

شماره ۲۹۹۹۳ / ت ۵۱۹۰ هـ
تاریخ ۱۴۰۵ / ۳ / ۳۱

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

بسمه تعالی
«با صلوات بر محمد و آل محمد»

نهاد ریاست جمهوری - وزارت امور اقتصادی و دارایی
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه ۱۴۰۵/۳/۱۰ به پیشنهاد شورای ملی تأمین مالی (موضوع نامه شماره ۸۰/۱۶۹۵۵۴ مورخ ۱۴۰۴/۹/۱۵ وزارت امور اقتصادی و دارایی) و به استناد اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و جزء (۳-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) و بند (ب) ماده (۴۶) قانون تأمین مالی تولید و زیرساختها مصوب ۱۴۰۲، آیین نامه اجرایی جزء یادشده را به شرح زیر تصویب کرد:

آیین نامه اجرایی جزء (۳-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون تأمین مالی تولید و زیرساختها
(موضوع حفاظت اطلاعات و حفظ محرمانگی و امنیت داده های شرکت های اعتبارسنجی)

- ماده ۱- در این آیین نامه، اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می روند:
- ۱- قانون: قانون تأمین مالی تولید و زیرساختها مصوب ۱۴۰۲ با اصلاحات بعدی
- ۲- شورا: شورای ملی تأمین مالی موضوع بند (الف) ماده (۲) قانون
- ۳- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ۴- مرکز: مرکز ملی تأمین مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی
- ۵- مرکز افتا: مرکز مدیریت راهبردی امنیت فضای تولید و تبادل اطلاعات ریاست جمهوری
- ۶- پایگاه داده اعتباری: پایگاه داده اعتباری کشور، موضوع تبصره (۴) بند (ب) ماده (۲) قانون
- ۷- آیین نامه تأسیس: آیین نامه نحوه تأسیس و فعالیت شرکت های اعتبارسنجی موضوع جزء (۱-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون موضوع تصویب نامه شماره ۱۶۸۹۰۹/ت ۳۳۷۹ هـ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۳
- ۸- اطلاعات مکمل: موضوع بند (۹) ماده (۱) آیین نامه تأسیس
- ۹- امتیاز اعتباری: موضوع بند (۱۲) ماده (۱) آیین نامه تأسیس
- ۱۰- گزارش اعتباری: موضوع بند (۱۳) ماده (۱) آیین نامه تأسیس
- ۱۱- شرکت: شرکت های اعتبارسنجی نوع یک موضوع بند (۱۵) ماده (۱) آیین نامه تأسیس و شرکت های اعتبارسنجی موضوع بند (۱۶) ماده (۱) آیین نامه تأسیس که دارای مجوز فعالیت ارائه خدمات بند (۱) و (۴) ماده (۲۰) آیین نامه تأسیس هستند.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۳۹۹۹۳ / ت ۵۱۹۰ هـ
تاریخ ۱۴۰۵ / ۳ / ۳۱

- ۱۲- استفاده کنندگان: موضوع بند (۱۷) ماده (۱) آیین نامه تأسیس
- ۱۳- مشتری: موضوع بند (۱۸) ماده (۱) آیین نامه تأسیس
- ۱۴- تأمین کنندگان اطلاعات: موضوع بند (۲۰) ماده (۱) آیین نامه تأسیس و همچنین تأمین کنندگان اطلاعات مکمل
- ۱۵- مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت: شخص حقوقی که مسئولیت نظارت بر فرایند تأمین امنیت اطلاعات و سامانه های شرکت ها را بر عهده داشته و به شرح زیر است:
 - الف- شرکت های تحت نظارت بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
 - ب- شرکت های خارج از نظارت بانک مرکزی: وزارت امور اقتصادی و دارایی.
- ۱۶- مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات: واحدی در شرکت ها جهت پیگیری و انجام وظایف مندرج در این آیین نامه.
- ۱۷- تصفیه اطلاعات: فرایند اصلاح، استانداردسازی و بهینه سازی داده های دریافتی از تأمین کنندگان اطلاعات که از دقت، یکپارچگی و قابلیت اطمینان داده های بارگذاری شده در سامانه شرکت اطمینان حاصل شود. این فرایند شامل شناسایی و رفع خطاها، ناسازگاری ها و نقص های موجود در داده های خام است، به نحوی که برای ذخیره سازی اطلاعات اعتباری و تهیه گزارش از اطلاعات دریافتی مقدور باشد.
- ۱۸- مجوز افتا: پروانه فعالیت در حوزه افتا (گواهی مرکز افتا) که توسط مرکز افتا برای شرکت ها صادر می شود.
- ۱۹- طرح بازیابی از فاجعه: طرحی که در صورت بروز حوادث قهری اعم از زلزله، سیل و طغیان های غیرعادی، آتش سوزی های دامن دار و مهارنشدن، طوفان، شیوع بیماری های واگیردار و حوادث مشابه خارج از مهار (کنترل)، امکان ارائه خدمات (سرویس) توسط شرکت را مختل می نماید به کمک آن می توان دسترسی پذیری و امنیت داده را تضمین نمود.
- ۲۰- طرح تداوم کسب و کار: مجموعه ای از فرایندها و دستورالعمل ها و اقدامات اجرایی که توسط شرکت با هدف بازیابی و ادامه روند فعالیت های جاری کسب و کار انجام و پیاده سازی می شود تا بتواند بعد یا در هنگام بروز حوادث قهری به روند فعالیت جاری خود ادامه دهد.
- ۲۱- توافق نامه همکاری: توافق نامه ای که بین شرکت ها با تأمین کنندگان اطلاعات یا استفاده کنندگان بر مبنای توافق نامه نمونه ای که توسط مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت ابلاغ می شود، منعقد می گردد و در آن جزئیات مربوط به حقوق، تعهدات و مسئولیت های هر یک از طرفین و نحوه تبادل اطلاعات و خدمات بین آنها به طور شفاف تبیین می شود.
- ۲۲- مدیران شرکت: مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره شرکت ها.

ماده ۲- مسئولیت تأمین امنیت پایگاه داده اعتباری مطابق ضوابط اعلامی مرکز افتا و سایر مراجع قانونی ذی ربط، بر عهده بانک مرکزی خواهد بود. سازوکار تأمین امنیت پایگاه داده اعتباری مطابق دستورالعملی خواهد بود که ظرف یک ماه پس از ابلاغ این آیین نامه، توسط بانک مرکزی با همکاری مرکز افتا تدوین و توسط بانک مرکزی ابلاغ می گردد. دستورالعمل مذکور باید مشتمل بر الزامات ناظر بر جلوگیری از سوءاستفاده واسطه های دسترسی به داده به منظور جلوگیری از انباشت اطلاعات پایگاه داده اعتباری نزد شرکت ها و استفاده کنندگان باشد.

تبصره ۱- نمایندگان وزارت امور اقتصادی و دارایی، بانک مرکزی و سایر اشخاصی که در انجام فعالیت خود به داده ها و اطلاعات مشتری نزد پایگاه داده اعتباری دسترسی پیدا می کنند، موظفند با رعایت اصل امانت داری، رازداری و محرمانگی، داده ها و اطلاعات مذکور را به عنوان اسرار حرفه ای تلقی نموده و از افشای آن خودداری نمایند و در غیر این صورت، برابر قوانین و مقررات مربوط، از جمله قانون جرایم رایانه ای مصوب ۱۳۸۸ با اصلاحات بعدی با آنها رفتار خواهد شد. افرادی که به داده ها و اطلاعات پایگاه داده اعتباری دسترسی پیدا کنند، لازم است قبل از دسترسی به داده ها و اطلاعات، صلاحیت عمومی آنان به تأیید حراست بانک مرکزی رسیده باشد.

تبصره ۲- استفاده از پیمانکاران و مشاوران خارجی برای طراحی، معماری و پیاده سازی پایگاه داده اعتباری توسط بانک مرکزی یا شرکت های تابعه و وابسته به آن بانک، تحت عنوان قراردادهای مشاوره یا هر عنوان دیگر ممنوع بوده و بانک مرکزی می تواند از شرکت های داخلی که تأییدیه صلاحیت آنها از حراست بانک مرکزی دریافت شده باشد، برای تحلیل، معماری و پیاده سازی پایگاه داده اعتباری استفاده نماید.

ماده ۳- به منظور بررسی و تأمین امنیت سامانه ها، نرم افزارها، پایگاه داده داخلی و داده ها و اطلاعات شرکت ها، هر یک از این شرکت ها مکلف به ایجاد واحد تخصصی مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات هستند. این واحد موظف به پیگیری و اجرایی کردن الزامات این آیین نامه و تضمین امنیت داده ها و اطلاعات و انطباق با استانداردهای مرتبط می باشد.

ماده ۴- شرکت ها باید نسبت به پیشنهاد مدیر واحد تطبیق و امنیت اطلاعات به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت اقدام نموده و تأییدیه لازم را از آن مقام اخذ نمایند. انتصاب مدیر تطبیق و امنیت اطلاعات باید با رعایت معیارهای تخصصی امنیت داده ها، تطبیق مقررات و مدیریت خطر (ریسک) فناوری اطلاعات با تشخیص مقام ناظر صورت پذیرد.

تبصره ۱- مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت موظف است پیش از ارائه تأییدیه، نسبت به اخذ استعلام از مرکز افتا اقدام نماید. مرکز افتا نیز موظف است حداکثر ظرف یک ماه پس دریافت درخواست از سمت مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت، نسبت به پاسخ به درخواست واصله اقدام نماید. عدم ارائه پاسخ ظرف مهلت مشخص شده، به منزله تأیید مرکز افتا خواهد بود.

تبصره ۲- هرگونه استعفاء، جابجایی یا تغییر در مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات منوط به تأیید مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت خواهد بود. در صورت استعفاء یا جابجایی مدیر، تا معرفی مدیریت جدید، مدیریت فعلی به فعالیت خود ادامه خواهد داد.

تبصره ۳- در صورت عزل یا فوت مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات، مدیرعامل شرکت موظف است ظرف یک هفته گزینه پیشنهادی خود را به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت معرفی نماید. بدیهی است که در این حالت تا معرفی و تأیید مدیریت جدید، مسئولیت مستقیم عملکرد مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات با مدیرعامل شرکت خواهد بود.

ماده ۵- مدیران شرکتها موظفند هرگونه تغییر در فرآیندهایی از شرکت را که به گونه‌ای با اطلاعات و داده‌های شرکت مرتبط است، به اطلاع مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات برسانند.

ماده ۶- مدیران شرکتها موظفند کلیه الزامات و دستورالعمل‌های صادره توسط مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات را به شکل کامل رعایت نموده و هماهنگی لازم را برای اجرای مؤثر آنها به عمل آورند. همچنین، مسئولیت ارتقای سطح آگاهی و توانمندسازی نیروی انسانی در حوزه امنیت داده‌ها بر عهده مدیران شرکتها است.

ماده ۷- با هدف نظارت دقیق و کامل بر استفاده از داده‌ها و اطلاعات دریافتی از تأمین‌کنندگان داده‌ها و اطلاعات، مدیران شرکتها موظفند دسترسی مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات به داده‌های زیر را در سامانه‌ها و نرم‌افزارهای شرکت فراهم نمایند:

- ۱- رویدادنگاری (لاگ) انواع تغییرات در داده‌ها و اطلاعات پایگاه داده داخلی شرکت.
- ۲- رویدادنگاری (لاگ) کلیه استعلام‌های گزارش اعتباری و یا سایر محصولات و خدمات اعتباری ارائه‌شده توسط شرکت.

۳- سایر داده‌ها و اطلاعات و مستندات مربوط به امنیت داده به تشخیص مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات.

ماده ۸- در صورتی که خاتمه فرآیند رسیدگی به اعتراض بر اساس آیین‌نامه موضوع جزء (۵-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون موضوع تصویب‌نامه شماره ۴۶۴۳۵/ت/۶۴۱۷۲ هـ مورخ ۱۴۰۴/۳/۱۷، به اصلاح داده‌ها و اطلاعات منجر شود، سامانه‌ها و نرم‌افزارهای تخصصی شرکتها باید به نحوی پیاپی‌سازی شوند که به تفکیک، رویدادنگاری (لاگ) تغییرات مذکور را ذخیره نمایند.

ماده ۹- مدیران شرکت‌های اعتبارسنجی موظفند برای سامانه‌های تحت اختیار خود و همچنین تجهیزات ذخیره اطلاعات، مجوزهای امنیتی از مرکز افتا، بررسی‌های امنیتی و تست نفوذ توسط شرکت‌های دارای مجوز افتا را تهیه کرده و به تأیید مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات برسانند.

تبصره ۱- مدیران شرکت‌های اعتبارسنجی موظفند گواهی‌نامه استاندارد سامانه (سیستم) مدیریت امنیت اطلاعات را از شرکت‌های دارای مجوز از مرکز افتا، جهت پیاده‌سازی فرآیندها و رویه‌های داخلی شرکت خود دریافت نمایند.

تبصره ۲- هرگونه بهرورزسانی یا توسعه در سامانه‌ها و نرم افزارهای تخصصی شرکت‌ها به نحوی که منجر به تغییر در ذخیره‌سازی داده‌ها و اطلاعات و رویدادنگاری‌های (لاگ) مندرج در ماده (۷) این آیین‌نامه گردد، باید به تأیید مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات برسد.

ماده ۱۰- مدیران شرکت‌ها در خصوص زیرساخت‌های فناوری اطلاعات مورد استفاده، ملزم به رعایت استانداردهای مرتبط با مراکز داده و مورد تأیید مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت هستند.

ماده ۱۱- مدیران شرکت‌ها موظفند طرح بازیابی از فاجعه و طرح تداوم کسب‌وکار را مطابق ضوابط اعلام‌شده توسط مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت، برای سامانه‌های اعتبارسنجی و تجهیزات ذخیره‌سازی داده‌ها و اطلاعات تهیه و اجرا نمایند. مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات موظف است به صورت دوره‌ای و بنا به درخواست، گزارش عملکرد این حوزه را به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت ارائه نمایند.

ماده ۱۲- مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات موظف است به صورت مستمر و با استفاده از داده‌ها و اطلاعات موضوع ماده (۷) این آیین‌نامه و فرایندها و قواعد موضوع ماده (۵) این آیین‌نامه، موارد مشکوک به تغییر یا ایجاد دسترسی غیرمجاز در سامانه‌ها، نرم‌افزارهای تخصصی و داده‌ها و اطلاعات شرکت‌ها را استخراج نموده و به همراه مستندات به مدیرعامل ارائه نماید. مدیرعامل شرکت موظف است ظرف هفت روز کاری، دلایل مبنی بر پذیرش تغییر یا دسترسی غیرمجاز را به مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات گزارش نماید. در صورت عدم گزارش دلایل یا عدم کفایت ادله گزارش‌شده توسط مدیرعامل شرکت ظرف مهلت زمانی مقرر، مراتب توسط مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت گزارش خواهد شد. پس از آن، مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت نسبت به ارائه گزارش تغییرات یا دسترسی‌های غیرمجاز به سامانه‌ها، نرم‌افزارهای تخصصی و داده‌ها و اطلاعات شرکت‌ها به شورا اقدام خواهد نمود. شورا با توجه به سطح اهمیت تغییرات یا دسترسی‌های غیرمجاز، یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی موضوع جزء (۷-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون را در خصوص شرکت اتخاذ خواهد نمود.

ماده ۱۳- مسئولیت تأمین، حفظ و ارتقاء امنیت سامانه‌ها، نرم‌افزارها و پایگاه‌های داده داخلی و داده‌ها و اطلاعات شرکت‌ها بر عهده مدیران هر شرکت است.

ماده ۱۴- هر یک از اشخاصی که به اطلاعات و داده‌های شرکت‌ها دسترسی دارند، باید از حیث صلاحیت‌های عمومی به تأیید مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت برسند.

تبصره ۱- تشخیص مصادیق و معرفی اشخاص یا سمت‌هایی که به داده‌ها و اطلاعات و پایگاه داده داخلی شرکت‌ها دسترسی دارند، به عهده مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات خواهد بود.

تبصره ۲- اشخاص موضوع این ماده موظفند کلیه داده‌ها و اطلاعات و گزارش‌های اعتباری مشتری را محرمانه و به عنوان «اسرار محرمانه» تلقی نموده و از افشای آن خودداری نمایند. مدیر واحد تطبیق و امنیت اطلاعات موظف است الزامات و سازوکار لازم به منظور جلوگیری از افشای داده‌ها و اطلاعات را به مدیران

شرکت‌ها جهت اتخاذ تصمیم پیشنهاد نماید. مدیران شرکت‌ها موظفند سازوکار لازم به منظور عقد تفاهم‌نامه عدم افشاء را فراهم و به تأیید مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات برسانند.

تبصره ۳- اشخاص موضوع این ماده موظفند نسبت به عقد تفاهم‌نامه عدم افشاء مورد تأیید مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت اقدام نمایند.

ماده ۱۵- نمایندگان مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت، کارکنان و مدیران شرکت‌ها و بازرسان قانونی که در انجام فعالیت خود به اسناد، مدارک و اطلاعات مشتری نزد شرکت‌ها دسترسی پیدا می‌کنند، موظفند با رعایت اصل امانت‌داری، رازداری و محرمانگی اسناد، مدارک و داده‌ها و اطلاعات مذکور و همچنین گزارش‌هایی را که بر اساس آنها تهیه می‌کنند به عنوان «اسرار حرفه‌ای» تلقی نمایند. افشای اسرار حرفه‌ای در صورت وجود الزام صریح قانونی و یا دستور مرجع قضایی امکان‌پذیر است.

ماده ۱۶- دریافت گزارش اعتباری مشتری توسط استفاده‌کنندگان و اشخاص ذی‌نفع، با رضایت مشتری یا نماینده قانونی ایشان امکان‌پذیر است. استفاده‌کنندگان و اشخاص ذی‌نفع موضوع این ماده موظفند با رعایت اصل امانت‌داری، رازداری و محرمانگی داده‌ها، اطلاعات اعتباری و گزارش اعتباری مشتری را محرمانه تلقی نموده و از افشای آن جز با رضایت مشتری یا نماینده قانونی ایشان خودداری نمایند. افشای اسرار محرمانه نزد مرجع یا مقام ذی‌صلاح در صورت وجود الزام صریح قانونی و یا دستور مرجع قضایی امکان‌پذیر است.

تبصره ۱- شرکت‌ها بدون اجازه مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت مجاز به ارائه و انتقال اسناد، مدارک و اطلاعات پشتوانه امتیاز اعتباری به استفاده‌کنندگان، تأمین‌کنندگان داده‌ها و اطلاعات و سایر اشخاص به استثنای شخص متقاضی یا نماینده قانونی وی نیستند.

تبصره ۲- هیچ یک از شرکت‌ها مجاز به نگهداری و ذخیره‌سازی داده‌ها و اطلاعات موضوع پایگاه داده اعتباری نیستند. در غیر این صورت، مطابق با آیین‌نامه اعمال مقررات انتظامی متناسب با تخلفات شرکت‌های اعتبارسنجی و مدیران آنها موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۹۲۴۴۷/ت ۶۵۲۳۴ هـ مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۱ با آنان رفتار خواهد شد.

تبصره ۳- شرکت‌ها مکلفند روش‌های احراز هویت سامانه‌ای (سیستمی) را به همراه دلایل و مستندات کافی پس از تأییدیه مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات، به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت جهت بررسی ارائه نمایند. مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت پس از بررسی درخواست ارائه‌شده، نتیجه درخواست را به همراه دلایل به شرکت‌ها اعلام می‌نماید. استفاده از روش احراز هویت پیشنهادی منوط به تأیید مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت خواهد بود.

تبصره ۴- شرکت‌ها موظفند پس از احراز هویت، امکان دریافت امتیاز اعتباری یا گزارش اعتباری مشتری را برای متقاضی و یا نماینده قانونی وی فراهم نمایند.

تبصره ۵- شرکت‌ها موظفند امکان دریافت امتیاز اعتباری یا گزارش اعتباری مشتری را برای استفاده‌کنندگان به صورت سامانه‌ای (سیستمی) به نحوی فراهم نمایند که پس از دریافت تأییدیه

مشتری، گزارش اعتباری برای استفاده کنندگان قابل استفاده باشد. مدیران شرکتها و مدیر واحد تطبیق و امنیت اطلاعات مسئول نظارت بر حسن اجرای این ماده خواهند بود.

ماده ۱۷- اعطای دسترسی به استفاده کنندگان جهت استعمال امتیاز یا گزارش اعتباری مشتری منوط به عقد توافق نامه همکاری کتبی خواهد بود. مدیران شرکتها مسئول نظارت بر حسن اجرای این ماده در چارچوب قوانین و مقررات ذی ربط خواهند بود.

تبصره ۱- نمونه متن توافق نامه همکاری ظرف دو ماه پس از تاریخ ابلاغ این آیین نامه، توسط مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت تهیه و ابلاغ می گردد.

تبصره ۲- مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت مکلف است توافق نامه همکاری را به نحوی تدوین نماید که جزئیات تعهدات طرفین و الزامات حفاظت اطلاعات و حفظ محرمانگی و امنیت داده ها در آن قید شده باشد.

تبصره ۳- استفاده کنندگان مجاز به نگهداری و ذخیره سازی گزارش اعتباری و امتیاز اعتباری نیستند و در صورت تخلف، شرکت مکلف است دسترسی آنها به خدمات را قطع نمایند. این موضوع باید در متن توافق نامه همکاری نیز درج گردد.

ماده ۱۸- تغییرات مجاز در داده ها و اطلاعات شرکتها عبارت از به روز رسانی داده ها و اطلاعات از سوی تأمین کنندگان اطلاعات، اصلاحات موضوع ماده (۸) این آیین نامه، تصفیه داده ها و اطلاعات دریافتی از تأمین کنندگان داده ها و اطلاعات، امحاء گزارش اعتباری، امتیاز اعتباری و سایر محصولات تولید شده است. سایر مصادیق تغییرات مجاز داده ها و اطلاعات توسط مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت تعیین خواهد شد.

ماده ۱۹- شرکتها موظفند اسناد، داده ها و اطلاعات و مدارک پشتوانه امتیاز اعتباری را به سوابق الکترونیکی تبدیل نمایند و تا زمان تبدیل آن به سابقه الکترونیکی، اسناد، داده ها و اطلاعات و مدارک مذکور را با رعایت اصول امنیتی و حفاظت شده نگهداری کنند.

ماده ۲۰- مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات موظف است ضوابط داخلی برای ذخیره، نگهداری و حفاظت اسناد، داده ها و اطلاعات و مدارک را تدوین و به مدیران شرکتها جهت تصویب ارائه نماید.

ماده ۲۱- شرایط و ضوابط نگهداری اسناد، داده ها و اطلاعات و مدارک در صورت وجود و سوابق الکترونیکی باید متناسب با شرایط استاندارد از قبیل قفسه بندی کافی، عاری از گرد و غبار و رطوبت، مجهز به سیستم های اعلام و اطفای حریق و دارای سیستم های حفاظتی و ایمنی مطابق با استانداردهای بین المللی مدیریت خطر (ریسک) فیزیکی مطلوب تنظیم گردد.

ماده ۲۲- مدیران شرکتها مکلفند ظرف زمان تعیین شده توسط مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت، نسبت به امحاء گزارش اعتباری، امتیاز اعتباری یا سایر محصولات تولید شده اقدام نمایند و

در صورت تخلف، به یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی موضوع جزء (۷-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون محکوم خواهند شد.

تبصره- مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات مکلف است گزارش اعتباری، امتیاز اعتباری یا سایر محصولات تولیدشده توسط شرکتها را به مدت پنج سال نگهداری و پس از آن نسبت به انتقال آن به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت اقدام نماید.

ماده ۲۳- شرکتها مکلف به امحاء اسناد، مدارک و دادهها و اطلاعات پشتوانه امتیاز اعتباری (اسناد و مدارک و یا سوابق الکترونیکی) ظرف یک هفته پس از اعلام رسمی شورا مبنی بر انحلال یا لغو مجوز فعالیت شرکت می باشد. شرکت موظف است ترتیبات امحای اسناد و مدارک و یا سوابق الکترونیکی را به نحوی اتخاذ نماید که امکان بازیابی مجدد آنها وجود نداشته باشد. مسئولیت تدوین و تصویب ضوابط مربوط به نحوه امحاء اسناد و مدارک و دادهها و اطلاعات پشتوانه امتیاز اعتباری بر عهده مدیران شرکتها بوده و مسئولیت حسن اجرای آن بر عهده مدیران قانونی وقت شرکت و با نظارت مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت است.

تبصره- شرکت موظف است در صورت درخواست مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت، تمام یا بخشی از اسناد، مدارک و دادهها و اطلاعات موضوع این ماده را به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت به نحوی انتقال دهد که پس از انتقال، امکان دسترسی و استفاده از آنها توسط شرکت و سایر اشخاص وجود نداشته باشد.

ماده ۲۴- شرکتها مجاز به فروش گزارش اعتباری و یا تطبیق گزارش اعتباری با توجه به نیاز جامعه به استفاده کنندگان، صرفا پس از انعقاد قرارداد رعایت اصول حفظ محرمانگی و حفاظت دادهها و اطلاعات که به تأیید مدیران شرکتها رسیده است، خواهند بود. همکاری با استفاده کنندگان و سایر شرکتها منوط به اجرای این قراردادها خواهد بود.

ماده ۲۵- انعقاد قرارداد مشاوره یا هر عنوان دیگر با پیمانکاران و مشاوران توسط شرکتها جهت توسعه و برآزش الگو(مدل)های محاسبه امتیاز اعتباری و نظایر آن، صرفا در صورتی مجاز است که دادهها به صورت بدون نام (ناشناس) و بدون دسترسی از راه دور در اختیار مشاورین و پیمانکاران قرار گیرد. مدیران شرکتها مسئول نظارت بر حسن اجرای این ماده هستند.

تبصره- انعقاد قرارداد با مشاوران خارجی جهت توسعه و برآزش الگوی(مدل) محاسبه امتیاز اعتباری و نظایر آن، منوط به تأیید مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت خواهد بود. در صورت تأیید عقد قرارداد با مشاور خارجی، مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات موظف به نظارت مداوم بر رعایت الزامات امنیتی عملکرد مشاور خارجی خواهد بود. در هر صورت، دادهها باید ضمن رعایت فرایندهای این ماده، صرفا به صورت بدون نام در اختیار مشاور خارجی قرار گیرد.

ماده ۲۶- انعقاد قرارداد مشاوره یا هر عنوان دیگر با پیمانکاران و مشاوران خارجی توسط شرکتها جهت توسعه، آزمون (تست) و به روز رسانی نرم افزارها و سامانههای تخصصی مرتبط ممنوع است.

تبصره- توسعه و به روز رسانی نرم افزار و سامانه توسط مشاورین داخلی منوط به عدم خروج داده ها و اطلاعات از مرکز داده، اعم از رایانه های مرکزی (سرورهای) شرکت ها و عدم اعطای دسترسی از راه دور است. مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات مسئول نظارت بر حسن اجرای این ماده خواهد بود.

ماده ۲۷- هرگونه پشتیبانی و نگهداری دائمی نرم افزارها و سامانه های تخصصی مرتبط شرکت ها از راه دور ممنوع است. دسترسی از راه دور به طور موقت به نرم افزارها و سامانه های مذکور در صورتی که مشاور یا پیمانکار تابعیت ایرانی داشته باشد، پس از تأیید مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت بلامانع است. هرگونه دسترسی پیمانکاران در مرحله بهره برداری عملیاتی نرم افزارها و سامانه های تخصصی، بنا به ضرورت با نظارت و پایش (کنترل) کامل و با مسئولیت پذیری مدیران شرکت ها انجام می گردد.

ماده ۲۸- کلیه تجهیزات و زیرساخت های فناوری اطلاعات که توسط شرکت ها خریداری شده یا به هر نحوی مورد استفاده قرار می گیرد، قبل از بهره برداری توسط مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات مورد بررسی فنی قرار گرفته و در صورت تأیید، مورد استفاده قرار می گیرد.

ماده ۲۹- پیش از صدور مجوز فعالیت شرکت ها، دریافت داده ها و اطلاعات از تأمین کنندگان داده ها و اطلاعات، منوط به رعایت آیین نامه تأسیس و ارائه برنامه زمان بندی و اجرای این آیین نامه توسط مدیران شرکت ها خواهد بود. پس از صدور مجوز فعالیت شرکت های اعتبارسنجی، ظرف یک ماه برنامه اجرایی این آیین نامه توسط شرکت ها به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت ارائه خواهد شد. در صورت امتناع یا عدم همکاری مدیران شرکت ها در اجرای مفاد این آیین نامه با مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات و مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت، پس از اعلام عدم همکاری توسط مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت به شورا، شورا یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی موضوع جزء (۷-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون را در خصوص شرکت ها اتخاذ می نماید.

ماده ۳۰- مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات مکلف است هر سه ماه یکبار گزارش عملکرد شرکت ها را در زمینه امنیت اطلاعات مطابق با این آیین نامه، برای مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت ارسال نماید.

ماده ۳۱- شرکت ها موظفند با نظارت مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات و به منظور پیشگیری از آسیب های شغلی مدیران و کارکنان تحت امر، دوره های آموزشی متناسب را تدارک ببینند.

ماده ۳۲- شرکت ها موظف به رعایت مفاد آیین نامه طرز نگهداری اسناد سری و محرمانه دولتی و طبقه بندی و نحوه مشخص نمودن نوع اسناد و اطلاعات مصوب ۱۳۵۴ با اصلاحات بعدی و مفاد آیین نامه اجرایی حفاظت اسناد و مدارک طبقه بندی شده مصوب شماره (۲۷۳) شورای عالی امنیت ملی با اصلاحات بعدی می باشند.

شماره ۲۹۹۹۲ / ت ۵۱۹۰ هـ
تاریخ
۱۴۰۵ / ۳ / ۳۱

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۳۳- شرکت‌های موجود فعال در زمینه اعتبارسنجی موظفند برنامه‌های راهبردی خود را به گونه‌ای تنظیم کنند تا ظرف یک سال پس از ابلاغ این آیین‌نامه، نرم‌افزارهای مورد استفاده خود را بومی‌سازی نموده و منضم به گزارش مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات، جهت تأیید به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت ارائه کنند.

ماده ۳۴- مسئولیت اجرای مفاد این آیین‌نامه با مدیران شرکت‌ها بوده و مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات صرفاً موظف به پایش، ارزیابی، گزارش‌دهی و اطلاع‌رسانی به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت است. مدیریت مذکور نباید در امور اجرایی شرکت ورود یا خللی ایجاد نماید.

ماده ۳۵- افراد موضوع این آیین‌نامه در صورت تخطی از مفاد این آیین‌نامه، مشمول مقررات انتظامی آیین‌نامه اعمال مقررات انتظامی متناسب با تخلفات شرکت‌های اعتبارسنجی و مدیران آنها موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۹۲۴۴۷/ت ۵۲۳۴ هـ مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۱ هستند.

ماده ۳۶- مواد (۶)، (۱۰)، (۱۵)، (۱۶) و (۲۵) آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار موضوع تصویب‌نامه شماره ۳۹۱۵۱/ت ۵۵۲۹۶ هـ مورخ ۱۳۹۸/۴/۴ لغو می‌گردد.

محمد رضا عارف
معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس‌جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس‌جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت‌های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها و مؤسسات دولتی، معاونت‌های رئیس‌جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع‌رسانی دولت و دفتر هیئت دولت.

شماره ۲۹۹۹۳
تاریخ ۱۴۰۵ / ۳ / ۳۱

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۳۳- شرکت‌های موجود فعال در زمینه اعتبارسنجی موظفند برنامه‌های راهبردی خود را به گونه‌ای تنظیم کنند تا ظرف یک سال پس از ابلاغ این آیین‌نامه، نرم‌افزارهای مورد استفاده خود را بومی‌سازی نموده و منضم به گزارش مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات، جهت تأیید به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت ارائه کنند.

ماده ۳۴- مسئولیت اجرای مفاد این آیین‌نامه با مدیران شرکت‌ها بوده و مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات صرفاً موظف به پایش، ارزیابی، گزارش‌دهی و اطلاع‌رسانی به مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت است. مدیریت مذکور نباید در امور اجرایی شرکت ورود یا خللی ایجاد نماید.

ماده ۳۵- افراد موضوع این آیین‌نامه در صورت تخطی از مفاد این آیین‌نامه، مشمول مقررات انتظامی آیین‌نامه اعمال مقررات انتظامی متناسب با تخلفات شرکت‌های اعتبارسنجی و مدیران آنها موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۹۲۴۴۷/ت/۵۲۳۴ هـ مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۱ هستند.

ماده ۳۶- مواد (۶)، (۱۰)، (۱۵)، (۱۶) و (۲۵) آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار موضوع تصویب‌نامه شماره ۳۹۱۵۱/ت/۵۵۲۹۶ هـ مورخ ۱۳۹۸/۴/۴ لغو می‌گردد.

محمدرضا جعفری
معاون اول رئیس جمهور

تنظیم	بازبینی	تأیید	تأیید نهایی

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس‌جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس‌جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت‌های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها و مؤسسات دولتی، معاونت‌های رئیس‌جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع‌رسانی دولت و دفتر هیئت دولت.

شماره ۲۹۹۹۳
تاریخ ۱۴۰۵/۳/۳۱
پست



دفتر هیئت دولت

بسمه تعالی
"با صلوات بر محمد و آل محمد"

دستور ابلاغ تصمیمات دولت:

- ☐ تصویب نامه
- ☐ تصمیم نامه
- ☐ لایحه
- ☐ بخشنامه

عنوان: آئین نامه حفاظت اطلاعات و حفظ محرمانگی و امنیت داده ها.

کد پیشنهادی: ۶۵۱۹۰

تایید نهایی	نظارت-مرحله دوم	نظارت-مرحله اول



جمهوری اسلامی ایران

وزارت امور اقتصادی و دارایی

وزیر

شماره: ۸۰/۱۶۹۵۵۴

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۹/۱۵

پوست: دارد

بسمه تعالی

«آنی»

جناب آقای دکتر عارف

معاون اول محترم رییس جمهور

موضوع: پیش نویس آیین نامه حفاظت اطلاعات و حفظ محرمانگی و امنیت داده ها

سلام علیکم

همان گونه که مستحضردید، به موجب جزء ۶ (۳-۵-۳) بند (ب) ماده ۲ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت ها، شورای ملی تأمین مالی مکلف به پیشنهاد آیین نامه حفاظت اطلاعات و حفظ محرمانگی و امنیت داده ها به هیئت محترم دولت می باشد. در این راستا پس از تدوین پیش نویس اولیه آیین نامه مزبور توسط این وزارت و بررسی آن با حضور دستگاه ها و نهادهای ذی ربط طی جلسات کارشناسی و کمیته تخصصی ذیل شورای اخیر الذکر، پیش نویس آیین نامه در جلسه بیستم شورای ملی تأمین مالی مورخ ۱۴۰۴/۸/۲۸ تأیید گردید.

در آیین نامه پیشنهادی، تلاش شده است فرآیندهای مورد نیاز برای ساماندهی حفاظت و امنیت پایگاه داده اعتباری کشور مستقر در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تأمین امنیت سامانه ها، نرم افزارها، پایگاه داده داخلی و اطلاعات شرکت های اعتبارسنجی، ایجاد واحد مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات (Compliance Department) در شرکت های اعتبارسنجی، به عنوان ابزار نظارتی مقام ناظر بر فرآیند تأمین امنیت، کمک به حفظ حریم خصوصی مشتریان، امکان نظارت بهتر بر فرآیند تبادل اطلاعات بین تأمین کنندگان اطلاعات و شرکت های اعتبارسنجی، الزامات اعطای دسترسی، استفاده، نگهداری و امحاء، تغییر و افشای اطلاعات توسط شرکت های اعتبارسنجی، الزامات همکاری با پیمانکاران، مشاوران و استفاده کنندگان توسط شرکت های اعتبارسنجی جهت پیاده سازی بستر تبادل و ذخیره سازی اطلاعات و در نهایت تقویت زیست بوم اعتبارسنجی کشور به واسطه افزایش دقت در انجام فعالیت های مربوط به تهیه گزارش های اعتباری توسط شرکت های اعتبارسنجی پیش بینی شده و ملاحظات دستگاه های اجرایی همکار در اجرای آیین نامه مزبور، حتی المقدور رعایت گردد.

با عنایت به مراتب پیش گفت و در اجرای بند (ب) ماده ۴۶ قانون صدورالاشاره و با توجه به پیگیری های متعدد از جانب دستگاه های نظارتی در ارتباط با تکلیف مذکور و همچنین بررسی های کارشناسی صورت گرفته در این خصوص در شورای ملی تأمین مالی و کمیته تخصصی شورای یاد شده، خواهشمند است دستور فرمایید در صورت صلاحدید با قید فوریت، اقدامات لازم به منظور طرح و تصویب آیین نامه اجرایی موصوف در هیئت محترم وزیران صورت پذیرد.

سید علی مدنی زاده



وزیر



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

شماره: ۸۰/۱۶۹۵۵۴

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۹/۱۵

پوست: دارد

رونوشت:

- جناب آقای دکتر تقوی‌نژاد دبیر محترم هیئت دولت برای استحضار.
- جناب آقای دکتر پورمحمدی معاون محترم رئیس جمهور و رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور برای استحضار.
- جناب آقای دکتر افشین معاون محترم علمی، فناوری و اقتصاد دانش‌بنیان رئیس جمهور برای استحضار.
- جناب آقای مهندس انابیک وزیر محترم صنعت، معدن و تجارت برای استحضار.
- جناب آقای دکتر هاشمی وزیر محترم ارتباطات و فناوری اطلاعات برای استحضار.
- جناب آقای دکتر فرزین رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای استحضار.
- جناب آقای دکتر زمانیان معاون محترم سیاست‌گذاری و راهبری اقتصادی برای اطلاع.
- جناب آقای دکتر دشتی اردکانی معاون محترم امور حقوقی و مجلس برای اطلاع.
- جناب آقای خسروشاهی رئیس کل محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای اطلاع.
- جناب آقای دکتر صیدی رئیس محترم سازمان بورس و اوراق بهادار برای اطلاع.
- جناب آقای دکتر غفصنفری رئیس محترم هیئت عامل صندوق توسعه ملی برای اطلاع.
- جناب آقای غنبری مدیرکل محترم حوزه وزارتی برای اطلاع.





جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

بسمه تعالی

«با صلوات بر محمد و آل محمد»

وزارت امور اقتصادی و دارایی - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه ۱۴۰۴/۱۱/۸ به پیشنهاد شورای ملی تأمین مالی و به استناد جزء (۷-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) و بند (ب) ماده (۴۶) قانون تأمین مالی تولید و زیرساختها مصوب ۱۴۰۲، آیین نامه جزء یادشده را به شرح زیر تصویب کرد:

آیین نامه اعمال مقررات انتظامی متناسب با تخلفات شرکت های اعتبارسنجی و مدیران آنها

- ماده ۱- در این آیین نامه، اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می روند:
 - ۱- قانون: قانون تأمین مالی تولید و زیرساختها مصوب ۱۴۰۲.
 - ۲- شورا: شورای ملی تأمین مالی موضوع بند (الف) ماده (۲) قانون.
 - ۳- مرکز: مرکز ملی تأمین مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی.
 - ۴- هیئت های انتظامی: هیئت های انتظامی بدوی و تجدیدنظر که به موجب ماده (۴) این آیین نامه تشکیل می شوند.
 - ۵- دبیرخانه هیئت های انتظامی: دبیرخانه هیئت های انتظامی که به موجب ماده (۷) این آیین نامه تشکیل می شوند.
 - ۶- آیین نامه تأسیس: آیین نامه نحوه تأسیس و فعالیت شرکت های اعتبارسنجی، موضوع جزء (۳-۵-۱) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب نامه شماره ۱۶۸۹۰۹/ت/۶۳۳۷۹ هـ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۳ با اصلاحات بعدی آن.
 - ۷- آیین نامه احراز صلاحیت: آیین نامه اجرایی نحوه احراز و تمدید صلاحیت مدیران شرکت های اعتبارسنجی، موضوع جزء (۳-۵-۲) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب نامه شماره ۳۴۹۲۹/ت/۶۳۶۶۲ هـ مورخ ۱۴۰۴/۲/۳۰.
 - ۸- آیین نامه ثبت اعتراض: آیین نامه اجرایی نحوه ثبت اعتراض به گزارش های اعتباری، موضوع جزء (۳-۵-۵) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب نامه شماره ۴۶۴۳۵/ت/۶۴۱۷۲ هـ مورخ ۱۴۰۴/۳/۱۷.
 - ۹- آیین نامه رتبه بندی: آیین نامه اجرایی رتبه بندی سطح فعالیت شرکت های اعتبارسنجی، موضوع جزء (۳-۵-۶) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب نامه شماره ۷۷۹۱۶/ت/۶۴۳۶۵ هـ مورخ ۱۴۰۴/۵/۲۰.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۹۲۴۴۷
تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۱ / ۲۱

- ۱۰- **آیین نامه حفاظت اطلاعات:** آیین نامه اجرایی حفاظت اطلاعات و حفظ محرمانگی و امنیت داده ها، موضوع جزء (۳-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون.
- ۱۱- **امتیاز اعتباری:** موضوع بند (۱۲) ماده (۱) آیین نامه تأسیس.
- ۱۲- **گزارش اعتباری:** موضوع بند (۱۳) ماده (۱) آیین نامه تأسیس.
- ۱۳- **شرکت های اعتبارسنجی:** موضوع بندهای (۱۵) و (۱۶) ماده (۱) آیین نامه تأسیس.
- ۱۴- **استفاده کنندگان:** موضوع بند (۱۷) ماده (۱) آیین نامه تأسیس.
- ۱۵- **مشتري:** موضوع بند (۱۸) ماده (۱) آیین نامه تأسیس.
- ۱۶- **سامانه نظارت:** سامانه نظارتی که توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی جهت نظارت و رسیدگی به تخلفات شرکت های اعتبارسنجی ایجاد می شود.
- ۱۷- **مدیران:** مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره شرکت های اعتبارسنجی.
- ماده ۲-** درخصوص تخلفات شرکت های اعتبارسنجی تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مطابق با قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲ با اصلاحات بعدی آن اقدام خواهد شد.
- تبصره - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است حداکثر ظرف یک ماه پس از ابلاغ این آیین نامه به هر یک از شرکت های اعتبارسنجی تحت نظارت خود، موضوع را به مرکز ارائه دهد.
- ماده ۳-** مصادیق تخلفات مطابق با جزء (۳-۵-۷) بند (ب) ماده (۲) قانون به شرح زیر است:
- ۱- اعطای رتبه اعتباری صوری یا تقصیر در محاسبه رتبه اعتباری؛ هرگونه جعل یا ارائه اسناد و اطلاعات خلاف واقع در فرآیند صدور امتیاز اعتباری و گزارش اعتباری.
- ۲- عدم رسیدگی به اعتراضات موضوع آیین نامه ثبت اعتراض، نظیر:
- الف- عدم پاسخگویی به اعتراض مشتری ظرف مهلت مقرر در آیین نامه ثبت اعتراض.
- ب- عدم اصلاح گزارش در صورت اثبات خطا.
- ۳- عدم رعایت محرمانگی و امنیت اطلاعات موضوع آیین نامه حفاظت اطلاعات، نظیر:
- الف- دسترسی مستقیم شرکت اعتبارسنجی نوع دو به داده های پایگاه داده اعتباری کشور به واسطه شرکت اعتبارسنجی نوع یک سهامدار یا دسترسی مستقیم به هر طریق دیگر؛
- ب- تغییر یا ایجاد دسترسی غیرمجاز در سامانه ها، نرم افزارهای تخصصی و اطلاعات شرکت های اعتبارسنجی؛
- پ- افشای اطلاعات و فراهم سازی زمینه دسترسی به امتیاز اعتباری و گزارش اعتباری مشتری بدون رضایت یا درخواست وی.
- ۴- از دست دادن شرایط صلاحیت حرفه ای، نظیر:
- الف- بکارگیری مدیران، بدون کسب تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه ای از وزارت امور اقتصادی و دارایی طبق آیین نامه احراز صلاحیت.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۹۴۴۴۷
تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۱
تاریخ ۱۳۵۲۳۴ هـ

ب- عدم امحاء گزارش‌های اعتباری، امتیاز اعتباری یا سایر محصولات تولیدشده توسط مدیران ظرف مدت زمان تعیین شده توسط مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت آیین نامه حفاظت اطلاعات.
پ- امتناع یا عدم همکاری مدیران در ارائه زمان بندی و برنامه اجرای آیین نامه حفاظت اطلاعات.

ت- خودداری از ارائه اطلاعات در مواردی که شرکت‌های اعتبارسنجی مطابق آیین نامه تأسیس یا آیین نامه حفاظت اطلاعات، مکلف به ارائه آن بوده یا خودداری از آن به موجب قوانین مرتبط تخلف محسوب شده باشد.

۵- عدم رعایت مفاد قانون، آیین نامه‌های اجرائی و مقررات و مصوبات مرتبط با آن، نظیر:

الف- تخلف از مفاد اساسنامه شرکت‌های اعتبارسنجی؛

ب- تخلف شرکت‌های اعتبارسنجی از تعهدات ارائه شده به وزارت امور اقتصادی و دارایی در مورد انجام اقدامات اصلاحی.

پ- عدم رعایت حداکثر نرخ کارمزد خدمات قابل ارائه توسط شرکت‌های اعتبارسنجی مذکور در مقررات قانون.

ت- عدم همکاری و اطلاع رسانی توسط شرکت‌های اعتبارسنجی در خصوص عدم رعایت حداکثر نرخ کارمزد خدمات قابل ارائه توسط شرکت‌های اعتبارسنجی توسط استفاده کنندگان.

ث- ارائه خدمات به اشخاصی که به موجب قانون یا سایر قوانین و مقررات مرتبط، ارائه خدمت به آنها ممنوع است.

ج- فعالیت در زمینه اعتبارسنجی بدون اخذ مجوزهای موضوع آیین نامه تأسیس.

چ- تأمین سرمایه مورد نیاز تأسیس شرکت‌های اعتبارسنجی از محل تسهیلات بانکی.

ح- تخلف در نقل و انتقال سهام و عدم رعایت حدود مقرر در آیین نامه تأسیس.

خ- عدم تطبیق شرکت‌های موجود فعال در زمینه اعتبارسنجی با مفاد آیین نامه تأسیس.

د- عدم ترمیم سرمایه شرکت‌های اعتبارسنجی در حالتی که زیان انباشته شرکت مذکور به بیش از ثلث سرمایه‌ای برسد که طبق آیین نامه تأسیس برای فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی در نظر گرفته شده است.

ذ- عدم توقیف فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی در صورتی که مجوز فعالیت شرکت توسط شورا لغو شود یا تمدید نشود و شرکت نسبت به اخذ مجدد یا تمدید مجوز فعالیت، اقدام نکرده باشد.

ر- عدم ممانعت شرکت‌های اعتبارسنجی نوع یک از ارائه خدمات به شرکت‌های اعتبارسنجی نوع دو که مجوز فعالیت ایشان توسط شورا تمدید نشده است.

ز- کسب رتبه سطح فعالیت پنج یا تحت رصد توسط شرکت‌های اعتبارسنجی، در دو دوره از سه دوره متوالی مطابق آیین نامه رتبه بندی.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۱۹۴۴۷

شماره / ت ۵۲۳۴ هـ

تاریخ

۱۴۰۴ / ۱۱ / ۲۱

ژ- عدم رعایت ضوابط تنظیم و نگهداری صحیح دفاتر، حساب‌ها، اطلاعات و صورت‌های مالی مطابق با مقررات و دستورالعمل‌های ابلاغی وزارت امور اقتصادی و دارایی و عدم ارائه به‌موقع، صحیح و کامل داده‌ها، اطلاعات، صورت‌های مالی و گزارش‌ها به وزارت امور اقتصادی و دارایی.

س- مشارکت حقوقی یا سرمایه‌گذاری مستقیم و بنگاهداری شرکت‌های اعتبارسنجی خارج از ضوابط و حدودی که در آیین‌نامه تأسیس و سایر مقررات قانون اعلام شده است.

ش- برون‌سپاری تمامی یا برخی از فعالیت‌های شرکت مرتبط با تهیه امتیاز اعتباری یا گزارش اعتباری خارج از چارچوب قانون و مقررات آن یا مصوبات شورا.

۶- سایر مصادیق تخلفات پیش‌بینی نشده در این ماده، به تشخیص شورا.

ماده ۴- مصادیق مقررات انتظامی قابل اعمال، مطابق با جزء (۷-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون

به شرح زیر است:

۱- تذکرات کتبی.

۲- اعمال جریمه نقدی تا سقف ده درصد (۱۰٪) از سرمایه.

۳- تعلیق یا محدودسازی موقت یا دائم برخی یا تمام فعالیت‌های شرکت.

۴- تعلیق یا سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران.

۵- ادغام شرکت‌های اعتبارسنجی با تأیید مجمع عمومی شرکت‌ها یا انحلال آنها.

۶- کاهش رتبه، تعلیق یا لغو مجوز فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی غیردولتی.

تبصره- چنانچه شرکت‌های پردازش اطلاعات مالی و شرکت‌های رتبه‌بندی، مطابق فرایندهای آیین‌نامه تأسیس، مجوز فعالیت شرکت اعتبارسنجی دریافت نموده باشند، اعمال مقررات انتظامی موضوع این ماده برای آنان محدود به مجوز فعالیت در حوزه اعتبارسنجی آنان خواهد بود و در خصوص سایر فعالیت‌های غیرمرتبط با اعتبارسنجی این شرکت‌ها، مطابق با مقررات همان حوزه عمل خواهد شد.

ماده ۵- حداکثر تا یک سال پس از ابلاغ این آیین‌نامه، به منظور رسیدگی به تخلفات شرکت‌های اعتبارسنجی یا مدیران آنها از قانون، آیین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌های قانون و مصوبات شورا، رسیدگی به کلیه اعتراضات شرکت‌های اعتبارسنجی در خصوص مقررات انتظامی اعمال شده بر ایشان و همچنین تشخیص تناسب بین تخلفات و مقررات انتظامی قابل اعمال بر مشمولین با رعایت ماده (۱۷) این آیین‌نامه، هیئت انتظامی بدوی و هیئت انتظامی تجدیدنظر به شرح زیر در وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل می‌شود:

الف- هیئت انتظامی بدوی متشکل از سه نفر کارشناس خبره در حوزه فناوری اطلاعات، مالی و حقوقی با حداقل پنج سال تجربه مفید مرتبط است که به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی توسط شورا برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۹۲۴۴۷ / ت ۶۵۲۳۴ هـ
تاریخ
۱۴۰۴ / ۱۱ / ۲۱

ب- هیئت انتظامی تجدیدنظر متشکل از سه نفر کارشناس خبره در حوزه فناوری اطلاعات، مالی و حقوقی با حداقل ده سال تجربه مفید مرتبط است که به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی توسط شورا برای مدت دو سال انتخاب می شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است.

تبصره- حق الزحمه اعضای هیئت های انتظامی سالانه با رعایت قوانین و مقررات مرتبط توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تعیین و پرداخت می شود.

ماده ۶- رئیس هر یک از هیئت های انتظامی توسط شورا از میان اعضای همان هیئت انتظامی انتخاب می شود. رؤسای هیئت های انتظامی می توانند از اشخاص صاحب نظر یا مطلع بدون حق رأی، برای شرکت در جلسات هیئت انتظامی خود دعوت به عمل آورند.

تبصره ۱- در صورت عزل، انصراف یا فوت اعضای هیئت های انتظامی، عضو جدید ظرف یک ماه مطابق فرایندهای ماده (۵) این آیین نامه معرفی می شود.

تبصره ۲- جلسات هیئت های انتظامی با حضور اکثریت اعضا رسمیت یافته و تصمیمات با اکثریت آرای اعضای حاضر معتبر است.

ماده ۷- نمایندگان مرکز با انتخاب رئیس مرکز و به فراخور موضوع و بدون حق رأی در جلسات هیئت های انتظامی شرکت می نمایند.

ماده ۸- دبیرخانه هیئت های انتظامی در وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل می شود. دبیرخانه مذکور وظایف زیر را بر عهده دارد:

- ۱- دریافت، ثبت، بررسی اولیه، پیگیری و رسیدگی به تخلفات شرکت های اعتبارسنجی.
- ۲- تشکیل پرونده انتظامی از طریق دریافت گزارش و شکایت.
- ۳- ابلاغ رسمی تخلفات به شخص مشمول و اعطای مهلت دفاعیه.
- ۴- دعوت از مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی یا نماینده قانونی آن برای شرکت در جلسه رسیدگی یا ارسال لایحه دفاعی.

۵- ثبت کامل مستندات در سامانه نظارت.

۶- اعمال بند (۱) ماده (۴) این آیین نامه در خصوص شرکت های اعتبارسنجی.

۷- تشکیل جلسات هیئت های انتظامی و تهیه مستندات مربوط به جلسه.

تبصره ۱- دبیرخانه هیئت های انتظامی موظف است تخلفات را به صورت رسمی و کتبی (یا الکترونیکی) به شخص مشمول ابلاغ نماید.

تبصره ۲- مهلت ارائه دفاعیه کتبی (یا الکترونیکی) توسط مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی یا نماینده قانونی آن، ده روز از زمان ابلاغ است.

تبصره ۳- مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی یا نماینده قانونی آن می تواند در جلسه رسیدگی حاضر شده یا نماینده قانونی / وکیل معرفی نماید.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۹۴۴۷ / ت ۶۵۲۳۴ هـ
تاریخ
۱۴۰۴ / ۱۱ / ۲۱

تبصره ۴- عدم حضور مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی یا نماینده قانونی / وکیل وی در جلسه رسیدگی، مشروط بر رعایت حق اطلاع رسانی و اعطای فرصت دفاع، مانع از رسیدگی و صدور رأی نخواهد بود.

تبصره ۵- کلیه جلسات رسیدگی با صورتجلسه رسمی ثبت شده و مستندات مربوط در سامانه نظارت نگهداری خواهند شد.

تبصره ۶- هیئت های انتظامی موظفند ظرف سی روز از تاریخ وصول گزارش تخلف، جلسه رسیدگی را تشکیل و حداکثر ظرف پانزده روز پس از ختم رسیدگی، رأی خود را صادر نمایند.

ماده ۹- آرای هیئت انتظامی بدوی ظرف بیست روز از تاریخ ابلاغ رأی در صورت عدم اعتراض محکوم علیه یا نماینده مرکز در ماده (۷) این آیین نامه یا اشخاص ثالث متضرر، با لحاظ ماده (۱۰) این آیین نامه، قطعی و لازم الاجرا است.

تبصره ۱- در صورتی که محکوم علیه یا نماینده مرکز در ماده (۷) این آیین نامه یا اشخاص ثالث متضرر، طی مهلت مقرر به رأی هیئت انتظامی بدوی اعتراض نمایند، دبیرخانه هیئت های انتظامی موظف است پرونده را جهت رسیدگی به هیئت انتظامی تجدیدنظر ارجاع دهد.

تبصره ۲- در صورت منقضی شدن مدت مقرر در این ماده، به اعتراض وارده به رأی هیئت انتظامی بدوی ترتیب اثر داده نخواهد شد.

تبصره ۳- آرای هیئت انتظامی تجدیدنظر با لحاظ ماده (۱۰) این آیین نامه قطعی و لازم الاجرا تلقی می گردد.

ماده ۱۰- آرای هیئت های انتظامی در خصوص اعمال موارد (۴) تا (۶) ماده (۴) این آیین نامه، در صورت تائید و ابلاغ شورا، قطعی و لازم الاجرا خواهد بود.

تبصره- آرای قطعی هیئت های انتظامی که منجر به تعلیق یا لغو مجوز شرکت های اعتبارسنجی شوند، پس از ابلاغ در پایگاه اطلاع رسانی وزارت امور اقتصاد و دارایی منتشر می شود.

ماده ۱۱- در صورتی که بازرس قانونی اصلی یا علی البدل یا حسابرس مستقل شرکت های اعتبارسنجی در انجام وظایف خود مرتکب اهمال، تبانی، ارائه گزارش خلاف واقع یا عدم افشای تخلفات مدیریتی شود و این امر توسط هیئت های انتظامی احراز شود، حسب مورد، مشمول محرومیت از همکاری با شرکت های اعتبارسنجی و معرفی به مراجع ذیصلاح خواهند شد.

ماده ۱۲- اعضای هیئت های انتظامی موظفند کلیه امور محوله و امور مرتبط با جلسات و رأی گیری هایی را که مستقیم یا غیرمستقیم به منافع شخصی ایشان یا بستگان درجه یک آنان اعم از والدین، پدر بزرگ، مادر بزرگ، همسر، همسر فرزندان، فرزندان فرزندان، برادر یا خواهر است را به صورت مکتوب به وزیر امور اقتصادی و دارایی اعلام نمایند. عدم اعلام مکتوب موارد مذکور، مشمول لغو عضویت در هیئت های انتظامی خواهد بود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۹۲۴۴۷ / ب ۶۵۲۳۴ هـ
تاریخ
۱۴۰۴ / ۱۱ / ۲۱

تبصره- اعضای هیئت‌های انتظامی و همسر و فرزندان آنها نباید سهامدار مؤثر، عضو هیئت مدیره، مدیرعامل یا مشاور شرکت‌های اعتبارسنجی باشند و در غیر این صورت، شخص مزبور موظف است موضوع را کتباً به وزیر امور اقتصادی و دارایی اطلاع دهد. عدم اعلام مکتوب موارد مذکور، مشمول لغو عضویت در هیئت‌های انتظامی خواهد بود.

ماده ۱۳- کلیه جلسات، مستندات و آرای هیئت‌های انتظامی باید در سامانه نظارت ثبت شوند. افشای محتوای جلسات، جز در موارد مصرح قانونی یا مصوب شورا، ممنوع بوده و مشمول پیگرد انضباطی خواهد بود.

ماده ۱۴- دبیرخانه هیئت‌های انتظامی موظف است بر اجرای کامل آراء صادره توسط هیئت‌های انتظامی نظارت کرده و گزارش اجرای آراء را حداکثر ظرف سی روز پس از ابلاغ رأی، به شورا ارائه دهد.

ماده ۱۵- در صورت عدم اجرای آراء توسط شرکت‌های اعتبارسنجی، دبیرخانه هیئت‌های انتظامی می‌تواند پیشنهاد تشدید مقررات انتظامی را به هیئت‌های انتظامی ارائه کند.

ماده ۱۶- شرکت‌های اعتبارسنجی موظفند گزارش اجرای آراء را به صورت کتبی و در مهلت تعیین شده به دبیرخانه هیئت‌های انتظامی ارائه کنند.

تبصره- در صورت عدم ارائه گزارش اجرای آراء در مهلت مقرر توسط شرکت‌های اعتبارسنجی، دبیرخانه هیئت‌های انتظامی می‌تواند پیشنهاد تشدید مقررات انتظامی را به هیئت‌های انتظامی ارائه کند.

ماده ۱۷- دستورالعمل تناسب تخلفات با مقررات انتظامی قابل اعمال توسط هیئت‌های انتظامی حداکثر ظرف شش ماه پس از ابلاغ این آیین‌نامه، توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه و به شورا جهت تصویب و ابلاغ ارائه می‌گردد.

ماده ۱۸- مواد (۲۲) و (۲۴) آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار موضوع تصویب‌نامه شماره ۳۹۱۵۱/ب/۵۵۲۹۶ هـ مورخ ۱۳۹۸/۴/۴ لغو می‌گردند.

محمد رضا عارف
معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت‌های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها و مؤسسات دولتی، معاونت‌های رئیس جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع‌رسانی دولت و دفتر هیئت دولت.
(۲۰۷۴۳۹۸۱)



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۱۹۴۴۴۷

شماره / ۶۵۲۳۴ هـ

تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۱ / ۲۱

تبصره- اعضای هیئت‌های انتظامی و همسر و فرزندان آنها نباید سهامدار مؤثر، عضو هیئت مدیره، مدیرعامل یا مشاور شرکت‌های اعتبارسنجی باشند و در غیر این صورت، شخص مزبور موظف است موضوع را کتباً به وزیر امور اقتصادی و دارایی اطلاع دهد. عدم اعلام مکتوب موارد مذکور، مشمول لغو عضویت در هیئت‌های انتظامی خواهد بود.

ماده ۱۳- کلیه جلسات، مستندات و آرای هیئت‌های انتظامی باید در سامانه نظارت ثبت شوند. افشای محتوای جلسات، جز در موارد مصرح قانونی یا مصوب شورا، ممنوع بوده و مشمول پیگرد انضباطی خواهد بود.

ماده ۱۴- دبیرخانه هیئت‌های انتظامی موظف است بر اجرای کامل آراء صادره توسط هیئت‌های انتظامی نظارت کرده و گزارش اجرای آراء را حداکثر ظرف سی روز پس از ابلاغ رأی، به شورا ارائه دهد.

ماده ۱۵- در صورت عدم اجرای آراء توسط شرکت‌های اعتبارسنجی، دبیرخانه هیئت‌های انتظامی می‌تواند پیشنهاد تشدید مقررات انتظامی را به هیئت‌های انتظامی ارائه کند.

ماده ۱۶- شرکت‌های اعتبارسنجی موظفند گزارش اجرای آراء را به صورت کتبی و در مهلت تعیین شده به دبیرخانه هیئت‌های انتظامی ارائه کنند.

تبصره- در صورت عدم ارائه گزارش اجرای آراء در مهلت مقرر توسط شرکت‌های اعتبارسنجی، دبیرخانه هیئت‌های انتظامی می‌تواند پیشنهاد تشدید مقررات انتظامی را به هیئت‌های انتظامی ارائه کند.

ماده ۱۷- دستورالعمل تناسب تخلفات با مقررات انتظامی قابل اعمال توسط هیئت‌های انتظامی حداکثر ظرف شش ماه پس از ابلاغ این آیین‌نامه، توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه و به شورا جهت تصویب و ابلاغ ارائه می‌گردد.

ماده ۱۸- مواد (۲۲) و (۲۴) آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار موضوع تصویب‌نامه شماره ۳۹۱۵۱/ت/۵۵۲۹۶ هـ مورخ ۱۳۹۸/۴/۴ لغو می‌گردند.

محمد رضا عارف
معاون اول رئیس جمهور

تأیید نهایی	تأیید	بازبینی	تنظیم

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت‌های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها و مؤسسات دولتی، معاونت‌های رئیس جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع‌رسانی دولت و دفتر هیئت دولت.
(۲۰۷۴۳۹۸۱)

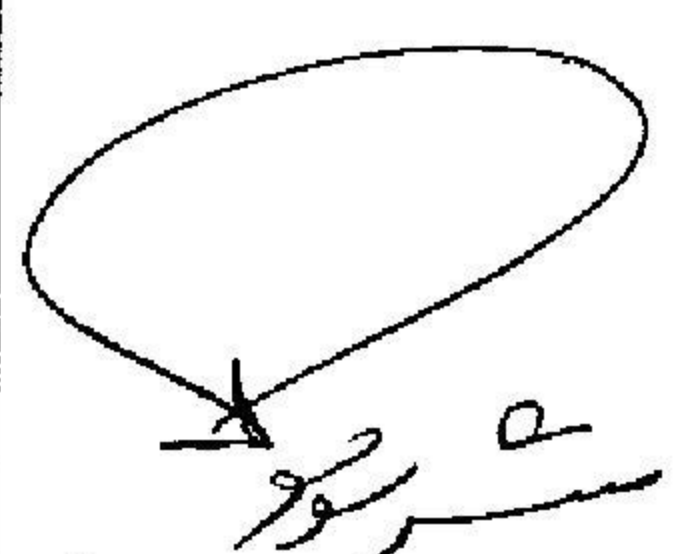
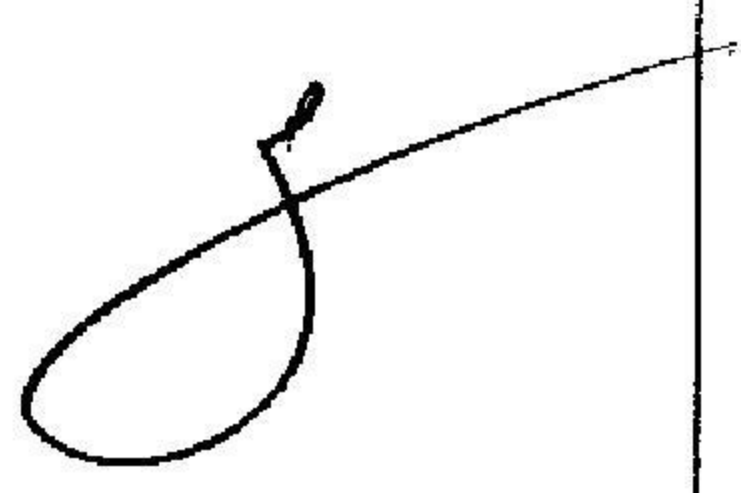
بسمه تعالی
"با صلوات بر محمد و آل محمد"

دستور ابلاغ تصمیمات دولت:

- ☐ تصویب نامه
☐ تصمیم نامه
☐ لایحه
☐ بخشنامه

عنوان: آیین نامه اعمال مقررات انتظامی متناسب با تخلفات شرکت های اعتبار
سنجی و مدیران آنها.

کد پیشنهادی: ۶۵۲۳۴

نظارت-مرحله اول	نظارت-مرحله دوم	تایید نهایی
		



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

بسمه تعالی

“با صلوات بر محمد و آل محمد”

وزارت امور اقتصادی و دارایی - وزارت دادگستری - وزارت کشور - وزارت اطلاعات
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی - وزارت صنعت، معدن و تجارت - وزارت نفت
وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات - وزارت جهاد کشاورزی - وزارت نیرو
سازمان برنامه و بودجه کشور - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه ۱۳۹۸/۳/۲۹ به پیشنهاد مشترک وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (با هماهنگی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و سازمان برنامه و بودجه کشور) و به استناد مواد (۵) و (۸) قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه‌های طرح و تسریع در اجرای طرح‌های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارآیی بانک‌ها - مصوب ۱۳۸۶ -، آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار را به شرح زیر تصویب کرد:

آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار

ماده ۱- در این آیین‌نامه، اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می‌روند:

الف - بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

ب - شورا: شورای موضوع ماده (۲) این آیین‌نامه.

پ - اشخاص: کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی که به درخواست خود یا وکیل یا نماینده قانونی اعتبارسنجی می‌شوند.

ت - اهلیت اعتباری: توانایی و پیشینه اشخاص در بازپرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات با توجه به بررسی سوابق و مستندات مالی، بانکی و اعتباری آنها یا سایر روش‌های موجود.

ث - مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده است و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد.

ج - دستگاه‌های اجرایی: دستگاه‌های موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری

- مصوب ۱۳۸۶ -.



جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

چ - استفاده کنندگان: کلیه اشخاصی که به موجب توافق نامه همکاری مجاز به دریافت خدمات شرکت اعتبارسنجی هستند.

ح - تأمین کنندگان: دستگاه های اجرایی، مؤسسات اعتباری، سایر نهادهای فعال در بازار پولی به تشخیص بانک مرکزی، شرکت های بیمه و سایر اشخاص حقوقی که بنا به ماهیت فعالیت خود به برخی داده ها و اطلاعات مربوط به اشخاص که در تحلیل و پیش بینی رفتار اعتباری آنها مؤثر است، دسترسی دارند و به همین دلیل می توانند منبع اطلاعاتی برای شرکت اعتبارسنجی محسوب شوند، از جمله بانک مرکزی، گمرک جمهوری اسلامی ایران، شرکت های واسپاری، شرکت های تعاونی اعتبار، صندوق های قرض الحسنه، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی، سازمان برنامه و بودجه کشور، شرکت های بیمه، سازمان امور مالیاتی کشور، سازمان بورس و اوراق بهادار، وزارت دادگستری، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور و سایر دستگاه های زیرمجموعه قوه قضاییه، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، سازمان ثبت احوال کشور، سازمان حسابرسی و مؤسسات حسابرسی، شرکت مخابرات ایران، کارورهای (اپراتورهای) تلفن همراه، شرکت های آب و فاضلاب، شرکت های برق منطقه ای و شرکت ملی گاز ایران.

خ - پایگاه داده اعتباری: سامانه اطلاعاتی شامل مشخصات سجلی و ثبتی اشخاص و سوابق و عملکرد اعتباری، ورشکستگی و محکومیت های مالی و بدهی مالیاتی آنها در شبکه بانکی، قوه قضاییه، وزارت دادگستری و سازمان امور مالیاتی که توسط بانک مرکزی جمعیت و توسط آن بانک راهبری می شود.

د - شرکت اعتبارسنجی: شرکتی که با استفاده از اطلاعات موجود در پایگاه داده اعتباری و اطلاعات موجود نزد سایر تأمین کنندگان و مبتنی بر روش ها و الگوهای (مدل های) کمی و کیفی معتبر، نسبت به تعیین امتیاز اعتباری اشخاص و سایر خدمات اعتباری که توسط شورا به آن محول شده است، اقدام می کند.

ذ - امتیاز اعتباری: شاخصی کمی و مبتنی بر روش شناسی مشخص و از قبل اعلام شده به بانک مرکزی توسط شرکت اعتبارسنجی که بیانگر احتمال عدم بازپرداخت به موقع (نکول) توسط اشخاص است.

ر - گزارش اعتباری: گزارشی که دربردارنده امتیاز اعتباری اشخاص است.

ز - توافق نامه همکاری: توافق نامه ای که با تأیید بانک مرکزی بین شرکت اعتبارسنجی با تأمین کنندگان یا استفاده کنندگان منعقد می شود و در آن جزییات مربوط به حقوق، تعهدات و مسئولیت های هریک از طرفین و نحوه تبادل اطلاعات بین آنها به طور شفاف تبیین می شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۲- به منظور نظارت بر حسن اجرای مفاد این آیین نامه، سیاست گذاری، هماهنگی و راهبری نظام اعتبارسنجی در کشور، شورای سنجش اعتبار به ریاست قایم مقام بانک مرکزی و با عضویت معاونین ذی ربط وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی، دادگستری، کشور، اطلاعات، تعاون، کار و رفاه اجتماعی، صنعت، معدن و تجارت، ارتباطات و فناوری اطلاعات، جهاد کشاورزی و سازمان برنامه و بودجه کشور و معاون دادستان کل کشور تشکیل می شود.

تبصره ۱- فهرست داده ها، تأمین کنندگان و انواع خدمات اعتباری قابل ارایه توسط شرکت اعتبارسنجی، کیفیت و محتوای گزارش های اعتباری و سایر خدمات، نحوه الگوسازی (مدل سازی) و تأثیر ضرایب ذی ربط الگوها (مدل ها) و نحوه اعتبارسنجی باید توسط شورا تأیید شود.

تبصره ۲- بانک مرکزی مسئولیت دبیرخانه شورای مذکور را بر عهده خواهد داشت.

تبصره ۳- جلسات شورا حداقل هر سه ماه یکبار با دعوت رئیس شورا برگزار می شود.

تبصره ۴- جلسات شورا با حضور حداقل (۷) عضو رسمیت می یابد و تصمیمات شورا با حداقل (۵) رأی موافق لازم الاجرا است.

ماده ۳- هر شرکت اعتبارسنجی صرفاً در قالب شرکت سهامی به صورت غیردولتی، با موافقت اصولی شورا و مجوز بانک مرکزی و تحت نظارت آن بانک فعالیت می کند. سقف تملک سهام شرکت مذکور برای اشخاص توسط شورا تعیین می شود.

ماده ۴- اساسنامه شرکت اعتبارسنجی به تصویب شورا می رسد.

ماده ۵- حداقل مبلغ سرمایه برای تأسیس و فعالیت شرکت اعتبارسنجی پانصد میلیارد (۵۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰) ریال می باشد.

تبصره - حداقل میزان سرمایه با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورا قابل تغییر خواهد بود.

ماده ۶- شرکت اعتبارسنجی موظف است برنامه های راهبردی خود را به گونه ای تنظیم کند تا در مدت تعیین شده توسط شورا، نرم افزار و الگوهای (مدل های) مورد استفاده خود را بومی سازی نماید.

ماده ۷- شرکت اعتبارسنجی موظف است اطلاعات و مستندات مورد نظر را به صورت مستمر و تحت شرایطی که بانک مرکزی تعیین می کند به آن بانک ارایه دهد.

ماده ۸- شرکت اعتبارسنجی موظف به همکاری با ناظران و بازرسان بانک مرکزی است و باید تمامی اطلاعات و مستندات مورد درخواست را در اختیار آنها قرار دهد.

ماده ۹- مدت اعتبار صلاحیت حرفه ای اعضای اصلی و علی البدل هیئت مدیره، مدیرعامل و قایم مقام مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی برای حداکثر دو سال در چهارچوب دستورالعملی که به تصویب شورا و تأیید بانک مرکزی خواهد رسید، تعیین می شود.



جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۱۰- بانک مرکزی مسئولیت نظارت بر تأمین امنیت اطلاعات سامانه‌های شرکت اعتبارسنجی را مطابق ضوابط و مقررات امنیت فضای تولید و تبادل اطلاعات برعهده دارد.

تبصره- شرکت اعتبارسنجی مکلف است دسترسی‌های لازم جهت تحقق اهداف این ماده را برای بانک مرکزی فراهم کند.

ماده ۱۱- مرجع رسیدگی به تخلفات شرکت اعتبارسنجی، بانک مرکزی است. در صورتی که به تشخیص بانک مرکزی و تأیید شورا، شرکت اعتبارسنجی از قوانین، مقررات این آیین‌نامه و سایر آیین‌نامه‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزی تخلف نماید، حسب مورد یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی زیر در مورد آن اعمال خواهد شد:

الف- اخذ تعهدنامه از مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره شرکت اعتبارسنجی دایر بر توقف و رفع موارد تخلف در چهارچوب برنامه زمانی مورد تأیید بانک مرکزی.

ب- تذکر کتبی به مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره شرکت اعتبارسنجی.

پ - سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره و قایم‌مقام مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی.

ت - تعلیق مجوز شرکت اعتبارسنجی برای حداکثر (۶) ماه.

پ - لغو مجوز شرکت اعتبارسنجی.

ماده ۱۲- مؤسسات اعتباری صرفاً مجاز به همکاری با شرکت اعتبارسنجی دارای مجوز از بانک مرکزی هستند.

ماده ۱۳- شرکت‌های اعتبارسنجی، تأمین‌کنندگان و استفاده‌کنندگان در فرایند اعتبارسنجی موظفند اطلاعات اشخاص را محرمانه تلقی کنند. هرگونه دسترسی، استفاده، تغییر و افشای اطلاعات مطابق دستورالعملی خواهد بود که به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورا می‌رسد.

ماده ۱۴- مؤسسه اعتباری موظف است به منظور اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات، گزارش اعتباری را از شرکت اعتبارسنجی اخذ کند. استفاده از گزارش اعتباری شرکت اعتبارسنجی نافی مسئولیت مؤسسه اعتباری در بررسی دقیق‌تر اهلیت اعتباری متقاضی نخواهد بود.

تبصره- مؤسسات اعتباری موظفند متناسب با نتایج حاصل از گزارش اعتباری اشخاص طبق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی نسبت به اخذ وثایق و تضمین‌های لازم اقدام کنند.

ماده ۱۵- پیش‌شرط استعلام گزارش اعتباری، دریافت اجازه‌نامه مستند از اشخاص است.

ماده ۱۶ - شرکت اعتبارسنجی می‌تواند در آرایه گزارش اعتباری از خدمات الکترونیکی دولت جهت احراز هویت اشخاص استفاده کند.



جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۱۷- بانک مرکزی با همکاری وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات موظف است گزارش عملکرد تأمین کنندگانی را که از ارسال اطلاعات باکیفیت و کفایت لازم خودداری کرده اند، در مقاطع زمانی سه ماهه تهیه و به شورا ارایه کند.

تبصره- دستورالعمل اجرایی این ماده شامل نحوه اطلاعات و تشویقات و تنبیهات ظرف شش ماه از تاریخ ابلاغ این آیین نامه توسط بانک مرکزی با همکاری وزارتخانه های اطلاعات، دادگستری و اموراتصادی و دارایی و سازمان برنامه و بودجه کشور تهیه و به تصویب شورا می رسد.

ماده ۱۸- حداکثر نرخ ارایه خدمات شرکت اعتبارسنجی سالانه به پیشنهاد بانک مرکزی و پس از تصویب شورا تعیین می شود.

تبصره- در صورتی که مؤسسه اعتباری متقاضی دریافت خدمات شرکت اعتبارسنجی باشد، پرداخت کارمزد مربوط بر عهده مؤسسه اعتباری است.

ماده ۱۹- در توافق نامه همکاری میان شرکت اعتبارسنجی با تأمین کنندگان و استفاده کنندگان، مرجع داورى با رعایت قوانین و مقررات مربوط مشخص می شود و کلیه اختلافات و دعاوی ناشی از توافق نامه های مذکور به آن مرجع ارجاع خواهد شد.

ماده ۲۰- شرکت اعتبارسنجی موظف است در صورت اعتراض اشخاص به گزارش اعتباری خود، نسبت به بررسی اعتراض آنها و اعلام نتیجه و در صورت لزوم اقدام اصلاحی مقتضی، ظرف حداکثر (۱۰) روز از تاریخ دریافت اعتراض اقدام کند یا به اعتراض آنان پاسخ دهد. در صورت عدم حصول توافق میان طرفین، موضوع به مرجع حل اختلاف که در دستورالعمل مصوب بانک مرکزی تعیین می شود، ارجاع خواهد شد.

ماده ۲۱- تأمین کنندگان موظفند ظرف مهلت های زمانی مقرر که به تصویب شورا می رسد، با فراهم ساختن زیرساخت های لازم و در چهارچوب این آیین نامه و مصوبات شورا، اطلاعاتی که موجب تکمیل نظام سنجش اعتبار می شود را از طریق بستر شبکه ملی اطلاعات در اختیار شرکت اعتبارسنجی قرار دهند.

ماده ۲۲- توقف فعالیت یا انحلال اختیاری شرکت اعتبارسنجی، منوط به طی مراحل قانونی، تعیین تکلیف اطلاعات موجود اشخاص در شرکت اعتبارسنجی و با اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی امکان پذیر خواهد بود.

ماده ۲۳- شرکت های موجود فعال در زمینه اعتبارسنجی موظفند حداکثر ظرف مدتی که شورا تعیین می کند، نسبت به تطبیق وضعیت خود با مفاد این آیین نامه اقدام کنند. درغیراین صورت، بانک مرکزی موظف است اقدامات لازم از قبیل تعلیق (به مدت حداکثر (۶) ماه) و جلوگیری از فعالیت آنها در زمینه اعتبارسنجی را اعمال نماید.



جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

تبصره - انجام فعالیت در زمینه اعتبارسنجی و ارایه خدمات اعتباری نظیر گزارش اعتباری و امتیاز اعتباری توسط اشخاص حقوقی نظیر مؤسسات رتبه بندی موضوع بند (۲۱) ماده (۱) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۸۴ - در چهارچوب مقررات این آیین نامه و با اخذ مجوز از شورا امکان پذیر است.

ماده ۲۴ - تمامی موضوعات و مواردی که در این آیین نامه پیش بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات ذی ربط و مفاد اساسنامه شرکت اعتبارسنجی و مصوبات شورا است.

ماده ۲۵ - بانک مرکزی با همکاری وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی، اطلاعات و دادگستری و سازمان برنامه و بودجه کشور، دستورالعمل ناظر بر تأسیس، فعالیت، نگهداری، امحای اسناد و مدارک پشوانه امتیاز اعتباری و نظارت و انحلال شرکت های اعتبارسنجی و سایر دستورالعمل های لازم را ظرف شش ماه از تاریخ ابلاغ این آیین نامه، تهیه و جهت تصویب به شورا ارایه می کند.

تبصره - بانک مرکزی با همکاری وزارت اطلاعات ظرف شش ماه از تاریخ ابلاغ این آیین نامه، دستورالعمل ناظر بر تأمین امنیت اطلاعات سامانه های شرکت های اعتبارسنجی را تهیه و برای تصویب به شورا ارایه می کند.

ماده ۲۶ - تصویب نامه شماره ۲۱۱۸۲۹/ت ۳۹۳۹۶ هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ لغو می شود.

اسحاق جهانگیری
معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، سازمان اداری و استخدامی کشور، معاونت حقوقی رئیس جمهور، معاونت امور مجلس رئیس جمهور، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت قوانین مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت ابلاغ می شود.

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

تبصره - انجام فعالیت در زمینه اعتبارسنجی و ارائه خدمات اعتباری نظیر گزارش اعتباری و امتیاز اعتباری توسط اشخاص حقوقی نظیر مؤسسات رتبه‌بندی موضوع بند (۲۱) ماده (۱) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۸۴ -، در چهارچوب مقررات این آیین‌نامه و با اخذ مجوز از شورا امکان‌پذیر است.

ماده ۲۴ - تمامی موضوعات و مواردی که در این آیین‌نامه پیش‌بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات ذی‌ربط و مفاد اساسنامه شرکت اعتبارسنجی و مصوبات شورا است.

ماده ۲۵ - بانک مرکزی با همکاری وزارتخانه‌های امور اقتصادی و دارایی، اطلاعات و دادگستری و سازمان برنامه و بودجه کشور، دستورالعمل ناظر بر تأسیس، فعالیت، نگهداری، امحای اسناد و مدارک پشتوانه امتیاز اعتباری و نظارت و انحلال شرکت‌های اعتبارسنجی و سایر دستورالعمل‌های لازم را ظرف شش ماه از تاریخ ابلاغ این آیین‌نامه، تهیه و جهت تصویب به شورا ارائه می‌کند.

تبصره - بانک مرکزی با همکاری وزارت اطلاعات ظرف شش ماه از تاریخ ابلاغ این آیین‌نامه، دستورالعمل ناظر بر تأمین امنیت اطلاعات سامانه‌های شرکت‌های اعتبارسنجی را تهیه و برای تصویب به شورا ارائه می‌کند.

ماده ۲۶ - تصویب‌نامه شماره ۲۱۱۸۲۹/ت/۳۹۳۹۶ هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ لغو می‌شود.

اسحاق جهانگیری
معاون اول رئیس جمهور

رونوشت با توجه به اصل ۱۳۸ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران برای اطلاع ریاست محترم مجلس شورای اسلامی ارسال می‌شود.

اسحاق جهانگیری
معاون اول رئیس جمهور