



رتبه‌بندی اعتباری پارس کیان
(سهامی خاص)

ضوابط نگهداری و حفاظت از
محرمانگی اطلاعات و مدارک

هدف	تهیه سیاست‌ها و رویه‌هایی جهت حفاظت از اطلاعات محرمانه و جلوگیری از سوء استفاده از آنها
مخاطب	کارکنان و اعضای خارجی کمیته رتبه‌بندی
دامنه کاربرد	کلیه اطلاعاتی که از نظر "پارس کیان" محرمانه تلقی می‌شوند.
نتایج اجرای ضوابط	نگهداری و حفاظت از محرمانگی اطلاعات و جلوگیری از سوء استفاده یا انتقال اطلاعات محرمانه به افراد غیر مرتبط
اختیارات	کنترل اجرای این خط مشی با مدیر عامل می باشد.
مسئولیت	نظارت بر اینکه از اطلاعات محرمانه با دقت کافی مراقبت شده و اطمینان از حفاظت از این اطلاعات و جلوگیری از سوء استفاده از آنها

ویرایش: ۱،۰

تأیید کننده: کمیته تدوین ضوابط	تصویب کننده: هیات مدیره - ۱۳۹۷/۰۴/۰۳
تاریخ تایید: ۱۳۹۷/۰۴/۰۲	لازم الاجرا از: ۱۳۹۷/۰۴/۰۹

۱.۱. «پارس‌کیان» از طریق ارسال و امضا توافقنامه عدم افشا، کلیه‌ی اشخاصی که به نحوی در معرض دریافت، استفاده یا ارسال اطلاعات محرمانه می‌باشند را موظف به رعایت محرمانگی اطلاعات در دسترس آن‌ها نموده و آن‌ها را ملزم به استفاده از اطلاعات محرمانه تنها محدود به اهداف مورد نظر که اطلاعات برای آن‌ها افشا شده می‌نماید.

۱. تعریف اطلاعات محرمانه

چه مواردی شامل اطلاعات محرمانه برای «پارس‌کیان» تلقی می‌شوند؟
<ul style="list-style-type: none"> • کلیه اطلاعاتی که توسط مشتری ارائه شده و به صورت عمومی منتشر نشده و در دسترس عموم نمی‌باشد. • کلیه مذاکراتی که در راستای انجام فعالیت رتبه‌بندی انجام شده است. • کلیه اقدامات مرتبط با رتبه بندی پیش از انتشار عمومی (به استثناء به اشتراک گذاشتن رتبه اعتباری و عملکرد رتبه‌بندی یا متقاضی در طول بررسی پیش از انتشار عمومی) • تغییرات معیارها و یا متدولوژی‌ها قبل از انتشار عمومی • مدل‌ها و برنامه‌های اختصاصی، طراحی‌های محصول، برنامه‌های کسب و کار • کلیه اطلاعات شخصی کارکنان

به محض افشای عمومی هر یک از اطلاعات فوق، وضعیت محرمانگی آن‌ها از بین می‌رود.

۲.۱. محدودیت‌ها و الزامات

۲.۱.۱. کارکنان

- I. نباید از اطلاعات محرمانه برای هیچ منظوری بغیر از انجام مسئولیت‌های محوله در انجام کارشان استفاده نمایند.
- II. تدابیری اتخاذ نمایند تا از انتقال و سوء استفاده از اطلاعات محرمانه توسط سایرین جلوگیری نماید.
- III. باید دقت نظر داشته باشند که در جاهائیکه امکان شنیدن مکالمات آنها وجود دارد (بطور مثال در تاکسی، آسانسور و یا رستوران) یا با اعضای خانواده یا همکاران و دوستان اجتماعی خود اطلاعات محرمانه را ابراز ننموده یا در خصوص آنها صحبت ننمایند.
- IV. اطلاعات محرمانه را در هنگام تعامل با سرمایه‌گذاران، مشترکان اطلاعات و هر گونه شخص ثالث افشا ننمایند.
- V. در هیچ گزارش قابل انتشاری از اطلاعات محرمانه استفاده ننمایند و به آنها نیز اشاره ای نداشته باشد مادامیکه اجازه انتشار این اطلاعات را قبلاً بصورت کتبی از مشتری دریافت نموده باشد. در صورت فقدان چنین مجوزی اطلاعات محرمانه می‌بایست فقط جهت دستیابی به یک نتیجه کلی تجزیه و تحلیل‌ها استفاده شود.
- VI. در صورت درخواست دولت یا مقامات قضایی برای افشای اطلاعات محرمانه، ایشان در خواست را فوراً به مدیرعامل «پارس‌کیان» ارائه دهد.

۲. محرمانگی

۲,۲. دسترسی و استفاده مجاز

۲,۲,۱. اعضای گروه کاری رتبه بندی:

- I. تنها در صورتی می توانند اطلاعات محرمانه مرتبط با یک مشتری خاص را با سایر اعضای گروه کاری رتبه بندی به اشتراک بگذارند که بصورت منطقی به اشتراک گذاری این اطلاعات جهت تهیه گزارشات صنعت (Sector Study) یا اظهار نظر در خصوص رتبه اعتباری یک مشتری دیگر لازم بنظر برسد.
 - II. در صورت تماس سرمایه گذاران می توانند اطلاعات در دسترس عموم (گزارش رتبه بندی یا بیانیه مطبوعاتی) را مطرح و راجع به آن گفتگو نمایند.
 - III. باید قبل از ارائه هرگونه اطلاعاتی (حتی اطلاعات غیر محرمانه) به سایر اشخاص چه در داخل "پارس کیان" و چه در خارج "پارس کیان" (بطور مثال یک مشتری یا شخص ثالث) آن را به اطلاع مسئول گروه کاری رتبه بندی رساند و تایید ایشان را دریافت نماید.
 - IV. نباید هیچگونه مدرک متعلق به "پارس کیان" را به مشتریان یا اشخاص ثالث ایمیل نماید مگر اینکه همزمان با ارسال یک رونوشت (CC) به سرپرست گروه کاری رتبه بندی مراتب را به وی نیز اعلام نماید.
 - V. باید کلیه مستندات (الکترونیکی) مرتبط با "پارس کیان" را منحصراً در یک پوشه الکترونیکی مشخص در شبکه داخلی "پارس کیان" ذخیره نمود و مستندات کاغذی را در محل مشخص شده بایگانی نماید. ضمناً نباید هیچگونه نسخه کاغذی یا الکترونیکی را در محل نامشخص و متفرقه رها نماید.
 - VI. نباید بدون اجازه قبلی به پوشه های الکترونیکی همکاران خود دسترسی پیدا کند و این دسترسی صرفاً باید با اعلام دقیق و صریح و دلیل نیاز و نیز جزئیات اطلاعات مورد نیاز باشد.
- ۲,۲,۲. اعضای گروه کاری رتبه بندی و سایر کارکنان
- I. تنها زمانی می توانند اطلاعات محرمانه مرتبط با یک مشتری را با سایر پرسنل یک شرکت به اشتراک گذارند که مجوز کتبی و صریح از مشتری مبنی بر رضایت کامل وی برای به اشتراک گذاری این اطلاعات به منظور استفاده در موضوع روشن و مشخص را دریافت کرده باشند.
 - II. پرسنل شرکت نباید هیچگونه اطلاعاتی در خصوص خدمات غیر از رتبه بندی از جمله حق الزحمه انجام این خدمات را به اعضای گروه های کاری رتبه بندی افشا نماید.
 - III. اعضای گروه های کاری رتبه بندی و پرسنل سایر واحدهای "پارس کیان" می توانند در پروژه های پژوهشی و تحقیقاتی مشارکت داشته باشند لیکن نباید اطلاعات محرمانه مرتبط با یک مشتری خاص را رد و بدل نموده یا به اشتراک گذارند.
 - IV. اعضای گروه های کاری رتبه بندی و پرسنل سایر واحدها می توانند بصورت مشترک اسپانسر رویدادهای علمی و کنفرانس بوده و یا هر دو در جلسات بحث گروهی (Discussion Panel) شرکت نمایند.

۲,۳. اسرار تجاری و اطلاعات اختصاصی

- I. کارکنان در دوران همکاری با "پارس‌کیان" و بصورت همیشگی پس از قطع همکاری باید از محرمانگی اطلاعات و اسرار تجاری و اطلاعات اختصاصی (شامل مدل ها، برنامه ها، محصولات و طرح کسب و کار) "پارس‌کیان" مراقبت نمایند.
- II. کارکنان می توانند این اطلاعات را به اشخاصی که در حوزه کاری و مسئولیتی خود با آنها سر و کار دارند (شامل فروشندگان، مشاوران، کارآموزان و ...) و با "پارس‌کیان" موافقتنامه محرمانگی امضا نموده اند در محدوده مسئولیت محوله ارائه دهند.

۲,۴. اطلاعات شخصی کارکنان

کارکنانی که به منظور انجام وظیفه و مسئولیتی که بر عهده دارند دسترسی به اطلاعات شخصی پرسنل "پارس‌کیان" دارند موظفند از اطلاعات مذکور به نحو احسن مراقبت نموده و محرمانگی آنها را حفظ نمایند.

۳,۱. "پارس‌کیان" اقدامات زیر را برای حفاظت از اطلاعات محرمانه انجام می‌دهد:

۳,۱,۱. جداسازی عملیات و وظایف: "پارس‌کیان" دارای یک ساختار سازمانی با بخش‌های مجزا است؛ گروه‌های رتبه‌بندی، کمیته تدوین ضوابط، مدیریت تطبیق، بازاریابی و توسعه کسب و کار، مدیریت فناوری اطلاعات، مالی و کسب و کار غیر از رتبه‌بندی؛ سرپرست هر کدام از این بخش‌ها، مسئولیت انجام اقدامات لازم و معقول بوده تا به "پارس‌کیان" اطمینان دهد اطلاعات محرمانه بخش مذکور، به درستی حفظ می‌شوند.

۳,۱,۲. محدودیت‌های سرمایه‌گذاری و معاملات اوراق بهادار: "پارس‌کیان" معاملاتی را که منجر به ایجاد تضاد منافع می‌شود، انجام نمی‌دهد. جزئیات کامل محدودیت‌های مذکور در این حوزه در "خط مشی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و معاملات آنها" به طور کامل توضیح داده شده است و این خط‌مشی به گونه‌ای اعمال می‌شود که کارکنان و سایر طرف‌های مرتبط از اطلاعات محرمانه به منظور معاملات برای منافع شخصی استفاده نکنند.

۳,۱,۳. روش‌های حفاظتی و دفاعی: "پارس‌کیان" به منظور جلوگیری از افشا و یا استفاده از اطلاعات محرمانه توسط اشخاص مرتبط و یا کارکنانش برای موقعیت‌هایی که خود "پارس‌کیان" به عنوان شرکت مادر، زیر مجموعه، شریک سرمایه‌گذاری مشترک یا عضو وابسته از هر سازمانی است که ممکن است از اطلاعات محرمانه موجود استفاده شخصی کنند، روش‌های حفاظتی و دفاعی قوی را ایجاد کرده است:

۱. روش حفاظتی کسب و کار: به ترتیب مراحل زیر انجام می‌شود:
کسب و کارهای مربوط به رتبه‌بندی: "پارس‌کیان" از ارائه خدمات رتبه‌بندی به این افراد اجتناب می‌کند، الف) شرکتی که یکی از مدیرانش از سهامداران "پارس‌کیان" باشد.

۳. روش‌های حفاظت از محرمانگی

ب) شرکتی که به طور مستقیم یا غیر مستقیم همزمان دارای بیش از ۱۰٪ سهام پارس کیان باشد.

۲. روش‌های حفاظتی سازمانی:

الف) روش‌های حفاظتی داده‌ها: محدودیت‌های منطقی فیزیکی و الکترونیکی دسترسی به داده اعمال می‌شوند تا جریان دسترسی به اطلاعات و داده‌ها فقط به استفاده‌کنندگان مجاز امکان‌پذیر باشد.

ب) روش‌های حفاظتی در تعیین رتبه‌ها:

- اعضای هیات مدیره و مدیر عامل و سهامداران، هیچ‌گونه مشارکت و نقشی در فرایند رتبه‌بندی ندارند. این موضوع از زمان انتصاب اعضای هیات مدیره اجرایی می‌گردد.
- وظایف رتبه‌بندی کاملاً مستقل از مدیریت است. مدیر عامل و اعضای هیات مدیره عضو کمیته رتبه بندی نمی‌باشند.
- هیچ شخصی که دارای رابطه کاری (کسب و کار) با پارس کیان بوده و یا درصدد ایجاد یک رابطه کسب و کاری (دریافت خدمات از پارس کیان و یا ارائه خدمات به پارس کیان) باشد به عنوان عضو کمیته رتبه بندی انتخاب و منصوب نخواهد شد.

۲،۱،۴. کسب و کار رتبه‌بندی و غیر رتبه‌بندی: اطلاعات محرمانه‌ای که در فرایند رتبه‌بندی به دست آمده و یا ایجاد شود، ممکن است به خدمات غیر رتبه‌بندی توسط پارس کیان مرتبط گردد. این موضوع به خصوص در زمینه محصولات و خدمات غیر رتبه‌بندی می‌باشد. در این زمینه حفاظت از اطلاعات محرمانه شامل موارد زیر می‌باشد:

- ✓ جابجایی و استفاده از کارکنان: هرگونه جابجایی منابع انسانی از کارکنان بخش رتبه‌بندی پارس کیان به یک واحد شاغل به وظیفه غیر از رتبه بندی پیرو قوانین زیر است:
- عدم انتقال اطلاعات محرمانه: هرگونه انتقال و به‌کارگیری از پرسنل در بخش‌های مختلف با هدف توسعه و افزایش توان و دانش فنی ایشان می‌باشد. این امر هیچ یک از موارد توافقنامه عدم افشا را نقض نمی‌کند و هیچ جریانی از اطلاعات محرمانه برای تسهیل جمع‌آوری اطلاعات، اجرا و تکمیل وظایف اتفاق نمی‌افتد.
- دوره پرهیز: هیچ یک از کارکنان بخش رتبه‌بندی و بخش‌های شاغل به عملیاتی غیر از رتبه‌بندی کار هرگونه وظایف رتبه‌بندی و غیر رتبه‌بندی مربوط به یک مشتری که طی ۶ ماه گذشته روی آن کار کرده است را انجام نمی‌دهد.

۴.۱. استفاده از اطلاعات محرمانه فقط برای اهداف مرتبط با فرایند رتبه‌بندی و فعالیت‌های مرتبط با آن مجاز است. از این رو، "پارکین" حق استفاده از اطلاعات محرمانه را به شرح زیر می‌داند:

- استفاده از اطلاعات محرمانه یا اطلاعات و تحلیل‌هایی که از آن‌ها نشات می‌گیرد، بدون نیاز به تأیید قبلی مشتری، در انتشار هرگونه نظر رتبه و بررسی بخش‌هایی که حاوی اطلاعات محرمانه است، تا زمانی که چنین اطلاعاتی به نحوی افشا شده باشند که دیگر به شناسایی مشتری گره نخورده باشد.
- افشای اطلاعات محرمانه به اعضای خارجی کمیته رتبه‌بندی، متخصصین بخش خارجی، مشاوران متعهد به توافقنامه عدم افشا برای کمک به هر جنبه‌ای از فرایند ارزیابی.

۴. استفاده مجاز از اطلاعات محرمانه

۵.۱. "پارکین" متعهد به همکاری کامل با تحقیقات دولت، ادارات دولتی، تحقیقات قضایی و یا درخواست‌های نظارتی است.

۵.۲. با وجود موارد گفته شده، "پارکین" دارای منافع مشروع و مهم برای حفاظت است. مهم‌تر از همه، توسط توافق‌های عدم افشا با موافقتنامه عدم افشا با مشتریان از طریق قرارداد رتبه‌بندی محدود است. به این ترتیب "پارکین" متعهد می‌شود تمام اطلاعاتی که مشتری تمایلی به انتشار عمومی ندارد (به جز اطلاعاتی که "پارکین" افشای عمومی آن را لازم می‌داند و مشتری ممکن است تقاضای پنهان کردنش را داشته باشد) محرمانه نگه‌داری می‌شوند و فقط در فرایند رتبه‌بندی و تحلیل‌های داخلی استفاده می‌شوند. علاوه بر این، در برخی نمونه‌ها مشتری از "پارکین" می‌خواهد (در زمان قبل از انتشار پیش‌نویس گزارش رتبه‌بندی) تا از افشای اطلاعات محرمانه خاص خودداری کند.

۵.۳. با این حال، در صورتی که هرگونه اطلاعات محرمانه توسط نهاد ناظر (سازمان بورس) و مطابق مقررات قانون‌گذاران یا هر جایی که دارای حق قانونی مستقل برای داشتن چنین اطلاعاتی است، "پارکین" اطلاعات را بدون مسئولیت افشا می‌کند.

۶.۱. افشای انتخابی، شرایط ناعادلانه و نامتقارن برای فعالان بازار ایجاد می‌کند و به بعضی اجازه کسب سود از طریق اطلاعات محرمانه قبل از دیگران را می‌دهد. "پارکین" صریحاً چنین کاری را منع می‌کند. در موقعیتی که "پارکین" پی به افشای انتخابی رتبه توسط مشتری ببرد، در صورت لزوم، سریعاً رتبه را افشای عمومی می‌کند و بنابراین، افشا شده تلقی می‌گردد.

۵. افشای اجباری اطلاعات محرمانه

۶. افشای انتخابی اطلاعات محرمانه

۷.۱. کلیه اشخاص ارائه کننده/ دریافت کننده اطلاعات محرمانه به/از "پارسیان" این توافقنامه را امضا می کنند. این توافقنامه در کل مدت عمر قرارداد بین طرفین لازم الاجرا باقی می ماند.
۷.۱.۱. اگر هرگونه سفارشی کردن یا تعدیل در موافقتنامه لازم باشد، باید با مشاوره مقام صلاحیت دار یا در پاسخ به هرگونه تجدید نظر یا تغییر توسط مقام ناظر انجام گیرد.

۷. توافقنامه عدم افشا

۸.۱. تمامی کارکنان ملزم به امضای توافقنامه عدم افشا در زمان ورود به "پارسیان" و به صورت دوره ای بعد از آن هستند.

۸. وظایف

۹.۱. تفسیر: مدیرعامل مسئول تفسیر و اعمال این خط مشی در زمان هایی است که سوالاتی در خصوص آن مطرح می شوند.

۹. سیاست مدیریت

۹.۲. بازبینی: این خط مشی باید به شرح زیر بازبینی شود:

تناوب	محدوده	بررسی کننده
سالانه	مناسب و کافی بودن	مدیرعامل
سالانه	رعایت خط مشی	حسابرس داخلی
هر ۳ سال یکبار	جامعیت	کارشناس خبره

۹.۳. تصویب خط مشی: هر گونه تغییر در این خط مشی توسط هیئت مدیره تصویب می شود.
۹.۴. بررسی ها درباره نقض های احتمالی: تمام موارد نقض گزارش شده باید بلافاصله مورد بررسی قرار گرفته و تا حد امکان محرمانه بماند.

۹.۵. پروتکل انضباطی: پیروی از کلیه ضوابط رفتاری و خط مشی های "پارسیان" از جمله این خط مشی، شرط اشتغال در "پارسیان" است. انطباق با ضوابط و خط مشی های "پارسیان" باید به طور دوره ای مورد بررسی قرار گیرد.

۹.۶. کسانی که در محدوده این خط مشی قرار می گیرند باید جهت رعایت این خط مشی در شروع کار (و پس از آن در حین کار) آموزش لازم را دیده و به طور کامل برای ارائه اطلاعات صحیح و دقیق همکاری کنند.

۱۰.۱. انطباق "پارسیان" با الزامات و مقررات اعلامی سازمان بورس و اوراق بهادار ایران و الگوهای برتر (Best Practice) به شکل زیر است:

۱۰. الزامات مقررات

مرجع	مقررات/ ضوابط و رویه های شریک دانش فنی
دستورالعمل تاسیس و فعالیت موسسات رتبه بندی/ ضوابط و رویه های شریک دانش فنی	ماده ۳۰