

باسمه تعالی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اداره نظام‌های پرداخت

مقررات ناظر بر ارائه دهندگان خدمات پرداخت

ویرایش دوم

بیست و ششم آذرماه هزار و سیصد و نود
مشمول بر پنج فصل، پنجاه ماده و بیست و چهار تبصره

فصل اول: تعاریف و کلیات

ماده ۱) واژه‌ها و عبارات به کار رفته در این مقررات اختصاراً به شرح زیر خواهند بود:

الف) اشخاص و نهادها:

۱. بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
۲. بانک مرکزی: بانک مرکزی «بانک مرکزی».
۳. بانک: کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری عضو «شتاب».
۴. مؤسسه: شخصیت حقوقی است که در جمهوری اسلامی ایران به ثبت رسیده و بر طبق این مقررات و بر اساس مجوزی که از «بانک مرکزی» دریافت می‌نماید فعالیت می‌کند.
۵. صادرکننده^۱: «بانکی» است که «کارت بانکی» را طبق مقررات و ضوابط بانک مرکزی برای مشتریان خود صادر می‌کند.
۶. پذیرنده^۲: شخص حقیقی یا حقوقی است که با پذیرش «کارت بانکی» و با استفاده از «ابزار پذیرش» نسبت به فروش کالا و یا ارائه خدمات به «دارندگان کارت» اقدام می‌نماید.

¹ Issuer Bank

² Acceptor

۷. بانک پذیرنده^۱: «بانکی» است که حساب «پذیرنده» به منظور واریز وجوه مربوط به داد و ستدهای «کارت‌های بانکی» نزد آن مفتوح است.
۸. دارنده کارت^۲: شخص حقیقی است که «کارت بانکی» توسط «بانک» به نام وی صادر شده باشد.
۹. شاپرک: عبارت است از شبکه الکترونیکی پرداخت کارتی که وظیفه اتصال مؤسسات به سامانه‌های ملی پرداخت، نظارت بر عملکرد فنی و اجرایی و انجام عملیات تسویه را بر عهده دارد.
۱۰. کمیته داوری: هیاتی است که مطابق با مفاد فصل پنجم این مقررات برای تصمیم‌گیری در خصوص مسایل و مشکلات و تخلفات مؤسسات تشکیل جلسه داده و اتخاذ تصمیم می‌نماید.

ب. مفاهیم:

۱۱. خدمات پرداخت: عبارتند از فراهم ساختن سخت‌افزار، نرم‌افزار و تجهیزات مورد لزوم و ایجاد شبکه به نحوی که پردازش تراکنش پرداخت «دارنده کارت» به «پذیرنده» را میسر سازد.
۱۲. ابزار پرداخت^۳: به هرگونه وسیله‌ای اطلاق می‌گردد که دارنده آن می‌تواند نسبت به انتقال وجوه از طریق آن اقدام نماید.
۱۳. کارت بانکی: نوعی «ابزار پرداخت» است که «بانک» بر اساس مقررات برای مشتریان خود صادر می‌کند.
۱۴. ابزار پذیرش: عبارت است از سخت‌افزار و نرم‌افزاری که امکان تراکنش را برای «دارنده کارت» فراهم می‌سازد.
۱۵. سوئیچ: واسطه‌ای است مشتمل بر مجموعه‌ای از سخت‌افزار، نرم‌افزار و پایگاه داده که پیام‌های مربوط به تراکنش‌ها را بین ابزارهای پذیرش و مقصد پردازش تبادل می‌کند.
۱۶. شتاب: به سوئیچ ملی اطلاق می‌گردد که امکان تبادل اطلاعات مربوط به تراکنش‌های بین بانکی را فراهم می‌نماید.
۱۷. پول الکترونیک: ارزش ذخیره شده بر روی ابزار الکترونیکی است که در قبال پرداخت وجه برای انجام پرداخت در اختیار اشخاص قرار می‌گیرد.
۱۸. مشاغل حساس: عبارت است از کلیه کسانی که به هر نحو به داده‌های محرمانه مربوط به تراکنش‌ها و سایر اطلاعات کارت دارندگان کارت دسترسی داشته باشند.

ماده ۲) موضوع فعالیت «مؤسسه» در حوزه انعقاد قرارداد با «پذیرنده» و «شاپرک» به منظور بازاریابی، نصب، راه‌اندازی، نگهداری و آموزش «ابزارهای پذیرش» و اتصال آنها به «شاپرک» است.
تبصره: «مؤسسه» در قرارداد خود با «پذیرنده» می‌تواند در چارچوب مقررات شرایط تسویه با «پذیرنده» را تنظیم نماید. عملیات تسویه می‌تواند بر مبنای داده‌های عملکرد «مؤسسه» نیز صورت پذیرد اما انجام عملیات منحصرأ با استفاده از زیرساخت تسویه «شاپرک» صورت می‌پذیرد.

¹ Acquirer Bank

² Card Holder

³ Payment Instrument

فصل دوم: شرایط فعالیت

الف. ساختار حقوقی:

ماده ۳) «مؤسسه» مطابق با اساسنامه خود در زمینه «ارایه خدمات پرداخت» فعالیت می‌نماید.

ماده ۴) فعالیت «مؤسسه» با اخذ مجوز از «بانک مرکزی» امکانپذیر است.
تبصره: «شاپرک» مجاز به عقد قرارداد با «مؤسسه» فاقد مجوز نیست.

ماده ۵) فعالیت «مؤسسه» بر مبنای عقد قرارداد با «شاپرک» و «پذیرندگان» صورت می‌پذیرد.
تبصره ۱: «پذیرنده» طرف قرارداد «مؤسسه» باید حداقل نزد یک «بانک پذیرنده» دارای حساب بانکی فعال باشد.
تبصره ۲: تمامی قراردادهای «مؤسسه» با «پذیرنده» باید پیش از اجرایی شدن به اطلاع و تایید «شاپرک» برسد.
این رویه می‌تواند به صورت الکترونیکی صورت پذیرد.
تبصره ۳: یک نسخه از قرارداد «مؤسسه» با «شاپرک» باید به «بانک مرکزی» ارسال شود.

ماده ۶) «مؤسسه» موظف است در قرارداد منعقد شده با «شاپرک» موارد ذیل را تصریح نماید:

۱. شماره، تاریخ و مدت اعتبار مجوز اخذ شده از «بانک مرکزی».
۲. پیش‌بینی نحوه جبران خسارات وارده به مشتریان، «پذیرندگان» و یا «بانک پذیرنده» ناشی از سوءعملکرد «مؤسسه».
۳. حداقل کیفیت خدمات ارائه شده توسط «مؤسسه».
۴. لحاظ نمودن اختیار «بانک مرکزی» در خصوص اعمال نظارت بر فعالیت‌های «مؤسسه» ضمن مجوز اعطایی.

ماده ۷) «مؤسسه» موظف است در قرارداد منعقد شده با «پذیرنده»، موارد ذیل را تصریح نماید:

۱. شماره، تاریخ و مدت اعتبار مجوز اخذ شده از «بانک مرکزی».
۲. مبلغ، نسبت و نحوه محاسبه کارمزد دریافتی از «پذیرنده».
۳. هزینه‌های احتمالی دیگری که از «پذیرنده» دریافت می‌گردد.
۴. شرایط و الزامات تسویه حساب.
۵. جزئیات مربوط به کیفیت ارائه خدمات توسط «مؤسسه».

تبصره: موارد فسخ قرارداد مطابق با مفاد فصل پنجم این مقررات باید در متن قرارداد فوق تصریح گردد.

ب. الزامات مقرراتی

ماده ۸) «مؤسسه» موظف است کلیه مقررات و استانداردهای «بانک مرکزی» و «شاپرک» را در خصوص «بزار پذیرش» و «سوئیچ» رعایت نماید. ناظران «بانک مرکزی» و «شاپرک» بر حسن اجرای این مقررات و رعایت استانداردها نظارت خواهند نمود.

ماده ۹) «مؤسسه» به هیچ عنوان حق مبادرت به انجام فعالیت‌های بانکی و اعتباری را ندارد. مصادیق عملیات بانکی و اعتباری مطابق با مصوبات شورای پول و اعتبار تعیین می‌گردد.

ماده ۱۰) صدور هر گونه ابزار پرداخت و انتشار «پول الکترونیک» توسط «مؤسسه» ممنوع است.

ماده ۱۱) مجوز فعالیت «مؤسسه» صرفاً در چارچوب نصب، راه‌اندازی، راهبری، نگهداری سوئیچ و «بازار پذیرش»، اتصال به سوئیچ «شاپرک»، تهیه گزارش‌های تسویه، اداره مرکز امداد مشتریان و آموزش و راهنمایی «پذیرنده» است.

ماده ۱۲) پذیرش هرگونه ابزار پرداخت صادرشده توسط غیر «بانک» و پردازش و انتقال تراکنش‌های آنها توسط سوئیچ «مؤسسه» ممنوع است.

ماده ۱۳) اتصال سوئیچ «مؤسسه» صرفاً به سوئیچ «شاپرک» مجاز بوده و اتصال به هر سوئیچ دیگری، اعم از «بانک» و غیر «بانک» ممنوع است، مگر با مجوز کتبی «بانک مرکزی».

ماده ۱۴) انتقال وجه و تسویه تراکنش‌های «پذیرنده» بر اساس مفاد قرارداد بین «مؤسسه» و «پذیرنده» صرفاً از طریق «شاپرک» صورت می‌پذیرد.

تبصره: «مؤسسه» در قبال کلیه پیام‌های ارسالی از سوئیچ خود مسئولیت دارد.

ماده ۱۵) کلیه تراکنش‌های «مؤسسه» به سمت «بانک» باید از طریق «شاپرک» و مرکز «شتاب» صورت پذیرد.

ماده ۱۶) «مؤسسه» موظف است شرایطی را فراهم سازد تا مسوولان، ناظران و حساب‌برسان «بانک مرکزی» و «شاپرک» بتوانند در هر زمان از آخرین تراکنش‌های انجام شده توسط سوئیچ و «بازار پذیرش» آن مطلع گردند.

تبصره: «مؤسسه» موظف است شرایطی را فراهم سازد تا افراد مذکور در این ماده بتوانند به صورت برخط به نسخه اصلی یا مطابق با اصل پایگاه داده سوئیچ وی دسترسی فقط خواندنی داشته باشد.

ماده ۱۷) «مؤسسه» موظف است ریز تراکنش‌های انجام گرفته از طریق «بازارهای پذیرش» و سوئیچ خود را جهت دسترسی مقامات ذیصلاح تا مدت ده سال در ابزارهای ذخیره‌سازی الکترونیک بایگانی نماید؛ به گونه‌ای که دسترسی به این داده‌ها در اسرع وقت میسر باشد.

ماده ۱۸) اطلاعات تراکنش‌های «دارندگان کارت» و «پذیرندگان» محرمانه بوده و مسئولیت تامین ایمنی و حفاظت از «بازارهای پذیرش»، خطوط اتصالی آنها و سوئیچ جهت جلوگیری از دسترسی افراد غیر مجاز و یا هرگونه سوءاستفاده احتمالی دیگر به عهده «مؤسسه» است.

ماده ۱۹) «مؤسسه» به رعایت کلیه بخشنامه‌های صادره و قبول اصلاحات و تغییرات احتمالی این مقررات که توسط بانک مرکزی اعلام می‌گردد موظف بوده و مکلف است عملیات خود را با دستورالعمل‌های صادره تطبیق دهد.

ماده ۲۰) «مؤسسه» موظف است از نرم‌افزارها و تجهیزات اصل، دارای لیسانس معتبر و خدمات پشتیبانی کامل خصوصاً در مورد اصلاحیه‌های ایمنی استفاده نماید.
تبصره: تمامی موارد فوق باید مورد تایید «شاپرک» باشند.

ماده ۲۱) «مؤسسه» مکلف است جهت ارائه خدمات پشتیبانی به «پذیرندگان»، مرکز امداد مشتریان خود را به صورت شبانه‌روزی ایجاد و راهبری نماید.

فصل سوم: اختیارات (مؤسسه)

ماده ۲۲) تنها «مؤسسه»‌ی دارای مجوز از «بانک مرکزی» می‌تواند نسبت به عقد قرارداد با «شاپرک» و «پذیرنده» اقدام نماید. انجام این امور توسط «بانک» یا سایر شرکت‌ها، نهادها و دستگاه‌های دیگر ممنوع است.

ماده ۲۳) بازاریابی و تبلیغ «بزارهای پرداخت بانک»‌ها و «بزارهای پذیرش مؤسسه» توسط «مؤسسه» بلامانع است.

ماده ۲۴) «مؤسسه» می‌تواند بر اساس قرارداد به یکی از روش‌های زیر یا ترکیبی از آنها از «پذیرندگان» کارمزد دریافت نماید:

۱. دریافت مبلغ ثابت به ازای هر تراکنش.
 ۲. دریافت درصد ثابت از مبلغ هر تراکنش (با سقف یا بدون سقف).
 ۳. دریافت اجاره‌بها به ازای بهره‌برداری «بزار پذیرش» در مدت معین.
- تبصره ۱: مبالغ کارمزد باید در چارچوب مقررات «بانک مرکزی» باشد.
- تبصره ۲: پرداخت مبالغ کارمزد مطابق با توافقنامه سطح خدماتی^۱ است که توسط «شاپرک» تدوین و به تایید «بانک مرکزی» می‌رسد.
- تبصره ۳: مبالغ کارمزد توسط «شاپرک» از حساب «پذیرنده» کسر و در فواصل زمانی تعیین شده توسط «بانک مرکزی»، به حساب «مؤسسه» واریز می‌گردد.

ماده ۲۵) انجام اصلاحات، بهینه‌سازی و یا تغییرات فنی تجهیزات، سخت‌افزارها یا نرم‌افزارها توسط «مؤسسه» در چهارچوب استانداردهای «بانک مرکزی» و «شاپرک» بلامانع است.

ماده ۲۶) گسترش شبکه از طریق نصب «بزارهای پذیرش» و ایجاد و راه‌اندازی سوئیچ‌های منطقه‌ای در استان‌ها و شهرستان‌ها در چهارچوب ضوابط و استانداردهای «بانک مرکزی» و «شاپرک» بلامانع است.

^۱ Service Level Agreement (SLA)

فصل چهارم: صدور مجوز

ماده ۲۷) روند صدور مجوز با ارایه درخواست متقاضی به «بانک مرکزی» آغاز می‌گردد. تبصره ۱: متقاضی باید پیش از ارایه درخواست، به صورت شرکت سهامی به ثبت رسیده باشد. تبصره ۲: روش ارسال درخواست توسط «بانک مرکزی» معین شده و از طریق تارگاہ رسمی آن به اطلاع عموم می‌رسد.

ماده ۲۸) «بانک مرکزی» درخواست مجوز متقاضی را برای بررسی صلاحیت‌های فنی و اجرایی به «شاپرک» ارسال می‌نماید. تبصره ۱: «شاپرک» استانداردها و رویه‌های فنی و اجرایی مربوط به فعالیت «مؤسسات» را بلافاصله پس از دریافت درخواست از «بانک مرکزی» در اختیار متقاضی قرار می‌دهد. تبصره ۲: متقاضی باید تمامی استانداردهای فنی و اجرایی «شاپرک» را رعایت نماید و رویه‌های مرتبط را پوشش دهد. تبصره ۳: متقاضی باید بتواند خدمات خود را مطابق با سطح کیفی استاندارد «شاپرک» ارائه دهد.

ماده ۲۹) الزامات مربوط به اساسنامه، حداقل سرمایه و شرایط عضویت در هیات مدیره «مؤسسه» توسط «بانک مرکزی» تعیین می‌گردد.

ماده ۳۰) پس از تایید کتبی «شاپرک» مبنی بر احراز شرایط فنی و اجرایی متقاضی، وی سی روز فرصت دارد مدارک زیر را کتباً برای بررسی‌های مقرراتی به «بانک مرکزی» ارسال نماید:

۱. اساسنامه ثبت شده و تغییرات اساسنامه برای تطبیق با مقررات که به تایید مجمع متقاضی رسیده باشد.
۲. میزان سرمایه ثبت شده و تغییرات مربوط به آن که به تایید مجمع متقاضی رسیده باشد.
۳. برنامه عملیاتی.
۴. مشخصات و تجربیات اعضای هیات مدیره مطابق با فرم‌های اظهارنامه.
۵. آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده.

ماده ۳۱) «بانک مرکزی» ظرف مدت ۳۰ روز پس از وصول مدارک متقاضی نسبت به ارزیابی مدارک، برنامه عملیاتی و صلاحیت اعضای هیات مدیره اقدام و اعلام نظر می‌نماید.

ماده ۳۲) متقاضی پس از دریافت نظر «بانک مرکزی» موظف است ظرف دوماه نسبت به اصلاح اساسنامه و افزایش سرمایه و ثبت آن در مرجع ثبت شرکتها اقدام نموده و نتیجه را کتباً به «بانک مرکزی» اعلام نماید.

ماده ۳۳) «بانک مرکزی» پس از دریافت نتیجه ثبت و تایید مراتب نسبت به صدور مجوز فعالیت برای متقاضی اقدام نموده و مراتب را جهت اجرایی شدن به «شاپرک» ابلاغ می‌نماید.

ماده ۳۴ متقاضی پس از اخذ مجوز انجام فعالیت، «مؤسسه» تلقی شده و می‌تواند نسبت به جذب «پذیرندگان» و عقد قرارداد و نصب و راه‌اندازی پایانه‌های فروش و آموزش و پشتیبانی جهت انجام تراکنش‌ها اقدام نماید.

ماده ۳۵ اعتبار مجوز صادره پنج سال تمام می‌باشد و «بانک مرکزی»، با انجام بررسی‌های لازم و مطالعه عملکرد، نسبت به تمدید آن تصمیم‌گیری خواهد نمود.
تبصره: «مؤسسه» مکلف است حداقل شش ماه پیش از زمان انقضای مجوز نسبت به ارسال درخواست تمدید به «بانک مرکزی» اقدام نماید.

ماده ۳۶ «بانک مرکزی» اطلاعات لازم درباره موسسات مجاز را از طرق مناسب در اختیار شبکه بانکی کشور قرار داده و همچنین به اطلاع عموم مردم می‌رساند.

فصل پنجم: نظارت و اقدامات انضباطی

الف. نظارت:

ماده ۳۷ «بانک مرکزی» با همکاری «شاپرک» به منظور حصول اطمینان از حسن جریان امور و عملکرد صحیح «مؤسسه» عهده‌دار نظارت بر آنها است.

ماده ۳۸ «بانک مرکزی» با عاملیت «شاپرک» مکلف است حداقل هر شش ماه یکبار نسبت به انجام بازرسی و اظهارنظر نسبت به عملکرد «مؤسسه» اقدام نماید.

ماده ۳۹ در صورت احراز هرگونه اشکال در عملکرد «مؤسسه»، «بانک مرکزی» ظرف یک هفته موارد را با ذکر دلایل و مستندات مربوط جهت اتخاذ اقدامات اصلاحی به اطلاع «مؤسسه» می‌رساند

ماده ۴۰ «مؤسسه» مکلف است پس از اعلام «بانک مرکزی» مبنی بر احراز هرگونه ایراد در عملکرد «مؤسسه»، در مهلتی که توسط «بانک مرکزی» اعلام می‌گردد، نسبت به تامین نظر «بانک مرکزی» اقدام به عمل آورده و نتیجه را بلافاصله به اطلاع برساند.

ماده ۴۱ «بانک مرکزی» پیش از تمدید مجوز «مؤسسه» موارد زیر را مورد بررسی قرار می‌دهد:

- عملکرد کمی و کیفی ارائه خدمات توسط «مؤسسه».
- میزان رضایت پذیرندگان از نحوه ارائه خدمات «مؤسسه» ،
- انطباق عملیات انجام شده با برنامه ارائه شده توسط «مؤسسه».

ب. مقررات انضباطی:

ماده ۴۲) «مؤسسه» متعهد به رعایت کامل ضوابط تعیین شده است؛ در صورت تخلف «مؤسسه» از این مقررات و ضوابط، «بانک مرکزی» حسب مورد اقدامات انضباطی زیر را به عمل می‌آورد:

۱. اخطار کتبی به «مؤسسه» با ذکر مهلت جهت رفع ایراد.
 ۲. تعلیق مجوز و قرارداد «مؤسسه» تا رفع ایراد.
 ۳. عدم تمدید مجوز موضوع فصل چهارم.
 ۴. لغو دائم مجوز و قراردادهای «مؤسسه».
- تبصره ۱: تخلفات و اقدامات انضباطی متناظر با آنها به این مقررات پیوست می‌گردد.
تبصره ۲: موارد فوق باید در قرارداد «مؤسسه» با «پذیرندگان» و «شاپرک» قید گردند.

ماده ۴۳) در صورت استنکاف «مؤسسه» از پذیرش ناظران «بانک مرکزی» و «شاپرک»، عدم ارائه اطلاعات مورد نیاز و یا ارائه اطلاعات و داده‌های مخدوش و ناقص، «بانک مرکزی» مجاز است نسبت به تعلیق مجوز «مؤسسه» و تمامی قراردادهای آن با «پذیرندگان» و «شاپرک» اقدام نماید.
تبصره: رفع تعلیق منوط به حصول نظر «بانک مرکزی» در خصوص کفایت اطلاعات و داده‌های مورد نیاز و تصمیم «کمیته دآوری» است.

ماده ۴۴) در صورت تعلیق، لغو یا رفع تعلیق مجوز «مؤسسه»، «بانک مرکزی» مکلف است بلافاصله مراتب را کتباً به اطلاع کلیه «بانک‌ها» و «شاپرک» و «مؤسسات» دیگر برساند. همچنین «بانک مرکزی» مکلف است ظرف مدت دو روز کاری نسبت به اعلان عمومی تعلیق، فسخ یا رفع تعلیق مجوز «مؤسسه» اقدام نماید.

ماده ۴۵) در صورت تعلیق یا لغو مجوز «مؤسسه» و اعلام آن توسط «بانک مرکزی»، «شاپرک» بلافاصله ارتباط سوئیچ خود را با سوئیچ «مؤسسه» قطع می‌نماید.

ماده ۴۶) «بانک مرکزی» می‌تواند حسب تشخیص ناظران خود و «شاپرک» مبنی بر بروز خطر فوری ناشی از قصور و یا تخلف «مؤسسه»، بلافاصله و بدون اخطار قبلی نسبت به تعلیق مجوز وی اقدام نماید. در این حالت «بانک مرکزی» مکلف است ظرف مدت دو روز کاری دلیل تعلیق مجوز را به «مؤسسه» اعلام نماید.

تبصره ۱: در صورت عدم بروز خطر فوری، تعلیق بر اساس گزارش بانک مرکزی و به موجب تصمیم «کمیته دآوری» صورت می‌پذیرد.
تبصره ۲: رفع تعلیق منوط به تامین نظر «بانک مرکزی» و اعلام کتبی آن به «مؤسسه» می‌باشد.

پ. کمیته دآوری:

ماده ۴۷) «کمیته دآوری» جهت بررسی مسایل و مشکلات «شاپرک» و «مؤسسات» با ترکیب زیر تشکیل می‌گردد:

۱. یکی از اعضای هیات عامل «بانک مرکزی» به انتخاب رئیس کل «بانک مرکزی»؛ رئیس کمیته،
۲. نماینده حوزه حقوقی «بانک مرکزی»،
۳. نماینده حوزه نظارت «بانک مرکزی»،
۴. مدیر اداره نظام‌های پرداخت «بانک مرکزی»،
۵. دو عضو هیات مدیره ناظر بر امور انفورماتیک و خدمات نوین بانک‌ها به انتخاب آنها.

ماده ۴۸ «کمیته داور» در حوزه‌های زیر اتخاذ تصمیم و صدور رای می‌نماید:

۱. رسیدگی به اختلافات میان «مؤسسه» و «شاپرک».
۲. رسیدگی به تخلفات «مؤسسه» بنا به اعلام «بانک مرکزی».
۳. تعلیق مجوز «مؤسسه».
۴. عدم تمدید مجوز «مؤسسه».
۵. لغو دائم مجوز «مؤسسه».

تبصره: موارد فوق به عنوان اختیارات «کمیته داور»، در شرایط اعطای مجوز قید می‌گردد.

ماده ۴۹ «کمیته داور» به تشخیص رئیس کمیته تشکیل جلسه می‌دهد. جلسات با حضور رئیس و حداقل دو نفر از اعضا رسمیت می‌یابد.

ماده ۵۰ تصمیم «کمیته داور» به موجب رای اکثریت اعضای حاضر در جلسه معتبر است. این رای قطعی و لازم‌الاجرا می‌باشد.

مقررات ناظر بر ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت به علاوه الحاقات آن در پنج فصل، پنجاه ماده و بیست و چهار تبصره در تاریخ ۱۳۹۰/۹/۲۶ به تصویب کمیته پولی و بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسید.

پیوست: تخلفات و اقدامات انضباطی

تخلفات «مؤسسه»	اقدامات انضباطی
۱- صدور هر گونه ابزار پرداخت	۱. اخطار کتبی مبنی بر قطع صدور و جمع‌آوری فوری ابزارهای صادره ۲. در صورت عدم رعایت، تعلیق موقت مجوز ۳. در صورت عدم رعایت، لغو مجوز
۲- پذیرش ابزارهای پرداخت غیر مجاز در ابزارهای پذیرش	۱. اخطار کتبی مبنی بر توقف پذیرش ابزارهای پذیرش غیر مجاز ۲. در صورت عدم رعایت، عدم تمدید مجوز ۳. در صورت عدم رعایت، تعلیق موقت مجوز ۴. در صورت عدم رعایت، لغو مجوز
۳- تبلیغ کارت‌های غیر مجاز	۱. اخطار کتبی مبنی بر عدم تبلیغ کارت‌های غیرمجاز ۲. در صورت عدم رعایت، عدم تمدید مجوز ۳. در صورت عدم رعایت، تعلیق موقت مجوز
۴- دریافت وجه یا تجمیع وجوه پذیرندگان	۱. تعلیق موقت مجوز ۲. در صورت عدم رعایت، لغو مجوز
۵- ارائه خدمات از طریق ابزار پذیرش غیر مجاز	۱. اخطار کتبی مبنی بر توقف ارائه خدمات از طریق ابزار پذیرش غیرمجاز ۲. در صورت عدم رعایت، تعلیق موقت مجوز ۳. در صورت عدم رعایت، لغو مجوز
۶- سوء مدیریت منجر به بروز مخاطره ایمنی - حفاظتی	۱. قطع اتصال ۲. در صورت عدم رعایت، تعلیق موقت مجوز ۳. در صورت عدم رعایت، عدم تمدید مجوز
۷- عدم اعلام بروز مخاطره ایمنی - حفاظتی	۱. قطع اتصال ۲. در صورت عدم رعایت، تعلیق موقت مجوز ۳. در صورت عدم رعایت، عدم تمدید مجوز
۸- اتصال سوئیچ خود به سایر سوئیچ‌های غیرمجاز	۱. قطع اتصال ۲. در صورت عدم رعایت، تعلیق موقت مجوز
۹- به کارگیری نیروی انسانی فاقد صلاحیت در مشاغل حساس	۱. اخطار کتبی ۲. در صورت عدم رعایت، عدم تمدید مجوز ۳. در صورت عدم رعایت، تعلیق موقت مجوز
۱۰- عدم رعایت استانداردهای اعلام شده توسط بانک مرکزی و «شاپرک»	۱. اخطار کتبی ۲. در صورت عدم رعایت، عدم تمدید مجوز ۳. در صورت عدم رعایت، تعلیق موقت مجوز
۱۱- افشای اطلاعات محرمانه دارندگان کارت	۱. اخطار کتبی ۲. در صورت عدم رعایت، عدم تمدید مجوز ۳. در صورت عدم رعایت، تعلیق موقت مجوز