



شرکت رتبه‌بندی اعتباری پایا
Paya Credit Rating Co.

ضوابط جمع‌آوری و کنترل اطلاعات

تهیه‌شده توسط کمیته تدوین ضوابط

مصوب هیات مدیره

آخرین ویرایش بهمن ماه ۱۳۹۷

(الف) مقدمه

شرکت رتبه‌بندی اعتباری پایا فعالیت خود را در چارچوب قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران و دستورالعمل تأسیس و فعالیت مؤسسات رتبه‌بندی انجام می‌دهد. این شرکت، مطابق با ماده ۲۸ دستورالعمل تأسیس و فعالیت مؤسسات رتبه‌بندی، به منظور جمع‌آوری و کنترل اطلاعات مورد استفاده در فرآیند رتبه‌بندی اعتباری، ضوابط جمع‌آوری و کنترل اطلاعات را به شرح زیر تدوین نموده است.

(ب) معیارهای انتخاب منابع اطلاعاتی

«پایا» در انتخاب منابع اطلاعاتی، همواره به سه معیار قابلیت اتکا، مربوط بودن و به موقع بودن منابع اطلاعاتی توجه می‌کند. منابع اطلاعاتی مورد استفاده در فرآیند رتبه‌بندی بر اساس معیارهای یادشده شامل موارد زیر است:

(۱) منابع اطلاعاتی مشتری

منابع اطلاعات مالی و غیرمالی مشتری به شرح زیر است.

- اطلاعات مالی
 - ✓ گزارشات صورت‌های مالی حسابرسی شده به همراه یادداشت‌های توضیحی آن‌ها،
 - ✓ برنامه‌های بودجه سالانه، صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای و گزارشات هیئت مدیره،
 - ✓ برنامه‌های مربوط به انتشار اوراق بهادار،
 - ✓ گزارش تفسیری مدیریت،
 - ✓ پیش‌بینی ۱۲ ماهه جریان نقدی مشتری از تاریخ شروع فرآیند رتبه‌بندی،
 - ✓ خطوط اعتباری اختصاص داده شده، اطلاعات تسهیلات مالی دریافتی، ضمانت‌نامه‌های بانکی و سایر ارقام خارج از ترازنامه.
 - اطلاعات غیرمالی
 - ✓ ساختار شرکت، هیئت مدیره و مدیران ارشد،
 - ✓ سیاست‌ها، فرآیندها و برنامه‌های مدیریت ریسک،
 - ✓ گزارش‌های حسابرس داخلی،
 - ✓ صورت‌جلسات کمیته‌های تخصصی، حسابرسی، ریسک و انتصابات،
 - ✓ سیاست‌های افشای عمومی،
 - ✓ دعاوی قضایی در جریان و بالقوه مربوط به مدیریت، سهامداران و یا شرکت،
 - ✓ پروژه‌های سرمایه‌گذاری‌های و طرح‌های توسعه‌ای جاری،
 - ✓ شراکت‌های استراتژیک و طرح‌های ادغام و تملیک،
 - ✓ برنامه‌های عملیاتی و استراتژی‌های بلندمدت.
- شایان توجه است بسته به فعالیت رتبه‌بندی، امکان دریافت سایر اطلاعات تأثیرگذار بر رتبه‌بندی اعتباری نیز وجود دارد.

(۲) منابع اطلاعاتی صنعت

منابع اطلاعاتی صنعت و شرکت‌های مشابه از منابع معتبر استخراج می‌شود که مهم‌ترین این منابع عبارتند از:

- سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران (کدال)،
- اطلاعات شرکت‌های پردازش اطلاعات مالی دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار،
- شرکت مدیریت فناوری بورس تهران و سایر منابع معتبر،

- وزارت‌خانه و سایر ارگان‌های دولتی،
- اتاق‌های بازرگانی، اصناف و انجمن‌های حرفه‌ای.

(۳) منابع اطلاعاتی مرتبط با اقتصاد کلان

«پایا» کلیه عوامل اقتصادی، سیاسی و اجتماعی تأثیرگذار بر رتبه اعتباری را شناسایی، تحلیل و ارزیابی می‌کند. کلیه اطلاعات کمی و کیفی کلان اقتصادی از منابع اطلاعاتی معتبر تهیه می‌گردد که مهم‌ترین این منابع عبارتند از:

- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران،
- سازمان بورس و اوراق بهادار و نهادهای مرتبط،
- بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران،
- درگاه ملی آمار،
- مجلس شورای اسلامی،
- وزارت‌خانه و سایر ارگان‌های دولتی،
- اتاق‌های بازرگانی، اصناف و انجمن‌های حرفه‌ای،
- سازمان‌های بین‌المللی (بانک جهانی، صندوق بین‌المللی پول و...)،
- و سایر منابع اطلاعاتی معتبر.

(پ) رویه‌های کسب اطمینان از منابع اطلاعاتی

- (۱) «پایا» برای اطمینان از درستی و کامل بودن اطلاعات مبنای رتبه‌بندی، در حد امکان اطلاعات مهم را از بیش از یک منبع جمع‌آوری نموده و با یکدیگر مقایسه می‌نماید تا در صورت وجود مغایرت بین آن‌ها، نسبت به بررسی و تصحیح اشتباهات احتمالی و حذف اطلاعات ناصحیح اقدام نماید.
- (۲) «پایا» به منظور اطمینان از معتبر و موثق بودن اطلاعات مبنای رتبه‌بندی، این اطلاعات را در دوره‌های منظم جمع‌آوری و پایش می‌کند.
- (۳) «پایا» هرگونه اطلاعات منتشرشده که توسط نهاد دولتی یا غیردولتی معتبر تأیید نشده باشد را مورد استفاده قرار نمی‌دهد.

(ت) رویه‌های برخورد با اطلاعات جمع‌آوری شده متناقض

- (۱) «پایا» کلیه اطلاعات دریافتی در سه بخش «منابع اطلاعاتی مشتری»، «منابع اطلاعاتی صنعت» و «منابع اطلاعاتی مرتبط با اقتصاد کلان» را به عنوان منابع موثق اطلاعاتی تلقی می‌کند. با این وجود، در حد امکان کلیه مراقبت‌های لازم را در جهت برطرف نمودن هرگونه مغایرت‌های احتمالی به عمل می‌آورد.
- (۲) در صورتی که بین اطلاعات بااهمیت جمع‌آوری شده از دو یا چند منبع، مغایرت وجود داشته و نتوان این مغایرت را با بررسی و تحلیل، مرتفع و اطلاعات صحیح را تشخیص داد، «پایا» از تخصیص و اعلام نظر راجع به موضوع رتبه‌بندی مربوطه خودداری می‌کند. همچنین در مواقع بروز مغایرت در خصوص بازرگانی و بروزرسانی رتبه اعتباری، «پایا» محدودیت‌های خود را در این زمینه با ذکر جزئیات اعلام می‌کند.

(ث) نظارت بر رویه جمع‌آوری و کنترل اطلاعات

- (۱) بررسی ضوابط جمع‌آوری و کنترل اطلاعات و نحوه اجرای آن و اظهارنظر راجع به اینکه اجرای این ضوابط منجر به جمع‌آوری اطلاعات درست، قابل اتکا و به‌موقع می‌گردد، به عهده مسؤؤل واحد تطبیق است. همچنین این واحد در صورتی که ضوابط مذکور منجر به جمع‌آوری اطلاعات درست، قابل اتکا و به‌موقع نشود، گزارش انحرافات احتمالی و ارائه پیشنهادهای اصلاحی لازم را بر عهده خواهد داشت.
- (۲) مسؤؤل واحد تطبیق «پایا» به صورت مداوم از درست، قابل اتکا و به‌موقع بودن اطلاعات اطمینان حاصل می‌نماید.

ضوابط جمع‌آوری و کنترل اطلاعات در دهمین جلسه هیئت‌مدیره شرکت رتبه‌بندی اعتباری پایا به تاریخ ۱۳ بهمن ۱۳۹۷ به تصویب هیئت‌مدیره رسیده است.