

شماره ات ۳۰۰۰۴
تاریخ
۱۴۰۵ / ۳ / ۳۱

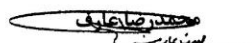


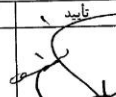
بسمه تعالی
«با صلوات بر محمد و آل محمد»

وزارت امور اقتصادی و دارایی - وزارت کشور - وزارت جهاد کشاورزی
وزارت راه و شهرسازی - سازمان ثبت اسناد و املاک کشور

هیئت وزیران در جلسه ۱۴۰۵/۳/۱۸ به پیشنهاد مشترک وزارتخانه‌های امور اقتصادی و دارایی، کشور، جهاد کشاورزی و راه و شهرسازی و سازمان ثبت اسناد و املاک کشور و به استناد تبصره (۳) ماده (۶۴) اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴ تصویب کرد:

مأخذ محاسبه سایر عوارض و وجوه موضوع تبصره (۳) ماده (۶۴) اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴، معادل نه درصد (۹٪) ارزش معاملاتی خواهد بود که با رعایت نصاب مقرر در صدر ماده مذکور تعیین گردیده است. این ضریب تا تصویب ضریب بعدی معتبر است.


معاون اول رئیس جمهور

تنظیم	بازبینی	تأیید	تأیید نهایی
			

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.

شماره ۳۰۰۰۰۰
تاریخ ۱۴۰۵/۳/۳۱
پست



دفتر هیئت دولت

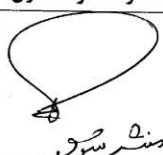
بسمه تعالی
"با صلوات بر محمد و آل محمد"

دستور ابلاغ تصمیمات دولت:

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

عنوان: تعیین درصد موضوع تبصره (۳) ماده (۶۴) قانون مالیات های مستقیم .

کد پیشنهادی: ۶۵۳۸۴

تایید نهایی	نظارت - مرحله دوم	نظارت - مرحله اول
		 منیر سیدی



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 مستحضرد، به موجب جزء 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



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

وزیر

شماره: ۸۰/۱۶۹۵۵۴

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۹/۱۵

پیوست: دارد

رونوشت:

- جناب آقای دکتر تقوی‌نژاد دبیر محترم هیئت دولت برای استحضار.
- جناب آقای دکتر بور محمدی 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 انابک 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 زما تیان معاون محترم سیاست‌گذاری و راهبری اقتصادی برای اطلاع.
- جناب آقای دکتر دشنی 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 عنبری مدیرکل محترم حوزه وزارتی برای اطلاع.



کد پستی: ۱۱۱۴۹۳۳۶۶۱

تلفن: ۳۴۹۰۹

آدرس: تهران، خیابان صومرا فیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی
www.mefa.ir

شماره ۱۹۲۴۴۷
تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۱



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 (۳-۵-۷) 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 (۱-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب نامه شماره ۱۶۸۹۰۹/ت۶۳۷۹ 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 (۲-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب نامه شماره ۳۴۹۲۹/ت۶۳۶۶۲ هـ مورخ ۱۴۰۴/۲/۳۰.

۸- آیین نامه ثبت اعتراض: آیین نامه اجرایی نحوه ثبت اعتراض به گزارش های اعتباری، موضوع جزء (۵-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب نامه شماره ۴۶۴۳۵/ت۶۴۱۷۲ هـ مورخ ۱۴۰۴/۳/۱۷.

۹- آیین نامه رتبه بندی: آیین نامه اجرایی رتبه بندی سطح فعالیت شرکت های اعتبارسنجی، موضوع جزء (۶-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب نامه شماره ۷۷۹۱۶/ت۶۴۳۶۵ هـ مورخ ۱۴۰۴/۵/۲۰.

شماره/ت ۶۵۲۳۴هـ
تاریخ/۱۷/۱۴۰۴



- 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- مشتری: 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- در خصوص 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.

شماره ۱۹۲۴۴۷ / ۱۳۵۲۳۴ هـ

تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۱ / ۲۱



ب- عدم امحاء گزارش‌های اعتباری، امتیاز اعتباری یا سایر محصولات تولیدشده توسط مدیران ظرف مدت زمان تعیین‌شده توسط مقام ناظر بر فرایند تأمین امنیت آیین‌نامه حفاظت اطلاعات.

پ- امتناع یا عدم همکاری مدیران در ارائه زمان‌بندی و برنامه اجرای آیین‌نامه حفاظت اطلاعات.

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

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

الف- تخلف از مفاد اساسنامه شرکت‌های اعتبارسنجی؛

ب- تخلف شرکت‌های اعتبارسنجی از تعهدات ارائه‌شده 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 اطلاع‌رسانی توسط شرکت‌های اعتبارسنجی در خصوص عدم رعایت حداکثر نرخ کارمزد خدمات قابل ارائه توسط شرکت‌های اعتبارسنجی توسط استفاده‌کنندگان.

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 آیین‌نامه 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 آیین‌نامه تأسیس.

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

د- عدم ترمیم سرمایه شرکت‌های اعتبارسنجی در حالتی که زیان انباشته شرکت مذکور به بیش از ثلث سرمایه‌ای برسد که طبق آیین‌نامه 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 آیین‌نامه رتبه‌بندی.

شماره ۱۹۲۴۴۷
تاریخ
۱۴۰۴ / ۱۱ / ۲۱

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

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 ۱۹۴۴۴۷ / ۱۳۸۴

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 وارد 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 تأیید 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، 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 / ت ۶۵۲۳۴ هـ

تاریخ ۱۳۰۴ / 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

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)

شماره ۱۹۲۴۴۷
تاریخ ۱۳۰۴/۱۱/۲۱

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

تبصره- اعضای هیئت های انتظامی و همسر و فرزندان آنها نباید سهامدار مؤثر، عضو هیئت مدیره، مدیرعامل یا مشاور شرکت های 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 هیئت های انتظامی خواهد بود.

ماده ۱۳- کلیه جلسات، مستندات و آرای هیئت های 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 هیئت های انتظامی موظف است بر اجرای کامل آراء صادره توسط هیئت های 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 شرکت های اعتبارسنجی، دبیرخانه هیئت های انتظامی می تواند پیشنهاد تشدید مقررات انتظامی را به هیئت های انتظامی ارائه کند.

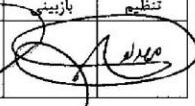
ماده ۱۶- شرکت های اعتبارسنجی موظفند گزارش اجرای آراء را به صورت کتبی و در مهلت تعیین شده به دبیرخانه هیئت های انتظامی ارائه کنند.

تبصره- در صورت عدم ارائه گزارش اجرای آراء در مهلت مقرر توسط شرکت های اعتبارسنجی، دبیرخانه هیئت های انتظامی می تواند پیشنهاد تشدید مقررات انتظامی را به هیئت های انتظامی ارائه کند.

ماده ۱۷- دستورالعمل تناسب تخلفات با مقررات انتظامی قابل اعمال توسط هیئت های انتظامی حداکثر ظرف شش ماه پس از ابلاغ این آیین نامه، توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه و به شورا جهت تصویب و ابلاغ ارائه می گردد.

ماده ۱۸- مواد (۲۲) و (۲۴) آیین نامه نظام سنجش اعتبار موضوع تصویب نامه شماره ۳۹۱۵۱/ت/۵۵۵۲۹۶ هـ مورخ ۱۳۹۸/۴/۴ لغو می گردند.

محمد رضا عارف
معاون اول رئیس جمهور

تنظیم	بازبینی	تایید	تایید نهایی
			

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، معاونت های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، معاونت های رئیس جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت.
(۲۰۷۴۳۹۸۱)

شماره ۱۹۳۴۴۷
تاریخ
پست ۱۴۰۴/۱۷/۲۱



دفتر هیئت دولت

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

تایید نهایی	نظارت-مرحله دوم	نظارت-مرحله اول
		

۳۹۱۵۱ / ت ۵۵۵۲۹۶ هـ

شماره
تاریخ ۱۳۹۸ / ۴ / ۴



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 -

۳۹۱۵۱ / ت ۵۵۲۹۶ هـ

شماره
۴ - / ۱۳۹۸
مهر



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 آن ها 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 آن ها 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.

۲۹۱۵۱ / ت ۵۵۵۲۹۶ هـ

شماره
۴ - ۱۳۹۸ / ۴ /
تاریخ



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 قائم 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 قائم مقام مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی برای حداکثر دو سال در چهارچوب دستورالعملی که به تصویب شورا و تأیید بانک مرکزی خواهد رسید، تعیین می شود.

۳۹۱۵۱ / ۵۵۵۲۹۶ هـ

شماره
۴۰ - ۱۳۹۸ / ۴ /
تاریخ



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 تخطی 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 استعمال گزارش اعتباری، دریافت اجازه‌نامه مستند از اشخاص است.

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

شماره ۳۹۱۵۱ / ت ۵۵۵۲۹۶ هـ

تاریخ ۱۳۹۸ / ۴ / ۴



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 کرده‌اند، 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 وزارتخانه‌های اطلاعات، دادگستری و اموراتصادی و دارایی و سازمان برنامه و بودجه کشور تهیه و به تصویب شورا می‌رسد.

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

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 داوری با رعایت قوانین و مقررات مربوط مشخص می‌شود و کلیه اختلافات و دعاوی ناشی از توافق نامه‌های 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 می‌شود، ارجاع خواهد شد.

ماده ۲۱- تأمین کنندگان موظفند ظرف مهلت‌های زمانی مقرر که به تصویب شورا می‌رسد، با فراهم ساختن زیرساخت‌های لازم و در چهارچوب این آیین نامه و مصوبات شورا، اطلاعاتی که موجب تکمیل نظام سنجش اعتبار می‌شود 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- شرکت‌های موجود فعال در زمینه اعتبارسنجی موظفند حداکثر ظرف مدتی که شورا تعیین می‌کند، نسبت به تطبیق وضعیت خود با مفاد این آیین نامه اقدام کنند. در غیر این 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.

شماره ۲۹۱۵۱ - ۵۵۵۲۹۶ هـ

تاریخ ۱۳۹۸/۴/۴



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 پشتوانه 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

ع

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.

شماره ۳۹۱۵۱ / ت ۵۵۵۲۹۶ هـ

تاریخ ۱۳۹۸ / ۴ / ۴



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، دستورالعمل‌ها را 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، دستورالعمل‌ها را 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

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



بسمه تعالی
«یا 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، آیین‌نامه اجرایی جزء یادشده را به شرح زیر تصویب کرد:

آیین‌نامه اجرایی جزء (۳-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها
(موضوع حفاظت اطلاعات و حفظ محرمانگی و امنیت داده‌های شرکت‌های اعتبارسنجی)

- ماده ۱- در این آیین‌نامه، اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می‌روند:
- 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- آیین‌نامه تأسیس: آیین‌نامه نحوه تأسیس و فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی موضوع جزء (۱-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۶۸۹۰۹/ت ۳۳۷۹۹ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۳
- ۸- اطلاعات مکمل: موضوع بند (۹) ماده (۱) آیین‌نامه تأسیس
- ۹- امتیاز اعتباری: موضوع بند (۱۲) ماده (۱) آیین‌نامه تأسیس
- ۱۰- گزارش اعتباری: موضوع بند (۱۳) ماده (۱) آیین‌نامه تأسیس
- ۱۱- شرکت: شرکت‌های اعتبارسنجی نوع یک موضوع بند (۱۵) ماده (۱) آیین‌نامه تأسیس و شرکت‌های اعتبارسنجی موضوع بند (۱۶) ماده (۱) آیین‌نامه تأسیس که دارای مجوز فعالیت ارائه خدمات بند (۱) و (۴) ماده (۲۰) آیین‌نامه تأسیس هستند.