دستورالعمل تأسیس و فعالیت

پردازش اطلاعات مالی

دستورالعمل تأسیس و فعالیت پردازش اطلاعات مالی

مقدمه

در اجرای بند ۶ مادهٔ ۷ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه ۱۳۸۴این دستورالعمل به منظور تعیین چارچوب صدور مجوز تأسیس شرکت‌های پردازش اطلاعات مالی که به موجب بند ۲۱ ماده‌ی ۱ قانون مذکور، نهاد مالی محسوب می‌شوند و تعیین شرایط فعالیت پردازش اطلاعات مالی، به شرح زیر به تصویب هیأت مدیره‌ی سازمان بورس و اوراق بهادار رسید.

تعاریف

ماده ۱ اصطلاحات و واژه‌های تعریف شده در ماده‌ی ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذر ماه ۱۳۸۴، به همان معانی در این دستورالعمل به‌کار می‌روند. واژه‌های دیگر بکار رفته در این دستورالعمل به شرح زیر تعریف می‌شوند:

۱. **قانون بازار اوراق بهادار:** منظور قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذر ماه ۱۳۸۴ و اصلاحات بعدی آن است.

۲. **قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید**: منظور قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به منظور تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی مصوب آذرماه سال ۱۳۸۸ است.

۳. **شرکت پردازش اطلاعات مالی:** شخصیت حقوقی است که تحت عنوان شرکت پردازش اطلاعات مالی به صورت یک نهادمالی موضوع بند ۲۱ مادهٔ ۱ قانون بازار اوراق بهادار، نزد سازمان ثبت شده است و تحت نظارت سازمان به پردازش اطلاعات مالی می‌پردازد.

۴. **پردازش‌گر اطلاعات مالی:** شخص حقوقی است که مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی را از سازمان دریافت نموده‌است.

۵. **پردازش اطلاعات مالی:** ارائهٔ اطلاعات زیر به دیگری (از هر طریق از جمله رسانه‌های جمعی، تابلو، وسایل الکترونیکی، نامه، بروشور و سخنرانی) در قبال دریافت مابه‌ازاء:

الف) اطلاعات مربوط به ورقهٔ بهادار (اعم از مشخصات و خصوصیات ورقهٔ بهادار، مشخصات ناشر ورقهٔ بهادار، مشخصات اشخاصی که در انتشار یا صدور ورقهٔ بهادار مسئولیتی پذیرفته‌اند با ذکر مسئولیت آن‌ها و مشخصات مالکان ورقهٔ بهادار با ذکر مالکیت آن‌ها)

ب) اطلاعات مربوط به معاملهٔ ورقهٔ بهادار (اعم از قیمت ورقهٔ بهادار در معامله، مشخصات طرفین معامله، تاریخ و زمان معامله، و تعداد ورقهٔ بهادار معامله شده)

ج) اطلاعات مربوط به سفارش خرید یا فروش ورقهٔ بهادار (اعم از مشخصات سفارش دهنده، نوع سفارش اعم از سفارش خرید یا فروش، مظنهٔ قیمت ورقهٔ بهادار در سفارش و تاریخ و زمان ارائهٔ سفارش)

د) اطلاعات مربوط به ناشر ورقهٔ بهادار (اعم از اطلاعات مالی و غیر مالی ناشر)

۶. مشتری: شخصی است که در قالب قراردادی مشخص، از خدمات پردازش‌گر اطلاعات مالی استفاده می‌کند

۷. شخص وابسته: شخص وابسته به هر شخص حقیقی و حقوقی به شرح زیر است :

الف) شخص وابسته به هر شخص حقیقی عبارت است از همسر و اقرباء نسبی درجه‌ی اول از طبقه‌ی اول آن شخص و هر شخص حقوقی که حداقل ۲۰ درصد منافع آن متعلق به شخص حقیقی مورد نظر باشد یا شخص حقیقی موردنظر بتواند حداقل یکی از مدیران آن را تعیین کند.

ب) شخص وابسته به هر شخص حقوقی عبارتست از شخص وابسته به واحد تجاری که در استانداردهای حسابداری ملی ایران، تعریف شده است.

۸. شریک عمده: یک شخص وقتی شریک عمده در یک شخص حقوقی محسوب می‌شود که به همراه اشخاص وابسته به خود، حداقل ده درصد از حق رأی برای انتخاب مدیران شخص حقوقی را در اختیار داشته یا حداقل به میزان ده درصد منافع شخص حقوقی شریک باشد.

۹. مؤسس عمده: یک شخص وقتی موسس عمده‌ی یک شخص حقوقی در شرف تأسیس محسوب می‌شود که به همراه اشخاص وابسته به خود، حداقل ده درصد از حق‌رأی برای انتخاب مدیران شخص حقوقی را پس از تأسیس در اختیار می‌گیرد یا حداقل به میزان ده درصد در منافع شخص حقوقی پس از تأسیس، شریک می‌شود.

۱۰. مجوز تأسیس یا تبدیل: مجوزی است که در اجرای بند ۶ ماده‌ی ۷ قانون بازار اوراق بهادار، توسط سازمان صادر و به متقاضی اعطا می‌شود و در آن ضمن موافقت با تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی یا تبدیل یک شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی، شرایط تأسیس یا تبدیل نیز قید می‌گردد.

۱۱. مجوز فعالیت: مجوزی است که به منظور رعایت بند ۱ ماده‌ی ۴۹ قانون بازار اوراق بهادار، توسط سازمان صادر و به متقاضی اعطا می‌شود و در آن با فعالیت در زمینهٔ پردازش اطلاعات مالی موافقت می‌شود.

۱۲. متقاضی: شخصی است که درخواست دریافت مجوز تأسیس، مجوز تبدیل یا مجوز فعالیت را به سازمان ارائه داده و حسب مورد یکی از اشخاص زیر است:

الف) درخصوص درخواست مجوز تأسیس برای تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی ، منظور نماینده‌ی موسسین شرکت پردازش اطلاعات مالی در شرف تأسیس است؛

ب) درخصوص درخواست مجوز تبدیل یک شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی، شرکت مورد نظر می‌باشد؛

ج) درخصوص درخواست مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی، منظور شخص حقوقی درخواست‌کننده‌ی دریافت مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی است.

اشخاص مکلف به دریافت مجوز تأسیس یا فعالیت

ماده ۲ تأسیس هر نوع شخص حقوقی که در نام خود از عبارات "پردازش اطلاعات مالی " ، "پردازشگر اطلاعات مالی "، یا عبارات مشابه که در آن به جای کلمهٔ اطلاعات از کلمهٔ "داده " ، "داده‌ها " یا هم‌معانی آن‌ها استفاده نماید یا تغییر نام یک شخص حقوقی تأسیس شده به نامی که در آن از عبارات مذکور به طور متصل یا منفصل استفاده شود، منوط به دریافت مجوز تأسیس از سازمان است و آن شخص حقوقی باید ضمن احراز شرایط مذکور

در این دستورالعمل، تقاضای ثبت خود را به عنوان شرکت پردازش اطلاعات مالی موضوع بند ۲۱ ماده‌ی ۱ قانون بازار اوراق بهادار، به سازمان ارائه دهد. همچنین تصدی به فعالیت پردازش اطلاعات مالی (که در بند ۵ ماده‌ی ۱ این دستورالعمل تعریف شده است) به موجب بند ۱ ماده‌ی ۴۹ قانون بازار اوراق بهادار، مستلزم اخذ مجوز فعالیت از سازمان است و سازمان اشخاصی را که بدون دریافت مجوز لازم، مبادرت به این فعالیت نمایند، به موجب ماده‌ی ۵۲ قانون بازار اوراق بهادار تحت پی‌گرد قانونی قرار می‌دهد.

ماده۳ اشخاص زیر برای ارائهٔ اطلاعات موضوع بند ۵ مادهٔ ۱ به اشخاص دیگر، ملزم به دریافت مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی نیستند.

۱ – رسانه‌های جمعی دارای مجوز، برای انتشار عمومی اطلاعات مذکور،

۲ – ناشر ورقهٔ بهادار در خصوص اطلاعات مربوط به خود یا ورقهٔ بهاداری که خود ناشر آن محسوب می‌گردد،

۳ – اشخاصی که مسئولیت بازاریابی، تعهد پذیره‌نویسی یا به هر طریق فروش ورقهٔ بهادار را پذیرفته‌اند، در خصوص اطلاعات ورقهٔ بهادار مربوطه یا ناشر آن،

۴ – بورس‌ها، بازارهای خارج از بورس و شرکت‌های سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه دارای مجوز، در خصوص اطلاعات مربوط به اوراق بهاداری که از طریق آن‌ها امکان معامله دارند و ناشرین این اوراق بهادار در حدود مذکور در مقررات،

۵ – اشخاصی که با اهداف آموزشی نسبت به انتشار یا ارائهٔ اطلاعات در کتب، مجلات، سخنرانی‌ها و امثال آن اقدام می‌نمایند، مشروط به اینکه خود را تحت عنوان شخصی که در مقابل دریافت مابه‌ازاء، اقدام به انتشار این اطلاعات می‌کند، معرفی ننماید.

تبصره: در صورتی‌که طبق سایر مقررات، انتشار یا ارائهٔ اطلاعات توسط اشخاص موضوع این ماده نیاز به مجوز جداگانه به غیر از مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی داشته‌باشد، اشخاص مذکور موظفند قبل از ارائهٔ اطلاعات موضوع بند ۵ مادهٔ ۱ به دیگران، مجوز مربوطه را دریافت کنند. ارائهٔ اطلاعات یاد شده از جمله در شرایط زیر، نیاز به مجوز جداگانه دارند:

۱ – انتشار اطلاعات موضوع بند۵ مادهٔ ۱در آگهی پذیره‌نویسی عمومی ورقهٔ بهادار،

۲ – انتشار یا ارائهٔ اطلاعات محرمانه‌ای که به حکم وظیفه، اشخاص موضوع این ماده از آن مطلع شده‌اند، در غیرموارد مقرر،

در مورد بند ۱ این تبصره، انتشار اطلاعات مذکور با اخذ مجوز عرضه عمومی از سازمان و در مورد بند ۲، انتشار اطلاعات یاد شده، با اخذ مجوز کتبی از شخصی که اطلاعات به وی مربوط می‌شود، مجاز است.

ممنوعیت ارائه یا انتشار اطلاعات در مورد اوراق بهادارغیر مجاز

ماده ۴ ارائه یا انتشار عمومی اطلاعات موضوع بند ۵ مادهٔ ۱ در مورد اوراق بهادار زیر توسط هر شخص اعم از حقیقی و حقوقی خواه مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی دریافت نموده یا ننموده باشد و خواه جزو اشخاص موضوع مادهٔ ۳ (اشخاص معاف) محسوب شده یا نشود، ممنوع بوده و متخلف توسط سازمان تحت پیگرد قانونی قرار می‌گیرد :

۱ – ورقهٔ بهاداری که بدون رعایت قانون بازار اوراق بهادار و مقررات مربوطه صادر یا منتشر گردد، در صورتی‌که اشخاص موضوع این ماده علم به این مطلب داشته باشند؛

۲ – ورقهٔ بهاداری که سازمان از طریق سایت اینترنتی رسمی خود اعلام کند که بدون رعایت قوانین و مقررات مربوطه صادر یا منتشر شده یا در حال صدور یا انتشار است.

شرایط اعطای مجوز تأسیس و مجوز تبدیل

ماده ۵ برای دریافت مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی یا تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی، متقاضی باید حسب مورد مدارک و اطلاعات ذیل را جهت بررسی به سازمان تسلیم نماید:

الف) برای دریافت مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی:

۱- فرم تکمیل شده‌ی تقاضای صدور مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی (پیوست شماره‌ی یک این دستورالعمل).

۲- طرح اساسنامه که تمامی صفحات آن به امضای متقاضی رسیده است،

۳- طرح تجاری شامل اهداف، استراتژی‌ها و برنامه‌های شرکت برای سه سال پس از تأسیس، و ترازنامه و صورت سود (زیان) پیش‌بینی شده برای یک‌سال کامل شمسی پس از تأسیس که تمامی صفحات آن به امضای متقاضی رسیده است،

۴- پرسشنامه‌ی تکمیل شده‌ی مشخصات داوطلب سمت مدیرعاملی یا عضویت در هیأت‌مدیره‌ی شرکت پردازش اطلاعات مالی، مطابق دستورالعمل تائید صلاحیت حرفه‌ای مدیران نهادهای مالی.

ب) برای دریافت مجوز تبدیل یک شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی:

۱- فرم تکمیل شده‌ی تقاضای تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی (پیوست شماره دو این دستورالعمل)؛

۲- اساسنامه یا شرکت‌نامه‌ی شرکت متقاضی؛

۳- اصل و رونوشت مدارک ثبت شرکت متقاضی نزد مرجع ثبت شرکت‌ها (شامل آگهی تأسیس در روزنامه‌ی رسمی)؛

۴- اصل و رونوشت آگهی روزنامه‌ی رسمی مربوط به آخرین مدیران شرکت، صاحبان امضای مجاز و حدود اختیارات آن‌ها؛

۵- صورت‌های مالی حسابرسی شده‌ی دو سال اخیر شرکت متقاضی همراه با اظهارنظر حسابرس؛

۶- طرح تجاری و برنامه‌های شرکت متقاضی برای سه سال پس از تبدیل به شرکت پردازش اطلاعات مالی مطابق نظر سازمان؛

۷- پرسشنامه‌ی تکمیل شده‌ی داوطلبین سمت مدیریت شرکت پس از تبدیل به شرکت پردازش اطلاعات مالی (مطابق دستورالعمل تأیید صلاحیت مدیران نهادهای مالی)؛

تبصره: در مورد تقاضای مجوز تبدیل، صورت‌های مالی آخرین سال مالی شرکت متقاضی باید توسط یکی از موسسات حسابرسی معتمد سازمان حسابرسی شده و راجع به آن‌ها اظهارنظر شده باشد.

ماده ۶ ظرف مدت ۳۰ روز کاری پس از تکمیل مدارک و اطلاعات موضوع ماده‌ی ۵، تقاضای تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی یا تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی توسط مدیریت مربوطه در سازمان رسیدگی

شده و در صورت احراز شرایط زیرحسب مورد به تشخیص سازمان، مجوز تأسیس شرکت پـردازش اطلاعـات مـالی یـا تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی توسط سازمان، صادر و به متقاضی تسلیم می‌شود:

الف) شرایط موافقت با تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی:

۱- طرح اساسنامه‌ی ارائه شده، مطابق نمونه‌ی مصوب سازمان برای شرکت‌های پردازش اطلاعات مالی باشد؛

۲- سرمایه‌ای که در نظر است هنگام تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی پرداخت شود، معادل یا بیش از ۳ میلیارد ریال باشد؛

۳- مؤسسین و اشخاص وابسته به آن‌ها، منفرداً و مجموعاً، در شخص حقوقی دیگری بـا فعالیـت پـردازش اطلاعـات مالی به‌عنوان مؤسس یا شریک عمده محسوب نشوند(مگر با ذکر دلایـل و موافقـت هیـأت مـدیره‌ی سـازمان) و ترکیب مؤسسین یا شرکاء به گونه‌ای باشد که شرکت بتواند اهداف مورد نظر برای پردازش اطلاعات مالی را دنبال نماید؛

۴- مؤسسین شرکت، براساس اطلاعات و مدارک در اختیار سازمان، دارای پیشینه کیفری یا تخلفاتی مؤثر نباشند؛

۵- داوطلبین سمت مدیرعاملی و عضویت در هیأت‌مدیره‌ی شرکت، طبق دستورالعمل مربوطه صلاحیت لازم را داشته باشند؛

۶- درصورتی‌که در نظر است قسمتی از سرمایه‌ی شرکت به صورت غیرنقد تأمین شود، سرمایه‌ی غیرنقـد در راسـتای اهداف شرکت قابل استفاده بوده و استفاده از آن در طرح تجاری شرکت پـیش‌بینـی شـده و بـه قیمـت معقـول و متناسب با ارزش روز آن تقویم شده باشد؛

۷- طرح تجاری، اهداف، برنامه‌ها و صورت‌های مالی پیش‌بینی شده، معقـول و متناسـب بـا شـرایط تجـاری موضـوع فعالیت پردازش اطلاعات مالی تنظیم شده باشد؛

۸- نام پیشنهادی متضمن عنوان پردازش اطلاعات مالی و مناسب بوده و با نام‌های ثبت شده‌ی دیگر مشـابه نباشـد و به گونه‌ای گمراه‌کننده انتخاب نشده باشد.

ب) شرایط موافقت با تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی:

۱- جمع حقوق صاحبان سرمایه‌ی شرکت، معادل یا بیش از سه میلیارد ریال باشد یا به تشخیص سـازمان، بـا تجدیـد ارزیابی دارایی‌هایی که در فعالیت پردازش اطلاعات مالی قابل استفاده‌اند، جمع حقوق صـاحبان سـهام شـرکت بـه بیش از سه میلیارد ریال بالغ خواهد شد؛

۲- ترکیب دارایی‌های شرکت و ساختار مالی آن برای فعالیت پردازش اطلاعات مالی مناسب باشد؛

۳- اظهارنظر موسسه‌ی حسابرس معتمد سازمان در خصوص صـورت‌هـای مـالی آخـرین سـال (دوره) مـالی فعالیـت شرکت، مقبول بوده یا حاوی بندهای شرطی که نشان دهد فعالیت شـرکت پـس از تبـدیل، در زمینـه‌ی پـردازش اطلاعات مالی احتمالاً با مانع یا مشکل مواجه می‌شود، نباشد،

۴- داوطلبانی که مقرر است پس از تبدیل شرکت پردازش اطلاعات مالی سمت مدیریت (مدیرعامل یـا عضـو هیـأت مدیره) را به عهده بگیرند، براساس دستورالعمل تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیران نهادهای مـالی، صـلاحیت لازم را داشته باشند؛

۵- شرکای عمده‌ی شرکت متقاضی، براساس اطلاعات و مدارک در اختیار سازمان، دارای پیشینه‌ی کیفری و تخلفاتی موثر نباشند؛

۶- شرکای عمده‌ی شرکت متقاضی و اشخاص وابسته به آنها، منفرداً و مجموعاً، در شخص حقوقی دیگری که در زمینه‌ی پردازش اطلاعات مالی فعالیت می‌کند، به عنوان شریک یا مؤسس عمده نباشند(مگر با ذکر دلایل و موافقت هیأت مدیره‌ی سازمان)؛

۷- ترکیب شرکای عمده‌ی شرکت متقاضی به گونه‌ای باشد که شرکت بتواند پس از تبدیل به شرکت پردازش اطلاعات مالی، اهداف مورد نظر برای پردازش اطلاعات مالی را دنبال نماید؛

۸- طرح تجاری، اهداف، برنامه‌ها و صورت‌های مالی که برای دوره‌های پس از تبدیل به شرکت پردازش اطلاعات مالی پیش‌بینی شده‌اند، معقول و متناسب با شرایط تجاری موضوع فعالیت پردازش اطلاعات مالی تنظیم شده باشند؛

۹- نام فعلی شرکت یا نام پیشنهادی برای شرکت پس از تبدیل، متضمن عنوان پردازش اطلاعات مالی و مناسب بوده و با نام‌های ثبت شده‌ی دیگر مشابه نباشد و به‌گونه‌ای گمراه‌کننده انتخاب نشده باشد؛

تبصره۱: درصورت عدم موافقت با تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی یا تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی، موضوع باید توسط مدیریت مربوطه در سازمان و با ذکر دلایل به متقاضی اطلاع داده شود.

تبصره ۲: نام شرکت می‌تواند از طرق زیر گمراه کننده باشد:

الف) استفاده از کلمات و عباراتی نظیر "ایران"، "ملی" و غیره در نام شرکت که معمولاً از طرف اشخاص و نهادهای وابسته به دولت استفاده می‌شوند در حالی که چنین وابستگی وجود نداشته باشد.

ب) استفاده از کلمات و عباراتی که عرفاً به ذهن مخاطب وابسته بودن شرکت به شخص یا اشخاص خاصی را (اعم از دولتی یا خصوصی) متبادر نماید، در حالی که چنین وابستگی وجود نداشته باشد.

تبصره ۳: در صورتی که متقاضی بعضی از شرایط مذکور در این ماده را احراز ننموده باشد، سازمان می‌تواند به تقاضای متقاضی، موافقت اصولی خود را با صدور مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی یا تبدیل شرکت متقاضی به شرکت پردازش اطلاعات مالی، مشروط به احراز شرایط و رعایت این دستورالعمل به متقاضی اعلام کند. در این صورت مدت زمان احراز شرایط که حداکثر شش ماه از تاریخ صدور موافقت اصولی خواهد بود، در موافقت اصولی صادره قید می‌گردد. در این صورت متقاضی موظف است برنامه‌ی احراز شرایط را به سازمان ارائه کند.

ماده ۷ پس از ابلاغ مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی یا مجوز تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی، متقاضی شش ماه مهلت خواهد داشت تا شرکت پردازش اطلاعات مالی را به صورت یک شرکت سهامی خاص مطابق با شرایط اعلام شده، تأسیس یا شرکت موجود را مطابق شرایط اعلام شده به یک شرکت پردازش اطلاعات مالی سهامی خاص تبدیل نماید و موارد لازم را در مرجع ثبت شرکت‌ها، ثبت و مدارک مربوطه را به سازمان تسلیم کند، در غیر این‌صورت مجوز تأسیس یا مجوز تبدیل صادره از درجه‌ی اعتبار ساقط خواهد شد.

تبصره: به تقاضای متقاضی و ذکر دلایل موجه، سازمان می‌تواند مهلت موضوع این ماده را حداکثر سه ماه دیگر تمدید کند.

ماده۸ حداکثر ۲۰ روز کاری پس از تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی و ثبت آن نزد مرجع ثبت شرکت‌ها یا انجام تغییرات لازم در شرکت موجود برای تبدیل به شرکت پردازش اطلاعات مالی و ثبت تغییرات نزد مرجع ثبت شرکت‌ها، شرکت باید مدارک زیر را به سازمان ارائه نماید تا در صورتی‌که شرایط مندرج در مجوز تأسیس یا مجوز تبدیل، رعایت شده باشد، به عنوان شرکت پردازش اطلاعات مالی موضوع بند ۲۱ماده‌ی ۱ قانون، نزد سازمان به ثبت برسد و برای دریافت مجوز فعالیت اقدام نماید:

۱- اساسنامه‌ی شرکت؛
۲- تصویر آگهی مشخصات مدیران و صاحبان امضای مجاز شرکت و حدود اختیارات آن‌ها در روزنامه رسمی کشور؛
۳- نام ثبت شده، تاریخ ثبت، محل ثبت و شماره‌ی ثبت نزد مرجع ثبت شرکت‌ها؛
۴- تصویر آگهی تأسیس یا تغییرات شرکت مندرج در روزنامه رسمی کشور؛
۵- مبلغ سرمایه‌ی ثبت شده، فهرست شرکاء و میزان سرمایه‌ی پرداخت شده و تعهد شده‌ی هریک؛
۶- سایر مدارکی که نشان دهنده‌ی احراز شرایط تعیین شده در مجوز مربوطه باشد؛

شرایط صدور مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی

ماده ۹ تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی یا تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی براساس مجوز سازمان و همچنین ثبت شرکت تحت عنوان شرکت پردازش اطلاعات مالی مطابق مواد ۷ و ۸ این دستورالعمل نزد سازمان، به عنوان مجوز فعالیت در زمینه‌ی پردازش اطلاعات مالی محسوب نمی‌شود و شروع به فعالیت پردازش اطلاعات مالی (به استثنای اشخاص معاف موضوع مادۀ ۳) منوط به دریافت مجوز جداگانه تحت عنوان مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی از سازمان است. اشخاص حقوقی با احراز شرایط زیر می‌توانند با تکمیل فرم مربوطه (پیوست شماره‌ی ۳) تقاضای دریافت مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی نمایند:

۱ – متقاضی قبلاً مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی، شرکت مشاور سرمایه‌گذاری، شرکت سبدگردان، مؤسسۀ رتبه‌بندی، شرکت تأمین سرمایه، شرکت کارگزاری، یا شرکت کارگزار/معامله‌گری یا مجوز تبدیل به یکی از نهادهای مالی یاد شده را از سازمان اخذ نموده و تحت یکی از این عناوین به‌صورت یک شخصیت حقوقی مورد تائید سازمان نزد مرجع ثبت شرکت‌ها و سازمان به ثبت رسیده و خارج از موضوع فعالیت خود به فعالیت عمده‌ی دیگری نمی‌پردازد؛

۲ – نیروی انسانی، فضا و تجهیزات مناسب اداری و نرم‌افزارهای رایانه‌ای را به شرح پیوست شماره‌ی ۴ مهیا کرده باشد؛

۳ – در صورتی که متقاضی در نظر دارد صرفاً به فعالیت پردازش اطلاعات مالی مبادرت کند، سرمایه‌ی ثبت و پرداخت شده‌ی متقاضی معادل یا بیش از سه میلیارد ریال باشد یا به تشخیص سازمان، تجدید ارزیابی دارایی‌های قابل استفاده در فعالیت پردازش اطلاعات مالی، منجر به افزایش حقوق صاحبان سهام به مبلغی بیش از سه میلیارد ریال گردد؛

۴ – در صورتی‌که متقاضی به فعالیت یا فعالیت‌های دیگری بپردازد و جمع حقوق صاحبان سرمایه‌ی متقاضی براساس صورت‌های مالی آخرین دوره‌ی مالی و تراز آزمایشی حساب‌های وی در زمان تقاضای مجوز فعالیت، کمتر از ۵۰ میلیارد ریال باشد، آن‌گاه سرمایه‌ی متقاضی حداقل باید برابر مجموع سرمایه‌ی موضوع این بند و سرمایه‌ی مورد نظر برای فعالیت یا فعالیت‌های مذکور باشد یا به تشخیص سازمان، تجدید ارزیابی دارایی‌های قابل استفاده در فعالیت پردازش اطلاعات مالی، منجر به افزایش حقوق صاحبان سهام به مبلغی بیش از سه میلیارد ریال به علاوه‌ی حداقل سرمایه مورد نظر برای فعالیت یا فعالیت‌های مذکور گردد،

۵- رویه‌های جمع‌آوری و پردازش اطلاعات شامل چگونگی دریافت اطلاعات، ساز وکار ورود آن‌ها به سامانۀ اطلاعاتی، روش‌های بازنگری در اطلاعات واردشده و اطمینان از تطبیق اطلاعات واردشده با اطلاعات موجود در منبع اصلی مطابق مادۀ ۱۱ تنظیم و در اختیار سازمان قرار گرفته و به تأیید سازمان برسد.

۶- معیارهای درنظرگرفته‌شده برای انتخاب منابع اطلاعاتی به سازمان اعلام شده و مورد قبول سازمان باشند.
۷- تمامی روابط ریاضی مورد استفاده که در پردازش اطلاعات مالی بکار می‌رود به سازمان اعلام شود و در صورت تشابه با نسبت‌های رایج و متعارف در تضاد با آنها نباشد.
۸- بررسی اطلاعات واردشده در سامانه اطلاعاتی توسط سازمان بیانگر صحت اقلام یادشده در سطح اطمینان حداقل ۸۵ درصد باشد.

تبصره ۱: در صورتی که در اثر زیان‌های وارده، بیش از ثلث سرمایه‌ی در نظر گرفته شده برای پردازش‌گر اطلاعات مالی طبق این ماده از بین برود، پردازشگر اطلاعات مالی موظف است حداکثر ظرف شش ماه نسبت به ترمیم سرمایه اقدام نماید.

تبصره ۲: در صورت احراز شرایط، مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی، ظرف حداکثر ۳۰ روز پس از تکمیل مدارک و اطلاعات مربوطه، با اعتبار دوساله به‌نام متقاضی صادر می‌گردد. درصورتی‌که حکم لغو مجوز تأسیس یا فعالیت پردازش اطلاعات مالی طبق مقررات صادر نشده باشد، اعتبار مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی برای دوره‌های دوساله‌ی بعد تمدید می‌شود.

الزامات ارائه خدمات پردازش اطلاعات مالی

ماده ۱۰ ارائه‌ی خدمات توسط پردازشگر اطلاعات مالی به هر مشتری بر اساس انعقاد قرارداد جداگانه انجام خواهد شد.در قرارداد منعقده ذکر موارد زیر الزامی است:

۱- مشخصات و نشانی پردازشگر اطلاعات مالی به عنوان یک طرف و مشخصات و نشانی مشتری یا مشتریان به عنوان طرف دیگر قرارداد و مدت اعتبار قرارداد و تاریخ انعقاد آن و شماره قرارداد؛
۲- خدماتی که پردازشگر اطلاعات مالی به مشتری ارئه می‌دهد و نحوه‌ی ارائه خدمات مذکور؛
۳- مسئولیت‌های پردازشگر اطلاعات مالی در قبال خدمات ارائه شده به مشتری و ضمانت‌های اجرایی آن؛
۴- حق‌الزحمه و کارمزدی که مشتری در قبال دریافت هر نوع خدمات پردازشگر اطلاعات مالی ، باید پرداخت کند و زمان‌بندی پرداخت حق‌الزحمه و کارمزد مذکور؛
۵- اینکه پرداخت حق‌الزحمه و کارمزد پردازشگر اطلاعات مالی صرفاً براساس صورت‌حساب صادره و از طریق واریز به حساب بانکی متعلق به پردازشگر اطلاعات مالی صورت می‌پذیرد با ذکر مشخصات حساب بانکی مذکور؛
۶- این موضوع که اطلاعات مشتری نزد پردازشگر اطلاعات مالی محرمانه تلقی شده و پردازشگر اطلاعات مالی نمی‌تواند آنها را بدون اجازه کتبی مشتری افشا کند یا به دیگری اعطاء، کند مگر در چارچوب قانون و مواردی که در این دستورالعمل مجاز یا مکلف به اعطا، افشا یا انتشار اطلاعات مذکور است؛
۷- ذکر اینکه در صورتی که مفاد قرارداد مغایر قوانین و مقررات تصویب شده تا زمان انعقاد قرارداد باشد، پردازشگر اطلاعات مالی نمی‌تواند به مفاد قرارداد عمل کند و چنانچه در اثر آن خسارتی به مشتری وارد آید، پردازشگر اطلاعات مالی مسئول جبران آن است؛
۸- ذکر اینکه پردازشگر اطلاعات مالی ملزم به اجرای آن بخش از قرارداد که با قوانین و مقرراتی که بعداً به تصویب می‌رسد، مغایر باشد نیست و از این بابت مسئولیتی برای جبران خسارت وارده به مشتری نخواهد داشت؛
۹- اینکه قرارداد تحت چه شرایطی منفسخ می‌شود (با رعایت ماده‌ی ۱۱ این دستورالعمل) و طرفین قرارداد تحت چه شرایطی اختیار فسخ قرارداد را پیش از اتمام مدت اعتبار آن دارند؛

۱۰-ذکر این موضوع که مرجع رسیدگی به اختلافات بین مشتری و پردازشگر اطلاعات مالی در صورت عدم سازش در کانون‌های موضوع ماده ۳۶ قانون بازار اوراق بهادار، هیأت داوری مذکور در ماده‌ی ۳۷ قانون بازار اوراق بهادار است و تا تشکیل کانون مربوطه، وظیفه‌ی مذکور توسط سازمان صورت می‌پذیرد؛

۱۱-تشریح نحوه‌ی برقراری ارتباط بین پردازشگر اطلاعات مالی و مشتری برای تبادل اطلاعات و مدارک مختلف؛

۱۲-ذکر این موضوع که مسئولیت‌های قید شده در قرارداد به هیچ عنوان محدود کننده‌ی مسئولیت‌های پردازشگر اطلاعات مالی مطابق مقررات مربوطه نخواهد بود؛

۱۳-تعداد نسخ قرارداد و نحوه‌ی توزیع آنها.

تبصره ۱: پردازشگر اطلاعات مالی باید نمونه‌ی قراردادهای خود با مشتریان را قبل از بکارگیری به سازمان ارسال دارد تا از حیث رعایت این ماده به تأیید برسد.

تبصره ۲: هر گونه تغییر در مفاد قرارداد با اضافه کردن متمم به قرارداد امکان‌پذیر است، مشروط به آن که این ماده در متمم قرارداد نقض نشود. متمم‌های قرارداد باید به امضای طرفین قرارداد رسیده و حداقل شامل موارد زیر باشد:

الف) شماره و تاریخ قرارداد و شماره‌ی متمم؛

ب) مشخصات طرفین قرارداد همانطور که در قرارداد ذکر شده است؛

ج) توافقات حاصله طی متمم قرارداد؛

ماده ۱۱ پردازشگر اطلاعات مالی باید رویه‌ای مکتوب تحت عنوان رویهٔ جمع‌آوری و پردازش اطلاعات تنظیم و پس از تأیید سازمان، نزد آن سازمان به ثبت برساند. در رویهٔ یاد شده موارد زیر باید درج گردد:

۱ – معیارهایی که پردازشگر اطلاعات مالی در انتخاب منابع اطلاعاتی خود در نظر می‌گیرد به‌طوری که منابع اطلاعاتی انتخاب شده بر اساس این معیارها، از نظر پردازشگر اطلاعات مالی، موثق باشند،

۲ – رویه‌هایی که پردازشگر اطلاعات مالی به‌کار می‌گیرد تا مطمئن شود، اطلاعات مورد استفاده برای ارائه به مشتریان، صرفاً از منابع اطلاعاتی که براساس معیارهای بند ۱ موثق تشخیص داده شده‌اند، جمع‌آوری می‌شوند،

۳ – رویه‌هایی که پردازشگر اطلاعات مالی به کار می‌گیرد تا از تطابق اطلاعات جمع‌آوری شده و تغذیه‌شده در بانک‌های اطلاعاتی خود با منابع موثق ارائه‌کنندهٔ اطلاعات، اطمینان حاصل نماید.

۴ – فرمول‌ها و روابط ریاضی که در پردازش اطلاعات جمع‌آوری شده به‌کار می‌گیرد، عنوان و شرح مفهوم اطلاعات پردازش شده پس از اعمال هر فرمول یا رابطهٔ ریاضی، در پیوست رویهٔ مذکور.

تبصره ۱: در انتخاب منابع، جمع‌آوری اطلاعات و پردازش آن‌ها، پردازشگر اطلاعات مالی موظف است رویهٔ خود در این زمینه را که مطابق این ماده نزد سازمان به ثبت رسانده‌است، رعایت نماید. هرگونه تغییر در این رویه باید قبل از اجرا به تأیید سازمان رسیده و نزد آن به ثبت برسد.

تبصره ۲: فرمول‌ها، روابط ریاضی و نمودارهایی که پردازشگر اطلاعات مالی در پردازش اطلاعات مالی به کار می‌گیرد ضمن مستندسازی و قبل از ثبت نزد سازمان، باید توسط شخصی که حداقل گواهی‌نامهٔ تحلیل‌گری اوراق بهادار را اخذ کرده و در شش سال اخیر دست‌کم ۲ سال سابقهٔ کار مستمر یا ۳ سال سابقهٔ کار غیر مستمر مرتبط به تشخیص سازمان داشته باشد از جهات زیر بررسی و تأیید گردد :

۱ – مفاهیمی که برای اطلاعات پردازش شده توسط هر فرمول، رابطهٔ ریاضی یا نمودار تشریح شده‌است، صحیح باشد.

۲ – عنوان به‌کار گرفته شده برای اطلاعات پردازش شده از طریق اعمال هر فرمول، رابطهٔ ریاضی یا نمودار، گویای مفهوم آن بوده و گمراه‌کننده نباشد؛

۳ – در صورتی‌که عنوان با یکی از عناوین شناخته شده در ادبیات مالی تطابق دارد، فرمول، رابطهٔ ریاضی یا نمودار تعریف شده نیز مطابق آنچه در ادبیات مالی برای محاسبهٔ آن شناخته‌است، باشد.

تأیید صحت فرمول‌ها، روابط ریاضی و نمودارهای مورد استفاده توسط شخص موضوع این تبصره، نافی مسئولیت شرکت پردازش اطلاعات مالی در مورد صحت آن‌ها نمی‌باشد.

ماده ۱۲ در صورتی‌که پردازشگر اطلاعات مالی، بانک اطلاعاتی تشکیل داده به‌طوری‌که اطلاعات ذخیره شده در این بانک را قبل یا پس از پردازش منتشر می‌کند یا در اختیار دیگران از جمله مشتریان قرار می‌دهد، یا در صورتی‌که از نرم‌افزارهای رایانه‌ای برای پردازش اطلاعات استفاده می‌کند،آن‌گاه :

۱ – آن بخش از اطلاعات که از منابع اطلاعاتی به صورت غیرمکانیزه استخراج و در بانک اطلاعاتی ذخیره می‌شوند، باید توسط شخص یا اشخاص دیگری به جز شخص یا اشخاصی که مسئولیت استخراج و تغذیه اطلاعات را به بانک اطلاعاتی به‌عهده دارند و صلاحیت قید شده در تبصرهٔ ۱ این ماده را دارند، مورد بازبینی و تطبیق با منابع منتشر کننده، قرار گرفته و در صورت تطبیق تأیید گردد؛

۲ – نرم‌افزارهایی که برای استخراج و تغذیهٔ مکانیزهٔ اطلاعات به بانک اطلاعاتی پردازشگر اطلاعات مالی استفاده می‌شوند، باید مستند شده و صحت طراحی آن توسط شخص صاحب صلاحیت‌های موضوع تبصرهٔ ۲ این ماده تأیید و همچنین صحت عملکرد آن در انتقال صحیح اطلاعات از طریق بررسی حداقل ۵ درصد اطلاعات منتقل شده که به عنوان نمونه به صورت تصادفی و فراگیر (شامل همهٔ انواع اطلاعات منتقل شده) انتخاب شده‌اند، توسط شخص صاحب صلاحیت‌های تبصرهٔ ۱ این ماده بررسی و تأیید شده باشد؛

۳ – صحت عملکرد نرم‌افزار در محاسبهٔ عملیات ریاضی برای پردازش اطلاعات، توسط شخص صاحب صلاحیت موضوع تبصرهٔ ۲ مادهٔ ۱۱ بررسی و تأیید شده باشد.

تبصره ۱: شخصی که مسئولیت بازبینی موضوع بند ۱ این ماده را به‌عهده می‌گیرد، باید حداقل دارای گواهی‌نامهٔ اصول مقدماتی بازار سرمایه یا مدرک کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم در رشته‌های حسابداری، مدیریت مالی، مدیریت (گرایش‌های مختلف) یا اقتصاد باشد.

تبصره ۲: شخصی که مسئولیت بررسی صحت طراحی نرم‌افزار (موضوع بند ۲ این ماده) را به‌عهده می‌گیرد، باید حداقل دارای مدرک کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم در رشتهٔ مهندسی نرم‌افزار رایانه‌ای باشد.

تبصره ۳: پردازشگر اطلاعات مالی بایدجزئیات بررسی‌های موضوع این ماده، از جمله نمونه‌های انتخاب شده و روش نمونه‌گیری موضوع بند ۲ این ماده، تاریخ بررسی و مشخصات شخص تأیید کننده را مستند و بایگانی نماید. همچنین این بررسی‌ها باید پس از هرگونه تغییر در طراحی بانک اطلاعاتی، نرم‌افزار انتقال اطلاعات و نرم‌افزار پردازش اطلاعات، مجدداً انجام و تأییدیهٔ مربوطه اخذ و مطابق این تبصره مستند و بایگانی گردد.

تبصره ۴: پردازشگر اطلاعات مالی باید قبل از به‌کارگیری نرم‌افزارهای موضوع این ماده، تأییدیه های یادشده را اخذ و نرم‌افزارها را نزد سازمان به ثبت برساند. همچنین نرم‌افزارهای یادشده پس از هر تغییر و انجام بررسی‌ها و اخذ تأییدیه‌های مذکور، باید قبل از به‌کارگیری، نزد سازمان به ثبت برسند.

ماده ۱۳ در هرگونه گزارش و اطلاعاتی که پردازشگر اطلاعات مالی منتشر، ارائه یا در دسترس دیگران از جمله مشتریان قرار می‌دهد، باید منابع اطلاعاتی استفاده شده، قید شده یا توسط مخاطب به‌سادگی قابل تشخیص باشند؛ در غیر

این‌صورت مسئولیت صحت اطلاعات ارائه شده به‌عهدهٔ پردازشگر اطلاعات مالی خواهد بود. در مورد اطلاعات منتشر یا ارائه شده توسط پردازشگر اطلاعات مالی که منابع آن‌ها قید شده‌اند، مسئولیت پردازشگر اطلاعات مالی محدود است به انتخاب صحیح منابع اطلاعاتی مطابق رویهٔ ثبت‌شدهٔ خود نزد سازمان و مطابقت داشتن اطلاعات با آنچه منابع قید شده منتشر نموده‌اند. مسئولیت پردازشگر اطلاعات مالی موضوع این ماده، مانع از اعمال مجازات‌های پیش‌بینی شده در این دستورالعمل نخواهدبود.

ماده ۱۴ در موارد ذیل پردازشگر اطلاعات مالی باید موضوع را به اطلاع مشتری برساند و قرارداد بین مشتری و پردازشگر اطلاعات مالی خود به خود منفسخ می‌گردد و پردازشگر اطلاعات مالی باید کلیه‌ی مطالبات مشتری را به وی پرداخت کند:

۱ – تعلیق مجوز فعالیت پردازشگر اطلاعات مالی به قسمی که انجام تمام یا بخشی از موضوع قرارداد با مشتری بیش از ۱۵روز ممکن نباشد(مگر با توافق کتبی مشتری ظرف هفت روز کاری پس از تعلیق)؛

۲ – لغو مجوز تأسیس یا فعالیت پردازشگر اطلاعات مالی ؛

۳ – ورشکستگی یا انحلال پردازشگر اطلاعات مالی ؛

۴ – کناره‌گیری از فعالیت پردازشگر اطلاعات مالی.

ماده ۱۵ در صورتی‌که پردازشگر اطلاعات مالی به فعالیت رتبه‌بندی، مشاورهٔ سرمایه‌گذاری یا کارگزاری نیز می‌پردازد، باید به هریک از فعالیت‌های مذکور کارکنان و بخش جداگانه اختصاص داده و هر بخش مستقیماً یا به واسطه‌ی مدیران جداگانه، تحت نظارت بالاترین مقام اجرایی (مدیرعامل) باشد.

ماده ۱۶ پردازشگر اطلاعات مالی می‌تواند با اخذ مجوز از سازمان اقدام به ایجاد شعبه یا نمایندگی کند. مسئولیت فعالیت شعبه یا نمایندگی پردازشگر اطلاعات مالی به عهده‌ی پردازشگر اطلاعات مالی است. در ایجاد شعبه یا نمایندگی رعایت موارد زیر ضروری است:

۱– تعیین مسئول شعبه یا نمایندگی که باید آموزش‌های لازم را سپری کرده باشد؛

۲– تدوین رویه‌های مکتوب برای (الف) راهنمایی مشتریان،(ب) انعقاد قراردادهای پردازش اطلاعات مالی و (ج)کنترل‌های داخلی لازم؛

۳– اختصاص امکانات مورد نیاز به شعبه یا نمایندگی، شامل فضای اداری، ملزومات نرم‌افزاری و سخت‌افزاری؛

۴– نصب تابلو در محل مناسب برای شعبه یا نمایندگی شامل نام و عنوان پردازشگر اطلاعات مالی.

تبصره: در صورت ثبت پردازشگر اطلاعات مالی نزد سازمان درج عبارت « تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار» در تابلوهای پردازشگر اطلاعات مالی و کلیه‌ی اوراق، اطلاعیه‌ها و آگهی‌های آن مجاز است.

ماده ۱۷ پردازشگر اطلاعات مالی، قبل از ارائه خدمات به مشتری خود در زمینهٔ پردازش اطلاعات مالی، موظف‌است ابتدا نسبت به شناسایی مشتری اقدام و اطلاعات هویتی، نشانی و تلفن مشتری را دریافت و در پرونده مشتری ضبط نماید.

ماده ۱۸ در شرایط وجود تضاد منافع بین پردازشگر اطلاعات مالی و مشتری وی، اولویت با منافع مشتری خواهد بود.

ماده ۱۹ علاوه بر ممنوعیت ارائه یا انتشار اطلاعات در مورد اوراق بهادار موضوع مادهٔ ۴، انجام فعالیت‌های زیر نیز توسط پردازشگر اطلاعات مالی مجاز نمی‌باشد:

۱- انتشار، ارائه یا در دسترس دیگران قراردادن اطلاعات استخراج شده از منابعی که سازمان آن‌ها را در زمرهٔ منابع غیر معتبر اعلام نموده، خواه بدون تغییر یا پس از پردازش؛

۲- ارائه یا انتشار پیش‌بینی خود از روند آتی عرضه و تقاضای اوراق بهادار یا اظهار نظر خود در مورد ارزش اوراق بهادار یا وضعیت آتی ناشر اوراق بهادار بدون اخذ مجوز فعالیت مشاور سرمایه‌گذاری از سازمان؛

۳- ارائه یا انتشار پیش‌بینی اشخاص بدون ذکر نام یا اشخاص با ذکر نام که مجوز فعالیت مشاور سرمایه‌گذاری از سازمان دریافت ننموده‌اند در مورد روند آتی عرضه و تقاضای اوراق بهادار یا اظهار نظر آن‌ها در مورد ارزش اوراق بهادار یا وضعیت آتی ناشر اوراق بهادار؛

۴- انعقاد قراردادها یا پذیرش تعهداتی که منجر شود تا پردازشگر اطلاعات مالی نتواند تمام یا بخشی از وظایف خود را مطابق این دستورالعمل انجام دهد یا مسئولیت‌های پردازشگر اطلاعات مالی را کمتر از مسئولیت‌هایی نماید که در این دستورالعمل برای پردازشگران اطلاعات مالی پیش‌بینی شده است؛

۵- انعقاد قراردادهای پردازش اطلاعات مالی با مشتریان که در آن مسئولیت‌های پردازشگر اطلاعات مالی در قبال مشتریان از مسئولیت‌های مندرج در این دستورالعمل یا سایر مقررات مرتبط، محدودتر باشد؛

۶- دریافت کارمزد در ارائه‌ی خدمات خود بیش از سقف‌های مصوب سازمان؛

ثبت و نگه‌داری حساب‌ها، مدارک و اطلاعات

ماده ۲۰ پردازشگر اطلاعات مالی موظف است طبق استانداردهای حسابداری ملی و دستورالعمل‌های اجرایی که سازمان ابلاغ می‌کند، وقایع مالی خود را ثبت و صورت‌های مالی خود را تنظیم نماید و در دفاتر مالی خود برای هر مشتری حساب جداگانه‌ای نگه‌داری و کلیه‌ی مبادلات مالی فیمابین خود و مشتری را در حساب مشتری ثبت کند.

ماده ۲۱ پردازشگر اطلاعات مالی موظف است اسناد و مدارک مربوط به فعالیت خود از جمله اسناد و مدارک زیر را حداقل به مدت پنج سال نگه‌داری نماید:

۱ – قراردادهای منعقده با مشتریان؛

۲ – مکاتبات تبادل شده با مشتریان؛

۳ – مدارک مثبته‌ی وقایع مالی مرتبط با خود به خصوص مبادلات مالی با مشتریان و صورتحساب‌های صادره برای آن‌ها؛

۴ – نسخه‌ای از اطلاعاتی که پردازشگر اطلاعات مالی از طریق تارنمای رسمی خود منتشر کرده یا برای مشتریان ارسال نموده یا به نحوی در دسترس آن‌ها قرارداده است، حاوی تاریخ و ساعت انتشار یا ارسال؛

۵ – مدارک راجع به دعاوی حقوقی له یا علیه پردازشگر اطلاعات مالی؛

۶ – سایر مدارک و گزارش‌هایی که توسط سازمان تعیین و ابلاغ می‌گردد.

ماده ۲۲ پردازشگر اطلاعات مالی و کارکنان آن باید اطلاعات و مدارک مربوط به مشتری طرف قرارداد خود را محرمانه تلقی نموده و به استثنای اشخاص زیر در حدود درخواست آن‌ها، بدون رضایت مشتری به شخص دیگری ارائه ننماید در غیر اینصورت مشمول ماده ۴۸ قانون بازار اوراق بهادار خواهند شد:

۱- کارکنان پردازشگر اطلاعات مالی که برای ارائه‌ی خدمات به مشتری یا انجام سایر وظایف خود به اطلاعات و مدارک مشتری نیاز دارند، در حدود نیاز آن‌ها؛
۲ - سازمان یا مراجعی که سازمان تعیین می‌کند؛
۳ - وکیل، بازرس قانونی یا حسابرس پردازشگر اطلاعات مالی ؛
۴ - مراجع صالح قضایی؛
۵ - کانون مربوطه در حدودی که در مقررات مصوب سازمان تعیین شده است؛
۶ - سایر مراجعی که ارائه‌ی مدارک و اطلاعات مذکور به آنها، طبق قانون الزامی است.

تبصره: انتشار عمومی یا ارائه‌ی اطلاعات به صورت سرجمع به طوری که امکان ردیابی و تشخیص اطلاعات مربوط به هر مشتری ممکن نباشد، مشمول ممنوعیت موضوع این ماده نمی‌گردد.

اطلاع‌رسانی و گزارش‌دهی

ماده ۲۳ پردازشگر اطلاعات مالی ملزم است در تارنمای خود موارد زیر را افشا نماید:
۱- نام، نوع شخصیت حقوقی، مشخصات ثبتی، مبلغ سرمایه‌ی پرداخت شده و مشخصات شرکای عمده؛
۲- مشخصات و سوابق حرفه‌ای و تحصیلی اعضای هیأت‌مدیره، مدیرعامل، مدیران میانی، کارشناسان و نمایندگان تحلیل‌گر اطلاعات مالی؛
۳- خدمات قابل ارایه توسط تحلیل‌گر اطلاعات مالی و شرایط، حدود مسئولیت و کارمزد هر یک از این خدمات و نحوه‌ی محاسبه‌ی این کارمزدها؛
۴- معیارها و روش‌هایی که پردازشگر اطلاعات مالی برای انتخاب منابع اطلاعاتی، اطمینان از صحت استخراج اطلاعات از منابع و تغذیهٔ آن‌ها در بانک‌های اطلاعاتی خود و اطمینان از صحت پردازش اطلاعات مالی به‌کار می‌گیرد تا حدی که منجر به افشای اسرار تجاری وی نگردد؛
۵- منابع مهم اطلاعاتی که پردازشگر اطلاعات مالی برای کسب اطلاعات مورد نیاز خود به آنها متکی است؛
۶- تضاد منافعی که ممکن است به دلیل ارائه‌ی خدمات مختلف بین منافع پردازشگر اطلاعات مالی یا اشخاص وابسته و کارکنان وی با مشتریان بوجود آید و راه‌های کنترل و حل و فصل این تضاد منافع؛
۷- هر گونه رابطه‌ی تجاری اساسی که پردازشگر اطلاعات مالی با دیگران دارد و با خدمات پردازش اطلاعات مالی و سایر خدماتی که پردازشگر اطلاعات مالی ارائه می‌دهد در تضاد است؛
۸- هرگونه منافعی که ارائه‌ی خدمات پردازش اطلاعات مالی برای اشخاص ثالث به استثناء کارکنان شرکت پردازش اطلاعات مالی، بوجود می‌آورد؛
۹- نشانی و تلفن دفتر مرکزی و هر یک از شعب یا نمایندگی‌ها و مشخصات مسئولین هر شعبه یا نمایندگی؛
۱۰-هر گونه اطلاعات دیگری که طبق مصوبات سازمان ضروری باشد.

نظارت و بازرسی

ماده ۲۴ سازمان می‌تواند به صورت ادواری یا در مواقع لزوم، مدارک و هرگونه مستندات پردازشگر اطلاعات مالی و هر گونه اماکن متعلق به پردازشگر اطلاعات مالی یا تحت اختیار یا کنترل وی را با اهداف زیر مورد بازرسی قرار دهد یا ارائه‌ی اطلاعات، مدارک و گزارش‌هایی را از پردازشگر اطلاعات مالی درخواست کند:

۱ – اطمینان از تهیه و نگه‌داری اسناد، مدارک، گزارش‌ها و دفاتر مالی مطابق قوانین و مقررات؛

۲ – اطمینان از انطباق عملکرد پردازشگر اطلاعات مالی با قرارداد پردازش اطلاعات مالی و مقررات مربوطه؛

۳ - اطمینان از حفظ شرایط تعیین شده برای تأسیس و فعالیت پردازشگر اطلاعات مالی؛

۴ - بررسی شکایات و اعتراضات رسیده از سوی مشتری یا افراد دیگر؛

۵ – بررسی تخلفات احتمالی پردازشگر اطلاعات مالی؛

۶ – تهیه‌ی گزارش‌ها، اسناد و مدارک برای سایر نهادهای ذیصلاح.

تبصره: پردازشگر اطلاعات مالی موظف است کلیه‌ی اطلاعات، اسناد، مدارک و گزارش‌های مورد درخواست را در موعد مقرر در اختیار سازمان قرار دهد و به تمامی سوالات نمایندگان سازمان پاسخ داده و امکان بازرسی از دفاتر، مدارک و اماکن مورد نظر را برای بازرسین سازمان بدون فوت وقت فراهم آورد. بازرسین سازمان توسط رئیس سازمان معرفی می‌شوند.

ماده ۲۵ پردازشگر اطلاعات مالی باید بازرس قانونی و حسابرس خود را از بین موسسات حسابرسی معتمد سازمان انتخاب کند و قرارداد خود با وی را به گونه‌ای تنظیم کند که بازرس یا حسابرس، رعایت قوانین و مقررات از جمله این دستورالعمل، آیین‌نامه‌های داخلی شرکت، تطبیق مفاد قراردادهای پردازشگر اطلاعات مالی با این دستورالعمل و ثبت صحیح حساب‌های مشتری را بررسی و در مورد آنها در گزارش سالیانه خود اظهارنظر نماید. هزینه‌ی این رسیدگی بر عهده‌ی پردازشگر اطلاعات مالی است و در قرارداد مربوطه پیش‌بینی می‌شود.

ماده۲۶ در صورت درخواست سازمان برای تهیه‌ی گزارش ویژه‌ی حسابرسی از پردازشگر اطلاعات مالی مطابق ماده‌ی ۲۹ قانون بازار اوراق بهادار، پردازشگر اطلاعات مالی باید علاوه بر ارائه‌ی اطلاعات، اسناد و مدارک لازم برای تهیه‌ی این گزارش، هزینه‌های تهیه‌ی گزارش مذکور را مطابق آنچه سازمان تعیین می‌کند، بپردازد.

ضمانت‌های اجرا

ماده ۲۷ تخلف پردازشگر اطلاعات مالی از قرارداد پردازش اطلاعات مالی یا مفاد این دستورالعمل، براساس دستورالعمل مربوطه رسیدگی می‌شود. درصورت احراز تخلف، مرجع رسیدگی کننده متناسباً یک یا چند مورد از تنبیهات زیر را در نظر می‌گیرد:

۱ – تذکر کتبی به پردازشگر اطلاعات مالی بدون درج در پرونده؛

۲ – تذکر کتبی به پردازشگر اطلاعات مالی با درج در پرونده؛

۳ – تعلیق فعالیت شعبه یا نمایندگی که تخلف از طریق آن صورت پذیرفته حداکثر تا یک سال؛

۴ – الزام به تعطیلی شعبه یا نمایندگی که تخلف از طریق آن صورت پذیرفته؛

۵ – محدود کردن فعالیت پردازش اطلاعات مالی حداکثر تا یک سال؛

۶ – محرومیت از ارائه‌ی خدمات پردازش اطلاعات مالی حداکثر تا یک سال؛

۷ – تعلیق مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی برای مدت حداکثر تا یک سال؛
۸ – تعلیق سایر فعالیت‌های پردازشگر اطلاعات مالی به مدت حداکثر تا یک سال؛
۹ – لغو مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی ؛
۱۰ – لغو مجوز تأسیس پردازش اطلاعات مالی ؛
۱۱ – جریمهٔ نقدی پردازشگر اطلاعات مالی مطابق آیین‌نامه‌ی ماده‌ی ۱۴ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید.

تبصره ۱: در صورتی که تخلف ناشی از فعل یا ترک فعل مدیر یا مدیران یا سایر کارکنان پردازشگر اطلاعات مالی باشد، مرجع رسیدگی به تخلفات پردازشگر اطلاعات مالی، علاوه بر تنبیهات مقرر در این ماده برای پردازشگر اطلاعات مالی، مدیر یا هر یک از کارکنان متخلف را حسب مورد به یکی از تنبیهات انضباطی زیر محکوم می‌کند:
۱ – تذکر کتبی بدون درج در پرونده؛
۲ – اخطار کتبی با درج در پرونده؛
۳ – محرومیت از ارائه‌ی خدمات پردازش اطلاعات مالی حداکثر تا دو سال؛
۴ – سلب صلاحیت از ادامه‌ی تصدی سمت مدیریت در شرکت پردازش اطلاعات مالی مربوطه حداکثر تا دو سال؛
۵ – محرومیت از تصدی سمت در تمام یا برخی از بورس‌ها، بازارهای خارج از بورس، کانون‌ها و نهادهای مالی حداکثر تا دو سال؛
۶ – محرومیت از استفاده از گواهی‌نامه‌ی حرفه‌ای صادره توسط سازمان به مدت حداکثر تا دو سال؛
۷ – جریمه نقدی مطابق آیین نامه‌ی ماده‌ی ۱۴ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید.

تبصره ۲: مرجع رسیدگی به تخلفات می‌تواند به منظور پیشگیری از تکرار تخلف یا گسترش دامنه‌ی آن، اعاده‌ی وضعیت به قبل از انجام تخلف یا رفع اثرات تخلف انجام شده، پردازشگر اطلاعات مالی را ملزم به موارد زیر نماید:
۱ – اصلاح یا تقویت نظام کنترل‌های داخلی؛
۲ – اصلاح رویه‌ها و آیین‌نامه‌های داخلی؛
۳ – تأمین، تکمیل و آموزش نیروی انسانی در بخش‌ها و زمینه‌های خاص؛
۴ – منع پردازشگر اطلاعات مالی از گسترش کمی و یا جغرافیایی فعالیت‌ها تا زمان احراز شرایطی خاص؛
مرجع رسیدگی همچنین می‌تواند برای انجام موارد موضوع این تبصره، مهلت تعیین کرده و رفع تعلیق از تمام یا بخشی از فعالیت‌ها یا رفع محدودیت از فعالیت‌های پردازشگر اطلاعات مالی را منوط به اجرای آن‌ها در مهلت مقرر نماید. در صورت عدم اجرای موارد تعیین شده در این تبصره در مهلت مقرر، مرجع رسیدگی می‌تواند تنبیهات مذکور در این ماده را اعمال کند.

تبصره ۳: اعمال تنبیهات موضوع این ماده مانع از مجازات‌هایی که در قوانین در صورت ارتکاب جرم پیش‌بینی شده یا مانع از جبران خساراتی که در اثر ارتکاب تخلفات یا جرایم به مشتری یا سایر اشخاص وارد شده، نخواهد شد.

ماده۲۸ در صورتی که یک نهاد مالی بدون دریافت مجوز پردازش اطلاعات مالی ، به ارائه خدمات پردازش اطلاعات مالی بپردازد، مرجع رسیدگی کننده پس از رسیدگی به موضوع براساس دستورالعمل مربوطه، یک یا ترکیبی از تنبیهات زیر را در نظر خواهد گرفت:
۱ – تذکر کتبی بدون درج در پرونده‌ی نهاد مالی متخلف؛
۲ – اخطار کتبی با درج در پرونده‌ی نهاد مالی متخلف؛

۳ – تعلیق تمام یا بخشی از فعالیت‌های نهاد مالی به مدت حداکثر تا یک سال؛
۴ – سلب صلاحیت مدیر یا مدیران نهاد مالی متخلف، از تصدی برخی سمت‌ها در نهاد مالی مربوطه حداکثر به مدت دو سال؛
۵ – محرومیت مدیر یا مدیران متخلف نهاد مالی از تصدی سمت در تمام یا برخی از بورس‌ها، بازارهای خارج از بورس، کانون‌ها و سایر نهادهای مالی به مدت حداکثر تا دو سال؛
۶ – محرومیت مدیران نهاد مالی از استفاده از گواهی‌نامه‌های حرفه‌ای صادره توسط سازمان حداکثر تا دو سال؛
۷ – لغو مجوز تأسیس نهاد مالی متخلف؛
۸ – جریمه‌ی نقدی مطابق آیین نامه‌ی ماده‌ی ۱۴ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید.

ماده ۲۹ به اختلافات بین پردازشگر اطلاعات مالی و مشتری، طبق ماده‌ی ۳۶ قانون بازار اوراق بهادار رسیدگی می‌شود.

سایر موارد

ماده ۳۰ هرگونه نقل و انتقال سهام یا پذیره‌نویسی سهام جدید در شرکت پردازش اطلاعات مالی به گونه‌ای که موجب شود شخصی به یک شریک عمده‌ی شرکت پردازش اطلاعات مالی تبدیل شود، باید ظرف هفت روز کاری توسط شرکت پردازش اطلاعات مالی به سازمان اطلاع داده شود.

ماده ۳۱ پردازشگر اطلاعات مالی ملزم است هرساله مبلغی تحت عنوان حق نظارت به سازمان پرداخت نماید. این مبلغ به پیشنهاد سازمان توسط شورای عالی بورس و اوراق بهادار تعیین می‌گردد.

ماده ۳۲ این دستورالعمل در ۳۲ ماده ۲۲ تبصره و چهار پیوست در تاریخ ۱۳۸۹/۵/۲۳ به تصویب هیأت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار رسید و از تاریخ تصویب لازم الاجرا می‌باشد.

تقاضای صدور مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی

این فرم به منظور ارائه‌ی تقاضای صدور مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی تنظیم شده است. اطلاعات در خواست شده در این فرم برای تکمیل مدارک و مستندات لازم جهت بررسی تقاضا الزامی است.

به: مدیریت نظارت بر نهادهای مالی سازمان بورس و اوراق بهادار

احتراماً؛

اینجانبان مؤسسین شرکت در شرف تأسیس پردازش اطلاعات مالی..... (که در این فرم اختصاراً شرکت نامیده می‌شود)، براساس قانون بازار اوراق بهادار و دستورالعمل مربوطه، صدور مجوز تأسیس این شرکت را به عنوان یک شرکت پردازش اطلاعات مالی موضوع بند ۲۱ ماده‌ی ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۴، با مشخصات زیر از سازمان بورس و اوراق بهادار (که از این پس اختصاراً سازمان نامیده می‌شود)، تقاضا می‌نماییم:

۱ نام پیشنهادی برای شرکت: شرکت پردازش اطلاعات مالی .....

۲- نوع شخصیت حقوقی مورد نظر برای شرکت سهامی خاص است.

۳- اساسنامه‌ی شرکت به شرح پیوست پیشنهاد می‌شود که مطابق نمونه‌ی مصوب سازمان تنظیم شده و به امضای نماینده‌ی مؤسسین رسیده است.

۴- مبلغ سرمایه و میزان مشارکت هر یک از مؤسسین به تفکیک نقد و غیرنقد به شرح زیر خواهد بود:

(در صورتی که فضای فرم کافی نیست، جدول به ضمیمه فرم ارائه گردد).

ردیف	نام مؤسس	میزان آورده‌ی نقد		میزان آورده‌ی غیرنقد		جمع آورده‌ی نقد و غیرنقد		مبلغ تعهد شده	
		مبلغ (میلیون ریال)	درصد*	مبلغ (میلیون ریال)	درصد*	مبلغ (میلیون ریال)	درصد*	مبلغ (میلیون ریال)	درصد*
۱									
۲									
۳									
۴									
۵									
جمع									

* درصد از کل سرمایه

۵- در نظر است سهام ممتاز شرکت به شرح زیر صادر گردد:

ردیف	نام دارنده‌ی سهام ممتاز	مبلغ اسمی سهم ممتاز	شرح امتیازات
۱			
۲			
۳			

۶- مشخصات و اوصاف آورده‌ی غیرنقد مؤسسین در صورت وجود و ارزش تقریبی آن[۱]:

.....

.....

.....

۷- شرح اینکه آورده‌ی غیرنقد چگونه در جهت اهداف و موضوع فعالیت شرکت بکار می‌آید:

.....

.....

.....

۸- طرح تجاری و برنامه‌های شرکت: طرح تجاری و برنامه‌های شرکت برای سه سال پس از تأسیس و ترازنامه و صورت سود (زیان) برای یک سال پس از تأسیس پیش‌بینی شده و مطابق دستورالعمل مربوطه تنظیم گردیده و به پیوست آمده است.

۹- مشخصات نماینده‌ی مؤسسین: شخص زیر به عنوان نماینده‌ی تام‌الاختیار موسسین شرکت به سازمان معرفی می‌شود. هرگونه مکاتبه و اعلام نظر موسسین به امضای وی به سازمان تسلیم می‌شود و ارائه‌ی مکاتبات یا اطلاعات از طرف سازمان به وی یا ارسال مکاتبات به نشانی وی به منزله‌ی ارائه یا ارسال به موسسین محسوب می‌شود.

نام و نام‌خانوادگی	شماره شناسنامه	محل صدور	تلفن	نشانی	امضای نماینده برای قبول سمت

[۱] مشخصات و اوصاف آورده‌ی غیرنقد و مبلغ برآوردی آن درج گردد. ارزش آورده‌ی غیرنقد پس از صدور مجوز تأسیس براساس قانون تجارت تقویم می‌شود.

۱۰ هویت و اقامتگاه مؤسسین به شرح زیر است:

ردیف	نام مؤسس	شماره شناسنامه/ شماره ثبت	محل صدور/ محل ثبت	اقامتگاه	تلفن
۱					
۲					
۳					
۴					
۵					

۱۱- پرسشنامه مشخصات داوطلب سمت مدیرعاملی یا عضویت در هیأت مدیره‌ی شرکت، مطابق دستورالعمل تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیران نهادهای مالی، توسط داوطلبین مذکور تکمیل و به پیوست ارائه شده‌است.

۱۲- اینجانبان موسسین شرکت تعهد می‌نماییم که اطلاعات مذکور در این فرم را با کمال دقت و صحت و با آگاهی از مفاد ماده ۴۷ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه ۱۳۸۴، در تاریخ ..... به منظور ارائه به سازمان بورس و اوراق بهادار تکمیل و امضاء نموده‌ایم. چنان‌چه خلاف این امر ثابت شود، می‌پذیریم که مطابق مقرراتی که توسط ارکان بازار اوراق بهادار (مذکور در قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه ۱۳۸۴)، به تصویب رسیده یا می‌رسد، با اینجانبان رفتار شود.

ردیف	نام مؤسس	نام و نام خانوادگی صاحب امضاء مجاز	امضاء*
۱			
۲			
۳			
۴			
۵			

موسسین علاوه بر امضاء در این جدول، لازم است تمام صفحات این فرم را نیز امضاء نمایند.

تقاضای تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی

این فرم به منظور دریافت تقاضای تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی تنظیم شده است. اطلاعات در خواست شده در این فرم برای تکمیل مدارک و مستندات لازم جهت بررسی تقاضا الزامی است.

به: مدیریت نظارت بر نهادهای مالی سازمان بورس و اوراق بهادار

احتراماً؛

اینجانب صاحبان امضای مجاز شرکت ..... به شماره ثبت..... تاریخ ثبت...../...../..... و محل ثبت .....(که از این پس اختصاراً شرکت نامیده می‌شود)، براساس قانون بازار اوراق بهادار و دستورالعمل مربوطه، از سازمان بورس و اوراق بهادار (که از این پس اختصاراً سازمان نامیده می‌شود) درخواست صدور مجوز تبدیل این شرکت به یک شرکت پردازش اطلاعات مالی موضوع بند ۲۱ ماده‌ی ۱ قانون بازار اوراق بهادار را داریم. به این منظور اطلاعات شرکت مذکور به شرح زیر ارائه می‌شود:

۱- نوع شرکت به قرار زیر است:

☐ شرکت سهامی عام ☐ شرکت سهامی خاص ☐ شرکت با مسئولیت محدود ☐ شرکت تضامنی

☐ شرکت مختلط سهامی ☐ شرکت مختلط غیرسهامی ☐ شرکت نسبی ☐ شرکت تعاونی تولید و مصرف

۲- اساسنامه شرکت به پیوست آمده است و در صورت موافقت سازمان با این درخواست، اساسنامه‌ی شرکت، مطابق اساسنامه‌ی نمونه‌ی شرکت‌های پردازش اطلاعات مالی مصوب سازمان خواهد شد.

۳- سرمایه‌ی شرکت:

ردیف	نوع سرمایه	پرداخت شده				تعهد شده		جمع پرداخت شده و تعهد شده	
		نقدی (میلیون ریال)	غیر نقدی (میلیون ریال)	جمع میلیون ریال	درصد*	میلیون ریال	درصد*	میلیون ریال	درصد*
۱	عادی								
۲	ممتاز								

* درصد از کل دارایی‌ها

در صورت وجود سرمایه‌ی تعهد شده، برنامه پرداخت سرمایه تشریح شود:

.....

.....

۴- امتیازات سهام ممتاز شرکت به شرح زیر است که به اشخاص مشروحه در زیر تعلق گرفته و علت اعطای سهام ممتاز به هر یک از این اشخاص نیز تشریح شده است (در صورت وجود سهام ممتاز).

ردیف	نام دارنده‌ی سهام ممتاز	تعداد سهام ممتاز	ارزش اسمی سهام ممتاز	شرح امتیازات
۱				
۲				
۳				

۵ صورت‌های مالی حسابرسی شده دو سال اخیر شرکت تهیه شده و به همراه گزارش حسابرس به پیوست آمده‌است.

۶- طرح تجاری و برنامه‌های شرکت (در صورت تبدیل به شرکت پردازش اطلاعات مالی)، مطابق دستورالعمل مربوطه، برای سه سال پس از تبدیل و ترازنامه و صورت سود (زیان) پیش‌بینی شده برای یک سال پس از تبدیل به پیوست آمده است.

۷-ترکیب، مشخصات و ارزش تقریبی دارایی‌های شرکت به شرح زیر است:

[در جدول زیر اطلاعات دارایی‌هایی که هر یک به تنهایی بیش از ۵ درصد دارایی‌های شرکت را تشکیل می‌دهند، جداگانه و بقیه تحت عنوان سایر دارایی‌ها درج شوند. در صورت کافی نبودن فضا، جدول جداگانه به ضمیمه‌ی فرم ارائه گردد].

ردیف	عنوان دارایی	ارزش دفتری (میلیون ریال)	درصد*	ارزش تقریبی روز (میلیون ریال)	شرح مشخصات
۱					
۲					
۳					
۴					
۵	سایر دارایی‌ها				
جمع کل					

* درصد از کل دارایی‌ها

۸- شرح اینکه پس از تبدیل شرکت به شرکت پردازش اطلاعات مالی، هر یک از دارایی‌های بند ۷ ، چگونه تبدیل به نقد می‌شود یا در جهت اهداف و موضوع فعالیت شرکت پردازش اطلاعات مالی بکار می‌آید:

.....

.....

.....

.....

۹-مشخصات نماینده‌ی شرکت: شخص زیر به عنوان نماینده‌ی تام‌الاختیار شرکت به سازمان معرفی می‌شود. هرگونه مکاتبه و اعلام نظر شرکت، به امضای وی به سازمان تسلیم می‌شود و ارائه‌ی مکاتبات یا اطلاعات از طرف سازمان به وی یا ارسال مکاتبات سازمان به نشانی شرکت که در بند ۱ آمده است، به معنی ارائه یا ارسال شده به شرکت است.

نام و نام‌خانوادگی	شماره شناسنامه	محل صدور	سمت	تلفن	نشانی	امضا برای قبول سمت

۱۰ میزان مشارکت هر یک از سرمایه‌گذارن عمده (دارای بیش از ۵ درصد سرمایه یا حق رأی) شرکت به شرح زیر است:

ردیف	نام سرمایه‌گذار عمده	میزان سرمایه		درصد حق رأی	شرح ذینفع نهایی*
		مبلغ (میلیون ریال)	درصد		
۱					
۲					
۳					
۴					
۵					

* در صورتی که سرمایه‌گذار عمده یک شخص حقوقی است، شخص یا اشخاص حقیقی ذینفع نهایی سرمایه‌گذار عمده تشریح شود.

۱۱ هویت و اقامتگاه سرمایه‌گذاران عمده‌ی شرکت (مذکور در بند ۱۰) به شرح زیر است:

ردیف	نام سرمایه‌گذار عمده	شماره شناسنامه/ شماره ثبت	محل صدور/ محل ثبت	اقامتگاه	تلفن
۱					
۲					
۳					
۴					
۵					

–

۱۲ مشخصات مدیران: مشخصات مدیران شرکت به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	نام مدیر (عضو هیأت مدیره / مدیر عامل)	نام نماینده‌ی مدیر (درصورتی که مدیر شخص حقوقی است)	سمت (عضو هیأت مدیره / مدیر عامل)	مدت مأموریت	
				از تاریخ	تا تاریخ
۱				/ /	/ /
۲				/ /	/ /
۳				/ /	/ /
۴				/ /	/ /
۵				/ /	/ /

۱۳ در صورت موافقت با تبدیل شرکت به شرکت پردازش اطلاعات مالی، نام شرکت به شرح زیر تغییر خواهد کرد:

.....

۱۴- در صورت موافقت با تبدیل شرکت به شرکت پردازش اطلاعات مالی ، اشخاص زیر تصدی سمت مدیریت را در شرکت به عهده خواهند گرفت، که اطلاعات تفصیلی آن‌ها طی پرسشنامه مشخصات داوطلب سمت مدیرعاملی یا عضویت در هیأت‌مدیره‌ی نهادهای مالی، تکمیل و به پیوست ارائه شده است.

ردیف	نام مدیر (عضو هیأت مدیره / مدیر عامل)	نام نماینده‌ی مدیر (درصورتی که مدیر شخص حقوقی است)	سمت
۱			
۲			
۳			
۴			
۵			

۱۵- اینجانبان صاحبان امضای مجاز شرکت به شرح زیر تعهد می‌نماییم که اطلاعات مذکور در این فرم را با کمال دقت و صحت و با آگاهی از مفاد ماده ۴۷ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه ۱۳۸۴، در تاریخ ...../...../..... به منظور ارائه به سازمان بورس و اوراق بهادار تکمیل و امضاء نموده‌ایم. چنان‌چه خلاف این امر ثابت شود، می‌پذیریم که مطابق مقرراتی که توسط ارکان بازار اوراق بهادار (مذکور در قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه ۱۳۸۴)، به تصویب رسیده یا می‌رسد، با اینجانبان رفتار شود.

ردیف	نام و نام خانوادگی صاحب امضای مجاز	شماره شناسنامه	محل صدور	شماره ملی	امضاء *	مهر شرکت
۱						
۲						
۳						
۴						
۵						

علاوه بر این جدول، صاحبان امضای مجاز شرکت باید کلیه‌ی صفحات این فرم را امضاء نمایند.

تقاضای دریافت مجوز فعالیت شرکت پردازش اطلاعات مالی

اینجانبان صاحبان امضای مجاز شرکت با مشخصات زیر از سازمان بورس و اوراق بهادار تقاضای صدور مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی را برای این شرکت داریم.

۱ نام و مشخصات ثبتی شرکت:

نام شرکت	نوع شرکت	نوع نهاد مالی*	اطلاعات ثبت نزد مرجع ثبت شرکت‌ها			اطلاعات ثبت نزد سازمان		مبلغ سرمایه‌ی ثبت و پرداخت شده (میلیون ریال)
			شماره ثبت	تاریخ ثبت	محل ثبت	شماره ثبت	تاریخ ثبت	
				/ /				

* انواع نهادهای مالی که می‌توانند مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی را دریافت دارند عبارتند از: شرکت پردازش اطلاعات مالی، مشاور سرمایه‌گذاری، سبدگردان، تأمین سرمایه، مؤسسه رتبه‌بندی، کارگزار و کارگزار/ معامله‌گر

۲- مشخصات امکانات و تجهیزاتی که به فعالیت پردازش اطلاعات مالی اختصاص یافته است:

۲ – الف) تجهیزات مورد استفاده[۲]:

ردیف	عنوان تجهیزات و امکانات	مشخصات	محل استقرار	موارد کاربرد
۱				
۲				
۳				
۴				
۵				
۶				
۷				
۸				
۹				
۱۰				

[۲] تجهیزات اداری شامل میز، صندلی، کامپیوتر و شماره تلفن(های) اختصاص یافته به فعالیت پردازش اطلاعات مالی هر کدام در یک سطر قید شود. متعلقات مربوط به یک دارایی، در همان سطر مربوط به دارایی، درج شود و از اختصاص سطر جداگانه برای هر یک از متعلقات، خودداری گردد.

۲–ب) نرم‌افزارهای مورد استفاده:

ردیف	عنوان نرم‌افزار	شرکت تولید کننده	محل‌های استقرار یا دسترسی	شرح قابلیت‌ها یا موارد کاربرد	نحوه ارتباط یا تبادل اطلاعات با سایر نرم‌افزارها
۱					
۲					
۳					

۲–ج) تارنما (پایگاه الکترونیکی):

نشانی تارنما	شرح مختصر اطلاعات منتشره در تارنما	نحوه‌ی دسترسی مشتریان	شرح خدمات قابل ارائه به مشتری از طریق تارنما

۳- مشخصات محلی که به انجام امور پردازش اطلاعات مالی اختصاص یافته است.

۳– الف) نشانی کامل محل انجام امور پردازش اطلاعات مالی :.....

.....

.....

۳–ب) کروکی محل انجام امور پردازش اطلاعات مالی را در کادر زیر ترسیم نمایید.

شمال

۳ – ج) نقشه ساختمانی محل انجام امور پردازش اطلاعات مالی را ترسیم کرده و هر قسمت در نقشه واحد ساختمانی را با ذکر ابعاد و شماره‌گذاری معین نمایید.

۳–د) هر قسمت از نقشه‌ی ساختمانی ارائه شده در بند ۳–ج را شماره‌گذاری کرده و اطلاعات مربوط به هر قسمت را در جدول زیر تکمیل کنید:

شماره قسمت	مورد یا موارد استفاده از قسمت	مساحت (متر مربع)	ملاحظات
۱			
۲			
۳			
۴			
۵			
۶			
۷			
۸			

۳-هـ) کلیه‌ی دفاتر متقاضی در تهران و شهرستان به تفکیک هر واحد ساختمانی در جدول ذیل درج گردد:

ردیف	شهر محل استقرار دفتر	نشانی	فعالیت‌هایی که در این واحد انجام می‌شود	نوع کاربری (طبق سند یا گواهی پایان کار)	مساحت (متر مربع)	
					مالکیت در	در اجاره
۱						
۲						
۳						
۴						

۴- مشخصات کارکنان شرکت[۳]:

۴-الف) مشخصات مدیران (شامل مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره):

ردیف	نام و نام خانوادگی مدیر یا نماینده‌ی وی	سمت	به نمایندگی از	مدت مأموریت	
				از تاریخ	تا تاریخ
۱				/ /	/ /
۲					
۳					
۴					
۵					
۶					
۷					
۸					
۹					
۱۰					

[۳] فرم مشخصات مدیران و کارکنان بندهای (۴- الف) و (۴-ب) باید جداگانه تنظیم شده و به ضمیمه‌ی مدارک لازم همراه این درخواست ارسال شود.درصورتی‌که این فرم به منظور تأیید صلاحیت برای مدیران تکمیل و به سازمان ارسال شده‌است، تکمیل و ارسال مجدد آن ضروری نیست.

۴-ب) مشخصات کارکنانی که به فعالیت پردازش اطلاعات مالی اختصاص دارند:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	آخرین مدرک تحصیلی	محل فعالیت در شرکت	رشته تحصیلی	میزان فعالیت (تمام وقت/ نیمه وقت/ پاره وقت)	گواهی‌نامه حرفه‌ای بازار سرمایه	
							عنوان گواهی‌نامه	تاریخ اخذ
۱								
۲								
۳								
۴								

۴-ج) مشخصات سایر کارکنان:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	آخرین مدرک تحصیلی	محل فعالیت در شرکت	رشته تحصیلی	میزان فعالیت (تمام وقت/ نیمه وقت/ پاره وقت)	گواهی‌نامه حرفه‌ای بازار سرمایه	
							عنوان گواهی‌نامه	تاریخ اخذ
۱								
۲								
۳								
۴								
۵								
۶								
۷								
۸								
۹								
۱۰								

۵- مجوزهای فعالیت دیگری که توسط متقاضی از سازمان اخذ شده است، در جدول زیر قید گردد:

ردیف	عنوان مجوز	تاریخ اعطای مجوز	تاریخ پایان اعتبار مجوز	ملاحظات
۱				
۲				
۳				
۴				

۶ تاریخ تکمیل اطلاعات این فرم: / /

۷- اینجانبان صاحبان امضای مجاز شرکت تعهد می‌نماییم که اطلاعات مذکور در این فرم را با کمال دقت و صحت و با آگاهی از مفاد ماده ۴۷ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه ۱۳۸۴، تکمیل و به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه نموده‌ایم.[۴]

ردیف	نام و نام خانوادگی صاحب امضای مجاز	سمت	امضاء	مهر شرکت
۱				
۲				

[۴] صاحبان امضای مجاز علاوه بر این جدول، باید سایر صفحات این فرم را نیز امضاء نمایند.

حداقل نیروی انسانی و تجهیزات لازم برای شروع فعالیت پردازش اطلاعات مالی

در این پیوست حداقل نیروی انسانی، فضای اداری، تجهیزات سخت‌افزاری و نرم‌افزارهای مورد نیاز برای اعطای مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی، در بندهای (الف) تا (د) آمده است. متناسب با توسعه‌ی فعالیت‌های پردازش اطلاعات مالی ، نیروی انسانی، فضای اداری و تجهیزات باید طبق مقررات اضافه شده یا ارتقاء یابند.

الف) نیروی انسانی: علاوه بر مدیرعامل و اعضای هیأت‌مدیره، متقاضی صدور مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی باید نیروی انسانی به شرح زیر را به‌کار گرفته باشد:

ردیف	عنوان شغل	مسئولیت	تعداد (نفر)	توضیحات
۱	تحلیل‌گر	بررسی و تأیید فرمول‌ها، روابط ریاضی یا نمودارهای مورد استفادهٔ پردازشگر اطلاعات مالی در پردازش اطلاعات و مفاهیم آن‌ها و بررسی و تأیید صحت عملکرد نرم‌افزار در انجام محاسبات و تهیه نمودارها براساس روابط مذکور	۱	دارای گواهی‌نامه‌ی تحلیل‌گری بازار سرمایه با حداقل دو سال سابقه‌ی کار مرتبط (که به صورت پاره وقت نیز قابل قبول است)
۲	کارشناس مسئول بازبینی اطلاعات	تطبیق اطلاعات تغذیه شده در بانک اطلاعاتی پردازشگر اطلاعات مالی با منابع منتخب	۱	دارای حداقل گواهی‌نامه‌ی اصول مقدماتی بازار سرمایه یا مدرک کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم در رشته‌های مرتبط(به‌صورت تمام وقت)
۳	کارشناس نرم افزار	بررسی و تأیید مستندات و صحت طراحی نرم‌افزارهای مورد استفاده	۱	دارای حداقل مدرک کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم در رشتهٔ مهندسی نرم‌افزار رایانه‌ای (به‌صورت پاره وقت)
۴	متصدی جمع‌آوری و ارائهٔ اطلاعات	جمع‌آوری اطلاعات از منابع اطلاعاتی منتخب و ذخیرهٔ آن‌ها در بانک اطلاعاتی پردازشگر اطلاعات مالی و ارائهٔ آن‌ها به مشتری یا انتشار عمومی آن‌ها	۱	حداقل دارای گواهی‌نامه اصول مقدماتی بازار سرمایه یا مدرک کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم در رشته‌های حسابداری، مدیریت مالی، مدیریت و اقتصاد (به‌صورت تمام وقت)
۵	حسابدار	ثبت وقایع مالی ، ثبت دفاتر قانونی، تهیه صورتهای مالی، تنظیم اظهارنامه‌ی مالیاتی، تهیه فهرست حقوق و دستمزد و بیمه و مالیات، صدور چک‌ها، دریافت و نگه‌داری اوراق بهادار، تنظیم صورت مغایرت بانکی و سایر وظایف معمول یک حسابدار	۲ یا ۱	یک نفر دارنده‌ی مدرک تحصیلی فوق دیپلم یا بالاتر در رشته‌ی حسابداری یا رشته‌های مرتبط که توانایی انجام وظایف محوله را داشته باشد. (به‌صورت تمام وقت) و یک نفر دارنده‌ی مدرک تحصیلی کارشناسی یا بالاتر در رشته‌ی حسابداری یا رشته‌های مرتبط که توانایی و تجربه تهیه سرفصل حساب‌ها، تنظیم و هدایت سامانه‌ی حسابداری تهیه‌ی صورت‌های مالی، و تنظیم اظهارنامه مالیاتی را داشته باشد و بر قوانین مالیاتی، بیمه و حقوق و دستمزد مسلط باشد، (به‌صورت نیمه‌وقت) یا یک نفر با خصوصیات قید شده برای نفر دوم فوق به صورت تمام وقت.
۶	بایگان	تنظیم و بایگانی مدارک و انتقال مدارک و نامه‌ها بین پردازشگر اطلاعات مالی و سایر اشخاص از جمله بانک‌ها، ادارات مالیاتی، ادارات بیمه، سازمان و مشتری	۱	به‌صورت تمام وقت که به تشخیص سازمان می‌تواند وظایف دیگری در پردازشگر اطلاعات مالی بپذیرد.

توضیحات:

از تاریخ تصویب این دستورالعمل به مدت یک‌سال، متقاضی دریافت مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی می‌تواند با موافقت معاونت نظارت بر نهادهای مالی و تائید ریاست سازمان، از دارندگان گواهی‌نامه‌ی اصول مقدماتی بازار سرمایه (نماینده‌ی ۲ کارگزاری) که حداقل ۳ سال سابقه کار و تحصیل مرتبط و کافی داشته باشند، برای سمت‌هایی که نیازمند گواهی‌نامه‌ی تحلیل‌گری بدون سابقه است، استفاده نماید. برای سمت‌هایی که نیازمند گواهی‌نامه‌ی تحلیل‌گری به همراه سابقه است، سابقه‌ی کار با گواهی‌نامه‌ی اصول مقدماتی بازار سرمایه، باید دو برابر نصاب تعیین شده برای دارندگان گواهی‌نامه‌ی تحلیل‌گری باشد.

ب) فضای اداری: برای دریافت مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی ، متقاضی باید حداقل فضای مناسب اداری به شرح زیر در مالکیت یا اجاره‌ی داشته باشد:

ردیف	قسمت اداری	مساحت (مترمربع)			توضیحات
		پایه	اضافی	جمع	
۱	اتاق مدیرعامل	۱۲		۱۲	به‌صورت مجزا از سایر قسمت‌ها
۲	هیأت‌مدیره و اتاق جلسات	۱۲		۱۲	به‌صورت مجزا از سایر قسمت‌ها
۳	محل استقرار منشی	۶		۶	
۴	امور پردازش اطلاعات مالی		۱۵	۱۵	به‌صورت مجزا از سایر قسمت‌ها
۵	محل استقرار مراجعه کنندگان	۱۰	۵	۱۵	
۶	امور حسابداری	۱۰	۵	۱۵	
۷	بایگانی	۴	۲	۶	
۸	سایر (شامل آبدارخانه و سرویس بهداشتی)	۹		۹	
۹	**جمع**	**۶۳**	**۲۷**	**۹۰**	

توضیحات:

۱- در صورتی‌که متقاضی صرفاً به امر پردازش اطلاعات مالی بپردازد، فضای اداری مورد نیاز، برابر جمع فضای پایه و اضافی خواهد بود. درصورتی‌که متقاضی علاوه بر فعالیت پردازش اطلاعات مالی، به فعالیت‌های دیگری نیز بپردازد، فضای مورد نیاز برای هر ردیف برابر جمع فضای اضافی فعالیت‌های مختلف به‌علاوه بیشترین فضای پایه‌ی آن فعالیت‌ها خواهد بود. مثلاً چنانچه یک کارگزار، فضای اداری پایه‌ی جدول فوق را قبلاً برای فعالیت کارگزاری تامین نموده باشد، برای دریافت مجوز پردازش اطلاعات مالی، صرفاً به فضاهای اضافی جدول فوق نیازمند است.

۲- درصورتی‌که فضای اداری موضوع جدول فوق در اجاره‌ی متقاضی باشد، وی باید تعهد نماید که ظرف حداکثر یک‌سال از صدور مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی ، نسبت به تامین فضای اداری مناسب در مالکیت خود اقدام خواهد کرد.

۳- در صورت افزایش تعداد کارشناسان، تحلیل‌گران یا مشاوران به تعدادی بیش از تعداد مذکور در ردیف‌های ۱تا ۴ جدول بند (الف)، به ازای هر نفر اضافی باید حداقل ۵ متر مربع به بخش امور پردازش اطلاعات مالی و ۲ متر مربع به سایر بخش‌ها اضافه گردد.

۴- در بررسی تقاضای مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی بنابه تشخیص معاونت نظارت برنهادهای مالی، نصاب‌های مذکور در بندهای ۱تا ۸ جدول (ب) تا ۲۰درصد و نصاب بند ۹ این جدول تا ۱۰درصد قابل تعدیل است.

ج) تجهیزات اداری: برای دریافت مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی ، متقاضی باید حداقل تجهیزات اداری لازم را به تشخیص مدیریت مربوطه در سازمان فراهم نموده باشد.

د) امکانات نرم‌افزاری: برای دریافت مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی، متقاضی باید حداقل امکانات نرم‌افزاری و اتصال به شبکه‌ی اینترنت را به شرح زیر فراهم نموده باشد:

۱–د) نرم‌افزار ذخیره‌سازی، پردازش و گزارش‌گیری اطلاعات مالی که در آن کلیهٔ اطلاعاتی که توسط پردازشگر اطلاعات مالی منتشر، ارائه یا در دسترس دیگران قرارداده می‌شود به همراه تاریخ و ساعت انتشار، ارائه یا در دسترس قراردادن، ثبت و کلیهٔ تغییرات بعدی آن بدون حذف سوابق قبلی نیز ثبت گردد.

۲–د) دسترسی به نرم‌افزارهای بانک‌های اطلاعاتی منابع اطلاعاتی منتخب.

۳–د) تارنما که امکان ارائه‌ی اطلاعات را مطابق مقررات مربوطه داشته باشد.

۴–د) امکان اتصال به شبکه جهانی اینترنت برای رایانه‌های در اختیار متصدیان جمع‌آوری و ارائه اطلاعات و کارشناسان بازبینی اطلاعات با سرعت مناسب

توضیح: نرم‌افزارهای موضوع این بند باید به تائید مدیریت مربوطه در سازمان، ضمن داشتن قابلیت‌های ذکر شده، از رویه‌های کنترل داخلی مناسب، تهیه‌ی به موقع اطلاعات و گزارش‌ها، امکانات نظارتی مناسب و سایر قابلیت‌های مورد نظر برخوردار باشند.