

四川正平信用评估有限公司文件

正平制度【2017】01 号

签发人：刘正权

防火墙制度

第一条 总则

1、为保证信用评级信息在保密的前提下合理使用，确保公司信用评级过程和评级结果的独立性、客观性、公正性，确实维护客户和公司利益，特制定本制度。

2、本制度所指的防火墙是指公司在承接信用评级项目时，公司员工不按规定使用信用评级信息导致信用评级信息被不应掌握的人或部门而掌握的情形。

3、本制度适用于公司全体员工。

第二条 部门设置

1、公司应当建立合理的内部组织结构，恰当的划分机构职能，设计规范的业务流程，使从事信用评级的业务部门之间以及从事信用评级的业务部门与其他业务部门之间在职能、人员、业务、信息流等方面保持独立。

2、公司涉及信用评级的部门有：市场部、综合管理部、数据管

理部、技术支持部、信息管理部、稽核合规部、评审委员会。

第三条 原则与准则

1、处理信用评级业务的评审委员、评级项目小组成员、市场部人员、合规和质量管理人员、技术支持人员、客服人员、数据管理人员、备案管理人员应严格执行回避制度。

2、信用评级市场部、信息服务部和支持部之间，严禁交换与评级相关的业务信息，各部门人员均应遵守公司信息保密制度。

3、与信用评级业务相关的各部门人员，应严格依据岗位职责和评级业务流程处理评级业务事项，确保信用评级信息在规定的范围内流动。

4、信用评级项目的承揽、项目承做和审核评审应严格分离。项目承揽人员一律不得作为项目评级人员，不得作为三级审核成员对所承揽业务的评级报告实施审核，但可以作为项目联系人，与评级客户及相关机构保持沟通。

5、信用评级业务的承做与审核、评审应严格分离。项目承揽人员一律不得作为三级审核成员对所承揽业务的评级报告实施审核，不得作为评审委员参与评审。

6、信息服务的市场业务部门应与评级业务部门严格分离。市场业务人员不得向同一客户同时提供信息服务和评级服务。

7、客服中心是市场部门与评级部门的有效区隔实体；技术支持部是评级与评审的有效区隔实体；稽核合规部是独立的第三方监管实体。

第四条 市场业务

1、市场部人员负责销售公司的信用评级产品，不参与信用评级报告撰写和级别评定工作。

2、市场部人员对评级对象进行产品营销时，如需要提供技术支持，分析师必须客观、公正的提出业务支持，不得就被评对象作出评级结果预测和允诺。

3、市场部人员在业务谈判过程中，分析师与信用评审会委员均不得参与评级费用讨论和评级合同签订等工作。

4、评级项目开展过程中，市场人员不得将评审委员和项目支持人员的相关情况及其联系方式，评级和评审内容等信息告知或变相告知被评对象或客户。

第五条 评级业务

1、对评级与信息服务业务进行隔离。

2、评级业务由评级总监统一管理。在进行信用评级项目时，由公司评级部门成立评级项目组，项目组对评级对象进行考察、分析，形成初评报告，并提交评审委员会。

3、评级项目组成员包括分析师、数据人员和行业专员等，负责数据处理、分析研究、评级报告撰写等工作，但不得参与市场业务销售。

4、评级项目组分析师负责访谈的准备、资料整理，如需要调用其它客户相关资料，需经过主管批准，由评级秘书转发。

5、项目组成员不得把评级对象相关资料以及评审委员信息私下转发他人。

6、评级项目组数据人员负责评级数据真实、完整和全面性的审

核、处理，对数据的收集、录入、审核、报送与调整、备份保存管理；

7、评级项目分析师独立完成评级报告撰写，对报告内容负责，市场人员不得参与。

8、评级项目组行业专员负责行业风险专业研究的支持。

9、评级项目组成员不得向评级对象透露信用评审委员名单及联系方式等联系信息。

10、公司的董事、监事、高级管理人员等不得以任何方式影响或干扰评级项目小组成员的工作独立性。

第六条 评审业务

1、评级结果由评审委员会通过投票表决的形式决定，具体投票规则由《正平信用等级评审制度》决定。

2、评审委员依据客观实际，独立发表审核意见，其行为不受市场人员、评级人员、公司高级管理人员、其他人员的干涉。

3、参加评审会的行业、专题、数据研究人员、外部专家、质量专员、合规专员参议人员，对信用评审过程的合规性，评审的专业性和科学性进行监督。

第七条 信息服务部门

1、信息服务部门人员不得参与评级业务的市场开发和评审工作。

2、信息服务部门由技术总监统一管理。提供信息服务期间，不得与评级部门交换信息。另外，信息服务部门不得参与评级业务的市场开发工作。

第八条 支持部门

1、技术支持人员、客服人员、数据管理人员等按评级业务流程

处理信用评级业务时，依据职责处理评级工作，不得向评级项目组了解超越职责范围的评级业务信息。

2、稽核合规部对信用评级业务流程中防火墙制度的执行环节进行合法合规性检查。

第九条 本制度自发布之日起生效。

抄 送：董事长；总经理；合规部。

四川正平信用评估有限公司

2017 年 2 月 24 日印发
