

## دستورالعمل تأسیس و فعالیت پردازش اطلاعات مالی

مصوب ۱۳۸۹/۰۵/۲۳ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار

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

### • بخش یک - تعاریف :

#### ○ ماده ۱ :

اصطلاحات و واژه‌های تعریف شده در ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذرماه ۱۳۸۴، به همان معانی در این دستورالعمل به کار می‌روند. واژه‌های دیگر به کاررفته در این دستورالعمل به شرح زیر تعریف می‌شوند :

#### ▪ بند ۱ :

قانون بازار اوراق بهادار: منظور قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه ۱۳۸۴ و اصلاحات بعدی آن است.

#### ▪ بند 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 .

#### ▪ بند ۳ :

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

#### ▪ ماده ۴ :

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

#### ▪ بند ۵ :

پردازش اطلاعات مالی: ارائه اطلاعات زیر به دیگری (از هر طریق از جمله رسانه‌های جمعی، تابلو، وسایل الکترونیکی، نامه، بروشور و سخنرانی) در قبال دریافت مابه‌ازای :

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

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

ج. اطلاعات مربوط به سفارش خرید یا فروش ورقه بهادار (اعم از مشخصات سفارش‌دهنده، نوع سفارش اعم از سفارش خرید یا فروش، مظنه قیمت ورقه بهادار در سفارش و تاریخ و زمان ارائه سفارش).

د. اطلاعات مربوط به ناشر ورقه بهادار (اعم از اطلاعات مالی و غیرمالی ناشر).

▪ **بند ۶ :**

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

▪ **بند 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 اقربای نسبی درجه اول از طبقه اول آن شخص و هر شخص حقوقی که حداقل ۲۰ درصد منافع آن متعلق به شخص حقیقی موردنظر باشد، یا شخص حقیقی موردنظر بتواند حداقل یکی از مدیران آن را تعیین کند .

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

▪ **بند ۸ :**

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

▪ **بند ۹ :**

مؤسس عمده: یک شخص وقتی مؤسس عمده یک شخص حقوقی در شرف تأسیس محسوب می‌شود که به همراه اشخاص وابسته به خود، حداقل ۱۰ درصد از حق رأی برای انتخاب مدیران شخص حقوقی را پس از تأسیس در اختیار می‌گیرد یا حداقل به میزان ۱۰ درصد منافع شخص حقوقی پس از تأسیس شریک می‌شود.

▪ بند ۱۰ :

مجوز تأسیس یا تبدیل: مجوزی است که در اجرای بند ۶ ماده ۷ قانون بازار اوراق بهادار، توسط سازمان صادر و به متقاضی اعطا می شود 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 می گردد.

▪ بند ۱۱ :

مجوز فعالیت: مجوزی است که به منظور رعایت بند ۱ ماده ۴۹ قانون بازار اوراق بهادار، توسط سازمان صادر و به متقاضی اعطا می شود و در آن با فعالیت در زمینه پردازش اطلاعات مالی موافقت می شود.

▪ بند 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. در خصوص درخواست مجوز تأسیس برای تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی، منظور نماینده مؤسسین شرکت پردازش اطلاعات مالی در شرف تأسیس است؛

ب. در خصوص درخواست مجوز تبدیل یک شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی، شرکت مورد نظر می باشد؛

ج. در خصوص درخواست مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی، منظور شخص حقوقی درخواست کننده دریافت مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی است.

• بخش دو - اشخاص مکلف به دریافت مجوز تأسیس یا فعالیت :

○ ماده ۲ :

تأسیس هر نوع شخص حقوقی که در نام خود از عبارات « پردازش اطلاعات مالی »، « پردازش شگر اطلاعات مالی »، یا عبارات مشابه که در آن به جای کلمه اطلاعات از کلمه « داده »، « داده ها » یا هم معانی 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 ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار، به سازمان ارائه دهد. همچنین تصدی به فعالیت پردازش اطلاعات مالی (که در بند ۵ ماده ۱ این دستورالعمل تعریف شده است) به موجب بند ۱ ماده 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 ماده ۵۲ قانون بازار اوراق بهادار تحت پیگرد قانونی قرار می دهد.

○ ماده ۳ :

اشخاص زیر برای ارائه اطلاعات موضوع بند ۵ ماده 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 ورقه بهادار در خصوص اطلاعات مربوط به خود یا ورقه بهاداری که خود ناشر آن محسوب می‌گردد؛

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

۴. بورس‌ها، بازارهای خارج از بورس و شرکت‌های سپرده‌گذاری 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 ارائه اطلاعات در کتب، مجلات، سخنرانی‌ها و امثال آن اقدام می‌نمایند، مشروط به اینکه خود را تحت عنوان شخصی که در مقابل دریافت مابازا، اقدام به انتشار این اطلاعات می‌کند، معرفی ننماید.

#### ▪ تبصره :

در صورتی که طبق سایر مقررات، انتشار یا ارائه اطلاعات توسط اشخاص موضوع این ماده نیاز به مجوز جداگانه به غیر از مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی داشته باشد، اشخاص مذکور موظف‌اند قبل از ارائه اطلاعات موضوع بند ۵ ماده ۱ به دیگران، مجوز مربوطه را دریافت کنند. ارائه اطلاعات یادشده از جمله در شرایط زیر، نیاز به مجوز جداگانه دارند :

۱. انتشار اطلاعات موضوع بند ۵ ماده ۱ در آگهی پذیره‌نویسی عمومی ورقه بهادار؛

۲. انتشار یا ارائه اطلاعات محرمانه‌ای که به حکم وظیفه، اشخاص موضوع این ماده از آن مطلع شده‌اند، در غیر موارد مقرر .

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

#### • بخش سه - ممنوعیت ارائه یا انتشار اطلاعات در مورد اوراق بهادار غیر مجاز :

##### ○ ماده ۴ :

ارائه یا انتشار عمومی اطلاعات موضوع بند ۵ ماده ۱ درمورد 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 ماده ۳ (اشخاص معاف) محسوب شده یا نشود، ممنوع بوده و متخلف توسط سازمان تحت پیگرد قانونی قرار می‌گیرد :

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

۲. ورقه 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 .

• بخش چهار - 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 :

▪ بند الف :

برای دریافت مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی :

۱. فرم تکمیل شده تقاضای صدور مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی (پیوست شماره 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 یک سال کامل شمسی پس از تأسیس که تمامی صفحات آن به امضای متقاضی رسیده است؛

۴. پرسش‌نامه تکمیل شده مشخصات داوطلب سمت مدیرعاملی یا عضویت در هیئت‌مدیره شرکت پردازش اطلاعات مالی، مطابق دستورالعمل تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیران نهادهای مالی.

۵. پرسشنامه تکمیل شده مشخصات داوطلب سهامداری (حقیقی/حقوقی) در شرکت پردازش اطلاعات مالی به انضمام مستندات زیر در خصوص هر یک از مؤسسين/ سهامداران عمده:

- تصویر مدارک تحصیلی دانشگاهی و سوابق تجربی مؤسس/ سهامدار حقیقی؛

- تصویر مدارک ثبت مؤسس/ سهامدار حقوقی نزد مرجع ثبت شرکت‌ها ( شامل آگهی تأسیس در روزنامه رسمی)؛

- تصویر آگهی روزنامه رسمی مربوط به آخرین مدیران مؤسس/ سهامدار حقوقی، صاحبان امضای مجاز و حدود اختیارات آنها؛

- صورت‌های مالی حسابرسی شده دو سال اخیر مؤسس/ سهامدار حقوقی متقاضی سهامداری که توسط مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان حسابرسی شده باشد همراه با اظهار نظر حسابرس؛

- اساسنامه یا شرکت‌نامه مؤسس/ سهامدار حقوقی؛

- مستندات در خصوص توانگری مالی و نحوه تأمین سرمایه مورد نیاز؛

- اقرارنامه و تعهدنامه اصالت سهامداری توسط هر یک از مؤسسين/ سهامداران و همچنین اقرارنامه دال بر سلب حق واگذاری سهام و حقوق مالکانه آن اصالتاً و وکالتاً تا سه سال؛

- تعهدنامه در خصوص عدم تأمین بیش از ۱۰ درصد از سرمایه نهاد مالی در حال تأسیس با استفاده از استقراض یا روش‌های مشابه تحت هر عنوان.

#### ▪ بند ب :

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

۱. فرم تکمیل‌شده تقاضای تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی (پیوست شماره دو این دستورالعمل)؛

۲. اساسنامه یا شرکت‌نامه شرکت متقاضی؛

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

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

۵. صورت‌های مالی حسابرسی‌شده 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. پرسش‌نامه تکمیل‌شده داوطلبین سمت مدیریت شرکت پس از تبدیل به شرکت پردازش اطلاعات مالی (مطابق دستورالعمل تأیید صلاحیت مدیران نهادهای مالی)؛

۸. پرسش‌نامه تکمیل‌شده مشخصات داوطلب سهامداری (حقیقی/حقوقی) در شرکت پردازش اطلاعات مالی به انضمام مستندات زیر در خصوص هر یک از مؤسسين/ سهامداران عمده:

- تصویر مدارک تحصیلی دانشگاهی و سوابق تجربی مؤسس/ سهامدار حقیقی؛

- تصویر مدارک ثبت مؤسس/ سهامدار حقوقی نزد مرجع ثبت شرکت‌ها ( شامل آگهی تأسیس در روزنامه رسمی)؛

- تصویر آگهی روزنامه رسمی مربوط به آخرین مدیران مؤسس/ سهامدار حقوقی، صاحبان امضای مجاز و حدود اختیارات آن‌ها؛

- صورت‌های مالی حسابرسی شده دو سال اخیر مؤسس/ سهامدار حقوقی متقاضی سهامداری که توسط مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان حسابرسی شده باشد همراه با اظهارنظر حسابرس؛

- اساسنامه یا شرکت‌نامه مؤسس/ سهامدار حقوقی؛

- مستندات در خصوص توانگری مالی و نحوه تأمین سرمایه مورد نیاز؛

- اقرارنامه و تعهدنامه اصالت سهامداری توسط هر یک از مؤسسين/ سهامداران و همچنين اقرارنامه دال بر سلب حق واگذاري سهام و حقوق مالكانه آن اصالتاً و وکالتاً تا سه سال؛

- تعهدنامه در خصوص عدم تأمين بيش از ۱۰ درصد از سرمايه نهاد مالي در حال تأسيس با استفاده از استقراض يا روش‌هاي مشابه تحت هر عنوان.

#### ▪ تبصره ۱:

درمورد تقاضای مجوز تبدیل، صورت‌های مالی آخرین سال مالی شرکت متقاضی باید توسط یکی از مؤسسات حسابرسي معتمد سازمان حسابرسي شده و راجع به آن‌ها اظهارنظر شده باشد.

#### ▪ تبصره ۲:

سازمان می‌تواند برای بررسی ارتباط مؤسسين يا سهامداران، مدارک فوق را از مؤسسين يا سهامداران کمتر از ۵ درصد نیز اخذ نماید.

#### ○ ماده ۶:

ظرف مدت سی روز کاری پس از تکمیل مدارک و اطلاعات موضوع ماده 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 زیر حسب مورد به تشخیص سازمان، مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی یا تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی توسط سازمان، صادر و به متقاضی تسلیم می‌شود:

#### ▪ مبحث الف:

شرایط موافقت با تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی:

#### ▪ بند ۱:

طرح اساسنامه ارائه شده، مطابق نمونه مصوب سازمان برای شرکت‌های پردازش اطلاعات مالی باشد؛

#### ▪ بند ۲:

سرمايه‌ای که در نظر است هنگام تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی پرداخت شود، معادل یا بيش از بیست و پنج میلیارد ریال باشد؛

#### ▪ بند ۳:

ترکیب مؤسسين يا شرکا به گونه‌ای باشد که شرکت بتواند اهداف موردنظر برای پردازش اطلاعات مالی را دنبال نماید؛

▪ بند ۴ :

مؤسسين شرکت، براساس اطلاعات و مدارک در اختيار سازمان، دارای پيشينه کيفری يا تخلفاتی مؤثر نباشند؛

▪ بند ۵ :

داوطلبين سمت مديرعاملی و عضویت در هیئت مدیره شرکت، طبق دستورالعمل مربوطه صلاحیت لازم را داشته باشند؛

▪ بند ۶ :

در صورتی که در نظر است قسمتی از سرمایه شرکت به صورت غیرنقد تأمین شود، سرمایه غیرنقد در راستای اهداف شرکت قابل استفاده بوده و استفاده از آن در طرح تجاری شرکت پيش‌بینی شده و به قیمت معقول و متناسب با ارزش روز آن تقویم شده باشد؛

▪ بند ۷ :

طرح تجاری، اهداف، برنامه‌ها و صورت‌های مالی پيش‌بینی شده، معقول و متناسب با شرایط تجاری موضوع فعالیت پردازش اطلاعات مالی تنظیم شده باشد؛

▪ بند ۸ :

نام پيشنهادهی متضمن عنوان پردازش اطلاعات مالی و مناسب بوده و با نام‌های ثبت شده دیگر مشابه نباشد و به گونه‌ای گمراه کننده انتخاب نشده باشد .

▪ بند ۹ :

اکثریت مؤسسين/ سهامداران حقیقی دارای حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم در رشته‌های مالی، حسابداری، مدیریت، اقتصاد، بانکداری، علوم بیمه با حداقل ۳ سال سابقه تجربی مرتبط یا دارای حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم و گواهینامه تحلیل گری بازار سرمایه با حداقل ۳ سال سابقه تجربی مرتبط یا دارای حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم با حداقل ۵ سال سابقه تجربی مرتبط باشند؛

▪ بند ۱۰ :

بنا به اعلام مراجع ذی صلاح، مؤسسين/ سهامداران عمده، محرومیت‌های ابطال مجوز فعالیت مرتبط با نهاد مالی یا محرومیت از انجام فعالیت مذکور برای بیش از یکسال طی ۵ سال گذشته نداشته باشند؛

▪ بند ۱۱ :

مؤسسين/ سهامداران عمده، در تجهیز منابع مالی، مقررات مبارزه با پول‌شویی را رعایت نموده باشند؛



▪ بند ۱۲ :

مؤسسين/ سهامداران عمده، پرونده با اهميت در حال رسيدگي يا منجر به صدور رأی در حوزه جرائم و تخلفات انضباطی نداشته باشند. سازمان مرجع تشخيص پرونده‌های با اهميت سازمان است؛

▪ بند ۱۳ :

مؤسسين/ سهامداران عمده، بدهی‌های معوق به شبکه بانکی نداشته باشند؛

▪ بند ۱۴ :

مؤسسين/ سهامداران عمده، اصالت داشته باشند و تعهدنامه‌ها و اقرارنامه‌های موضوع بند ۸ ماده ۵ به شرح فوق را به سازمان ارائه نمایند؛

▪ بند ۱۵ :

مؤسسين/ سهامداران عمده نمی‌توانند بیش از ۱۰ درصد از سرمايه شرکت در حال تأسيس را با استفاده از استقراض يا روش‌های مشابه تحت هر عنوان تأمين نمایند و رعايت اين نسبت برای هر يك از مؤسسين الزامی است.

▪ بند ۱۶ :

میزان مشارکت مؤسسين/ سهامداران عمده در سرمايه شرکت پردازش اطلاعات مالی با آورده و دارایی مؤسسين متناسب باشد.

▪ بند ۱۷ :

مؤسسين/ سهامداران عمده و اشخاص وابسته به آنها در شخص حقوقی دیگری با فعاليت پردازش اطلاعات مالی به‌عنوان مؤسس/ سهامدار يا شريك عمده با بیش از ۵ درصد سهام محسوب نشوند (مگر با ذکر دلایل و موافقت هیأت مدیره سازمان)؛

▪ بند ۱۸ :

در مورد مؤسسين/ سهامداران عمده حقوقی، علاوه بر موارد ۱۷-۱۰ شرایط زیر نیز لحاظ می‌گردد:

18-1- امکان مشارکت شخص در نهاد مالی مطابق اساسنامه وجود داشته باشد؛

18-2- حداقل سه دوره مالی از آغاز فعاليت شخص، سپری شده باشد مشروط به اینکه عمر شرکت از دو سال کمتر نباشد؛

18-3- در صورتی که شخص به عنوان نهاد مالی مشمول ثبت نزد سازمان باشد، نزد سازمان به ثبت رسیده باشد؛

18-4- مطابق آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده طی دو دوره مالی اخیر، زیان انباشته نداشته باشد؛

اظهار نظر حسابرس در خصوص صورت‌های مالی سال مالی اخیر شرکت مردود یا عدم اظهار نظر نباشد و در صورتی که حاوی بند شرط باشد و آثار سود یا زیان آن منجر به زیان انباشته گردد در بررسی بند 4-18 لحاظ می‌گردد.

▪ **مبحث ب :**

شرایط موافقت با تبدیل شرکت موجود به شرکت پردازش اطلاعات مالی: اطلاعات مالی احتمالاً با مانع یا مشکل مواجه می‌شود، نباشد؛

▪ **بند ۱ :**

جمع حقوق صاحبان سرمایه شرکت، معادل یا بیش از بیست و پنج میلیارد ریال باشد یا به تشخیص سازمان، با تجدید ارزیابی دارایی‌هایی که در فعالیت پردازش اطلاعات مالی قابل استفاده‌اند، جمع حقوق صاحبان سهام شرکت به بیش از بیست و پنج میلیارد ریال بالغ شود؛

▪ **بند ۲ :**

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

▪ **بند ۳ :**

اظهار نظر مؤسسه حسابرس معتمد سازمان در خصوص صورت‌های مالی آخرین سال (دوره) مالی فعالیت شرکت، مقبول بوده یا حاوی بندهای شرطی که نشان دهد فعالیت شرکت پس از تبدیل، در زمینه پردازش اطلاعات مالی احتمالاً با مانع یا مشکل مواجه می‌شود، نباشد؛

▪ **بند ۴ :**

داوطلبانی که مقرر است پس از تبدیل شرکت پردازش اطلاعات مالی سمت مدیریت (مدیرعامل یا عضو هیئت‌مدیره) را به عهده بگیرند، براساس دستورالعمل تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیران نهادهای مالی، صلاحیت لازم را داشته باشند؛

▪ **بند ۵ :**

شرکای عمده شرکت متقاضی، براساس اطلاعات و مدارک در اختیار سازمان، دارای پیشینه کیفری و تخلفاتی مؤثر نباشند؛

▪ **بند ۶ :**

حذف شد.

▪ بند ۶ جدید :

ترکیب شرکای عمده 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؛

▪ بند ۷ :

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؛

▪ بند ۸ :

نام فعلی شرکت یا نام پیشنهادی برای شرکت پس از تبدیل، متضمن عنوان پردازش اطلاعات مالی و مناسب بوده و با نام‌های ثبت‌شده دیگر مشابه نباشد و به گونه‌ای گمراه‌کننده انتخاب نشده باشد؛

▪ بند ۹ :

اکثریت مؤسسين/ سهامداران حقیقی دارای حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم در رشته‌های مالی، حسابداری، مدیریت، اقتصاد، بانکداری، علوم بیمه با حداقل ۳ سال سابقه تجربی مرتبط یا دارای حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم و گواهینامه تحلیل‌گری بازار سرمایه با حداقل ۳ سال سابقه تجربی مرتبط یا دارای حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم با حداقل ۵ سال سابقه تجربی مرتبط باشند؛

▪ بند ۱۰ :

بنا به اعلام مراجع ذی‌صلاح، مؤسسين/ سهامداران عمده، محرومیت‌های ابطال مجوز فعالیت مرتبط با نهاد مالی یا محرومیت از انجام فعالیت مذکور برای بیش از یکسال طی ۵ سال گذشته نداشته باشند؛

▪ بند ۱۱ :

مؤسسين/ سهامداران عمده، در تجهیز منابع مالی، مقررات مبارزه با پول‌شویی را رعایت نموده باشند؛

▪ بند ۱۲ :

مؤسسين/ سهامداران عمده، پرونده با اهمیت در حال رسیدگی یا منجر به صدور رأی در حوزه جرائم و تخلفات انضباطی نداشته باشند. سازمان مرجع تشخیص پرونده‌های با اهمیت سازمان است؛

▪ بند ۱۳ :

مؤسسين/ سهامداران عمده، بدهی‌های معوق به شبکه بانکی نداشته باشند؛

▪ بند ۱۴ :

مؤسسین / سهامداران عمده، اصالت داشته باشند و تعهدنامه‌ها و اقرارنامه‌های موضوع بند 8 ماده 5 به شرح فوق را به سازمان ارائه نمایند؛

▪ بند ۱۵ :

مؤسسین / سهامداران عمده نمی‌توانند بیش از 10 درصد از سرمایه شرکت در حال تأسیس را با استفاده از استقراض یا روش‌های مشابه تحت هر عنوان تأمین نمایند و رعایت این نسبت برای هر یک از مؤسسین الزامی است.

▪ بند ۱۶ :

میزان مشارکت مؤسسین / سهامداران عمده در سرمایه شرکت پردازش اطلاعات مالی با آورده و دارایی مؤسسین متناسب باشد.

▪ بند ۱۷ :

مؤسسین / سهامداران عمده و اشخاص وابسته به آنها در شخص حقوقی دیگری با فعالیت پردازش اطلاعات مالی به‌عنوان مؤسس / سهامدار یا شریک عمده با بیش از 5 درصد سهام محسوب نشوند (مگر با ذکر دلایل و موافقت هیأت مدیره سازمان)؛

▪ بند ۱۸ :

در مورد مؤسسین / سهامداران عمده حقوقی، علاوه بر موارد 17-10 شرایط زیر نیز لحاظ می‌گردد:

- 19-1- امکان مشارکت شخص در نهاد مالی مطابق اساسنامه وجود داشته باشد؛
- 19-2- حداقل سه دوره مالی از آغاز فعالیت شخص، سپری شده باشد مشروط به اینکه عمر شرکت از دو سال کمتر نباشد؛
- 19-3- در صورتی که شخص به عنوان نهاد مالی مشمول ثبت نزد سازمان باشد، نزد سازمان به ثبت رسیده باشد؛
- 19-4- مطابق آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده طی دو دوره مالی اخیر، زیان انباشته نداشته باشد؛
- 18-5- اظهارنظر حسابرس در خصوص صورت‌های مالی سال مالی اخیر شرکت مردود یا عدم اظهارنظر نباشد و در صورتی که حاوی بند شرط باشد و آثار سود یا زیان آن منجر به زیان انباشته گردد در بررسی بند 4-18 لحاظ می‌گردد.

▪ تبصره ۱ :

در صورت 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 گمراه‌کننده 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 درحالی‌که 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، درحالی‌که چنین وابستگی وجود نداشته باشد.

## ▪ تبصره ۳ :

در صورتی‌که 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 برنامه احراز شرایط را به سازمان ارائه کند.

## ▪ تبصره ۴ :

عناوین محل کار اشخاص حقیقی در خصوص سوابق تجربی مرتبط به شرح زیر می‌باشد:

شرکت‌های تأمین سرمایه، سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، سبذگردان، مشاور سرمایه‌گذاری، هلدینگ، سرمایه‌گذاری، کارگزاری، مؤسسه رتبه‌بندی، پردازش اطلاعات مالی، سازمان بورس و اوراق بهادار، بورس‌ها، کانون‌های فعال در بازار اوراق بهادار، مؤسسات حسابرسی، بانک‌ها، مؤسسات مالی و اعتباری، شرکت‌های بیمه، کارشناس رسمی دادگستری در زمینه‌های مرتبط، مدرس دانشگاه در دروس مرتبط، سازمان‌ها و مؤسسات عمومی مرتبط و سایر فعالیت‌های مرتبط با ارائه مستندات.

## ○ 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 اعلام‌شده، تأسیس یا شرکت موجود را مطابق شرایط اعلام‌شده 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 این صورت، مجوز تأسیس یا مجوز تبدیل صادره از درجه 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.

○ ماده ۸ :

حداکثر بیست 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 صورتی که شرایط مندرج در مجوز تأسیس یا مجوز تبدیل، رعایت شده باشد، به‌عنوان شرکت پردازش اطلاعات مالی موضوع بند ۲۱ ماده ۱ قانون، نزد سازمان به ثبت برسد و برای دریافت مجوز فعالیت اقدام نماید :

۱. اساسنامه شرکت؛

۲. تصویر آگهی مشخصات مدیران و صاحبان امضای مجاز شرکت و حدود اختیارات آن‌ها در روزنامه رسمی کشور؛

۳. نام ثبت‌شده، تاریخ ثبت، محل ثبت و شماره ثبت نزد مرجع ثبت شرکت‌ها؛

۴. تصویر آگهی تأسیس یا تغییرات شرکت مندرج در روزنامه رسمی کشور؛

۵. مبلغ سرمایه ثبت‌شده، فهرست شرکا و میزان سرمایه پرداخت‌شده و تعهدشده هر یک؛

۶. سایر مدارکی که نشان‌دهنده احراز شرایط تعیین‌شده در مجوز مربوطه باشد.

● بخش پنج - 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، به‌عنوان مجوز فعالیت در زمینه پردازش اطلاعات مالی محسوب نمی‌شود و شروع به فعالیت پردازش اطلاعات مالی (به‌استثنای اشخاص معاف موضوع ماده 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 شماره ۳) تقاضای دریافت مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی نمایند :

■ بند ۱ :

متقاضی قبلاً مجوز تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی، شرکت مشاور سرمایه‌گذاری، شرکت سبذگردان، مؤسسه رتبه‌بندی، شرکت تأمین سرمایه، شرکت کارگزاری، یا شرکت کارگزار/ معامله‌گری یا مجوز تبدیل به یکی از نهادهای مالی یادشده را از سازمان اخذ نموده و تحت یکی از این عناوین به‌صورت یک شخصیت حقوقی مورد تأیید سازمان نزد مرجع ثبت شرکت‌ها و سازمان به ثبت رسیده و خارج از موضوع فعالیت خود به فعالیت عمده دیگری نمی‌پردازد؛

▪ بند ۲ :

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

▪ بند ۳ :

در صورتی که متقاضی در نظر دارد صرفاً به فعالیت پردازش اطلاعات مالی مبادرت کند، سرمایه ثبت و پرداخت شده متقاضی معادل یا بیش از بیست و پنج 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 بیست و پنج میلیارد ریال گردد؛

▪ بند ۴ :

در صورتی که متقاضی به فعالیت یا فعالیت‌های دیگری بپردازد، آن‌گاه سرمایه متقاضی حداقل باید برابر مجموع سرمایه مورد نظر برای فعالیت یا فعالیت‌های مذکور به علاوه بیست و پنج 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 بیست و پنج میلیارد ریال به علاوه حداقل سرمایه مورد نظر برای فعالیت یا فعالیت‌های مذکور گردد.

▪ بند ۵ :

رویه‌های جمع‌آوری و پردازش اطلاعات شامل چگونگی دریافت اطلاعات، سازوکار ورود آن‌ها به سامانه اطلاعاتی، روش‌های بازنگری در اطلاعات وارد شده و اطمینان از تطبیق اطلاعات وارد شده با اطلاعات موجود در منبع اصلی مطابق ماده ۱۱ تنظیم و در اختیار سازمان قرار گرفته و به تأیید سازمان برسد؛

▪ بند ۶ :

معیارهای در نظر گرفته شده برای انتخاب منابع اطلاعاتی به سازمان اعلام شده و مورد قبول سازمان باشند؛

▪ بند ۷ :

تمامی روابط ریاضی مورد استفاده که در پردازش اطلاعات مالی به کار می‌رود، به سازمان اعلام شود و در صورت تشابه با نسبت‌های رایج و متعارف در تضاد با آن‌ها نباشد؛

▪ بند ۸ :

بررسی اطلاعات وارد شده در سامانه اطلاعاتی توسط سازمان بیانگر صحت اقلام یاد شده در سطح اطمینان حداقل ۸۵ درصد باشد.

▪ تبصره ۱ :

در صورتی که در اثر زیان‌های وارده، بیش از ثلث سرمایه 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 سی روز پس از تکمیل مدارک و اطلاعات مربوطه، با اعتبار پنج ساله به نام متقاضی صادر می‌گردد. در صورتی که حکم لغو مجوز تأسیس یا فعالیت پردازش اطلاعات مالی طبق مقررات صادر نشده باشد، اعتبار مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی برای دوره‌های پنج ساله بعد تمدید می‌شود.

## بخش شش - الزامات ارائه خدمات پردازش اطلاعات مالی:

### ماده ۱۰:

ارائه خدمات توسط پردازش‌گر اطلاعات مالی به هر مشتری براساس انعقاد قرارداد جداگانه انجام خواهد شد. در قرارداد منعقد شده ذکر موارد زیر الزامی است:

۱. مشخصات و نشانی پردازش‌گر اطلاعات مالی به‌عنوان یک طرف و مشخصات و نشانی مشتری یا مشتریان به‌عنوان طرف دیگر قرارداد و مدت اعتبار قرارداد و تاریخ انعقاد آن و شماره قرارداد؛

۲. خدماتی که پردازش‌گر اطلاعات مالی به مشتری ارائه می‌دهد و نحوه ارائه خدمات مذکور؛

۳. مسئولیت‌های پردازش‌گر اطلاعات مالی در قبال خدمات ارائه شده به مشتری و ضمانت‌های اجرایی آن؛

۴. حق الزحمه و کارمزدی که مشتری در قبال دریافت هر نوع خدمات پردازش‌گر اطلاعات مالی، باید پرداخت کند و زمان بندی پرداخت حق الزحمه و کارمزد مذکور؛

۵. اینکه پرداخت حق الزحمه و کارمزد پردازش‌گر اطلاعات مالی صرفاً براساس صورت حساب 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 اعطا 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 ماده 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، هیئت داورى مذکور در ماده ۳۷ قانون بازار اوراق بهادار است و تا تشکیل کانون مربوطه، وظیفه مذکور توسط سازمان صورت می‌پذیرد؛

۱۱. تشریح نحوه 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 محدودکننده مسئولیت‌های پردازشگر اطلاعات مالی مطابق مقررات مربوطه نخواهد بود؛

۱۳. تعداد نسخ قرارداد و نحوه توزیع آن‌ها.

#### ▪ تبصره ۱:

پردازشگر اطلاعات مالی باید نمونه قراردادهای خود با مشتریان را قبل از به‌کارگیری به سازمان ارسال دارد تا از حیث رعایت این ماده به تأیید برسد.

#### ▪ تبصره ۲:

هرگونه تغییر در مفاد قرارداد با اضافه کردن متمم به قرارداد امکان‌پذیر است، مشروط به آنکه 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 شماره 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 رویه جمع‌آوری و پردازش اطلاعات تنظیم و پس از تأیید سازمان، نزد آن سازمان به ثبت برساند. در رویه یادشده موارد زیر باید درج گردد:

۱. معیارهایی که پردازشگر اطلاعات مالی در انتخاب منابع اطلاعاتی خود در نظر می‌گیرد به‌طوری که منابع اطلاعاتی انتخاب‌شده براساس این معیارها، از نظر پردازشگر اطلاعات مالی، موثق باشند؛

۲. رویه‌هایی که پردازشگر اطلاعات مالی به کار 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 تغذیه شده در بانک‌های اطلاعاتی خود با منابع موثق ارائه‌کننده اطلاعات، اطمینان حاصل نماید؛

۴. فرمول‌ها و روابط ریاضی که در پردازش اطلاعات جمع‌آوری شده به کار می‌گیرد، عنوان و شرح مفهوم اطلاعات پردازش شده پس از اعمال هر فرمول یا رابطه ریاضی، در پیوست رویه مذکور؛

#### ▪ تبصره ۱:

در انتخاب منابع، جمع‌آوری اطلاعات و پردازش آن‌ها، پردازشگر اطلاعات مالی موظف است رویه خود در این زمینه را که مطابق این ماده نزد سازمان به ثبت رسانده است، 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 گواهی‌نامه تحلیلی اوراق بهادار را اخذ کرده و در شش سال اخیر، دست‌کم، دو سال سابقه کار مستمر یا سه سال سابقه کار غیرمستمر مرتبط به تشخیص سازمان داشته باشد از جهات زیر بررسی و تأیید گردد:

۱. مفاهیمی که برای اطلاعات پردازش شده توسط هر فرمول، رابطه ریاضی یا نمودار تشریح شده است، صحیح باشد؛

۲. عنوان به کار گرفته شده برای اطلاعات پردازش شده از طریق اعمال هر فرمول، رابطه ریاضی یا نمودار، گویای مفهوم آن بوده و همراه‌کننده نباشد؛

۳. در صورتی که عنوان با یکی از عناوین شناخته شده در ادبیات مالی تطابق دارد، فرمول، رابطه ریاضی یا نمودار تعریف شده نیز مطابق آنچه در ادبیات مالی برای محاسبه آن شناخته است، 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 صورتی که پردازشگر اطلاعات مالی، بانک اطلاعاتی تشکیل داده به طوری که 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 صورتی که از نرم‌افزارهای رایانه‌ای برای پردازش اطلاعات استفاده می‌کند، آنگاه:

▪ **بند ۱:**

آن بخش از اطلاعات که از منابع اطلاعاتی به صورت غیرمکانیزه استخراج و در بانک اطلاعاتی ذخیره می شوند، باید توسط شخص یا اشخاص دیگری به جز شخص یا اشخاصی که مسئولیت استخراج و تغذیه اطلاعات را به بانک اطلاعاتی به عهده دارند و صلاحیت قیدشده در تبصره ۱ این ماده را دارند، مورد بازبینی و تطبیق با منابع منتشرکننده، قرار گرفته و در صورت تطبیق تأیید گردد؛

▪ **بند ۲:**

نرم افزارهایی که برای استخراج و تغذیه مکانیزه اطلاعات به بانک اطلاعاتی پردازشگر اطلاعات مالی استفاده می شوند، باید مستند شده و صحت طراحی آن توسط شخص صاحب صلاحیت های موضوع تبصره 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 همه انواع اطلاعات منتقل شده) انتخاب شده اند، توسط شخص صاحب صلاحیت های تبصره ۱ این ماده بررسی و تأیید شده باشد؛

▪ **بند ۳:**

صحت عملکرد نرم افزار در محاسبه عملیات ریاضی برای پردازش اطلاعات، توسط شخص صاحب صلاحیت موضوع تبصره ۲ ماده ۱۱ بررسی و تأیید شده باشد .

▪ **تبصره ۱:**

شخصی که مسئولیت بازبینی موضوع بند ۱ این ماده را به عهده می گیرد، باید حداقل دارای گواهی نامه اصول مقدماتی بازار سرمایه یا مدرک کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم در رشته های حسابداری، مدیریت مالی، مدیریت (گرایش های مختلف) یا اقتصاد باشد .

▪ **تبصره ۲:**

شخصی که مسئولیت بررسی صحت طراحی نرم افزار (موضوع بند ۲ این ماده) را به عهده می گیرد، باید حداقل دارای مدرک کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم در رشته مهندسی نرم افزار رایانه ای باشد .

▪ **تبصره ۳:**

پردازشگر اطلاعات مالی باید جزئیات بررسی های موضوع این ماده، از جمله نمونه های انتخاب شده و روش نمونه گیری موضوع بند ۲ این ماده، تاریخ بررسی و مشخصات شخص تأییدکننده را مستند و بایگانی نماید. همچنین این بررسی ها باید پس از هرگونه تغییر در طراحی بانک اطلاعاتی، نرم افزار انتقال اطلاعات و نرم افزار پردازش اطلاعات، مجدداً انجام و تأییدیه مربوطه اخذ و مطابق این تبصره مستند و بایگانی گردد .

▪ تبصره ۴ :

پردازشگر اطلاعات مالی باید قبل از به کارگیری نرم افزارهای موضوع این ماده، تأییدیه‌های یاد شده را اخذ و نرم افزارها را نزد سازمان به ثبت برساند. همچنین نرم افزارهای یاد شده پس از هر تغییر و انجام بررسی‌ها و اخذ تأییدیه‌های مذکور، باید قبل از به کارگیری، 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 به سادگی قابل تشخیص باشند؛ در غیر این صورت مسئولیت صحت اطلاعات ارائه شده به عهده 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 رویه ثبت شده 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 نخواهد بود.

○ 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 کلیه 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 پانزده روز 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 صورتی که پردازشگر اطلاعات مالی به فعالیت رتبه‌بندی، مشاوره سرمایه‌گذاری یا کارگزاری نیز می‌پردازد، باید به هر یک از فعالیت‌های مذکور کارکنان و بخش جداگانه اختصاص داده و هر بخش مستقیماً یا به واسطه مدیران جداگانه، تحت نظارت بالاترین مقام اجرایی (مدیرعامل) باشد.

○ ماده ۱۶ :

پرداز شگر اطلاعات مالی می تواند با أخذ مجوز از سازمان اقدام به ایجاد شعبه یا نمایندگی کند. مسئولیت فعالیت شعبه یا نمایندگی پردازشگر اطلاعات مالی به عهده پردازشگر اطلاعات مالی است. در ایجاد شعبه یا نمایندگی رعایت موارد زیر ضروری است :

۱. تعیین مسئول شعبه یا نمایندگی که باید آموزش های لازم را سپری کرده باشد؛

۲. تدوین رویه های مکتوب برای الف. راهنمایی مشتریان، ب. انعقاد قراردادهای پردازش اطلاعات مالی و ج. کنترل های داخلی لازم؛

۳. اختصاص امکانات مورد نیاز به شعبه یا نمایندگی، شامل فضای اداری، ملزومات نرم افزاری و سخت افزاری؛

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 کلیه اوراق، اطلاعیه ها و آگهی های آن مجاز است .

○ ماده ۱۷ :

پردازشگر اطلاعات مالی، قبل از ارائه خدمات به مشتری خود در زمینه پردازش اطلاعات مالی، موظف است ابتدا نسبت به شنا سایی 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 ماده ۴، انجام فعالیت های زیر نیز توسط پردازشگر اطلاعات مالی مجاز نمی باشد :

۱. انتشار، ارائه یا در دسترس دیگران قراردادن اطلاعات استخراج شده از منابعی که سازمان آنها را در زمره منابع غیرمعتبر اعلام نموده، خواه بدون تغییر یا پس از پردازش؛

۲. ارائه یا انتشار پیش‌بینی خود از روند آتی عرضه و تقاضای اوراق بهادار یا اظهارنظر خود در مورد ارزش اوراق بهادار یا وضعیت آتی ناشر اوراق بهادار بدون أخذ 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 اظهارنظر آن‌ها در مورد ارزش اوراق بهادار یا وضعیت آتی ناشر اوراق بهادار؛

۴. انعقاد قراردادهای 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 ارائه خدمات خود بیش از سقف‌های مصوب سازمان .

#### • بخش هفت - 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 کلیه 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 منعقد شده با مشتریان؛

۲. مکاتبات تبادل شده با مشتریان؛

۳. مدارک مثبت و وقایع مالی مرتبط با خود به خصوص مبادلات مالی با مشتریان و صورت حساب‌های 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 قرار داده 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 این صورت مشمول ماده ۴۸ قانون بازار اوراق بهادار خواهند شد :

۱. کارکنان پردازشگر اطلاعات مالی که برای ارائه 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 ارائه مدارک و اطلاعات مذکور به آن‌ها، طبق قانون الزامی است.

▪ تبصره :

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

• بخش هشت - اطلاع رسانی و گزارش دهی :

○ ماده ۲۳ :

پردازشگر اطلاعات مالی ملزم است در تارنمای خود موارد زیر را افشا نماید :

۱. نام، نوع شخصیت حقوقی، مشخصات ثبتی، مبلغ سرمایه پرداخت شده و مشخصات شرکای عمده؛

۲. مشخصات و سوابق حرفه‌ای و تحصیلی اعضای هیئت مدیره، مدیرعامل، مدیران میانی، کارشناسان و نمایندگان تحلیلگر اطلاعات مالی؛

۳. خدمات قابل ارائه توسط تحلیلگر اطلاعات مالی و شرایط، حدود مسئولیت و کارمزد هر یک از این خدمات و نحوه محاسبه این کارمزدها؛

۴. معیارها و روش‌هایی که پردازشگر اطلاعات مالی برای انتخاب منابع اطلاعاتی، اطمینان از صحت استخراج اطلاعات از منابع و تغذیه آن‌ها در بانک‌های اطلاعاتی خود و اطمینان از صحت پردازش اطلاعات مالی به کار 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 منافی که ممکن است به دلیل ارائه خدمات مختلف بین منافع پردازشگر اطلاعات مالی یا اشخاص وابسته و کارکنان وی با مشتریان به وجود آید و راه‌های کنترل و حل و فصل این تضاد منافع؛

۷. هرگونه رابطه 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 منافی که ارائه خدمات پردازش اطلاعات مالی برای اشخاص ثالث به استثنای کارکنان شرکت پردازش اطلاعات مالی، به وجود می‌آورد؛

۹. نشانی و تلفن دفتر مرکزی و هریک از شعب یا نمایندگی‌ها و مشخصات مسئولین هر شعبه یا نمایندگی؛

۱۰. هرگونه اطلاعات دیگری که طبق مصوبات سازمان ضروری باشد.

• **بخش نه - نظارت و بازرسی :**

○ **ماده ۲۴ :**

سازمان می‌تواند به صورت ادواری یا در مواقع لزوم، مدارک و هرگونه مستندات پردازشگر اطلاعات مالی و هرگونه اماکن متعلق به پردازشگر اطلاعات مالی یا تحت اختیار یا کنترل وی را با اهداف زیر مورد بازرسی قرار دهد یا ارائه 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. تهیه گزارش‌ها، اسناد و مدارک برای سایر نهادهای ذی‌صلاح .



▪ تبصره :

پردازشگر اطلاعات مالی موظف است کلیه اطلاعات، اسناد، مدارک و گزارش‌های مورد درخواست را در موعد مقرر در اختیار سازمان قرار دهد و به تمامی سؤالات نمایندگان سازمان پاسخ داده و امکان بازرسی از دفاتر، مدارک و اماکن موردنظر را برای بازرسی سازمان بدون فوت وقت فراهم آورد. بازرسی سازمان توسط مدیریت مربوطه یا مقامات مافوق وی معرفی می‌شوند.

○ ماده ۲۵ :

پردازشگر اطلاعات مالی باید بازرسی قانونی و حسابرس خود را از بین مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان انتخاب کند و قرارداد خود با وی را به گونه‌ای تنظیم کند که بازرسی 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. هزینه این رسیدگی بر عهده پردازشگر اطلاعات مالی است و در قرارداد مربوطه پیش‌بینی می‌شود.

○ ماده ۲۶ :

در صورت درخواست سازمان برای تهیه گزارش ویژه حسابرسی از پردازشگر اطلاعات مالی مطابق ماده ۲۹ قانون بازار اوراق بهادار، پردازشگر اطلاعات مالی باید علاوه بر ارائه اطلاعات، اسناد و مدارک لازم برای تهیه این گزارش، هزینه‌های تهیه گزارش مذکور را مطابق آنچه سازمان تعیین می‌کند، بپردازد.

• بخش ده - ضمانت‌های اجرا :

○ ماده ۲۷ :

تخلف پردازشگر اطلاعات مالی از قرارداد پردازش اطلاعات مالی یا مفاد این دستورالعمل، براساس دستورالعمل مربوطه رسیدگی می‌شود. در صورت احراز تخلف، مرجع رسیدگی‌کننده 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 ارائه 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. جریمه نقدی پردازشگر اطلاعات مالی مطابق آیین‌نامه ماده 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 هریک 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 ارائه خدمات پردازش اطلاعات مالی حداکثر تا دو سال؛

۴. سلب صلاحیت از ادامه 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 گواهی‌نامه حرفه‌ای صادره توسط سازمان به مدت حداکثر تا دو سال؛

۷. جریمه نقدی مطابق آیین‌نامه ماده ۱۴ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید.

#### ▪ تبصره ۲:

مرجع رسیدگی به تخلفات می‌تواند به منظور پیشگیری از تکرار تخلف یا گسترش دامنه آن، اعاده 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 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 جرائم به مشتری یا سایر اشخاص وارد شده، نخواهد شد.

#### ○ ماده ۲۸:

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 پرونده نهاد مالی متخلف؛

۲. اخطار کتبی با درج در پرونده 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. جریمه نقدی مطابق آیین‌نامه ماده ۱۴ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید.

#### ○ ماده ۲۹:

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

• بخش یازده - سایر موارد :

○ ماده ۳۰ :

هرگونه نقل و انتقال سهام یا پذیرهنویسی سهام جدید در شرکت پردازش اطلاعات مالی باید به تأیید سازمان رسیده و ظرف هفت روز کاری پس از انتقال یا پذیرهنویسی به اطلاع سازمان برسد.

○ ماده ۳۱ :

پردازشگر اطلاعات مالی ملزم است هر ساله 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 ماده ۳۲، تبصره ۲۴ و چهار پیوست در تاریخ ۱۳۸۹/۰۵/۲۳ به تصویب هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار رسید و در تاریخ های ۱۳۹۱/۰۴/۰۳، ۱۳۹۳/۰۷/۰۵، ۱۳۹۵/۱۱/۱۲، ۱۳۹۸/۰۴/۱۲ و ۱۳۹۸/۰۴/۲۶ اصلاح شد.



\* درصد از کل سرمایه

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

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

۶. مشخصات و اوصاف آورده غیرنقد مؤسسين در صورت وجود و ارزش تقریبی آن:

۷. شرح اینکه آورده غیرنقد چگونه در جهت اهداف و موضوع فعالیت شرکت بکار می آید:

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

۹. مشخصات نماینده مؤسسين: شخص زیر به عنوان نماینده تام الاختیار مؤسسين شرکت به سازمان معرفی می شود. هرگونه مکاتبه و اعلام نظر مؤسسين به امضای وی به سازمان تسلیم می شود و ارائه مکاتبات یا اطلاعات از طرف سازمان به وی یا ارسال مکاتبات به نشانی وی به منزله ارائه یا ارسال به مؤسسين محسوب می شود.

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

۱۰. هویت و اقامتگاه مؤسسين 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 مدیره شرکت، مطابق دستورالعمل تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیران نهادهای مالی، توسط داوطلبین مذکور تکمیل و به پیوست ارائه شده است.

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.

• پیوست دو - 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 درخواست شده در این فرم برای تکمیل مدارک و مستندات لازم جهت بررسی تقاضای 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 ماده 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، اساسنامه شرکت، مطابق اساسنامه نمونه شرکت‌های پردازش اطلاعات مالی مصوب سازمان خواهد شد.

۳. سرمایه شرکت:

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



\* درصد ار کل دارایی ها

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 آمده است.

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 ضمیمه فرم ارائه گردد.

ردیف	عنوان دارایی	ارزش دفتری	درصد *	ارزش تقریبی روز	شرح مشخصات
		( میلیون ریال )		( میلیون ریال )	
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 نماینده شرکت: شخص زیر به عنوان نماینده تام‌الاختیار شرکت به سازمان معرفی می‌شود. هرگونه مکاتبات و اعلام نظر شرکت، به امضای وی به سازمان تسلیم می‌شود و ارائه 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 نام خانوادگی	شماره شناسنامه	محل صدور	سمت	تلفن	نشانی	امضا برای قبول سمت

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

ردیف	نام سرمایه‌گذار عمده	میزان سرمایه		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 می باشد :

ردیف نام مدیر	نام نماینده مدیر ( عضو هیأت مدیره / مدیر عامل) ( در صورتی که مدیر شخص حقوقی ( عضو هیأت مدیره / مدیر عامل) ( است)	سمت	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 هیأت‌مدیره نهادهای مالی، تکمیل و به پیوست ارائه شده است.

ردیف	نام مدیر	نام نماینده مدیر	سمت
	( عضو هیأت مدیره / مدیر عامل )	( در صورتی که مدیر شخص حقوقی است )	
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	شماره شناسنامه	محل صدور	شماره ملی	امضاء *	مهر شرکت
	صاحب امضای مجاز					
۱						
۲						
۳						
۴						
۵						

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

• پیوست سه - 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 مبلغ سرمایه‌ی ثبت و پرداخت شده (میلیون ریال)
			شماره ثبت	تاریخ ثبت	محل 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. الف) تجهیزات مورد استفاده:

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

۲. ب) نرم افزارهای مورد استفاده:

ردیف	عنوان نرم افزار	شرکت تولید کننده	محل های استقرار یا دسترسی	شرح قابلیت ها یا موارد کاربرد	نحوه ارتباط یا تبادل اطلاعات با سایر نرم افزارها
۱					
۲					
۳					

۲. ج) تارنما (پایگاه الکترونیکی):

نشانی تارنما	شرح مختصر اطلاعات منتشره در تارنما	نحوه 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.



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 شماره گذاری معین نمایید .

۳.د) هر قسمت از نقشه ی ساختمانی ارائه شده در بند ۳-ج را شماره گذاری 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.ه) کلیدی دفاتر متقاضی در تهران و شهرستان به تفکیک هر واحد ساختمانی در جدول ذیل درج گردد:

ردیف	شهر محل استقرار نشانی	فعالیت هایی که در این واحد انجام می شود	نوع کاربری (طبق سند یا گواهی پایان کار)	مساحت (متر مربع)	در مالکیت در اجاره
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 ( نیمه وقت / پاره وقت )	گواهی نامه حرفه‌ای بازار سرمایه	
							عنوان	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.

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

• پیوست چهار - 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 به کار گرفته باشد:

ردیف	عنوان شغل	مسئولیت	تعداد (نفر)	توضیحات
۱	تحلیل‌گر	بررسی و تأیید فرمول‌ها، روابط ریاضی یا نمودارهای مورد استفاده 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	تطبيق 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 (به صورت 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 رشته مهندسی نرم‌افزار رایانه‌ای (به صورت پاره وقت)
۴	متصدی جمع‌آوری و ارائه اطلاعات	جمع‌آوری اطلاعات از منابع اطلاعاتی منتخب و ذخیره آن‌ها در بانک اطلاعاتی پردازشگر اطلاعات مالی و ارائه 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 (به صورت تمام وقت)

<p>یک نفر دارنده‌ی مدرک تحصیلی فوق دیپلم یا بالاتر در رشته‌ی حسابداری یا رشته‌های مرتبط که توانایی انجام وظایف محوله را داشته باشد. (به صورت 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، (به صورت نیمه وقت) یا یک نفر با خصوصیات قید شده برای نفر دوم فوق به صورت تمام وقت.</p>	<p>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</p>	<p>حسابدار</p> <p>۵</p>
<p>به صورت تمام وقت که به تشخیص سازمان می‌تواند وظایف دیگری در پردازشگر اطلاعات مالی بپذیرد.</p>	<p>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</p>	<p>بایگان</p> <p>۶</p>

#### توضیحات :

از تاریخ تصویب این دستورالعمل به مدت یک سال، متقاضی دریافت مجوز فعالیت پردازش اطلاعات مالی می‌تواند با موافقت معاونت نظارت بر نهادهای مالی و تأیید 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)		
		پایه	اضافی	جمع
۱	اتاق مدیرعامل	۱۲		۱۲
۲	هیأت مدیره و اتاق جلسات	۱۲		۱۲
۳	محل استقرار منشی	۶		۶
۴	امور پردازش اطلاعات مالی		۱۵	۱۵
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 صورتی که متقاضی صرفاً به امر پردازش اطلاعات مالی بپردازد، فضای اداری مورد نیاز، برابر جمع فضای پایه و اضافی خواهد بود. در صورتی که متقاضی علاوه بر فعالیت پردازش اطلاعات مالی، به فعالیت‌های دیگری نیز بپردازد، فضای مورد نیاز برای هر ردیف برابر جمع فضای اضافی فعالیت‌های مختلف به علاوه 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. در صورتی که فضای اداری موضوع جدول فوق در اجاره‌ی متقاضی باشد، وی باید تعهد نماید که ظرف حداکثر یک سال 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 ۱ تا 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 بر نهادهای مالی، نصاب‌های مذکور در بندهای ۱ تا ۸ جدول (ب) تا ۲۰ درصد و نصاب بند ۹ این جدول تا ۱۰ درصد 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 کلیه اطلاعاتی که توسط پردازشگر اطلاعات مالی منتشر، ارائه یا در دسترس دیگران قرار داده می‌شود به همراه تاریخ و ساعت انتشار، ارائه یا در دسترس قرار دادن، ثبت و کلیه 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 بازمینی اطلاعات با سرعت مناسب

توضیح: نرم‌افزارهای موضوع این بند باید به تأیید 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 باشن