

亿欧智库

E O I N T E L L I G E N C E

研究报告

信息化安全新变革

2018年第三方电子合同服务行业趋势报告

E-Contract Industry Trends Report in 2018

亿欧智库 www.iyiou.com/intelligence

Composed by EO Intelligence, October 2018

序言

INTRODUCTION

2005年，《中华人民共和国电子签名法》的颁布标志着我国正式开启了以电子签名为基础的数字化合同时代，并从法律层面将“**电子签名**”定义为数据电文中以电子形式所含、所附用于识别签名人身份并表明签名人认可其中内容的数据。

本报告所研究的**第三方电子合同服务行业是指以电子签名为底层技术，为政府、企业或个人提供身份认证、电子合同签署、存储、管理及相关配套服务的第三方云端服务平台。**

电子合同服务在我国起步较晚，但随着市场的认知度提升，国家政策指引和推动，相关安全技术的成熟，以及企业对高效安全的在线化、数字化办公需求的攀升，该行业近几年发展迅速，成为助力企业信息化转型，保障数字安全的新风向。亿欧智库基于大量桌面研究、相关企业走访及用户调研，撰写《**2018第三方电子合同服务行业趋势报告**》，选取“**安全、服务、市场**”三大最受业内关注的角度切入，梳理国内第三方电子合同服务的发展现状，探讨行业未来发展趋势。

数字经济时代，作为信息化进程的重要一环，面对巨大的潜在市场，电子合同服务这一新兴领域未来将会面对哪些可能？

目录

CONTENTS

04	第三方电子合同服务 行业概述
	1.1 行业概述
	第三方电子合同服务行业崛起， 引领数字经济时代新变革

06	安全与稳定始终是行业基石
	2.1 资质认证：行业基础门槛
	2.2 核心技术：安全稳定保障
	2.3 企业案例解析
	2.4 监管滞后：行业标准化趋势

13	服务成为业内核心竞争力
	3.1 轻量化
	3.2 行业化
	3.3 生态化
	3.4 智能化
	3.5 企业案例解析

23	市场拓展趋势：新行业、新场景
	4.1 现阶段用户分布
	4.2 未来拓展方向
	4.3 企业案例解析

28	<div>附录</div> 调研数据说明
----	----------------------

第三方电子合同服务行业概述

BACKGROUND AND INDUSTRY OVERVIEW

近年来，在产业信息化趋势下，企业对高效便捷、安全合法的交易和办公的需求逐渐攀升，国内第三方电子合同服务行业兴起，引领了信息化安全的新一轮变革。随着市场对电子合同的认知度增高，第三方电子合同服务开始在各个行业中渗透。

第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势
服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

行业概述

第三方电子合同服务行业崛起，引领数字经济时代新变革

行业相关概念及定义

随着社会信息化进程的加快，越来越多的合同和文件签署场景从线下转移到了线上，从而产生了代表签署人身份和签署意愿的“电子签名”和“电子合同”。根据《合同法》、《电子商务示范法》等相关法律规定，电子合同是双方或多方当事人之间通过电子信息网络以电子的形式达成的设立、变更、终止财产性民事权利义务关系的协议。电子签名是电子合同的底层技术和法律基础，是指数据电文中能够起到证明当事人身份和签署合同意愿的一种安全保障手段。

第三方电子合同服务商是指为了满足政府、企业或个人获取和使用电子签名、签署和管理电子合同等需求，为用户提供身份认证、数字认证、电子签名、文件及合同签署验证、合同管理、存证出证、法律咨询等相关业务，从而保障用户签署电子合同的合规合法性和数据安全，帮助企业信息化转型，提高运营和管理效率的平台。

行业发展背景

自2005年《中华人民共和国电子签名法》颁布至今，国家陆续出台了多项包括电子政务、电子认证、电子商务、网络交易、互联网金融等领域在内的电子合同相关推动性政策，电子合同服务行业的发展受到越来越多的关注和重视。2015年，互联网金融行业高速增长，监管力度加大，国内第三方电子合同服务市场开始爆发，玩家数量加速增长，资本投入明显增多。

近年来，大众对电子合同的认知度不断提升，企业对在线化办公的需求逐渐攀升，电子合同服务开始在各个行业内应用，从互联网金融、电子商务逐渐延伸至旅游、租房、教育、医疗等多个领域。近两年，电子合同服务行业开始进入洗牌阶段，面对庞大的潜在市场，服务商在应对激烈竞争的同时，也纷纷加大研发和市场投入，提升服务能力，拓展市场。目前，该行业的发展仍处于早期阶段，未来，随着服务升级，产品迭代，电子合同服务将触达到更多领域，应用到更多场景中，成为一种社会化、大众化的赋能型工具和服务。

安全与稳定始终是行业基石

DATA SECURITY AND SYSTEM STABILITY

数字经济时代，作为保障企业与个人信息安全 and 法律效益的新工具，电子合同服务的安全性和系统稳定性是行业基石。用户在选择第三方电子合同服务时，最关注和担忧的要素也是数据安全性。本章将从资质、技术等方面论述国内第三方电子合同服务行业在保障信息安全和系统稳定上的发展状况。



第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

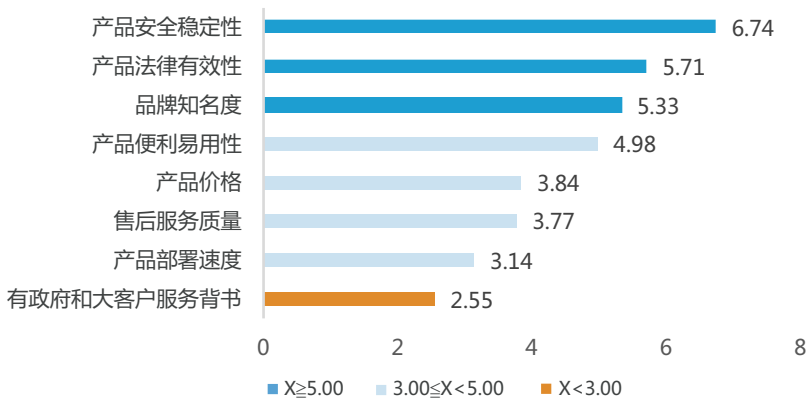
资质认证：行业基础门槛

资质是保障安全性的基础，行业受信息安全相关部门监管

从行业属性上来看，第三方电子合同服务行业属于信息和数据安全领域，受工信部、国家密码局、公安部等部门监管，根据《中华人民共和国电子签名法》的规定，“电子签名平台必须要具备相关资质，具有符合国家安全标准的技术和设备。”但由于行业发展仍处于早期阶段，相关行业标准和规范存在一定的滞后，关于第三方电子合同平台需要具备的相关资质还未有国家层面的统一规定，导致行业内出现缺乏资质的企业混入，鱼龙混杂。

根据亿欧智库开展的问卷调查结果显示，企业用户在选择第三方电子合同服务商品牌时，最关注和担忧的第一要素是产品的安全稳定性。

亿欧智库：企业在选择电子合同服务商品牌时的看重因素



X：用户选择品牌对各因素看重程度（根据排序结果计算得分，得分最高为最看重因素）

样本量：N=200

来源：亿欧智库

亿欧（www.iyiou.com）

根据资质认证的获取门槛和与行业相关程度，可以将目前电子合同服务行业相关参考资质分为行业强相关资质、平台安全资质、以及创新技术资质等三大类。

• 行业强相关资质

电子合同服务中在认证环节需要签发的电子签名数字证书本质上属于商用密码产品，因此与该行业强相关的资质是由国家密码管理局审核并颁发的商用密码相关许可证和由国家保密局审核的涉密信息系统产品检测，是拥有签发数字证书的CA（Certificate Authority）证书授权机构必须具备的资质，第三方电子合同服务商需要自身具备或经过合法合规的CA机构授权，才能保障认证环节中为电子合同签名人签发的相关数字证书的合法有效性。

第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

• 平台安全资质

电子合同平台运营的全流程涉及到对信息的安全保护和管理，因此该类平台在信息安全风险管理、传输安全等方面对系统和服务器的要求较高，在这方面具有参考价值的相关资质认证较多，比较常见和代表性的有ISO27001、SSL证书以及信息系统安全等级测评等。

• 创新技术资质

最后一类资质是与企业技术研发、技术创新等方面相关，因为第三方电子合同服务行业的发展程度与信息安全、防篡改加密、数据传输存储等方面的技术创新和应用密切相关，因而业内服务商所拥有的创新技术资质也是判断其实力的一类参考，具体主要包括高新技术企业认证、发明专利等。

亿欧智库：第三方电子合同服务行业相关资质认证

资质/认证名称	资质类型	颁发/监管机构	参考价值
《商用密码产品型号证书》、涉密信息系统产品检测	行业强相关资质	国家密码管理局/国家保密局	与行业强相关，第三方电子合同服务商需要自身具备或经过具备这类资质的CA机构的合规授权
国家信息系统安全等级保护认证	平台安全资质	公安机关	国内权威的信息产品安全等级资格认证，针对各机构的信息系统安全等级保护状况进行认可及评定。其中三级等保是国家对非银行机构的最高级认证
ISO27001信息安全管理体系证书	平台安全资质	CNCA国家认证监督委员会（认监委）	国际上对信息安全风险管理的一项最普遍的通用标准，可作为评判企业信息安全管控水准的基础参考指标
SSL网站服务器验证等级证书	平台安全资质	数字证书颁发机构（CA机构）	是一种数字证书，具有服务器身份验证和数据传输加密功能，该项认证保障了用户与第三方服务商之间的数据安全传输和证明平台已经通过权威认证
高新技术企业	创新技术资质	科技局、财政局、地税局、国税局	是一项综合类证书，通过考察企业的核心知识产权、重点技术数量、创新能力、研发费用占比等，来认证企业的创新和研发上的综合技术实力

来源：公开资料整理

亿欧（www.iyiou.com）

第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

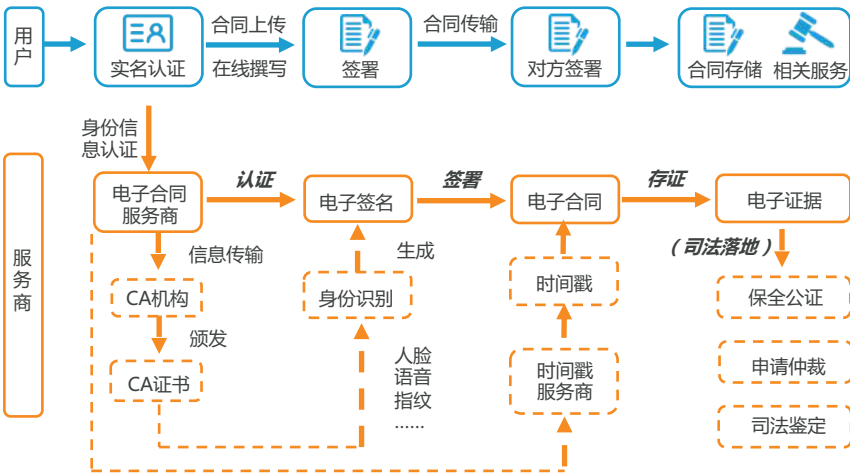
核心技术：安全稳定保障

核心技术的应用与创新保障每一流程的信息安全与稳定

我国电子合同服务行业的互联网化交付时代是从2012至2013年间开始，2015年爆发，从行业发展的角度来看，目前仍处于早期阶段，但由于该行业的技术实力和服务能力差距较大，一些底层技术不够稳固、服务经验缺乏的玩家很快被市场淘汰。作为数字经济时代，企业完成信息化进程的重要一环，电子签名服务商所具备的核心技术是保障平台安全和系统稳定的关键。

目前，行业内头部玩家在拓宽市场的同时，也在重点投入研发和引进先进技术，亿欧智库通过拆解电子合同服务行业的服务流程，将整个流程分为认证、签署、存证和司法落地四个环节，从而阐述现阶段行业内服务商在每一环节上应用的关键技术和未来的研发方向。

亿欧智库：第三方电子合同服务行业服务流程



来源：亿欧智库

亿欧 (www.iyiou.com)

• 认证和签署环节

所有电子合同的应用场景里，首要环节都是用户的身份认证和签署合同，这一阶段主要是为了 实现“识别签名人身份”和“表明真实意愿”等目的，符合《电子签名法》的规定，以及保障流程中用户的隐私保护和数据安全，涉及实名认证、数字认证、签署认证、原文保护等核心技术。

第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

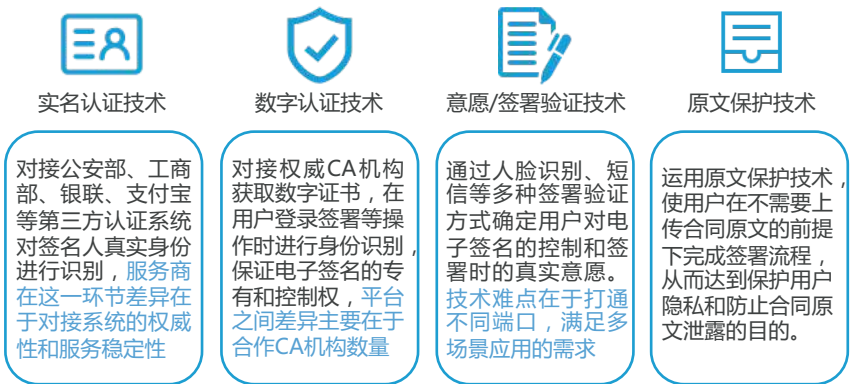
4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

亿欧智库：电子合同服务中认证与签署环节涉及核心技术



• 存证和司法落地环节

存证和司法落地环节是保障用户数据安全和法律有效性的关键，这一环节也是技术较为密集的环节，目前行业内已经普遍应用的技术包括时间戳、算法加密等一些基础技术。与此同时，随着新技术的崛起，电子合同服务行业也开始引入区块链、人工智能等新技术加固数据的存储和加密能力，使电子合同服务流程中存储的数据在司法落地环节更好地转化为有法律证明力的证据。

亿欧智库：电子合同服务中存证与司法落地环节涉及核心技术



第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

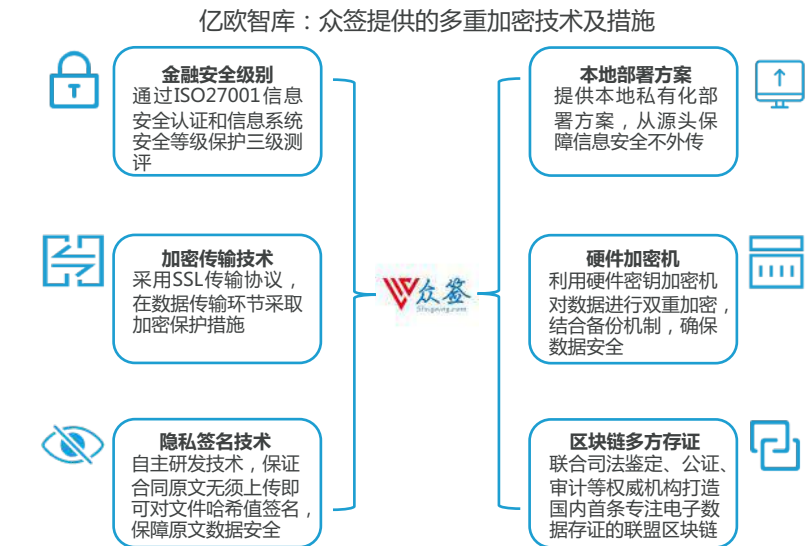
附录

众签：夯实技术完善运营，保障产品安全稳定

众签成立于2013年，是一家“电子合同+”服务提供商，目前客户覆盖金融、供应链、电商、旅游、长租、人力资源等80多个行业，累积签署量超10亿。作为国内第一批电子合同服务行业创业公司代表，始终将数据安全与系统稳定作为打磨产品的首要标准，从技术、运营、服务等多方发力保障产品安全性。

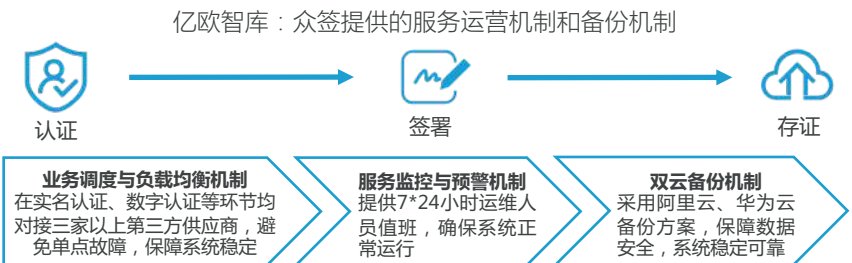
软件与硬件加密技术结合，提供多重数据保护措施

在数据安全上，众签采用软件技术和硬件加密措施相结合的方式，构建多重数据保护体系，保障从认证、签署、传输到存证等环节的全流程信息安全。



完善服务运营机制，保障服务质量与产品稳定

电子合同服务的安全与稳定，不仅要靠技术实力，还取决于服务商的运营管理机制和对接资源的可靠性。在这一方面，众签为电子合同产品匹配了专业高效的服务团队，保障系统稳定运行。同时，在认证、签署等环节选择银联、考拉征信、国政通等可靠第三方供应商，每一细分环节对应多家供应商，实现冗余备份，确保不会出现单点故障等问题，保障系统稳定性。



第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

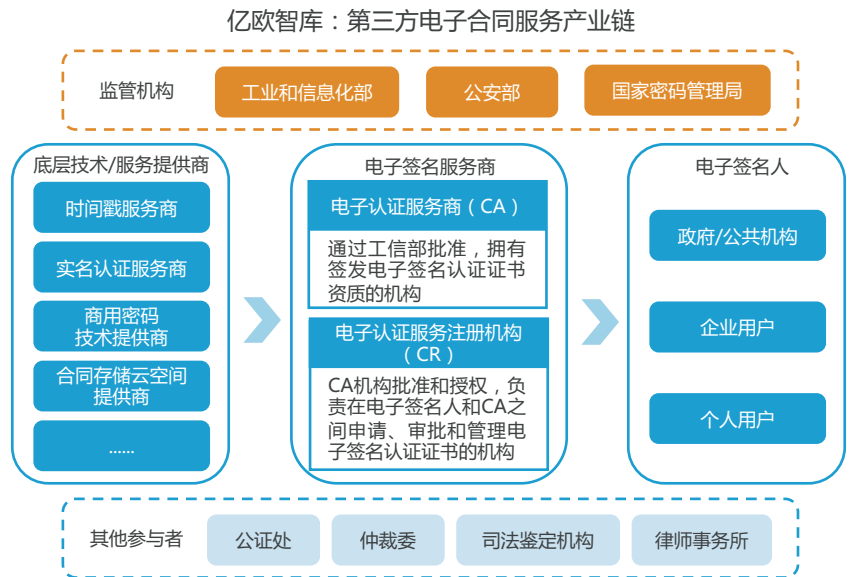
4.3 企业案例解析

附录

监管滞后：行业标准化发展

行业监管相对滞后，未来将会更加标准化和规范化发展

电子合同服务行业属于网络安全和信息安全领域，因此在监管层面受工业和信息化部、公安部以及国家密码管理局等部门的监督和管理，监管范围包括产业链上游的电子签名底层技术和服务提供商，以及核心产业主体——电子认证服务商和电子认证服务注册机构。



来源：亿欧智库

亿欧 (www.iyiou.com)

随着电子签名和电子合同在各个领域的渗透，行业开始出现监管相对滞后的情况。虽然在2005年国家出台《中华人民共和国电子签名法》至今，工信部、公安部以及国家密码管理局等部门陆续出台了一些行业相关的法律法规。近两年，行业内部及相关协会组织发布了一系列该行业非官方标准，但一直缺乏国家监管层面官方出台的行业规范和标准。

电子合同服务在我国起步较晚，但在近几年的发展速度较快，国家层面已经开始逐渐重视电子合同相关的行业发展，大力推动该行业和包括电子商务、电子政务等在内的高度相关领域的发展。尤其是近两年，国务院出台了一些列关于推动互联网政务服务发展的政策文件，例如2016年《国务院办公厅关于印发“互联网+政务服务”技术体系建设指南的通知》以及2018年《国务院关于印发加快推进全国一体化在线政务服务平台建设的指导意见》等文件。随着国家对电子合同领域的重视度增强和行业自身的快速发展，监管力度也会逐渐加大，行业将会向标准化规范化的趋势发展。

服务成为业内核心竞争力

SERVICE AS KEY TO CORE COMPETENCE

随着市场的认知度提升和技术的发展，电子合同服务行业进入了洗牌阶段，服务实力成为了品牌的核心竞争力。本章节主要论述了第三方电子合同服务行业现阶段的服务能力在轻量化、行业化、生态化、以及智能化四大方向上的发展。



The background of the right side of the page features a hexagonal grid pattern. Within the grid, there are three distinct icons: a white cloud in a blue hexagon at the top right, a white laptop in a dark blue hexagon at the bottom left, and the word 'Sharing' in white text next to a hand icon in a blue hexagon on the right. The word 'Services' is written in white in a central dark blue hexagon. A large, faint letter 'g' is visible in the upper right background.

Services

Sharing

第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势
服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

轻量化

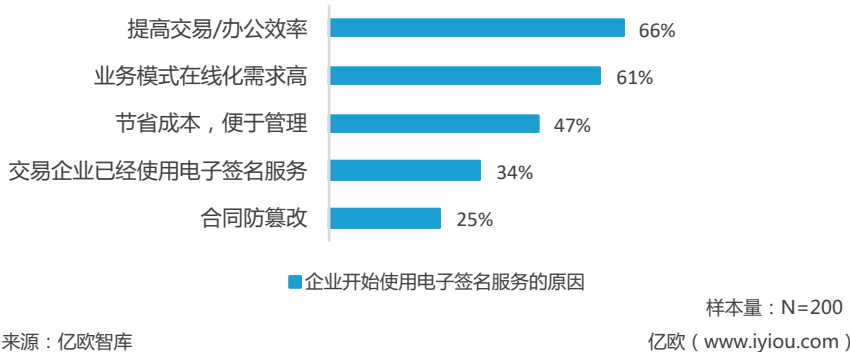
提供更加高效、便携、快捷的轻量化服务

第三方电子合同服务是近年来从企业服务领域诞生的一支新细分市场，虽然依托于电子签名底层技术，但不仅仅只是作为企业信息化的工具，而是与应用场景、业务强关联的一种服务。这一行业经历了传统的电子签章工具时代，逐步发展到SaaS软件交付时代，如果仅仅只是将电子签名技术作为产品从线下搬到线上是缺乏持续生命力的。电子合同服务行业也遵从于企业服务领域的大趋势，在服务的广度和深度上做延伸，真正地理解和满足用户的个性化需求，从而实现对企业和个人用户的赋能。

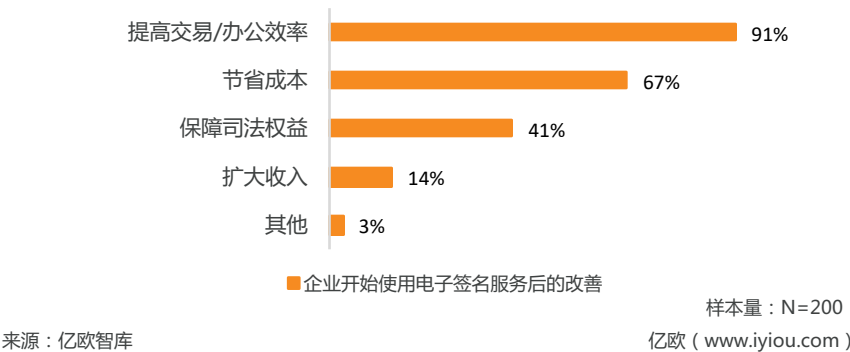
提高效率是电子合同服务行业抓住的企业第一大痛点

电子合同服务行业的兴起离不开数字经济这一大背景的发展，随着互联网和移动互联网的渗透，企业对在线化、信息化办公的要求越来越高，在电子商务、互联网金融等行业甚至成为了刚需。根据亿欧智库对第三方电子合同用户进行的调研，对提高交易或办公效率的需求是促使企业开始使用第三方电子合同服务的最大因素，同时，在使用之后，从用户体验来看，改善最大的也是效率方面。

亿欧智库：企业开始使用电子合同服务的原因



亿欧智库：企业开始使用电子合同服务后在哪些方面有所改善



第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势
服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

电子合同服务对企业提高效率方面发挥的作用体现在从内部审批到外部签署等流程中的多个节点上。对比传统的线下签署方式，电子合同服务商提供的签署方式可以节省掉企业在打印、申请用章、纸质单据送达等过程中的时间和人力成本，把整个流程串联在线化，可以提高至少两倍的办公效率。

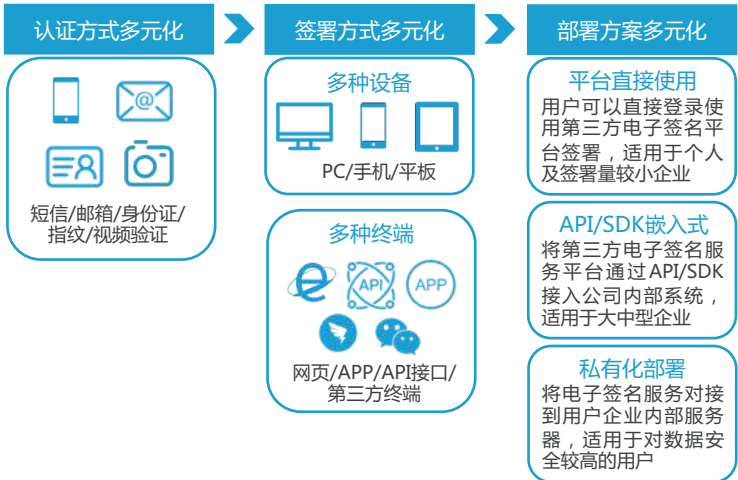
亿欧智库：传统签署与电子合同签署流程对比



认证和部署方式多元化，提供更加便携快捷服务

为满足用户对提升效率的需求，电子合同服务在保障数据安全的前提下，向更加轻量、便利、快捷的方向发展。为了满足用户的个性化需求和方便用户操作，电子合同服务行业开始通过自身技术和与外部渠道合作的方式形成多元化的认证、签署和部署形态。在**认证环节**，大多数第三方电子合同服务平台都已实现了包括手机短信、邮箱、身份证系统等多种认证方式，在保障认证的准确性和安全性的同时，也满足了用户在不同场景下的操作便利；同理，**签署环节**，服务商开发和对接了多种设备和终端，用户可通过多种方式接入平台进行签署操作；**最后**，现阶段平台多提供三种较为主流的部署方案以满足用户对安全性和操作便利性不同程度的要求。

亿欧智库：电子合同服务轻量化升级



第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势
服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

行业化

服务行业化，聚焦垂直行业解决方案

行业痛点差异化，服务由单一标准化转向垂直行业化

不同于美国电子合同服务商DocuSign抓住C端市场切入，国内电子合同服务商更多的是抓住了企业级用户的需求，电子合同服务的软件交付时代最早由对在线化签署需求较高的电子商务、互联网金融等行业的发展推动，逐渐扩散到旅游、租房、人力资源等其他行业。

近年来，在信息化的大背景下，企业对电子签名和电子合同服务的认知度逐渐提高。由于各个行业的在线化签署痛点和场景的不同，用户对电子合同服务的需求点也存在较大的差异，服务商开始针对垂直行业提供更为个性化的解决方案，产品从单一的标准化平台式服务向垂直深入的方向延伸。

亿欧智库：电子合同服务企业用户行业痛点

行业	涉及交易方/环节	行业痛点
电子商务	采购方/物流仓储/供货方	平台涉及多方交易，合同量大，不便于管理；线下签署周期长，供应链管理效率低
金融	投资人/借款人/第三方担保机构	监管要求；传统电子协议被篡改风险大；在线投保/借贷需求增多；流程繁琐，需多方签署，放款周期长；线上与线下重复录入审核
旅游	酒店/票务/旅行社/消费者	合同重复度高，量大，涉及多方交易，异地签约多，签约周期长成本高
租房	租客/租房平台/房东	租房市场互联网化，对在线签署需求增大；租赁合同假冒代签风险大
人力资源	员工/企业主/劳务派遣公司	异地招聘签署周期长；涉及内部审批、证明等签署场景多，文档重复度高，量大，不便于管理
政府及企业集团	审批/证明/外部交易/内部管理	签约流程繁琐，审批环节多；文档签署量大，跨区域跨部门签署多，线下签署成本高周期长；存在滥用公章风险
医疗	采购/医疗机构/医生/患者/保险机构	内部体系成熟且复杂，在线化需求高；文档签署量大，涉及多方交易，文档管理难度大，历史记录检索不方便

来源：亿欧智库

亿欧（www.iyiou.com）

第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

解决方案切入，品牌竞争关键在于经验、资源和技术实力

我国第三方电子合同服务行业进入洗牌阶段，拓展市场是现阶段各服务商的主要战略所在，尤其是切入新兴领域。目前，业内头部服务商已经纷纷开始推出多个垂直行业的解决方案，大力布局金融、政务、旅游、长租、人力资源、建筑等具有巨大市场前景的行业。企业用户在选择品牌时，看重的是服务商在行业内的成功案例和知名企业背书，这背后代表着服务商的资源整合能力、服务经验和搭建高匹配度系统流程的技术实力。



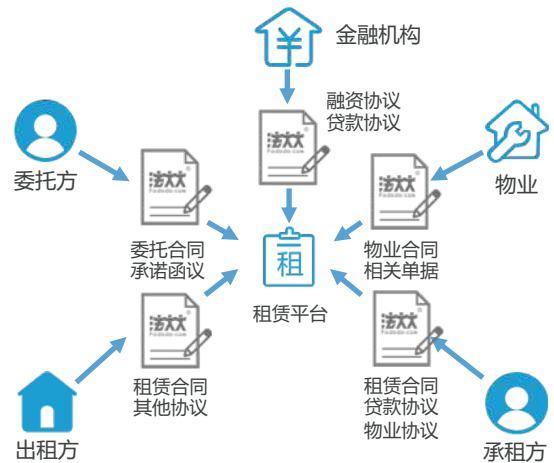
来源：123RF

亿欧 (www.iyiou.com)

法大大-房屋租赁行业解决方案：针对多方参与者，提高相关合同签署效率

近几年，房屋租赁行业逐渐在线化、平台化，签约合同量大，内容重复度高。法大大针对这些需求痛点，设计了房屋租赁行业解决方案，在出租方、承租方、物业、租赁平台等多方参与者之间构建起一套高效安全的电子合同签署流程，目前已服务于龙湖、保利、越秀等地产公司，以及途家、蛋壳公寓、巴乐兔等租房平台。

亿欧智库：法大大电子合同房屋租赁行业系统架构图



第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

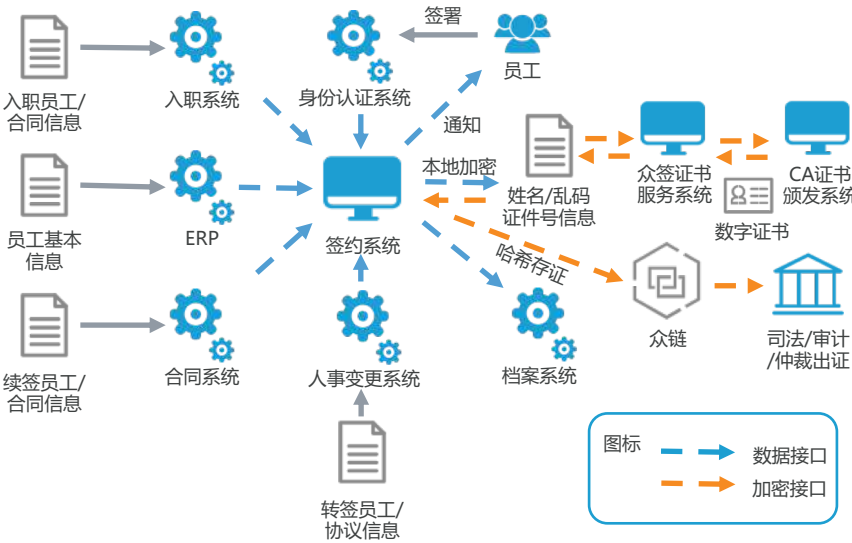
4.3 企业案例解析

附录

众签-人力资源解决方案：提供多样灵活签署方案，整合内部人事系统

针对人力资源领域的员工信息繁多、签署量大、异地签署周期长等痛点，众签为企业用户设计了人力资源电子合同解决方案，将企业内部相关的入职、ERP、档案等系统统一整合接入，为企业和员工提供灵活多样的合同签署，采用多重数据安全保护措施，保证相关电子劳动合同的数据安全同时，提高企业内部与员工之间的签署效率，帮助企业更便捷地进行人力资源管理。目前，中国航空工业集团、博尔捷企业集团、海底捞、安踏等企业均已开始使用众签人力资源解决方案。

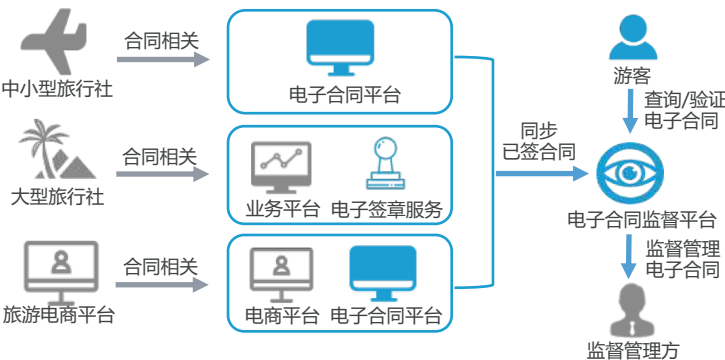
亿欧智库：众签电子合同人力资源行业系统架构图



一签通-旅游行业解决方案：针对不同业务模式提供集成式解决方案

近年来，随着旅行平台业务的兴起，面对签约量大、异地签署频繁等问题，旅游行业对电子合同需求日益增长。针对旅行社、供应商等产业链上下游各方需求，一签通提供集旅游电子合同、商务合同、委托合同签署、存储与验证于一体的电子合同综合服务平台，目前已接入途牛旅游网、同程旅游网、携程旅游网、湖南省旅游平台、四川省旅游平台等。

亿欧智库：一签通电子合同旅游行业系统架构图



第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

生态化

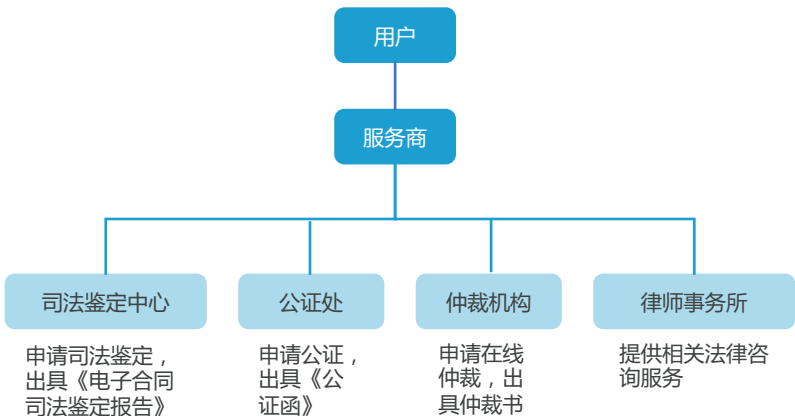
服务广度延伸，搭建电子合同服务生态闭环

当前，第三方电子合同服务行业的一大发展趋势是服务生态化，其含义包括三层：**站在司法落地的角度**，生态化是指电子合同服务商与相关企业和司法机构的合作对接，形成生态化的证据链条，增强电子合同服务的存证和出证能力；**从服务商自身提供的服务来看**，生态化的含义是提供围绕电子合同的全流程生态闭环服务；**从对外合作的角度来说**，生态化是指电子合同服务这一细分领域与企业服务其他领域的融合，互相引流，升级服务，共同为企业用户赋能。

打通司法出证环节，构建生态化证据链条

电子合同服务的核心服务价值之一是法律有效性，为了保障用户在签署过程中产生的电子证据的证明力，一方面，服务商运用存储备份、防篡改加密、区块链等技术对签署过程涉及的各项重要信息进行加固和串联，形成证据；另一方面，在司法落地环节，头部服务商均与司法鉴定中心、公证处、仲裁机构、律师事务所等机构合作对接，进一步增强平台签署电子合同的出证能力，打造生态化的证据链条。

亿欧智库：电子合同服务行业司法落地环节生态化



来源：亿欧智库

亿欧（www.iyiou.com）

打造生态闭环，提供全流程配套服务

电子合同服务行业从一开始的工具级电子签章时代发展到现在，更强调和突出企业级服务能力，服务商纷纷围绕电子签署这一核心服务做相关服务延伸，从前期的合同编辑、合同管理，到后期的存证保全、司法出证等环节均提供相互衔接的配套服务，形成服务闭环，以满足企业对电子合同相关全流程服务的需求。

第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

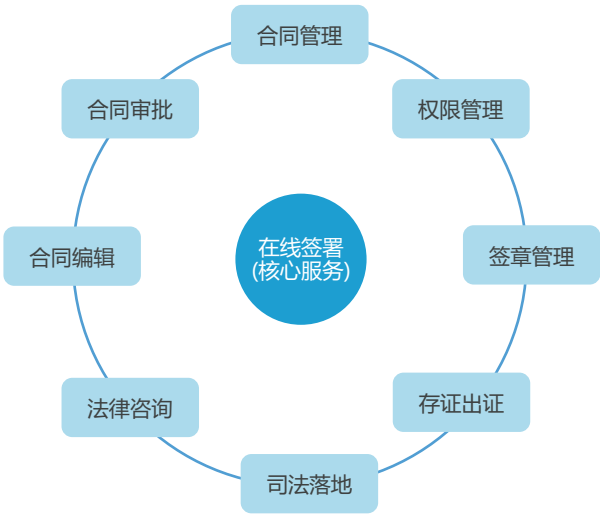
4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

亿欧智库：电子合同服务行业生态化服务闭环



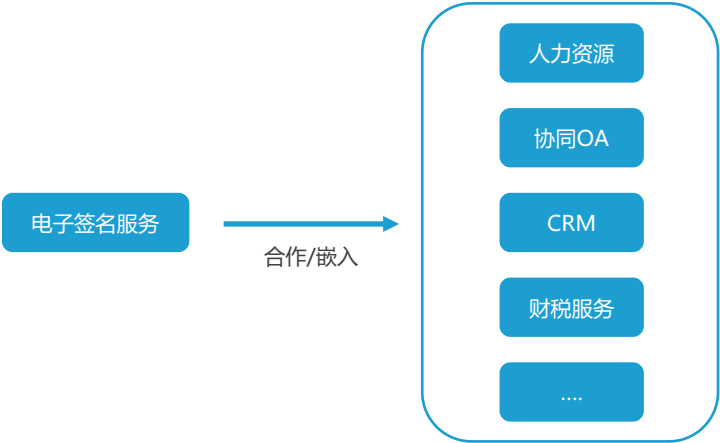
来源：亿欧智库

亿欧 (www.iyiou.com)

联手企业服务商，引入流量+服务升级

电子合同服务行业在国内的发展仍处于早期阶段，市场亟待开发，目前仍有大规模的潜力市场未被触达，因此，越来越多的头部服务商开始联手企业服务其他细分领域企业，将电子合同这一服务与移动办公、财务、人力资源等相关服务融合，在互相引入流量、扩大市场的同时，形成企业服务生态圈，升级配套服务，为B端用户提供更加流畅、配套的服务。

亿欧智库：电子合同服务与其他相关企业服务融合



来源：亿欧智库

亿欧 (www.iyiou.com)

第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

智能化

服务智能化升级，向智能合约、智能决策等方向探索

电子合同服务行业的发展前景广阔，将积累成为一个聚合数据的数据资产平台，如何更好地利用和挖掘数据的价值，更加智能化地赋能和服务用户是服务商探索的未来突破口。

区块链技术引入，探索智能合约时代

近年来，新兴的区块链技术开始被引入到电子签名服务行业，服务商开始利用其去中心化、开放性、可追溯等特性构建分布式数据库，固化签署过程中的电子证据链，增强证明力。目前，头部服务商均已开始布局区块链存证技术，联合权威机构共同搭建证据链。除此之外，区块链在电子合同领域的下一个探索应用方向是智能合约，即在区块链上制定的一种特殊协议，其中包含表明验证和执行合约已约定好的条件代码，可以实现合约的自动验证、处理和执行，从而达到降低欺诈损失，交易和司法环节的成本。

挖掘数据价值，从智能合同管理到智能决策

现阶段，区块链技术在电子合同服务行业的应用中仍处于辅助地位，行业未来的智能化发展需要大数据、人工智能等多项技术的结合应用。当前，服务商在电子合同服务的基础上已经衍生出了智能化的合同管理服务，开始提供包括建立合同模板库进行合同自动匹配和编辑、合同智能审核、执行环节的自动化提醒等服务。

电子合同服务行业正在从工具型服务升级为赋能型服务，作为信息化的重要一环，未来，电子合同服务行业将扮演着聚合数据和信息的平台角色，如何利用前沿技术将这些数据进行统计和分析，挖掘数据背后的潜在价值，帮助用户优化商业决策是行业的未来探索方向。



来源：123RF

亿欧 (www.iyiou.com)

市场拓展趋势：新行业、新场景

MARKET PROSPECT

近年来，移动互联网、移动支付等技术的逐渐成熟和渗透，为电子签名及电子合同的落地做好了铺垫，这一行业开始从互联网金融、电子商务等行业逐渐拓展到制造、租房、旅游、人力资源、教育等行业。本章内容主要包含电子合同服务行业现阶段的市场分布情况及未来拓展趋势，并总结了行业未来所面对的新市场机遇和对应策略。



第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

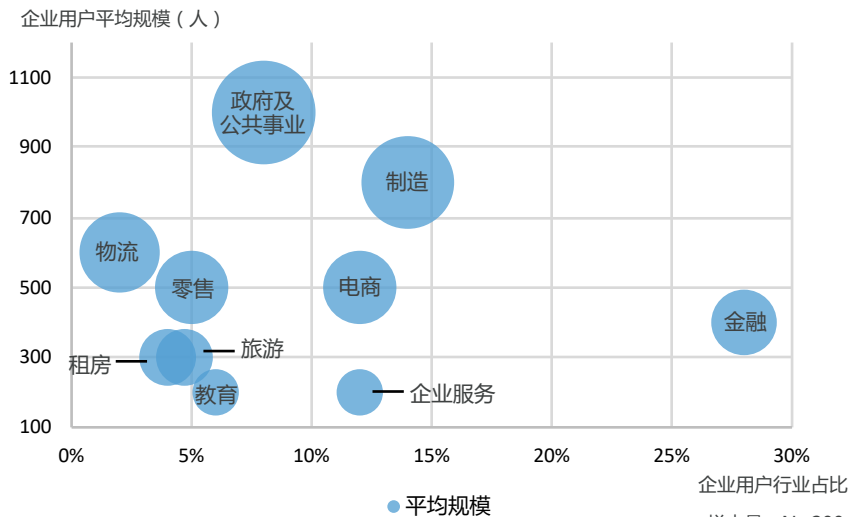
附录

现阶段用户分布

金融、电商、制造等领域成为起点

近几年，随着企业进行大力度的市场推广，企业和公众对电子签名服务的认知逐渐升高，客户规模持续增长，亿欧智库针对现阶段电子签名服务行业客户群进行了调研，调研结果显示，**目前电子签名用户主要集中在金融、制造和电子商务领域，在用户群中分别占比约28%、14%和12%。**其中，制造行业以大规模企业集团客户为主，金融行业则以互联网金融公司为主。除此之外，企业服务、零售、旅游、租房、教育、物流等行业也在近两年成为新的目标市场。

亿欧智库：第三方电子合同服务行业企业用户分布



来源：亿欧智库

亿欧 (www.iyiou.com)

国内第三方电子签名服务市场的爆发始于2015年，在此之前，传统电子签名服务的用户主要是政府及公共事业单位，2015年，互联网金融的高速成长和电子商务行业的规模增长从需求端推动了电子签名服务行业的发展，同时，金融和电子商务也是国家最早从监管层面介入，对行业内应用电子签名、电子认证等进行规范的领域，进一步推动了电子签名服务行业在这两个领域的应用落地。

随着数字经济时代的到来，传统产业进入了数字化转型阶段，以制造业为代表的实体经济开始寻求转型升级路径，电子签名服务作为重要一环切入，从内部审批、管理到外部签约、采购、货物流通等环节助力传统产业信息化。由于电子签名服务涉及多方签署交易，因而具有联动辐射效应，以金融、电商、制造等现阶段主要覆盖行业为起点，未来将渗透产业链的相关上下游企业，覆盖更多行业。

第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

未来拓展方向

新行业、新场景、社会化

“互联网+”模式渗透，带动旅游、租房、教育等新市场

随着互联网和移动互联网的渗透，各个行业都呈现高度互联网化的状态，尤其是旅游、租房、教育等行业，近几年逐渐向以服务型平台为导向的业务模式发展，运营过程中涉及到平台与产业链上下游企业之间，平台、供应商与消费终端之间的签约，合同重复度高，且存在大量异地签署情况，因而对线上化签署、电子合同管理及法律保障的需求逐渐增高。未来，这类行业对电子签名服务的应用程度会随着行业自身的线上化发展进一步增加，成为新的增长点。

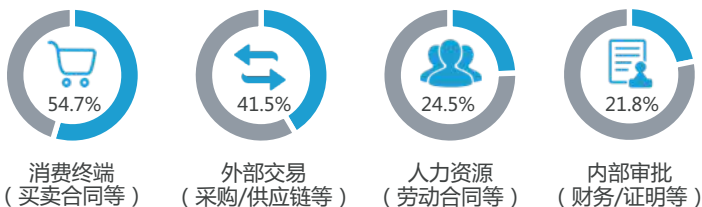
积累经验与技术，下一阶段向医疗、建筑等传统行业发力

电子合同服务行业在我国的发展目前仍处于积累技术和经验的早期阶段，行业一开始的落地领域更多的是互联网化程度较高的轻行业。以医疗、建筑等为代表的行业在近年来的在线化需求较高，是电子合同行业的潜在目标市场，但由于这类行业自身内部体系较为成熟和庞大，产业链上下游参与者众多且复杂，在切入时对电子合同服务商的技术实力和服务经验要求较高。随着电子合同服务商在技术、服务能力、资源等方面的积累，医疗、建筑等传统行业将成为电子签名行业下一阶段的发力点。

原有客户进一步扩大需求，场景应用拓宽

现阶段，电子合同服务行业的应用场景主要包括与消费终端之间的买卖合同、与供应商、物流等外部相关企业之间的交易合同、人力资源相关的劳动、社保类文件合同，以及企业内部的审批和证明类文件。从行业的发展趋势来看，未来会在这些场景的基础上继续延伸，打通企业内部管理系统和外部上下游之间的交易，从供应链到业务运营管理、营销系统，从日常审批到财务管理、人力资源管理，嵌入到更多环节中。

亿欧智库：第三方电子合同服务行业主要应用场景分布



来源：亿欧智库

亿欧 (www.iyiou.com)

第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势
服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

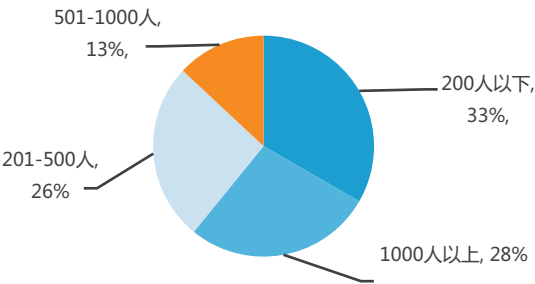
4.3 企业案例解析

附录

大型企业用户带动中小企业，长尾效应与社会化初现

从企业用户规模来看，大型企业是现阶段电子合同服务行业最重要的客户群，一方面，大型企业拥有较强的付费能力，用户质量较高且较为稳定，与此同时，大型企业有更强的付费意愿，从内部管理到外部供应链、物流运输等环节均需要电子合同的切入来推动企业信息化转型，节省成本，提高运营和办公效率。因此，大型企业成为服务商现阶段争夺较为激烈的市场，服务商开始向集团企业提供针对性的集成式解决方案。

亿欧智库：第三方电子合同服务行业企业用户规模

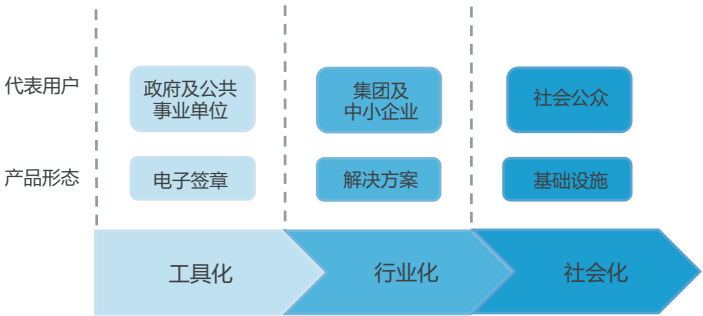


来源：亿欧智库

亿欧 (www.iyiou.com)

另一方面，大型企业在产业链中处于主导作用，对新技术和新模式的应用能够起到联动效应，逐渐带动起更多相关中小企业和个人用户，这类用户在量上更为庞大，从当前的用户比例来看，中小企业占比超过大型企业。近几年，电子合同服务的发展路径，从最初传统电子签名服务的纯工具性质，发展到软件交付时代以行业化解决方案为主导的服务模式。未来，将会成为一种社会化的互联网基础设施，触达到更多的个人用户，探索出具有公众属性的应用场景。

亿欧智库：第三方电子合同服务发展路径



来源：亿欧智库

亿欧 (www.iyiou.com)

第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

一签通：构建五大平台，深耕垂直行业应用

一签通作为安证通旗下的电子合同云服务战略品牌，于2012年独立运营，承载安证通15年技术和资源积累，具备齐全的业内资质认证，拥有国家密码管理局、保密局、公安部颁发的相关行业资格证书，并通过信息系统安全等级保护三级备案。参与制定了《电子合同订立流程规范》、《电子合同基础信息描述规范》、《第三方电子合同服务平台功能建设规范》，三项标准于2018年10月1日正式实施。依托“云认证、云签章、云合同、云保全、云司法”五大子平台，一签通已为500万企业用户、2000万个人用户提供了电子签名及相关服务。

亿欧智库：一签通电子签名服务五大平台



亿欧智库：一签通电子签名服务典型应用行业及解决方案

应用行业	解决方案	企业用户
产业互联网	依托技术和资源整合在产业链中实现在线交易、签约、支付、物流、信息发布等功能，帮助传统产业转型升级	首钢集团、长虹集团、中联重科、联合利华
服务类互联网企业	依托多CA集群技术、云签技术、时间戳技术、多种实名认证技术为服务类互联网平台提供可信电子签约服务	翼龙贷、汇中财富、易车、途牛、同程、新东方
电子商务	确保电商平台在电商交易过程中的交易安全、合同可靠，防止钓鱼网站网络攻击，数据泄露、丢失、被篡改	海尔电商、欧浦智网、华能电商
建筑设计	为建筑设计行业数字化多图联审系统提供电子签名、电子签章行业解决方案	覆盖全国3万多家设计院、近30万设计师
大宗商品交易	实现买方与卖方处于专业、安全的线上平台进行交易，实现电子化招投标，增加招投标的公开与透明性	全国棉花交易市场、内蒙古、新疆煤炭交易中心
企业集团	与集团企业内部OA、ERP系统等无缝集成，实现文件流过程中的签名、盖章等，实现收发文电子化处理	华润集团、神华集团、中国邮政

附录

APPENDIX



第三方电子合同服务行业概述

1.1 行业概述

安全与稳定始终是行业基石

2.1 资质认证：行业基础门槛

2.2 核心技术：安全稳定保障

2.3 企业案例解析

2.4 监管滞后：行业标准化趋势

服务成为业内核心竞争力

3.1 轻量化

3.2 行业化

3.3 生态化

3.4 智能化

3.5 企业案例解析

市场拓展趋势

4.1 现阶段用户分布

4.2 未来拓展方向

4.3 企业案例解析

附录

调研数据说明

- ◆ 为了深入了解现阶段国内第三方电子合同服务的企业用户需求、行业及规模分布、对电子合同服务的认知度和用户体验等相关信息，亿欧智库进行了以问卷调查、深度访谈等方式为主的用户调研。
- ◆ 被调研对象所属行业包括金融、制造、电子商务、零售、教育、旅游、企业服务、房屋租赁、建筑、医疗等。
- ◆ 调研企业用户有效样本200+，涉及数据截止2018年9月。
- ◆ 在后续研究中，亿欧智库可能更新部分数据，如果市场没有重大变动，亿欧智库将不再形成单独的报告来说明。

后记

APPENDIX

- ◆ 亿欧智库此份《2018年第三方电子合同服务行业趋势报告》聚焦在安全、服务、市场三大业内备受关注的方向，结合调研数据和案例解析，对电子合同服务行业在产品安全与系统稳定、服务能力、市场布局等方面的现阶段发展状况和未来趋势进行了梳理和探讨。我们认为，经过政策、技术、市场等多方面因素的引导和推动，国内第三方电子合同服务已经开始在各个行业内渗透，成为加快信息化进程的重要一环。电子合同服务正在向轻量化、行业化、生态化、智能化等方向优化升级，引领信息安全新风向，助力企业信息化转型，未来将会触达到更多的企业和个人用户，应用到更加社会化的场景中。
- ◆ 未来，亿欧智库也将继续关注第三方电子合同服务的发展，进行更深入的探讨，持续输出一些研究成果。
- ◆ 注意：报告中信息来源多来自相关研究报告及公开资料整理，如有不全信息可以添加作者微信进行补充。报告中部分图片来源于“123RF”。

团队介绍 OUR TEAM

亿欧智库是亿欧公司旗下专业的产业创新研究院。

智库专注于以人工智能、大数据、移动互联网为代表的前瞻性科技研究；以及前瞻性科技与不同领域传统产业结合、实现产业升级的研究，涉及行业包括汽车、金融、家居、医疗、教育、消费品、安防等等；智库将力求基于对科技的深入理解和对行业的深刻洞察，输出具有影响力和专业度的行业研究报告、提供具有针对性的企业定制化研究和咨询服务。

智库团队成员来自于知名研究公司、大集团战略研究部、科技媒体等，是一支具有深度思考分析能力、专业的领域知识、丰富行业人脉资源的优秀分析师团队。

报告作者 REPORT AUTHOR



许文慧

亿欧智库分析师

Wechat: xwhcookie

Email: xuwenhui@iyiou.com



尚鞅

亿欧智库分析师

Wechat: 15652552732

Email: shangyang@iyiou.com



张帆

亿欧智库 高级研究总监

WeChat : 18618171062

Email : zhangfan@iyiou.com



由天宇

亿欧智库 研究院院长

WeChat : decoyou

Email : youtianyu@iyiou.com

法律声明 DISCLAIMER

本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的获取但不作任何保证。

本报告知识产权归亿欧智库所有，任何从业机构或个人不可在未经报告作者授权下进行商业演出及参与行业培训，在未标注亿欧智库来源前提下不可盗用报告中的观点及图表信息，未经授权使用本报告的相关商业行为都将作侵权追究其法律责任。



网址：www.iyiou.com/intelligence

邮箱：zk@iyiou.com

电话：010-57293241

地址：北京市朝阳区霞光里9号中电发展大厦B座2层