

آیین نامه اجرایی جزء (2- 5 - 3) بند (ب) ماده (2) قانون تأمین مالی تولید و زیر ساخت ها (موضوع نحوه احراز و تمدید صلاحیت مدیران شرکت های اعتبارسنجی)

شماره 1404/2/30

شماره 34929/ت63662هـ

وزارت امور اقتصادی و دارایی - وزارت صنعت، معدن و تجارت
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - سازمان برنامه و بودجه کشور
وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات

هیئت وزیران در جلسه 1403/12/8 به پیشنهاد شورای ملی تأمین مالی (موضوع نامه شماره 199428/80 مورخ 1403/11/3 وزارت امور اقتصادی و دارایی) و به استناد اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و جزء (2- 5 - 3) بند (ب) ماده (2) و بند (ب) ماده (46) قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت ها مصوب 1402، آیین نامه اجرایی جزء یاد شده را به شرح زیر تصویب کرد:

آیین نامه اجرایی جزء (2- 5 - 3) بند (ب) ماده (2) قانون تأمین مالی تولید و زیر ساخت ها
(موضوع نحوه احراز و تمدید صلاحیت مدیران شرکت های اعتبارسنجی)

ماده 1- در این آیین نامه، اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می روند:

- 1- قانون: قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت ها مصوب 1402.
- 2- شورا: شورای ملی تأمین مالی موضوع بند (الف) ماده (2) قانون.
- 3- دستگاه های اجرایی: دستگاه های اجرایی موضوع بند (خ) ماده (1) قانون.
- 4- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- 5- مرکز: مرکز تسهیل تأمین مالی تولید وزارت امور اقتصادی و دارایی.
- 6- کمیسیون: کمیسیون بررسی صلاحیت حرفه ای مدیران شرکت اعتبارسنجی نوع یک.
- 7- شرکت های تحت نظارت بانک مرکزی: موضوع بند (14) ماده (1) آیین نامه نحوه تأسیس و فعالیت شرکت های اعتبارسنجی موضوع جزء (1- 5 - 3) بند (ب) ماده (2) قانون. (موضوع تصویب نامه شماره 168909/ت563379هـ مورخ 1403/11/3)
- 8- شرکت اعتبارسنجی نوع یک: موضوع بند (15) ماده (1) آیین نامه نحوه تأسیس و فعالیت شرکت های اعتبارسنجی موضوع جزء (1- 5 - 3) بند (ب) ماده (2) قانون.
- 9- شرکت اعتبارسنجی نوع دو: موضوع بند (16) ماده (1) آیین نامه نحوه تأسیس و فعالیت شرکت های اعتبارسنجی، موضوع جزء (1- 5 - 3) بند (ب) ماده (2) قانون.
- 10- سمت مدیریتی: سمت های عضو حقیقی هیئت مدیره، نماینده عضو حقوقی هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت های اعتبارسنجی.

11- متقاضی: شخصی که به نمایندگی از شرکت اعتبارسنجی یا رکن ذی صلاح آن، تقاضای تأیید صلاحیت داوطلب را به مرکز ارائه می دهد. متقاضی شامل اشخاص زیر است:

1- نماینده مجمع عمومی مؤسس شرکت اعتبارسنجی در شرف تأسیس.

2- مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی (و در نبود مدیرعامل، به ترتیب رئیس، نائب رئیس و یا هر یک از اعضای هیئت مدیره).

12- داوطلب: شخص حقیقی که توسط متقاضی جهت تصدی سمت مدیریتی در شرکت اعتبارسنجی به مرکز معرفی می شود.

13- تأییدیه صلاحیت: گواهی یا تأییدیه الکترونیکی وزارت امور اقتصادی و دارایی جهت تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب دارای شرایط عمومی و تخصصی موضوع این آیین نامه.

14- پنجره واحد: پنجره واحد الکترونیکی که وزارت امور اقتصادی و دارایی به منظور اجرای برخط تعاملات موضوع این آیین نامه، در هماهنگی با سازمان فناوری اطلاعات و در چهارچوب مرکز ملی تبادل اطلاعات این آی ایکس ایجاد و راه اندازی نموده و یا می نماید.

ماده 2- تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب در هر یک از شرکت های اعتبارسنجی نوع یک منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت است. این تأییدیه دارای اعتبار دو ساله بوده و پس از آن، صلاحیت داوطلب باید مجدداً احراز شود.

ماده 3- تصدی سمت مدیریتی در شرکت اعتبارسنجی نوع یک، با رعایت موارد زیر احراز می گردد:

1- وثاقت و امانت داوطلب.

2- نداشتن بدهی غیرجاری تعیین تکلیف نشده به بانک ها و مؤسسات اعتباری اعم از دولتی یا غیردولتی؛ هرگاه شخص حقیقی که نمایندگی شخص حقوقی را بر عهده داشته، استعفا بدهد، از لحظه قبول استعفا، بدهی های غیرجاری شخص حقوقی مانع از تصدی سمت های مدیریتی در سایر شرکت های اعتبارسنجی نوع یک نیست.

3- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثرنشده شخصی و نیز چک های برگشتی رفع سوءاثرنشده صادره از سوی مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی. هرگاه فردی که به نمایندگی از شخص حقوقی، اقدام به صدور چک نموده، مطابق ماده (19) قانون صدور چک مصوب 1355 با اصلاحات بعدی در مراجع قضایی ثابت نماید عدم پرداخت چک، مستند به عمل صاحب حساب و یا وکیل یا نماینده بعد از وی بوده است، تصدی سمت مدیریتی توسط وی با رعایت سایر شرایط، بلامانع است.

4- نداشتن بدهی قطعی شده معوق مالیاتی و یا تأمین اجتماعی.

5 - قرار نگرفتن در شمول ممنوعیت های ناظر بر تصدی سمت های مدیریتی مقرر در قوانین و مقررات مربوط از جمله مواد (111) و (126) لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال 1347.

6 - نداشتن بیش از یک درصد (1%) سهام و سمت مدیریتی در نهادهای مالی موضوع بند (21) ماده (1) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب 1384 نظیر مؤسسات رتبه بندی اعتباری، اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی و نهادهای پولی و اعتباری نظیر بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، شرکت های واسپاری (لیزینگ)، صندوق های قرض الحسنه و شرکت های تعاونی اعتبار و همچنین شرکت های بیمه.

7- داشتن تأییدیه داوطلب از مراجع ذی صلاح وزارت امور اقتصادی و دارایی.

ماده 4- فقدان محکومیت قضایی مؤثر داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شرکت اعتبارسنجی نوع یک، با رعایت عدم شمولیت محکومیت مؤثر موضوع تبصره ماده (40) قانون مجازات اسلامی مصوب 1392 احراز می گردد.

ماده 5 - مدرک تحصیلی و تجربه تخصصی مرتبط داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شرکت اعتبارسنجی نوع یک، با رعایت موارد زیر احراز می شود:

1- حداقل مدرک تحصیلی داوطلب کارشناسی ارشد بوده و امتیاز تحصیلی وی مطابق جدول های موضوع ماده (16) این آیین نامه احراز می گردد.

2- حداقل سابقه کاری داوطلب پنج سال بوده و امتیاز سابقه کاری وی مطابق جدول های موضوع ماده (17) این آیین نامه احراز می گردد.

3- داوطلب باید حدنصاب لازم در مصاحبه تخصصی (صلاحیت حرفه ای) را مطابق جدول موضوع ماده (20) این آیین نامه کسب نماید.

ماده 6 - متقاضی موظف است پیش از انتصاب مدیران شرکت اعتبارسنجی نوع یک، تقاضای بررسی صلاحیت داوطلب را به همراه کاربرگ (فرم) مشخصات، مدارک و مستندات موضوع مواد (3) تا (5) این آیین نامه، از طریق پنجره واحد به مرکز، ارائه و تأییدیه صلاحیت را با رعایت مقررات این آیین نامه دریافت نماید.

ماده 7- مرکز موظف است پس از دریافت کاربرگ (فرم) مشخصات، مدارک و مستندات موضوع این آیین نامه در صورت ناقص بودن مدارک ارائه شده توسط متقاضی، موضوع را ظرف ده روز، از طریق پنجره واحد به وی اطلاع دهد و متقاضی باید ظرف یک ماه پس از اعلام مرکز، نسبت به تکمیل و ارسال مدارک از طریق پنجره واحد اقدام کند. در غیر این صورت، درخواست، ملغی محسوب شده و متقاضی نمی تواند تا مدت شش ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید.

ماده 8 - مرکز باید پس از دریافت کلیه مدارک و مستندات مورد نیاز و اطمینان از عدم وجود نقص در آنها اقدامات زیر را انجام دهد:

1- استعلام از مراجع ذی صلاح جهت احراز شرایط عمومی داوطلب.

2- استعلام مدرک تحصیلی و سوابق کاری از مراجع ذی صلاح.

3- محاسبه امتیاز مربوط به سوابق تحصیلی و سوابق کاری داوطلب مطابق ضوابط مندرج در این آیین نامه.

4- برگزاری مصاحبه تخصصی برای بررسی صلاحیت حرفه ای.

تبصره 1- مرکز موظف است ترتیبات و مراحل اخذ، تأیید یا رد مدارک داوطلب و ثبت اعتراض متقاضیان به بررسی های صورت گرفته را در پنجره واحد فراهم نماید. همچنین مرکز باید تغییرات صورت گرفته در وضعیت شرایط عمومی هر یک از داوطلبین یا اعضای هیئت مدیره را از طریق پنجره واحد به اطلاع متقاضی برساند.

تبصره 2- درخصوص احراز صلاحیت داوطلب سمت های مدیریتی در شرکت های اعتبارسنجی نوع یک تحت نظارت بانک مرکزی، بانک یادشده موظف است ظرف سه ماه پس از تکمیل مدارک توسط متقاضی که از طریق پنجره واحد به بانک مرکزی اعلام می شود، تشریفات این ماده را انجام و نتیجه را به مرکز اعلام نماید.

تبصره 3- وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف است استعلام های موضوع این ماده را به صورت برخط و به گونه ای در پنجره واحد، عملیاتی نماید که دستگاه های اجرایی امکان اتصال به پنجره واحد را داشته باشند. همچنین دستگاه های اجرایی موظفند امکان اخذ استعلام های موضوع این ماده توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی از طریق پنجره واحد را ایجاد نمایند.

ماده 9- به منظور برگزاری مصاحبه تخصصی (صلاحیت حرفه ای) جهت ارزیابی داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شرکت های اعتبارسنجی نوع یک (خارج از نظارت بانک مرکزی) در چهارچوب این آیین نامه، کمیسیونی متشکل از اعضای زیر تشکیل خواهد شد:

1- معاون سیاست گذاری و راهبری اقتصادی وزارت امور اقتصادی و دارایی (رئیس کمیسیون).

2- رئیس مرکز تسهیل تأمین مالی تولید وزارت امور اقتصادی و دارایی (دبیر کمیسیون).

3- مدیرکل دفتر امور بانکی وزارت امور اقتصادی و دارایی.

4- مدیرکل دفتر حقوقی معاونت امور حقوقی و مجلس وزارت امور اقتصادی و دارایی.

5 - مدیرکل نظارت احتیاطی کلان و فناوریانه بانک مرکزی.

تبصره 1- جلسات کمیسیون با حضور رئیس یا دبیر کمیسیون و حضور اکثریت اعضای کمیسیون رسمیت می یابد.

تبصره 2- دبیر کمیسیون حسب مورد و در صورت نیاز، از نماینده بخش خصوصی (بدون حق رأی) در جلسات مصاحبه تخصصی دعوت به عمل می آورد.

ماده 10- به منظور برگزاری مصاحبه تخصصی (صلاحیت حرفه ای) جهت ارزیابی داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شرکت های تحت نظارت بانک مرکزی و در چهارچوب این آیین نامه، کمیسیونی متشکل از اعضای زیر تشکیل خواهد شد:

1- معاون تنظیم گری و نظارت بانک مرکزی (رئیس کمیسیون).

2- رئیس مرکز تنظیم گری بانک مرکزی (نایب رئیس کمیسیون).

3- مدیرکل دفتر امور بانکی وزارت امور اقتصادی و دارایی.

4- مدیرکل فناوری اطلاعات بانک مرکزی.

5 - مدیرکل حقوقی بانک مرکزی.

6 - مدیرکل ارزیابی و صدور مجوز بانک مرکزی (دبیر کمیسیون).

7- رئیس مرکز تسهیل تأمین مالی تولید وزارت امور اقتصادی و دارایی.

تبصره 1- جلسات کمیسیون با حضور رئیس یا نائب رئیس و حداقل چهار عضو دیگر کمیسیون رسمیت می یابد.

تبصره 2- دبیر کمیسیون حسب مورد و در صورت نیاز، از نماینده بخش خصوصی (بدون حق رأی) در جلسات مصاحبه تخصصی دعوت به عمل می آورد.

ماده 11- صورتجلسه های کمیسیون های موضوع مواد (9) و (10) این آیین نامه (شامل تاریخ تشکیل جلسات و تصمیمات) به امضای اعضای حاضر در جلسات کمیسیون رسیده و يك نسخه از آن به همراه سایر مدارك مربوط به همان جلسه، ظرف سه روز پس از تاریخ تشکیل جلسه مصاحبه، توسط کمیسیون به مرکز ارسال می شود.

تبصره - دبیران کمیسیون های موضوع مواد (9) و (10) این آیین نامه باید حداقل هفت روز قبل از برگزاری جلسه مصاحبه تخصصی، سوابق و مشخصات داوطلب را برای اعضای کمیسیون مربوط، ارسال نمایند.

ماده 12- مرکز موظف است با توجه به نتیجه حاصل از اجرای مواد (8) تا (10) این آیین نامه، مراتب تأیید یا عدم تأیید صلاحیت داوطلب را ظرف پانزده روز پس از دریافت نظر کمیسیون های موضوع مواد (9) و (10)، با ذکر دلایل (در صورت عدم تأیید) و از طریق پنجره واحد به متقاضی اعلام نماید.

تبصره - شرکت های اعتبارسنجی نوع یک که پیش از لازم الاجرا شدن این آیین نامه، فعال و دارای مجوز هستند، تا زمان انقضای تأیید صلاحیت فعلی مدیران، نیاز به اخذ تأییدیه صلاحیت مجدد ندارند.

ماده 13- در صورت فوت، استعفا یا وقوع هر عارضه ای برای مدیرعامل به نحوی که مدیرعامل از انجام وظایفش ناتوان شود، استفاده از اعضای هیئت مدیره برای سرپرستی این سمت توسط شرکت اعتبارسنجی نوع یک برای حداکثر شش ماه مجاز است. تبدیل دوره سرپرستی به سمت مدیرعاملی، منوط به بررسی و اخذ تأییدیه صلاحیت طی فرایندهای مذکور در مواد (8) تا (12) این آیین نامه است.

تبصره - شرکت اعتبارسنجی نوع یک موظف است در صورت استفاده از سرپرست، مراتب را حداکثر ظرف یک هفته به اطلاع مرکز برساند. در خصوص شرکت های اعتبارسنجی تحت نظارت بانک مرکزی، مراتب باید به اطلاع بانک مرکزی هم رسانده شود.

ماده 14- حد نصاب لازم برای تصدی سمت مدیرعامل (70) امتیاز، برای رئیس هیئت مدیره (65) امتیاز و سایر اعضای هیئت مدیره (60) امتیاز از مجموع 100 امتیاز می باشد.

ماده 15- حداکثر امتیاز قابل اکتساب توسط داوطلب بابت سوابق تحصیلی، سوابق کاری و مصاحبه تخصصی، به ترتیب (30)، (40) و (30) امتیاز می باشد.

تبصره - کسب حداقل امتیازهای لازم مطابق جدول شماره (1) پیوست* این آیین نامه که تأیید شده به مهر دفتر هیئت دولت است برای هر یک از سمت های مدیریتی الزامی است.

ماده 16- امتیاز سوابق تحصیلی بر اساس جدول شماره (4) پیوست* این آیین نامه که تأیید شده به مهر دفتر هیئت دولت است تعیین خواهد شد.

تبصره - داشتن مدرک بین المللی مالی معتبر از قبیل سی اف ای و سایر مدارک به تشخیص وزارت امور اقتصادی و دارایی، می تواند جایگزین مدارک معادل مرتبط قرار گیرد.

ماده 17- امتیاز سوابق کاری بر اساس دو برابر مدت سابقه کاری داوطلب در هر قسمت شغلی به صورت سالانه، ضرب در ضریب محل فعالیت و ضریب سمت مربوط بر اساس جدول های شماره (5) و (6) پیوست* این آیین نامه که تأیید شده به مهر دفتر هیئت دولت است محاسبه خواهد شد.

تبصره - جهت محاسبه سابقه کار، ضریب سالانه سمت برای کار موظف برابر (1) و ضریب سالانه سمت برای کار غیرموظف برابر (0.5) در نظر گرفته می شود.

ماده 18- مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی نوع یک نمی تواند همزمان رئیس هیئت مدیره همان شرکت باشد.

ماده 19- امتیاز داوطلب در مصاحبه تخصصی جهت احراز صلاحیت سمت های مدیریتی شرکت های اعتبارسنجی نوع یک (خارج از نظارت بانک مرکزی) بر اساس جدول شماره (2) پیوست* این آیین نامه که تأیید شده به مهر دفتر هیئت دولت است، محاسبه خواهد شد.

ماده 20- امتیاز داوطلب در مصاحبه تخصصی جهت احراز صلاحیت سمت های مدیریتی شرکت تحت نظارت بانک مرکزی، طبق جدول شماره (3) پیوست* این آیین نامه که تأیید شده به مهر دفتر هیئت دولت است محاسبه خواهد شد.

ماده 21- در صورت عدم حضور برخی از اعضای کمیسیون، امتیاز نهایی داوطلب به شرح زیر محاسبه می شود:

امتیازات کسب شده توسط داوطلب

مجموع امتیازات قابل اکتساب از اعضای حاضر

ماده 22- چنانچه داوطلب، حسب تشخیص کمیسیون دو بار بدون عذر موجه در جلسه مصاحبه حاضر نشود، منصرف تلقی شده و نمی تواند تا دو سال برای تصدی سمت مدیریتی در هیچ یک از شرکت های اعتبارسنجی نوع یک، توسط متقاضی معرفی گردد.

ماده 23- هیئت مدیره شرکت های اعتبارسنجی نوع یک باید به گونه ای انتخاب شوند که حداقل یک عضو حقوقدان، یک عضو فنی و یک عضو مالی در هیئت مدیره حضور داشته باشد.

ماده 24- متقاضی موظف است تقاضای بررسی صلاحیت داوطلب را به همراه کاربرگ (فرم) مشخصات، مدارک و مستندات موضوع مواد (25) و (26) این آیین نامه، حداقل سه ماه پیش از تاریخ انتخاب مدیران توسط ارکان ذی ربط در شرکت اعتبارسنجی نوع دو، جهت اخذ تأییدیه صلاحیت، از طریق پنجره واحد به مرکز ارائه نماید.

ماده 25- وثاقت و امانت و فقدان محکومیت قضایی مؤثر داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شرکت اعتبارسنجی نوع دو، با رعایت مقررات موضوع مواد (3) و (4) این آیین نامه احراز می شود.

ماده 26- مدرک تحصیلی و تجربه تخصصی مرتبط داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شرکت اعتبارسنجی نوع دو، از طریق موارد زیر احراز می شود:

1- دارا بودن حداقل مدرک کارشناسی ارشد مرتبط برای مدیرعامل و حداقل مدرک کارشناسی مرتبط برای هیئت مدیره در رشته هایی نظیر حسابداری، حسابرسی، علوم اقتصادی، مدیریت (گرایش های مالی، کسب و کار (ام بی ای)، بازرگانی، بانکداری، فناوری اطلاعات، بیمه و خطریذیری (ریسک)، مهندسی صنایع، مهندسی مالی، ریاضی، آمار، حقوق، مهندسی فناوری اطلاعات و ارتباطات، مهندسی رایانه (کامپیوتر) و سایر رشته ها به تشخیص شورا.

2- دارا بودن حداقل پنج سال تجربه کاری مرتبط برای مدیرعامل و حداقل دو سال تجربه کاری مرتبط برای هیئت مدیره در زمینه های بانکی، مالی، فناوری اطلاعات، اعتبارسنجی و رتبه بندی و سایر حوزه ها به تشخیص شورا.

تبصره - جهت تغییر اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی نوع دو، شرکت باید موضوع را به اطلاع مرکز رسانده و پیش از برگزاری مجمع و ثبت تغییرات در اداره ثبت شرکت ها، نسبت به اخذ تأییدیه صلاحیت مطابق مقررات این آیین نامه اقدام کند.

ماده 27- تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب در هر یک از شرکت های اعتبارسنجی نوع دو منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت می باشد. این تأییدیه دارای اعتبار دو ساله بوده و پس از آن باید تأییدیه صلاحیت مجدد دریافت شود.

ماده 28- درخصوص احراز صلاحیت داوطلب سمت های مدیریتی در شرکت های اعتبارسنجی نوع دو تحت نظارت بانک مرکزی، بانک یادشده موظف است ظرف دو ماه پس از تکمیل مدارک توسط متقاضی که از طریق پنجره واحد به بانک مرکزی اعلام می شود، تشریفات موضوع مواد (24) تا (28) این آیین نامه را انجام و نتیجه را به مرکز اعلام نماید.

ماده 29- مدیران عامل و اعضای هیئت مدیره شرکت های اعتبارسنجی نوع یک و نوع دو در زمان مسئولیت و حفظ سمت، امکان اخذ سمت مدیریتی در هیچ یک از شرکت های اعتبارسنجی دیگر را به صورت هم زمان ندارند.

ماده 30- ماده (9) آیین نامه نظام سنجش اعتبار موضوع تصویب نامه 39151/ت/55296 هـ مورخ 1398/4/4 از تاریخ ابلاغ این آیین نامه لغو می گردد

معاون اول رئیس جمهور - محمدرضا عارف