



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۷۷۹۱۶

تاریخ ۱۳۴۵/۴/۶ هـ

تاریخ تصویب ۱۴۰۴/۵/۲

بسمه تعالی

با صلوات بر محمد و آل محمد

وزارت امور اقتصادی و دارایی - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه ۱۴۰۴/۵/۸ به پیشنهاد شورای ملی تأمین مالی و به استناد جزء (۳-۵-۶) 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 (۳-۵-۶) بند (ب) ماده (۲) قانون تأمین مالی تولید و زیرساختها (موضوع رتبه بندی سطح فعالیت 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.
 - ۲- شورا: شورای ملی تأمین مالی موضوع بند (الف) ماده (۲) قانون.
 - ۳- مرکز: مرکز تسهیل تأمین مالی تولید وزارت امور اقتصادی و دارایی.
 - ۴- بانک: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
 - ۵- 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).
 - ۶- گزارش اعتباری: موضوع بند (۱۳) ماده (۱) آیین نامه تأسیس.
 - ۷- شرکت های اعتبارسنجی: موضوع بندهای (۱۵) و (۱۶) ماده (۱) آیین نامه تأسیس.
 - ۸- استفاده کنندگان: موضوع بند (۱۷) ماده (۱) آیین نامه تأسیس.
 - ۹- مشتری: موضوع بند (۱۸) ماده (۱) آیین نامه تأسیس.
 - ۱۰- رتبه سطح فعالیت: رتبه شرکت اعتبارسنجی بر اساس معیارها و ضوابط دستورالعمل موضوع ماده (۲) این آیین نامه.
 - ۱۱- دوره ارزیابی: بازه زمانی دوره ای که مرکز، رتبه سطح فعالیت شرکت های اعتبارسنجی را طی آن به روزرسانی می کند.
- ماده ۲- مرکز موظف است ظرف شش ماه از ابتدای هر سال، بر اساس معیارهای زیر نسبت به ارزیابی و اعطای رتبه سطح فعالیت در پنج سطح به شرکت های اعتبارسنجی اقدام نماید:
- ۱- سابقه فعالیت:
 - الف - میانگین سابقه کاری مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره مطابق آیین نامه جزء (۳-۵-۲) بند (ب) ماده (۲) قانون موضوع تصویب نامه شماره ۳۴۹۲۹/ت/۶۳۶۶۲ هـ مورخ ۱۴۰۴/۲/۳۰.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۷۷۹۱۶

شماره / اب ۶۴۳۶۵ هـ

تاریخ
۱۴۰۴ / ۱۵ / ۲۰

ب- تعداد دفعات اعمال مقررات انتظامی مطابق آیین نامه موضوع جزء (۷-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون.

پ - رضایت مشتریان از خدمات پشتیبانی بر اساس نظرسنجی.

ت - تعامل با نهاد ناظر.

۲- توان تخصصی:

الف - امکانات فنی، نرم افزاری و سامانه های تعامل با مشتری از قبیل مرکز تماس (گفتگوی اینترنتی بر خط (Chat Online)، مکالمه هوشمند (ChatBot)، مدیریت ارتباط با مشتری (CRM)، تلفن گویا (IVR)، صندوق صوتی، پست الکترونیک، شبکه های اجتماعی و اطلاع رسانی، سؤالات متداول (FAQ) و نظایر آن.

ب - میزان تطابق زیرساخت های فناوری اطلاعات و امکانات با آیین نامه موضوع جزء (۳-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون.

پ - میزان فزونی سرمایه شرکت از حداقل تعیین شده در آیین نامه تأسیس.

ت - میزان نسبی هزینه آموزش و فرهنگ سازی توسط شرکت.

ث - کیفیت واحدهای تخصصی شرکت شامل کیفیت و کمیّت نیروی انسانی بر اساس رشته و سوابق کاری مرتبط آنها.

ج - کیفیت صورت های مالی حسابرسی شده سالانه طبق اظهار نظر حسابرس.

۳- ارزیابی و صحت سنجی اعتبارسنجی های انجام شده:

الف - دقت الگوی (مدل) اعتبارسنجی به کار گرفته شده.

ب - تعداد استفاده کنندگان.

پ - سهم از بازار.

ت - تنوع بازار هدف (نظیر پول، سرمایه و بیمه).

ث - تنوع خدمات ارائه شده توسط شرکت اعتبارسنجی که به فروش رسیده است.

ج - میزان تنوع اطلاعات مکمل در اختیار شرکت.

چ - حجم اطلاعات مکمل در اختیار شرکت.

تبصره ۱ - ضرایب و امتیازات مرتبط با معیارهای فوق مطابق با دستورالعملی است که ظرف یکسال از زمان لازم الاجرا شدن این آیین نامه، به تصویب شورا رسیده و با تأیید وزیرای عضو شورا و با رعایت ماده (۱۹) آئین نامه داخلی دولت ابلاغ خواهد شد.

تبصره ۲- در خصوص شرکت های اعتبارسنجی تحت نظارت بانک، وظیفه ارزیابی شرکت ها بر اساس معیارهای فوق بر عهده بانک بوده و بانک موظف است تا ظرف زمان تعیین شده در این ماده، نتیجه ارزیابی را به مرکز جهت تعیین رتبه سطح فعالیت اعلام نماید.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۷۷۹۱۶

شماره / ب ۶۴۳۶۵ هـ

تاریخ / ۱۴۰۴ / ۱۵ / ۲۰

ماده ۳- در خصوص شرکت‌هایی که رتبه اعلامی آنها نسبت به رتبه اعلامی در دوره ارزیابی قبلی، تغییری حاصل نشود، رتبه سطح فعالیت قبلی تمدید می‌گردد.

تبصره ۱- مرکز تنها در خصوص شرکت‌های اعتبارسنجی دارای مجوز فعالیت از شورا که در دوره ارزیابی، مجوز فعالیت آنها تعلیق یا لغو نشده است، رتبه سطح فعالیت را اعلام می‌نماید. در صورتی که مجوز فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی در هر زمان از دوره ارزیابی تعلیق یا لغو گردد، آن شرکت مشمول دریافت رتبه سطح فعالیت نخواهد بود.

تبصره ۲- چنانچه هر شرکت اعتبارسنجی، بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) زمان دوره ارزیابی، تعلیق یا محروم از فعالیت بوده باشد، مشمول دریافت رتبه سطح فعالیت آن دوره نخواهد بود.

تبصره ۳- شرکت‌های اعتبارسنجی که مشمول یکی از تبصره‌های (۱) و (۲) این ماده هستند و تا پیش از این، رتبه سطح فعالیت اخذ نکرده‌اند، به عنوان شرکت‌های تحت رصد اطلاق شده و در دوره ارزیابی بعدی مورد ارزیابی قرار گرفته و رتبه سطح فعالیت کسب خواهند کرد.

ماده ۴- مرکز موظف است رتبه سطح فعالیت اختصاص داده شده به هر شرکت اعتبارسنجی را در تارنمای وزارت امور اقتصادی و دارایی منتشر نماید.

ماده ۵- شرکت‌های اعتبارسنجی موظفند رتبه سطح فعالیت اخذ شده از مرکز را در تارنمای خود به گونه‌ای که برای استفاده‌کنندگان و مشتریان، قابل استعلام از بخش مربوط در تارنمای وزارت امور اقتصادی و دارایی باشد، اطلاع‌رسانی نموده و در متن گزارش اعتباری قید کنند.

ماده ۶- شرکت‌های اعتبارسنجی متناسب با رتبه کسب شده مطابق دستورالعمل موضوع ماده (۲) این آیین‌نامه، از مشوق‌های زیر و تنبیهات مندرج در موضوع جزء (۷-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون برخوردار خواهند شد:

۱- افزایش حداکثر نرخ کارمزد خدمات مطابق با نوع خدمات (و اطلاعات مکمل حسب مورد) توسط شورا.

۲- تسهیل تمدید مجوز فعالیت.

۳- ارائه پیشنهاد به منظور بررسی در مرکز و تصویب در شورا.

۴- امکان تأسیس شعبه یا نمایندگی توسط شرکت اعتبارسنجی در چهارچوب قوانین و مقررات.

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.
(۲۰۱۰۳۷۷۹)