中国新金融高峰论坛	新华社《财经国家周刊》、瞭望智库
10月21日	2016成都金融大数据高峰论坛	成都市高新区技术创新服务中心
10月26日	第八届北京企业诚信论坛	北京企业评价协会、北京市消协
10月28日	2016信用生态建设高峰论坛	上海市信用服务行业协会、华院数据、数尊科技
11月1-4日	2016年贵阳市大数据金融信用体系建设和风险控制系列活动	贵阳市人民政府、中国银行业协会、中国证券业协会等
11月9日	第二届福建诚信与信用论坛	福建省诚信促进会、福建省发改委
11月10日	中国现货电子交易商务信用高层论坛	大连再生资源交易所
11月15日	2016上海“社会信用立法”高峰论坛	上海市人大财经委、上海市经信委
11月30日	2016信用北京暨(第二届)信用中关村高峰论坛	中关村企业信用促进会
12月1日-2日	2016中国互联网金融征信论坛	上海市信用服务行业协会、土研咨询
12月7日	首届中欧大数据金融论坛	国家外专局、教育部示范性软件学院联盟、深圳市政府
12月9-10日	2016（首届）中国互联网诚信大会	中国互联网协会、新华社新媒体中心
12月15-16日	2016第二届中国消费金融发展大会	上海西圭商务咨询

十大社会信用热点事件

支付宝“圈子”被指滥用信用评分

1

11月下旬，支付宝悄然上线“圈子”功能，其中“校园日记”规定只允许女大学生发帖，芝麻信用分在750分以上的用户才能评论。随后日记里充斥大尺度照片，让支付宝招致非议，引发信用评分系统使用边界的争论。舆论指支付宝变相推崇“拜金主义”式社交，央视评论“请让信用分‘高级’些，让‘信用’有信用”。之后支付宝公开致歉，“圈子”下线。

罗尔诈捐“猎取善良”透支社会信用

2

11月，一名患白血病5岁小女孩父亲罗尔的手记刷爆微信朋友圈。人们纷纷转发并主动为小姑娘捐款，后女童父亲罗尔被揭家底儿丰厚却“卖惨”博同情，配合微信公众号营销。在互联网将人与人之间的距离不断拉近的今天，信息传播的范围越来越广、速度越来越快，舆论感叹善心不应该成为营销套路猎取的目标，“猎取善良”透支社会信用必须被叫停。

征信行业黑市数据泛滥

3

一家不太知名的自媒体，今年以来发表了一系列有关互联网、科技金融、信息安全的文章，揭开在大数据、云计算、分享经济等大背景下，冰山下的暗流涌动的黑产生意。这个一个主流媒体似乎看不到、却一直存在，并且日益侵犯到每个人的平行世界。

“老赖”遭联合惩戒寸步难行

4

今年以来，整治“老赖”的举措接二连三，法院累计公布失信被执行人576.42万例，民航部门限制购买机票533.66万人次，铁路部门限制购买列车软卧、高铁和其他动车组一等座以上车票187.56万人次，工商部门限制失信被执行人担任各类企业法定代表人、董事、监事、高级管理人员6.7万余人次。法院系统笼罩多年的执行难雾霾，被联合惩戒的北风一吹而散。

山寨信用黑名单“私设刑堂”

5

10月，一家名为“中国信用黑名单”的网站公布了4242条网贷逾期者的个人信息姓名、照片、身份证号码、家庭地址、学籍信息、本人电话，甚至父母和同学的手机号全部被晒在网上。媒体称这种山寨信用黑名单无异于私设“刑堂”，不仅为人们平添了不辨真伪的信用信息，对信用体系建设无益，更将使不少无辜者饱受其害，即便对于真正欠债不还者，也使他们受到了法外之罚，须早日剔除取缔。

京东数据被盗，炒作还是警示信息安全

6

源自自媒体网站的《独家 | 京东数据疑似外泄：超过12个G，涉及数千万用户》的文章引爆媒体圈，各大新闻网站转载评论不亦乐乎。其实是2013年的冷饭，在“双十二”之前一点点突然炒热，蹊跷之余，至少提醒人们，这12g信息泄露的事情并没有随着时间推移消失。

闯红灯、不赡养老人纳入信用记录 信用边界有多宽

7

今年以来，多地的地方立法或出台政府规章，有关信用方面的，出现将交通违章、家庭暴力、不赡养老人等行为纳入个人信用体系的做法，引起媒体较多关注。一方面，于法有据的失信行为纳入信用体系未能形成社会共识，同时，政府部门亦有以信用为筐，将关联度小的行为联合惩戒的越位倾向。

治理“炒信”下重拳

8

为了遏制“炒信”不良风气，双十一前，国家发改委等多部委邀请8家互联网公司共同签署《反“炒信”信息共享协议书》，通过共享反“炒信”信息，打击网络“炒信”行为。由政府和企业共同组织行动联盟，建立“黑名单”制度，把违规信息发布到全国信用信息共享平台，并对“炒信”主体进行查封或删除社交媒体账号，辞退并通报建议同业机构不予录用，对“炒信”者形成了威慑力。

“徐玉玉被诈骗案”引发关注侵犯公民个人信息犯罪案

9

8月19日，即将进入南京邮电大学英语系就读的大学生徐玉玉被骗走9900元学费。在和父亲报警回家的路上，家境十分贫寒的徐玉玉突然心脏骤停，经医院抢救无效死亡。近年来，侵犯公民个人信息犯罪持续高发，由于侵犯公民个人信息滋生的电信网络诈骗犯罪已给群众财产造成重大损失，严重影响社会安定。仅2016年上半年，电信诈骗发案就达28.7万起，造成损失80余亿元。

企业征信备案牌照收回 征信行业前路不明

10

12月，央行先后取消3家备案征信机构资格，为一年来持续收紧的监管形势加一句注解。央行认为，部分备案的企业征信机构和信用评级机构违规经营问题突出，严重干扰企业融资的公平环境。通报、罚款、发布管理办法，加强合规管理。同时，个人征信牌照的靴子一直掉不下来。这一切让央行征信监管这一小众话题，也持续成为媒体关注对象。

参见：凭安信用《铭记2016，年度信用热点事件红黑榜》2017年1月2日
竞争力智库《2016社会信用体系建设十大新闻事件》2017年1月12日

Extra 1 : 外媒视角下的中国社会信用体系建设



Dr Rogier Creemers

自从2012年以来，我国开始大力度推进社会信用体系建设，西方主流媒体对此的关注也逐渐增多。需要提到的一位学者是**牛津大学的Rogier Creemers博士**，他长期以来翻译了大量中国法律和政策文本，包括社会信用体系建设相关的重要文件。

2016年，外媒关于中国的社会信用体系建设的报道如下：

FINANCIAL TIMES

英国《金融时报》1月19日

《China: When big data meets big brother》

他们对中国为什么推进社会信用体系建设的良苦用心无法理解，同时也不看好前景，认为政府的努力是纯理论的。



美国《外交政策》8月15日

《What Could China's 'Social Credit System' Mean for its Citizens?》

这一篇似乎显得有点“份量”，追溯了现在所做的工作和“档案”、“网格化”监管的渊源，并讨论了中美两国的不同。

The New York Times

美国《纽约时报》10月10日

《Snooping in the Bathroom to Assess Credit Risk in China》

这篇报道有中文版，介绍了中国征信机构发展的一个侧面。他们判断，由于没有更为完备的信息库，这个行业正在寻找建立信用记录的新方法。在老外看来，这种评估方法实在是太粗糙了。该报道相对客观，不带意识形态。

The Washington Post

美国《华盛顿邮报》10月22日

《China's plan to organize its society relies on 'big data' to rate everyone》

9月份我国出台《关于加快推进失信被执行人信用监督、警示和惩戒机制建设的意见》后，外媒对此的关注明显增多。这篇报道看到了我国推进社会信用体系建设更多是社会管理的需要，但不知从哪里知晓我们要对每个中国人都要进行评分的消息，还追溯多年前睢宁的实践，甚至上世纪日本人在中国搞的“良民证”。对我国社会信用体系的2020远景，他们解读为斯皮尔伯格的《少数派报告》。

BUSINESS INSIDER

美国《BI》10月26日

《China might use data to create a score for each citizen based on how trustworthy they are》

这篇评论的作者看到了《华盛顿邮报》上面的这篇报道，并和《黑镜》做了很多关联，认为我们正引向《黑镜》的情景：使人们不是努力成为“好人”，而是一味讨好他人，提高自己的分数。事实上，这种判断还是超前了，我们离《黑镜》的数字化时代中间还隔着一个太平洋呢。



美国《每日野兽》 10月27日
‘Black Mirror’ Creator Charlie Brooker on China’s ‘Social Credit’ System
10月21日美剧《黑镜》第三季推出，第一集《Nosedive》（急转直下），此间几家媒体又集中报道中国的信用评分，因此把两者扯到一起的不少。这家媒体特地采访《黑镜》的编辑查理，这小子坏笑：“I promise you we didn’t sell the idea to the Chinese government!”



美国《华尔街日报》 11月28日
《China’s New Tool for Social Control: A Credit Rating for Everything》
该记者在杭州和上海作了一些采访，其描述基本反映了近年来在联合惩戒方面的进展，不过老外说着说着就要往“Big Brother”的思维定势上去了。这篇报道还是有些影响，法广等二流媒体跟风抄袭、发声。《参考消息》也部分作了引进。



美国《麻省理工科技评论》 11月29日
《China Turns Big Data into Big Brother》
紧接着《华尔街日报》报道出来的一篇评论。没什么新意，《黑镜》、《动物农庄》都是他们脑洞大开的地方。



美国《财富》 11月29日
《Here Are the Companies That Could Join China's Orwellian Behavior Grading Scheme》
也是一篇跟风的，看标题就不友好，列出了他们认为在帮助政府完成这一目标的公司名单，当然他们也就知道BAT。



美国《大西洋月刊》 12月2日
《How Algorithms Can Bring Down Minorities' Credit Scores》
从德国的Kreditech，说到Lenddo，从信用更广泛覆盖更多人群的角度，提及了中国的情况，总算没带有偏见。



英国《经济学人》 12月17日
《China invents the digital totalitarian state》
这篇篇幅很长。他们认为，开展社会信用体系建设，是政府针对面临的）最大问题作出的反应：对公众机构的信任危机、及时了解人民观念和兴趣变化的需要，这可能会在很大程度上加重窥探和社会控制。社会信用评分能走多远，取决于政府的意愿、技术的有效性以及对公众关注问题的反应。这篇文章在2016年所有外媒文章中分量最重，可以一读。

总体上，我国的社会信用体系建设，外媒隔岸观花，目前还不能很好地理解。中国的历史进程所处的阶段，中国社会的复杂性，远不是已经发展、改良了上百年的西方社会所能比拟的。从外媒报道的集中时段上看，近年来聚焦中国社会信用体系建设有一定的时段特征，大多出现在一些重要文件出台并被翻译成英文后，可见不少外媒并没有直接消化理解中文文本的能力，也说明需要加强对中国正在进行中的社会信用体系建设的宣传，包括对内和对外宣传，减少误读，减少偏见。

Extra 2 : 信用界半边天



吴晓灵，四川威远人，全国人大财经委副主任委员、清华五道口金融学院院长。吴目前仍在公众视野中，经常就金融监管，包括征信方面，发表自己的见解。



陈文玲，中国国际经济交流中心总经济师兼执行局副局长，著名经济学家。2016年出版《中国社会信用体系与文化报告》。



王晓蕾，2009年12月起任中国人民银行征信中心副主任。



吴晶妹，中国人民大学财政金融学院学术委员会副主任，社会信用体系建设领域活跃的学者。2016年积极参与地方社会信用体系建设，与华龙网、惠州市等合作项目。



刘小英，上海资信有限公司总裁。



洪玫，上海市信用研究会会长、上海立信会计金融学院教授。



吴小雁，《中国信用》杂志总编辑。



彭蕾，蚂蚁金服董事长。2016年11月底，就支付宝上线“校园日记”等功能产生的相关争议道歉，坦白“错了就是错了”。



邱寒，前海征信总经理。

34



赵卉 宜信致诚信用总经理。



何咏薇，科孚亚洲区总经理。



唐明琴，广东金融学院教授。



王世今，费埃哲公司（FICO）中国区副总裁。



杜丽群，北京大学教授。



潘飏，前海征信副总经理。



陈新年，国家发展和改革委员会经济研究所信用研究中心主任。



熊晓红，鹏元征信副总裁。



黄闻云，“中国信用体系建设第一人”。



胡滔，芝麻信用总经理。



如需联络，请致信admin@yuandiancredit.com

