

中国商务信用平台出品

2014年10月20日至2014年11月2日 2014年第21期总第106期

商务信用

Business Credit

京东牵手商务部电商中心大数据 服务决策

国务院常务会议要求重点
推进六大领域消费

中国国际贸易电子商务中心召开
安全工作专题培训

第二批信息通信行业运维领域
等级评价结果公示

高端内参 会员专享



商务信用（BCP）简报

2014年10月20日至2014年11月2日 2014年第21期总第106期

【信用政策】	3
国务院常务会议要求重点推进六大领域消费	3
国务院“意见”指出加强“三公”经费、会议费审计	5
【工作动态】	8
京东牵手商务部电商中心大数据服务决策	8
中国国际电子商务中心召开安全工作专题培训	10
第二批信息通信行业运维领域等级评价结果公示	14
BCP受理投诉 114 起 案例：翼支付私自冻结用户账号	16
没信誉没诚信的当当网既不发货又是违规订单	17
天猫被指欺骗消费者涉嫌霸王条款 要求全额退款	18
本期 71 家企业集中报名参与评级认证工作	20
【各方声音】	21
行业信用评价体系推广期待长效机制	21
【信用百科】	23
依赖信用评级的监管成因及其风险分析	23

【信用政策】

国务院常务会议要求重点推进六大领域消费

国务院总理李克强 29 日主持召开国务院常务会议，部署推进消费扩大和升级，促进经济提质增效；决定进一步放开和规范银行卡清算市场，提高金融对内对外开放水平；确定发展慈善事业措施，汇聚更多爱心扶贫济困。

会议指出，消费是经济增长重要“引擎”，是我国发展巨大潜力所在。在稳增长的动力中，消费需求规模最大、和民生关系最直接。要瞄准群众多样化需求，改革创新，调动市场力量增加有效供给，促进消费扩大和升级，带动新产业、新业态发展，推动发展向中高端水平迈进，打造中国经济升级版。一要增加收入，让群众“能”消费。分批出台深化收入分配制度改革配套措施和实施细则，多渠道促进农民增收，努力实现居民收入增长和经济发展同步。提高国有资本收益上缴比例，更多用于民生保障。二要健全社保体系，让群众“敢”消费。提高医疗保险保障水平，全面推开大病保险。统筹推进社会救助体系建设。三要改善消费环境，让群众“愿”消费。加强农产品流通等骨干网建设。推进消费品安全立法，严惩“黑心”食品、旅游“宰客”等不法行为。

会议要求重点推进六大领域消费。一是扩大移动互联网、物联网等信息消费，提升宽带速度，支持网购发展和农村电商配送。加快健康医疗、企业监管等大数据应用。二是促进绿色消费，推广节能产品，对建设城市停车、新能源汽车充电设施较多的给予奖励。三是稳定住房消费，加强保障房建设，放宽提取公积金支付房租条件。四是升级旅游休闲消费，落实职工带薪休假制度，实施乡村旅游富民等工程，建设自驾车、房车营地。五是提升教育文体消费，完善民办学校收费政策，扩大中外合作办学。六是鼓励养老健康家政消费，探索建立产业基金等发展养老服务，制定支持民间资本投资养老服务的税收政策，民办医疗机构用水用电用热与公办机构同价。用更好的产品与服务，让人们放心消费、享受生活。

接受《经济参考报》记者采访的多位专家认为，当前经济下行压力依然较大，此时部署促进消费扩大和升级有助于稳住增长速度，而有针对性的确定重点推进移动互联网、物联网等六大领域又非常有益于提升经济增长的质量。北京大学副

校长刘伟表示,新世纪以来我国固定资本形成所占的比重已经达到 50%左右,这种高积累对我国一定时期的高增长具有积极作用,但同时也带来了投资效率降低,产能过剩以及经济增长不可持续等一系列问题。伴随着生产结构的变化,需求结构也必然要发生变化,第三产业的地位提升需要在最终需求方得到居民和政府消费的配合。因此,在需求领域,由资本拉动转化为消费拉动也是我国由上中等收入国家向高收入国家发展过程中的必然选择。

对于此次会议确定将重点推进的六大领域消费,经济学家普遍认为针对性很强。对于扩大移动互联网、物联网等信息消费,中国社会科学院经济所研究员张曙光说,前三季度消费品网上零售额高达 18238 亿元,占全部零售额的 10%,同比增长 49.9%,预示着零售业业态的变化方向。

2009 年 4 月 15 日,国务院召开常务会议强调:“进一步完善家电下乡政策积极扩大文化旅游信息等服务性消费稳定住房汽车等大宗消费。”5 年后,本次会议再次要求“稳定住房消费”,专家认为,虽然提法相同或近似,但应注意不同时期政策含义上的区别。中国社会科学院数量经济与技术研究所副所长李雪松认为,当前应该促进居民合理的住房刚性需求和改善型需求。他说,中国现存住房中有很很大一部分是改革开放以前建造的,许多一套房家庭住在老旧住房中,迫切希望改善住房条件,因此中国住房的改善型需求依然巨大。这部分改善型需求因“限贷”导致的高首付和高资金成本而被抑制。

商务部研究院研究员金柏松说,当前经济下行压力仍然较大,世界银行建议明年中国经济增长目标定在 7%。在此时,国务院出台促消费措施有利于防止经济“硬着陆”,大方向无疑是正确的,但在具体落实上还需要拿出更多举措。比如会议要求“增加收入”,那么首先要考虑如何提高企业利润率,这就要想办法提高企业的劳动生产率,也就是要促使企业加强研发投入。

相关链接: <http://www.bcpcn.com/articles/47/61638.html>

国务院“意见”指出加强“三公”经费、会议费审计

据中国政府网 近日，国务院印发《关于加强审计工作的意见》，《意见》指出加强“三公”经费、会议费使用和楼堂馆所建设等方面审计。

加大对经济风险隐患审计力度

《意见》指出，要看好公共资金，严防贪污、浪费等违法违规行为。加强“三公”经费、会议费使用和楼堂馆所建设等方面审计，促进厉行节约和规范管理。

《意见》提出，要加大对经济运行中风险隐患的审计力度，密切关注财政、金融、民生、国有资产、能源、资源和环境保护等方面存在的薄弱环节和风险隐患，以及可能引发的社会不稳定因素，特别是地方政府性债务、区域性金融稳定等情况，注意发现和反映苗头性、倾向性问题，积极提出解决问题和化解风险的建议。

《意见》指出，加强对“三农”、社会保障、教育、文化、医疗、扶贫、救灾、保障性安居工程等重点民生资金和项目的审计，加强对土地、矿产等自然资源，以及大气、水、固体废物等污染治理和环境保护情况的审计，探索实行自然资源资产离任审计。

把审计结果作为考核、奖惩依据

《意见》指出，被审计单位主要负责人作为整改第一责任人，要切实抓好审计发现问题的整改工作，各级政府要将整改纳入督察督办事项。

《意见》指出，各地区、各部门要把审计结果及其整改情况作为考核、奖惩的重要依据。对审计发现的重大问题，要依法依规作出处理，严肃追究有关人员责任。对整改不到位的，要与被审计单位主要负责人进行约谈。对整改不力、屡审屡犯的，要严格追责问责。

■ 释疑

审计机关如何确定审计项目？

审计监督的对象很多，审计机关和审计人员依照年度审计项目计划，组织实施审计。

为保障审而有效，年度审计项目计划的制定过程非常严谨。审计机关首先必

须通过了解、掌握、研究宏观经济信息和政策动态，走访有关部门，召开专家学者咨询会，征求内部机构和下级机关意见等，广泛开展调查研究，收集对审计工作的需求，初选审计项目。

其后，对初选项目进行可行性研究并进行评估，综合确定备选项目及优先顺序。对综合项目的重要程度、项目风险水平、审计能够达到的预期效果等进行评估。

■ 亮点

1、问题整改成“一把手”工程

审计署副审计长孙宝厚说，社会对屡审屡犯的问题特别关注，要求对审计查出问题的整改情况全面向社会公开。对此，《意见》对加大整改力度的规定有两个方面：一个是公开；一个就是问责。

孙宝厚说，《意见》进一步明确了相关单位整改的责任。具体包括：

——要求被审计单位主要负责人作为整改的第一责任人。整改成了“一把手”工程，单位自然更重视。

——要求被审计单位将整改结果在书面告知审计机关同时，要向同级政府或主管部门报告，并向社会公告。

——各级政府每年要专题研究整改工作，并将整改纳入督察督办事项。

——有关地区和部门要把审计结果及其整改情况作为考核、奖惩的重要依据。

——审计机关将建立整改检查跟踪机制，必要时可提请有关部门协助落实整改意见，同时也会将有关单位反馈的整改情况向社会作出相应的公告。

2、推动重大政策措施落实到位

《意见》提出，审计机关要持续组织对国家重大政策措施和宏观调控部署落实情况进行跟踪审计。

孙宝厚说，近年来，在审计中非常注重推动中央重大政策措施的贯彻落实。今年8月份开始，审计署组织18个特派办和25个派出审计局，全面对中央稳增长、促改革、调结构、惠民生的政策措施落实情况进行跟踪审计。

孙宝厚说，今后，审计工作将持续组织对国家重大政策措施和宏观调控部署落实情况的跟踪审计，推动政策措施贯彻落实，加强预算执行和其他财政收支审

计，密切关注资金的存量和增量，促进公共资金安全高效使用。

同时，加大对经济运行中风险隐患的审计力度，维护国家经济安全；加强对“三农”、社保、教育等重点民生资金和项目的审计，促进改善民生和生态文明建设；密切关注各项改革措施的协调配合情况，推动深化改革。

相关链接：<http://www.bcpcn.com/articles/81/61580.html>

【工作动态】

京东牵手商务部电商中心大数据服务决策

近日，京东与商务部直属机构中国国际电子商务中心签订协议，双方将整合线上线下数据，共同开展消费市场研究合作，为政府主管部门宏观决策提供数据支持。据悉，这是国家商务主管部门第一次引入电商合作和数据，也是京东大数据首度服务国家宏观经济决策，表明京东在电商领域的影响力、大数据处理和分析能力，得到政府和社会充分认可。

据悉，双方将在联合开发分析报告、监测市场异常、开发消费指数、开展前沿课题四大方面展开深入合作，将以季度为主周期，以“春节”、“6.18”、“双十一”等电商大节及热点事件为节点产生网络消费报告及其他产品，并通过商务部商务预报网等平台对社会公开发布，为政府、社会、民众了解网络消费特征、消费趋势变化、消费市场热点提供决策依据与信息参考。

中国国际电子商务中心党委书记、副主任姚广海表示：“此次合作意义重大，既是双方优势资源的共赢和互补，也是大数据应用于消费领域的重要探索，有利于挖掘双方线上线下数据资源的社会价值，构建线上线下一体化的研究分析体系，更好地服务政府决策、引导行业发展、促进居民消费。”

京东副总裁李大学表示，此次与商务主管部门合作，感受到了政府和社会对京东的信任与重托。作为中国自营 B2C 电商的领跑者，京东在十年来的发展中积累了宝贵的电商运营经验与大量的消费行为数据。近年来，京东在“技术驱动”战略下获得高速增长，更在大数据、云计算等新兴技术的应用上推进京东开放化、平台化发展。此次合作，表明京东所拥有的大数据和数据分析能力受到认可，京东也十分荣幸能够肩负企业责任，将京东积累的大数据与数据分析能力开放供主管部门使用，为中国经济发展做出自己的贡献。

这次合作不仅有大数据、云计算等先进技术的应用，也十分“接地气”。以双方合作的“联合监测市场异常”项目为例，通过密切跟踪消费市场变化，对同居民日常生活密切相关的粮食、食用油、盐蛋糖奶等，以及特殊情况下需要的方便面、板蓝根、蜡烛、手电等进行持续监测，可以及时发出市场预警、维护消费

市场稳定。

记者获悉，合作达成后，双方的工作已同步展开。包括《十一黄金周网络消费分析报告》在内的一系列研究成果将很快诞生。值得注意的是，这些研究除了使用京东海量的电商数据外，也会加入商务部城乡市场监测数据，双方的合作让大数据拥有更丰富的维度，更高的价值，写下了中国商务决策领域中，线上线下大数据首次协同作战的新篇章。

关于中国国际电子商务中心

中国国际电子商务中心是是商务部直属事业单位，是商务部信息化建设执行机构和技术支撑单位，承担推动中国电子商务发展与应用的重任，推动电子商务国际合作与对外交流，多年来以世界一流的技术基础环境与专业团队，立足电子政务、电子商务两大领域，服务国际、国内两大市场，已成为国家商务领域信息化的实施者，国家级电子商务综合服务商，国际电子商务交流的领军者和传媒会展综合服务商。

关于京东大数据

2013 年年初，在京东制定的下一个 10 年发展规划中明确提出，大数据战略将成为公司重点战略方向之一。从此，大数据正式冠以战略高度登上京东舞台。其实早在这一战略计划宣布之前，京东大数据的应用价值已经体现在公司业务的各个方面。如：用户消费行为深度挖掘、EDM 精准营销策略实施、销量预测与库房自动补货、客服智能应答、智能选址等等，这一系列对公司运营至关重要的项目背后，都是对大数据创新应用的不断探索与研究。

伴随着京东业务的调整与发展，高价值的业务数据积累与大数据技术的演进，京东大数据创新应用与产品化进程不断取得新突破。随着大数据挖掘平台、实时大数据解决方案、推荐搜索系统、电子商务全链条企业级数据仓库的顺利推进，大数据在京东发展的道路上背负起更加重要的使命。

相关链接：<http://www.bcpn.com/articles/61/61601.html>

中国国际电子商务中心召开安全工作专题培训

为保障近期将在京召开的 APEC 会议的顺利，确保年底前中心各项工作的稳定有序开展，强化中心安全队伍，提升职工安全意识，确保“四个不发生”的安全工作目标。2014 年 10 月 24 日上午，中心举办了一次面向广大职工的安全工作专题培训，中心（公司）各单位共 120 余位职工参与了本次活动，培训活动由商务公司副总裁刘建勋主持，中心党委书记姚广海出席培训活动并讲话。



会议现场

本次培训活动邀请了开发区公安、交警和北京市民安消防教育中心相关同志到场，分别从各自管理职能和业务特点出发，以讲座的形式为到场职工作了题为“文明交通进企业”、“安全防范知识普及和应用”和“认识火灾，学会逃生”安全培训。培训活动中，讲师们介绍了近期安全形势和工作要求，深入剖析和解读了交通、治安和消防法规中的重点条款，并结合发人深省的安全事故案例讲解了安全防范知识和应对突发情况正确的处置方法，纠正了现实工作和生活中人们的一些错误认识和日常处事心态。

姚广海书记在总结讲话中表示：本次安全工作专题培训活动对提高职工安全意识和防范技能起到了积极作用，对职工的帮助很大；通过本次活动切实体会到安全重于泰山和安全是 1，其他是 0，只有 1 作保证，0 才有意义的哲学理念，并向职工提出了“守规矩、有知识、有手段”九字安全工作生活要求，要求大家

在今后的生活和工作中要严格遵守国家各项法律法规和中心内部管理制度，要懂得如何避险、如何保安全，并合理配备一定的安全防范物质基础。最后组织到场参训职工以热烈的掌声向三位讲师致以衷心的感谢。



姚广海书记进行总结讲话



刘建勋副总裁主持培训活动



开发区交通大队景学兵科长做讲座



开发区公安分局内保科张伟处长做讲座



北京市卫民安消防教育中心牛瑞刚主任做讲座

相关链接: <http://www.bcpcn.com/articles/61/61600.html>

第二批信息通信行业运维领域等级评价结果公示

关于公示第二批信息通信行业运维领域企业信用等级评价结果的通知

各有关单位:

为了规范信息通信行业信用秩序和竞争环境,树立行业诚信经营理念,强化会员企业的诚信意识,增强企业在国际和国内的竞争力,根据商务部信用工作办公室和国务院国有资产监督管理委员会行业协会联系办公室联合下发的《关于公布第十批行业信用评价参与单位的通知》(商信用函[2013]3号)的要求,中国通信企业协会在全国开展第二批“信息通信行业企业信用等级评价工作”运维领域试点。

在企业自愿申报的基础上,我会本着“公开、公正、公平、科学”的原则,严格按照信用等级评价程序,联同第三方专业评价机构,依据《中国通信企业协会信用评价工作运维领域(试行)指标体系》,进行了认真、客观的评估。经我会与评价机构审核、评审专家组审定,现将信用等级评价结果在中国市场秩序网(www.12312.gov.cn)、全国行业信用公共服务平台(bcp.12312.gov.cn)、中国通信企业协会网站(www.cace.org.cn)上予以公示,公示期为10天(2014年10月24日至2014年11月3日)。在公示期内,如对参评企业的信用等级评价结果有任何意见及建议,请与信用评价办公室联系。

联系人: 王涛 张东泽

地 址: 北京市东城区赵府街20号6号楼203室

邮 编: 100009

电 话: 010-64015036

传 真: 010-64015036

邮 箱: tousu@cace.org.cn

中国通信企业协会

2014年10月24日

附件：第二批信息通信行业运维领域企业信用等级评价结果

序号	参评企业	信用等级
1	浙江省邮电工程建设有限公司	AAA
2	天津电信建设工程有限公司	AAA
3	中国石油天然气管道通信电力工程总公司	AAA
4	北京丁典百维电子科技有限公司	AAA
5	国脉科技股份有限公司	AAA

相关链接：<http://www.bcpcn.com/articles/161/61570.html>

BCP 受理投诉 114 起 案例: 翼支付私自冻结用户账号

【投诉概况】

2014 年 10 月 20 日至 2014 年 10 月 31 日,BCP 投诉中心共受理投诉 114 起,投诉总量相比上期减少 4 个。这周期的投诉持续量可观,在线投诉的网友依旧占比较大,希望下个周期继续保持。

【投诉现状分析】

由下图可以看出,2014 年 10 月 20 日至 2014 年 10 月 31 日,这一期间的投诉数量变化前期算是平稳状态,后期幅度频大。其中主要投诉问题有“电商信用遭质疑”“电商涉嫌霸王条款”。



【近期典型投诉案例】

没信誉没诚信的当当网既不发货又是违规订单

商	订单号: 9672678069	下单时间: 2014-09-27	在线客服
	¥59.00	网上支付 林小芳	等待审核
商	订单号: 9634768509	下单时间: 2014-09-22	在线客服
	¥59.00	网上支付 林小芳	取消 查看退款

注

投诉人林先生提供的证据图片



当当网 dangdang.com

帆布鞋 全部分类 搜索

热搜: 妖精 茵曼 韩都衣舍 裂帛 ecco 达芙妮 初 高级搜索

服装 > 女士服装 > 外套 > OSA欧莎2014秋季女装新品西服印花一粒扣小西装外套女_蓝色, S

限时抢

OSA欧莎2014秋季女装新品西服印花一粒扣小西装秋季新品 货到付款

抢购价 **¥230.00** 还剩 3 天 13 小时 39

市场价 ¥828.00 当当价 ¥299.00

促销 店铺促销 满¥299减¥30 满¥399减¥50 满¥499减¥100 详情

评论 ★★★★★ 0条

配送 广东深圳市至 请选择配送地区 有货 运费

颜色  

张女士在当当网上购买的衣服

中国商务信用平台 29 日讯 近期, BCP 信用投诉平台收到投诉人对当当网的投诉, 福州的林先生要求当当网赔偿自己的损失, 郑州的张女士则要求当当网付款订单马上发货或者履行承诺给的优惠券。让我们一起来看看林先生与张女士的投诉内容吧!

福州的投诉人林先生说：我的订单是在当当购买是使用 360 优惠券，当当无故当方面取消订单，第一次 9 月 20 号下单致电反映情况，当当网说因为不法分子利用漏洞，所以优惠券无法使用。说是 22 号可以使用到了。可到了 22 号再次下单，过几天又单方面取消订单，无告知。现在订单处于审核状态，一直不发货，个人不是违规订单。可我的方式完全符合他们活动要求。

郑州的张女士说：9 月 24 号在当当网购买的衣服，6 月 29 号看到还没有发货。联系卖家，卖家说是当当网没有审核通过，我给当当网打电话，他们客服说是我用的优惠券有问题，说重新给我发个优惠券，让我重新拍，并且说 9 月 30 号早上优惠券会到我的账户；我 30 号看了我的账户没有优惠券，我又联系当当，他们说再重新申请看看，这没有信誉没有诚信的当当网让我等到何时。

在接到网友的投诉信息后，中国商务信用平台的工作人员第一时间将投诉转交于被投诉网站，截止发稿前我们未接到当当网的任何回复，对于此事件本平台将继续关注。

最后中国商务信用平台提醒网友在网购时要注意：

为避免经济利益受损，使网购更安全更放心。请优先选择通过 BCP 信用认证的网站(可通过如下链接查询 <http://www.bcpcn.com>)，如遇到网络购物欺诈、服务质量不佳等问题，可随时登录 ts.bcpcn.com 进行投诉，也可拨打投诉热线 4006-400-312。

相关链接：<http://www.bcpcn.com/articles/10/61610.html>

天猫被指欺骗消费者涉嫌霸王条款 要求全额退款

日兴和官方旗舰店
官方品质·原装正品·全国联保

SanDisk Ultra 16GB microSD I
月销过万 全网第一

专注解决手机 Pad 上网难题...

首页有惊喜 > 套餐搭配 > 聚划算 > 移动电源 > 蓝牙耳机 > 移动硬盘 > 手机配件 > 电脑配件 > 相机配件 > 购物须知

SanDisk 闪迪

电器城 公益宝贝

包邮SanDisk闪迪 TF 32G Class10 Micro/SD 高速 TF卡 手机内存卡
密封一次性包装 Class10 200X 超高速规格 | 最大读取速度30M/秒，超强快感 | 兼机 | 支持高清动态影像存储 | 五防功能：耐冷耐热 抗X光 抗冲击 防水 防磁 | 随卡套餐 实现一卡双用 | 全网销量第一！全网好评率第一！全国联保！假一赔十！当天

优惠 满499元,送3元店铺优惠券;满699元,送5元店铺优惠券

促销 **¥88.90** 假一赔十

价格 ¥89.91

运费 北京 至北京东城区 123时效 快递 ¥0.00

付款后预计10月29日送达

月销量 6243 | 累计评价 70573 | 送天猫积分

版本 8GB 16GB **32GB** 64GB 128GB

颜色分类 **红色**

套餐类型 **官方标配**

陈先生在天猫上购买的读卡器

中国商务信用平台 28 日讯 广州的网民陈先生 9 月 30 日在天猫网站上的日兴和官方旗舰店买了个读卡器,当陈先生收到自己买的商品时顿时觉得自己上当受骗了。

陈先生在投诉内容里说到: 测试环境: thinkpad e440, win7/8, USB 3.0 读卡器 测试结果: 读 46M/S 写 14M/S 可见写入速度与商品描述“30M/S 读写”不符,从商品部分评论也可见部分合格商品与商品描述“30M/S 读写”一致,而我收到的商品或因质量问题与描述不符,与理想速度有较大的差距,严重影响消费者使用。该产品属于一次性封装包装,不拆包装根本无法知道产品情况存在如此大差距。

陈先生说: 影响 2 次销售真是霸王条款,即使测试环境影响再大,连描述速度的 50%达不了也实在让人不敢恭维。C10 只是一个标准,实际其他速度达到 45M/S 的卡也是 C10 标准,不能作为参考,而描述中确实写到“30M/S 读写”,部分评论也确实存在符合描述的合格产品。我不是无理由退货。商家以“读写速度因为读卡器、电脑硬件配置、操作软件都会产生很大的影响。而且您测试的速度已经达到 C10 标准了。”为理由拒绝我的退货申请。内存卡读写速度未达描述速度 50%,严重欺骗消费者。

在接到网友的投诉信息后,中国商务信用平台的工作人员第一时间将投诉转交于被投诉网站,截止发稿前我们未接到天猫的任何回复,对于此事件本平台将继续关注。

最后中国商务信用平台提醒网友在网购时要注意:

为避免经济利益受损,使网购更安全更放心。请优先选择通过 BCP 信用认证的网站(可通过如下链接查询 <http://www.bcpcn.com>),如遇到网络购物欺诈、服务质量不佳等问题,可随时登录 ts.bcpcn.com 进行投诉,也可拨打投诉热线 4006-400-312。

相关链接: <http://www.bcpcn.com/articles/10/61585.html>

本期 71 家企业集中报名参与评级认证工作

据统计本期（2014 年 10 月 20 日至 2014 年 10 月 31 日），上海明欣塑胶有限公司、安田中仓国际货运代理（上海）有限公司、依古姿妮照明（中国）有限公司、上海扬洋体育用品有限公司、上海力至优叉车制造有限公司、科隆测量仪器（上海）有限公司、欧胜高空升降平台设备制造（常州）有限公司、东工纺织品（无锡）有限公司、杜乐（苏州）金属制品有限公司、大茂伟瑞柯车灯有限公司、江扬科技（无锡）有限公司、英隆机械（昆山）有限公司等 71 家企业向中国商务信用平台（BCP）报名参与信用评级认证，相关评审工作正在进行中。

【各方声音】

行业信用评价体系推广期待长效机制

“当前我国社会诚信缺失现象仍然比较严重，影响经济健康发展，扰乱市场秩序，因此，加快行业信用体系建设是政府主管部门和行业协会都应高度重视的问题。”商务部市场秩序司巡视员温再兴日前在第三届“中国行业信用评价结果推广与应用研讨会”上如是表态。

事实上，无论从十八大报告把诚信作为社会主义核心价值观的重要内容之一，明确提出要加强政务诚信、商务诚信、社会诚信和司法公信建设，被认为是对中国社会信用体系“四位一体”的全方位布局，还是今年6月14日，国务院正式发布《社会信用体系建设规划纲要(2014~2020年)》，社会诚信建设及信用评价工作被提升到了新的高度，都体现出了顶层设计的重视程度。

而为倡导企业诚信经营理念，加强行业信用体系建设，自2005年起，商务部与国资委共同推动行业信用建设，开展行业信用评价。截止到2014年8月底，共有181家全国性行业商协会参与到此项工作中，共评出近万家A级以上的信用企业。通过开展行业信用评价，各参评企业诚信经营意识明显增强，风险防范的能力得到显著提升。“行业信用等级评价工作开辟了具有中国特色的行业信用体系建设之路。”对于由中国国际电子商务中心主办，北京国富泰信用管理有限公司和北京太和方域文化传媒有限公司承办的本届行业信用大会，温再兴认为，落实《商务部等17部门关于2014年开展“诚信兴商宣传月”活动的通知》要求，研究如何进一步加强对行业信用评价结果宣传推广与应用的会议主题具有现实和长远的意义。

中国国际电子商务中心书记姚广海在致辞中表示，举办本次研讨会，旨在配合每年“诚信兴商宣传月”活动的开展，落实《商务部等17部门关于2014年开展“诚信兴商宣传月”活动的通知》中关于“加强对行业信用评价结果的宣传和推广”的有关指示精神，加快推进行业信用建设，推进信用评价结果应用，加大对获得信用评价等级企业的宣传，促进“守信得益，失信受制”的市场诚信体系建设，促进信用服务业的发展。

针对新形势下加强行业信用评价结果的宣传与推广和使用，温再兴建议，

政府部门要加强对获得信用等级企业宣传和推广，同时，要充分发挥行业商协会、第三方中介和媒体的作用，扩大行业信用评级工作在全社会的影响，推动信用评价结果的使用。最后，要建立行业信用评价结果信用数据库和推广与使用的长效机制。

据了解，中国国际电子商务中心作为商务部商务领域信用体系建设领导小组成员单位，已先后接受 73 家国家一级行业商协会委托，会同行业专家，针对不同行业的产业特点，开发完成了 100 余套各行业的信用评级指标体系，完成了近万家企业的信用评审。受商务部信用办和国资委行业协会联系办公室的委托，承担了《中国行业信用评价 A 级以上企业名录》和《中国商务信用年鉴》的编辑和出版工作。（国际商报）

相关链接：<http://www.bcpcn.com/articles/261/61655.html>

【信用百科】

依赖信用评级的监管成因及其风险分析

众所周知，标准普尔、穆迪等三家美式评级机构在当今国际评级市场上占有绝对垄断地位。这种市场格局的形成在相当程度上与监管部门对信用评级的依赖密不可分。从市场经济发展与制度演化的历史看，一方面，信用评级机制作为市场制度的内在部分，有其经济合理性。因为这种制度安排符合效率趋向，可视为市场制度内生的一项结果。另一方面，由于美国监管部门对评级的利用，不仅促进了这一特殊的金融市场“守门人”角色的迅速发展，还为其输入了强大的市场影响价值。Partnoy（2001）指出，1970年后评级行业的繁荣并不是因为评级机构发布的信息本身更有价值，而是监管对评级的认可。随着监管对评级的依赖增加，评级行业的业务量激增，而且监管依赖也使得市场认为信用评级越来越有价值。

美国监管部门依赖信用评级的历史简况

我们整理总结了1936年至2000年期间美国有关使用信用评级的监管法案与规定，可以窥见美国的监管对评级的使用非常广泛，其结果不仅导致了市场对评级的依赖不断加深，更是促进和塑造了美国评级的独特地位。在2005年6月美国国会听证会的报道中，至少有8项联邦法律，47项联邦条例以及100项州法令与评级相关。

监管依赖信用评级的原因

监管部门为什么如此依赖信用评级呢？从一些国家监管部门使用和依赖评级的基本情况看，主要的原因与目的可以归结为：（1）审慎监管，例如，对于银行和证券公司规定最低资本充足率要求；（2）投资者保护，如对养老金投资设置了最低评级要求等。下面对此做进一步分析。

审慎监管

审慎监管一般旨在维持市场信心以确保金融机构的稳定。美国早期审慎监管始于1931年到1936年，实施资本监管和缓减公司不能履行对于消费者和交易对手方债务能力的情况。其中最重要的是对金融机构设置最低资本要求。1975年，美国证监会（SEC）第一次使用评级规定了证券交易商的净资本要求。SEC规定，

当交易商在计算净资本时，要从净资本中扣除所有权证券的市场价值部分。欧洲金融监管部门对于评级的使用，主要是决定银行用以支持收益性资产的资本要求。例如，英国金融服务局 (FSA) 规定，如果债务发行人被三大评级机构中至少一家评为投资级别，就可以降低对于风险权重的要求。

真正导致信用评级受到世界范围的监管依赖则是 1999 年《巴塞尔协议》的修订。1997 年亚洲发生金融危机后，为确保银行部门对于信用风险贷款定价及资本使用的合理性，巴塞尔委员会扩大了风险资产中信用风险权重。1999 年公布了“新资本充足率框架”，新协议对风险资产的信用风险采取两类估计方法：标准化法采取外部评级机构的信用评级；内部信用评级作为可替代方法，审慎监管允许银行使用其内部信用评级和损失违约率估计风险资产。这项提议后来促成了 2004 年巴塞尔 II 的修订，它加强了序数评级和违约概率之间的联系，将评级与银行所需的权益资本和融资的信用成本更密切地联系在一起。根据巴塞尔 II，外部信用评估决定信用风险权重可以在银行和投资公司中使用。在 1999 年修订的资本协议中，巴塞尔委员会使用标准普尔体系的评级作为参考来重新划分不同借款人，即采用评级符号来划分贷款信用等级，使监管更加简便具体化，但也存在漏洞，为此巴塞尔委员会一直试图寻找可替代方法，例如，采取基于资产组合的方法测量信用风险，然而该方法也有明显局限。

投资者保护

金融监管的基本目的之一在于保护投资者，特定的监管则是对投资者提供更直接的保护。部分集体性投资机制的监管规定可以控制和影响大量投资者的利益。例如，按照美国 1940 年《投资公司法案》中的第 2a-7 条的规定，货币市场基金只能投资高质量的短期金融工具，即只允许投资于由 NRSROs (Nationally Recognized Statistical Rating Organizations) 评级的两类高级别短期债券，并且对没有得到最高评级债券的持有量予以限制。1989 年才允许养老金投资于资产支持证券 (ABS)，且只能投资于投资级别的证券。同年，《金融机构复兴和改革法案》禁止储蓄和贷款机构投资于投资级别以下的债券。类似的，加拿大海运法案 (Canada Marine Act) 规定，港口管理局只能投资至少有两家评级机构评级的债券，其中一个必须是穆迪或是标准普尔，并且是投资级别的证券。1991 年开始，法国货币市场基金投资组合受到信用评级的限制。例如，货币市场基金

所持有的不具备投资级别的资产不得超过 25%。

基于上述保护投资者利益和审慎监管的要求，监管部门还在监管实践中广泛地采用了评级工具作为衡量市场准入的标准，以较好地保证市场的投资品质。例如，美国对于“抵押证券”的定义，要求该类债券是至少有一家 NRSROs 评为最高投资级别。加拿大证券法也规定了使用评级作为市场准入，对已经担保和已取得高评级的短期债务可以享受豁免，即不需要在监管部门注册。在欧盟层面，对于信用评级广泛使用的监管法案是 2006 年的资本要求指令。欧盟委员会也勉强接受使用评级作为监管标准，认为“在没有其他方案进行例证分析的情况下，欧洲立法使用评级不应该被简单的作为广泛推广使用的方式。在立法使用评级时，都应该比较所有可选方案。”

监管部门选择运用评级工具来处理机构与产品的风险管理问题，包括直接用来筛选获准进入市场的参与机构与产品，有利于市场的稳健运行，从而有效实现金融体系配置资源的基本功能。尽管监管部门允许机构运用内部信用评级进行风险管理，但是，不同机构内部评级指标体系和贷款对象不同，评级模型也不相同，这比外部评级工具要复杂得多，大大增加了监管的操作成本和难度。相反，外部评级恰恰提供了一个相对简单的参照，不仅便于机构对其内部评级进行误差修正和对比，同时，也为监管部门提供了更为简易的监管指标和评价标准。于是，在监管逐步确立评级要求的制度框架下，虽然评级行业的业务量出现了激增的现象，市场也逐渐认可其价值，但潜在的问题也逐渐暴露出来。

监管过度依赖评级机构蕴藏巨大风险

监管依赖导致了评级机构成为愈加重要的市场“守门人”角色，评级机构在市场上不仅更加积极主动地扩展评级业务，而且深度参与结构性产品的开发设计，演变成了市场的“开门人”。近些年来，评级机构在短时间内帮助创造出了数万亿美元的结构产品市场规模，虽然促进和拓展了金融衍生品市场，但最终爆发了金融危机，因此招致一片挞伐之声。

市场对于信用评级机构的质疑和批判，多数源于评级机构在危机之前几乎没有给出任何预警，而在危机发生时则对一些之前给出高评级的机构或产品采取突然降级，加剧了市场恐慌。其在危机发生前后的迥异表现，一则促进了市场繁荣泡沫，另一则推波助澜恶化了危机。客观地看，发行人、投资者、评级机构和监

管部门的不当激励对这场金融危机都负有一定责任。就评级机构来看，不仅仅是其能否在事前给出预警的问题，更重要的是其在市场结构中处在相对特殊的地位。一般而言，评级机构负责信息的开发与生产。但对于结构性衍生产品，评级机构已经不再是作为第三方帮助解决信息不对称问题，它们自身开始参与到具体的金融产品开发、设计和发行过程，成了影子银行体系的重要组成部分。然而，此时的评级对象发生了根本性变化，即评级机构实际上是在为自己参与设计开发的产品进行评级，不仅是评级本身的准确性可能存在问题，而且其中的利益冲突比单纯的付费模式问题可能要严重得多。

在影子银行体系的金融创新活动中，评级作为市场定价的重要因素，对多层次复杂衍生产品的创造具有至关重要的作用。甚至可以说，缺少评级机构的介入，复杂的金融衍生品市场将很难成为现实。我们看到，评级机构进入信用衍生产品市场通常是利用信用衍生工具的次级形式，即债务抵押债券 (CDOs)。通过建立特殊目标实体 (SPE)，用来购买固定收益资产组合，如果某些资产违约，初级的 SPE 就要承担第一步损失，每一批付款都有一个规定的优先支付。评级机构的重要作用首先是利用模型将各个级别 CDOs 联系在一起使其价值远超过基础资产。其次，评级机构通过重新打包评级资产池中的各类资产，将原有低级别资产通过重新组合进入高级别资产系列。而重新打包并结构化资产池中现有资产需要十分精密的模型设计，否则难以覆盖风险传导信息，存在评级失误及由此导致的风险问题。

以标普为例，它使用蒙特卡洛模拟资产组合违约的分布和时间，并据此判断模拟中的损失触发是否具有破坏性。评级机构根据设定的违约率、回收率和资产相关系数变量，给予每一档次一个级别。其中，回收率和回收时间的改变是依靠资产性质决定，可以人为设定，并不是一项精密的科学。而对于特定资产又几乎没有历史的违约率。但是，模型需要假定评级机构输入的回收率必须是精确的。这就为衍生产品最终评级的精确性埋下了隐患。从标普公布的一些在特定 CDO 评级中使用的违约率 (表 2) 来看，其所使用的违约率估计相对固定，只是基于给定某级别的违约概率估计。这种相对固定的违约概率假设使得评级有失准确性。

评级失误在很难被市场纠正并不断积累的情况下，将会导致系统性灾难。一

者，评级信号实质上是给出了资产风险定价，评级有错误，即意味着市场定价错误，如果市场有效，这种套利机会就能够被市场挖掘出来，从而修复或纠正这种错误。然而，在评级垄断的市场格局中，客观上很难有其他相对独立的市场力量能挖掘这种套利机会。二者，一些投资者考虑到监管要求，持有某些经过评级并达到投资等级标准的资产，如果评级存在没有被市场纠正的严重错误，那么这些机构的风险管理模型就很容易被击穿。在这次金融危机中，这类问题相当普遍，加剧了系统性风险冲击。

相关链接: <http://www.bcpcn.com/articles/82/61656.html>

主办单位：中国商务信用平台 (BCP)

业务咨询：

北京国富泰企业征信有限公司

电话：4006-400-312

传真：010-678001662

E-mail: service@bcpcn.com

责编：

彭晓

联系电话：

信用认证：010-67801137 ligen@ec.com.cn 李根

信用评级：010-67801162 litiefu@ec.com.cn 李铁富

信用评价：010-67801186 pingjia@12312.gov.cn 武兴华

商务合作：010-67800059 fuzhenxing@ec.com.cn 付振兴

国际合作：010-67801607 fanqiuyu@ec.com.cn 樊秋宇

信用投诉：010-67800100 service@bcpcn.com

地址：北京经济技术开发区荣华中路 11 号 邮编：100176

网址：www.bcpcn.com www.12312.gov.cn