

به نام خدا



عنوان مستند: قرارداد ارائه خدمات رتبه بندی اعتباری

شماره ویرایش: صفر

تاریخ تصویب: ۱۳۹۷/۰۲/۰۳

مرجع تصویب: هیأت مدیره

## قرارداد ارائه خدمات رتبه‌بندی اعتباری

### مشخصات قرارداد:

نوع خدمات:

طرف قرارداد:

شماره قرارداد:

تاریخ انعقاد:

{ توضیح: عبارات داخل در کروشه ({}), به منظور توضیح است و جزو مفاد قرارداد نیست. عبارات داخل در آکولاد ([ ]), می‌توانند متناسب با قرارداد، تغییر داده شوند.

## ماده (۱) تعاریف

عناوین به کار رفته در ابتدای هر ماده قرارداد صرفاً به منظور سهولت در فهم مفاد اصلی آن ماده است و تأثیری در تفسیر مفاد قرارداد ندارند. اصطلاحات و واژه‌های به کار رفته در این قرارداد دارای معانی مشروح زیر هستند:

۱. **مشتری:** متقاضی رتبه‌بندی است که به عنوان یک طرف این قرارداد در ماده (۲) تعریف شده است.
۲. **برهان:** منظور شرکت رتبه‌بندی اعتباری برهان (سهامی خاص) است که به عنوان یک طرف قرارداد در ماده (۲) تعریف شده است.
۳. **سازمان بورس:** منظور سازمان بورس و اوراق بهادار موضوع ماده ۲ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذرماه سال ۱۳۸۴ مجلس شورای اسلامی ایران است.
۴. **قوانین و مقررات:** منظور قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی ایران و مقررات مصوب مراجع ذیصلاح قانونی ایران است که برهان و کارکنان آن یا مشتری ملزم به رعایت آن‌ها هستند.
۵. **قرارداد:** منظور قرارداد حاضر، منعقد بین برهان و مشتری است.
۶. **ماده:** منظور هر یک از مواد قرارداد است و اگر منظور ماده قانون، مقررات یا قرارداد دیگری باشد، آن‌گاه عنوان قانون، مقررات یا قرارداد مورد نظر ذکر می‌شود.
۷. **روز کاری:** منظور تمام روزهای هفته غیر از پنج‌شنبه و جمعه و روزهایی است که طبق تقویم رسمی جمهوری اسلامی ایران، تعطیل است.
۸. **موضوع رتبه‌بندی:** شخص حقوقی، اوراق بهادار یا تعهد مالی خاصی است که برهان طبق این قرارداد، رتبه اعتباری آن را تعیین، به روزرسانی یا بازنگری می‌کند و مشخصات آن در ماده ۳ تعیین شده است.
۹. **رتبه‌بندی اعتباری (Credit Rating):** عبارت از اظهار نظر برهان راجع به احتمال ایفای به موقع تعهدات موضوع رتبه‌بندی در موعد مقرر که از طریق بررسی نظام‌مند توانایی‌ها و تمایل متعهد یا متعهدین به ایفای تعهدات صورت می‌گیرد و منجر به اختصاص رتبه اعتباری معین و از پیش تعریف شده می‌گردد.
۱۰. **اطلاع یا واقعه مهم:** هرگونه اطلاع یا واقعه‌ای در ارتباط با شخص مرتبط با موضوع رتبه‌بندی که نوعاً بر روی ریسک اعتباری موضوع رتبه‌بندی تأثیر می‌گذارد.
۱۱. **ریسک اعتباری:** منظور احتمال عدم ایفای به موقع تعهدات مالی است.
۱۲. **اسلوب رتبه‌بندی (Rating Methodology):** روش مستند و مصوب برهان در تعیین، به روزرسانی و بازنگری رتبه اعتباری است که شامل نوع و دوره زمانی داده‌های مورد استفاده در تعیین رتبه اعتباری، روش تحلیل داده‌های مذکور و نحوه تأثیر نتایج تحلیل بر تخصیص، بازنگری و به روزرسانی رتبه اعتباری موضوع رتبه‌بندی است.

**۱۳. اسلوب رتبه‌بندی مناسب:** منظور آن اسلوب رتبه‌بندی برهان است که برهان برای رتبه‌بندی موضوع رتبه‌بندی قرارداد، مناسب تشخیص می‌دهد.

**۱۴. گزارش رتبه‌بندی (Rating Report):** گزارشی است که برهان در موقع تخصیص، به روزرسانی یا بازنگری موضوع رتبه‌بندی، تهیه می‌کند و حاوی اطلاعات مرتبط با موضوع رتبه‌بندی، تحلیل برهان از این اطلاعات و حسب مورد رتبه اعتباری تخصیص یافته یا به روزرسانی یا بازنگری شده، مطابق اسلوب رتبه‌بندی است.

**۱۵. اعلام عمومی:** انتشار رتبه اعتباری، گزارش رتبه‌بندی و/یا سایر گزارش‌های مرتبط به قسمی که در دسترس اشخاصی به غیر از مشتری یا اشخاص تعیین شده در قرارداد، قرارگیرد نظیر انتشار در یک رسانه ارتباط جمعی، شبکه اجتماعی، تارنما یا نشریه یا ارائه آن به هر شخص متقاضی به غیر از مشتری یا اشخاص تعیین شده در قرارداد، نظیر ارائه به اشخاص آبونه شده.

**۱۶. اعلام خصوصی:** ارائه رتبه اعتباری، گزارش رتبه‌بندی و/یا سایر گزارش‌های مرتبط به اشخاص تعیین شده در قرارداد.

**۱۷. شخص مرتبط با رتبه‌بندی:** هر شخص حقیقی یا حقوقی زیر مرتبط با رتبه‌بندی به شمار می‌آید:

(الف) ناشر اوراق بهادار یا متعهد مالی خاص موضوع رتبه‌بندی،

(ب) بانی اوراق بهادار موضوع رتبه‌بندی،

(ج) ضامن جبران خسارت یا سود اوراق بهادار یا تعهد مالی خاص موضوع رتبه‌بندی،

(د) ضامن نقدشوندگی اوراق بهادار موضوع رتبه‌بندی،

(هـ) متعهد پذیرهنویس ورقه بهادار موضوع رتبه‌بندی یا شریک در تعهد پذیرهنویسی و یا بازاریاب ورقه بهادار یادشده،

(و) بازارگردان ورقه بهادار موضوع رتبه‌بندی،

(ز) مشاور ناشر در انتشار اوراق بهادار موضوع رتبه‌بندی، و

(ح) شخص متعهد در فرآیند انتشار اوراق بهادار موضوع رتبه‌بندی،

**۱۸. شخص اصلی مرتبط با رتبه‌بندی:** هر شخصی است که خود یا تعهد مالی وی یا اوراق بهاداری که با هدف تامین مالی وی منتشر شده است، موضوع رتبه‌بندی این قرارداد است و مشخصات آن در تبصره ماده (۳) آمده است.

**۱۹. طرف قرارداد:** هر یک از منعقد کنندگان قرارداد که مشخصات آن‌ها در ماده (۲) قید شده است.

**۲۰. بازنگری رتبه اعتباری:** جمع‌آوری تمام اطلاعات و مستندات مورد نیاز درمورد یک موضوع رتبه‌بندی که قبلاً رتبه بندی اعتباری شده، در یک مقطع زمانی معین و بررسی آن‌ها طبق اسلوب رتبه بندی یادشده و اصلاح یا اختصاص همان رتبه اعتباری تعیین شده، متناسب با نتایج بررسی‌ها.

۲۱. به روزرسانی رتبه اعتباری: بررسی اطلاعات یا وقایع مهمی که پس از تعیین یا بازنگری رتبه اعتباری به دست می‌آیند یا حادث می‌شوند، و تعیین تاثیر آنها بر رتبه اعتباری که ممکن است منجر به اصلاح رتبه اعتباری گردد.

### ماده (۲) منعقد کنندگان قرارداد و نشانی آنها

این قرارداد بین

۱- شرکت رتبه‌بندی اعتباری برهان (سهامی خاص) به شماره ثبت ..... نزد اداره کل ثبت ..... شرکت‌های ..... به شماره شناسه ملی ..... و کد اقتصادی ..... به نشانی ..... که در این قرارداد به اختصار "برهان" نامیده می‌شود با نمایندگی ..... (مدیرعامل) با کد ملی ..... و ..... (عضو هیأت مدیره) با کد ملی ..... که طبق آگهی مندرج در روزنامه رسمی شماره ..... مورخ ..... جزو صاحبان مجاز وی محسوب می‌شوند از یک طرف و

۲- {در این جا مشخصات طرف قرارداد شامل نام و در صورت وجود شماره ثبت و مرجع ثبت و کد اقتصادی درج شود} به نشانی ..... که در این قرارداد به اختصار "مشتری" نامیده می‌شود با نمایندگی {در این جا نام و سایر مشخصات و سمت شخص یا اشخاص صاحب امضای مجاز و مشخصات مستند تعیین کننده سمت وی (آنها) قید شود} از طرف دیگر مطابق شرایط و مفاد ذیل منعقد گردید.

{در صورتی که طرف دوم قرارداد بیش از یک شخص باشد (نظیر موقعی که متعهد پرداخت کارمزد رتبه‌بندی متفاوت از شخص موضوع رتبه‌بندی یا شخص اصلی مرتبط با رتبه‌بندی است)، اسامی و مشخصات شخص یا اشخاص دیگر طرف قرارداد به طور مشابه به صورت اجزاء بند دوم این ماده قید شده و برای هر کدام عبارت اختصاری مناسب قید می‌شود. در این صورت در مواد مختلف قرارداد، عبارت اختصاری هر کدام از اشخاص طرف قرارداد که مناسب است، به جای مشتری قید می‌شود}

### ماده (۳) موضوع قرارداد

موضوع این قرارداد عبارت است از استفاده از خدمات برهان به شرح زیر:

- ۱- تعیین، به روزرسانی و بازنگری رتبه اعتباری ..... {در این قسمت موضوع رتبه بندی و مشخصات آن درج می‌شود}
- ۲- تهیه گزارش رتبه‌بندی اعتباری در موقع تعیین، به روزرسانی و بازنگری رتبه اعتباری موضوع بند (۱) فوق.

**تبصره ۱:** منظور از شخص اصلی مرتبط با رتبه‌بندی در این قرارداد، همان شخص موضوع رتبه‌بندی است که در بند (۱) این ماده قید شده است. {در صورتی که موضوع رتبه‌بندی، ورقه بهادار یا تعهد مالی خاصی باشد، این تبصره به شکل زیر تغییر می‌یابد: "تبصره ۱: شخص اصلی مرتبط با رتبه‌بندی عبارت است از ... که [ناشر/بانی/متعهد] [ورقه بهادار/تعهد خاص] موضوع رتبه‌بندی است"} {

**تبصره ۲:** فرآیند تعیین رتبه اعتباری و بازنگری دوره‌ای آن، به شرح پیوست است که جزء لاینفک این قرارداد محسوب می‌شود، لکن برهان می‌تواند به صلاحدید خود این فرآیند را اصلاح کرده و به مشتری ابلاغ نماید. فرآیند به‌روزرسانی رتبه اعتباری تابع ضوابط برهان است. در صورت تمدید قرارداد، برهان لااقل هر ۳۶۵ روز یکبار براساس فرآیند و اسلوب رتبه‌بندی خود، رتبه اعتباری را بازنگری می‌کند.

**تبصره ۳:** در مدت اعتبار قرارداد، رتبه تعیین یا بازنگری شده از تاریخ تعیین یا بازنگری حداکثر به مدت ۳۶۵ روز معتبر است. در این مدت برهان رتبه اختصاص داده شده را پایش و در صورت لزوم به روز خواهد کرد. با این حال در صورت وقوع شرایط ذکر شده در ماده (۱۱)، برهان در هر زمان مجاز خواهد بود بدون نیاز به اطلاع‌رسانی به مشتری یا اخذ نظر وی، مبادرت به الغاء یا تعلیق اعتبار گزارش رتبه‌بندی نماید.

#### ماده (۴) مدت و نحوه تمدید قرارداد

قرارداد از تاریخ انعقاد به مدت ۳۶۵ روز معتبر خواهد بود و با گذشت هر ۳۶۵ روز از تاریخ انعقاد قرارداد، اعتبار آن به صورت خودکار به مدت ۳۶۵ روز دیگر تمدید می‌شود، مگر این که مشتری یا برهان تمایل به تمدید اعتبار قرارداد نداشته باشد، که در این صورت باید این موضوع را لااقل ۳۰ روز قبل از پایان اعتبار قرارداد به صورت مکتوب به طرف مقابل اعلام نماید. سقف اعتبار قرارداد با در نظر گرفتن تمدیدهای آن، [حداکثر تا تاریخ ..... است]. {در صورتی که موضوع رتبه بندی، ورقه بهادار یا تعهد مالی خاصی باشد، تاریخ سررسید ورقه بهادار یا تعهد مالی یا هر تاریخ مقدم بر آن در اینجا قید می‌شود. در صورتی که موضوع رتبه بندی شخص حقوقی است که برای مدت نامحدود تاسیس شده، می‌توان عبارت "نامحدود است" را به جای عبارت "حداکثر تا تاریخ ..... است"، قید نمود.}

#### ماده (۵) کارمزد ارائه خدمات

کارمزد ارائه خدمات موضوع قرارداد برای دوره ۳۶۵ روزه اول برابر ..... (به حروف: ..... ریال است و برای دوره‌های ۳۶۵ روزه بعدی، بر اساس نرخ‌های جدید مصوب برهان، تعیین می‌شود. مالیات بر ارزش افزوده و سایر اضافات دیگر طبق قوانین مربوطه به این مبالغ اضافه شده و جزو کارمزد ارائه خدمات محسوب می‌شود. پرداخت حق بیمه کارکنان برهان بر عهده برهان است و از این بابت وجهی از مبلغ کارمزد ارائه خدمات، کسر نمی‌گردد.

**تبصره ۱:** کارمزد اولیه و کارمزد دوره‌های بعدی در ماه قبل از انقضای دوره قبل یا در اولین ماه دوره جدید، طی صورت-حساب صادره توسط برهان به مشتری اعلام خواهد شد و مشتری موظف است ظرف ۱۰ روز از تاریخ صدور صورت‌حساب، مبلغ مندرج در صورت‌حساب را در وجه برهان بپردازد.

**تبصره ۲:** کارمزد موضوع این ماده و تصره (۱) آن، باید به حساب بانک برهان نزد بانک... به شماره حساب... و شماره شبای..... واریز گردد و مدارک واریز آن به نشانی برهان ارسال گردد.

**تبصره ۳:** کارمزد تعیین شده برای دوره ۳۶۵ روزه اول، بر اساس وضعیت موجود اشخاص مرتبط با موضوع رتبه بندی است و در صورتی که در وضعیت هر یک از اشخاص مرتبط با موضوع رتبه‌بندی تغییر اساسی اتفاق افتد، برهان مجدداً کارمزد را محاسبه کرده و در صورت افزایش کارمزد، مابه‌التفاوت را با صدور صورت‌حساب از مشتری مطالبه خواهد کرد. اتفاقات زیر در مورد هر شخص مرتبط با موضوع رتبه‌بندی، به عنوان تغییر اساسی وی محسوب می‌شود:

الف) ادغام در شخصیت‌های حقوقی دیگر

ب) تغییر مالکیت بیش از ۲۰ درصد از سهام یا سهم‌الشرکه.

ج) تملک بیش از ۲۰ درصد سهام یا سهم‌الشرکه یک شخصیت حقوقی دیگر.

د) تغییر در دارایی‌ها به میزانی بیش از ۲۰ درصد کل دارایی‌ها.

ه) تغییر در بدهی‌ها به میزانی بیش از ۲۰ درصد جمع بدهی‌ها

#### ماده (۶) اعلام عمومی یا اختصاصی رتبه اعتباری

{بسته به این که قرارداد برای اعلام عمومی یا اختصاصی رتبه اعتباری یا هر دو منعقد شده باشد، یکی از عبارات (الف)،

(ب) یا (ج) به شرح زیر در قرارداد گنجانده خواهد شد:}

{الف:} این قرارداد به منظور اعلام عمومی رتبه تعیین شده و به روزرسانی موردی و بازنگری دوره‌ای آن منعقد شده است.

{ب:} این قرارداد به منظور اعلام اختصاصی رتبه تعیین شده و به روزرسانی موردی و بازنگری دوره‌ای آن به اشخاص زیر

منعقد شده است: {در این قسمت اشخاصی که رتبه تعیین، به روزرسانی یا بازنگری شده به آن‌ها اعلام خواهد شد درج

می‌شوند} تبصره: رتبه اعتباری در هنگام تعیین، به روزرسانی و بازنگری به همراه گزارش رتبه‌بندی مربوطه، علاوه بر اشخاص ذکر

شده در این ماده، به سازمان بورس نیز اعلام می‌گردد.

{ج:} این قرارداد به منظور اعلام عمومی رتبه تعیین شده و به روزرسانی موردی و بازنگری دوره‌ای آن و همچنین اعلام

اختصاصی آن به اشخاص زیر منعقد شده است: {در این قسمت اشخاصی که رتبه تعیین، به روزرسانی یا بازنگری شده به

آن‌ها اعلام خواهد شد درج می‌شوند}

{در صورتی که قرارداد برای اعلام عمومی رتبه اعتباری منعقد شده باشد (یعنی بند "ب" یا "ج" فوق در قرارداد پیش

بینی شده باشد)، آن‌گاه دو تبصره به این شرح در ذیل این ماده پیش بینی می‌شود: "تبصره ۱: مشتری خود میتواند در

طول مدت اعتبار قرارداد، نسبت به اعلام عمومی یا اختصاصی رتبه اختصاص داده شده اقدام کند به شرط این که: ۱- اعلام

عمومی یا اختصاصی توسط مشتری، پس از اعلام عمومی برهان باشد، ۲- رتبه اعلامی با ذکر نام برهان به عنوان موسسه

یا شرکتی که رتبه را اختصاص داده است، باشد، ۳- آخرین رتبه به روزرسانی شده را اعلام کند، ۴- در صورت لغو یا تعلیق

رتبه اعتباری طبق ماده ۱۱، موضوع را حسب مورد به صورت عمومی یا به اشخاصی که رتبه اعتباری را به آن‌ها اعلام کرده

است، اعلام کند. ۵- اسامی و مشخصات کسانی که رتبه اعتباری را به صورت اختصاصی به آن‌ها اعلام کرده را به برهان

ارائه دهد. "تبصره ۲: در صورتی که مشتری رتبه اعتباری را به صورت اختصاصی به شخصی اعلام کند و آن شخص

موضوع را از برهان استعلام نماید، برهان آخرین رتبه اعتباری به روزرسانی یا بازنگری شده را به همراه اطلاعات مرتبط، به

آن شخص ارائه می‌دهد، مشروط بر اینکه نام و مشخصات شخص یادشده در اجرای تبصره ۱ این ماده قبلاً توسط مشتری

به برهان اعلام شده باشد. }

{در صورتی که قرارداد برای اعلام اختصاصی رتبه اعتباری منعقد شده باشد، آن‌گاه تبصره‌ای به این شرح در ذیل این ماده

پیش بینی می‌شود: "تبصره: مشتری حق ندارد نسبت به اعلام عمومی رتبه اعتباری اقدام کند مگر با توافق برهان و

اصلاح قرارداد با تنظیم متمم. مشتری می‌تواند راساً نسبت به اعلام اختصاصی رتبه اعتباری به اشخاص قید شده در این

ماده اقدام کند مشروط بر این که: ۱- رتبه اعتباری با ذکر نام "شرکت رتبه بندی اعتباری برهان" به عنوان موسسه یا شرکتی که رتبه را اختصاص داده است، به همراه لااقل خلاصه گزارش رتبه بندی، اعلام شود، ۲- در اعلامیه رتبه اعتباری قید کند که این رتبه اعتباری قابل استعلام از شرکت رتبه بندی اعتباری برهان است. ۳- آخرین رتبه به روزرسانی شده را اعلام کند، ۴- در صورت لغو یا تعلیق رتبه اعتباری طبق ماده ۱۱، موضوع را حسب مورد به صورت عمومی یا به اشخاصی که رتبه اعتباری را به آن ها اعلام کرده است، اعلام کند. ۵- اسامی و مشخصات کسانی که رتبه اعتباری را به صورت اختصاصی به آن ها اعلام کرده را به برهان ارائه دهد."

#### ماده (۷) تعهدات مشتری

تعهدات مشتری در قبال برهان در چارچوب موضوع این قرارداد به شرح زیر است:

۱. معرفی کتبی یکی از مدیران ارشد خود به برهان ظرف یک هفته از تاریخ شروع قرارداد، به عنوان شخص رابط که کلیه مکاتبات، ارتباطات و هماهنگی ها با مشتری از طریق وی صورت پذیرد،
۲. ارائه هرگونه اطلاعات و مستندات درخواستی برهان که برای اجرای خدمات موضوع قرارداد ضروری است، به صورت کامل و صحیح و به شکل مکتوب در زمان تعیین شده.
۳. ارائه هرگونه تغییر با اهمیت در اطلاعات و مفروضات ارائه شده به برهان حداکثر طی مدت پنج روز کاری از زمان وقوع تغییرات،
۴. ارائه اطلاعات هرگونه وقایع مهمی که در طول اعتبار قرارداد در رابطه با موضوع رتبه بندی واقع می شود به برهان، حداکثر ظرف پنج روز کاری از زمان وقوع،
۵. دریافت اطلاعات و مستندات مرتبط با خود از دیگران از جمله از حسابرس مستقل، بازرس قانونی، مشاور حقوقی، اشخاص دولتی و عمومی غیر دولتی که اطلاعات مالی مشتری را در اختیار دارند، بانک های طرف مرادده یا طرف های تجاری خود و ارائه اطلاعات و مستندات دریافتی به برهان یا صدور اجازه نامه برای اینکه اشخاص یادشده مستقیماً اطلاعات و مستندات مرتبط با مشتری را در اختیار برهان قرار دهند.
۶. تطبیق اطلاعات و مستنداتی که به منظور ارائه به برهان از سایر منابع از جمله حسابرس مستقل، بازرس قانونی، مشاور حقوقی، طرف های تجاری، بانک های طرف مرادده خود دریافت می کند با اطلاعات و مستندات نزد خود و توضیح هر گونه اختلاف احتمالی.
۷. همکاری و برنامه ریزی به منظور انجام مصاحبه کارشناسان برهان با مدیران مورد نظر اشخاص مرتبط با موضوع رتبه بندی و بازدید کارشناسان برهان از محل ها و دارایی های تحت تملک یا اجاره اشخاص مرتبط با موضوع رتبه بندی در چارچوب برنامه زمانبندی که از طرف برهان اعلام خواهد شد.
۸. اعلام نظر راجع به پیش نویس گزارش رتبه بندی و هرگونه گزارش دیگری که برهان در این ارتباط تهیه و برای اعلام نظر به مشتری ارسال می کند، ظرف ۵ روز کاری از تاریخ ارسال گزارش.
۹. حفظ محرمانگی اطلاعات و گزارش ها و عدم سوء استفاده از آن ها طبق ماده (۹) قرارداد.



۱۰. پرداخت کارمزد ارائه خدمات به برهان بر اساس ماده ۵ قرارداد.

**تبصره:** در مراحل مختلف تعیین، به روزرسانی و بازنگری رتبه اعتباری، برهان محتوا و شکل اطلاعات و مستندات مورد نیاز موضوع بند (۱) این ماده و حداکثر مهلت مشتری در ارائه این اطلاعات و مستندات را به صورت کتبی به مشتری اعلام می‌کند.

### ماده (۸) تعهدات برهان

تعهدات برهان پس از اجرایی شدن قرارداد و در طول اعتبار آن، در برابر مشتری به شرح زیر است:

۱. به استثنای شرایط پیش بینی شده در ماده ۱۰ قرارداد، برهان موظف است در صورت دریافت به موقع اطلاعات و مستنداتی که در چارچوب قرارداد از مشتری درخواست نموده است، رتبه اعتباری موضوع رتبه‌بندی را طبق اسلوب رتبه‌بندی مناسب خود، تعیین و در مقاطع زمانی پیش بینی شده در اسلوب رتبه‌بندی یادشده، به روز نموده یا مورد بازنگری قرارداد به طوری که رتبه اعتباری تعیین شده در طول اعتبار قرارداد، همواره معتبر باشد، مگر در شرایط پیش بینی شده در ماده (۱۱).

۲. برهان موظف است قبل از نهایی کردن گزارش رتبه‌بندی در هنگام تعیین، به روزرسانی یا بازنگری رتبه اعتباری موضوع رتبه‌بندی، پیش‌نویس آن را برای مشتری به منظور نظر خواهی ارسال کند. برهان موظف به اعمال نظرات دریافتی از مشتری در خصوص گزارش یادشده نیست.

۳. برهان موظف است گزارش نهایی رتبه‌بندی را مطابق اسلوب رتبه‌بندی مناسب خود تهیه کرده و برای مشتری ارسال کند.

۴. بسته به این که طبق ماده (۶)، این قرارداد برای اعلام عمومی یا اختصاصی رتبه تعیین شده منعقد شده باشد، برهان موظف است رتبه تعیین، به روزرسانی یا بازنگری شده را به همراه گزارش رتبه‌بندی مربوطه برای عموم افشا و/یا به شخص یا اشخاص تعیین شده در ماده (۶) ارائه نماید.

۵. حفظ محرمانگی اطلاعات و اسناد و مدارک دریافتی از مشتری طبق ماده (۹) قرارداد.

**تبصره:** مبنای تعیین، به روزرسانی و بازنگری رتبه اعتباری بر اساس اطلاعات و مستندات دریافتی از مشتری و سایر منابع اطلاعاتی است که طبق ضوابط برهان منبع معتبر اطلاعات محسوب می‌شوند.

### ماده (۹) حفظ محرمانگی اطلاعات، مستندات و گزارش‌ها و عدم سوء استفاده از آن‌ها

۱- برهان موظف است در طول مدت اعتبار قرارداد و بعد از آن، تمامی اطلاعات و مستنداتی را که در اجرای قرارداد، مستقیماً از مشتری یا به واسطه مشتری از سایر اشخاص دریافت می‌کند یا در بازدیدهای خود از محل فعالیت مشتری یا اشخاص مرتبط با موضوع رتبه‌بندی یا در حین انجام مصاحبه با مدیران مشتری یا اشخاص مرتبط با موضوع رتبه‌بندی به دست می‌آورد، محرمانه نگه‌دارد و به استثنای کارکنان خود در حدودی که برای اجرای خدمات موضوع قرارداد ضرورت دارد، در اختیار سایر اشخاص قرار ندهد یا برای عموم منتشر نکند یا به منظور دیگری غیر از ارائه خدمات موضوع قرارداد استفاده نکند، مگر این که قبلاً موافقت کتبی مشتری را دریافت نموده

باشد یا این اطلاعات و مستندات قبلاً به عموم افشا شده باشند یا لازم باشد طبق اسلوب رتبه‌بندی مناسب، در گزارش رتبه‌بندی و سایر گزارش‌های مرتبط با آن، درج و طبق ماده (۶) برای عموم منتشر یا به شخص یا اشخاص قید شده در آن ماده ارائه شود.

۲- مشتری موظف است، در مدت اعتبار قرارداد و بعد از آن، رتبه تعیین، به روز یا بازنگری شده طبق این قرارداد و همچنین پیش‌نویس یا گزارش نهایی رتبه‌بندی و سایر گزارش‌های مرتبط با رتبه‌بندی را که به طور رسمی یا غیر رسمی از برهان دریافت می‌کند، محرمانه نگه دارد و به غیر از کارکنان مرتبط خود به اشخاص دیگری ارائه ندهد یا به عموم افشا نکند، مگر این‌که قبلاً موافقت کتبی برهان را دریافت نموده باشد یا این اطلاعات قبلاً در اجرای قرارداد توسط برهان برای عموم افشا شده یا به اشخاص مورد نظر ارائه شده باشند.

۳- برهان می‌تواند بدون ذکر نام مشتری، رتبه اعتباری اختصاص داده شده طی این قرارداد را برای مقاصد مطالعاتی در اختیار اشخاص دیگر قرار دهد یا در تهیه گزارش‌های پژوهشی خود مورد استفاده قرار دهد حتی اگر گزارش پژوهشی را برای عموم منتشر کند.

**تبصره ۱:** در صورتی که طبق قوانین و مقررات لازم‌الاتباع یا دستورات مقامات ذی‌صلاح قانونی، یک طرف قرارداد ملزم به ارائه اطلاعات یا مستندات موضوع این ماده به سایر اشخاص یا افشای عمومی آن‌ها گردد، ارائه یا افشای آن‌ها در حدود قوانین و مقررات یا دستورات مقامات ذی‌صلاح از سوی وی، به منزله نقض مفاد این ماده محسوب نمی‌شود.

**تبصره ۲:** برهان همواره حتی در صورتی که قرارداد برای اعلام اختصاصی نتایج رتبه‌بندی منعقد شده باشد، مجاز است نام مشتری را به عنوان مشتری خود به صورت عمومی یا در متون و سایر موارد معرفی سابقه خود، اعلام یا درج نماید و در صورتی که طبق قوانین و مقررات ملزم باشد، روابط مالی و تجاری خود با مشتری از جمله این قرارداد را با ذکر مبلغ، افشا کند.

#### ماده (۱۰) حدود مسئولیت طرفین

مسئولیت هر یک از طرفین قرارداد در خصوص اطلاعات و مستندات ارائه شده جهت انجام موضوع این قرارداد به شرح زیر است:

۱. مشتری مسئولیت صحیح و کامل بودن اطلاعات و مستنداتی که در اجرای قرارداد، مستقیماً به برهان ارائه می‌کند را بر عهده دارد،
۲. مشتری مسئولیت تطبیق داشتن اطلاعات و مستنداتی که به منظور ارائه به برهان از سایر منابع از جمله حسابرس مستقل، بازرس قانونی، مشاور حقوقی، طرف‌های تجاری یا بانک‌های طرف مرادده خود دریافت می‌کند با اطلاعات و مستندات نزد خود یا توضیح اختلافات احتمالی را به عهده دارد.
۳. برهان مسئولیت دارد که در ارائه خدمات موضوع قرارداد، قوانین و مقررات، ضوابط داخلی خود و اسلوب رتبه‌بندی مناسب را رعایت کند، و در صورت تخلف از این بند تا سقف پنج برابر مبلغ کارمزد سالانه رتبه‌بندی، مسئول جبران خسارات وارده به مشتری خواهد بود.

۴. برهان در قبال جبران هرگونه هزینه، خسارت و زیانی که به دلیل استفاده از نتایج رتبه‌بندی از جمله استفاده از گزارش رتبه‌بندی به مشتری وارد شود، هیچ‌گونه مسئولیتی نخواهد داشت.

**تبصره ۱:** مسئولیت‌های قید شده در این قرارداد، به هیچ‌عنوان محدود کننده مسئولیت‌های برهان مطابق مقررات مربوطه نخواهد بود.

**تبصره ۲:** برهان 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.

**تبصره ۳:** هریک از طرفین رأساً متعهد به ایفای تعهدات خود به موجب این قرارداد بوده و هیچ‌یک از طرفین حق ندارند بدون رضایت کتبی طرف دیگر، نسبت به واگذاری تعهدات، امتیازات، اختیارات و مسئولیت‌های خود، کلاً یا جزئاً، به غیر اقدام نمایند.

#### ماده (۱۱) تعلیق، لغو یا توقف رتبه‌بندی

برهان در هر یک از شرایط زیر حق دارد بدون اعلام قبلی به مشتری یا کسب نظر وی، در هر زمان نسبت به تعلیق یا لغو رتبه تعیین شده یا توقف رتبه‌بندی موضوع این قرارداد، اقدام کند:

۱- در مواقعی که اطلاعات، اسناد و مدارک به حد کفایت برای به روزرسانی یا بازنگری رتبه اعتباری طبق اسلوب رتبه‌بندی، در اختیار برهان قرار نگیرد؛

۲- در صورتی که نسبت به دستکاری و تغییر عامدانه و اساسی اطلاعات مبنای رتبه‌بندی مظنون شود یا یقین حاصل کند،

۳- در صورتی که شخص حقوقی موضوع رتبه‌بندی یا متعهد اصلی تعهد خاص یا ورقه بهادار موضوع رتبه‌بندی، طبق تعریف برهان، از ایفای تعهد خود نکول نماید؛

۴- در صورتی که تعهدات مربوط به تعهد خاص یا ورقه بهادار موضوع رتبه‌بندی، در سررسید یا قبل از آن ایفا یا به هر دلیل منتفی شده باشد؛

۵- در صورتی که شخص حقوقی موضوع رتبه‌بندی، منحل یا تصفیه شده یا مطابق قانون اعلام ورشکستگی نموده باشد، یا در شخص حقوقی دیگری ادغام شده باشد؛

۶- در صورتی که برهان، براساس قوانین و مقررات از تعیین رتبه اعتباری یا حسب مورد اعلام عمومی یا خصوصی آن منع شده باشد؛

۷- در صورتی که مشتری از پرداخت به موقع کارمزد رتبه‌بندی که طبق این قرارداد محاسبه و طی صورت حساب صادره از طرف برهان به وی اعلام شده است، امتناع کند،

۸- در صورتی که دلایل دیگری مورد نظر باشد و این دلایل به تأیید سازمان بورس برسد.

**تبصره:** برهان، تعلیق یا لغو رتبه اعتباری یا توقف رتبه‌بندی و دلایل آن را به اطلاع مشتری و همچنین سازمان بورس می‌رساند. چنانچه رتبه به عموم اعلام شده باشد، برهان تعلیق یا لغو رتبه یا توقف رتبه‌بندی و دلایل آن را برای عموم افشا

خواهد کرد و در صورتی که رتبه به صورت اختصاصی به اشخاص معینی اعلام شده باشد، برهان به همان ترتیب موضوع و دلایل آن را به اطلاع این اشخاص خواهد رساند.

## ماده (۱۲) انحلال قرارداد

شرایط فسخ قرارداد به شرح زیر است:

۱. این قرارداد با توافق کتبی طرفین، قابل فسخ است.
۲. در صورتی که برهان به هر یک از تعهدات خود عمل نکند و بیست روز از اخطار مشتری بگذرد، مشتری حق فسخ یک طرفه قرارداد را دارد.
۳. در صورتی که مشتری به هر یک از تعهدات خود عمل نکند و بیست روز از اخطار برهان بگذرد، برهان حق فسخ یک طرفه قرارداد را دارد.
۴. در شرایط پیش بینی شده در بند ۱ ماده ۱۷، برهان حق فسخ قرارداد را به صورت یک طرفه خواهد داشت.
۵. در صورت تحقق فورس ماژور برای یک طرف قرارداد، طرف مقابل در شرایط مذکور در ماده ۱۴، حق فسخ یک طرفه قرارداد را دارد.

**تبصره ۱:** در صورت انحلال قرارداد به هر دلیل، تکالیف قانونی مشتری و برهان در مقابل مراجع ذیصلاح قانونی از جمله سازمان بورس و اوراق بهادار به قوت خود باقی خواهد بود.

**تبصره ۲:** در صورت بروز یکی از موارد زیر، برهان موضوع را به اطلاع سازمان بورس می‌رساند و نحوه اجرا یا فسخ قرارداد، تابع شرایطی خواهد بود که سازمان بورس اعلام خواهد کرد. در صورتی که سازمان بورس موسسه رتبه‌بندی دیگری را برای ادامه فعالیت رتبه بندی تعیین کند، برهان تمام اطلاعات، اسناد، مدارک و گزارش‌های رتبه بندی را به دستور سازمان بورس، به موسسه جایگزین تسلیم خواهد نمود:

- ۱- در صورت تعلیق مجوز فعالیت برهان به قسمی که انجام تمام یا بخشی از موضوع قرارداد به مدت بیش از ۱۵ روز کاری ممکن نباشد، مگر این که مشتری ظرف هفت روز کاری پس از تعلیق خواستار عدم فسخ قرارداد شود.
- ۲- در صورتی که مجوز تاسیس یا فعالیت برهان لغو شود،
- ۳- در صورتی که برهان منحل شده یا اعلام ورشکستگی کند،
- ۴- در صورتی که برهان از فعالیت رتبه بندی طبق مقررات کناره‌گیری نماید.

## ماده (۱۳) شرایط تسویه در زمان فسخ قرارداد

در صورت انحلال قرارداد در هر مرحله، نحوه تسویه قرارداد به شرح زیر خواهد بود:

۱. در صورتی که قرارداد با توافق طرفین فسخ شود، میزان کارمزد ارائه خدماتی که به برهان تعلق خواهد گرفت نیز با توافق طرفین تعیین می‌شود.

۲. در صورتی که به علت عدم ایفای تمام یا بخشی از تعهدات مشتری، قرارداد از طرف برهان فسخ گردد، برهان مستحق دریافت کل مبلغ کارمزد ارائه خدمات در همان دوره جاری خواهد بود و چنانچه مشتری این مبلغ را پرداخت نکرده باشد، موظف است بلافاصله آن را در وجه برهان بپردازد.
۳. در صورتی که به علت عدم ایفای تمام یا بخشی از تعهدات برهان، قرارداد از طرف مشتری فسخ گردد، مبلغ کارمزد ارائه خدمات که به برهان تعلق می‌گیرد به شرح زیر است:
- ۳-۱- در صورتی که در دوره اول قرارداد، قرارداد قبل از تعیین رتبه اعتباری و تهیه و ارائه پیش نویس گزارش رتبه بندی مربوطه، یا در دوره‌های بعدی، قبل از بازنگری رتبه اعتباری و ارائه پیش نویس گزارش رتبه بندی مربوطه فسخ شود، برهان مستحق دریافت هیچ مبلغی بابت کارمزد دوره مربوطه نخواهد بود و در صورت دریافت هر بخش از مبلغ کارمزد، باید آن را بلافاصله به مشتری برگرداند.
- ۳-۲- در صورتی که در دوره اول قرارداد، قرارداد پس از تعیین رتبه اعتباری و ارائه پیش نویس گزارش رتبه بندی، یا در دوره‌های بعدی، پس از بازنگری و ارائه پیش نویس گزارش مربوطه، فسخ شود، برهان مستحق دریافت نصف مبلغ کارمزد ارائه خدمات است و در صورت دریافت مبلغی مازاد بر آن، باید مبلغ مازاد را بلافاصله به مشتری برگرداند.
- ۳-۳- در صورتی که در دوره اول قرارداد یا در دوره‌های بعدی، بیش از ۶۰ روز از تاریخ تعیین یا بازنگری رتبه اعتباری گذشته باشد، و قرارداد فسخ شود، برهان مستحق دریافت هشتاد درصد مبلغ کارمزد ارائه خدمات است و در صورت دریافت مبلغی مازاد بر آن، باید مبلغ مازاد را بلافاصله به مشتری برگرداند.
۴. در صورتی که قرارداد به دلیل تحقق شرایط بندهای ۴ و ۵ ماده ۱۲ فسخ شود، برهان طبق بند ۳ فوق مستحق دریافت کارمزد ارائه خدمات خواهد بود.
۵. در صورتی که قرارداد به علل ذکر شده در تبصره ۲ ماده ۱۲ فسخ یا به دیگری منتقل شود، برهان طبق بند ۳ فوق مستحق دریافت کارمزد ارائه خدمات خواهد بود و در مورد بازگرداندن مازاد کارمزد دریافتی یا پرداخت آن به موسسه رتبه بندی جایگزین، مطابق دستور سازمان بورس عمل خواهد شد.

#### ماده (۱۴) فورس‌ماژور

در صورتی که یک طرف قرارداد به علت وقوع حادثه‌ای غیرمترقبه خارج از اراده وی به طوری که توانایی دفع و پیش‌گیری آن را نداشته باشد (همچون جنگ اعم از اعلام شده یا نشده، انقلاب، اعتصاب عمومی، شیوع بیماری‌های واگیردار، زلزله، سیل و طغیان‌های غیرعادی، آتش‌سوزی‌های دامنه‌دار و غیره)، نتواند تمام یا قسمتی از تعهدات خود در این قرارداد را ایفا کند، باید مراتب را حداکثر ظرف یک هفته از تاریخ حادثه کتباً به طرف دیگر اطلاع دهد. در چنین شرایطی، انجام تعهدات وی تا رفع شرایط مذکور (فورس‌ماژور) به تعویق خواهد افتاد به شرط این که موضوع را ظرف مهلت مقرر به طرف مقابل اطلاع دهد، مگر این که شرایط فورس‌ماژور مانع از اطلاع رسانی شده باشد. چنانچه مدت برقراری شرایط فورس‌ماژور بیش از یک ماه به طول انجامد، طرف مقابل حق فسخ قرارداد را دارد. در هر حال در صورت فسخ یا عدم فسخ قرارداد، طرفین متعهد به انجام کلیه تعهدات قراردادی خود تا تاریخ وقوع حادثه غیرمترقبه موضوع این ماده می‌باشند.

### ماده (۱۵) حل اختلاف

در صورت بروز هرگونه اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد این قرارداد، موضوع بدو از طریق مذاکره میان طرفین بررسی و رفع خواهد شد. در صورتی که ظرف سی روز توافق حاصل نشود، هر طرف می‌تواند موضوع اختلاف را به منظور حصول سازش به کانون مربوطه طبق ماده ۳۶ قانون بازار اوراق بهادار، ارجاع دهد. در صورت عدم حصول سازش در کانون مربوطه، مرجع نهایی رسیدگی به اختلاف، هیات داورى مذکور در ماده ۳۷ قانون بازار اوراق بهادار خواهد بود.

### ماده (۱۶) اقامتگاه قانونی و نحوه ارتباط طرفین

نشانی قانونی طرفین قرارداد همان نشانی قید شده در ماده ۱ است. هریک از طرفین قرارداد می‌تواند با ارسال نامه به طرف دیگر قرارداد، نشانی قانونی خود را در مدت قرارداد تغییر دهد هرگونه اسناد و اوراق اداری و قضایی اعم از مرسولات اداری، اخطاریه‌ها و احضاریه‌ها از یک طرف به نشانی قانونی طرف مقابل که در ماده ۱ قید شده یا در صورت تغییر به آخرین نشانی اعلام شده طبق این ماده، ابلاغ شده به طرف مقابل و دریافت شده توسط وی، تلقی خواهد شد.

برهان می‌تواند برای ارسال اطلاعات و مستندات مبنای رتبه‌بندی، راه‌های ارتباطی دیگری را از جمله از طریق فکس، رایانامه یا نرم‌افزارهای الکترونیکی خاصی را تعیین و به مشتری اعلام کند که در این صورت مشتری ملزم است، برای ارسال اطلاعات و مستندات از راه‌های ارتباطی تعیین شده توسط برهان استفاده کند.

### ماده (۱۷) سایر موارد

مشتری اقرار می‌کند که طی دو سال گذشته خود یا اشخاص وابسته به وی، هیچگونه قراردادی برای رتبه‌بندی موضوع قرارداد با موسسه رتبه‌بندی دیگری غیر از برهان منعقد نکرده است یا در صورت انعقاد، آن را قبل از انقضا، فسخ نموده است، یا در غیر این صورت قبول می‌کند که استعلامات لازم را طبق ضوابط برهان از موسسه رتبه‌بندی مذکور اخذ و به برهان ارائه نماید. در صورتی که پاسخ استعلام به گونه‌ای باشد که طبق ضوابط برهان، برهان نتواند ارائه خدمات موضوع این قرارداد را شروع یا ادامه دهد، برهان حق فسخ قرارداد را خواهد داشت.

### ماده (۱۸) ماده پایانی

این قرارداد مشتمل بر ۱۸ ماده و ..... تبصره بوده و در دو نسخه تنظیم گردیده که در حکم واحد می‌باشند. تمام صفحات قرارداد در هر دو نسخه، در تأیید مفاد آن به امضای طرفین رسیده است. یک نسخه از قرارداد در اختیار مشتری و یک نسخه در اختیار برهان قرار خواهد گرفت.