

信用评级服务的记录保留政策

发布者：合规部门

适用对象：全体穆迪（中国）信用评级有限公司员工

适用地域：中华人民共和国

生效日期：

目的陈述

本政策的适用范围仅涵盖与穆迪中国提供的信用评级服务相关的记录。

政策

穆迪中国应完整保存评级业务开展过程中的资料、文档、记录和报告以及任何其他相关业务信息。业务档案的保存期限应不低于 10 年，且不低于所评级的债券存续期满或评级合同期满后或被评级实体违约后 5 年（“记录保留期”）。

受本政策约束的员工有责任在记录保留期内保留以下信息然后加以处理：

- » 对于穆迪中国提供信用评级服务的业务有价值的记录；
- » 根据穆迪中国作为信用评级机构运营需遵守的法律和/或法规，穆迪中国必须保留的记录。

I. 记录处理

除非诉讼警示公告（详见下文）要求保留，否则信用评级服务记录应在记录保留期结束后得到处理。而诉讼警示公告要求保留的记录应在该诉讼警示公告解除后得到处理。

II. 保留和处理诉讼警示公告要求保留的记录

- A. 穆迪中国有义务依法保留与未决或预期合理的诉讼、政府调查、行政诉讼、法院指令或机构指令有一定潜在关系的任何和所有记录，禁止破坏、丢弃、更改这些记录或使其无法访问。法律部门应不时向员工提供诉讼、政府调查或其他此类事件的通知，然后指导员工保留记录并且暂停常规或预定的记录销毁工作（“诉讼警示公告”）。诉讼警示公告要求在法律部门给出进一步通知之前，保留与未决或预期合理的诉讼、政府调查或行政诉讼有一定潜在关系或受法院指令或机构指令制约并且归穆迪中国所有或控制的所有记录。
- B. 归穆迪中国“所有或控制”的记录包括每位员工在工作过程中保留的位于任何位置的所有记录，包括位于员工家里、部门档案、笔记本电脑、硬盘、个人设备或其他地方的记录。员工不得丢弃、破坏、更改、毁坏、隐藏、掩盖、伪造、删除、移除或以其他方式处理任何诉讼警示公告要求保留的记录、原件或复件。除非法律部门书面通知诉讼警示公告已经解除，否则在这之前，诉讼警示公告仍将有效。员工必须采取必要和适当的步骤来确保所有诉讼警示

公告要求保留的记录都得以保留并且未被破坏。未遵守诉讼警示公告可能会为穆迪中国和个别员工带来严重后果。

如有任何关于特定记录是否是诉讼警示公告要求保留的记录的疑问，应向法律部门咨询。

术语定义

信用评级

信用评级是穆迪中国针对一个实体、一项债务或金融债务、债务证券、优先股或其他金融工具，或者此类债务或金融债务、债务证券、优先股或金融工具的发行者的信用可靠性，依据既定和规定的评级类别排名系统发布的观点。

信用评级机构

信用评级机构指的是其业务包括发布具有专业依据的信用评级的法人。

信用评级服务

信用评级服务指的是针对信用评级以及相关的评级展望或列入观察名单（如果适用）提供的产品和服务。信用评级服务明确排除了所有辅助性服务或其他准许服务。

员工

员工指的是穆迪中国的任何全职或兼职员工。

穆迪中国

穆迪中国指穆迪（中国）信用评级有限公司。

记录

记录指的是与信用评级服务相关且已经以任何书面、电子或其他形式记录的所有信息，包括但不限于：(i) 信件、介绍材料、手写笔记、图表、记事本和其他类似的纸质材料；(ii) 储存在计算机上的信息或以其他方式记录的任何形式的信息或通信，例如电子邮件及其附件；以及(iii) 任何前述信息（无论位于何处），包括存储在员工家中或其他房产中的文件。

© 2018, 穆迪公司 (Moody's Corporation)、穆迪投资者服务公司 (Moody's Investors Service, Inc.)、Moody's Analytics, Inc.和/或其许可人及关联公司(统称“穆迪”)。版权所有, 翻印必究。

穆迪投资者服务公司及其评级关联公司(“MIS”)所发布的信用评级是穆迪对实体、信用承诺、债务或债务证券的相对未来信用风险的当前意见, 穆迪出版物可能包括穆迪对实体、信用承诺、债务或债务证券的相对未来信用风险的当前意见。穆迪将信用风险定义为某实体可能无法履行其到期的合同、财务义务的风险, 以及在发生违约事件时的预计财务损失。信用评级并不针对任何其他风险, 包括但不限于: 流动性风险、市场价值风险或价格波动。信用评级及穆迪出版物中包括的穆迪意见并非对当前或历史事实的陈述。穆迪出版物也可能包括由 Moody's Analytics, Inc 发布的以量化模型为基础的信用风险预测以及相关的意见或评论。信用评级及穆迪出版物并不构成或提供投资或财务建议, 信用评级及穆迪出版物亦非关于购买、出售或持有特定证券的推荐意见, 也不能提供该等意见。信用评级和穆迪出版物均不会评论某项投资是否适合任何特定投资者。穆迪发布信用评级及穆迪出版物之时预期并理解每位投资者将以应有的谨慎态度自主研究和评估其考虑购买、持有或出售的每项证券。

穆迪信用评级和穆迪出版物不适用于零售投资者的使用, 如零售投资者在做投资决定时使用穆迪信用评级或穆迪出版物, 将是草率且不合适的。如有疑问, 您应与您的财务顾问或其他专业顾问联系。

本文所载所有信息均受法律 (包括但不限于版权法) 保护, 未经穆迪事先书面许可, 任何人均不得以任何形式、方式或途径对该等信息全部或部分进行复制或翻印、重新包装、进一步传播、传送、散布、分发或转售, 或存储供日后任何上述目的使用。

任何人不得将信用评级和穆迪出版物作为基于监管目的而定义的基准 (benchmark), 亦不得以可能导致信用评级和穆迪出版物被视为基准的任何方式使用信用评级和穆迪出版物。

本文所载所有信息均系穆迪从其相信为准确和可靠的来源获得。然而, 由于可能会出现人为或机械错误以及其他因素, 本文所载所有信息均按“原样”提供, 不附带任何形式的保证。穆迪会采取所有必要措施, 使其在授予信用评级时采用的信息具备足够质量, 并来自穆迪认为是可靠的来源, 包括独立的第三方来源 (如适当)。但穆迪并非审计机构, 亦不能对评级过程或准备穆迪出版物时收到的信息在每个情况下均独立地进行核实或确认。

在法律允许的范围内, 就因本文所载信息、或本文所载信息的使用或未能使用而引起的或与之相关的任何个人或实体的任何间接、特殊、后果性或附带性损失或损害, 穆迪及其董事、高级管理人员、员工、代理、代表、许可人和供应商均不承担任何责任, 即便穆迪或其任何董事、高级管理人员、员工、代理、代表、许可人或供应商被事前告知该等损失或损害的可能性, 包括但不限于: (a) 任何当前或未来的利润损失或 (b) 因并非穆迪特定信用评级的评级对象的金融工具引起的任何损失或损害。

在法律允许的范围内, 就因本文所载信息、或本文所载信息的使用或未能使用而引起的或与之相关的任何个人或实体的直接或补偿性损失或损害, 穆迪及其董事、高级管理人员、员工、代理、代表、许可人和供应商均不承担任何责任, 包括但不限于由穆迪或其任何董事、高级管理人员、员工、代理、代表、许可人或供应商的疏忽 (为避免疑问, 不包括法律规定不得排除的欺诈、故意不当作为或任何其他类型责任)、或其控制范围内或超出其控制范围的偶发事件而导致的任何个人或实体的直接或补偿性损失或损害。

穆迪不以任何形式或方式对任何此类评级或其他意见或信息的准确性、及时性、完整性、适销性或特定用途适用性提供或作出任何明示或暗示的保证。

穆迪公司 (“MCO”) 全资拥有的信用评级子公司穆迪投资者服务公司谨此披露: 多数穆迪投资者服务公司评级的债务证券 (包括公司债和市政债、债券、票据和商业票据) 和优先股的发行人, 在授予任何评级之前已同意向穆迪投资者服务公司支付 1,500 美元至约 2,500,000 美元不等的评估和评级服务费用。MCO 及 MIS 亦执行政策及程序以便保持 MIS 评级及评级过程的独立性。关于 MCO 董事与被评级实体之间, 及获 MIS 评级并已向美国证券交易委员会公开报告其在 MCO 持股 5% 以上的各实体之间可能存在某种关联的信息每年会在 www.moody's.com “投资者关系—公司治理—董事及股东关联政策”栏内刊登。

仅针对澳大利亚的额外条款: 任何出版到澳大利亚的本文件均依据下述穆迪关联公司的澳大利亚金融服务牌照发布: Moody's Investors Service Pty Limited, 澳大利亚商业注册号码 (ABN): 61 003 399 657, 澳大利亚金融服务牌照号码 (AFSL): 336969; 及/或 Moody's Analytics Australia Pty Ltd, 澳大利亚商业注册号码 (ABN): 94 105 136 972, 澳大利亚金融服务牌照号码 (AFSL): 383569 (视情形而定)。本文件仅向 2001 年公司法 (Corporations Act 2001) 第 761G 条所定义的“批发客户”提供。如您继续在澳大利亚境内浏览本文件, 即代表您向穆迪表示您为“批发客户”或代表“批发客户”浏览本文件, 您或您代表的实体均不会直接或间接向 2001 年公司法 (Corporations Act 2001) 第 761G 条所定义的“零售客户”发布本文件或其内容。穆迪信用评级是针对发行人债务的信用度的意见, 并非对零售投资者可获取的发行人股票证券或任何形式的证券的意见。如零售投资者在做投资决定时使用穆迪信用评级或出版物, 将是草率且不合适的。如有疑问, 您应与您的财务顾问或其他专业顾问联系。

仅针对日本的额外条款: Moody's Japan K.K. (“MJJK”) 是 Moody's Group Japan G.K.的全资信用评级子公司, 而后者由穆迪公司的全资子公司 Moody's Overseas Holdings Inc.全资所有。Moody's SF Japan K.K. (“MSFJ”) 是 MJJK 的全资信用评级子公司。MSFJ 不属于美国全国认定的评级组织 (“NRSRO”)。因此, MSFJ 授予的信用评级是非 NRSRO 信用评级。非 NRSRO 信用评级由非 NRSRO 的实体授予, 因而受评债务无资格享受美国法律项下的某些待遇。MJJK 和 MSFJ 是日本金融服务厅注册的信用评级机构, 其注册号分别为 FSA Commissioner (Ratings) 2 号和 3 号。

MJJK 或 MSFJ (视情形而定) 谨此披露: 多数 MJJK 或 MSFJ (视情形而定) 评级的债务证券 (包括公司债和市政债、债券、票据和商业票据) 和优先股的发行人, 在授予任何评级之前已同意向 MJJK 或 MSFJ (视情形而定) 支付 200,000 日元至约 350,000,000 日元不等的评估和评级服务费用。

MJJK 和 MSFJ 亦执行相关政策及程序, 以遵守日本监管要求。