بسمه تعالی

شورای ملی تأمین مالی در جلسه مورخ 03/02/1404 و با استناد به جزء (5-۵-۳) بند «ب» ماده (۲) قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲ مجلس شورای اسلامی، آیین‌نامه اجرایی «نحوه ثبت اعتراض به گزارش‌های اعتباری» را به شرح زیر تأیید نمود:

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

1. **قانون:** قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب سال ۱۴۰۲.
2. **شورا:** شورای ملی تأمین مالی موضوع‌ بند (الف) ماده (۲) قانون.
3. **مرکز:** مرکزتسهیل تأمین مالی تولید وزارت امور اقتصادی و دارایی.
4. **پایگاه‌های داده ملی:** پایگاه‌های داده و اطلاعات پایه موضوع ماده (۱۰) قانون مدیریت داده‌ها و اطلاعات ملی.
5. **پایگاه داده اعتباری:** پایگاه داده اعتباری کشور، موضوع تبصره (۴) بند (ب) ماده (۲) قانون.
6. **آیین‌نامه تاسیس:** آیین‌نامه نحوه تاسیس و فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی، موضوع جزء (1-5-3) بند (ب) ماده (2) قانون
7. **اطلاعات مکمل:** موضوع بند (9)ماده (1) آیین‌نامه تاسیس.
8. **امتیاز اعتباری:** موضوع بند (12)ماده (1) آیین‌نامه تاسیس.
9. **گزارش اعتباری:** موضوع بند (13)ماده (1) آیین‌نامه تاسیس.
10. **شرکت‌های اعتبارسنجی:** موضوع بند (15)و بند (16)ماده (1) آیین‌نامه نحوه تاسیس و فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی، موضوع جزء (1-5-3) بند (ب) ماده (2) قانون.
11. **استفاده‌کنندگان:** موضوع بند (17)ماده (1) آیین‌نامه تاسیس.
12. **مشتری:** موضوع بند (18)ماده (1) آیین‌نامه تاسیس.
13. **تأمین‌کنندگان اطلاعات:** موضوع بند (20) ماده (1) آیین‌نامه تاسیس.
14. **اعتراض:** درخواست مشتری یا وکیل یا نماینده قانونی وی برای رسیدگی به شکایت ایشان از گزارش اعتباری ارائه‌شده توسط شرکت‌های اعتبارسنجی.
15. **درگاه:** درگاهی که شرکت‌های اعتبارسنجی بر روی سامانه خود جهت رسیدگی به اعتراض مشتری، ایجاد می‌نمایند.

**ماده 2-** شرکت‌های اعتبارسنجی موظف‌اند به منظور ثبت و رسیدگی به اعتراض مشتریان درگاه را حداکثر ظرف مدت 2 ماه پس از آغاز فعالیت شرکت، به گونه‌ای طراحی، اجرا و بهره‌برداری نمایند که مشتریان معترض بتوانند کلیه فرآیندهای اعتراض شامل ثبت اعتراض تا حصول نتیجه نهایی را به‌صورت غیرحضوری و برخط، ثبت و رهگیری نمایند.

**تبصره 1-** شرکت‌های اعتبارسنجی موظف‌اند به هر گزارش اعتباری یک کد یکتا اختصاص دهند.

**تبصره 2-** نحوه ثبت اعتراض و فرصت یک ماهه جهت اعتراض باید در متن گزارش اعتباری قید شود.

**ماده 3-** وظیفه بررسی صحت اطلاعات مندرج در گزارش اعتباری بر عهده مشتری است. در صورت وجود هرگونه عدم مطابقت در اطلاعات گزارش اعتباری، مشتری، وکیل و یا نماینده قانونی وی می‌تواند حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از تاریخ صدور گزارش اعتباری، با ارائه کد یکتای گزارش مذکور نسبت به ثبت اعتراض در درگاه اقدام نماید.

**تبصره 1-** مشتری صرفا می‌تواند نسبت به اطلاعات گزارش اعتباری، اعتراض خود را ثبت نماید. این موضوع باید در متن گزارش اعتباری قید شود.

**تبصره 2-** در صورتی که مشتری مبادرت به تسویه تسهیلات غیرجاری، رفع سوء اثر از چک برگشتی یا رفع سوءاثر از سایر اقلام موثر در نمره اعتباری نماید، حداکثر زمان مورد نیاز برای به‌روزرسانی اطلاعات مذکور توسط شرکت اعتبارسنجی ۱۰ روز کاری از تاریخ اصلاح اقلام مذکور می‌باشد. این موضوع باید در متن گزارش اعتباری قید شود.

**تبصره 3-** در صورت درخواست مشتری، استفاده‌کنندگان موظف‌اند یک نسخه از گزارش اعتباری دریافت‌شده را بدون دریافت وجه در اختیار وی قرار دهند. این موضوع باید در متن توافق‌نامه همکاری میان شرکت‌های اعتبارسنجی و استفاده‌کنندگان درج و در گزارش اعتباری نیز قید شود.

**ماده 4-** شرکت‌های اعتبارسنجی موظف‌اند در صورت ثبت اعتراض توسط مشتری، حداکثر ظرف مدت 12 روز کاری از زمان ارائه اعتراض نسبت به بررسی آن و اعلام نتیجه اقدام نمایند.

**ماده 5-** رسیدگی به اعتراض مشتری توسط شرکت‌های اعتبارسنجی محدود به حوزه کاری آن شرکت‌ها بوده و در صورتی که نتیجه رسیدگی به اعتراض، مبین قصور آن شرکت‌ها باشد، مکلف‌اند نسبت به اصلاح گزارش اعتباری حداکثر ظرف مدت 4 روز کاری (مطابق با نتیجه رسیدگی به اعتراض) اقدام نمایند.

**ماده 6-** در صورتی که نتیجه رسیدگی به اعتراض، حاکی از عدم صحت یا عدم تطابق اطلاعات مندرج در گزارش اعتباری باشد، شرکت‌های اعتبارسنجی موظف‌اند نتیجه را منضم به مستندات ارائه‌شده از سوی مشتری، جهت اصلاح به تأمین‌کنندگان اطلاعات مربوط ارسال نمایند.

**تبصره 1-** تأمین‌کنندگان اطلاعات موظفند ظرف مدت حداکثر 5 روز کاری پس از دریافت گزارش اعتراض از شرکت‌های اعتبارسنجی، نسبت به بررسی اعتراض و در صورت لزوم اصلاح اقلام اطلاعاتی موردنظر اقدام نموده و نتیجه‌ی اقدامات صورت گرفته را به شرکت اعتبارسنجی مربوط ارسال نمایند. در صورت عدم اقدام مقتضی توسط تأمین‌کنندگان اطلاعات، جهت اعمال تبصره (4) بند (ب) ماده (2) قانون به مراجع ذی‌صلاح قضایی معرفی خواهند شد.

**تبصره 2-** دارندگان اطلاعات مکمل موظفند حداکثر ظرف مدت 3 روز کاری پس از دریافت گزارش اعتراض از شرکت‌های اعتبارسنجی، نسبت به بررسی اعتراض و در صورت لزوم اصلاح اقلام اطلاعاتی موردنظر اقدام نموده و نتیجه‌ی اقدامات صورت گرفته را به شرکت اعتبارسنجی مربوط ارسال نمایند. در صورت عدم اقدام مقتضی توسط تأمین‌کنندگان اطلاعات، جهت اعمال تبصره (4) بند (ب) ماده (2) قانون به مراجع ذی‌صلاح قضایی معرفی خواهند شد.

**تبصره 3-** در صورتی که نتیجه رسیدگی به اعتراض منجر به اصلاح اطلاعات از سوی تأمین‌کنندگان اطلاعات و یا دارندگان اطلاعات مکمل گردد، شرکت‌های اعتبارسنجی مکلف‌اند گزارش اعتباری مشتری را حداکثر ظرف مدت سه روز کاری و پس از استعلام از پایگاه داده اعتباری یا پایگاه‌های داده ملی اصلاح نمایند.

**ماده 7-** در صورت رد اعتراض مشتری و یا عدم ارسال پاسخ ظرف مهلت مقرر توسط شرکت‌های اعتبارسنجی، مشتری می‌تواند موضوع را همراه با اسناد و مدارک به ترتیب دال بر عدم صحت نتیجه نهایی فرایند رسیدگی به اعتراض و یا عدم ارسال پاسخ ظرف مهلت مقرر، جهت رسیدگی به مرکز منعکس کند. در صورت احراز تخلف شرکت‌های اعتبارسنجی از سوی شورا، حسب مورد یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی تعیین‌شده در آیین‌نامه جزء (7-5-3) بند (ب) ماده (2) قانون، در مورد آن شرکت اعمال خواهد شد.

**ماده 8-** در صورتی که پس از بررسی اعتراض مشتری مطابق با مفاد این آیین‌نامه، نمره اعتباری و گزارش اعتباری مشتری تغییر پیدا کند، شرکت‌های اعتبارسنجی موظف‌اند گزارش اعتباری اصلاح‌شده را به صورت رایگان، برای همه استفاده‌کنندگانی که طی مدت ثبت اعتراض مشتری تا حصول نتیجه نهایی در خصوص مشتری معترض از شرکت‌های اعتبارسنجی استعلام نموده‌اند ارسال نمایند.

**ماده 9-** شرکت‌های اعتبارسنجی موظف‌اند گزارش‌ها و دسترسی‌های برخط مورد تأیید شورا را که توسط مرکز به آنها ابلاغ خواهد شد در درگاه پیاده‌سازی و اجرا نماید.

**ماده 10-** از زمان لازم الاجرا شدن این آیین‌نامه، ماده (20) آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار موضوع تصویب‌نامه شماره 39151/ت55296هـ مورخ 4/4/1398 لغو می‌شود.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **جناب آقای دکتر اکرمی**سرپرست محترم وزارت اموراقتصادی و دارایی | **جناب آقای دکتر پورمحمدی**رئیس محترم سازمان برنامه و بودجه | **جناب آقای دکتر افشین**معاون محترم علمی و فناوری و اقتصاد دانش بنیان ریاست جمهوری | **جناب آقای مهندس اتابک**وزیر محترم صنعت، معدن و تجارت |
| **جناب آقای دکتر فرزین**رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران | **جناب آقای دکتر غضنفری**رئیس محترم هیئت عامل صندوق توسعه ملی | **جناب آقای دکتر خوشکلام خسروشاهی**رئیس کل محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران | **جناب آقای دکتر صیدی**رئیس محترم سازمان بورس و اوراق بهادار |