# 第六章 金融服务

## 方法说明

## I.动机

融资渠道仍是全球企业面临的主要制约因素，尽管融资对企业的运营和扩张至关重要，1并与企业创新呈正相关。2获得融资影响企业管理现金流波动的能力，并直接有助于增强企业的抵御能力，这一点在全球疫情期间越发明显。3研究还表明，发展中经济体的私营部门融资具有积极的宏观经济影响，因为企业层面的就业往往受益于融资渠道的改善。4扩大弱势群体(包括妇女在内)的融资渠道也可以减少贫困和不平等。此外，绿色融资有助于实现经济增长，为企业创造新的机会，并将资本重新导向符合联合国可持续发展目标的经济部门。

拥有一个健全有力的监管框架，支持金融服务提供者并加强信息共享，可以增加企业获得融资的可能性。健全的尽职调查法规涵盖反洗钱/打击恐怖主义融资(AML/CFT)的各个方面，并以风险评估为基础，对宏观经济金融稳定至关重要。6绿色融资的有利监管框架可以促进标准和原则的制定，从而促进绿色金融市场的发展，并鼓励企业提高环保意识。此外，现代担保交易系统(通常将流动资产作为抵押品)以可承受的利率为借款人提供可获得信贷的机会。7为了实现融资，贷款人需要充分获取借款人的信用信息，以克服信息不对称。以信用报告的形式共享这些信息可以减少贷款人对借款人总债务敞口的不确定性，增加信贷的可获得性，并降低利率。

可获得的融资在维持公司财务稳定方面也起着重要作用。消除支付和收款方面的瓶颈进一步加强了企业的财务安全。近年来，无现金交易(包括电子支付)持续增长。9然而，经济的日益数字化要求对电子解决方案进行监管，以获得技术进步的好处。这将使电子支付(e-payments)的广泛使用成为可能，这与减少逃税10和降低私营部门的非正规性11有关。

在此背景下，金融服务主题衡量商业贷款、担保交易、电子支付和绿色金融监管框架的质量和有效性。该主题还衡量信贷基础设施信息可获取性的效率，以及获得绿色金融和为妇女量身定制的产品的效率。最后，该主题还将从企业的角度探索在实践中接受金融服务的效率。

## II. 指标

金融服务主题衡量五个方面:商业贷款监管质量；担保交易和担保品登记处的运营；网络支付；绿色金融；征信机构和登记机构的运作——跨越三个不同的维度。第一个维度评估商业贷款、担保交易、电子支付和绿色融资有关的监管的有效性，涵盖监管框架的法律特征。第二个维度通过评估信贷局和登记机构的运作、抵押品登记机构的运作以及实践中的绿色融资选择，衡量信贷基础设施信息的可及性。这一维度还衡量了提供为妇女量身定制的金融和非金融产品，以及提高妇女在金融机构代表性的相关培训和方案。因此，第二个维度评估了事实上和法律上提供的金融服务。第三个维度衡量获得贷款、登记担保权益和进行电子支付所需的时间和成本，以及信用信息共享的及时性。该维度还评估了在获得正规金融服务和使用电子支付方面的性别差距。每个维度（一级指标）都被划分为由共同特征定义的类别（二级指标），这些共同特征为分组提供了信息，并将每个类别进一步划分为子类别（三级指标）。每个子类别都有几个指标，每个指标又可能有几个组成部分。将相关点分配给每个指标，随后进行汇总，获得每个子类别（三级指标）、类别（二级指标）和维度（一级指标）的点数。表1汇总所有三个维度的摘要，以及五个测量领域的类别:商业贷款、担保交易、电子支付、绿色融资和信用信息。

**表1. 金融服务主题三大维度汇总表**

|  |  |
| --- | --- |
| **维度I-商业贷款、担保交易、电子支付和绿色融资监管质量(30个指标)** | |
| **1.1** | **商业贷款的良好监管措施(6项指标)** |
| 1.1.1 | 进行客户尽职调查(CDD)和记录保存要求(2项指标) |
| 1.1.2 | 基于风险的方法和风险因素(2个指标) |
| 1.1.3 | 加强和简化CDD措施的可用性(2个指标) |
| **1.2** | **担保交易的良好监管措施(7项指标)** |
| 1.2.1 " | 担保交易的统一法律框架(1项指标) |
| 1.2.2 | 可担保的动产、债务和义务类型(4个指标) |
| 1.2.3 | 优先权/执行(2个指标) |
| **1.3** | **电子支付的良好监管措施(12项指标)** |
| 1.3.1 | 风险管理(3个指标) |
| 1.3.2 | 客户资金保护(2项指标) |
| 1.3.3 | 费用、条款和条件的透明度(2个指标) |
| 1.3.4 | 可靠的追索权和争端解决机制的可用性(2个指标) |
| 1.3.5 | 互操作性和促进竞争(3个指标) |
| **1.4** | **绿色融资的良好监管措施(5个指标)** |
| 1.4.1 | 风险管理(1个指标) |
| 1.4.2 | 披露要求和影响报告(2个指标) |
| 1.4.3 | 绿色融资的可获得性和采用绿色原则的可行性(2个指标) |
| **维度II-信贷基础设施中信息的可获得性和融资可及性(9个指标)** | |
| **2.1** | **征信登记运行情况（征信局和征信登记处的运作） (3个指标)** |
| 2.1.1 | 数据覆盖率和信用信息可获得性(3个指标) |
| **2.2** | **动产抵押登记处的运作(3个指标)** |
| 2.2.1 | 动产抵押登记的特点(3个指标) |
| **2.3** | **绿色融资(2个指标)** |
| 2.3.1 | 绿色贷款可获得性及要求(2项指标) |
| **2.4** | **性别金融(1个指标)** |
| 2.4.1 | 促进妇女获得融资(1项指标) |
| **维度III-实际获得金融服务的效率(10个指标)** | |
| **3.1** | **贷款(4项指标)** |
| 3.1.1 | 获得贷款的时间(1个指标) |
| 3.1.2 | 获得贷款的成本(1个指标) |
| 3.1.3 | 动产抵押权和信贷数据更新的效率(1个指标) |
| 3.1.4 | 获得贷款和其他银行服务的性别差距(1个指标) |
| **3.2** | **电子支付(6项指标)** |
| 3.2.1 | 接收电子支付的费用(1个指标) |
| 3.2.2 | 进行电子支付的成本(1个指标) |
| 3.2.3 | 收到电子付款的时间(1个指标) |
| 3.2.4 | 接收电子支付的使用水平(1个指标) |
| 3.2.5 | 进行电子支付的使用水平(1个指标) |

|  |  |
| --- | --- |
| 3.2.6 | 电子支付使用的性别差异(1项指标) |

**1.维度I.监管框架:商业贷款、担保交易、电子支付和绿色融资监管质量**

表2显示了维度I（即衡量的金融服务监管框架）的结构。该维度的每个类别和子类别将按照表中所示的顺序进行更详细的讨论。

**表2. 维度I-商业贷款、担保交易、电子支付和绿色融资监管质量**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.1** | **商业贷款的良好监管措施(6项指标)** |
| 1.1.1 | 进行客户尽职调查(CDD)和记录保存要求(2项指标) |
| 1.1.2 | 基于风险的方法和风险因素(2个指标) |
| 1.1.3 | 加强和简化CDD措施的可用性(2个指标) |
| **1.2** | **担保交易的良好监管措施(7项指标)** |
| 1.2.1 | 担保交易的统一法律框架(1项指标) |
| 1.2.2 | 可担保的动产、债务和义务类型(4个指标) |
| 1.2.3 | 优先权/执行(2个指标) |
| **1.3** | **电子支付的良好监管措施(12项指标)** |
| 1.3.1 | 风险管理(3个指标) |
| 1.3.2 | 客户资金保护(2项指标) |
| 1.3.3 | 费用、条款和条件的透明度(2个指标) |
| 1.3.4 | 可靠的追索权和争端解决机制的可用性(2个指标) |
| 1.3.5 | 互操作性和促进竞争(3个指标) |
| **1.4** | **绿色融资的良好监管措施(5个指标)** |
| 1.4.1 | 风险管理(1个指标) |
| 1.4.2 | 披露要求和影响报告(2个指标) |
| 1.4.3 | 绿色融资的可获得性和采用绿色原则的可行性(2个指标) |

**1.1商业贷款的良好监管措施**

类别1.1分为三个子类别，每个子类别由几个指标组成，每个指标可能又包含几个组成部分。

**1.1.1进行客户尽职调查(CDD)和记录保存的要求**

现代金融法律框架要求银行和其他金融机构等贷款人在招收新客户，以及向这些客户或其业务提供任何融资之前，进行一定程度的尽职调查。12反洗钱/反恐融资措施，以及与合规/了解客户(KYC)法规相关的措施的演变突出了对几种措施的依赖。13这些措施包括对现有客户的客户尽职调查(CDD)和其他相关机构采取的步骤，14在一定时期内维护收集到的有关客户及其业务的信息，并定期更新此类信息，15特别是当客户被认为是高风险客户时。16因此，子类别1.1.1有两个指标(表3)。

**表3. 子类别1.1.1-进行客户尽职调查(CDD)和记录保存要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 要求进行CDD并验证企业和所有者的身份 | i)进行CDD的法律要求  ii)核实公司身份的要求  iii)要求核实直接所有权和结构  iv)核实实益拥有权的要求  v)核实贷款用途的要求  vi)核实企业客户地理位置的要求 |
| 2 | 现有客户的CDD和记录保存 | i)记录保存-对现有客户的CDD的依赖  ii)记录保存-对其他机构承担的CDD的依赖(eKYC)  iii)记录保存- CDD信息保存5年  iv)记录保存-高风险客户的持续CDD |

*注:*CDD =客户尽职调查。

**1.1.2基于风险的方法和风险因素**

为加强全球保障措施并进一步保护金融体系的完整性，FATF强调对“反洗钱”/“反恐融资”（AML/CFT）采取基于风险的方法。17根据这一方法，各经济体、有关当局和金融机构应识别和评估其面临的风险，并采取适当措施有效减轻风险。18因此，子类别1.1.2有两个指标19(表4)。

**表4. 子类别1.1.2-基于风险的方法和风险因素**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 基于风险的方法的可用性 | 基于风险的方法的可用性 |
| 2 | 风险因素 | i)风险因素(客户身份)  ii)客户风险因素(受益所有人)  iii)客户风险因素(所有权结构)  iv)客户风险因素(参与国际结构)  v)客户风险因素(个人资产持有工具)  vi)客户风险因素(替名股东或无记名股票)  vii)客户风险因素(在异常情况下开展的业务关系)  viii)客户风险因素(现金密集型)  ix)客户风险因素(位于高风险地理位置)  x)风险因素(产品、服务、交付渠道)  xi)产品风险因素(私人银行)  xii)产品风险因素(匿名交易)  xiii)产品风险因素(来历不明的款项)  xiv)产品风险因素(非面对面关系和交易)  xv)产品风险因素(高风险地理位置的经营) |

**1.1.3加强和简化CDD措施的可用性**

并非所有客户都面临相同的风险，因此，在执行CDD措施时，经济体的法规将需要不同的流程，具体取决于客户的风险水平。20因此，在对客户进行风险评估之后，在一个经济体中提供简化和增强的CDD措施将简化低风险企业的流程，同时对风险较高的企业采用更有力和深入的审查流程。21因此，子类别1.1.3有两个指标(表5)。

**表5. 子类别1.1.3-加强和简化CDD措施的可用性**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 简化的CDD | i)针对低风险客户简化AML/CFT CDD审查  ii)确定低风险客户的监管指导 |
| 2 | 加强的CDD | i)针对高风险客户加强AML/CFT CDD审查  ii)确定高风险客户的监管指导 |

*注:*AML/CFT =反洗钱/打击资助恐怖主义；CDD =客户尽职调查。

**1.2担保交易的良好监管实践**

类别1.2分为三个子类，由几个指标组成，每个指标又有几个组成部分。

**1.2.1统一的担保交易法律框架**

在这种方法下，所有担保交易，无论如何计价，都被归类为担保权利，并受到相同的法律框架的约束。对担保交易采用一种综合的、功能性的方法，为担保目的提供了灵活的合同安排，允许借款人尽可能多地使用其流动资产作为抵押品来获得信贷。22它还允许注册法人和非注册法人实体在不赋予任何特定类别的债务人或债权人特殊利益或权利的情况下，创建或获取动产抵押品。23,24这种方法有助于避免可能造成差距和不一致的多重法律制度。此外，统一的法律框架可能更容易实施，因为它不需要调整或参考其他法律。此外，它可以降低贷款风险，并有助于建立更稳定的金融环境。因此，子类别1.2.1 -担保交易统一法律框架只有一个指标(表6)。

**表6. 子类别1.2.1-担保交易的统一法律框架**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 担保交易的统一法律框架 | i)统一法律框架  ii)信托所有权转让  iii)融资租赁协议  iv)应收款转让及应收款直接转让  v)所有权销售保留  vi)法人及非法人债务人和债权人 |

**1.2.2可担保的动产、债务和义务的类型**

为了促进企业和个人获得融资，至关重要的是，他们能够对不同类型的流动资产(包括有形和无形、当前或未来的资产)授予担保权益。制定法规，使公司和个人在获得贷款时能够使用多种类型的动产，这使他们有能力将这些资产的全部价值转化为生产性用途，从而有可能增加他们可获得的信贷量并降低此类信贷的成本。此外，将所有类型的动产纳入同一制度，并允许设保人以通用术语描述此类资产，使当事方能够避免在担保权设定时进行昂贵的调查，或避免此后就任何特定类型的资产是否受该制度管辖提起昂贵的诉讼。这不仅有助于企业的灵活性，而且通过促进向私营部门提供安全可靠的贷款，有助于社会的整体利益。25,26因此，子类别1.2.2有四个指标(表7)。

**表7. 子类别1.2.2-可担保的动产、债务和义务的类型**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 单一类动产的担保权益 | i)应收帐款的担保权益  ii)应收账款担保抵押品的说明  iii)库存担保权益  iv)库存限制  v)库存担保抵押品描述（该部分标黄处英文一样）  vi)对有形动产(存货除外)的担保权益  vii)有形动产担保物的说明 |
| 2 | 混合动产中的担保权益 | i)混合动产担保权益  ii)对资产的限制  iii)抵押品说明 |
| 3. | 未来资产的担保权益 | i)未来资产的担保权益  ii)对未来取得的财产的担保权益  iii)自动将抵押品扩展到产品、收益和原始抵押品的替代品 |
| 4 | 债务和义务 | i)当前和未来的债务和义务  ii)固定债务和义务  iii)有条件债务和义务  iv)浮动债务和义务  v)债务和义务的描述 |

**1.2.3优先权/执行**

通过制定明确透明的规则来确定债权人的权利，在贷款违约的情况下确定债权人的优先权制度，对于促进获得融资和降低贷款成本至关重要。这种方法促进制定精确的规则，以管理与竞争性索赔人权利之间的任何可能的优先权冲突，并尽可能避免产生任何超过现有担保权的后期权利。为有关各方提供同意通过公开和/或私人拍卖在法庭外强制执行担保权益的选择权，可以减轻司法部门的一些压力，并减少案件积压的风险。这可使执行过程更加高效和灵活。27,28因此，子类别1.2.3有两个指标(表8)。

**表8. 子类1.2.3-优先权/执行**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 破产或破产之外的债权优先权 | i)破产或破产外索赔的优先权  ii)不同类型债权人索赔的排名 |
| 2 | 担保权益的强制执行 | i)担保权益的执行  ii)公开拍卖的可行性  iii)私人拍卖的可用性  iv)协议委员会的可用性 |

**1.3电子支付的良好规管实践**

1.3类分为5个子类，由若干指标组成，每一个指标又有若干组成部分。

**1.3.1风险管理**

健全的电子支付监管框架对于维持货币体系的完整性和保障金融稳定至关重要。29特别是，拥有适当的风险管理措施对于确保电子转账的安全性、效率和稳定性至关重要。30防止欺诈、促进信息和网络安全，确保数据和操作过程31的保护的完整性、真实性和保密性等的措施，增强用户对这些服务的信心，并使整个电子支付系统更加安全。32因此，子类别1.3.1有三个指标(表9)。

**表9. 子类别1.3.1-风险管理**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 外部审查和内部控制 | i)支付服务提供商(PSP)的监管合规性外部审查  ii)内部控制的实施 |
| 2 | 网络安全和运营风险 | i)网络安全要求  ii)应急计划需求 |
| 3 | 流动性风险 | i)确保客户获得资金的要求  ii)客户使用限制 |

**1.3.2客户资金保护**

保护使用电子支付的客户的资金对于确保支付系统的安全性和可靠性以及维护用户的信心至关重要。33它是整个金融消费者保护框架的基本组成部分，包括涵盖用户和支付服务提供商(PSP)的义务，34欺诈或未经授权的支付，交易的取消或修改，以及保护资金的保险要求等安排。35因此，子类别1.3.2有两个指标(表10)。

**表10. 子类别1.3.2-客户资金的保护**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 用户和支付服务提供商(PSP)的义务 | i)对支付工具的使用和对支付账户访问的限制  ii)用户在支付工具和安全凭证方面的义务  iii)PSP在支付交易执行之前验证支付服务用户的身份(认证) |
| 2 | 取消错误交易，保护非银行PSP持有的资金，以及未经授权付款的责任 | i)允许付款人单方面取消或修改支付交易，直到处理时间结束  ii)保护非银行PSP持有的客户资金  iii)非银行PSP持有的客户资金的保险要求  iv)关于可疑活动的通知要求  v)纠正未经授权或执行错误的交易的要求  vi)关于欺诈责任的一般规定  vii)PSP对未经授权付款的责任  viii)付款人对未经授权付款的责任 |

*注:*PSP =支付服务提供商。

**1.3.3费用、条款和条件的透明度**

PSP披露关于使用电子支付的所有费用、条款和条件的完整准确信息，对于提高透明度和使用户能够清楚地了解与这些服务相关的成本至关重要。36及时通知任何后续变化，包括处理客户投诉及其数据的政策和程序，这些措施也很重要，因为它们通常涉及处理敏感的个人和财务信息。37这些措施不仅可以帮助企业清楚地了解使用这些服务的成本，还可以提高他们对使用这些服务的信任和信心，从而使整个社会受益。38因此，子类别1.3.3有两个指标(表11)。

**表11. 子类别1.3.3-费用、条款和条件的透明度**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 披露费用及费用变更通知 | i)披露使用电子支付的所有费用  ii)通知用户费用的变化 |
| 2 | 责任披露、数据使用和争议机制 | i)责任披露  ii)披露客户数据的使用情况  iii)投诉处理程序的书面政策  iv)一般服务条款 |

**1.3.4可靠的追索权和争端解决机制的可用性**

追索权和纠纷解决机制的可用性可以为电子支付服务的用户提供及时有效解决纠纷和投诉的机会。39纠纷管理和补救机制，对于防止客户滥用和激励PSP解决可能导致低质量服务的业务弱点至关重要。40这些机制还能增强消费者的信心和信任，使新老客户都能有效地行使其权利。41因此，子类别1.3.4有两个指标(表12)。

**表12. 子类别1.3.4-可靠追索权和争端解决机制的可用性**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 对交易提出争议 | i)对付款提出争议的期限  ii)PSP确认收到争议通知  iii)在争议待解决期间，接收方继续收取无争议的费用 |
| 2 | 争端机制的可用性 | i)PSP有独立的争端解决机构  ii)要求建立可用的争端解决机制  iii)当内部未解决争端时，是否有独立的政府机构作为可供求助的选择 |

*注:*PSP =支付服务提供商。

**1.3.5互操作性和促进竞争**

支付系统互操作性允许参与者在不参与多个系统的情况下跨系统进行支付、清算和结算支付。42支付系统的互操作性可以促进竞争，降低成本，实现PSP的规模经济，并增强支付服务用户的便利性。43同样，促进市场竞争对于促进新参与者的进入和产品创新，提高现有服务的质量和效率以及降低价格至关重要。44,45互操作性和促进竞争可以在满足未得到服务和服务不足的企业/用户的需求方面发挥关键作用。因此，子类别1.3.5有两个指标(表13)。

**表13. 子类别1.3.5-互操作性和促进竞争**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 支付系统的互操作性 | 管辖范围内的互操作性水平和程度 |
| 2 | 公平竞争 | i)公平竞争条款  ii)适用于所有新的支付服务提供商的注册规则和程序 |
| 3 | 不同PSP的平等准入和待遇 | i)为新PSP提供与现有参与者同等的市场准入  ii)PSP的功能要求 |

*注:*PSP =支付服务提供商。

**1.4绿色金融（融资）的良好监管实践**

第1.4类分为三个子类，由几个指标组成，每个指标又可能有几个组成部分。

**1.4.1风险管理**

与气候相关的风险包括物理风险和转型风险，环境风险与可能导致或受环境退化影响的活动有关。46,47对这些风险的认识和管理不仅对银行业的稳定很重要，而且对改变金融行为和推动资本朝着绿色目标发展也很重要。48,49因此，子类别1.4.1 -风险管理有一个指标:要求将气候/环境风险纳入风险管理框架(表14)。

**表14. 子类别1.4.1-风险管理**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 将气候/环境风险纳入风险管理框架的要求 | 银行将气候/环境风险纳入其风险管理框架的指导或监管要求 |

**1.4.2披露要求和影响报告**

披露要求，是指向投资者、贷款人和其他利益相关者提供相关信息的公司，进行与气候相关的财务披露。50影响报告是指确定收益的使用情况和已分配收益的项目的预期环境影响的报告。51披露要求和影响报告可以提高市场透明度，增强对气候相关风险和机遇的理解，促进资本有效配置到环境可持续的投资中，并促进向低碳经济的转型。52,53因此，子类别1.4.2有两个指标(表15)。

**表15. 子类别1.4.2-披露要求和影响报告**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 与气候相关的财务披露要求 | 在寻求绿色融资时，提交的界定与气候相关的财务披露的指南或法律要求 |
| 2 | 要求披露投资对环境的影响 | 企业影响报告的指导、法律或监管要求 |

**1.4.3绿色融资的可获得性和绿色原则的采用**

绿色贷款发放框架可以通过提供在整个绿色贷款市场使用的市场标准和指南的推荐框架来帮助促进绿色贷款市场的发展。54此外，获得绿色贷款的要求对于防止“洗55绿”很重要，并增加了另一层验证，即正在融资的活动是否符合既定标准。56,57因此，子类别1.4.3有两个指标(表16)。

**表16. 子类别1.4.3-绿色融资的可获得性和绿色原则的采用**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 绿色融资框架的可获得性 | 绿色贷款发放框架 |
| 2 | 绿色贷款外部审查要求的指导方针 | 获得绿色贷款外部审查指南(顾问审核、验证、认证、评级) |

**2.维度II.公共服务:信贷基础设施信息的可及性和融资渠道**

表17显示了维度II的结构，它涵盖了信贷基础设施中的信息可及性和融资渠道的获取。该维度的每个类别和子类别将按照表中所示的顺序进行更详细的讨论(表17)。

**表17. 维度II-信贷基础设施信息的可及性和融资渠道**

|  |  |
| --- | --- |
| **2.1** | **征信局和征信登记处的运作** |
| 2.1.1 | 数据覆盖和信用信息获取 |
| **2.2** | **抵押登记处的运作** |
| 2.2.1 | 抵押登记处的特点 |
| **2.3** | **绿色金融** |
| 2.3.1 | 绿色贷款的可获得性和要求 |
| **2.4** | **性别金融** |
| 2.4.1 | 促进妇女获得融资 |

**2.1征信局（信贷局）和登记处的运作**

2.1类有一个由若干指标组成的子类，每一个指标又可能由若干组成部分组成。

**2.1.1数据覆盖和信贷信息获取**

征信局和征信登记处58收集借款人(个人和公司)在金融系统中的信用信息，促进债权人之间的信用信息交流。这通过减少信息不对称，提高了贷款过程的效率。59,60通过获取借款人的信用信息，贷款人可以更好地了解与每个潜在借款人相关的贷款风险。61这可以促进企业获得融资，并有助于金融部门的稳定。因此，子类别2.1.1有三个指标(表18)。

**表18. 子类别2.1.1-数据覆盖和获取信贷信息**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 数据覆盖与识别 | i)公司和个人的数据是共享的  ii)除了金融机构的数据外，零售商或公用事业公司的数据也被共享  iii)跨境信息共享和危机报告 |
| 2 | 数据范围 | i)正面信用信息和负面信用信息都是共享的  ii)共享至少两年的历史数据  iii)共享低于人均收入1%的贷款金额数据 |
| 3 | 附加服务和借款人获取信息的途径 | i)根据法律规定，借款人有权访问经济体中最大征信局或登记处的数据  ii)银行和其他金融机构可以在线访问信用信息  iii)信用评分作为增值服务，并在实践中验证借款人的信用信息 |

**2.2抵押品登记处的运作**

2.2类有一个子类，由几个指标组成，每个指标又有几个组成部分。

**2.2.1抵押登记处的特点**

抵押品登记处主要是注册的和非注册实体的公开的动产权益数据库。它们通过促进对动产担保权存在的认识，并根据登记时间确定优先权，支持动产担保权的法律框架。62运作良好的担保登记处使贷款人能够在借款人打算用担保资产担保信贷时评估风险，63提高透明度和确定性，64使有担保债权人能够以廉价和快速的方式在线登记、搜索、修改或取消担保权益。65因此,子类2.2.1有三个指标(表19)。

**表19. 子类别2.2.1-抵押登记处的特征**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 统一抵押品登记处 | i)登记处正在运作  ii)登记是集中的或在不同的地理区域之间链接  iii)要求登记非占有性担保权益  iv)登记处对所有类型的借款人或债权人开放  v)如果各省对不同类型的债务人有不同的登记处，则应适用非占有担保权益的设立和第三方效力的相同规则  vi)如果各省对不同类型的资产有不同的登记处，则应适用非占有性担保利益的设立和第三方效力的相同规则  vii)任何人都可以不受经济中任何地理位置的限制，访问登记处中的数据  viii）登记处有一个在线数据库，可通过债务人的姓名或唯一标识符进行搜索  ix）可通过抵押品的序列号查阅登记处 |
| 2 | 基于通知的抵押品登记 | i)注册是基于通知的  ii）注册处未核实交易的合法性  iii）注册处未验证信息的正确性  iv）登记处涵盖动产上的所有类型的担保权益 |
| 3 | 现代抵押品登记和访问数据 | i)所有类型的有担保债权人都可以进行登记  ii)有担保债权人或其代表可以在没有任何第三方参与或批准的情况下在线开立账户  iii)有担保债权人或其代表可以在网上进行担保权益的登记和搜索，而不受登记处的干扰  iv)抵押品登记处具有在线系统，可用于担保权益的登记、修改、更新、取消和搜索，并且抵押品登记处记录在实践中得到验证。 |

**2.3绿色融资**

2.3类有一个子类，由两个指标组成，每个指标又有一个组成部分。

**2.3.1绿色贷款的可获得性和要求**

在实践中，即使没有全国性的绿色贷款发放框架，绿色贷款的可获得性也可以为企业提供替代融资产品，使其能够为绿色项目融资，并使贷款与其环境目标保持一致。66要求企业进行外部审查以获得绿色融资，有助于提高透明度，防止“洗绿”。67,68因此，子类别2.3.1有两个指标(表20)。

**表20. 子类别2.3.1-绿色贷款的可获得性和审查要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 绿色贷款的可获得性 | 即使没有采用全国性的绿色贷款框架，你们的经济中是否正在发行了绿色贷款？ |
| 2 | 获得绿色贷款的外部审核要求 | 即使主管部门没有要求，在实践中是否也需要进行外部审核(顾问审核、验证、认证、评级)来获得绿色贷款？ |

**2.4性别金融**

第2.4类有一个由一个指标组成的子类，而这个指标又有几个组成部分。

**2.4.1促进女性获得融资**

促进女性获得融资包括两个主要指标:提供针对女性的产品(包括金融和非金融产品)；提供关于无意识偏见/性别多样性的培训，以及促进妇女在银行业担任管理和非管理职位的方案。为女性需求量身定制的金融产品已被证明能够有效解决基于性别的金融约束。69在提供金融服务的同时，提供非金融服务可能会更有效地支持女性企业家。70,71银行团队中更具性别多样性也可能有助于增加流向女性企业家的融资水平。此外，为银行员工提供性别智能培训也已被证明可以有效解决贷款决策中的性别偏见。72,73,74因此，子类别2.4.1 -促进妇女获得融资有一个指标:针对女性的产品和项目，以促进女性的发展(表21)。

**表21. 子类别2.4.1-促进女性获得金融服务**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 针对女性的产品和项目，以促进女性的发展 | i)商业银行是否提供针对女性的金融产品  ii)商业银行是否有针对女性的非金融产品(业务拓展服务)  iii)商业银行是否为员工提供关于无意识偏见/性别多样性的培训  iv)是否有促进女性担任银行部门高级行政/管理职位和/或非管理职位的计划/倡议 |

**3.维度III.效率:在实践中接受金融服务的效率**

表22显示了维度III的结构，即实际接受金融服务的效率。这一维度的每一个类别都将按照表中所示的顺序进行更详细的讨论。

**表22. 维度II-实践中接受金融服务的效率**

|  |  |
| --- | --- |
| **3.1** | **贷款** |
| 3.1.1 | 获得贷款的时间 |
| 3.1.2 | 获得贷款的成本 |

|  |  |
| --- | --- |
| 3.1.3 | 担保权益与信用数据更新的效率 |
| 3.1.4 | 在获得贷款和其他银行服务方面的性别差距 |
| **3.2** | **电子支付** |
| 3.2.1 | 接收电子付款的成本 |
| 3.2.2 | 进行电子支付的费用或成本 |
| 3.2.3 | 收到电子付款的 时间 |
| 3.2.4 | 接收电子支付的使用水平 |
| 3.2.5 | 电子支付的使用水平 |
| 3.2.6 | 电子支付使用方面的性别差异 |

**3.1贷款**

对于企业来说，及时获得融资以继续经营、管理波动的现金流和扩张是很重要的。昂贵的融资流程对企业来说是一种负担，高昂的费用，如发起费、服务费和处理费等，可能会阻碍企业申请和获得贷款。75此外，拥有高效和低成本的流程，在抵押品登记处登记担保权益，并将信息反映在用于信用报告的信用局/登记处，这对公司是有益的，因为它们使获得贷款的过程成本更低，负担更少，效率更高。76此外，女性企业家获得金融服务的情况也在这一类别下进行评估。77,78,79因此，3.1类有四个指标(表23)。

**表23. 3.1类贷款**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 获得贷款的时间 | 从提交申请开始，到传达贷款决定的时间 |
| 2 | 获得贷款的成本 | 为申请贷款而支付的所有费用的成本，包括贷款发起、服务、处理和保险费 |
| 3. | 担保权益和信用数据更新的效率 | i)在数据库中反映担保权益登记的时间和登记担保权益的成本  ii)从信用报告服务提供商收到信用信息起，将信用信息纳入数据库的时间 |
| 4 | 在获得贷款和其他银行服务方面的性别差距 | i)企业有支票(活期)或储蓄账户  ii)机构有透支便利  iii)企业有来自金融机构的信用额度或贷款 |

**3.2电子支付**

使用电子支付对公司来说是一件好事，因为它为公司提供了接触更多客户的机会，为他们提供了方便的支付体验，扩大了业务，提高了交易的透明度。为了让企业获得这些好处，电子支付的成本更低、速度更快是至关重要的。80女性企业家使用电子支付的情况也将在这一类别下进行评估。81,82因此，第3.2类有6个指标(表24)。

**表24. 类别3.2-电子支付**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **指标** | **组成部分** |
| 1 | 接收电子支付的成本 | i)电子付款方式占销售额的最大比例  ii)接受电子支付的成本，占交易价值的百分比  iii)接受电子支付的月成本，包括月费、订阅费用、销售点终端费用、维护费用和其他费用 |
| 2 | 进行电子支付的成本 | i)电子支付方式占支付金额的最大比例  ii)进行电子支付的成本，占交易价值的百分比 |
| 3 | 接收电子支付的时间 | i)从下订单开始，通过电子支付接收款项的时间 |
| 4 | 接收电子支付的使用水平 | 每月通过电子支付收到的销售额的百分比 |
| 5 | 电子支付的使用水平 | 每月以电子方式付款的百分比 |
| 6 | 电子支付使用方面的性别差异 | i)每月通过电子支付收到的销售额百分比  ii)每月以电子方式付款的百分比 |

## III.数据源

**4.1. 数据收集来源**

维度I、维度II和维度III的部分数据是从与私营和公共部门专家的磋商中收集的。有些信息仅供公共部门专家使用，特别是在收集有关信贷和抵押品登记的信息时。这些专家根据所测量的指标而有所不同，包括金融律师和商业银行从业人员、支付服务提供商、金融服务提供商、绿色金融专业人员、环境顾问、征信局和登记处、公证员和抵押品登记处。

维度III的数据主要是通过企业调查收集的。这些调查提供了企业在实践中所经历的贷款和电子支付效率的代表性数据。公司的代表性样本反映了每个经济体中用户体验的差异。参与调查的企业具有不同的特征，如规模、地区和行业。有关《企业调查》收集数据的更多细节，请参阅本《方法论手册》第二章“概览”章节。与担保权益效率和信贷数据更新有关的数据是通过与私营和公共部门专家协商收集的。

**4.2筛选和选择专家**

金融服务专题有5份问卷，每个领域1份:商业贷款条例；担保交易与担保品登记处的运作；电子支付；绿色融资；征信局和征信登记处的运作。每份问卷都针对各自专业领域的专家。为了选择潜在的专家参与问卷调查，制定了筛选问卷(表25)。

**表25. 筛选者问卷和应答标准**

|  |  |
| --- | --- |
| **相关专家专业:** | |
| 基于专业领域 | 律师、经济学家、金融专业人士、环境顾问、金融服务研究人员、商业银行、金融机构、支付行业专业人士、公证员、信用报告服务提供商(crsp) |
| **相关专业领域:** | |
| 商业贷款 | 了解你的客户(KYC)流程和监管要求、金融机构(银行、贷款机构)合规、法律和风险部门、身份和背景核查服务公司的法律专家 |
| 安全的交易 | 银行或金融专业的法学学位，目前除公证员外，目前在交易律师事务所或商业银行法务部工作。 |
| 网络支付 | 金融律师、商业银行、支付服务商等相关专家 |
| 绿色金融 | 具有绿色金融法规和绿色贷款经验的绿色金融顾问、环境顾问和金融律师 |
| 征信机构和登记机构 | 经济、银行和金融、会计、工商管理、法律或任何相关领域的专家  -目前从事征信行业(征信局/征信登记处)工作 |
| **对专家在商业贷款、担保交易、电子支付、绿色金融、信用信息等方面的知识和经验进行评估:** | |
| 商业贷款 | 在银行和金融领域有经验，特别是在KYC处理，开户，贷款方面，或有客户身份验证、合规、经历过KYC流程、客户数据收集、客户尽职调查、风险评估(AML/CFT)方面的经验。 |

|  |  |
| --- | --- |
| 担保交易 | 专门从事商业贷款和担保交易法规的金融或银行律师。 |
| 电子支付 | 具有金融法、支付服务、支付系统、电子支付法、银行法等方面的经验。 |
| 绿色金融 | 具有绿色金融法规和原则、绿色融资、绿色债券、气候/环境风险等方面的经验。 |
| 征信机构和登记机构 | 有收集和报告客户(公司和个人)信用信息数据、企业管理和信息管理经验。 |

*注:*AML/CMT =反洗钱/打击恐怖主义融资；KYC = Know Your Customer。

因此，筛选问卷中提供的信息将使团队更好地了解专家的职业；与商业贷款、担保交易、电子支付、绿色金融、征信机构和登记机构相关的专业领域和专家的知识或经验。最终，这将使团队能够选择专家对相关问卷做出回应。

## IV.参数

为确保各经济体专家咨询数据的可比性，金融服务专题使用一般参数。参数是指对业务地点和交易类型所做的假设。向问卷调查对象提供这些参数和假设，并要求他们评估一个标准化的场景，该场景允许不同地区、司法管辖区和经济体之间的可比性。

**5.1一般参数**

许多经济体都有国家以下的司法管辖区，要求指定具体的业务地点，以便专家确定需要评估的相关监管框架。此外，指定交易类型很重要，因为这些交易与专家确定适当的法规有关。

**5.1.1商业地点-最大的城市**

理由:

地理位置决定了管理公司和企业可获得的金融服务的法规。此外，重要的是从实际角度确定地理位置，确定收集监管框架和实际实施数据的专家。根据人口规模选择最大的城市，详见本方法手册概述章节。

应用:

对于维度I，该参数用于法规不适用于国家层面的情况，因州或地区而异。对于各州法规不同的经济体，衡量的是最大城市的法规。对于维度II和维度III，为有多个附属登记处(即联邦系统)的经济体建立了位置参数。

**5.1.2交易类型**

理由:

交易类型决定了管理公司和企业可获得的金融服务的法规(例如，国内交易与跨境交易)。为了限制本主题所衡量的范围，并使专家能够确定要评估的相关监管框架，本主题仅侧重于国内商业交易。

应用:

对于维度I，该参数用于不同类型交易的监管不同的情况。对于不同交易类型的监管不同的经济体，对国内商业交易的监管进行衡量。对于维度II和维度III，衡量的交易仅限于商业贷款，电子支付交易仅限于国内交易，包括付款和收款。

## V. 主题评分

金融服务专题有三个维度:维度I:监管框架:商业贷款监管质量；担保交易；网络支付；以及绿色融资；维度II——信贷基础设施信息可及性和融资可获取性；维度III——在实践中接受金融服务的效率。维度I涵盖30个指标，总分52分(企业灵活性22分，社会福利30分)。维度II包括9个指标，总分17分(企业灵活性8分，社会福利9分)。维度III有10个指标，企业灵活性得分从0到100分不等。每个维度的总得分进一步重新调整为0到100的数值，随后汇总为总主题得分。每个维度贡献三分之一的总主题得分。金融服务指标考虑了法规和商业惯例对企业(企业灵活性)以及社会(社会效益)的经济影响(表26)。有关进一步的评分细节，请参见附录A，它补充了本节。

**表26. 总得分概述**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **维度编号** | **维度** | **指标数量** | **分数** | | | **调整**  **后**  **得分**  **(0 - 100)** | **权重** |
| **企业灵活度得分** | **社会**  **效益得分** | **总分** |
| I | 监管框架:商业贷款监管质量；  担保交易；电子支付；以及绿色融资 | 30 | 22 | 30 | 52 | 100 | 0.33 |
| II | 信贷基础设施信息可及性和融资的可获取性 | 9 | 8 | 9 | 17 | 100 | 0.33 |
| III | 在实践中接受金融服务的效率 | 10 | 100 | 不适用 | 100. | 100 | 0.33 |

*注:*n.a. =不适用(指对企业或社会的影响不明确或不存在的情况)。

**6.1维度I-监管框架:商业贷款、担保交易、电子支付和绿色融资的监管质量**

维度I涵盖30项指标，总分52分(企业灵活性22分，社会福利30分)(表27)。该维度下各类别的得分情况如下:

**6.1.1**“*商业贷款良好监管实践”*类别共有6项指标，总分最高为8分(企业灵活性2分，社会福利6分)。具体而言，“开展*客户尽职调查(CDD)和记录保存”*子类别的要求”有2个指标；“*基于风险的方法和风险因素”*子类别有2个指标；“*增强和简化CDD措施的可获得性”*子类别有2个指标。遵循商业贷款客户尽职调查良好做法的监管框架有利于社会(社会效益)，有时也有利于公司(企业灵活性)。因此，这两个类别的得分并不均衡。

**6.1.2**“*担保交易良好监管措施”*类别有7项指标，总分最高为14分(公司灵活性7分，社会福利7分)。具体而言，“*担保交易的统一法律框架*”子类别有1个指标；“*可担保的动产、债务和义务类型*”子类别有4个指标；*优先/执行*子类别有2个指标。遵循担保交易良好实践的监管框架有利于社会(社会效益)和企业(企业灵活性)。因此，这两个类别的得分是相等的。

**6.1.3**“*电子支付的良好监管实践*”类别共有12项指标，总分最高为24分(企业灵活性12分，社会福利12分)。具体而言，“*风险管理”*子类别有3个指标；“*客户资金保护*”子类别有2个指标；“*费用、条款和条件的透明度*”子类别有2个指标；“*可靠追索权和争议解决机制的可用性*”子类别有2个指标；“*互操作性和促进竞争”*子类别有3个指标。遵循电子支付良好实践的监管框架有利于社会(社会效益)和企业(企业灵活性)。因此，这两个类别的得分是相等的。

**6.1.4**“*绿色融资良好监管实践”*类别有5个指标，总分最高为6分(企业灵活性1分，社会效益5分)。具体而言，“*风险管理”*子类别有1个指标；“*披露要求和影响报告”*子类别有2个指标；“*绿色融资的可获得性和采用绿色原则的可行性*”子类别有2个指标。遵循绿色融资良好实践的监管框架有利于社会(社会效益)，有时也有利于企业(企业灵活性)。因此，这两个类别的得分并不均衡。

**表27. 维度I得分**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **维度I：监管框架** | | **指标**  **数量** | **企业灵活度** | **社会效益得分** | **总分** | **调整**  **后**  **得分** |
| **1.1** | **商业贷款的良好监管实践** | **6** | **2** | **6** | **8** | **15.38** |
| 1.1.1 | 进行客户尽职调查(CDD)和记录保存的要求 | 2 | 1 | 2 | 3. | 5.77 |
| 1.1.2 | 基于风险的方法和风险因素 | 2 | 不适用 | 2 | 2 | 3.85 |
| 1.1.3 | 增强和简化CDD措施的可用性 | 2 | 1 | 2 | 3. | 5.77 |
| **1.2** | **对担保交易的良好监管措施** | **7** | **7** | **7** | **14** | **26.92** |
| 1.2.1 " | 担保交易的统一法律框架 | 1 | 1 | 1 | 2 | 3.85 |
| 1.2.2 | 可担保的动产、债务和义务类型 | 4 | 4 | 4 | 8 | 15.38 |
| 1.2.3 | 优先级/执行 | 2 | 2 | 2 | 4 | 7.69 |
| **1.3** | **电子支付的良好规管措施** | **12** | **12** | **12** | **24** | **46.15** |
| 1.3.1 | 风险管理 | 3. | 3. | 3. | 6 | 11.54 |
| 1.3.2 | 客户资金的保护 | 2 | 2 | 2 | 4 | 7.69 |
| 1.3.3 | 费用、条款和条件的透明度 | 2 | 2 | 2 | 4 | 7.69 |
| 1.3.4 | 提供可靠的追索权和争端解决机制 | 2 | 2 | 2 | 4 | 7.69 |
| 1.3.5 | 互操作性和促进竞争 | 3. | 3. | 3. | 6 | 11.54 |
| **1.4** | **绿色金融的良好监管实践** | **5** | **1** | **5** | **6** | **11.54** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.4.1 | 风险管理 | 1 | 不适用 | 1 | 1 | 1.92 |
| 1.4.2 | 披露要求和影响报告 | 2 | 不适用 | 2 | 2 | 3.85 |
| 3 | 绿色融资的可获得性和采用绿色原则的可行性 | 2 | 1 | 2 | 3. | 5.77 |
|  | **总计** | **30.** | **22** | **30.** | **52** | **100** |

*注:*n.a. =不适用(指对企业或社会的影响不明确或不存在的情况)。CDD =客户尽职调查；FFP =企业灵活度得分；SBP——社会效益得分。

**6.2维度II——公共服务:信贷基础设施信息可及性和融资可获得性**

维度II涵盖9项指标，总分为17分(企业灵活性8分，社会福利9分)(表28)。该维度下各类别的得分情况如下:

**6.2.1** *征信局和征信登记处的运作*子类别涵盖3个指标，总分最高为6分(企业灵活性3分，社会福利3分)。具体来说，每个指标各有3个衡量标准。*数据覆盖和识别、数据范围、附加服务和借款人获取信息*的特点可以促进企业获得融资，并有助于金融部门的稳定。由于这些措施直接影响企业和社会，因此对企业灵活性和社会效益的评分是相等的。

**6.2.2** *动产抵押品登记操作*类别涵盖3个指标，总分最高为6分(企业灵活性3分，社会效益3分)。具体来说*，统一的抵押物登记；基于通知的抵押品登记；而现代的抵押品注册和访问数据*功能，使得注册更透明、成本更低，并拥有更快速的程序。因此，这些指标对公司和社会都有同样的好处。

**6.2.3** *绿色金融*类别包括2个指标，总分最高为3分(企业灵活性1分，社会效益2分)。具体而言，*绿色贷款*的*可获得性*，以及*获得绿色贷款的外部审查要求*。在实践中，绿色贷款的可获得性，即使在国家层面上没有被采用的框架，对企业和社会都是有益的，因为它意味着经济中可获得一种替代融资产品。因此，该指标对企业灵活性和社会效益都进行了评分。符合要求获得绿色贷款对企业来说是一种成本，但也使企业能够获得绿色融资。这些合规要求构成了一种社会效益，因为它们防止了“洗绿”。因此，该指标仅根据社会效益进行评分。

**6.2.4** *性别金融*类别涵盖1个指标，总分最高为2分(企业灵活性1分，社会效益1分)。具体而言，*促进妇女获得融资*子类别有1个指标。提供针对女性的金融和非金融产品、倡议和方案以促进女性在银行业的发展，对企业和整个社会都是有益的。因此，这两个类别的得分是相等的。

**表28. 维度II的得分**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **维度II——公共服务:信贷基础设施信息可及性和融资的可获得性** | | **指标**  **数量** | **企业灵活度得分** | **社会效益得分** | **总分** | **调整后**  **得分** |
| **2.1** | **征信局和征信登记处的运作** | **3.** | **3.** | **3.** | **6** | **35.29** |
| 2.1.1 | 数据覆盖和信用信息获取 | 3. | 3. | 3. | 6 | 35.29 |
| **2.2** | **抵押登记处的运作** | **3.** | **3.** | **3.** | **6** | **35.29** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.2.1 | 抵押登记处的特点 | 3. | 3. | 3. | 6 | 35.29 |
| **2.3** | **绿色金融** | **2** | **1** | **2** | **3.** | **17.65** |
| 2.3.1 | 绿色贷款的可获得性和要求 | 2 | 1 | 2 | 3. | 17.65 |
| **2.4** | **性别金融** | **1** | **1** | **1** | **2** | **11.76** |
| 2.4.1 | 促进妇女获得融资 | 1 | 1 | 1 | 2 | 11.76 |
|  | **总计** | **9** | **8** | **9** | **17** | **100** |

*注:*FFP =企业灵活度得分；SBP -社会效益得分。

**6.3 维度III-效率:贷款和电子支付的效率**

该维度包括10个指标，得分从0到100不等(表29)。该维度下的指标得分仅分配给企业灵活性，因为这些指标衡量的是向企业提供服务的结果。例如，高昂的费用和获得金融服务的漫长时间对企业产生了不利影响，从而阻碍了企业的灵活性。这一维度下每个类别的得分如下:

**6.3.1** *贷款*类涵盖4项指标，包括获得贷款的时间；获得贷款的成本；担保利息和信用数据更新的效率；以及在获得贷款和其他银行服务方面的性别差距。这一子类别的得分是每个指标四个得分的简单平均值。

**6.3.2** *电子支付*类别涵盖6个指标，包括接收电子支付的成本；进行电子支付的成本；接收电子支付的时间；接收电子支付的使用水平；进行电子支付的使用水平；以及使用电子支付的性别差异。这一子类别的得分是每个指标6个得分的简单平均值。

**表29. 维度III得分**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **维度III-效率:在实践中接受金融服务的效率** | | **指标数量** | **调整后**  **得分** |
| **3.1** | **贷款** | **4** | **100** |
| 3.1.1 | 获得贷款的时间 | 1 | 25 |
| 3.1.2 | 获得贷款的成本 | 1 | 25 |
| 3.1.3 | 担保利息与信用数据更新效率 | 1 | 25 |
| 3.1.4 | 在获得贷款和其他银行服务方面的性别差距 | 1 | 25 |
| **3.2** | **电子支付** | **6** | **100** |
| 3.2.1 | 接收电子付款的费用 | 1 | 16.7 |
| 3.2.2 | 进行电子支付的费用 | 1 | 16.7 |
| 3.2.3 | 收到电子付款的时间 | 1 | 16.7 |
| 3.2.4 | 接收电子支付的使用水平 | 1 | 16.7 |
| 3.2.5 | 电子付款的使用程度 | 1 | 16.7 |
| 3.2.6 | 电子支付使用方面的性别差异 | 1 | 16.7 |
|  | **总计** | **10** | **100** |

**参考文献**

Alvarez de la Campa, A. 2011. “Increasing Access to Credit through Reforming Secured Transactions in the MENA Region.” Policy Research Working Paper 5613, World Bank, Washington, DC.

Amin, M., and D. Viganola. 2021. “Does Better Access to Finance Help Firms Deal with the COVID-19 Pandemic? Evidence from Firm-Level Survey Data.” Policy Research Working Paper 9697. Washington, DC, World Bank.

Ayyagari, M., P. Pedro Juarros, M. S. Martinez Peria, and S. Singh. 2021. “Access to Finance and Job Growth: Firm-Level Evidence across Developing Countries.” *Review of Finance* 25 (5): 1473–96.

BCBS (Basel Committee on Banking Supervision). 2014. *Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism* (revised July 2020). https://[www.bis.org/bcbs/publ/d505.pdf.](http://www.bis.org/bcbs/publ/d505.pdf)

Beck, T., A. Demirgüç-Kunt, and P. Honohan. 2009. "Access to Financial Services: Measurement, Impact, and Policies." *World Bank Research Observer* 24 (1).

Beck, T., A. Demirguc-Kunt, and V. Maksimovic. 2005. "Financial and Legal Constraints to Growth: Does Firm Size Matter?” *Journal of Finance* 60 (1).

Boar, C., S. Claessens, A. Kosse, R. Leckow, and T. Rice. 2021. “Interoperability between Payment Systems across Borders.” *BIS Bulletin* No. 49. Bank for International Settlements.

Brock, M., and R. De Haas. 2023. “Discriminatory Lending: Evidence from Bankers in the Lab.” *American Economic Journal: Applied Economics,* 15 (2, April): 31–68.

Brown, M., T. Jappelli, and M. Pagano. 2009. “Information Sharing and Credit: Firm-Level Evidence from Transition Countries.” *Journal of Financial Intermediation* 18: 151–72.

Campos, F. M., M. Frese, M. Goldstein, L. Iacovone, D. F. Johnson, D. McKenzie, and M. Mensmann. 2018. “Personal Initiative Training Leads to Remarkable Growth of Women-Owned Small Businesses in Togo.” Gender Innovation Lab Policy Brief No. 22. World Bank, Washington, DC.

Celik, K. 2021. “Impact of the FATF Recommendations and their Implementation on Financial Inclusion: Insights from Mutual Evaluations and National Risk Assessments.” *Equitable Growth, Finance and Institutions Insight*. World Bank, Washington, DC.

Coelho, R. and F. Restoy. 2022. “The Regulatory Response to Climate Risks: Some Challenges.” FSI Brief No. 16. Bank for International Settlements.

Cucagna, E., L. Iacovone, and E. Rubiano-Matulevich. 2020. “Women Entrepreneurs in Mexico: Breaking Sectoral Segmentation and Increasing Profits.” World Bank, Washington, DC.

Demirgüç-Kunt, A., T. Beck, and P. Honohan. 2008. *Finance for All? Policies and Pitfalls in Expanding Access*. Washington, DC: World Bank.

De Silva Lokuwaduge, C. S., and K. M. De Silva. 2022. “ESG Risk Disclosure and the Risk of Green Washing.” *Australasian Accounting, Business and Finance Journal* 16 (1): 146–59.

European Parliament. 2015. EU Second Payment Services Directive 2015/2366.

FATF (Financial Action Task Force). 2012–2023. *International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation*. FATF. [www.fatf-](http://www.fatf-gafi.org/recommendations.html) [gafi.org/recommendations.html](http://www.fatf-gafi.org/recommendations.html).

FATF (Financial Action Task Force). 2013–2017. *Anti-Money Laundering and Terrorism Financing Measures and Financial Inclusion*–*With a Supplement on Customer Due Diligence.* FATF. [www.fatf-gafi.org/publications/financialinclusion](http://www.fatf-gafi.org/publications/financialinclusion) documents/financial-inclusion-cdd-2017.html.

FATF (Financial Action Task Force). 2014. Risk-Based Approach for the Banking Sector. FATF. https://[www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Risk-based-approach-banking-](http://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Risk-based-approach-banking-) sector.html#:~:text=A%20risk%2Dbased%20approach%20means,with%20the%20level%20of%2 0risk.

FATF (Financial Action Task Force). 2020. *Guidance on Digital Identity*. FATF.

FMO (Entrepreneurial Development Bank) and IFC (International Finance Corporation). 2020. *Non- Financial Services: The Key to Unlocking the Growth Potential of Women-led Small and Medium Enterprises for Banks.* FMO and IFC.

Giannetti, C., and N. Jentzsch. 2013. “Credit Reporting, Financial Intermediation and Identification Systems: International Evidence.” *Journal of International Money and Finance* 33: 60–80.

He, L., R. Liu, Z. Zhong, D. Wang, and Y. Xia, 2019. “Can Green Financial Development Promote Renewable Energy Investment Efficiency? A Consideration of Bank Credit.” *Renewable Energy* 143: 974–84.

Hu, S., and Y. Zhang 2021. “COVID-19 Pandemic and Firm Performance: Cross-Country Evidence.” *International Review of Economics & Finance* 74: 365–72.

ICMA (International Capital Market Association). 2021. *Handbook–Harmonised Framework for Impact Reporting*. ICMA.

IFC (International Finance Corporation). 2017. “Gender Intelligence for Banks—Moving the Needle on Gender Equality.” World Bank Group, Washington, DC.

IFC (International Finance Corporation). 2020. *The Basic Green Finance Reference Guide.* Washington, DC: IFC.

Immordino, G., and F. F. Russo. 2018. “Cashless Payments and Tax Evasion.” *European Journal of Political Economy* 55: 36–43.

Këlliçi, E., and I. Baholli. 2015. “Mobile Payments, Driving Economies in Development Countries Toward Less Risky Transactions and Lowering Informality.” *European Academic Research* 3 (1): 572–88.

Khiaonarong, T., and T. Goh. 2020. “FinTech and Payments Regulation: An Analytical Framework.” *Journal of Payments Strategy & Systems* 14 (2): 157–71.

Loan Market Association. 2021. Green Loan Principles. https://[www.lsta.org/content/green-loan-](http://www.lsta.org/content/green-loan-) principles/.

Martinez Peria, M. S., and S. Singh. 2014. “The Impact of Credit Information Sharing Reforms on Firm Financing.” Policy Research Working Paper 7013. World Bank, Washington, DC.

Nicholls, A. 2019. “Policies, Initiatives, and Regulations Related to Sustainable Finance.” Asian Development Outlook 2021 Background Paper.

OCC (Office of the Comptroller of the Currency). 2021*. Comptroller’s Handbook: Payment Systems*, October 2021. OCC.

Qi, S., and S. Ongena. 2019. “Fuel the Engine: Bank Credit and Firm Innovation.” *Journal of Financial Services Research* 57: 115–47.

Pazarbasioglu, C., A. G. Mora, M. Uttamchandani, H. Natarajan, E. Feyen, and M. Saal. 2020. *Digital Financial Services*. Washington, DC: World Bank Group.

Resendiz, R. M. 2018. “The Role of Payment Systems and Services in Financial Inclusion–The Latin American and Caribbean Perspective.” IFC Bulletins chapters in *The Role of Data in Supporting Financial Inclusion Policy*, vol. 47, edited by Bank for International Settlements.

Saparito, P., A. Elam, and C. Brush. 2013. “Bank–Firm Relationships: Do Perceptions Vary by Gender?”

*Entrepreneurship Theory and Practice* 37 (4).

Siemer, M. 2019. “Employment Effects of Financial Constraints during the Great Recession.” *Review of Economics and Statistics* 101: 16–29.

TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures). 2021. 2021 *Status Report: Task Force on Climate-related Financial Disclosures.* TCFD. Financial Stability Board.

UNCITRAL (United Nations Commission on International Trade Law). 2010. *UNCITRAL Legislative Guide on Secured Transactions.* United Nations.

UNCITRAL (United Nations Commission on International Trade Law). 2014. *UNCITRAL Guide on the Implementation of a Security Rights Registry.* United Nations.

UNCITRAL (United Nations Commission on International Trade Law). 2019. *UNCITRAL Model Law on Secured Transactions.* United Nations.

Wellalage, N. H., and V. Fernandez. 2019. “Innovation and SME Finance: Evidence from Developing Countries.” *International Review of Financial Analysis* 66: 101370.

Wellalage, N. H., and S. Locke. 2020. “Formal Credit and Innovation: Is There a Uniform Relationship Across Types of Innovation?” *International Review of Economics & Finance* 70: 1–15.

World Bank. 2014. *Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion*. Washington, DC: World Bank.

World Bank. 2016. *Payment Aspects of Financial Inclusion*. Washington, DC: World Bank Group. https://[www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/brief/pafi-task-force-and-report.](http://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/brief/pafi-task-force-and-report)

World Bank. 2020a. *Payment Systems Worldwide: Summary Outcomes of the Fifth Global Payment Systems Survey: A Snapshot*. Washington, DC: World Bank.

World Bank. 2020b. *Payment Aspects of Financial Inclusion in the Fintech Era*. Washington, DC: World Bank Group.

World Bank. 2021a. Toolkits for Policymakers to Green the Financial System. Washington, DC: World Bank Group.

World Bank 2021b. *Considerations and Lessons for the Development and Implementation of Fast Payment Systems*. World Bank Fast Payments Toolkit–Main Report). Washington, DC: World Bank Group.

World Bank Group. 2011. General Principles for Credit Reporting. Washington, DC: World Bank Group. World Bank Group. 2017. Good Practices for Financial Consumer Protection. Washington, DC: World

Bank Group.

World Bank Group. 2019b. *Prudential Regulatory and Supervisory Practices for Fintech: Payments, Credit and Deposits*. Washington, DC: World Bank Group.

World Bank Group and World Economic Forum. 2016. *Innovation in Electronic Payment Adoption: The Case of Small Retailers*. World Economic Forum, Geneva and World Bank, Washington, DC.

1 Enterprise Surveys, World Bank, https://[www.enterprisesurveys.org/en/data/exploretopics/biggest-](http://www.enterprisesurveys.org/en/data/exploretopics/biggest-) obstacle.

2 Qi and Ongena (2019)； Wellalage and Fernandez (2019)； Wellalage and Locke (2020).

3 Amin and Viganola (2021)； Hu and Zhang (2021).

4 Ayyagari et al. (2021)； Siemer (2019).

5 He et al. (2019).

6 Celik (2021).

7 World Bank (2015).

8 Brown, Jappelli, and Pagano (2009)； Martinez Peria and Singh (2014).

9 World Bank (2020a).

10 Immordino and Russo (2018).

11 Këlliçi and Baholli (2015).

12 FATF (2012–2023).

13 FATF (2013–2017).

14 FATF (2020).

15 FATF (2012–2023).

16 Joint Committee of the European Supervisory Authorities (JC 2017 37, 26/06/2017): “Joint guidelines under Articles 17 and 18(4) of Directive (EU) 2015/849 on simplified and enhanced customer due diligence and the factors credit and financial institutions should consider when assessing the money laundering and terrorist financing risk associated with individual business relationships and occasional transactions (the Risk Factors Guidelines).” BCBS (2014) (rev. July 2020), https://[www.bis.org/bcbs/publ/d505.pdf.](http://www.bis.org/bcbs/publ/d505.pdf)

17 FATF (2012–2023)； FATF (2014).

18 FATF (2014).

19 Joint Committee of the European Supervisory Authorities (JC 2017 37, 26/06/2017): “Joint guidelines under Articles 17 and 18(4) of Directive (EU) 2015/849 on simplified and enhanced customer due diligence and the factors credit and financial institutions should consider when assessing the money laundering and terrorist financing risk associated with individual business relationships and occasional transactions (the Risk Factors Guidelines).”

20 BCBS (2014) (rev. July 2020).

21 Joint Committee of the European Supervisory Authorities (JC 2017 37, 26/06/2017): “Joint guidelines under Articles 17 and 18(4) of Directive (EU) 2015/849 on simplified and enhanced customer due diligence and the factors credit and financial institutions should consider when assessing the money laundering and terrorist financing risk associated with individual business relationships and occasional transactions (the Risk Factors Guidelines).”

22 UNCITRAL (2019) Model Law on Secured Transactions, Chapter I, Article 2(u): “Movable asset” means a tangible or intangible asset, other than immovable property. UNCITRAL (2010) Legislative Guide on Secured Transactions, Introduction, B. Terminology and Interpretation: “Intangible assets” means all types of movable assets other than tangible assets and includes incorporeal rights, receivables and rights to the performance of obligations other than receivables.

23 UNCITRAL (2019).

24 UNCITRAL (2010).

25 UNCITRAL (2010).

26 UNCITRAL (2019).

27 UNCITRAL (2010).

28 UNCITRAL (2019).

29 Khiaonarong and Goh (2020).

30 World Bank (2020b).

31 OCC (2021).

32 World Bank (2016).

33 World Bank Group (2017).

34 European Parliament, EU Second Payment Services Directive 2015/2366.

35 World Bank (2019b). 36 World Bank (2020b). 37 World Bank (2016).

38 World Bank Group (2017).

39 World Bank. 2020b. Payment Aspects of Financial Inclusion in the Fintech Era. Washington, D.C., World Bank Group.

40 World Bank. 2016. Payment Aspects of Financial Inclusion. Washington, D.C., World Bank Group.

41 World Bank Group. 2017. Good Practices for Financial Consumer Protection, Washington, D.C., World Bank.

42 Boar et al (2021).

43 Resendiz (2018).

44 World Bank (2020b). 45 World Bank (2016). 46 World Bank (2021a). 47 IFC (2020).

48 Coelho and Restoy (2022).

49 Nicholls (2019).

50 TCFD (2021).

51 ICMA (2021).

52 World Bank (2021a).

53 IFC (2020).

54 Loan Market Association (2021). Green Loan Principles.

55 De Silva Lokuwaduge and De Silva (2022).

56 World Bank (2021a).

57 IFC (2020).

58 Credit bureaus and registries differ in terms of their ownership, with the former generally being privately owned companies and the latter established by the government in the majority of cases, usually under the management of the central bank or the banking supervision authority. Regardless of the ownership structure, as credit reporting service providers, both types of organizations can serve the same role by providing information on borrower’s histories that assist creditors in their lending decisions.

59 World Bank Group (2019).

60 World Bank Group (2011).

61 Giannetti and Jentzsch (2013).

62 Alvarez de la Campa (2011).

63 UNCITRAL (2019).

64 UNCITRAL (2014).

65 UNCITRAL (2010).

66 Loan Market Association (2021). Green Loan Principles.

67 World Bank (2021a).

68 IFC (2020).

69 FMO and IFC (2020).

70 Campos et al. (2018).

71 Cucagna, Iacovone, and Rubiano-Matulevich (2020).

72 Brock and Haas (2023).

73 IFC (2017).

74 Saparito, Elam, and Brush (2013).

75 Beck, Demirguc-Kunt, and Maksimovic (2005).

76 UNCITRAL (2014, 2019, 2020)； World Bank Group (2011).

77 Demirgüç-Kunt, Beck, and Honohan (2008).

78 Beck, Demirgüç-Kunt, and Honohan (2009).

79 World Bank (2014).

80 World Bank (2021b).

81 World Bank Group and World Economic Forum (2016).

82 Pazarbasioglu et al. (2020).

## 附件A. 金融服务-计分表

本文件概述了金融服务主题的评分方法。对于每个指标，分配了企业灵活度得分(FFP)和/或社会效益得分(SBP)，并对每个此类指标的详细评分进行了说明，并对相关背景文献进行了阐释。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **维度I-监管框架:商业贷款、担保交易、电子支付和绿色金融的监管质量** | | | | | |
| **1.1商业贷款的良好监管实践** | | | | | |
| **1.1.1. 进行客户尽职调查(CDD)和记录保存的要求** | | | | | |
| **指标** | **企业灵活度得分** | **社会效益得分** | **总分** | **调整后得分** | **文献来源** |
| 要求进行CDD，并核实企业和所有者身份(包括要求核实公司身份、直接所有权和结构、实益所有权、贷款用途、客户地理位置等) | 不适用 | 1 | 1 | 1.92 | BCBS (2014); European Supervisory  Authorities (2013); FATF (2014) |
| 现有客户的CDD和记录保存(包括现有客户对CDD的依赖，由其他机构承担的CDD，维护CDD信息5年，并保持CDD信息的最新高风险的客户) | 1 | 1 | 2 | 3.85 | BCBS (2014); European Supervisory  Authorities (2013); FATF (2014, 2020) |
| 子类别1.1.1的总分 | 1 | 2 | 3. | 5.77 |  |
| **1.1.2. 基于风险的方法和风险因素** | | | | | |
| 基于风险的方法的可用性(包括AML/CFT审查的基于风险的方法)。 | 不适用 | 1 | 1 | 1.92 | BCBS (2014); European Supervisory  Authorities (2013); FATF (2014) |
| 风险因素(包括与客户相关的风险因素，例如，受益所有人、所有权结构、参与国际结构、代名股东或不记名形式的股份、在异常情况下开展的业务关系、现金密集型业务、高风险地理位置)和与客户相关的风险因素  产品、服务、交付渠道(例如，私人银行、匿名交易、来历不明的款项，非面对面关系和交易，高风险地理位置经营) | 不适用 | 1 | 1 | 1.92 | BCBS (2014); European Supervisory  Authorities (2013) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 子类别1.1.2的总分 | 不适用 | 2 | 2 | 3.85 |  |
| **1.1.3. 加强和简化CDD措施的可用性** | | | | | |
| 简化的CDD(包括为低风险客户提供简化的AML/CFT审查，以及提供关于低风险的监管指导) | 1 | 1 | 2 | 3.85 | BCBS (2014); European Supervisory  Authorities (2013); FATF (2014) |
| 加强的CDD(包括针对高风险客户加强型AML/CFT审查和提供适用于高风险的监管指导) | 不适用 | 1 | 1 | 1.92 | BCBS (2014); European Supervisory  Authorities (2013); FATF (2014) |
| 子类别1.1.3的总分 | 1 | 2 | 3. | 5.77 |  |
| **1.1类总分** | **2** | **6** | **8** | **15.38** |  |
| **1.2有担保交易的良好监管措施** | | | | | |
| **1.2.1担保交易的统一法律框架** | | | | | |
| 担保交易的统一法律框架 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | UNCITRAL (2010, 2019) |
| 子类别1.2.1的总分 | 1 | 1 | 2 | 3.85 |  |
| **1.2.2可担保的动产、债务和义务的类型** | | | | | |
| 单一类别动产的担保权益 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | UNCITRAL (2010, 2019) |
| 动产合并类别的担保权益 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | UNCITRAL (2010, 2019) |
| 未来资产的担保权益 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | UNCITRAL (2010, 2019) |
| 债务和义务 | 1 | 1 | 2 | 3.85 |  |
| 子类别1.2.2的总分 | 4 | 4 | 8 | 15.38 |  |
| **1.2.3优先权/执行** | | | | | |
| 破产或破产之外的优先债权 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | UNCITRAL (2010, 2019) |
| 担保权益的强制执行 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | UNCITRAL (2010, 2019) |
| 子类别1.2.3的总分 | 2 | 2 | 4 | 7.69 |  |
| **1.2类总分** | **7** | **7** | **14** | **26.92** |  |
| **1.3电子支付的良好监管措施** | | | | | |
| **1.3.1风险管理** | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 外部评审和内部控制 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | OCC (2021); World Bank (2016, 2020) |
| 网络安全和运营风险 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | OCC (2021); World Bank (2016, 2020) |
| 流动性风险 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | OCC (2021); World Bank (2016, 2020) |
| 子类别1.3.1的总分 | 3. | 3. | 6 | 11.54 |  |
| **1.3.2客户资金的保护** | | | | | |
| 用户和支付服务提供商(PSP)的义务 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | EU Second Payment Services Directive  2015/2366; World Bank (2016, 2020); World  Bank Group (2017) |
| 取消错误交易，保护非银行PSP持有的资金和未授权支付的责任 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | EU Second Payment Services Directive  2015/2366; World Bank (2020); World Bank  Group (2017); World Bank (2019b) |
| 子类别1.3.2的总分 | 2 | 2 | 4 | 7.69 |  |
| **1.3.3费用、条款和条件的透明度** | | | | | |
| 披露费用和费用变更通知 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | World Bank (2016, 2020); World Bank Group  (2017) |
| 责任披露、数据使用和争议机制 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | World Bank (2016, 2020); World Bank Group  (2017) |
| 子类别1.3.3的总分 | 2 | 2 | 4 | 7.69 |  |
| **1.3.4可靠的追索权和争端解决机制的可用性** | | | | | |
| 对交易提出争议 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | World Bank (2016, 2020); World Bank Group  (2017) |
| 争端机制的可用性 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | World Bank (2016, 2020); World Bank Group  (2017) |
| 子类别1.3.4的总分 | 2 | 2 | 4 | 7.69 |  |
| **1.3.5互操作性和促进竞争** | | | | | |
| 支付系统的互操作性 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | Boar et al. (2021); Resendiz (2018); World  Bank (2020) |
| 公平竞争 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | World Bank (2016, 2020) |
| 不同支付服务提供商（PSP）的平等准入和待遇 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | World Bank (2016, 2020) |
| 子类别1.3.5的总分 | 3. | 3. | 6 | 11.54 |  |
| **1.3类总分** | **12** | **12** | **24** | **46.15** |  |
| **1.4绿色金融（融资）的良好监管实践** | | | | | |
| **1.4.1风险管理** | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 将气候/环境风险纳入风险管理框架的要求 | 不适用 | 1 | 1 | 1.92 | Coelho and Restoy (2022); IFC (2020);  Nicholls (2019); World Bank (2021) |
| 子类别1.4.1的总分 | 不适用 | 1 | 1 | 1.92 |  |
| **1.4.2披露要求和影响报告** |  |  |  |  |  |
| 与气候相关的财务披露要求 | 不适用 | 1 | 1 | 1.92 | IFC (2020); TCFD (2021); World Bank (2021) |
| 要求披露投资对环境的影响 | 不适用 | 1 | 1 | 1.92 | ICMA (2021); IFC (2020); World Bank (2021) |
| 子类别1.4.2的总分 | 不适用 | 2 | 2 | 3.85 |  |
| **1.4.3绿色融资的可获得性和绿色原则的采用** |  |  |  |  |  |
| 绿色融资框架的可获得性 | 1 | 1 | 2 | 3.85 | IFC (2020); LMA (2021); World Bank (2021) |
| 绿色贷款外部审查要求的指导方针 | 不适用 | 1 | 1 | 1.92 | IFC (2020); LMA (2021); World Bank (2021) |
| 子类别1.4.3的总分 | 1 | 2 | 3. | 5.77 |  |
| **1.4类总分** | **1** | **5** | **6** | **11.54** |  |
| **维度I总分** | **22** | **30.** | **52** | **100.00** |  |

*注:*n.a. =不适用(指对企业或社会的影响不明确或不存在的情况)。AML/CFT =反洗钱/打击资助恐怖主义；CDD =客户尽职调查；FFP =企业灵活性度；SBP =社会效益得分。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **维度II-信贷基础设施信息的可及性和融资渠道** | | | | | |
| **2.1征信局和征信登记处的运作\*\***  \*\*如果征信机构或征信登记机构不运作或覆盖的成年人口(15岁至64岁)不到5%，则得分为0。如果征信局或登记局是运作的，但没有在B-READY的截止日期前分发信用报告，得分也是0分。 | | | | | |
| **2.1.1数据覆盖和获取信用信息** | | | | | |
| **指标** | **企业灵活**  **度得分** | **社会效益**  **得分** | **总分** | **调整后得分** | **文献来源** |
| 数据覆盖和识别(包括公司和个人的数据覆盖，来自金融机构和替代来源的数据，跨境数据共享以及使用技术报告代码识别危机相关数据） | 1 | 1 | 2 | 11.76 | Giannetti and Jentzsch (2013); Martinez  Peria and Singh (2014); World Bank  (2019a); World Bank Group (2011) |
| 数据范围(包括正面和负面信息共享，共享至少两年的历史数据和共享人均收入1%以下的贷款额数据) | 1 | 1 | 2 | 11.76 | World Bank (2019a); World Bank  Group (2011) |
| 附加服务和借款人获取信息(包括借款人有权获取其数据，银行和其他金融机构可以在线获取信用信息，征信局/登记处提供信用评分作为增值服务，并且借款人的信用信息在实践中得到审查) | 1 | 1 | 2 | 11.76 | World Bank (2019a); World Bank  Group (2011) |
| **2.1类总分** | **3** | **3** | **6** | **35.29** |  |
| **2.2抵押登记处的运作** | | | | | |
| **2.2.1抵押登记处的特征** | | | | | |
| 统一抵押品登记处 | 1 | 1 | 2 | 11.76 | UNCITRAL (2010, 2014, 2019) |
| 基于通知的抵押品登记 | 1 | 1 | 2 | 11.76 | UNCITRAL (2010, 2014, 2019) |
| 现代抵押品登记和获取数据 | 1 | 1 | 2 | 11.76 | UNCITRAL (2010, 2014, 2019) |
| **2.2类总积分** | **3.** | **3.** | **6** | **35.29** |  |
| **2.3绿色金融** | | | | | |
| **2.3.1绿色贷款的可获得性和要求** | | | | | |
| 绿色贷款的可获得性 | 1 | 1 | 2 | 11.76 | IFC (2020); LMA (2021); World Bank  (2021) |
| 获得绿色贷款的外部审核要求 | 不适用 | 1 | 1 | 5.88 | IFC (2020); LMA (2021); World Bank  (2021) |
| **2.3类的总分** | **1** | **2** | **3** | **17.65** |  |
| **2.4性别金融** | | | | | |
| **2.4.1促进女性获得金融服务** | | | | | |
| 针对女性的产品和促进妇女发展的项目(包括提供针对女性的金融和非金融产品、性别多样性培训以及促进银行部门妇女发展的方案) | 1 | 1 | 2 | 11.76 | Brock and De Hass et al. (2023) >;  Campos et al. (2018); Cucagna,  Iocovone, and Rubiano-Matulevich  (2020); FMO and IFC (2020); IFC  (2017); Saparito. Elam, and Brush  (2013); World Bank (2022) |
| 子类别2.4.1的总分 | 1 | 1 | 2 | 11.76 |  |
| **2.4类总分** | **1** | **1** | **2** | **11.76** |  |
| **II维度总分** | **8** | **9** | **17** | **100.00** |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **维度III-效率:在实践中接受金融服务的效率** | | | | | |
| **3.1贷款** | | | | | |
| **3.1.1获得贷款的时间** | | | | | |
| **指标** | **企业灵活度得分** | **社会效益得分** | **总分** | **调整后**  **得分** | **文献来源** |
| 获取贷款的时间 | 25 | 不适用 | 25 | 12.50 | Beck, Demirgüç-Kunt, and Maksimovic  (2005) |
| **3.1.2获得贷款的成本** | | | | | |
| 获得贷款的成本 | 25 | 不适用 | 25 | 12.50 | Beck, Demirgüç-Kunt, and Maksimovic  (2005) |
| **3.1.3担保利息与信用数据的效率** | | | | | |
| 担保权益与信用数据更新效率 | 25 | 不适用 | 25 | 12.50 | UNCITRAL (2010, 2014, 2019);  World Bank Group (2011, 2019a) |
| **3.1.4获得贷款和其他银行服务的性别差距** | | | | | |
| 在获得贷款和其他银行服务方面的性别差距 | 25 | 不适用 | 25 | 12.50 | Beck, Demirgüç-Kunt, and Honohan (2009); Demirgüç-Kunt, Beck, and Honohan (2008);World Bank (2014) |
| **3.1类总分** | **100.** | **不适用** | **100.** | **50.0** |  |
| **3.2电子支付** | | | | | |
| **3.2.1接收电子支付的成本** | | | | | |
| 接收电子支付的成本 | 6.67 | 不适用 | 16.67 | 8.33 | World Bank (2021) |
| **3.2.2电子支付成本** |  | | | | |
| 进行电子支付的成本 | 16.67 | 不适用 | 16.67 | 8.33 | World Bank (2021) |
| **3.2.3接收电子支付的时间** | | | | | |
| 接收电子支付的时间 | 16.67 | 不适用 | 16.67 | 8.33 | World Bank (2021) |
| **3.2.4接收电子支付的使用水平** | | | | | |
| 接收电子支付的使用水平 | 16.67 | 不适用 | 16.67 | 8.33 | World Bank (2021) |
| **3.2.5电子支付的使用水平** | | | | | |
| 进行电子支付的使用水平 | 16.67 | 不适用 | 16.67 | 8.33 | World Bank (2021) |
| **3.2.6电子支付使用方面的性别差异** | | | | | |
| 使用电子支付的性别差异 | 16.67 | 不适用 | 16.67 | 8.33 | Pazarbasioglu et al. (2020); World Bank Group and World Economic Forum (2016) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3.2类总分** | **100** | **不适用** | **100.** | **50.00** |  |
| **维度III总分** | **100** | **不适用** | **100** | **100.00** |  |

*注:*n.a. =不适用(指对企业或社会的影响不明确或不存在的情况)。FFP =企业灵活度得分；SBP =社会效益得分。

**参考文献**

BCBS (Basel Committee on Banking Supervision). 2014. *Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism*. January 2014.

Beck, T., A. Demirgüç-Kunt, and P. Honohan. 2009. "Access to Financial Services: Measurement, Impact, and Policies." *World Bank Research Observer* 24 (1).

Beck, T., A. Demirguc-Kunt, and V. Maksimovic. 2005. "Financial and Legal Constraints to Growth: Does Firm Size Matter?" *Journal of Finance* 60 (1): 137–77.

Boar, C., S. Claessens, A. Kosse, R. Leckow, and T. Rice. 2021. “Interoperability between Payment Systems across Borders.” *BIS Bulletin* No. 49. Bank for International Settlements.

Brock, M., and R. De Haas. 2023. “Discriminatory Lending: Evidence from Bankers in the Lab.” *American Economic Journal: Applied Economics,* 15 (2, April): 31–68.

Campos, F. M., M. Frese, M. Goldstein, L. Iacovone, D. F. Johnson, D. McKenzie, and M. Mensmann.

2018. “Personal Initiative Training Leads to Remarkable Growth of Women-Owned Small Businesses in Togo.” Gender Innovation Lab Policy Brief No. 22. World Bank, Washington, DC.

Coelho, R. and F. Restoy. 2022. “The Regulatory Response to Climate Risks: Some Challenges.” FSI Briefs No. 16. Bank for International Settlements.

Cucagna, E., L. Iacovone, and E. Rubiano-Matulevich. 2020. “Women Entrepreneurs in Mexico: Breaking Sectoral Segmentation and Increasing Profits.” World Bank, Washington, DC.

Demirgüç-Kunt, A., T. Beck, and P. Honohan. 2008. *Finance for All? Policies and Pitfalls in Expanding Access*. Washington, DC: World Bank.

European Supervisory Authorities (EIOPA, EBA, and ESMA). 2013. *Preliminary Report on Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism Risk-based Supervision*. JC-2013-72. October 2013.

European Parliament. 2015. European Union Second Payment Services Directive 2015/2366.

FATF (Financial Action Task Force). 2014. "Guidance for a Risk-Based Approach-Banking Sector." FATF, Paris.

FATF (Financial Action Task Force). 2020. “Guidance on Digital Identity.” FATF, Paris.

FMO (Entrepreneurial Development Bank) and IFC (International Finance Corporation). 2020. *Non- Financial Services: The Key to Unlocking the Growth Potential of Women-led Small and Medium Enterprises for Banks*. FMO and IFC.

Giannetti, C., and N. Jentzsch. 2013. “Credit Reporting, Financial Intermediation and Identification Systems: International Evidence.” *Journal of International Money and Finance*. 33: 60–80.

ICMA (International Capital Market Association). 2021. *Handbook–Harmonised Framework for Impact Reporting*. ICMA.

IFC (International Finance Corporation). 2017. “Gender Intelligence for Banks—Moving the Needle on Gender Equality.” World Bank Group, Washington, DC.

IFC (International Finance Corporation). 2020. *The Basic Green Finance Reference Guide.* Washington, DC: IFC.

LMA (Loan Market Association). 2021. *Green Loan Principles. Supporting Environmentally Sustainable Economic Activity.*

Martinez Peria, M. S., and S. Singh. 2014. “The Impact of Credit Information Sharing Reforms on Firm Financing.” Policy Research Working Paper 7013. World Bank, Washington, DC.

Nicholls, A. 2019. “Policies, Initiatives, and Regulations Related to Sustainable Finance.” Asian Development Outlook 2021 Background Paper.

OCC (Office of the Comptroller of the Currency). 2021*. Comptroller’s Handbook: Payment Systems*, October 2021. OCC.

Pazarbasioglu, C., A. G. Mora, M. Uttamchandani, H. Natarajan, E. Feyen, and M. Saal. 2020. *Digital Financial Services*. Washington, DC: World Bank Group.

Resendiz, R. M. 2018. “The Role of Payment Systems and Services in Financial Inclusion–The Latin American and Caribbean Perspective.” IFC Bulletins chapters in *The Role of Data in Supporting Financial Inclusion Policy*, vol. 47, edited by Bank for International Settlements.

Saparito, P., A. Elam, and C. Brush. 2013. “Bank–Firm Relationships: Do Perceptions Vary by Gender?”

*Entrepreneurship Theory and Practice* 37 (4).

TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures). 2021. 2021 *Status Report: Task Force on Climate-related Financial Disclosures.* TCFD. Financial Stability Board.

UNCITRAL (United Nations Commission on International Trade Law). 2010. *UNCITRAL Legislative Guide on Secured Transactions.* United Nations.

UNCITRAL (United Nations Commission on International Trade Law). 2014. *UNCITRAL Guide on the Implementation of a Security Rights Registry.* United Nations.

UNCITRAL (United Nations Commission on International Trade Law). 2019. *UNCITRAL Model Law on Secured Transactions.* United Nations.

World Bank. 2014. *Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion*. Washington, DC: World Bank.

World Bank. 2016. *Payment Aspects of Financial Inclusion*. Washington, DC: World Bank.

World Bank. 2020. *Payment Aspects of Financial Inclusion in the Fintech Era*. Washington, DC: World Bank Group.

World Bank. 2021. *Toolkits for Policymakers to Green the Financial System*. Washington, DC: World Bank.

World Bank. 2021. *Considerations and Lessons for the Development and Implementation of Fast Payment Systems.* World Bank Fast Payments Toolkit–Main Report. Washington, DC: World Bank.

World Bank. 2022. *Supporting Women Entrepreneurs in Developing Countries: What Works? A Review of the Evidence Base and WE-FI’s Theory of Change*. Washington, DC: World Bank.

World Bank Group. 2011. General Principles for Credit Reporting. Washington, DC: World Bank Group. World Bank Group. 2017. Good Practices for Financial Consumer Protection. Washington, DC: World

Bank Group.

World Bank Group. 2019a. *Credit Reporting Knowledge Guide*. Washington, DC: World Bank.

World Bank Group. 2019b. *Prudential Regulatory and Supervisory Practices for Fintech: Payments, Credit and Deposits*. Washington, DC: World Bank Group.

World Bank Group and World Economic Forum. 2016. *Innovation in Electronic Payment Adoption: The Case of Small Retailers*. Geneva: World Economic Forum and Washington, DC: World Bank.

## 附件B:金融服务-注释问卷

附件B包括商业贷款、担保交易和担保品登记处、电子支付(电子支付)、绿色金融、性别金融和信贷局和登记处的运作的法规质量的术语表和注释问卷。注释问卷提供了每个指标与相应问题之间的映射关系。由于存在多份问卷，《注释问卷》中的类别编号与《金融服务方法学说明》中的编号不匹配。

**术语表**

**建议/指导:**这涉及到与知识来源的直接互动，无论是面对面的还是数字交互的，比如商业教练（咨询师）、会计师和法律专家。

**拖欠:**在到期日之前没有支付的债务，意思是逾期付款。

**应收帐款转让**:在应收帐款上建立担保权，以确保义务的履行。虽然应收款的直接转让不是为了担保债务而进行的转让，但为方便参考，该术语包括在应收款转让中。例:公司/个人将其应收账款全部转让或出售给贷款公司，以换取贷款，贷款公司从应收账款中得到偿还。

**业务管理技术:**这涉及到财务管理解决方案，如现金流管理、工资、发票、会计。

**认证:**借款人可以根据外部绿色评估标准对其绿色贷款或相关绿色贷款框架进行认证。评估标准定义了标准，与这些标准的一致性由合格的第三方/认证机构进行测试。

**与气候相关的财务披露:**对于投资者和其他利益相关方做出更明智的决策变得越来越重要。随着气候变化对经济的影响日益显著，企业需要评估并披露其在应对气候变化时所面临的风险和机遇。通过透明和一致的信息披露，投资者可以更好地理解气候变化对他们的投资可能产生的潜在财务影响，而企业则可以积极管理气候风险并利用绿色增长机会。

**与气候相关**的**风险和环境**风险:包括物理风险和转型风险。物理风险是指气候变化(包括更频繁的极端天气事件和气候的逐渐变化)以及环境退化带来的金融影响。转型风险是指机构在向低碳和环境更可持续的经济调整过程中可能直接或间接造成的财务损失。

**抵押品登记:**也称为《联合国国际贸易法委员会担保权登记实施指南》中的担保权登记，是指经济体接收、储存和向公众提供有关动产担保权的某些信息的系统。

**顾问审查:**借款人可向在环境可持续性或绿色贷款管理的其他方面具有公认专业知识的顾问和/或机构寻求建议。“第二方意见”也可能属于这一类。

**信用局:**维护金融系统中借款人(个人或公司)信用数据库并促进债权人之间信用信息交换的私人公司或非营利组织。

**信用登记:**由公共部门管理的数据库，通常由中央银行或银行主管收集金融系统中借款人(个人或公司)的信用信息，并促进银行和其他受监管的金融机构之间的信用信息交换(而其主要目标是协助银行监管)。

**信用评分:**根据借款人偿还债务的能力和能力分配给借款人的数字。它还能反映借款人的信用状况。信用评分是根据信用局/登记处的数据开发的，包括许多债权人和可能的一些公共信息来源汇集的信息。

**与危机相关的数据:**这些数据包括在不稳定或困难时期收集的(借款人)数据，这些数据可能导致贷款决策的改变。

**跨境信用信息共享**:在征信局/登记处和金融机构之间跨境移动或转移信息。

**客户使用限制:**为降低风险而采取的措施类型。例如，运营商和/或参与的支付服务提供商为支付服务的用户设定的每笔交易和/或每日限制。

**违约:**未能履行财务义务/在到期时支付贷款。

**教育:**这涉及商业和金融教育，通常以研讨会或培训的形式提供，无论是面对面的还是数字化的，旨在建立中小企业(SMEs)的知识和能力。

**电子货币(e-money):在**技术设备上的货币价值的电子存储，可广泛用于向电子货币发行者以外的其他实体进行支付。电子货币作为一种预付的不记名票据，在交易中不一定涉及银行账户。

**电子支付(e-payment):**有时也称为数字支付，是指使用数字设备(如移动电话、POS(销售点)或计算机)、数字渠道通信(如移动无线数据或SWIFT(全球银行间金融电信协会))将价值从一个支付账户转移到另一个支付账户。这一定义包括通过银行转账、移动货币和支付卡(包括信用卡、借记卡和预付卡)进行的支付。

**信托所有权转让:为**担保目的的所有权转让，直至债务消灭。债务人可以保留对资产的占有。例如:公司/个人将机器的所有权转让给银行作为贷款担保，并期望在偿还债务后收回机器的所有权。

**金融机构:**从事金融和货币交易(如存款、商业贷款和投资)业务的银行或其他公司。包括商业银行、开发银行等。

**融资租赁:**出租人收取款项以支付其所有权成本的协议。这种协议为出租人创造了一种对有形资产(即租赁标的)的权利。协议-根据该协议，在租赁结束时:(a)承租人自动成为作为租赁对象的资产的所有者；(b)承租人可以通过支付不超过象征性价格的方式获得资产的所有权；或(c)资产的剩余价值不超过象征性的剩余价值。例如:公司/个人“承租人”同意从另一家公司“出租人”租用一台机器。出租人通常是金融机构。租赁协议保证机器的使用，并保证出租人在规定的时间内收到承租人的定期付款。

**商号:**向金融机构申请贷款并有登记记录的组织/公司。

**功能等效物:**在担保交易的功能方法中，所有通过协议产生并确保支付或以其他方式履行义务的动产权利，无论交易类型或当事人使用的术语如何，都被认为是传统类型担保权益的功能等效物。功能等价物最常见的四种类型是:(1)所有权的信义转让；(2)融资租赁；(三)应收款转让/转让；(4)保留所有权的销售。

**绿色债券:**任何类型的债券工具，其收益将专门用于融资或再融资(部分或全部)新的和/或现有的符合条件的气候相关和环境项目。预计这些债券将符合绿色债券原则(GBP)或与GBP一致的国家定义。

**绿色金融:**所有有助于减缓气候变化、适应和恢复气候变化以及其他环境目标(包括生物多样性管理)的贷款和投资。

**绿色贷款:**专门为新的和/或现有的合格绿色项目(部分或全部)提供融资或再融资的任何类型的贷款工具。这些贷款预计将符合绿色贷款原则(GLP)或符合GLP的国家定义。

**绿色分类法:**一种分类系统，用于识别环境可持续的经济活动，这些活动对实现国际和国家气候或环境目标有重大贡献，同时不会对环境或社会目标造成损害。

**历史数据:**借款信用历史记录了借款人偿还债务的能力以及在偿还债务方面表现出的责任。它还显示借款人的交易和相关财务历史。

**法人实体:**被理解为通过立法规定的注册程序成立的独立的法律实体。

**信息:**这涉及与业务相关的信息，如税收政策的相关更新或关键行业的市场研究，通过网站、出版物、客户经理和其他一线银行工作人员传递给中小企业。

**个人:**向金融机构申请贷款并在局/登记处有记录的人。一组个人(借款人+第三方+合作伙伴+赞助商)将被视为一个个人借款人，而不是公司。

**网上银行:**使金融机构的客户能够使用计算机或其他电子设备通过互联网以电子方式进行金融交易的一种设施。

**关键信息:**这是指提供投资产品明确信息的文件，可以包括:产品名称和生产商/公司身份；所针对的投资者类型；产品的风险和回报概况，包括风险指标总结、投资资本可能出现的最大损失和产品的适当表现情景；投资者在投资该产品时必须承担的成本；如果产品或生产、咨询或销售产品的公司出现问题，投资者可以如何投诉以及向谁投诉的信息。

**手机银行:**使金融机构的客户能够使用手机通过互联网进行电子金融交易的一种设施。

**移动货币:**一种现收现付的数字交换媒介，由移动货币代理网络提供便利，使用移动货币账户进行价值储存。它是由移动网络运营商或与移动网络运营商合作的其他实体向其客户提供的一种金融服务，独立于传统的银行网络。

**动产**:一种有形或无形的资产，不是不动产。评估不包括因性质不同而受不同制度管辖的动产:飞机、船只、知识产权等。

**网络和市场:**这涉及到面对面的网络活动，促进数字网络工具，支持企业家与同行和榜样联系，以及表彰计划，如聚焦成功企业家的颁奖典礼，以及在线或面对面的市场，交易会，以及对客户可能希望进行交易的地点的曝光访问。

**非金融服务:**这些是银行提供的业务发展服务，以补充其核心金融产品。

**非法人实体:**被视为未注册的合伙企业、独资企业和个人。

**不受监管的实体:**包括零售商、公用事业公司、贸易债权人和小额信贷机构。

**支付卡**:包括信用卡、借记卡和预付卡。

**支付服务提供商(PSP):**提供包括汇款在内的支付服务的实体。PSP包括银行和其他接受存款的机构，以及专门的实体，如汇款运营商和电子货币发行者。

**私人出售:一**种出售资产的方法，买卖双方的身份不被披露，交易过程可能不受政府机构的监督。

**招股说明书:向**潜在买家提供投资产品信息的披露文件。

**公开拍卖:**在法院或政府机构的授权下，通过公开和竞争性招标在公共论坛上出售资产的一种方法。

**公共机构:**这指的是政府部门或政府机构，以及监管机构/监管机构、中央银行和股票市场。

**评级:**借款人可以让其绿色贷款或相关绿色贷款框架由合格的第三方(如专业研究提供商或评级机构)进行评级。

**评级方法:**用于对合格第三方(如专业研究提供商或评级机构)提供的绿色贷款/债券或相关绿色贷款/债券框架进行评级的方法。

**受监管实体:**包括银行或类似的金融机构，这些机构受到政府机构的监管和定期检查。

**还款历史:**个人偿还贷款或其他财务义务的历史，包括未偿债务或未偿信用记录(即使个人目前也没有未偿贷款、违约等)。

**重组债务:**个人或公司持有的再融资债务。

**零售商和商人:**包括百货公司、家具店、汽车经销商等。

**所有权保留销售:**在买方履行某些义务(通常是支付购买价格)之前，货物的所有权仍然归属于卖方的货物销售。例子:库存所有权仍然归属于卖方，直到买方公司/个人全额支付了购买价格。

**担保交易:**指在任何类型的动产中创造权利以确保履行义务的所有交易，无论其形式如何。

**对合并资产类别的担保**权益:当在一个担保工具中对整个公司的所有或几种类型的流动资产授予担保权益时，就会产生这种权益。英美法系国家可能允许以浮动押记或企业押记的方式授予对组合资产类别的担保权益。在大陆法系国家，这可以*通过“商业担保”*或“*商业担保/商业担保”来实现*。

**社会情感技能培训:**这包括以社会情感和非认知技能(包括自信、领导能力、创造力、风险倾向和心理健康)为重点的培训项目。

**技术援助:**这是指金融机构、银行业实体或发行人提供的咨询服务，以提供更好的绿色债券金融知识。咨询服务应包括关键信息，使投资者能够对发行人提供的证券做出知情评估。它可以基于绿色披露义务。

**公用事业公司:**包括电信、电力、水、天然气或类似的服务。

**验证:**借款人可以让其绿色贷款、相关绿色贷款框架或基础资产得到合格方(如审计师或独立的环境、社会和治理(ESG)评级提供商)的独立验证。与认证相比，验证可能侧重于与内部标准或借款人提出的索赔的一致性。

## 问卷调查

### 商业贷款监管质量

*下面的表格列出了每个维度下的所有指标(包括其组成部分，如果适用的话)，并在括号中注明了相应的问题编号。为了便于参考，每个表格前都列出了这些问题。*

*对于Y/N题，Y回答占分数，并被认为是良好的做法，除非另有标记“Y/N；N - 良好做法”。*

*在下面的表格中，“和AND”表示所有参考问题都必须有一个良好的实践回答，才能在指标上获得分数。*

*在下面的表格中，“或OR”表示一个或多个参考问题必须具有良好的练习回答才能获得指标上的分数。*

*某些问题被标记为“不计分”，这表明它们不会以任何方式影响分数。这些问题的目的是根据需要进一步告知和完善试点后续年份的问题设计，并为得分问题提供进一步的信息。*

**维度I-监管框架：商业贷款监管质量**

**1.您所在经济体的监管框架或规定中是否有法律要求在评估商业贷款申请时进行客户尽职调查(即筛选客户、反洗钱/打击恐怖主义融资[AML/CFT]措施)?(Y/N)**

**2.如果是，监管框架是否要求贷款人在审核新客户商业贷款申请时验证**：(Y/N)

2a.公司身份

2b.企业客户的直接所有权和控制权结构.

2c.企业客户的实益拥有人

2d.贷款的目的/预期用途

2e.企业客户的地理位置

**3.经济体的监管框架是否要求在进行客户尽职调查时，实施基于风险的方法?**(Y/N)

*注：即对洗钱、恐怖融资和合规风险进行识别、评估和了解，并根据风险程度采取相应的缓解措施。*

**4.如果问题3的答案为Yes，则考虑哪些反洗钱/打击恐怖主义融资(AML/CFT)风险因素**：(Y/N)

4a.与客户身份相关的风险因素

4b.与客户的产品、服务、交易、地理位置或交付渠道相关的风险因素(即超越具体贷款的审查，涉及对申请人业务活动的总体审查)。

**5.如果4a问题的答案为“是”，监管框架是否明确了以下与客户身份相关的反洗钱/打击恐怖主义融资风险因素：**

5a.客户的受益所有人

5b.考虑到公司的业务性质，公司的所有权结构显得不寻常或过于复杂

5c.申请公司涉及国际结构或其一部分(例如，由外国控股公司拥有，在国外有分支机构)

5d.该实体/载体为个人资产持有载体(即专门用于持有个人投资资产的法律实体或安排)

5e.有代记名股东或无记名股份的公司

5f.业务关系是在异常情况下进行的(例如，金融机构与客户之间存在无法解释的地理距离)

5g.现金密集/依赖的业务

5h.申请公司位于高风险地理位置

5i.其他(请列出)

**6.如果问题4b的答案是肯定的，监管框架是否明确规定了与申请人业务活动相关的反洗钱/打击恐怖主义融资风险因素，例如**：(Y/N)

6a.申请人从事私人银行业务

6b.申请人有匿名交易(例如，可能包括现金的交易)。

6c.进行非面对面的业务关系或交易

6d.付款来自未知或无关的第三方

6e.申请人在高风险地理位置经营或从事活动。

6f.其他(请列出)

**7.在经济监管框架下，低风险客户申请商业贷款是否有简化的客户尽职调查措施?**(Y/N)

**8.该框架是否为如何确定低风险客户提供了指导?**(Y/N)

**9.在经济监管框架下，申请商业贷款的高风险客户是否有增强的客户尽职调查措施?**(Y/N)

**10.该框架是否就如何确定高风险客户提供了指导?**(Y/N)

**11.监管框架是否允许依赖先前对现有客户进行的客户尽职调查，除非对该信息的准确性存在疑问?**(Y/N)

**12.经济中的商业贷款机构在执行客户尽职调查时是否依赖e-KYC系统(统一数字ID、RegTechs、第三方身份验证)?**(Y/N)

**13.监管框架是否要求保留至少5年的，所有必要的国内和国际交易记录，以使其能够迅速遵守主管当局的信息要求?**(Y/N)

**14.对于高风险情况，监管框架是否要求商业贷款机构通过审查现有记录，确保在客户尽职调查过程中收集的文件、数据或信息，为最新的和相关的?**(Y/N)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.1商业贷款的良好监管实践** | | | |
| **1.1.1要求进行客户尽职调查(CDD)和记录保存** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **总分** |
| **进行CDD和验证企业与所有者身份的要求**   * 进行CDD的法律要求(1) * 核实公司身份的要求(2a) * 核实直接所有权和结构的要求(2b) * 核实实益拥有权的要求(2c) * 核实贷款用途的要求(2d) * 核实企业客户地理位置的要求(2e) | **不适用** | **1** | **1** |
| 不适用 | 0.5 | 0.5 |
| 不适用 | 0.1 | 0.1 |
| 不适用 | 0.1 | 0.1 |
| 不适用 | 0.1 | 0.1 |
| 不适用 | 0.1 | 0.1 |
| 不适用 | 0.1 | 0.1 |
| **现有客户的CDD和记录保存**   * 记录保存-对现有客户CDD的依赖(11) * 记录保存-依赖其他机构承担的CDD (e- KYC) (12) * 记录保存- CDD信息保存5年(13) * 记录保存-高风险客户的持续CDD (14) | **1** | **1** | **2** |
| 0.37 | 0.37 | 0.37 |
| 0.37 | 0.37 | 0.37 |
| 0.12 | 0.12 | 0.12 |
| 0.12 | 0.12 | 0.12 |
| **总计** | **2** | **3.** | **5** |
| **1.1.2基于风险的方法和风险因素** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **分** |
| **基于风险的方法的可用性**(3) | **不适用** | **1** | **1** |
| **风险因素** | **不适用** | **1** | **1** |
| 风险因素(客户认同)(4a) | 不适用 | 0.25 | 0.25 |
| * 客户风险因素(受益所有人)(5a) * 客户风险因素(所有权结构)(5b) * 客户风险因素(参与国际结构)(5c) * 客户风险因素(个人资产持有工具/载体)(5d) * 客户风险因素(代名股东或无记名股票)(5e) * 客户风险因素(在异常情况下开展的业务关系)(5f) * 客户风险因素(现金密集型)(5g) * 客户风险因素(位于高风险地理位置)(5h) * *如果考虑到有助于定义客户风险因素的已识别风险因素的一半以上，则授予0.25*分。 | 不适用 | 0.25 | 0.25 |
| 风险因素(产品、服务、地理、交付渠道)(4b) | 不适用 | 0.25 | 0.25 |
| * 产品风险因素(私人银行)(6a) * 产品风险因素(匿名交易)(6b) * 产品风险因素(非面对面关系和交易)(6c) * 产品风险因素(来源不明的款项)(6d) * 产品风险因素(高风险地理位置的运营或操作)(6e) * *如果考虑到有助于定义产品/服务/交易风险的已识别要素的一半以上，则*授予0.25*分。* | 不适用 | 0.25 | 0.25 |
| **总计** | **不适用** | **2** | **2** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.1.3增强和简化CDD措施的可用性** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **分** |
| **简化CDD** | **1** | **1** | **2** |
| 针对低风险的简化AML/CFT 的客户尽职调查(7) | 0.5 | 0.5 | 1 |
| **-**确定低风险的监管指导(8) | 0.5 | 0.5 | 1 |
| **加强CDD** | **不适用** | **1** | **1** |
| **-**针对高风险的加强的AML/CFT CDD审查(9) | 不适用 | 0.5 | 0.5 |
| **-**确定高风险的监管指导(10) | 不适用 | 0.5 | 0.5 |
| **总计** | **1** | **2** | **3.** |

*注：*n.a. =不适用(指对企业或社会的影响不明确或不存在的情况)。AML/CFT =反洗钱/打击资助恐怖主义；CDD =客户尽职调查；FFP =企业灵活度得分；SBP =社会效益分。

**维度II——信贷基础设施信息的可及性和融资渠道（融资的可及性）**

**15.在你的经济体中，银行在决定贷款申请时，是否会审查来自信用局或信用登记处的信用信息?**(Y/N)

*注：附加服务和子类别2.1.1的借款人获取信息指标得分。*

**16.如果问题15的答案是肯定的，银行使用这些信息的频率是多少?**

*注：附加服务和子类别2.1.1的借款人获取信息指标得分。*

16a.总是

16b.有时

16c.很少

**17.如果没有，请选择您所在经济体的银行,在决定贷款申请时不从信用局或信用登记处审查信用信息的主要原因***：(不计分)*

17a.没有可操作的信用报告服务提供商

17b.征信机构/征信登记机构并不能覆盖所有的客户

17c.信息不全面，只包含了最少的信息.

17d.信息没有用

17e.访问成本太高

17f.信用信息不及时/不相关.

17g.其他

**18.当一笔贷款包含一项动产时，您所在的经济体中，银行是否会审查抵押登记处的信息以验证借款人的抵押品记录？**

*注：现代抵押品登记和访问数据指标子类别2.2.1的得分.*

18a.是的

18b.没有

18c.没有可操作的担保登记

**19.银行多久使用一次这些信息?请从下面的选项中选择一个。**

*注：现代抵押品登记和访问子类别2.2.1的数据指标得分。*

19a.总是

19b.有时

19c.很少

**20.当贷款中包含动资产时，请选择您所在经济体的银行不审查抵押登记信息，核实借款人抵押登记记录的主要原因***：(不计分)*

20a.记录中有许多错误。

20b.访问成本比较高。

20c.其他

**21.当贷款中包含不动产时，你所在经济体的银行是否会审查抵押品登记处的信息，以核实借款人的抵押品登记处记录?***(不计分)*

21a.是的

21b.没有

21c.没有可操作的担保登记

**22.银行多久使用一次这些信息?***(不计分)*

22a.总是

22b.有时

22c.很少

**23.当贷款中包含不动产时，请选择您所在经济体的银行不审查抵押登记信息，核实借款人抵押登记记录的主要原因***(不计分)*

23a.记录中有许多错误.

23b.访问太昂贵；

23c.其他

**24.当一笔贷款包含一项专门资产时，你们经济体中的银行是否会审查抵押品登记处的信息，以核实借款人的抵押品登记处记录?***(不计分)*

24a.是的

24b.没有

24c.没有可操作的担保登记

**25.银行多久使用一次这些信息?***(不计分)*

25a.总是

25b.有时

25c.很少

**26.当贷款中包含专业资产时，请选择您所在经济体的银行不审查抵押登记信息以验证借款人抵押登记记录的主要原因***(不计分)*

26a.记录中有许多错误。

26b.访问费用太昂贵；

26c.其他

**27.在你的经济体中，商业银行是否有针对女性的金融产品?**(Y/N)

**28.如果第27题的答案为“是”，请说明最常见的产品提供***(不计分)*

**29.如果第27题的答案为“是”，是否做过任何市场评估来告知产品的设计?**(Y/N)

**30.在你的经济体中，商业银行是否提供针对女性的非金融产品(业务发展服务)?**

30a.提供非金融产品并与金融产品整合。

30b.提供非金融产品，但与金融产品分开。

30c.不提供非金融产品

**31.如果问题30的答案是30a或30b，针对女性的非金融产品(业务发展服务)是否提供给：**

31a.仅限商业银行的客户

31b.任何感兴趣的女企业家

31c.其他人

**32.如第30题答案为30a或30b，请说明提供何种非金融产品(业务发展服务)**：

32a.信息

32b.教育

32c.建议/指导

32d.网络和市场

32e.商业管理技术；

32f.社交情感技能培训

32g.其他

**33.如果问题30的答案是30a或30b，那么这些非金融产品(业务发展服务)是否可用：**

33a.在线

33b.面对面

33c.短信

33d.其他

**34.在你的经济体中，商业银行的雇员/职员是否接受过无意识偏见/性别多样性的培训?**(Y/N)

**35.如果第34题的答案是肯定的，这些培训是否同时提供给管理人员，和(相关的)非管理人员/雇员?**

35a.提供给管理人员.

35b.提供给非管理人员

35c.其他

**36.如果第34题的答案是肯定的，这些培训是强制性的吗?**

36a.管理人员

36b.(相关)非管理人员；

36c.其他

**37.银行部门是否有促进女性担任高级行政/管理职位的计划/倡议?**(Y/N)

**38.银行部门是否有促进女性担任非管理职位(例如信贷员)的计划/倡议?**(Y/N)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2.4性别金融** | | | |
| **2.4.1促进妇女获得金融服务** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **分** |
| **针对女性的产品和促进女性发展的项目** | **1** | **1** | **2** |
| **- 商业银行是否提供**针对女性的商业理财产品 | 0.25 | 0.25 | 0.5 |
| (27和29) |  |  |  |
| **- 商业银行**是否提供有针对女性的(业务发展)非金融产品 | 0.25 | 0.25 | 0.5 |
| (30和31以及32和33) |  |  |  |
| **- 商业银行从业人员**是否有无意识偏见/性别多样性培训 | 0.25 | 0.25 | 0.5 |
| (34、35、36) |  |  |  |
| **- 存在促进妇女在银行部门担任高级行政/管理职务和/或非管理职务的方案/举措** | 0.25 | 0.25 | 0.5 |
| (37和38) |  |  |  |
| **总计** | **1** | **1** | **2** |

*注：*FFP =企业灵活度得分；SBP =社会效益得分。

### 担保交易的监管质量及抵押品登记的运作

*下面的表格列出了每个维度下的所有指标(包括其组成部分，如果适用的话)，并在括号中注明了相应的问题编号。为了便于参考，每个表格前都列出了这些问题。*

*对于Y/N题，Y回答占分数，并被认为是良好的做法，除非另有标记“Y/N；N-良好做法”。*

*在下面的表格中，“和AND”表示所有参考问题都必须有一个良好的做法的回答，才能在指标上获得分数。*

*在下面的表格中，“或OR”表示一个或多个参考问题必须具有良好的做法的回答，才能获得指标上的分数。*

*某些问题被标记为“不计分”，这表明它们不会以任何方式影响分数。这些问题的目的是，这些问题的目的是进一步完善问题设计以供后续试点年度使用，如有需要，同时为得分的问题提供进一步信息和补充证明。*

**维度I– 监管框架：担保交易的监管质量**

**39.在4个功能对等物(所有权的信托转让、融资租赁、应收款的转让或转让和保留所有权的销售)中，是否至少有3个受同一法律监管并在同一登记处登记，可以对第三方强制执行?**(Y/N)

**40.是否有法律/法规涵盖所有权信托转让的设立、优先权和执行?**(Y/N)

**41.如果第40题的答案是“是”，那么信托所有权的转让是否必须登记注册才能对第三方生效?**(Y/N)

**42.是否有法律/法规涵盖融资租赁的创建、优先权和执行?**(Y/N)

**43.如果第42题的答案是“是”，那么融资租赁权利是否必须经过登记才能对第三方生效?**(Y/N)

**44.是否有法律/法规涵盖信托所有权转让的设立、优先权和执行?涵盖应收款转让和应收款直接转让的设立、优先和执行的法律/法规?**(Y/N)

**45.如果第44题的答案是“是”，那么应收款转让和应收款直接转让是否必须登记，才能对第三方有效?**(Y/N)

**46.是否有法律/法规涵盖保留所有权销售的创建、优先级和执行?**(Y/N)

**47.如果对问题46的回答是“是”，保留所有权销售是否必须登记才能对第三方有效?**(Y/N)

**48.如果债务人或债权人是法人实体或非法人实体，是否适用不同的创建、优先权和执行规则?**(Y/N)

**49.债务人能否仅就其应收帐款或第三方欠债务人的未偿债务，向有担保债权人授予非占有性担保权益?**(Y/N)

*注：例如，债务人有权从买方获得其商品或服务的金额。*

**50.如果对第49题的回答是肯定的，那么根据法律规定，在担保协议和担保权益登记时，是否可以对应收账款或未偿债务进行一般性描述***(例如“所有应收账款”)***，还是需要单独说明?**(Y/N)

**51.债务人能否可以将其存货作为抵押品让给担保债权人而不必交出实际控制权（给予有担保债权人非占有担保权益）?**(Y/N)

**52.如果第51题的答案是“是”，那么在使用库存作为担保时，是否有法律规定的重大限制或要求?**(Y/N)

*注：如保留存货规定值，具体描述存放位置，更新列表（清单）等。*

**53.如果第51题的答案是“是”，那么根据法律，无论是在担保协议中，还是在担保权益登记时，是否都可以对库存进行一般性描述?**(Y/N)

*注：比如“所有笔记本电脑库存”而不是“PXS笔记本电脑，序列号3278632，金属色，14寸屏幕”。*

**54.债务人能否仅对其存货以外的有形动产授予有担保债权人非占有性担保权益**?(Y/N)

*注：如机械、家具、牲畜、农作物等。*

**55.如果第55题的答案是“是”，那么根据法律规定，无论是在担保协议中，还是在担保权益登记时，有形动产**(**库存除外)都可以用一般术语来描述吗**?(Y/N)

*注：比如“10台打印机”而不是“佳能11-Color +Chroma Optimizer 24英寸打印机，序列号# 12345”。*

**56.根据法律规定，债务人是否可以将不同种类的资产组合作为抵押品让给受担保债权人?**(Y/N)

*注：例如浮动抵押或企业抵押。*

**57.如果第56题的答案是肯定的，那么根据法律规定，这种担保权益可以包含的资产是否有限制?**(Y/N)

*注：比如抵押品是抵押的附属物，对动产位置的具体描述，变更时抵押品清单的更新，价值限制。*

**58.如果第57题的答案是“是”，那么根据法律规定，无论是在担保协议中，还是在担保权益登记时，是否都可以对该抵押物进行一般表述?**(Y/N)

*注：如“企业的所有合并资产”。*

**59.债务人可以使用未来资产***(例如，债务人知道将来会收到一批卡车，并将其用作抵押品)***作为动产来获得贷款吗?**(Y/N)

**60.债务人***是否***可以使用***后取得的***财产***(例如，尚未取得且可能永远不会取得的财产，或现在和将来的存货)***作为流动资产来获得贷款?**(Y/N)

**61.根据法律规定，担保权益是否自动延伸至原抵押品的“产品”?**

(Y/N)

*注：例如，如果原始抵押品涵盖原材料，如木材，则该资产的产品将包括用该原材料制造的家具。*

**62.根据法律规定，担保权益是否自动延伸至原抵押品的“收益”?**

(Y/N)

*注：例如，如果原始抵押品涵盖原材料，如木材，则收益将包括出售家具收到的货币和应收账款。*

**63.根据法律规定，担保权益是否自动延伸至原抵押品的“替代物”?**(Y/N)

*注：例如，如果原始抵押品涵盖原材料，如木材，则替代品将是在后续制造过程中使用的另一种新木材。*

**64.如果第61题、或第62题、或第63题的答案是肯定的，如果担保权益自动延伸到原抵押品的“产品、收益和替代物”，是否适用于单一类动产的担保权益?**(Y/N)

**65.如果第61题、或第62题、或第63题的答案是肯定的，那么如果担保权益自动延伸至原抵押品的“产品、收益和置换物”，是否适用于合并类别的动产担保权益?**(Y/N)

**66.当前和未来的债务和义务可以用单一类别的流动资产担保吗?**(Y/N)

**67.当前和未来的债务和义务是否可以用一个合并类别的流动资产来担保?**(Y/N)

**68.所有类型的固定债务和义务都可以用单一类别的流动资产担保吗?**(Y/N)

**69.所有类型的附条件债务和义务都可以用单一类别的流动资产担保吗?**(Y/N)

**70.所有类型的波动债务和义务都可以用单一类别的流动资产担保吗?**(Y/N)

**71.所有类型的固定债务和义务都可以用一个组合类别的动产来担保吗?**(Y/N)

**72.所有类型的附条件债务和义务是否可以用合并类别的动产进行担保?**(Y/N)

**73.所有类型的波动债务和义务都可以用一个合并类别的流动资产来担保吗?**(Y/N)

**74.在法律上，担保协议中的义务能否在担保权益登记时以一般条款描述?**(Y/N)

*注：例如，“双方之间的所有义务”，或“高达1,000,000美元的债务义务(如信贷额度)；义务将在该阈值下波动，而不需要每次创建新义务时都签订新协议”。*

**75.如果问题74的答案是否定的，请说明说明要求是什么。***(不计分)*

**76.有担保债权人是否对从未登记或在任何法院程序启动之前登记的所有其他债权享有绝对优先权？请就一类动产和一类组合动产的担保权益考虑这个问题。**(Y/N)

*注：有担保债权人是否在任何其他可能的债权人索赔（如劳动工资或国家税收）之前支付了抵押物。*

**77.请提供不同类型债权的优先级排序。**(Y/N)

*注：请注意，由于债务人处于任何破产或破产程序之外，相关条款可能在不同的法律中找到，例如劳动法或税法。*

**78.法律是否允许担保协议的当事人在设立担保权益时，同意在债务人违约的情况下在法庭外强制执行担保权益?请就一类动产和一类组合动产的担保权益考虑这个问题（请考虑这一问题的担保权益在一个类别和一个组合类别的动产)。**(Y/N)

*注：也就是说，在违约时，担保权人可以（1）占有担保物或（2）私下或通过拍卖出售、交换、转换为货币、收取或以其他方式强制执行担保物。*

**79.如果第78题的答案是肯定的，那么资产的出售可以通过公开拍卖进行吗?**(Y/N)

**80.如果第78题的答案是“是”，那么该资产的出售是否可以通过私人出售进行?**(Y/N)

**81.如果第78题的答案*是肯定的，那么在你们的*经济体*中，建立“合约委员会*”是可能*的吗?当债务人违约时，有担保的债权人是否可以自动提取抵押担保资产*?**(Y/N)

**82.如果第81题的答案为“是”，是否允许债权人以协议全额或部分偿还债务的方式取得该资产?**(Y/N)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2.5对担保交易的良好监管做法** | | | |
| **2.5.1担保交易的统一法律框架** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **分** |
| **担保交易法律架构(选项1)** | **1** | **1** | **2** |
| **-**统一的法律框架和相同的规则适用于注册法人和非注册法人债务人和债权人(39和48)或 | 1或 | 1或 | 2或 |
| *如果29是“否”，48是“是”，则可以按如下方式打分：* |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| * 法人和非法人债务人和债权人(40 and 41 and 48)均适用信托转让所有权和相同规则 * 融资租赁协议和相同规则适用于注册成立的和非注册成立的债务人和债权人(第42、43和48条) * 应收款转让和应收款直接转让及相同规则适用于公司法人和非公司法人债务人和债权人(第44、45和48条) * 所有权出售的保留及法团及非法团债务人及债权人的相同规则(第46、47及48条) | 0.12  0.12  0.12  0.12 | 0.12  0.12  0.12  0.12 | 0.25  0.25  0.25  0.25 |
| **总计***\*(根据两个选项不同，总分可以从1-2分不等)* | **1** | **1** | **2** |
| **2.5.2可担保的动产、债务和义务类型** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **分** |
| **单一类动产的担保权益**(49、50、**51、52、53、54、55)** | **1** | **1** | **2** |
| **合并类动产担保权益**(56、57、58) | **1** | **1** | **2** |
| **未来资产**的**安全权益**(59、60、61、62)  以及63和64和65) | **1** | **1** | **2** |
| **债务和义务**(66、67、68、69、70和  71、72、73、74) | **1** | **1** | **2** |
| **总计** | **4** | **4** | **8** |
| **2.5.3优先权/执行** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **分** |
| **破产或破产之外的债权优先权**(76和77) | **1** | **1** | **2** |
| **担保权益的执行**   * 担保权益的强制执行(78) * 公开拍卖的可得性(79) * 私人拍卖的可用性(80) * *协议委员会*的可用性(81和82)   *如果问题78中的元素配对满足，则打2分*  *问题79-82中3种方法中至少有2种符合。否则，将得0分* | **1** | **1** | **2** |
| **总计** | **2** | **2** | **4** |

**维度II——信贷基础设施信息的可及性和融资渠道**

**83.登记处是否在运作?**(Y/N)

**84.抵押品登记*(数据库)*是否在整个经济的地理上集中，还是在经济体内部的不同地理区域之间相互联系?**(Y/N)

*注：“统一担保登记”可以理解为在整个经济中地理上集中，或者如果存在不同的登记，则它们的数据库应该统一或链接。因此，担保权益只需要注册一次就可以在全国各地有效，因为不同注册机构之间的信息将被共享。*

**85.为了对第三方强制执行，是否需要登记非占有性担保权益?**(Y/N)

**86.抵押品登记是否仅限于某些类型的借款人或债权人授予的担保权益?**(Y/N)

*注：如法人实体，仅限个人、商业银行。*

**87.如果不同类型的债务人***(例如，注册法人和非注册法人债务人)***存在不同的登记机构，那么对于非占有性担保权益的创建和第三方效力是否采用相同的规则?**

87a..是的

87b.没有

87c.不同类型的债务人不存在不同的登记机构

**88.如果不同类型的资产(例如，注册成立的和非法人债务人)存在***不同的登记机构，***那么对于非占有性担保权益的创建和第三方效力是否采用相同的规则?**

88a.是的

88b.没有

88c.不同类型的资产不存在不同的登记机构

**89.每个人，包括公众成员，都可以不受经济中任何地理位置的限制地访问登记处中的数据吗?**(Y/N)

*注：比如不需要登记员、办事员、公证员等中介…或者不局限于某类用户，比如国家机关)*

**90.登记处是否有一个可按债务人姓名或唯一标识符搜索的电子数据库?**(Y/N)

**91.抵押品是否可以通过登记处的序列号进行搜索?**(Y/N)

**92.这是一个基于通知的登记处吗?**(Y/N)

*注：例如，没有提交所有文件，例如贷款合同的副本，并且/或登记处没有权力也没有责任要求妥善执行协议。*

**93.一旦提交担保权益通知，登记处是否会核实交易的合法性?**(Y/N)

**94.登记处工作人员是否审查备案通知中信息的正确性、完整性和准确性?**(Y/N)

*注：例如，登记处职员因待填写的电子表格中信息不足或不准确而手动审查并接受登记通知或拒绝登记通知。*

**95.登记处是否涵盖所有类型的动产担保权益***(车辆、船舶、飞机、中介证券或知识产权***除外)，包括功能等价物，如所有权的信托转让、融资租赁协议、应收款转让和保留所有权销售?**(Y/N)

**96.谁可以进行登记?**

*注：所有类型的担保债权人——法人或非法人实体，债权人代表。*

**97.在登记处开立账户的程序是怎样的?**

97a.未经任何第三方参与或批准的在线

97b.在线，自动验证账户

97c.通过批准或验证在线创建账户；

97d.通过电子邮件

97e.亲自

97f.通过公证人

**98.登记处的办事员(或任何其他第三方)是否审查或审查登记或搜索担保权益?**(Y/N)

**99.抵押物登记处是否有在线系统，可以进行担保权益的登记、修改、续展、注销和查询?**(Y/N)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2.1抵押登记处的操作** | | | |
| **2.1.1抵押登记处的特点** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **总分** |
| **统一抵押物登记** | **1** | **1** | **2** |
| **- 登记处正在运作**(83) | 0.25 | 0.25 | 0.5 |
| **- 登记**是集中的或在不同的地理区域之间有链接(84或87和88) | 0.25 | 0.25 | 0.5 |
| **-** 要求登记非占有性担保权益是是必需的，并且登记处对所有类型的借款人或债权人开放(85分和86分) | 0.25 | 0.25 | 0.5 |
| **-** 任何人都可以不受经济中任何地理位置的限制地访问登记处中的数据，登记处有一个在线数据库，可以通过债务人的姓名或唯一标识符和抵押品的序列号进行搜索(89、90和91) | 0.25 | 0.25 | 0.5 |
| **基于通知**的**抵押品登记**(92和93和94和95) | **1** | **1** | **2** |
| **现代担保登记和访问数据**(96、97、98、99、18和19) | **1** | **1** | **2** |
| **总计** | **3.** | **3.** | **6** |

*注：*FFP =企业灵活度得分；SBP =社会效益得分。

### 电子支付的法规质量

*下面的表格列出了每个维度下的所有指标(包括其组成部分，如果适用的话)，并在括号中注明了相应的问题编号。为了便于参考，每个表格前都列出了这些问题。*

*对于Y/N的问题，Y的回答占分数，并被认为是良好的做法，除非另有标记“Y/N；N - 良好做法”。*

*在下面的表格中，“AND”表示所有参考问题都必须有一个良好的做法（良好实践）回答，才能在指标上获得分数。*

*在下面的表格中，“OR”表示一个或多个参考问题必须具有良好的做法回答才能获得指标上的分数。*

*某些问题被标记为“不计分”，这表明它们不会以任何方式影响分数。这些问题的目的是根据需要进一步告知和完善试点后续年份的问题设计，并为得分问题提供进一步的信息。*

**维度I -监管框架：电子支付的监管质量**

**100.贵国经济中存在电子支付方式吗?**(Y/N)*(不计分)*

**101.请选择您所在经济体中存在的所有电子支付方式***：(不计分)*

101a.通过网上银行从交易账户发起的支付

101b.通过手机银行从交易账户发起支付

101c.电子货币

101d.移动货币

101e.付款卡

**102.你们国家有关于电子支付的法律法规吗?***(不计分)*(Y/N)

**103.监管框架中是否有规定要求对支付服务提供商的监管合规性，进行外部审查?请同时提供银行和非银行机构的答案。**(Y/N)

**104.如果103题的答案是“是”，那么审查的范围是什么?**

104a.反洗钱/打击资助恐怖主义审计

104b.IT(信息技术)风险管理审查

104c.数据保护和隐私审查

104d.运营和安全风险管理审查

104e.财务风险管审查

104f.监管报告审查(评估监管报告要求是否得到适当和及时的执行)

104g.其他

**105.如果第103题的答案是肯定的，由谁来进行审查?请选择所有适用项***：(不计分)*

*注意：此问题将适用于前一问题的每个“是”回答。*

105a.监管机构或其他政府机构；

105b.外部私有

105c.其他

**106.监管框架是否要求实施内部控制，以保障数据和操作流程的完整性、真实性和保密性?请同时提供银行和非银行机构的答案。**(Y/N)

**107.电子支付监管框架中是否有列出网络安全要求的条款?请提供银行和非银行机构的答案。**(Y/N)

**108.电子支付的监管框架中是否有规定，要求在系统和技术出现故障时制定应急计划和业务连续性程序?***(例如，备份站点或流程、网络弹性框架)***。请同时提供银行和非银行机构的答案。**(Y/N)

**109.在银行和非银行PSP的监管框架中，是否有法规要求，规定确保客户在取款和支付受到合理限制的情况下，有保障地获得其资金(指存放于PSP的资金)?请给出银行和非银行机构的答案。(Y/N)**

**110.规管架构中是否有条例界定电子支付服务用户的客户使用限制?请给出银行和非银行机构的答案。**(Y/N)

**111.不同类型的PSP在审查范围或所提供的任何回复方面，是否有具体考虑?**(Y/N)*(不计分)*

**112.监管框架中是否有限制支付工具使用***(***例如限制使用地点或交易类型***)***和支付服务提供商访问支付账户的规定?请提供银行和非银行机构的答案。**(Y/N)(Y-但仅使用支付工具/Y-但仅访问支付账户/Y-对于两者/N)

**113.监管框架是否定义了支付服务用户在支付工具和个性化安全凭证方面的义务?请同时提供银行和非银行机构的答案。**(Y/N)

**114.支付服务提供者在执行支付交易前是否需要*验证支付服务用户的身份(认证*)?请提供银行和非银行机构的答案。(Y/N)**

**115.监管框架中是否有规定，要求支付服务提供商允许付款人单方面取消或修改支付交易，直至付款人的支付服务提供商执行付款交易为止?请同时提供银行和非银行机构的答案。**(Y/N)

**116.不同类型的交易是否有不同的要求?***(不计分)*

116a.大额资金转账

116b.零售支付

116c.快速支付；

116d.其他

**117.监管框架是否包括保护非银行支付服务提供商持有的客户资金的条款?**(Y/N)

**118.请说明以下哪些是法律要求保护客户资金的：**

118a.要求客户的资金与PSP的资金分开

118b.要求非银行PSP将客户资金存入央行

118c.禁止将客户资金用于除兑换（赎回）电子货币和执行资金转移以外的目的

118d.受到审慎监管

118e.明确保护PSP免于潜在的破产/资不抵债的影响

118f.明确保护客户由PSP存放/放置客户资金的任何银行或其他机构，免受破产/无力偿债的影响

118g.其他

**119.监管框架中是否有条款要求，对非银行支付服务提供商持有的客户资金进行保险?**(Y/N)

**120.如果问题119的答案为“是”，请说明以下哪些条款属于要求对非银行支付服务提供者持有的客户资金进行保险的监管框架：**

120a.扩展到非银行PSP的存款保险基金。

120b.一种存款保险基金，涵盖存放在商业银行的非银行PSP的客户资金。

120c.对非银行PSP持有的客户资金的商业保险要求。

120d.向非银行PSP提供的客户担保资金

120e.其他

**121.监管框架中是否有规定要求以下事项?请给出银行和非银行机构的答案。**

121a.关于可疑活动的通知

121b.纠正未经授权或错误执行的电子支付交易

121c.其他

**122.监管框架中是否有规定欺诈责任的一般条款?**(Y/N)

**123.监管框架中是否有法规，界定支付服务提供商对未经授权的支付交易的责任?请为银行和非银行机构提供答案。**(Y/N)

**124.监管框架中是否有规定将付款人对未经授权的支付交易的责任限制在规定的金额内?请提供银行和非银行机构的答案。**(Y/N)

**125.监管框架中是否有规定要求以下事项?请选择所有适用的条款。请同时提供银行和非银行机构的答案。**

125a.披露使用电子支付的所有费用

125b.通知用户有关费用的变化

125c.责任披露

125d.披露客户数据的使用情况

125e.投诉处理程序和制度的书面政策

125f.一般服务条款(例如，处理速度，任何错误的解决时间等)

**126.监管框架中是否有规定要求支付服务提供商提供争议解决机制?请为银行和非银行机构提供答案。**(Y/N)

**127.如果问题126的答案是肯定的，有哪些不同的方法可以对交易费用进行争议?请给出银行和非银行机构的答案。**

127a.网上在线争议解决

127b.通过电话

127c.以书面形式报告有争议的指控.

127d.其他

**128.付款/收费是否有时间限制?请提供银行和非银行的答案。**(Y/N)

**129.如果有一个付款/收费可以争议的期限，期限是否因支付工具的类型而异?**(Y/N)*(不计分)*

**130.如果第129题的答案为“是”，请提供仪器类型和相关时间限制。***(不计分)*

**131.支付服务提供者是否需要确认收到争议通知?请提供银行和非银行的答案。**(Y/N)

**132.支付服务商是否要求有独立的政府机构来负责争议解决?请同时提供银行和非银行机构的答案。**(Y/N)

**133.监管框架是否建立了一个独立的政府机构，在争议无法内部解决的情况下，各方可以求助于该机构?请为银行和非银行机构提供答案。**(Y/N)

**134.请提供向该独立政府机构申请的机构名称和规定的时限**(*支付服务提供商争议解决单位最终决定之日起最长天数*)*(不计分)*

**135.如果争议有待解决，法律是否允许收款人继续收取无争议的费用**(**如***适用*)**?请提供银行和非银行机构的答案。**(Y/N)

**136.在管辖权中互操作性的水平和范围程度是如何?请选择所有适用的。请同时提供银行和非银行机构的答案。**

*注：这个问题指的是经济体内部PSP的互操作性，不包括跨境支付。*

136a.付款人只能从他/她的支付服务提供商向同一支付服务提供商的收款人付款

136b.付款人可以向大多数支付服务提供商的收款人付款

136c.付款人可以向所有支付服务提供商的收款人付款，包括非银行PSP

136d.其他

**137.如果问题136对于136a, 136b, 136c，或136d的答案是肯定的，请选择它是法律上的要求，事实上还是两者兼而有之***：(不计分)*

137a.法律上的

137b.事实上的

137c.两个兼有

**138.司法管辖区内的互操作性水平和程度是否适用于所有支付工具?**(Y/N)*(不计分)*

**139.如果否，请注明哪些支付工具不可互操作***(不计分)*

**140.监管框架是否包括以下方面的公平竞争条款?**

*注：公平竞争条款的例子包括禁止与竞争对手就定价、客户、市场分配和抵制达成协议的法律条款，或一般禁止从事不公平或排他性行为的法律条款。*

140a.电子支付服务提供商；

140b.支付系统

140c.仪器

140d.产品

140e.商业模式

140f.渠道

**141.监管框架中是否有关于新的支付服务提供商、工具、产品、商业模式和渠道的规定，给予他们与现有参与者平等的市场准入?**(Y/N) (Y-有直接授予平等准入的条款/N-通过缺乏限制间接授予平等准入的条款/N-框架中有拒绝平等准入的限制/限制)

*注：平等准入是指新的支付服务提供商开始在其他竞争性服务提供商中不受限制地向用户提供服务的可能性(例如，无法访问关键支付系统，某些PSP与商家和代理商签订排他性合同等)。*

**142.注册和许可的规则/程序是否以公平和相称的方式适用于所有新的支付服务提供商、工具、产品、商业模式和渠道，并确保公平的竞争环境?**(Y/N)

**143.监管框架是否对支付服务提供商设定了功能要求?**(Y/N)

*注：功能需求的类型可以是外部接口、事务处理、身份认证、授权级别、技术标准(数据采集、数据存储、数据共享)等。*

**144.功能需求是否按比例适用于所有支付服务提供商?**(Y/N)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2.6电子支付的良好监管实践** | | | |
| **2.6.1风险管理** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **总分** |
| **外部审查和内部控制**   * 支付服务提供商监管合规性的外部审查(PSP) (103和104) * 内部控制的实施(106) | **1**  0.5  0.5 | **1**  0.5  0.5 | **2**  1  1 |
| **网络安全和运营风险** | **1** | **1** | **2** |
| **-** 网络安全要求(107) | 0.5 | 0.5 | 1 |
| **-** 应急计划要求(108) | 0.5 | 0.5 | 1 |
| **流动性风险** | **1** | **1** | **2** |
| **-** 确保客户获得资金的要求(109) | 0.5 | 0.5 | 1 |
| **-** 客户使用限制(110) | 0.5 | 0.5 | 1 |
| **总计** | **3.** | **3.** | **6** |
| **2.6.2客户资金保护** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **总分** |
| **用户和支付服务提供商(PSP)的义务**   * 使用支付工具和访问支付账户的限制(112) * 用户在支付工具和安全凭证方面的义务(113) * PSP在支付交易执行之前验证支付服务用户的身份(认证)(114) | **1**  0.34  0.33  0.33 | **1**  0.34  0.33  0.33 | **2**  0.68  0.66  0.66 |
| **取消错误交易，保护非银行PSP持有的资金，以及未授权支付的责任**   * 允许付款人单方面取消或修改付款交易，直至处理时间结束(115) * 保护非银行PSP持有的客户资金(117和118) * 非银行PSP持有客户资金的保险要求(119和120) * 关于可疑活动的通知要求(121a) * 纠正未经授权或执行错误的交易的要求(121b) * 关于欺诈责任的一般规定(122) * PSP对未经授权付款的责任(123) * 付款人对未经授权付款的责任(124) | **1** | **1** | **2** |
| 0.12 | 0.12 | 0.25 |
| 0.12 | 0.12 | 0.25 |
| 0.12 | 0.12 | 0.25 |
| 0.12 | 0.12 | 0.25 |
| 0.12 | 0.12 | 0.25 |
| 0.12 | 0.12 | 0.25 |
| 0.12 | 0.12 | 0.25 |
| 0.12 | 0.12 | 0.25 |
| **总计** | **2** | **2** | **4** |
| **2.6.3费用、条款和条件的透明度** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **总分** |
| **费用披露及费用变动通知** | **1** | **1** | **2** |
| **-** 披露使用电子付款的所有费用(125a) | 0.5 | 0.5 | 1 |
| **-** 通知用户费用的变化(125b) | 0.5 | 0.5 | 1 |
| **责任披露、数据使用和争议机制** | **1** | **1** | **2** |
| **-** 披露责任(125c) | 0.25 | 0.25 | 0.5 |
| **-** 披露客户数据的使用情况(125d) | 0.25 | 0.25 | 0.5 |
| **-** 投诉处理程序的书面政策(125e) | 0.25 | 0.25 | 0.5 |
| **-** 一般服务条款(125f) | 0.25 | 0.25 | 0.5 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **总计** | **2** | **2** | **4** |
| **2.6.4是否有可靠的追索权和争端解决机制的可用性** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **分** |
| **对交易提出争议**   * 对付款提出争议的期限(128) * PSP确认收到争议通知(131) * 在争议有待解决时，接收方继续收取无争议的费用(135) | **1**  0.34  0.33  0.33 | **1**  0.34  0.33  0.33 | **2**  0.68  0.66  0.66 |
| **争端机制的可用性**   * PSP有独立的部门负责争议解决(132) * 要求建立可用的争端解决机制(126和127) * 当内部未解决争端时，是否有独立的政府机构作为可供求助的选择(133) | **1**  0.33  0.34  0.33 | **1**  0.33  0.34  0.33 | **2**  0.66  0.68  0.66 |
| **分** | **2** | **2** | **4** |
| **2.6.5互操作性和促进竞争** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **分** |
| **支付系统的互操作性**  **-** 管辖范围内互操作性的水平和范围(136) | **1**  1 | **1**  1 | **2**  2 |
| **公平竞争**   * 公平竞争条款(140) * 适用于所有新支付服务提供商的注册规则及程序(142) | **1**  0.5  0.5 | **1**  0.5  0.5 | **2**  1  1 |
| **不同PSP的平等准入和待遇** | **1** | **1** | **2** |
| **-** 为新的PSP提供与现有参与者同等的市场准入(141) | 0.5 | 0.5 | 1 |
| **-**  PSP的功能要求(143和144) | 0.5 | 0.5 | 1 |
| **总分** | **3.** | **3.** | **6** |

*注：*FFP =企业灵活度得分；SBP =社会效益得分。

**绿色金融法规质量**

*下面的表格列出了每个维度下的所有指标(包括其组成部分，如果适用的话)，并在括号中注明了相应的问题编号。为了便于参考，每个表格前都列出了这些问题。*

*对于Y/N题，Y回答占分数，并被认为是良好的做法，除非另有标记“Y/N；N - 良好做法（实践）”。*

*在下面的表格中，“和AND”表示所有参考问题都必须有一个良好的实践回答，才能在指标上获得分数。*

*在下面的表格中，“或OR”表示一个或多个参考问题必须具有良好的实践回答才能在指标上获得分数。*

*某些问题被标记为“不计分”，这表明它们不会以任何方式影响分数。这些问题的目的是根据需要进一步告知和完善试点后续年份的问题设计，并为得分问题提供进一步的信息。*

**维度 I：监管框架：绿色融资监管质量**

**145.贵国的公共当局是否制定了绿色金融的路线图/战略?**(Y/N)*(不计分)*

**146.公共当局是否制定了国家绿色分类/绿色活动定义/活动目录或采用了现有的国际分类?***(不计分)*

146a.制定了国家分类学

146b.采用了现有的国际分类学

146c.在制定或采用分类法的过程中。

146d.没有

**147.贵国经济中绿色金融的定义涵盖了以下哪一项(请选择所有适用的)***(不计分)*

147a.减缓气候变化

147b.气候适应和复原力

147c.其他环境目标(包括生物多样性)

**148.银行是否有指导方针或法律要求将气候/环境风险纳入其风险管理框架？**

*注：即关于气候/环境风险的治理、战略和风险管理)***?**

148a.有指导方针

148b.有法律要求

148c.正在制定准则或法律要求。

148d.没有

**149.公共当局是否有指导方针或法律要求来定义与气候相关的财务披露，企业在寻求绿色融资时必须向银行**(贷款机构)**提交哪些信息?**

149a.有指导方针

149b.有法律要求

149c.正在制定准则或法律要求.

149d.没有

**150.是否根据任何国际商定的原则/标准（例如，绿色贷款原则）或国家商定的原则或标准，制定或正在制定绿色贷款发放框架?**

150a.遵循或与国际/地区商定的原则/标准，保持一致

150b.根据国家商定的原则/标准制定的

150c.框架正在开发

150d.没有开发框架

**151.当局是否有任何指导方针或法律要求，要求提供以下任何一项以获得绿色贷款?(Y/N)**

151a.顾问评审

151b.验证

151c.认证

151d.评级

151e.其他

**152.是否根据任何国际商定的原则/标准（例如，绿色债券原则）或国家商定的原则或标准，制定或正在制定绿色债券发放框架***(不计分)*

152a.遵循或与国际/地区商定的原则/标准，保持一致.

152b.根据国家商定的原则/标准制定的

152c.框架正在开发中.

152d.没有开发框架

**153.一般来说，对于公司在发行债券的招股说明书中披露关键信息，是否有任何指引或法律要求?***(不计分)*

153a.有指导方针

153b.有法律要求

153c.正在制定准则或法律要求.

153d.没有

**154.对于公司在绿色债券的招股说明书中披露关键信息，是否有任何指引或法律要求?***(不计分)*

154a.有指导方针

154b.有法律要求

154c.正在制定指导方针或法律要求.

154d.没有

**155.对于公司的影响报告，是否有任何指导方针或法律要求***(即***，***由于绿色贷款/债券收益已分配的项目而可能产生的预期环境影响*)**?**

155a.有指导方针

155b.有法律要求

155c.正在制定指导方针或法律要求.

155d.没有

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2.7绿色金融的良好监管实践** | | | |
| **2.7.1 风险管理** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **总分** |
| **将气候/环境风险纳入风险管理框架的要求**(148) | **不适用** | **1** | **1** |
| **总计** | **不适用** | **1** | **1** |
| **2.7.2 披露要求和影响报告** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **总分** |
| **与气候相关财务披露要求**(149分) | **不适用** | **1** | **1** |
| **披露投资对环境影响的要求**  (155) | **不适用** | **1** | **1** |
| **总计** | **不适用** | **2** | **2** |
| **2.7.3 绿色融资的可获得性和绿色原则的采用** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **总分** |
| **绿色融资框架的可获得性**  **绿色贷款发放框架**(150) | **1**  1 | **1**  1 | **2**  2 |
| **绿色贷款外部审查要求的指导**方针(151a OR 151b或151c OR 151d) | **不适用** | **1** | **1** |
| **总计** | **1** | **2** | **3.** |

*注：*n.a. =不适用(指对企业或社会的影响不明确或不存在的情况)。FFP =企业灵活度得分；SBP =社会效益得分。

**维度 II——信贷基础设施信息的可及性和融资渠道**

**156.即使没有采用国家框架，贵国是否正在发放绿色贷款?**(Y/N)

**157.即使主管部门没有要求，在实践中，贷款机构是否要求申请绿色贷款的企业提供以下任何一项?**(Y/N)

157a.顾问审查

157b.验证

157c.认证

157d.评级

157e.其他

**158.即使没有发布的国家框架，你们国家是否正在发行绿色债券?**

(Y/N)*(不计分)*

**159.如果是，银行部门或证券交易所在实践中是否向有意发行绿色债券的公司提供技术援助(包括融资方案信息)?***(不计分)*

159a.是的，由银行提供

159b.是的，由证券交易所提供.

159c.是的，双方都提供

159d.其他

159e.没有

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2.2绿色金融** | | | |
| **2.2.1 绿色贷款的可获得性和审查要求** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **总分** |
| **绿色贷款的可获得性**(156) | **1** | **1** | **2** |
| **获得绿色贷款的外部审查要求**(157a或157b或157c或157d) | **不适用** | **1** | **1** |
| **总计** | **1** | **2** | **3.** |

*注：*n.a. =不适用(指对企业或社会的影响不明确或不存在的情况)。FFP =企业弹性点；SBP =社会效益分。

### 经营征信局和登记处

*下面的表格列出了每个维度下的所有指标(包括其组成部分，如果适用的话)，并在括号中注明了相应的问题编号。为了便于参考，每个表格前都列出了这些问题。*

*对于Y/N题，Y回答占分数，并被认为是良好的做法，除非另有标记“Y/N；N - 良好做法（实践）”。*

*在下面的表格中，“和AND”表示所有参考问题都必须有一个良好的实践回答，才能在指标上获得分数。*

*在下面的表格中，“或OR”表示一个或多个参考问题必须具有良好的练习回答才能获得指标上的分数。*

*某些问题被标记为“不计分”，这表明它们不会以任何方式影响分数。这些问题的目的是根据需要进一步告知和完善试点后续年份的问题设计，并为得分问题提供进一步的信息。*

**维度 II：信贷基础设施信息的可及性和融资渠道**

**160.是否有法律规定征信局/登记处的建立和运作?**(Y/N)

*(不计分)*

**161.请列出在您的经济体系中，运营的所有征信局和/或注册机构***(不计分)*

**162.对于过去5年内有信用记录的借款人，对于下一组问题，考虑来自受监管和不受监管实体的还款历史信用参考。请提供2018年1月2日至2023年1月1日期间，在局数据库中列出的至少有1个信用记录(正面或负面)的个人和公司数量。**

*注：列出的是公司和个人的数量，而不是信用证明的数量。一个有4笔贷款的个人即使在数据库中为她列出了4个信用推荐信，也会被算作一个人。(覆盖率)*

162a.个体数

162b.企业数量

**163.对于没有信用证明的借款人，请提供信贷局/登记处数据库中列出的个人和公司的数量。这些人在过去5年中没有借贷历史，但在2022年1月2日至2023年1月1日期间，至少有1家贷款人要求信贷局/注册处提供信贷报告。**

*注意：列出公司和个人的数量，而不是信用查询的数量-一个人的信用记录被3个贷款人查询，即使数据库中记录了3个信用查询，也将被计算为1个个人*。*(覆盖率)*

163a.个体数；

163b.公司数量

**164.请填写征信局*/征信登记处成立日期(月/年*)和实际开始营业的时间。*(截止日期)***

164a.设立(当局/登记处被合法授权作为局/登记处运作时)

164b.开始运作(局/登记处开始发布信用报告时)

**165.请提供近一年来征信局/征信处出具的征信报告数量，包括在线和通过批量处理发布的报告。***(不计分)*

165a.关于个人

165b.关于公司

**166.如果适用，请提供去年由您的信用局/登记处提供的信用评分查询次数。***(不计分)*

166a.关于个人

166b.关于公司

**167.是否正在从金融机构收集个人贷款的数据（该问题指的是关于个人的数据，而不是关于群体的数据）？**(Y/N)*(不计分)*

**168.是否与金融机构共享个人贷款数据（该问题指的是关于个人的数据，而不是关于群体的数据）？**(Y/N)

**169.个人原始贷款金额和未偿贷款金额数据是否向金融机构收集并与金融机构共享?**

169a.向金融机构收集贷款的原始金额(总是/只在违约后/从未)

169b.从金融机构收取的贷款余额(总是/只在违约后/从为)

169c.与金融机构共享的原始贷款金额(总是/只在违约后/从未)

169d.与金融机构共享的未偿还贷款金额(总是/只在违约后/从未)

**170.个人贷款支付的数据是否从金融机构收集并与之共享?**

170a.收集/分享的按时付款情况

170b.收集/共享的历史还款模式

170c.收集/共享的违约或重组的债务

170d.收集/共享的违约或重组债务的数量

170e.收集/共享的违约或重组债务的金额

170f.收集/共享的拖欠或逾期付款

170g.收集/共享的欠款或逾期付款的数量

170h.收集/共享的贷款逾期天数

170i.收集/共享的欠款或逾期付款的金额或价值

**171.贵机构的信贷局/登记处将个人逾期付款定义为多少天后?***(不计分)*

171a.拖欠

171b.违约

**172.企业的贷款数据是从金融机构收集的吗?**(Y/N)*(不计分)*

**173.企业贷款数据是否与金融机构共享?**(Y/N)

**174.企业的原始贷款金额和未偿还贷款金额的数据是否向金融机构收集，并与金融机构共享?**

174a.从金融机构收集的原始贷款金额（一直/仅在违约后/从未）.

174b.从金融机构收取的未偿还贷款金额（总是/仅在违约后/从未）.

174c.与金融机构共享贷款的原始金额（总是/仅在违约后/从未）.

174d.与金融机构共享的贷款的未偿金额（总是/仅在违约后/从未）.

**175.企业的贷款支付数据是否从金融机构收集并与之共享?**

175a.收集/分享的按时付款情况

175b.收集/共享的历史还款模式

175c.收集/共享的违约或重组的债务

175d.收集/共享的违约或重组债务的数量

175e.收集/共享的违约或重组债务的金额

175f.收集/共享的欠款或逾期付款

175g.收集/共享的欠款或逾期付款的数量

175h.收集/共享的贷款逾期天数

175i.收集/共享的欠款或逾期付款的金额或价值

**176. 贵机构的信贷局/登记处在多少天后将企业的逾期付款定义为以下各项？***(不计分)*

176a.拖欠

176b.违约

**177.在贵国经济中，下列哪些机构向信用局/登记处提交信息或从其获取信息（或两者）？***(不计分)*

177a.私人商业银行

177b.公共商业银行

177c.公共开发银行

177d.小额信贷机构

177e.合作社

177f.零售商和商人

177g.公用事业公司

177h.法院

177i.税收

177j.租金数据

177k.互联网、移动电话

177l.电子商务平台

177m.其他金融机构（例如，金融科技公司、数字贷款人、其他替代贷款人、租赁公司)

177n.其他数据提供者（例如，贸易债权人、抵押品登记处、公司登记处等）.

**178.请说明在上述问题18中选择的每一类机构的数量。**

**注：**如果私营商业银行提供信息，请提供参与的私营商业银行的数量。

178a.私营商业银行

178b.公共商业银行

178c.公共开发银行

178d.小额信贷机构

178e.合作社

178f.零售商和商人

178g.公用事业公司

178h.法院

178i.税收

178j.租金数据

178k.互联网、移动电话

178l.电子商务平台

178m.其他金融机构（例如，金融技术、数字贷款人、其他替代贷款人、租赁公司)

178n.其他数据提供者（例如，贸易债权人、抵押品登记处、公司登记处等）。

**179.监管框架是否要求报告的信用信息在一定时间内反映在数据库中?**(Y/N)*(不计分)*

**180.如果第179题的答案是“是”，那么及时性要求是什么?**(*以天为单位*)*(未计分)*

**181.监管框架是否允许跨境信用信息共享?**(Y/N)*(不计分)*

**182.贵国的征信机构/注册处是否在实践中跨境共享信用信息?**(Y/N)

**183.贵国的征信机构/注册处是否使用技术报告代码或特别报告来识别与危机有关的数据（如与 金融、健康和气候有关的拖欠）?**(Y/N)

**184.历史数据(包括*正面和负面信息*)在数据库中保存多久，并在征信报告中共享多久?**

184a.保存在数据库中--正面信息（年）。

184b.保存在数据库中--负面信息（年）。

184c.可在信用报告中共享--正面信息（以年为单位）

184d.可在信用报告中共享--负面信息（以年为单位）

**185.如果征信机构/登记处收集有关违约或重组债务以及欠款或逾期付款的信息，这些信息在多长时间后被删除？(*请选择适用的选项*)。**

185a.违约或重组的债务--如果偿还（立即/从不/在一定时间后）。

185b.拖欠或逾期付款--如果偿还（立即/从不/在一定时间后）。

185c.违约或重组的债务--如果从未偿还（立即/从未/在一定时间后）。

185d.拖欠或逾期付款--如果从未偿还（立即/从未/在一定时间后）。

**186.如果问题185的任何一个答案选项的答案是 "一定时间后"，请说明持续时间（以天为单位）。***(不计分)*

**187.如果问题185的任何一个答案是 "立即 "或 "一定时间后"，请说明对从信用报告中删除不同类型的信息是否有不同的规定。***(不计分)*

**188.如果有的话，纳入数据库的最低贷款规模（以当地货币计）是多少？如果您的信用机构/注册处没有最低贷款要求，请填写 "0"。如果对个人和公司适用不同的最低贷款额，请使用较低的数额。**

**189.如果对个人和公司适用不同的最低贷款额，请说明。***(不计分)*

**190.借款人查阅自己的信用数据的权利是否得到法律或法规的保障?**(Y/N)

**191.法律或法规是否规定，借款人有权要求纠正数据中的任何错误?**(Y/N)

**192.借款人获取其数据的费用以当地货币计算是多少？请输入以当地货币计算的费用。**

**193.借款人能否在网上查阅其信用数据?**(Y/N)

**194.法律或法规是否要求向客户/借款人通报向信用局或登记处报告的负面信息?**(Y/N)

**195.银行和其他金融机构是否可以在线访问信用局/登记处的数据?**

**196.如果是，银行等金融机构通过什么方式访问征信局/征信局的数据?**

196a.通过web界面

196b.通过系统对系统的连接

**197.如果不是，访问数据的最常用手段是什么?***(不计分)*

**198.在线访问是在哪一天开始的？请指出大概的日期(月/年)。如果自贵国信用机构/登记处开始运作以来就可以使用，请确认。***(不计分)*

198a.日期

198b.自业务开始以来可使用

**199.贵单位的征信机构/登记处是否向银行和其他金融机构提供信用评分作为一种增值服务?(Y/N)**

**200.您的征信所/注册处何时开始提供信用评分服务?**(日期MM/YYYY)*(不计分)*

**201.如果征信局/征信局提供信用评分，其网站是否包含如何解读信用评分的说明，以及哪些因素会影响借款人的评分?***(不计分)*

201a.是的，只包括关于如何解释信用分数的解释。

201b.是的，只解释了哪些因素会影响借款人的分数

201c.是的，两者都有

201d.没有

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2.1征信局和征信所的运营** | | | |
| **2.1.1数据覆盖及信用信息获取** | | | |
| **指标** | **FFP** | **SBP** | **总分** |
| **数据覆盖与识别**   * 公司和个人的数据是共享的(168和173) * 除了金融机构的数据外，零售商或公用事业公司的数据也被共享(178) * 跨境信息共享和危机报告(182和183) | **1**  0.4  0.4  0.2 | **1**  0.4  0.4  0.2 | **2**  0.8  0.8  0.4 |
| **数据范围** | **1** | **1** | **2** |
| **-** 正面信用信息和负面信用信息都是共享的 | 0.34 | 0.34 | 0.68 |
| (169 、170、174 和175) |  |  |  |
| **-** 共享至少两年的历史数据(184和185) | 0.33 | 0.33 | 0.66 |
| **-** 人均收入1%以下的贷款额数据共享(29) | 0.33 | 0.33 | 0.66 |
| **附加服务和借款人获取信息的途径**   * 根据法律规定，借款人有权访问经济中最大的信用局或登记处的数据(190和191和192和193和195)。 * 银行和其他金融机构可以在线访问信用信息(195和196) * 提供局或登记处将信用评分作为增值服务，并在实践中核实借款人的信用信息(199和15和16) | **1**  0.3  0.3  0.4 | **1**  0.3  0.3  0.4 | **2**  0.6  0.6  0.8 |
| **总计** | **3.** | **3.** | **6** |

*注：*FFP =企业灵活度得分；SBP =社会效益得分。

\*\*如果征信局或征信登记处不运作或覆盖的成年人口(15岁至64岁)不到5%，则得分为0。如果征信局或征信局处于运行状态，但未在B-READY截止日期前发布信用报告，则得分也为0。如果有两个或两个以上的征信局(登记处)，则考虑对工作年龄人口覆盖率最高的局(登记处)(得分)。

**维度III——在实践中接受金融服务的效率**

第三维度的指标得分将通过使用接近前沿方法来确定，并将在0到100分的范围内归一化为共同单位，其中0代表最低，100代表最佳表现。反过来，最佳(最差)值将从收集的数据中获取，并可能分别由统计分布的适当的顶部和底部百分位数定义，以避免长尾带来的扭曲。

**第三维度关于在实践中接受金融服务的效率的数据是通过公司层面的调查收集的，通过以下问题：**

**202.获得贷款的时间**：从提交申请到通知决定需要多少天?

**203.获得贷款的成本：**为申请贷款而支付的所有费用总额是多少，包括包括申请费、服务费、处理费和保险费？

**204.接收电子付款的成本：**

204a.每笔交易的成本：作为典型交易的一个百分比，接受付款的成本是多少？

204b.其他费用：每月接受付款的费用是多少？请包括所有月费、订阅费用、销售点终端费用、维护和其他费用。

**205.进行电子支付的成本**：按典型交易的百分比计算，支付的成本是多少?

**206.收到电子**付款的**时间**：从下订单**到**收到款项平均需要多少天?

**207.接受电子支付的使用水平**：这家机构通过电子支付(即现金或支票支付以外的支付)从客户那里收到的销售额占一个月总销售额的百分比是多少?

**208.电子支付的使用水平**：除现金或支票支付外，电子支付**占**该机构每月支付总额的百分比是多少，不包括对政府和工资的支付?

**209.获得正规金融服务的性别差异**

209a.目前，该机构是否有支票（活期）或储蓄账户？ (Y/N)

209b.该机构是否有透支设施？(是/否)

209c.该机构是否有从金融机构获得的信贷额度或贷款？(是/否)

**210.使用电子支付的性别差异**

210a.一般来说，这家机构每月通过电子支付(即现金或支票支付以外的支付)从顾客那里获得的销售额占总销售额的百分比是多少?

210b.该机构在一个典型的月份中，通过电子支付完成的总付款的百分比是多少：也就是说，除了现金或支票付款，不包括 向政府支付的款项和工资?

**维度III“担保权益效率”和“信用数据更新”的数据是通过专家咨询收集的，使用以下问题：**

**211.担保权益和信用数据更新效率**：

211a.新的登记何时在数据库中得到反映并可检索？请提供一个估计。(例如，实时、1小时内、24小时内、3个工作日内等。 如果不是实时的，请提供延迟的原因。

211b.在抵押品登记处登记担保权益是否有相关费用？(Y/N)（不计分）

211c.如果是，请说明以当地货币计算的费用。

211d.在实践中，从信息提交给信贷局/登记处开始，需要多长时间？从提交给信用局/登记处到反映在用于信用报告的数据库中，实际上需要多长时间？ 请输入天数。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **3.1贷款** | **FFP** | **SBP** | **总分** |
| **3.1.1 获得贷款的时间**(202) | **100 (25%)** | **不适用** | **100 (25%)** |
| **3.1.2 获得贷款的成本**(203) | **100 (25%)** | **不适用** | **100 (25%)** |
| **3.1.3 担保权益与信用数据更新效率**(211) | **100 (25%)** | **不适用** | **100 (25%)** |
| **3.1.4 在获得贷款和其他银行服务方面的性别差距**(209) | **100 (25%)** | **不适用** | **100 (25%)** |
| **总计** | **100** | **不适用** | **100** |
| **3.2 电子支付** | | | |
| **3.2.1 接收电子支付的费用**(204) | **100 (16.7%)** | **不适用** | **100 (16.7%)** |
| **3.2.2 进行电子支付的成本**(205) | **100 (16.7%)** | **不适用** | **100 (16.7%)** |
| **3.2.3 接收电子支付的时间**(206) | **100 (16.7%)** | **不适用** | **100 (16.7%)** |
| **3.2.4 接受电子支付的使用水平**(207) | **100 (16.7%)** | **不适用** | **100 (16.7%)** |
| **3.2.5 电子支付的使用水平**(208) | **100 (16.7%)** | **不适用** | **100 (16.7%)** |
| **3.2.6 使用电子支付的性别差异**(210) | **100 (16.7%)** | **不适用** | **100 (16.7%)** |
| **总计** | **100** | **不适用** | **100** |

*注：*n.a. =不适用(指对企业或社会的影响不明确或不存在的情况)。FFP =企业灵活度得分；SBP =社会效益得分。