

پیوست: شاخص‌های ارزیابی زیربخش‌های فناوری‌های نوین پولی و مالی

شاخص‌های ارزیابی	حوزه‌های تحت شمول تنظیم‌گری	تنظیم‌گر بخشی
- تعداد شرکت‌ها و کسب‌وکارهای دارای مجوز و تحت تنظیم‌گری - میزان سرمایه‌گذاری داخلی و خارجی جذب‌شده - تعداد کاربران فعال خدمات رقمی - نرخ رشد سالانه بازار هر زیربخش - تعداد طرح (پروژه)‌های فعال در محیط آزمون تنظیم‌گری - میزان استفاده از هوش مصنوعی در خدمات مالی - میزان انطباق با الزامات امنیت رایانیکی (سایبری) و حریم خصوصی در هر زیربخش - نرخ بروز رخدادهای امنیت رایانیکی (سایبری) در هر زیربخش - میزان رضایت کاربران نهایی - میزان اشتغال ایجادشده در هر زیربخش - تعداد رابط‌های ماشین‌خوان^۱ باز و میزان تعامل‌پذیری سامانه‌ها - سهم خدمات برخط از کل خدمات ارائه‌شده	عمومی	تمامی تنظیم‌گران
- ضریب نفوذ پرداخت‌های فناوری‌های نوین پولی و مالی از کل پرداخت‌ها - میزان پذیرش پرداخت‌های الکترونیکی در کسب‌وکارها - درصد رشد استفاده از ابزارهای پرداخت نوین غیر کارتی - نرخ موفقیت تراکنش‌های پرداخت برخط - میزان استفاده از پرداخت‌های بدون تماس - نسبت تعداد چک‌های الکترونیکی صادرشده به کل چک‌ها	فناوری‌های پرداخت	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- دامنه و تعداد خدمات بانکی ارائه‌شده به صورت برخط - تعداد خدمات بانکی نوین که صرفاً به صورت برخط ارائه می‌شوند یا صرفاً به صورت برخط قابلیت ارائه دارند - نسبت تعداد حساب‌های افتتاح‌شده به صورت برخط به تعداد حساب افتتاح‌شده به صورت حضوری و یا کل حساب‌های افتتاح‌شده - نرخ پایداری سامانه‌های بانکداری رقمی - میزان کاهش مراجعات حضوری به شعب بانکی	فناوری‌های بانکی	

تنظیم گر بخشی	حوزه های تحت شمول تنظیم گری	شاخص های ارزیابی
	وام دهی فناورانه	- تعداد و مبلغ تسهیلات ارائه شده از طریق وام دهی فناورانه - تعداد تسهیلات یاران فعال - شفاف سازی کامل الگوهای ارائه خدمت در حوزه وام دهی فناورانه - سهم وام دهی فناورانه از کل تسهیلات خرد - تعداد کاربران فعال سکوها و وام دهی رقمی - حجم تأمین مالی انجام شده از طریق وام دهی همتا به همتا
	انتقال پول خرد و پرداخت های بین المللی	- هزینه انتقال پول بین المللی (کارمزدهای پرداخت برون مرزی) - کارمزد خدمات پرداخت خرد بین المللی - تعداد و مبلغ پرداخت های خرد بین المللی از طریق مسیرهای غیر بانکی - میانگین زمان انتقال وجوه برون مرزی - تعداد کشورهای مقصد تحت پوشش خدمات انتقال پول
	مدیریت مالی سازمانی (تأمین مالی زنجیره تأمین)	میزان دسترسی کسب و کارها به تأمین مالی زنجیره تأمین رقمی
	فناوری های تطابق مقررات و نظارتی	- میزان تقلب و تخلفات در تراکنش های پرداخت رقمی - نسبت تعداد شکایات ثبت شده در نظام مالی به کل تعداد کاربران - میزان خود کار سازی فرایندهای شناخت مشتری و جلوگیری از پول شویی در بانک ها - نرخ به کار گیری سامانه های گزارش دهی خود کار در بانک ها برای رعایت مقررات - نرخ کاهش هزینه های بانکی مرتبط با انطباق مقررات از طریق فناوری های نظارتی - سرعت و حجم پردازش و تحلیل داده های نظارتی
وزارت امور اقتصادی و دارایی	مدیریت مالی سازمانی (واگذاری مطالبات از طریق کارگزاری رقمی)	- درصد پذیرش واگذاری مطالبات از طریق کارگزاری رقمی در کسب و کارهای کوچک و متوسط - میزان کاهش هزینه های تأمین مالی برای شرکت ها با استفاده از فناوری های نوین پولی و مالی
	فناوری های مالیاتی	- درصد پذیرش و اجرای فناوری های مالیاتی توسط کسب و کارها - میانگین زمان پردازش و تأیید اظهارنامه های مالیاتی رقمی - درصد مالیات های وصول شده از طریق فناوری های مالیاتی رقمی - سطح رقمی شدن فرایندهای مالیاتی (ثبت، پرداخت و استرداد مالیات) - میزان کاهش فرار مالیاتی از طریق پیاده سازی سامانه های مالیاتی رقمی

تنظیم گر بخشی	حوزه های تحت شمول تنظیم گری	شاخص های ارزیابی
	توثیق رقومی	- تعداد دارایی های توثیق شده به صورت رقومی - ارزش کل وثایق ثبت شده در سامانه های رقومی - میانگین زمان ثبت و آزادسازی وثایق - میزان استفاده از امضای رقومی در فرایند توثیق - تعداد نهادهای متصل به سامانه های توثیق رقومی - میزان کاهش جعل یا تعارض مالکیت وثایق - درصد استفاده از فناوری دفتر کل توزیع شده در ثبت وثایق - تعداد استعلام های برخط وثایق انجام شده
	تضمین رقومی	- تعداد ضمانت نامه های رقومی صادر شده - ارزش کل تضمین های رقومی صادر شده - میانگین زمان صدور ضمانت نامه رقومی - میزان استفاده از قراردادهای هوشمند در تضمین تعهدات - تعداد نهادهای پذیرنده تضمین رقومی
	اعتبارسنجی رقومی	- تعداد استعلام های اعتبارسنجی انجام شده - میانگین زمان پاسخ گویی سامانه های اعتبارسنجی - تعداد کسب و کارهای متصل به سامانه های اعتبارسنجی - سطح پوشش جمعیتی سامانه های اعتبارسنجی - میزان استفاده از هوش مصنوعی در تحلیل مخاطره اعتباری
	فناوری های تطابق مقررات و نظارتی	- درصد کاهش خطاهای انسانی و جعل اسناد با استفاده از سامانه های زنجیره بلوکی در گمرک - نسبت تعداد تخلفات گمرکی شناسایی شده با استفاده از فناوری های تحلیل داده و هوش مصنوعی به کل تخلفات - زمان پردازش اسناد گمرکی با استفاده از فناوری های رقومی - سرعت و دقت پردازش خود کار اسناد و مجوزهای گمرکی از طریق هوش مصنوعی
	مدیریت ثروت و مشاوره مالی رقومی	- حجم دارایی های تحت مدیریت سکوهای رقومی - میزان پذیرش و ادغام دارایی های رمزنگاری شده در مدیریت دارایی رقومی - سطح دسترسی سرمایه گذاران خرد به ابزارهای مدیریت دارایی و سرمایه گذاری هوشمند - سرعت پردازش و اجرای دستورات معاملاتی در سکوهای مدیریت دارایی رقومی - حجم انتشار صندوق های مرتبط با دارایی های رقومی در بازار سرمایه
سازمان بورس و اوراق بهادار		

تنظیم گر بخشی	حوزه های تحت شمول تنظیم گری	شاخص های ارزیابی
	رمزینة سازی دارایی ها	○ تعداد صدور و تأیید رمزینة های دارایی محور توسط نهادهای مالی تحت تنظیم گری ○ تعداد سکو ها یا سامانه های فعال برای معاملات ثانویه رمزینة های دارای پشتوانه دارایی ○ تعداد گزارش های نظارتی، بازرسی ها یا اقدامات نظارتی انجام شده در حوزه رمزینة سازی دارایی ها ○ تعداد طرح (پروژه) ها، طرح های آزمایشی یا برنامه های محیط آزمون اجرا شده در حوزه رمزینة سازی دارایی ها ○ ارزش کل دارایی های رمزینة سازی شده ○ حجم معاملات رمزینة های دارایی محور ○ میزان مشارکت سرمایه گذاران خرد در بازار دارایی های رمزینة سازی شده ○ سطح قابلیت تعامل پذیری سامانه های رمزینة سازی با زیر ساخت های بازار سرمایه
	فناوری های تطابق مقررات و نظارتی	○ تعداد تخلفات مالی و معاملاتی شناسایی شده از طریق ابزارهای تطابق مقررات ○ سرعت تشخیص و رسیدگی به موارد دست کاری بازار با استفاده از ابزارهای تحلیلی رقومی ○ تعداد شرکت های تحت تنظیم گری که از ابزارهای گزارش دهی خود کار استفاده می کنند
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	فناوری بیمه	○ درصد رقومی شدن فرایندهای بیمه ای (ثبت، استعلام، پرداخت و دریافت خسارت) ○ سهم بازار فناوری بیمه از کل صنعت بیمه (درصد بیمه های ارائه، بازاریابی و فروش شده توسط سکو های رقومی) ○ میانگین زمان صدور بیمه نامه در فناوری بیمه در مقایسه با روش های سنتی ○ میزان کاهش هزینه های اجرایی شرکت های بیمه با استفاده از فناوری های رقومی ○ تعداد کاربران فعال در سکو های رقومی بیمه ای ○ درصد بیمه نامه های صادر شده از طریق الگوهای بیمه ای مبتنی بر داده ○ نرخ رضایت مشتریان از خدمات بیمه ای رقومی و فرایندهای برخط ○ سطح یکپارچگی فناوری بیمه با سامانه های بیمه مرکزی و سایر نهادهای مالی و غیرمالی (سازمان ثبت احوال کشور، فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی، قوه قضائیه و...)
	فناوری های تطابق مقررات و نظارتی	○ میزان کاهش شکایات و تخلفات ناشی از شفافیت در فرایندهای بیمه ای رقومی ○ میزان استفاده از سامانه های احراز هویت رقومی در فرایندهای بیمه ای ○ درصد استفاده از هوش مصنوعی و یادگیری ماشین در تشخیص مخاطرات بیمه ای ○ درصد پرونده های تقلب و تخلف بیمه ای کشف شده با کمک فناوری های رقومی ○ تعداد تخلفات کشف شده با استفاده از فناوری های تطابق مقررات در بیمه