



بسمه تعالی

## خط مشی جمع آوری و کنترل اطلاعات

رتبه بندی اعتباری پارس کیان  
(سهامی خاص)

این خط مشی ضوابط جمع آور و کنترل اطلاعات و مستندات اطلاعاتی که در حین فرآیندهای مرتبط با رتبه بندی اعتباری "پارس کیان" دریافت شده و یا ایجاد می شود را مشخص می سازد.

هدف

کلیه مدیران و کارکنان ذی مدخل در فرایند رتبه بندی و اعضای خارجی کمیته رتبه بندی

مخاطب

تمامی اطلاعات و مستندات اطلاعاتی که جهت انجام فرایند رتبه بندی و سایر فرایندهای مرتبط با آن مورد نیاز و استفاده باشد.

دامنه کاربرد

با اجرای این خط مشی، "پارس کیان" اطمینان حاصل می نماید که کلیه اطلاعات و مستندات اطلاعاتی مورد نیاز برای رتبه بندی

نتایج اجرای خط مشی

۱- صحیح، دقیق و قابل استناد می باشند.  
۲- دارای منبع مطمئن و موثق بوده و به نحو مناسبی به روز آوری می شوند.

نظارت بر رعایت این خط مشی از اختیارات مدیر عامل می باشد.

اختیارات

حصول اطمینان از اینکه کلیه اطلاعات و مستندات اطلاعاتی مطابق با این خط مشی جمع آوری و دریافت و مورد استفاده قرار می گیرند.

مسئولیت

ویرایش: ۱۰

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

## ۱. مقدمه

۱.۱. دسترسی و استفاده از اطلاعات صحیح، دقیق و به روز یکی از بنیادی ترین اصول حرفه ای جهت تعیین رتبه اعتباری یک بنگاه یا اوراق مالی می باشد، لذا "پرسکین" با لحاظ این اهمیت، خود را مکلف به استفاده از منابع اطلاعاتی دقیق، مطمئن و به روز جهت تحلیل وضعیت اعتباری بنگاهها و اوراق بهادار مورد رتبه بندی دانسته و با اتکا به این اطلاعات فرایند رتبه بندی خود را طی می کند.

۱.۲. کلیه کارکنان "پرسکین" که در امر رتبه بندی بطور مستقیم یا غیر مستقیم ذی مدخل می باشند موظفند کلیه اطلاعات خود را مطابق این ضوابط از منابع موثق و به روز تهیه نموده و همواره اطلاعات بنگاهها و اوراق رتبه بندی شده را به روز نموده، بگونه ایکه بر اساس رویه های مصوب "پرسکین" رتبه اعتباری اعلام شده همواره به روز بوده و نشانگر دقیق ترین وضعیت اعتباری بنگاه یا اوراق مورد رتبه بندی باشد.

۲.۱. اولین و قابل اتکاترین مرجع "پرسکین" جهت دسترسی به اطلاعات مالی ناشر یا شخص مورد رتبه بندی "صورت های مالی حسابرسی شده" توسط حسابرسان عضو جامعه حسابداران رسمی ایران می باشد. در بدو امر یک نسخه از گزارش حسابرسی و صورت های مالی سالهای مورد نیاز جهت بررسی از ناشر اخذ خواهد شد. در مواردی که به دلایلی از جمله خارجی بودن شرکتهای تابعه یا وابسته، حسابرس شرکت مورد بررسی از اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران نباشد، صلاحیت، اعتبار و حرفه ای بودن حسابرس بررسی و مورد مذاکره قرار می گیرد.

۲.۲. علاوه بر صورت های مالی، سایر اطلاعات مالی از جمله بودجه های سالانه، صورت های مالی میان دوره ای، برنامه های کوتاه، میان و بلند مدت ناشر، برنامه های استراتژیک، گزارشات هیات مدیره، برآوردهای مدیریتی و برآوردهای مرتبط با بازار کسب و کار و حسب مورد گزارشات داخلی بنگاه بصورت مستقیم از ناشر دریافت شده و حسب مورد با منابع موجود از جمله اطلاعات مورد اشاره در بند های بخش ۳، اطلاعات رسمی منتشره از سوی دولت یا سازمانها و نهادهای رسمی مرتبط با دولت و نهادهای عمومی غیردولتی، انجمن های حرفه ای و صنفی و تشکیلات مشابه که اطلاعات مربوطه را منتشر می نمایند مقایسه و صحت و دقت اطلاعات ارائه شده توسط ناشر ارزیابی و صحت گذاری خواهد شد.

۲.۳. "پرسکین" گزارشات رسمی سازمانهای دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی همانند سازمان امور مالیاتی، سازمان تأمین اجتماعی، سازمان بورس و اوراق بهادار، منابع رسمی ارزش گذاری (همانند کارشناسان رسمی دادگستری و ارزیابان رسمی دارای مجوز)، مراجع رسمی قضایی و داوری و شبه قضایی، نهاد ناظر و مرجع دولتی ذیربط یا صنعت بنگاه مورد بررسی، نهادهای مرتبط با سلامت و محیط زیست و امثالهم به عنوان منابع اطلاعاتی در نظر می گیرد.

۳.۱. اطلاعات شرکتهای مشابه و متوسط صنعت از طریق سامانه های رسمی اطلاع رسانی همانند درگاه اطلاع رسانی کدال سازمان بورس و اوراق بهادار، درگاه و سامانه جامعه حسابداران رسمی، درگاه اطلاع رسانی شرکتها و همچنین از طریق شرکتهای پردازش کننده اطلاعات مالی دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار بعنوان مرجع اصلی و اولیه جمع آوری خواهد شد.

۳.۲. علاوه بر بند فوق اطلاعات مرتبط با صنعت و وضعیت و شرایط محیطی صنعت و بازیگران مهم و عوامل و متغیرهای تاثیر گذار بر آن از طریق سامانه های اطلاع رسانی صنفی و تشکیلهای حرفه ای مرتبط و همچنین نهادهای دولتی ذیربط استخراج و ضمن بررسی و کنترل صحت با اطلاعات سایر منابع اطلاعاتی مقایسه و صحت گذاری لازم صورت می گیرد.

## ۲. رویه جمع آوری و کنترل اطلاعات بنگاه یا ابزار مالی مورد رتبه بندی

## ۳. رویه جمع آوری و کنترل اطلاعات صنعت و شرکتهای مشابه

۴.۱. "پارسیان" از طریق واحد مطالعات کلان و رویه های مرتبط با آن اطلاعات مرتبط با اقتصاد کلان و متغیرهای سیاسی و اجتماعی تاثیر گذار بر اقتصاد جهان؛ منطقه و کشور و در مواردیکه بر صنعت خاص موثر می باشد را جمع آوری و پس از کنترل و اطمینان از صحت اطلاعات جمع آوری شده در فرایند رتبه بندی مورد استفاده قرار می دهد.

۴.۲. "پارسیان" پیش بینی های صورت گرفته و گزارشات منتشره توسط نهادهای ذیربط دولتی و عمومی مورد اشاره در بند های فوق و همچنین شرکتهای مشاور و تحلیلگر داخلی دارای مجوز و معتبر و مشاوران دارای اعتبار و وجهه بین المللی می باشند از قبیل موسسات رتبه بندی بین المللی و منطقه ای، موسسات بزرگ و بین المللی حسابرسی (Big ۴ & Top ۱۰)، موسسات مطالعاتی همانند Thomson Reuters را بعنوان یک منبع اطلاعاتی در نظر گرفته و با لحاظ میزان تاثیرگذاری آن بر شرایط کلان اقتصادی یا صنعت مربوطه (و در مواردی که بطور خاص یک ناشر را تحت تاثیر قرار می دهد) اطلاعات مذکور را در کنار سایر اطلاعات اشاره شده در بندهای قبل بعنوان منبع اطلاعاتی در نظر می گیرد.

۵.۱. "پارسیان" همواره اطلاعات دریافتی از بنگاه مورد رتبه بندی را مطمئن و مورد اعتماد قلمداد می نماید. علاوه بر این اطلاعات مورد اشاره در بندهای فوق که در قالب گزارشات یا افشانات رسمی مراجع دولتی یا عمومی یا بنگاههای مالی قلمداد میگردد را به عنوان منابع موثق اطلاعات می داند. با اینحال همواره با حساسیت و اعمال رویه دقیقی سعی بر کنترل متقابل اطلاعات جمع آوری شده از منابع مختلف نموده تا هر گونه اشتباه احتمالی حداقل گردد.

۵.۲. در صورتیکه بین اطلاعات جمع آوری شده از چند منبع، مغایرتی مشاهده گردد "پارسیان" در اولین قدم بررسی دقیق و لازم را جهت تعیین دلیل یا دلایل مغایرت (مثلا ناشی از عدم تطابق دوره های اطلاعاتی - مفروضات و ..) انجام میدهد و در صورتیکه با بررسی بعمل آمده مغایرت مذکور را موجه تشخیص داده و به صحت اطلاعات دریافتی واقف گردد حسب مورد و با تشخیص خود از اطلاعات منابع مذکور استفاده می نماید. در صورتیکه پس از بررسی، "پارسیان" مغایرت مذکور را ناشی از اشتباه محاسباتی یا اشتباه با اهمیت در مفروضات یا منابع گزارش تشخیص دهد گزارش مربوطه را از منابع اطلاعاتی خود حذف خواهد نمود و حسب مورد از اطلاعات و منابع موثق جایگزین استفاده خواهد نمود.

۵.۳. میزان اتکا "پارسیان" به اطلاعات دریافتی یا جمع آوری شده متناسب با موثق بودن منبع اطلاعاتی، شفافیت اطلاعات ارائه شده، سوابق گذشته صحت اطلاعات ارائه شده، تخصصی بودن منبع اطلاعاتی و در نهایت مستقل بودن منبع اطلاعاتی خواهد بود. در صورتیکه "پارسیان" در موارد متعددی با عدم صحت گزارشات یک منبع مواجه گردد آن منبع را از فهرست منابع اطلاعاتی خود حذف خواهد نمود.

۶.۱. "پارسیان" مراجع ذیل را بعنوان منابع موثق و معتبر اطلاعاتی دانسته و از اطلاعات و گزارشات منتشره از طرف آنها با لحاظ نکات مورد اشاره در این خط مشی حسب مورد استفاده می نماید:

## الف) منابع اطلاعاتی اولیه (مالی و صنعت):

- بنگاه یا ناشر اوراق مورد رتبه بندی (شرکت مادر و شرکتهای تابعه و وابسته و شرکتهای مشابه حسب مورد)
- نهاد ناظر و سایر ارکان بازار سرمایه از جمله بورسها، سپرده گذاری و سامانه های مرتبط

## ۴. رویه جمع آوری و کنترل اطلاعات مرتبط با اقتصاد کلان

## ۵. رویه برخورد با اطلاعات متناقض

## ۶. منابع اطلاعاتی معتبر و قابل اطمینان

- نهادهای مالی دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار بویژه شرکتهای پردازش اطلاعات مالی
- موسسات حسابرسی و سایر اشخاص و موسسات حرفه‌ای و مستقل ارزیابی و یا مشاوره‌ای در حوزه مالی و حوزه‌های مختلف صنعتی (از جمله کارشناسان رسمی دادگستری و عناوین رسمی مشابه) و نهادهای ناظر بر هر یک از جمله جامعه حسابداران رسمی، کانون کارشناسان رسمی دادگستری و...
- موسسات حرفه‌ای و مستقل بین‌المللی (از جمله موسسات رتبه بندی بین‌المللی، موسسات بزرگ حسابرسی و شرکتهای مشاوره بین‌المللی)
- اطلاعات رسمی منتشره توسط نهادهای دولتی و حکومتی، بانک مرکزی، مرکز آمار و سایر مراجع رسمی دولتی
- اطلاعات رسمی منتشره توسط نهادهای معتبر بین‌المللی و منطقه ای همانند بانک جهانی، صندوق بین المللی پول، نهادهای وابسته به سازمان ملل، سازمان همکاریهای منطقه ای- اکو و نهادهای مشابه

## ب) منابع اطلاعاتی ثانویه:

- انجمن‌های حرفه‌ای، صنفی و تخصصی (رسمی دارای مجوز) در هر صنعت یا بخش
- اطلاعات منتشره توسط شرکتهای مشابه فعال در صنعت
- نهادهای حرفه‌ای و سازمانهای مردم نهاد و غیردولتی و سندیکاها
- مجلات و بولتن‌های تخصصی در صنعت یا بخش
- سایر مجلات و بولتن‌ها، روزنامه‌ها، خبرگزاریهای معتبر و ... (با لحاظ موثق بودن منبع اطلاعاتی و مرجع منتشر کننده آن)
- اطلاعات سایر منابع خارجی همانند تشکلهای حرفه‌ای و تخصصی یا صنفی، روزنامه‌ها و مجلات معتبر تخصصی خارجی.

## ۷. سایر نکات

- ۷,۱. "پارسیان" تمام سعی و تلاش خود را انجام می‌دهد تا اطلاعات مورد نیاز را بصورت مستقیم و بلاواسطه از منبع تهیه کننده یا پردازش کننده اطلاعات مذکور دریافت نماید.
- ۷,۲. واحد مطالعات کلان "پارسیان" با رعایت مقررات مربوطه اطلاعات مرتبط در سطح اقتصاد کلان و شاخصهای منتشره توسط مراجع رسمی را جمع‌آوری و پایش می‌نماید و بصورت منظم و دوره‌ای گزارشات مربوط به گروه‌های کاری رتبه بندی و کمیته رتبه بندی ارائه می‌گردد.
- ۷,۳. "پارسیان" اطلاعات منتشره در سایتهای خبری، درگاههای الکترونیکی خبر رسانی، شبکه‌های اجتماعی و ... را مادام که صحت آنها توسط مراجع رسمی زیربط تایید نشده باشد مورد استفاده قرار نمی‌دهد. "پارسیان" در مواردی که از طریق این مبادی اطلاعات را بدست آورد، نسبت به ارزیابی اعتبار آنها اقدام خواهد نمود و در صورت معتبر بودن از آنها به عنوان منبع اطلاعاتی در کنار سایر منابع اطلاعاتی استفاده خواهد نمود.

## ۸. رویه‌های مرتبط

- ۸,۱. رویه‌های مرتبط با خط مشی جمع آوری و کنترل اطلاعات به شرح ذیل می باشد:
  - ✓ خط مشی نگهداری و حفاظت از اطلاعات،
  - ✓ خط مشی شناسایی و مواجهه با اطلاعات محرمانه
- ۸,۲. این رویه‌ها بصورت مجزا و بصورت کامل در تارنمای شرکت افشا و ارائه شده است.

۹.۱. تفسیر: مسئولیت تفسیر و الزام به اجرایی نمودن این خط مشی در موقعیتهایی خاص و در مواردی که مورد سؤال واقع می گردد در وهله اول با "مسئول واحد تطبیق" بوده و در صورت وجود ابهام یا اختلاف نظر جهت اجرا نظر مدیر عامل قطعی و لازم الاجرا می باشد.

## ۹. مدیریت خط مشی

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

تناب	حوزه مورد بررسی	بررسی کننده
سالانه	مناسب و کافی بودن	کمیته تدوین ضوابط
مداوم	مناسب و کافی بودن منابع	مسئول واحد تطبیق
سالانه	میزان رعایت و تطابق اجرا با خط مشی	حسابرس داخلی

۹.۳. تصویب خط مشی: هر گونه تغییر در این خط مشی توسط هیئت مدیره تصویب می شود.

۹.۴. تحقیقات 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 اخلاقی و خط مشی های "پارس کیان" از جمله این خط مشی، شرط اشتغال و عضویت در کمیته های "پارس کیان" است. انطباق با ضوابط و خط مشی های "پارس کیان" باید به طور دوره ای مورد بررسی قرار گیرد:

✓ اشخاصی که در محدوده عمل این خط مشی قرار می گیرند باید به طور کامل برای ارائه اطلاعات صحیح و دقیق همکاری کنند.

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

## ۱۰. چارچوب مقرراتی

مرجع	مقررات سازمان بورس / مقررات بین المللی / الگوهای برتر
• دستورالعمل تاسیس و فعالیت موسسات رتبه بندی	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بند ۴-۲ ماده ۶</li> <li>• بند ۳ ماده ۲۱</li> <li>• ماده ۲۶</li> <li>• ماده ۲۸</li> </ul>