

Forschungsprojekt „Analyse des Sozialkreditsystems in der VR China und des Scorings im Westen“ 2021-2025

Uni Witten / Herdecke | Leuphana Universität

ReferentInnen:

Prof. Dr. Martin Warnke, Yi Song, Christin Nax



AGENDA

1. Vorstellungsrunde (15 Minuten)
2. Auszüge aus dem Forschungsprojekt (40 Minuten)
 - a. Prof. Martin Warnke: Historischer Überblick SCS
 - b. Christin Nax: Wo finde ich Sozialkreditberichte über Unternehmen (in China ansässig)?
 - c. Yi Song: Interkulturelle Einordnung
3. Vertiefende Diskussionen (30 Minuten)
4. Zusammenfassung und nächste Schritte (5 Minuten)



VORSTELLUNGSRUNDE

Vorstellungsrunde:

In welcher Branche arbeiten Sie?

Haben Sie bereits Erfahrungen mit dem SCS gemacht?

Wenn ja, inwiefern hat dies Ihre Zusammenarbeit mit chin. Unternehmen beeinflusst?



FORSCHUNGSPROJEKT „ANALYSE DES SOZIALKREDITSYSTEMS IN DER VR CHINA UND DES SCORINGS IM WESTEN“ 2021-2025

Universität Witten-Herdecke:

Prof. Dr. Martin Woesler

Prof. Dr. David Martin

Yi Song

Leuphana Universität Lüneburg

Prof. Dr. Martin Warnke

Christin Nax



ENTWICKLUNG VON INFORMATIONSMATERIAL KOOPERATIONEN ZWISCHEN EU UND VR CHINA ASPEKT: SOZIALKREDITSYSTEM

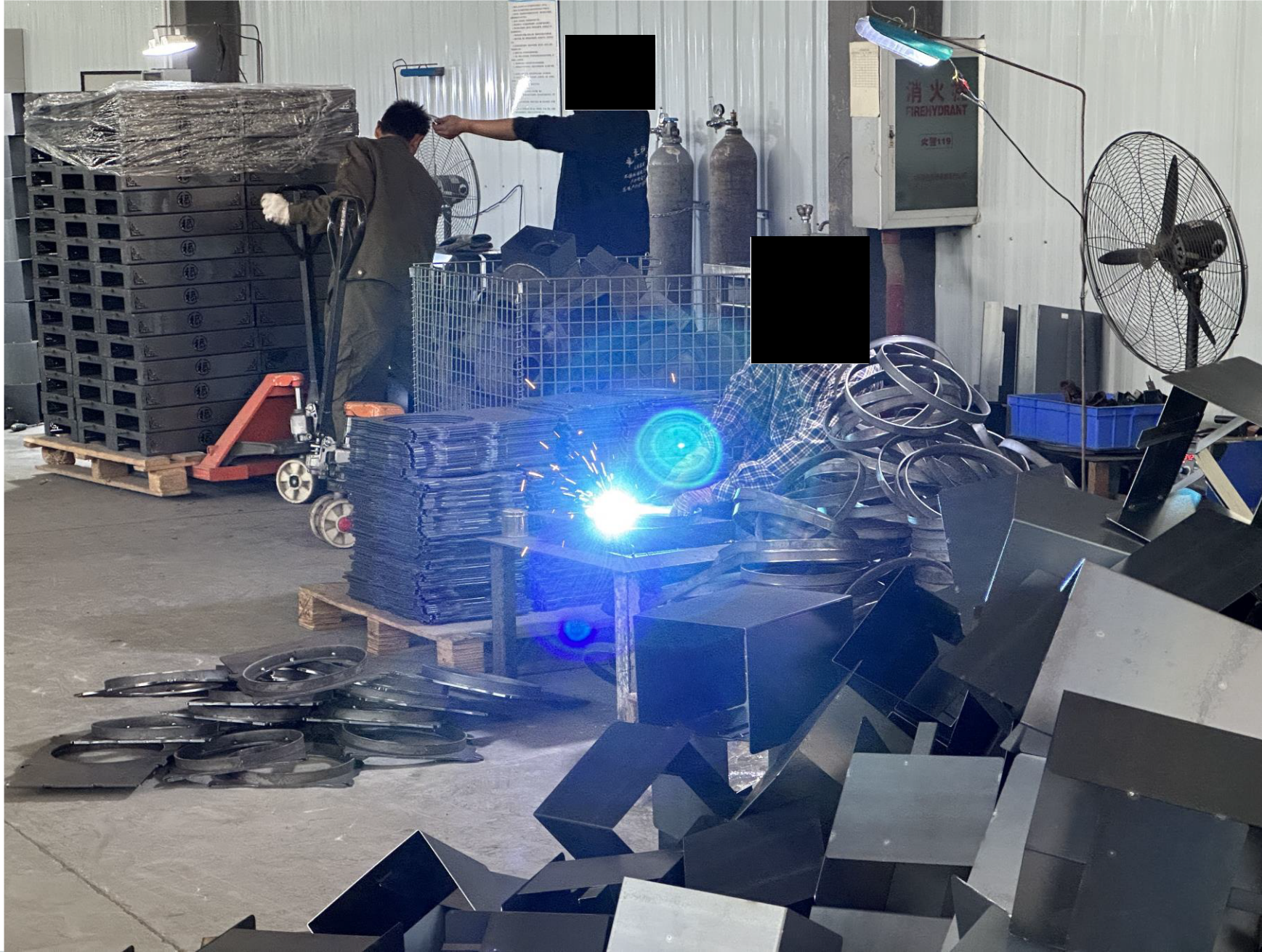


AUSGANGSLAGE

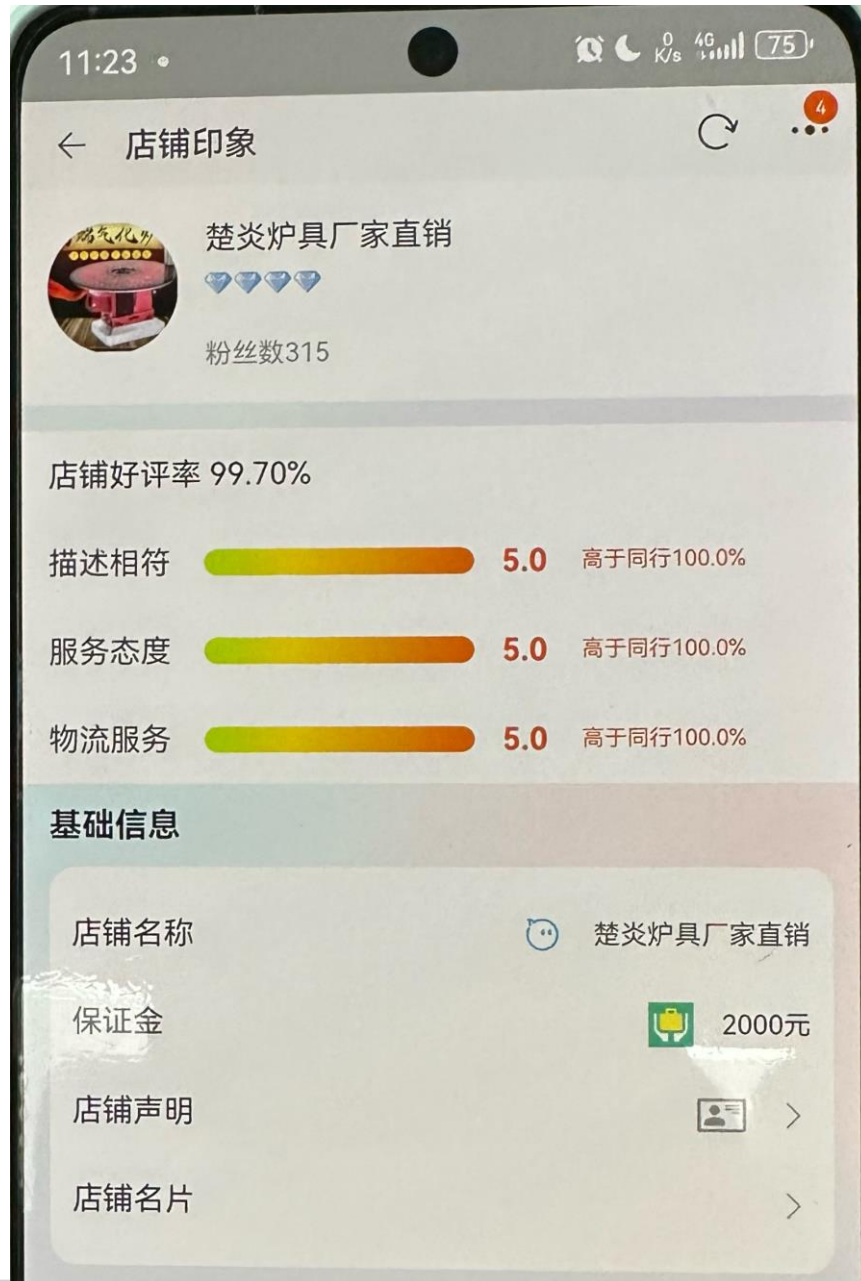
- Kritik scharf
- Quellenkenntnis klein
- enge Verwandtschaft zwischen westlichen und östlichen Ansätzen
- Finanzkreditbesicherung in Ost und West vergleichbar
- AliPay, WeChatPay, Taobao-Ranking



EIN TAOBAO-DORF, DIE CHUYAN-OFENFABRIK, SEP. 2023



DER TAobao-SCORE



Die Lobrate des Ladens beträgt 99,70 %

Die Beschreibung stimmt mit



5,0

100,0% höher als Mitbewerber

Service-Haltung



5,0

100,0% höher als Mitbewerber

Logistikdienstleistungen



5,0

100,0% höher als Mitbewerber

FINANZKREDIT -> SOZIALKREDIT

- Sozialkreditsystem weitet die Bewertung der Finanzkredit-Vertrauenswürdigkeit auf das gesamte gesellschaftliche Leben aus
- Steuerung in Richtung von Wohlverhalten für Individuen (natürliche Personen), Unternehmen und (Regierungs-)Organisationen (juristische Personen)
- China-intern und für den globalen Handel



2015/10/28

- Professor Lin Junyue
- 1999 Forschungsbericht an die Chinesische Akademie der Sozialwissenschaften
- lernte sein Metier und Lebensthema im Ausland, in den USA, um dann im Jahr 1999 in der VR China seine Theorie des Sozialkreditsystems (SCS) vorzulegen.



QUELLDOKUMENTE ZUM SCS

- Bewertung sozialen Wohlvhaltens auf einer Punkteskala
- dringender Bedarf an vertrauensbildenden Maßnahmen (Korruption, Betrug, Arbeitssicherheit, Online-Handel, Lebensmittelsicherheit, ...)
- sehr junges Bankensystem
- Vorbilder aus USA, JP, D
- ideologische Grundlage: Denken von Deng Xiaoping
- gesamtgesellschaftl. Zugriff
- strenge Operationalisierung: Zuckerbrot und Peitsche
- exoskelettale Moral
- Infrastruktur systematisch aufgebaut





Martin Woesler, Martin Warnke:
Sozialkybernetik in statu nascendi.
Die Entstehungsgeschichte des
chinesischen Sozialkreditsystems

Berlin, Matthes & Seitz, 2024

QUELLDOKUMENTE

- Implementierung des Kreditsystems als IT-System
- Anreiz- und Bestrafungssystem
- Anzahl der verweigerten Flugtickets mehr als 10 Millionen, Zugtickets mehr als 4 Millionen
- <https://hmd.creditchina.gov.cn/> zentraler Pranger, implementiert am 1. Juni 2015
- Registrierung aller Privatpersonen und juristischen Personen in Form eines Ausweises



AKTUELLER STAND

- Fertigstellung für 2020 geplant, es kam Corona dazwischen
- kein landesweit einheitliches Punktesystem
- (noch) keine flächendeckende Einführung
- Das SCS gibt es nur für Unternehmer mit größeren Umsätzen, nicht für Bauern und Kleinunternehmer.
- Man kann die Regierung nach dem Score eines potentiellen Geschäftspartners fragen, aber nicht nach dem eigenen.

- ABER:



SANKTIONEN / AUSWIRKUNGEN AUF BASIS GESAMMELTER DATEN



Quellen:

<https://merics.org/en/report/chinas-social-credit-system-2021-fragmentation-towards-integration> (Stand: 14.04.2023)

https://merics.org/sites/default/files/styles/pt_media_image_850_2x/public/2021-03/MERICS%20China%20Monitor%20Social%20Credit%20System%202x%20Exhibit%205.png?itok=vXnGjpQN (Stand: 14.04.2023)

<https://www.gsxt.gov.cn/index.html> (Stand: 14.04.2023)

<https://www.gsxt.gov.cn/index.html> (Stand: 14.04.2023)

http://www.pbccrc.org.cn/crc/zxgk/index_list_list.shtml (Stand: 14.04.2023)

<http://www.sic.gov.cn/>



信用长沙
长沙市社会信用体系建设公益广告

Öffentliche Bekanntmachung für
den Aufbau eines sozialen
Kreditsystems in Changsha

Weg geben

诚信



Einwohnerausweis der
Volksrepublik China

公民的
第二
张
身份证

Der zweite
Personalausweis
eines Bürgers

湖南机场集团空港商业 招商电话:13739096345

Changsha Civilization Office, Changsha Development and
Reform Commission, Changsha Xingzhou Office angekündigt

长沙市文明办 长沙市发改委 长沙市信用办 主理

„DATEN-INFRASTRUKTUR IN OST UND WEST“: FORSCHUNGSFRAGEN UND VORGEHENSWEISE

Forschungsfragen:

Welche Strategien und technischen Lösungen werden in China und im Westen eingesetzt, um internetbasiertes Scoring zu implementieren?

Hat eine europäische Firma in China einen Score, wenn sie dort eine Kooperation anstrebt? Warum gibt es einen Score? Wie kann der Score beeinflusst werden? Welchem Scoring unterliegt das Unternehmen?

Vorgehensweise:

Vergleichende Analyse (Europa/China) der Funktionen und Infrastrukturen typischer Anwendungen

Durchsicht von AGBs, Internetseiten der jeweiligen Anbieter etc. sowie Analyse einzelner Anwendungen und deren Funktionsweise in den Bereichen Mobilität, Gesundheit, Wissenschaft etc.



SCHUFA: WIE WIRD EIN SCORE ERMITTELT?

1. Score und Zahlungsverhalten
 - a) Hat die Person z.B. Kredite in der Vergangenheit beantragt oder bezahlt?
 - b) Datenquellen: Girokonto, Kreditkarte, Bürgschaft, Ratenkredit, Mobil-Leasing / Mietkauf, Anfrage Bürgschaft u.a.
 - c) Lernen aus der Vergangenheit: Personen werden Gruppen mit ähnlichem Zahlungsverhalten zugeordnet.
 - d) Der erstellte Score-Wert gibt Rückschluss auf die Kreditwürdigkeit.
 - e) „Je mehr relevante Informationen analysiert werden können, desto genauer ist der Score.“



Quellen:

<https://www.schufa.de/scoring-daten/scoring-schufa/#507755> (Stand: 18.02.2023)

<https://youtu.be/gMcs1qyNgGw> (Stand: 18.02.2023)

<https://www.schufa.de/scoring-daten/scoring-schufa/#507755> (Stand: 18.02.2023)



SCHUFA-SCORING VERSTÖßT GEGEN EU-RECHT

- „Das bisherige Datensammeln und die bundesweite Bewertung von Kunden, so wie es die SCHUFA seit Jahren praktiziert, verstößt gegen das europäische Datenschutzrecht, entschied der Europäische Gerichtshof heute. Jedenfalls dann, wenn die Bewertung, das sogenannte Scoring, das entscheidende Kriterium dafür ist, ob ein Kunde zum Beispiel einen Kredit oder einen günstigen Stromvertrag bekommt.“⁴

Quellen:

<https://www.golem.de/news/eugh-schufa-scoring-verstoest-laut-gutachten-gegen-eu-recht-2303-172690.html> (Stand: 16.01.2025)

<https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2023-03/cp230049de.pdf> (Stand: 17.01.2025)

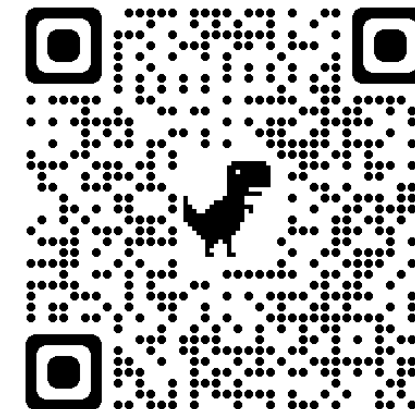
<https://www.tagesschau.de/wirtschaft/finanzen/schufa-scoring-verstoss-eu-recht-101.html> (Stand: 16.01.2025)

<https://www.tagesschau.de/wirtschaft/verbraucher/schufa-kreditwuerdigkeit-eugh-100.html> (Stand: 16.01.2025)

<https://www.tagesschau.de/wirtschaft/eugh-urteil-schufa-bonitaet-100.html> (Stand: 16.01.2025)



SCORING EAST: CREDITCHINA.GOV.CN



National Public Credit Information Center (China)

<https://www.creditchina.gov.cn/>



Quellen:

<https://www.creditchina.gov.cn/new2020/images/xzzn-openpic1.png>

-The Digital Hand: How China's Corporate Social Credit System Conditions Market Actors". European Union Chamber of Commerce in China, sinolytics, 2019, S. 17.

https://www.europeanchamber.com.cn/en/publications-archive/709/The_Digital_Hand_How_China_s_Corporate_Social_Credit_System_Conditions_Market_Actors

Warnke, Martin; Woesler, Martin. Sozialkybernetik in statu nascendi. Die Entstehungsgeschichte des chinesischen Sozialkreditsystems – Quellentexte zum chinesischen SCS. Berlin: Matthes & Seitz, 2024, S. 157.

IHK Region Stuttgart. „Das chinesische Sozialkreditsystem“. Zugegriffen 16. Januar 2025. <https://www.ihk.de/stuttgart/fuer-unternehmen/international/aussenwirtschaft-aktuell/china-5309376>.

„Practical Guide to China's Corporate Social Credit System“. German Chamber of Commerce in China, 2019, S. 3.

„The Digital Hand: How China's Corporate Social Credit System Conditions Market Actors“. European Union Chamber of Commerce in China, sinolytics, 2019, S. 17.

https://www.europeanchamber.com.cn/en/publications-archive/709/The_Digital_Hand_How_China_s_Corporate_Social_Credit_System_Conditions_Market_Actors

Warnke, Martin; Woesler, Martin. Sozialkybernetik in statu nascendi. Die Entstehungsgeschichte des chinesischen Sozialkreditsystems – Quellentexte zum chinesischen SCS. Berlin: Matthes & Seitz, 2024, S. 194.



DOWNLOAD-BUTTON FÜR KREDITBERICHT

-Suchwort: 西门子（中国）有限公司
Siemens (China) Ltd.





Kreditinformationen

Einheitlicher Sozialkreditcode

Site-Artikel

91310000625901263C

suchen

Titelseite	Kreditdynamik	Richtlinien und Vorschriften	Offenlegung von Informationen	Kreditdienstleistungen	Kreditrecherche	Integritätskultur
Kreditusage	Shini+	gemeinsame Belohnungen und	persönliche Kreditwürdigkeit	Industriekredit	Stadtkredit	Site-Navigation

Ihr Standort: [Startseite](#) > [Kreditinformationsanfrage](#)

Hinweis: Wenn Sie Einwände gegen die Suchergebnisse haben, können Sie über [das Einspruchssystem](#) Einspruch einlegen.

[Schindler \(China\) Elevator Co., Ltd.](#)

Einheitlicher Sozialkreditcode: 91310000625901263C Betrefftyp: Juristische Unternehmensperson

1 Insgesamt 1 Seite [zum dritten](#) Seite [Sicher](#)

Geschichte [Klar](#)

- [Schindler \(China\) Elevator Co., Ltd.](#)
- [Schindler \(China\) Elevator Co., Ltd.](#)
- [Schindler \(China\) Elevator Co., Ltd.](#)
- [Schindler Group Hunan Sales Co., Ltd. Zweigstelle Changde](#)
- [Schindler Group Hunan Sales Co., Ltd. Zweigstelle Changde](#)

Verwandte

ERKENNTNISSE

- System- und Kulturvergleich des computergestützten Scorings in China und im Westen
- In China ist das Scoring-Verfahren von der Regierung initiiert. Im Westen werden solche Verfahren insbesondere von Unternehmen eingesetzt, um z.B. die Kreditwürdigkeit von Kunden vorherzusagen. Es wird deutlich, dass solche Systeme nicht unabhängig von den gesellschaftlichen Strukturen, in denen sie eingesetzt werden, analysiert werden können.
- Darüber hinaus werden in Ost und West ähnliche Verfahren (z.B. maschinelle Lernverfahren im Bereich KI) eingesetzt, um aus Vergangenheitsdaten Informationen über die Zukunft und aus Big Data Vergleichsdaten Informationen über ein Individuum zu generieren.



Sky Eye 天眼



INTERKULTURELLE EINORDNUNG

„chuangxin“
Innovation

Sozialismus
Modernisierung

„wu lun“
5 Beziehungen

OUT-GROUP
老赖

„ziwo“
Selbstbewusstsein

Sozialismus
Kollektivismus

„dengji“
Hierarchie

„danwei“
Arbeitseinheit

Daoismus
Yin/Yang

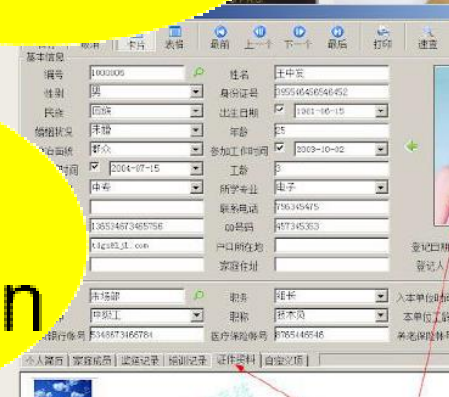
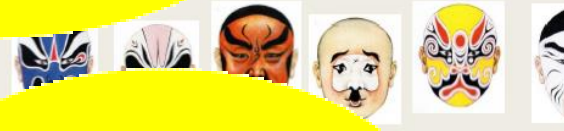
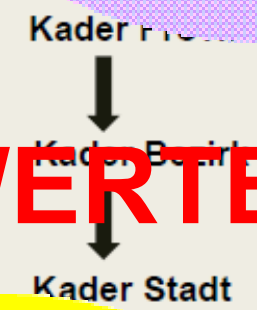
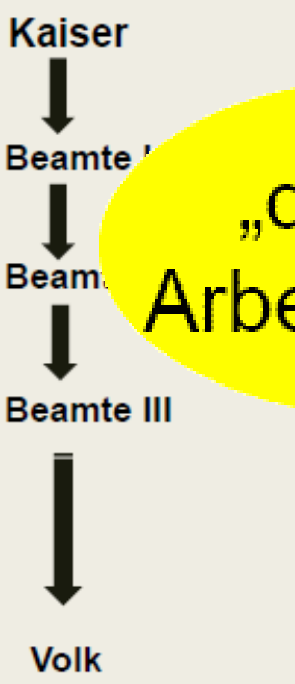
„guanxi“
Beziehungen

„mianzi, lian“
Gesicht

„he“
Harmonie

„nei/wai“
Innen/Außen

VERTESY



NUTZUNGSBEREICH FÜR UNTERNEHMEN MIT GUTEM SCORE

- 1) Den kreditwürdigen und vertrauenswürdigen Unternehmen werden Zugänge zu öffentlichen Beschaffungen, Projektausschreibungen, Qualifikationszertifizierungsmanagement, Formulierung von Marktzugangsrichtlinien usw. gewährt, um entsprechende bevorzugte politische Unterstützung zu erhalten. Diese Unternehmen können als vorbildliche Unternehmen für die breite Öffentlichkeit genutzt werden. Ebenfalls Werbe- und Verkaufsförderungsaktivitäten werden von der politischen Öffentlichkeitsarbeit genutzt, um starke Glaubwürdigkeit des Unternehmens und die Erfolgsquote in der Wirtschafts- und Handelskooperation zu fördern.
- 2) Vergleichen Sie die Bonität von Partnern anhand gleicher Inhalte und Standards, um Geschäftsrisiken und Investitionsrisiken vorzubeugen.
- 3) Die Bonitätsbewertung kann als wichtige Bonitätsgrundlage bei der Unternehmensfinanzierung dienen und Finanzinstitute können damit Kreditrisiken vorbeugen.
- 4) Durch die Bewertung können gezielte Maßnahmen ergriffen werden, um das eigene Kreditmanagementniveau zu verbessern.

Quelle: <https://zjcmpublic.oss-cn-hangzhou-zwynet-d01->

a.internet.cloud.zj.gov.cn/jcms_files/jcms1/web3659/site/picture/old/P020190306532176146771.pdf (in chinesischer Sprache)



ZUSAMMENFASSUNG UND AUSBLICK

Weiterführender Workshop Social Scoring in Ost und West

Workshopsession I: Einführung, Relevanz und Ziele (ca. 30 Minuten)

Workshopsession II: SCS (ca. 45 Minuten)

Workshopsession III: Was ist ein Score und wie wird ein Score ermittelt? (ca. 45 Minuten)

Workshopsession IV: Feldstudie „OST“ und „West“ (ca. 30 Minuten)



VERTIEFENDE DISKUSSION | BRAINSTORMING

