جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

وزیر

شماره: ۸۰/۱۶۹۵۵۴
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۹/۱۵
پیوست: دارد

بسمه تعالی

«آنی»

**جناب آقای دکتر عارف**

**معاون اول محترم رییس جمهور**

**موضوع: پیش‌نویس آیین‌نامه حفاظت اطلاعات و حفظ محرمانگی و امنیت داده‌ها**

سلام علیکم

همان‌گونه که مستحضرید، به‌موجب جزء (۳-۵-۳) بند (ب) ماده ۲ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها، شورای ملی تأمین مالی مکلف به پیشنهاد **آیین‌نامه حفاظت اطلاعات و حفظ محرمانگی و امنیت داده‌ها** به هیئت محترم دولت می‌باشد. در این راستا پس از تدوین پیش‌نویس اولیه آیین‌نامه مزبور توسط این وزارت و بررسی آن با حضور دستگاه‌ها و نهادهای ذی‌ربط طی جلسات کارشناسی و کمیته تخصصی ذیل شورای اخیرالذکر، پیش‌نویس آیین‌نامه در جلسه بیستم شورای ملی تأمین مالی مورخ ۱۴۰۴/۸/۲۸ تأیید گردید.

در آیین‌نامه 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 سامانه‌ها، نرم‌افزارها، پایگاه داده داخلی و اطلاعات شرکت‌های اعتبارسنجی، ایجاد واحد مدیریت تطبیق و امنیت اطلاعات (**Compliance Department**) در شرکت‌های اعتبارسنجی، به‌عنوان ابزار نظارتی مقام ناظر بر فرآیند تأمین امنیت، کمک به حفظ حریم خصوصی مشتریان، امکان نظارت بهتر بر فرآیند تبادل اطلاعات بین تأمین‌کنندگان اطلاعات و شرکت‌های اعتبارسنجی، الزامات اعطای دسترسی، استفاده، نگه‌داری و امحاء، تغییر و افشای اطلاعات توسط شرکت‌های اعتبارسنجی، الزامات همکاری با پیمانکاران، مشاوران و استفاده‌کنندگان توسط شرکت‌های اعتبارسنجی جهت پیاده‌سازی بستر تبادل و ذخیره‌سازی اطلاعات و در نهایت تقویت زیست‌بوم اعتبارسنجی کشور به واسطه افزایش دقت در انجام فعالیت‌های مربوط به تهیه گزارش‌های اعتباری توسط شرکت‌های اعتبارسنجی پیش‌بینی شده و ملاحظات دستگاه‌های اجرایی همکار در اجرای آیین‌نامه مزبور، حتی‌المقدور رعایت گردد.

با عنایت به مراتب پیش‌گفت و در اجرای بند (ب) ماده ۴۶ قانون صدرالاشاره و با توجه به پیگیری‌های متعدد از جانب دستگاه‌های نظارتی در ارتباط با تکلیف مذکور و همچنین بررسی‌های کارشناسی صورت‌گرفته 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 به‌منظور طرح و تصویب آیین‌نامه اجرایی موصوف در هیئت محترم وزیران صورت پذیرد.

سید علی مدنی زاده

آدرس: تهران، خیابان صور اسرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی  تلفن: ۳۹۹۰۹  کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱
www.mefa.ir

رونوشت:
- جناب آقای دکتر تقوی‌نژاد دبیر محترم هیئت دولت برای استحضار.
- جناب آقای دکتر پورمحمدی معاون محترم رییس جمهور و رییس سازمان برنامه و بودجه کشور برای استحضار.
- جناب آقای دکتر افشین معاون محترم علمی، فناوری و اقتصاد دانش‌بنیان رییس جمهور برای استحضار.
- جناب آقای مهندس انابک وزیر محترم صنعت، معدن و تجارت برای استحضار.
- حجت‌الاسلام و المسلمین جناب آقای خطیب وزیر محترم اطلاعات برای استحضار.
- جناب آقای دکتر هاشمی وزیر محترم ارتباطات و فناوری اطلاعات برای استحضار.
- جناب آقای دکتر فرزین رییس 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 رییس کل محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای اطلاع.
- جناب آقای دکتر صیدی رییس محترم سازمان بورس و اوراق بهادار برای اطلاع.
- جناب آقای دکتر غضنفری رییس محترم هیئت عامل صندوق توسعه ملی برای اطلاع.
- جناب آقای عنبری مدیرکل محترم حوزه وزارتی برای اطلاع.

ثبت الکترونیکی
شماره ثبت :۱۵۴۴۲۱
تاریخ :۱۴۰۴/۰۹/۱۵
ساعت: ۱۵:۰۸

شماره ۱۹۲۴۴۷/ت۶۵۲۳۴هـ
تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۱

جمهوری اسلامی ایران

# رئیس جمهور

## تصویب‌نامه 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 (۳-۵-۷) بند (ب) ماده (۲) و بند (ب) ماده (۴۶) قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲، آیین‌نامه جزء یادشده را به شرح زیر تصویب کرد:

### آیین‌نامه اعمال مقررات انتظامی متناسب با تخلفات شرکت‌های اعتبارسنجی و مدیران آن‌ها

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

**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- هیئت‌های انتظامی:** هیئت‌های انتظامی بدوی و تجدیدنظر که به موجب ماده (۴) این آیین‌نامه تشکیل می‌شوند.

**۵- دبیرخانه هیئت‌های انتظامی:** دبیرخانه هیئت‌های انتظامی که به موجب ماده (۷) این آیین‌نامه تشکیل می‌شوند.

**۶- آیین‌نامه تأسیس:** آیین‌نامه نحوه تأسیس و فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی، موضوع جزء (۱-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۶۸۹۰۹/ت۶۳۳۷۹هـ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۳ با اصلاحات بعدی آن.

**۷- آیین‌نامه احراز صلاحیت:** آیین‌نامه اجرایی نحوه احراز و تمدید صلاحیت مدیران شرکت‌های اعتبارسنجی، موضوع جزء (۲-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب‌نامه شماره ۳۴۹۲۹/ت۶۳۶۶۲هـ مورخ ۱۴۰۴/۲/۳۰.

**۸- آیین‌نامه ثبت اعتراض:** آیین‌نامه اجرایی نحوه ثبت اعتراض به گزارش‌های اعتباری، موضوع جزء (۵-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب‌نامه شماره ۴۶۴۳۵/ت۶۴۱۷۲هـ مورخ ۱۴۰۴/۳/۱۷.

**۹- آیین‌نامه رتبه‌بندی:** آیین‌نامه اجرایی رتبه‌بندی سطح فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی، موضوع جزء (۶-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون، موضوع تصویب‌نامه شماره ۷۷۹۱۶/ت۶۴۳۶۵هـ مورخ ۱۴۰۴/۵/۲۰.

**۱۰- آیین‌نامه حفاظت اطلاعات:** آیین‌نامه اجرایی حفاظت اطلاعات و حفظ محرمانگی و امنیت داده‌ها، موضوع جزء (۳-۵-۳) بند (ب) ماده (۲) قانون.

**۱۱- امتیاز اعتباری:** موضوع بند (۱۲) ماده (۱) آیین‌نامه تأسیس.

**۱۲- گزارش اعتباری:** موضوع بند (۱۳) ماده (۱) آیین‌نامه تأسیس.

**۱۳- شرکت‌های اعتبارسنجی:** موضوع بندهای (۱۵) و (۱۶) ماده (۱) آیین‌نامه تأسیس.

**۱۴- استفاده‌کنندگان:** موضوع بند (۱۷) ماده (۱) آیین‌نامه تأسیس.

**۱۵- مشتری:** موضوع بند (۱۸) ماده (۱) آیین‌نامه تأسیس.

**۱۶- سامانه نظارت:** سامانه نظارتی که توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی جهت نظارت و رسیدگی به تخلفات شرکت‌های اعتبارسنجی ایجاد می‌شود.

**۱۷- مدیران:** مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره شرکت‌های اعتبارسنجی.

**ماده ۲**- درخصوص تخلفات شرکت‌های 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 آیین‌نامه به هر یک از شرکت‌های اعتبارسنجی تحت نظارت خود، موضوع را به مرکز ارائه دهد.

**ماده ۳**- مصادیق تخلفات مطابق با جزء (۷-۵-۳) 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 آیین‌نامه ثبت اعتراض، نظیر:

الف- عدم پاسخگویی به اعتراض مشتری ظرف مهلت مقرر در آیین‌نامه ثبت اعتراض.

ب- عدم اصلاح گزارش در صورت اثبات خطا.

۳- عدم رعایت محرمانگی و امنیت اطلاعات موضوع آیین‌نامه حفاظت اطلاعات، نظیر:

الف- دسترسی مستقیم شرکت اعتبارسنجی نوع دو به داده‌های 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 سامانه‌ها، نرم‌افزارهای تخصصی و اطلاعات شرکت‌های اعتبارسنجی؛

پ- افشای اطلاعات و فراهم‌سازی زمینه دسترسی به امتیاز اعتباری و گزارش اعتباری مشتری بدون رضایت یا درخواست وی.

۴- از دست دادن شرایط صلاحیت حرفه‌ای، نظیر:

الف- بکارگیری مدیران، بدون کسب تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای از وزارت امور اقتصادی و دارایی طبق آیین‌نامه احراز صلاحیت.

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 به‌موجب 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.

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.

**ماده۴**- 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 مفیدِ مرتبط است که به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی توسط شورا برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است.

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

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

تبصره ۶- هیئت‌های 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 محکوم‌علیه یا نماینده مرکز در ماده (۷) این آیین‌نامه یا اشخاص ثالث متضرر، با لحاظ ماده (۱۰) این آیین‌نامه، قطعی و لازم‌الاجرا است.

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

تبصره ۲- در صورت منقضی‌شدن 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 آیین‌نامه قطعی و لازم‌الاجرا تلقی می‌گردد.

**ماده ۱۰-** آرای هیئت‌های انتظامی درخصوص اعمال موارد (۴) تا (۶) ماده (۴) این آیین‌نامه، در صورت تائید و ابلاغ شورا، قطعی و لازم‌الاجرا خواهد بود.

تبصره- آرای قطعی هیئت‌های انتظامی که منجر به تعلیق یا لغو مجوز شرکت‌های اعتبارسنجی شوند، پس از ابلاغ در پایگاه اطلاع‌رسانی وزارت امور اقتصاد و دارایی منتشر می‌شود.

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

**ماده ۱۲-** اعضای هیئت‌های انتظامی موظفند کلیه امور محوله و امور مرتبط با جلسات و رأی‌گیری‌هایی را که مستقیم یا غیرمستقیم به منافع شخصی ایشان یا بستگان درجه یک آنان اعم از والدین، پدربزرگ، مادربزرگ، همسر، همسرِ فرزند، فرزندِ فرزند، برادر یا خواهر است را به‌صورت مکتوب به وزیر امور اقتصادی و دارایی اعلام نمایند. عدم اعلام مکتوب موارد مذکور، مشمول لغو عضویت در هیئت‌های انتظامی خواهد بود.

شماره ۱۹۲۴۴۷/ت۶۵۲۳۴هـ
تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۱

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور

# تصویب‌نامه هیئت وزیران

تبصره- اعضای هیئت‌های انتظامی و همسر و فرزندان آنها نباید سهامدار مؤثر، عضو هیئت مدیره، مدیرعامل یا مشاور شرکت‌های اعتبارسنجی باشند و در غیر این‌صورت، 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 به‌صورت کتبی و در مهلت تعیین‌شده 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/ت۵۵۲۹۶هـ مورخ ۱۳۹۸/۴/۴ لغو می‌گردند.

محمدرضا 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. (۲۰۷۴۳۹۸۱)

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب‌نامه هیئت وزیران

شماره ۱۹۲۴۴۷ /ت۶۵۲۳۴هـ

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 این‌صورت، 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 به‌صورت کتبی و در مهلت تعیین‌شده 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/ت۵۵۲۹۶هـ مورخ ۱۳۹۸/۴/۴ لغو می‌گردند.

| تنظیم | بازبینی | تأیید | تأیید نهایی |
|---|---|---|---|
| | | | |

محمدرضا 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. (۲۰۷۴۳۹۸۱)



۱۴۰۴/۱۱/۱۴

دفتر هیئت دولت

جمهوری اسلامی ایران
ریاست جمهوری

شماره ۱۹۲۴۴۷
تاریخ .....
پیوست ۱۴۰۴/۱۱/۲۱

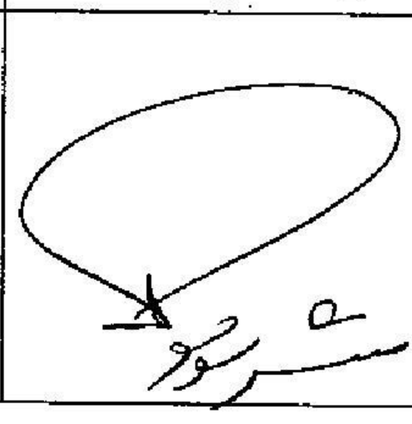
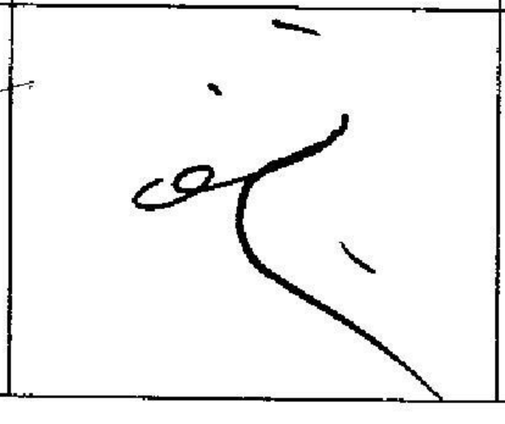
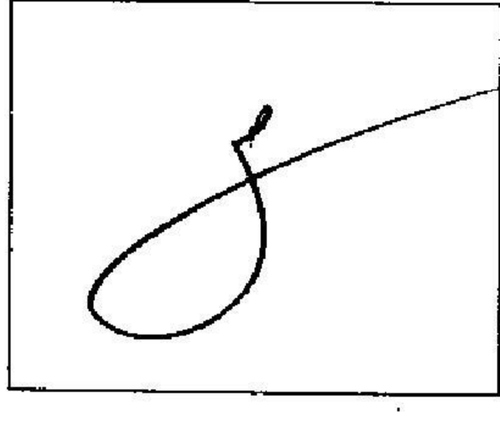
بسمه تعالی
"با صلوات بر محمد و آل محمد"

**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 .

**کدپیشنهادی:** ۶۵۲۳۴

| نظارت-مرحله اول | نظارت-مرحله دوم | تایید نهایی |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

۲۹۱۵۱ /ت۵۵۲۹۶هـ
شماره .....
تاریخ ۱۳۹۸/۴/-۴

جمهوری اسلامی ایران

# رئیس جمهور

## تصویب‌نامه 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 جهادکشاورزی- 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
تصویب‌نامه هیئت وزیران

**چ- استفاده‌کنندگان:** کلیه اشخاصی که به موجب توافق‌نامه همکاری مجاز به دریافت خدمات شرکت اعتبارسنجی هستند.

**ح- تأمین‌کنندگان:** دستگاه‌های اجرایی، مؤسسات اعتباری، سایر نهادهای فعال در بازار پولی به تشخیص بانک مرکزی، شرکت‌های بیمه و سایر اشخاص حقوقی که بنا به ماهیت فعالیت خود به برخی داده‌ها و اطلاعات مربوط به اشخاص که در تحلیل و پیش‌بینی رفتار اعتباری آن‌ها مؤثر است، دسترسی دارند و به همین دلیل می‌توانند منبع اطلاعاتی برای شرکت اعتبارسنجی محسوب شوند، از جمله بانک مرکزی، گمرک جمهوری اسلامی ایران، شرکت‌های واسپاری، شرکت‌های تعاونی اعتبار، صندوق‌های قرض‌الحسنه، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، وزارت تعاون،کار و رفاه اجتماعی، سازمان برنامه و بودجه کشور، شرکت‌های بیمه، سازمان امور مالیاتی کشور، سازمان بورس و اوراق بهادار، وزارت دادگستری، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور و سایر دستگاه‌های زیرمجموعه قوه قضاییه، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، سازمان ثبت احوال کشور، سازمان حسابرسی و مؤسسات حسابرسی، شرکت مخابرات ایران، کارورهای (اپراتورهای) تلفن همراه، شرکت‌های آب و فاضلاب، شرکت‌های برق منطقه‌ای و شرکت ملی گاز ایران.

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

**د- شرکت اعتبارسنجی:** شرکتی که با استفاده از اطلاعات موجود در پایگاه داده اعتباری و اطلاعات موجود نزد سایر تأمین‌کنندگان و مبتنی بر روش‌ها و الگوهای (مدل‌های) کمی و کیفی معتبر، نسبت به تعیین امتیاز اعتباری اشخاص و سایر خدمات اعتباری که توسط شورا به آن محول شده است، اقدام می‌کند.

**ذ- امتیاز اعتباری:** شاخصی کمی و مبتنی بر روش‌شناسی مشخص و از قبل اعلام‌شده 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- توافق‌نامه همکاری:** توافق‌نامه‌ای که با تأیید بانک مرکزی بین شرکت اعتبارسنجی با تأمین‌کنندگان یا استفاده‌کنندگان منعقد می‌شود و در آن جزییات مربوط به حقوق، تعهدات و مسئولیت‌های هریک از طرفین و نحوه تبادل اطلاعات بین آنها به طور شفاف تبیین می‌شود.

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب‌نامه هیئت وزیران

**ماده۲**- به منظور نظارت بر حسن اجرای مفاد این آیین‌نامه، سیاست‌گذاری، هماهنگی و راهبری نظام اعتبارسنجی در کشور، شورای سنجش اعتبار به ریاست قایم مقام بانک مرکزی و با عضویت معاونین ذی‌ربط وزارتخانه‌های امور اقتصادی و دارایی، دادگستری، کشور، اطلاعات، تعاون، کار و رفاه اجتماعی، صنعت، معدن و تجارت، ارتباطات و فناوری اطلاعات، جهادکشاورزی و سازمان برنامه و بودجه کشور و معاون دادستان کل کشور تشکیل می‌شود.

**تبصره۱**- فهرست داده‌ها، تأمین‌کنندگان و انواع خدمات اعتباری قابل ارایه توسط شرکت اعتبارسنجی، کیفیت و محتوای گزارش‌های اعتباری و سایر خدمات، نحوه الگوسازی (مدل‌سازی) و تأثیر ضرایب ذی‌ربط الگوها (مدل‌ها) و نحوه اعتبارسنجی باید توسط شورا تأیید شود.

**تبصره۲**- بانک مرکزی مسئولیت دبیرخانه شورای مذکور را بر عهده خواهد داشت.

**تبصره۳**- جلسات شورا حداقل هر سه ماه یک‌بار با دعوت رییس شورا برگزار می‌شود.

**تبصره۴**- جلسات شورا با حضور حداقل (۷) عضو رسمیت می‌یابد و تصمیمات شورا با حداقل (۵) رأی موافق لازم‌الاجرا است.

**ماده۳**- 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 می‌کند. سقف تملک سهام شرکت مذکور برای اشخاص توسط شورا تعیین می‌شود.

**ماده۴**- اساسنامه شرکت اعتبارسنجی به تصویب شورا می‌رسد.

**ماده۵**- حداقل مبلغ سرمایه برای تأسیس و فعالیت شرکت اعتبارسنجی پانصد میلیارد (۵۰۰ر۰۰۰ر۰۰۰ر۰۰۰) ریال می‌باشد.

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

**ماده۶**- شرکت اعتبارسنجی موظف است برنامه‌های راهبردی خود را به گونه‌ای تنظیم کند تا در مدت تعیین‌شده توسط شورا، نرم‌افزار و الگوهای (مدل‌های) مورد استفاده خود را بومی‌سازی نماید.

**ماده۷**- شرکت اعتبارسنجی موظف است اطلاعات و مستندات مورد نظر را به صورت مستمر و تحت شرایطی که بانک مرکزی تعیین می‌کند به آن بانک ارایه دهد.

**ماده۸**- 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.

**ماده۹**- مدت اعتبار صلاحیت حرفه‌ای اعضای اصلی و علی‌البدل هیئت مدیره، مدیرعامل و قایم‌مقام مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی برای حداکثر دو سال در چهارچوب دستورالعملی که به تصویب شورا و تأیید بانک مرکزی خواهد رسید، تعیین می‌شود.

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب‌نامه هیئت وزیران

**ماده۱۰**- 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.

**ماده۱۱**- مرجع رسیدگی به تخلفات شرکت اعتبارسنجی، بانک مرکزی است. درصورتی‌که 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.

**ماده۱۲**- مؤسسات اعتباری صرفاً مجاز به همکاری با شرکت اعتبارسنجی دارای مجوز از بانک مرکزی هستند.

**ماده۱۳**- شرکت‌های اعتبارسنجی، تامین‌کنندگان 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.

**ماده۱۴**- 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 موسسه 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.

**ماده۱۵**- پیش‌شرط استعلام گزارش اعتباری، دریافت اجازه‌نامه مستند از اشخاص است.

**ماده۱۶** - شرکت اعتبارسنجی می‌تواند در ارایه گزارش اعتباری از خدمات الکترونیکی دولت جهت احراز هویت اشخاص استفاده کند.

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب‌نامه هیئت وزیران

**ماده۱۷**- بانک مرکزی با همکاری وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات موظف است گزارش عملکرد تأمین‌کنندگانی 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 آیین‌نامه توسط بانک مرکزی با همکاری وزارتخانه‌های اطلاعات، دادگستری و اموراقتصادی و دارایی و سازمان برنامه و بودجه کشور تهیه و به تصویب شورا می‌رسد.

**ماده۱۸**- 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.

**ماده۱۹**- در توافق‌نامه همکاری میان شرکت اعتبارسنجی با تأمین‌کنندگان و استفاده‌کنندگان، مرجع داوری با رعایت قوانین و مقررات مربوط مشخص می‌شود و کلیه اختلافات و دعاوی ناشی از توافق‌نامه‌های مذکور به آن مرجع ارجاع خواهد شد.

**ماده۲۰**- 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.

**ماده۲۱**- تأمین‌کنندگان موظفند ظرف مهلت‌های زمانی مقرر که به تصویب شورا می‌رسد، با فراهم ساختن زیرساخت‌های لازم و در چهارچوب این آیین‌نامه و مصوبات شورا، اطلاعاتی که موجب تکمیل نظام سنجش اعتبار می‌شود را از طریق بستر شبکه ملی اطلاعات در اختیار شرکت اعتبارسنجی قرار دهند.

**ماده۲۲**- 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 امکان‌پذیر خواهد بود.

**ماده۲۳**- شرکت‌های موجود فعال در زمینه اعتبارسنجی موظفند حداکثر ظرف مدتی که شورا تعیین می‌کند، نسبت به تطبیق وضعیت خود با مفاد این آیین‌نامه اقدام کنند. درغیراین‌صورت، 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.

۲۹۱۵۱ ت/ت۵۵۲۹۶هـ

شماره .....

تاریخ ۱۳۹۸/۴/۴-

جمهوری اسلامی ایران

# رئیس جمهور

## تصویب‌نامه هیئت وزیران

**تبصره**- انجام فعالیت در زمینه اعتبارسنجی و ارایه 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-، درچهارچوب مقررات این آیین‌نامه و با اخذ مجوز از شورا امکان‌پذیر است.

**ماده۲۴**- 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.

**ماده۲۵**- 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 ارایه 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 ارایه می‌کند.

**ماده۲۶**- تصویب‌نامه شماره ۲۱۱۸۲۹/ت۳۹۳۹۶هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ لغو می‌شود.

**اسحاق جهانگیری**

**معاون اول رییس‌جمهور**

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

۳۹۱۵۱ /ت۵۵۲۹۶هـ
شماره .....
تاریخ ۱۳۹۸/۴/-۴ .....

جمهوری اسلامی ایران
# رئیس جمهور
## تصویب‌نامه هیئت وزیران

**تبصره**- انجام فعالیت در زمینه اعتبارسنجی و ارایه 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-، درچهارچوب مقررات این آیین‌نامه و با اخذ مجوز از شورا امکان‌پذیر است.

**ماده۲۴**- 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.

**ماده۲۵**- 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 ارایه 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 ارایه می‌کند.

**ماده۲۶**- تصویب‌نامه شماره ۲۱۱۸۲۹/ت۳۹۳۹۶هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ لغو می‌شود.

**اسحاق جهانگیری**
**معاون اول رییس‌جمهور**

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

اسحاق جهانگیری
معاون اول رییس‌جمهور