

【二】信用评级尽职调查制度



尽职调查工作是借款企业资信评级业务流程中的重要环节,是评级质量控制和保障的基础。为规范现场调研工作,特制定本《工作指引》。

第一章 人员要求

第一条 以项目评估小组为单位开展现场调研工作,项目评估小组的人数不得少于2名。

第二条 项目评估小组应由项目负责人带领对被评估对象进行现场调研。

第二章 现场调研的要求及内容

第三条 现场调研前的基本要求

开展现场调研之前,评估小组必须对被评企业所处的行业以及该行业的相关法律、法规、政策做一个充分的了解,并结合现场调研内容的大纲结合企业的实际情况,撰写现场调研提纲。

第四条 调研过程中的基本要求

- (一) 服务态度良好;
- (二) 根据现场调研提纲,现场调研应全面、细致,对企业面临的重大风险,应着重了解;对生产型企业,必须到生产现场进行实地调研;
- (三) 应注重业务宣传的真实性,不得擅自以主管部门名义开展业务,并且注重资信评级行业的整体发展,不得诽谤、诋毁同行;
- (四) 不得向被评估对象承诺级别;
- (五) 不得以任何方式向被评估对象透露完整的评级标准;
- (六) 应充分征询推荐金融机构随访人员对被评估对象的意见或看法;
- (七) 不从事与评级业务存在利益冲突的盈利活动,如遇利益冲突时,应采取必要的回避措施。

第五条 现场调研的主要内容

(一) 法人治理结构: 股东背景、股权结构、股东对公司经营管理的影响程度、股东之间的权利制衡机制等;

(二) 人力资源：公司法人代表、关键管理人员从业经历、学历情况；一般员工素质是否与岗位职责匹配，员工培训机制及员工满意度等；

(三) 管理状况：内部管理流程是否科学合理；风险控制制度是否完善；

(四) 资产质量：资产质量的真实性、变现情况、抵押情况；

(五) 经营环境：宏观政策变化对企业运营的影响程度，政府对该行业的监管或支持态度、力度及措施；行业经济周期及行业发展前景、产品及原材料市场的竞争结构与趋势、行业政策与政府监管；

(五) 竞争能力：主导产品结构及变化趋势、企业在行业中的地位、品牌战略、品牌知名度、产品的技术水平、参与市场竞争的优势和劣势等；

(六) 对外投资：股权投资：全资子公司、控股子公司、参股及联营公司情况；证券投资：收益情况，资金安全及回收情况；投资决策及风险控制情况

(七) 融资与担保：融资条件、期限、资金用途、到期偿债安排等；对外担保金额、与被担保方的关系，被担保方经营状况等；

(八) 表外融资及重大关联交易：票据贴现、重大关联交易均须特别关注。
1) 票据贴现，要注重贴现票据交易背景的真实性； 2) 关联方的某些重大失误可能影响到被评企业的级别，这些关联交易包括：企业向控股方转移资产或垫付资金；为控股方支付管理费用等支出；为股东或职员债务提供担保；为关联方转贷资金；企业与控股方、投资子公司之间存在同业竞争（内耗）等行为。

(九) 期后事项：评级日后企业发生重大的收购兼并事项、经济诉讼、债转股、重大债务纠纷等

第六条 调研后，应撰写现场访谈纪要，<附件一 现场调研报告>。现场调研报告撰写要点

(一) 着重事实的描述，一般不作分析；

(二) 现场访谈纪要一般以一问一答形式出现；

(三) 必要时，现场调研报告要求企业有关负责人签字。

第三章 调研工作的反馈、检查及监督

第七条 现场调研主要工作结束后，项目负责人应将《意见反馈表》发放给企业接待人员，并要求及时填写“回执联”，签名后带回。《意见反馈表》“回执联”应存入工作底稿备查。<附件二 现场调研意见反馈表>。

第八条 检查与监督

由项目经理、部门经理及评级总监组成的检查小组应对现场调研工作及其质量进行检查，检查包括定期检查和随机抽查两种，可采取电话询问企业有关负责人或现场检查的方式。

（一）检查的主要内容包括：

1. 是否开展现场调研；
2. 现场调研工作是否按照本《工作指引》要求进行；
3. 是否严格履行评级程序，现场调研是否存在明显缺欠或重大遗漏；
4. 是否严格履行回避制度和保密制度；
5. 是否在评级级别完成前对信用级别做出承诺；
6. 评估项目小组成员是否存在有确切证据的其他违规、违纪行为；

（二）检查结果：内控检查发现评级小组在现场调研过程中违法指引有关规定的，视情节严重程度对评级小组项目负责人及成员做出相应处罚。

企业访谈纪要

企业名称		被访人员姓名	
行业归属		担任职务	
评估小组		联系电话	
访谈日期		办公地址	

一、访谈开展情况

1. 项目小组主要与该公司会计进行了交谈，听取了有关该公司的设立、经营、财务等方面的介绍。
2. 项目小组与公司核对了其 2019 年度的明细账，主要包括应收账款、存货、短期借款等会计科目。
3. 项目小组取得 2019 年财务数据及有关资料的复印件，并了解了该公司的验资情况以及其他与评估有关的事项。
4. 现场调研结束后，本项目评估组按照规定向企业发放了《现场调研工作意见反馈表》，取得“回执”并装订于工作底稿中。

二、现场调研内容（以问答形式为主）

<附件二>

企业信用评级 现场调研工作意见反馈表（回执）

致：浙江华誉资信评估有限公司

贵公司评估项目小组_____等同志一行人，
于本日就企业信用评级事项对本公司进行现场调研，现予以确认。

接待人：_____（签名）

联系电话：_____

二〇二〇年___月___日

