

بسمه تعالی

باسلام و احترام؛

ضمن تشکر از کارشناسان و صاحبان نظران بانکی و فعالان در حوزه پرداخت‌های خرد که علاوه بر مطالعه مستندات مربوط به سامانه پرداخت الکترونیک سیار (سپاس)، نظرات و پیشنهادات خود را در راستای ارتقاء کیفی پروژه ملی سپاس در اختیار این بانک قرار داده‌اند؛ به اطلاع می‌رساند پاسخ نظرات و پیشنهادات مطروحه به شرح جدول ذیل جهت بهره‌برداری عنوان می‌دارد:

ردیف	شرح
۱	<p>با توجه به اینکه تراکنش‌های کیف پول می‌بایستی در زمانی کمتر از ۵ ثانیه انجام شود وجود سامانه‌های واسط متعدد با دارا بودن زمان پاسخگویی متفاوت، شبکه را دچار اختلال خواهد کرد؟</p> <p>تنها تراکنش‌های شارژ و دشارژ از مرکز سپاس عبور خواهند نمود که تعهد پاسخگویی در ۵ ثانیه برای آن‌ها وجود ندارد. ضمناً زمان پاسخگویی به کلیه تراکنش‌های فی‌مابین راهبر و پذیرنده به توانایی و قابلیت سامانه‌های ارتباطی آنان بستگی دارد.</p>
۲	<p>در ماده ۹ آمده است که هر کیوا می‌بایست شماره کارت پیش‌فرض داشته باشد، پیشنهاد می‌گردد با توجه به منقضی شدن چند ساله کارت‌ها از یک شماره حساب مربوط به دارنده کیوا که توسط شبا مشخص شده است استفاده گردد و عملیات واریز به آن از طریق پایا انجام شود. البته می‌توان به عنوان راه‌حل جانبی از شماره کارت نیز به عنوان گزینه اختیاری استفاده نمود ولی هنوز یک حساب به همراه شبا الزامی است؟</p> <p>در صورت فعال بودن شماره کارت پیش‌فرض بایستی راهبر به شرح مستندات صدرالاشاره عمل نماید. همچنین امکان دشارژ کیوا از طریق پایا میسر بوده ولیکن به دلیل فاصله زمانی مابین چرخه‌های پایا این نوع واریز وجوه از سوی کاربران مورد استقبال واقع نمی‌گردد.</p>
۳	<p>در ماده ۱۲ پیرامون شارژ کیوا صحبت شده است، پیشنهاد می‌گردد که عملیات شارژ کیوا توسط شاپرک نیز عملیاتی و به صورت یک سرویس ارائه گردد تا بتوان از طریق کارت‌خوان‌ها نیز آن را شارژ نمود. زیرا یکی از راه‌حل‌های فراگیر نمودن این سرویس پرداخت، فراگیر شدن امکان شارژ آن نیز می‌باشد و در صورتی که در شاپرک پیاده‌سازی گردد، زیرساخت آن برای راه‌اندازی و فراگیر نمودن فراهم می‌آید؟</p> <p>بسط قابلیت شارژ و دشارژ از سامانه‌ها و درگاه‌های مختلف در دستورکار کارگروه سپاس قرار دارد و نتیجه بررسی‌های صورت پذیرفته در ویرایش دوم مستند شاپرک لحاظ می‌گردد.</p>

۴	<p>در ماده ۱۲، پیشنهاد می‌گردد تا لزوم مجهز شدن سامانه‌های اینترنت بانک و موبایل بانک، بانک‌ها جهت شارژ کیوا قید شود؟</p> <p>مجهز نمودن درگاه‌های مختلف بانکی جهت شارژ جزئی از فضای رقابتی بانک‌ها است و الزام بانک‌ها به راه‌اندازی سرویس مزبور از سوی این بانک، امکان‌پذیر نیست.</p>
۵	<p>در تبصره ۳ ماده ۱۶، مبنی بر «در صورتی که بنا به هر دلیلی اعم از مسدودی شماره حساب و غیره، مرکز سپاس نتواند تسویه پذیرنده موردنظر را انجام دهد، پیام تسویه ناموفق را به راهبر ارسال می‌نماید، راهبر مبلغ تسویه را به حساب پذیرنده بازمی‌گرداند.» قسمت پایانی به شرح «راهبر مبلغ تسویه را به حساب داخلی مطالبات پذیرنده باز می‌گرداند» تغییر یابد.</p> <p>ضمن تشکر، موضوع فوق اعمال گردید.</p>
۶	<p>در ماده ۲۱ در تعریف تراکنش پرداخت قبوض «پرداخت قبوض: فرآیند پرداخت هزینه سازمان‌های خدمات عمومی همانند آب، برق، جرائم رانندگی و ... از طریق جابجایی وجه پرداخت از کیوای کاربر به حساب پذیرنده» قسمت پایانی به شرح «به حساب سازمان خدمات عمومی» تغییر یابد.</p> <p>ضمن تشکر، موضوع فوق اعمال گردید.</p>
۷	<p>صدور کارت (ابزار پرداخت خرد) با این الگو در اختیار سایر نهادهای غیر بانک قرار داده شده است. این نهادها از جمله اپراتورها و شهرداری‌ها بزرگترین نهادهای غیربانکی هستند که امکان صدور کارت را خواهند داشت و بانک مرکزی درگیر مدیریت پولی نهادهای غیر بانکی خواهد شد. که به نظر می‌رسد می‌توان به جای این الگو از الگوهایی استفاده کرد که نهادهای غیر بانکی با همکاری بانکها و از طریق Epo بتوانند به صدور ابزار پرداخت اقدام نمایند. مشابه چنین الگویی تحت عنوان بانک، اپراتور و TSM توسط بنیادهای GSMA و European payment council ارائه شده است. نهاد TSM عملاً همان Epo در مستند سپاس است.</p> <p>انتشار پول الکترونیک در قالب کیوا منحصراً توسط بانک مرکزی صورت می‌پذیرد و تنها صدور ابزار پرداخت در اختیار سایر نهادها خواهد بود. همچنین بایستی به ازای هر واحد پول الکترونیک ایجادشده در سپاس وجه متناظر آن در بانک مرکزی مسدود گردد و کنترل حجم پول الکترونیک منتشر شده توسط سپاس صورت پذیرد.</p>
۸	<p>تعیین مسئولیت بروز تقلبات و سهم هر عامل در بروز تقلبات و نحوه نظارت بر آنها و ابلاغ شرایط اخذ مجوز راهبری کیوا</p> <p>موارد فوق‌الذکر در مستند «مقررات ناظر بر راهبران» که متعاقباً ابلاغ خواهد شد، در نظر گرفته شده است.</p>

۹	<p>نقش ارائه دهندگان خدمات پرداخت در سامانه سپاس مشخص گردد.</p> <p>کلیه موارد مربوط به حوزه رسانه‌های مبتنی بر تراشه در مستندات سیاستی و امنیتی مربوطه ابلاغ خواهد شد. به صورت یک قاعده و اصل کلی از آنجاییکه نحوه تعامل با پذیرندگان کیوا در حوزه فعالیت راهبران می‌باشد، در نتیجه انتخاب و انعقاد قرارداد با شرکت ارائه‌دهنده خدمت به عنوان پل ارتباطی راهبر و پذیرنده فروشگاه‌های نیز برعهده راهبر است. ضمن اینکه در خصوص صدور کلیه ابزارهای پذیرش و پرداخت بایستی مجوزهای لازم را از بانک مرکزی اخذ نمایند.</p>
۱۰	<p>احراز هویت در حوزه پرداخت خرد به چه صورت خواهد بود.</p> <p>در راستای اجرای موثر قانون، آیین‌نامه اجرایی و دستورالعمل‌های مبارزه با پول‌شویی احراز هویت توسط مرجعی صورت می‌پذیرد که ابزار پرداخت را صادر نموده است.</p>
۱۱	<p>رفع ابهام در خصوص مسائلی به شرح ذیل:</p> <ul style="list-style-type: none"> - دغدغه‌ها و مسائل عملیاتی حوزه پرداخت برون خط از راه نزدیک - استانداردهای ابزار پرداخت (کارت) - مسائل فنی در فرآیندهای مختلف برای ابزارهای برون خط از راه نزدیک <p>موارد فوق‌الذکر بایستی در طرح‌های پیشنهادی از سوی راهبران ارائه گردد. سپس انطباق آن با الزامات موجود به صورت کلی توسط بانک مرکزی بررسی می‌گردد.</p>
۱۲	<p>تعیین مدل کارمزدی و سهم هر یک از ذینفعان در سپاس</p> <p>مدل کارمزدی در چارچوب ارائه خدمات پرداخت الکترونیکی در دست بررسی و تهیه می‌باشد.</p>