



ضوابط و مقررات شاپرک

الزامات مرتبط با فرایندهای اجرایی شرکت‌های پرداخت‌یار

کد مستند: SHP_PRC_PFEXECUTIVEPRC

نسخه: ۰۲-۰۰

طبقه‌بندی: انتشار محدود

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۳/۲۱

شناسنامه مستند	
نگارنده	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت-شاپرک
عنوان مستند	الزامات مرتبط با فرایندهای اجرایی شرکت‌های پرداخت‌یار
کد مستند	SHP_PRC_PFEEXECUTIVEPRC
شماره ویرایش	۰۲-۰۰
تاریخ تدوین/بازنگری	۱۴۰۴/۰۳/۲۱
تاریخ اجرا	بلافاصله پس از ابلاغ
تاریخ مؤثر سند	بلافاصله پس از ابلاغ
طبقه‌بندی محرمانگی	انتشار محدود
جامعه هدف	متقاضیان ارائه خدمات پرداخت‌یاری
مراجع	«الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت‌یاران و پذیرندگان پشتیبانی‌شده در نظام پرداخت کشور» مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا.
	«قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» مصوب ۱۴/۰۹/۱۴۰۲ مجلس شورای اسلامی
	«شیوه نامه رسیدگی به تخلفات پذیرندگان در نظام پرداخت کشور» مصوب کمیسیون ابزارهای پرداخت و تسویه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۹
	«شیوه نامه رسیدگی به تخلفات شرکت پرداخت‌یار» مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا.
	«آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی» مصوب هیئت وزیران
	«قانون تجارت الکترونیکی» مصوب مجلس شورای اسلامی
	بخشنامه شماره ۵۳۴۲۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص اخذ نماد اعتماد الکترونیکی
مدارک ذیربط	مستند «الزامات ابزارهای پذیرش» به شماره شناسایی (SHP_RGL_PAYMENTDEVICE)
	«پروتکل وب سرویس دریافت و پاسخ به درخواست‌های متقاضیان در سامانه جامع پذیرندگان توسط شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت» به شماره شناسایی (SHP_INS_MERSYSWBSPROTOCOL)
	«پروتکل وب سرویس‌های ثبت و پیگیری درخواست‌های متقاضیان در سامانه جامع پذیرندگان توسط شرکت‌های پرداخت‌یار» به شماره شناسایی (SHP_ATCH_PFSYSWBSPROTOCOL)
	مستند «الزامات امنیت اطلاعات پرداخت‌یاران»

کنترل نسخ مستندات			
شماره ویرایش	موضوع بازنگری	تاریخ بازنگری	نگارنده
۰۱-۰۰	بازنگری مستند	۱۴۰۰/۰۸/۰۱	شاپرک
۰۲-۰۰	مطابق جدول زیر	۱۴۰۴/۰۳/۲۱	شاپرک

جدول ثبت تغییرات مدرک (مربوط به آخرین نسخه)					
شماره تغییر	صفحه	محل تغییر	تغییرات اعمال شده	تاریخ بازنگری	نگارنده
۰۱	-	-	ادغام مستندات «الزامات پذیرندگان پشتیبانی شده در بهره‌برداری از درگاه پرداخت اینترنتی» و «ضوابط انعقاد قرارداد میان پرداخت‌یار و پذیرنده پشتیبانی شده» با مستند «فرایندهای اجرایی پرداخت‌یاران»	۱۴۰۴/۰۳/۲۱	شاپرک
۰۲	-	-	افزودن: بند ۵-۱-۲، بند ۵-۶-۲۱، تذکر در بند ۵-۱-۸	۱۴۰۴/۰۳/۲۱	شاپرک
	-	-	حذف بند مرکز داده	۱۴۰۴/۰۳/۲۱	شاپرک
۰۳	-	-	اصلاح بندها و موارد بصورت کلی در سند	۱۴۰۴/۰۳/۲۱	شاپرک

فهرست

۱- مقدمه.....	۶
۲- اهداف.....	۶
۳- کاربران.....	۶
۴- تعاریف.....	۶
۵- شرح الزامات.....	۷
۵-۱- الزامات کلی.....	۷
۵-۲- اجرای قوانین مبارزه با پولشویی.....	۸
۵-۳- اخذ نماد اعتماد الکترونیکی.....	۹
۵-۴- اخذ کد رهگیری مالیاتی.....	۹
۵-۵- بازاریابی.....	۹
۵-۶- احراز هویت و شناسایی پذیرنده پشتیبانی شده.....	۱۰
۵-۷- ارائه درگاه به اشخاص خارجی متقاضی پذیرندگی.....	۱۳
۵-۸- مقررات مرتبط با شبای تسویه پذیرندگان.....	۱۴
۵-۹- ممنوعیت در ارائه درگاه پرداخت اینترنتی.....	۱۴
۵-۱۰- شرایط تخصیص درگاه پرداخت اینترنتی به مساجد و حسینیه‌ها.....	۱۵
۵-۱۱- فرایند ثبت اطلاعات.....	۱۵
۵-۱۲- فرایند تخصیص، تسهیم و تغییر شبا.....	۱۶
۵-۱۳- الزامات پیاده‌سازی، راه‌اندازی و تغییر سرویس پرداخت اینترنتی پرداخت‌یاری.....	۱۷
۵-۱۴- الزامات مربوط به پایش و کنترل فعالیت پذیرندگان پشتیبانی شده.....	۱۸
۵-۱۵- الزامات مربوط به تسویه حساب با پذیرندگان پشتیبانی شده.....	۱۹
۵-۱۶- اطلاع‌رسانی و تعیین روش‌های ارتباطی پرداخت‌یار و پذیرندگان پشتیبانی شده.....	۱۹
۵-۱۷- آموزش‌های عمومی.....	۲۰
۵-۱۸- همکاری با نمایندگان.....	۲۱
۵-۱۹- الزامات رسید الکترونیکی.....	۲۲
۵-۲۰- ارسال تراکنش‌های معتبر.....	۲۲

- ۵- ۲۱- عودت مبالغ واریزی اضافی ۲۲
- ۵- ۲۲- برنامه‌های همراه ۲۲
- ۵- ۲۳- مرکز پاسخگویی به مشتریان ۲۲
- ۵- ۲۴- ایجاد واحد نظارت و بازرسی ۲۳
- ۵- ۲۵- مغایرت‌گیری ۲۳
- ۵- ۲۶- الزامات کلی انعقاد قرارداد با پذیرندگان پشتیبانیشده ۲۳
- ۵- ۲۷- شرایط و الزامات تسویه حساب در قرارداد ۲۴
- ۵- ۲۸- جزئیات مربوط به کیفیت ارائه خدمات در قرارداد ۲۵
- ۵- ۲۹- تعهدات پذیرندگان پشتیبانیشده در قرارداد ۲۵
- ۵- ۳۰- خاتمه قرارداد ۲۷

۱- مقدمه

نظر به ماهیت کسب‌وکار پرداخت‌یاران و گوناگونی فعالیت بخش‌های متفاوت آن، ایجاد وحدت رویه و ساختاردهی فرایندهای اجرایی در این حوزه امری ضروری است. الزامات حاضر به شرح مقررات و چارچوب فعالیت‌های اجرایی لازم از لحظه بازاریابی پذیرنده پشتیبانی‌شده تا راه‌اندازی خدمت درگاه پرداخت اینترنتی و پشتیبانی آن‌ها می‌پردازد.

پرداخت‌یار در قبال اجرای مندرجات این سند مسئولیت مستقیم داشته و موظف به اطلاع‌رسانی موارد مربوطه به پذیرندگان پشتیبانی-شده خود می‌باشد.

۲- اهداف

سند حاضر به‌منظور ایجاد یکپارچگی در فرایندهای اجرایی پرداخت‌یاران تهیه شده است.

۳- کاربران

کاربران این سند، پرداخت‌یاران می‌باشند.

۴- تعاریف

شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک): شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۰۳۳۰۷۱۸۴۷۰ و شماره ثبت ۴۲۰۰۱۳.

شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت: شخص حقوقی ثبت شده وفق قوانین موضوعه جمهوری اسلامی ایران در قالب شرکت سهامی که براساس مجوزی که از «بانک مرکزی» دریافت می‌کند، مطابق با دستورالعمل‌ها و الزامات ابلاغی «بانک مرکزی» و «شاپرک» فعالیت می‌نماید.

پرداخت‌یار: شخص حقوقی موضوع جزء (۴۰) ماده (۱) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی.

ضوابط پرداخت‌یاری: مستند «الزامات، ضوابط و فرایندهای اجرایی فعالیت پرداخت‌یاران و پذیرندگان پشتیبانی‌شده در نظام پرداخت کشور» مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا.

پذیرنده پشتیبانی‌شده: شخص حقیقی یا حقوقی است که از طریق انعقاد قرارداد با پرداخت‌یاران و با استفاده از درگاه‌های پرداخت اینترنتی ثبت و ارائه شده توسط این شرکت‌ها، اقدام به فروش کالا یا خدمات خود می‌نماید.

درگاه پرداخت اینترنتی^۱: به مجموعه‌ای از سخت‌افزار و نرم‌افزارها گفته می‌شود که امکان انتقال اطلاعات بین یک ابزار پذیرش اینترنتی (مانند تارنما، تلفن همراه) با سوئیچ شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت را فراهم می‌آورد.

^۱Internet Payment Gateway

ابزار پذیرش: تجهیز فیزیکی یا بستر الکترونیک که امکان انجام تراکنش را در نظام پرداخت کشور با استفاده از ابزار پرداخت برای مشتری فراهم می‌سازد.

نماینده: شخصیت حقیقی یا حقوقی که طی قراردادی به‌عنوان عامل، به‌منظور بازاریابی یا پشتیبانی ابزار پذیرش به نیابت از پرداخت‌یار در محدوده خاص جغرافیایی فعالیت می‌نماید.

شعب استانی: دفاتر پرداخت‌یاری در استان‌های مختلف که مستقیماً تحت نظارت دفتر مرکزی بوده و پرسنل آن جزء پرسنل پرداخت‌یاری می‌باشند.

سامانه جامع پذیرندگان: سامانه‌ای متمرکز که به‌منظور ثبت، به‌روزرسانی و نگهداری اطلاعات پذیرندگان شبکه پرداخت الکترونیک کشور توسط شرکت شاپرک ایجاد شده و راهبری می‌شود.

کد پذیرندگی: کد مختص به هر پذیرنده/پذیرنده پشتیبانی‌شده که بابت شناسایی آن‌ها در هر یک از سوئیچ‌های شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت به صورت یکتا تعریف شده است.

نماد اعتماد الکترونیکی: نشانه‌ای است که به صورت انحصاری توسط مرکز توسعه تجارت الکترونیکی صادر شده و به کسب-وکارهای مجازی دارای مجوز، با هدف ساماندهی، احراز هویت و صلاحیت اعطا می‌شود.

۵- شرح الزامات

ضوابط پرداخت‌یاران در خصوص ارائه خدمات درگاه پرداخت اینترنتی به پذیرندگان پشتیبانی‌شده به شرح زیر می‌باشد:

۵-۱- الزامات کلی

۵-۱-۱- پرداخت‌یار موظف است به‌منظور برقراری ارتباط با شرکت شاپرک، نماینده فنی و امنیتی خود را به صورت کتبی به شرکت شاپرک معرفی نماید. اطلاعات نماینده شامل نام و نام خانوادگی، شماره تلفن ثابت و همراه نماینده و آدرس پست الکترونیک نماینده ذیل دامنه پرداخت‌یاری، می‌بایست به شرکت شاپرک ارائه شود.

۵-۱-۲- پرداخت‌یار موظف است امکان بازرسی را در هر زمان برای ناظران، بازرسان یا اشخاص منصوب بانک مرکزی فراهم نموده و امکان دسترسی به تمامی آمار، اطلاعات، اسناد و مدارک لازم را برای اشخاص یادشده ایجاد نماید.

۵-۱-۳- پرداخت‌یار موظف است نسبت به ایجاد مکانیزم‌های کنترلی داخلی از قبیل نحوه مدیریت ریسک پذیرنده پشتیبانی‌شده اقدام نموده و بر حسن اجرای آن‌ها مکانیزم‌های فوق‌الذکر نظارت نماید.

۵-۱-۴- به‌منظور افزایش امنیت تراکنش‌ها، تطابق کارت بانکی با کدملی خریدار بر روی تمامی درگاه‌های اینترنتی پرداخت‌یار الزامی است.

۵-۱-۵- ارائه خدمات پذیرندگی توسط پرداخت‌یاران به اشخاص حقیقی و حقوقی بدون انعقاد قرارداد پذیرندگی ممنوع می‌باشد. انعقاد قرارداد الکترونیکی با پذیرندگان پشتیبانی‌شده می‌بایست مطابق با روال‌های قانونی مبتنی بر «قانون تجارت الکترونیکی» انجام شود.

۵-۱-۶- پرداخت‌یار موظف است به طور مستمر از وجود امکانات و زیرساخت‌های فنی خود، متناسب با سطح فعالیت پذیرنده اطمینان حاصل نماید. در مواقعی که حجم تراکنش‌های یک پذیرنده ویژه، تأثیر قابل توجهی بر حجم کل تراکنش‌های پرداخت‌یار داشته باشد، شرکت مذکور می‌بایست به محض پیش‌بینی یا اطلاع از این موضوع، مراتب را به شرکت شاپرک گزارش نماید. (تشخیص و تعیین پذیرندگان ویژه بر عهده پرداخت‌یار است.)

۵-۱-۷- پرداخت‌یار موظف است قبل از ارائه خدمت جدید یا تغییر در نوع خدمات‌رسانی، با ارائه طرح کسب‌وکار جدید یا به‌روزرسانی طرح کسب‌وکار قبلی نسبت به اخذ تأییدیه از بانک مرکزی، شرکت شاپرک و شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت اقدام نماید.

۵-۱-۸- پرداخت‌یار موظف است پیش از اقدام به تغییر نام، لوگو، ترکیب سهامداری، تغییر در اساسنامه شرکت (مطابق با قوانین و لوائح موجود)، افزایش سرمایه (مطابق با ماده ۱۸۵ قانون تجارت) یا هر مشخصه دیگری که پیش‌تر برای معرفی خود استفاده کرده است، مراتب را به اطلاع شرکت شاپرک برساند.

تذکره - هرگونه تغییرات ثبتي پرداخت‌یار مشتمل بر تغییر در مفاد اساسنامه، ترکیب سهامداران، میزان سرمایه، اعضای هیات مدیره یا مدیرعامل، منوط به اخذ اجازه‌نامه تغییرات ثبتي از بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

۵-۲- اجرای قوانین مبارزه با پولشویی

۵-۲-۱- پرداخت‌یار موظف است نسبت به اجرا و رعایت قوانین و مقررات مرتبط با مقابله و پیشگیری از پولشویی مانند و نه محدود به «آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی» مصوب هیئت وزیران، اقدام نماید.

۵-۲-۲- پرداخت‌یار در راستای اجرای بند فوق موظف است نسبت به ایجاد مکانیزم‌های کنترلی شناسایی کسب‌وکارهای مشکوک و سایر کسب‌وکارهای غیرمجاز، مانند و نه محدود به قمار و شرط‌بندی اقدام نموده و بر حسن اجرای آن‌ها نظارت نماید.

تذکره - گزارش عملکرد مکانیزم‌های کنترلی می‌بایست به‌گونه‌ای تهیه شود که قابلیت ارائه به بانک مرکزی و شرکت شاپرک را داشته باشد.

۵-۲-۳- همکاری پرداخت‌یار با نمایندگان و شرکت‌های ثالث طرف قرارداد، نافی هیچ‌یک از مسئولیت‌های مترتب بر پرداخت‌یار در حوزه مبارزه با پولشویی نخواهد شد.

۵-۳- اخذ نماد اعتماد الکترونیکی

- ۵-۳-۱- مطابق با بخشنامه شماره ۵۳۴۲۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۶، تمامی پذیرندگان پشتیبانی‌شده طرف قرارداد با پرداخت‌یاران موظفند نسبت به اخذ نماد اعتماد الکترونیکی معتبر از مرکز توسعه تجارت الکترونیکی اقدام نمایند.
- ۵-۳-۲- ارائه درگاه پرداخت اینترنتی صرفاً در صورتی مجاز است که تارنمای مربوطه دارای نماد اعتماد الکترونیکی معتبر باشد.
- ۵-۳-۳- پرداخت‌یار موظف است پیش از ارائه خدمت درگاه پرداخت اینترنتی به پذیرنده پشتیبانی‌شده از اعتبار و صحت نماد اعتماد الکترونیکی اطمینان حاصل کند.

۵-۴- اخذ کد رهگیری مالیاتی

- ۵-۴-۱- بر اساس اعلام سازمان امور مالیاتی کشور و ابلاغ بانک مرکزی ج.ا.ا. تمامی پرداخت‌یاران و پذیرندگان پشتیبانی‌شده طرف قرارداد آنان موظفند نسبت به اخذ کد رهگیری مالیاتی از سازمان امور مالیاتی کشور اقدام نمایند.
- ۵-۴-۲- ارائه خدمت درگاه پرداخت اینترنتی بدون اخذ کد رهگیری مالیاتی غیرمجاز بوده و متقاضی پذیرندگی می‌بایست پیش از درخواست، نسبت به ثبت نام مالیاتی و اخذ کد رهگیری اقدام نماید.

۵-۵- بازاریابی

- ۵-۵-۱- بازاریابی یا تبلیغ درگاه پرداخت اینترنتی به‌منظور ارائه خدمت پرداخت‌یاری خارج از چارچوب مقررات عمومی و الزامات شبکه پرداخت کشور، مانند و نه محدود به فرار مالیاتی، تحت عناوینی مانند و نه محدود به معاف از مالیات، بدون نیاز به مجوز کسب، بدون نیاز به کد رهگیری مالیاتی و بدون نیاز به اینماد، غیرمجاز است. پرداخت‌یار موظف است ضمن قطع همکاری با نمایندگان متخلف، نظارت دقیقی بر شناسایی و جلوگیری از تبلیغات مذکور داشته باشد. همچنین مسئولیت نظارت بر نحوه تبلیغات نمایندگان و برخورد با تخلفات ایشان بر عهده پرداخت‌یار است.
- ۵-۵-۲- نمایندگان موظفند مدارک مورد نیاز به‌منظور تصدیق اصالت متقاضی پذیرندگی (پذیرنده پشتیبانی‌شده) را مطابق بند ۵-۶ از متقاضی اخذ نموده و آن را به پرداخت‌یار ارائه کنند.
- ۵-۵-۳- بازاریابی و تهیه مدارک پذیرندگان پشتیبانی‌شده توسط هر شخص حقیقی یا حقوقی که صورت پذیرد نافی مسئولیت پرداخت‌یار نمی‌باشد، به نحوی که مسئولیت حصول اطمینان از صحت مدارک و اطلاعات پذیرندگان پشتیبانی‌شده بر عهده پرداخت‌یار می‌باشد.
- ۵-۵-۴- بازاریابی و تهیه مدارک پذیرندگان پشتیبانی‌شده صرف نظر از اینکه توسط هر شخص حقیقی یا حقوقی انجام شود نافی مسئولیت پرداخت‌یار نبوده و همچنان مسئولیت حصول اطمینان از صحت مدارک و اطلاعات پذیرندگان بر عهده پرداخت‌یار می‌باشد.

۵-۵-۵- پرداخت‌یار موظف است فرایند جذب و منفک‌شدن نمایندگان را تدوین و پیاده‌سازی نماید.

۵-۶- احراز هویت و شناسایی پذیرنده پشتیبانی‌شده

۵-۶-۱- پرداخت‌یار پیش از انعقاد قرارداد با متقاضی پذیرندگی و تخصیص کد پذیرندگی، موظف است طی فرایندی از قبل تعریف شده، صحت مدارک دریافتی را بررسی و تأیید نموده، به نحوی که قبل از تخصیص کد پذیرندگی و اعطای درگاه پرداخت اینترنتی، از شناسایی پذیرنده پشتیبانی‌شده بر اساس "آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی" در حوزه فعالیتی که به آن اشتغال دارد و یکسانی و قطعیت کد صنف با اطلاعات «اینماد» و مدارک خود اظهاری اطمینان حاصل نماید.

۵-۶-۲- بررسی صحت مدارک متقاضی می‌بایست با حضور فیزیکی متقاضی یا نماینده قانونی وی انجام شود. همچنین اختصاص کد پذیرندگی و ابزار پذیرش از طریق دریافت مدارک غیرحضوری (شامل و نه محدود به بستر پست، اینترنت و شبکه‌های اجتماعی) ممنوع است.

تذکره ۱- در صورت استفاده از احراز هویت دیجیتال و به منظور اطمینان از صحت اطلاعات می‌بایست اعلام‌های لازم و کافی از سامانه‌های حاکمیتی کشور انجام پذیرد.

تذکره ۲- پیش از بکارگیری و اجرای هرگونه طرح احراز هویت دیجیتال، ضروریست تأییدیه‌های لازم از شرکت شاپرک اخذ شود.

۵-۶-۳- پرداخت‌یار براساس الزامات فوق در قبال فعالیت‌های پذیرندگان پشتیبانی‌شده خود دارای مسئولیت تضامنی است. بنابراین بررسی اصالت و صحت مستندات ارائه شده و اطمینان از مجاز بودن آن طبق مقررات جاری کشور از وظایف و مسئولیت‌های پرداخت‌یار است. در این راستا لازم است به‌منظور راستی‌آزمایی اطلاعات دریافتی از پذیرندگان پشتیبانی‌شده، صحت اطلاعات و اسناد دریافتی از مراکز/نهادهای مربوطه اعلام شوند.

۵-۶-۴- پرداخت‌یار موظف است براساس قوانین و مقررات جاری کشور، رویه‌ای به‌منظور شناسایی و احراز هویت پذیرندگان پشتیبانی‌شده تدوین نماید، به نحوی که صرفاً پذیرندگان مجاز پس از اخذ مجوز فعالیت از مراجع ذیصلاح، بر اساس قوانین و مقررات جاری کشور، بتوانند از امکان پذیرندگی برخوردار باشند.

۵-۶-۵- براساس بند فوق، پرداخت‌یار موظف است مستندی تحت عنوان "نحوه احراز هویت و شناسایی پذیرنده پشتیبانی‌شده" تدوین و اجرایی نموده و بر حسن اجرای آن نظارت نماید. سوابق حاصل از اجرای مستند در ممیزی‌ها مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

۵-۶-۶- پرداخت‌یار موظف است در صورت تقاضای شرکت شاپرک، نسبت به اخذ مدارک تکمیلی از پذیرنده پشتیبانی‌شده خود، راساً و سریعاً اقدام نماید.

تذکره - در دو بند فوق، پرداخت‌یار مجاز به واگذاری مسئولیت فوق به اشخاص غیر، از جمله و نه محدود به بانک/های طرف قرارداد نمی‌باشد.

۵- ۶- ۷- نگهداری نسخه الکترونیکی تمامی مدارک اخذ شده از پذیرندگان پشتیبانی شده در محلی امن نزد پرداخت‌یار با رعایت کنترل دسترسی مطابق با ماده (۱۴۲) از «آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی»^۲ الزامی است.

نکته - لازم است نسخه الکترونیکی مدارک مربوط به هر پذیرنده پشتیبانی شده در سامانه‌ای اختصاصی بارگذاری شود. همچنین دسترسی به این سامانه می‌بایست برای شرکت شاپرک فراهم شود.

۵- ۶- ۸- پرداخت‌یار موظف است در سامانه‌های خود برای تمامی پذیرندگان پشتیبانی شده یک شماره موبایل ثبت شده با نام پذیرنده پشتیبانی شده داشته باشد، به نحوی که نتیجه استعلام شماره مذکور برای پذیرنده پشتیبانی شده از سامانه شاهکار «بله» باشد. همچنین، پرداخت‌یار موظف است صرفاً همان شماره موبایل استعلام گرفته شده را به سامانه جامع پذیرندگان شاپرک ارسال نماید.

۵- ۶- ۹- پرداخت‌یار موظف است پذیرنده پشتیبانی شده را متعهد نماید در صورت تغییر در آدرس وبسایت، اطلاعات تماس، نوع فعالیت و صنف یا سایر موارد کلیدی از جمله تغییر مندرجات روزنامه رسمی، تغییر مجوز کسب و ... مجوزهای مربوطه را دریافت نموده و مراتب را به پرداخت‌یار اعلام نماید. بدیهی است پرداخت‌یار موظف است پس از بررسی و صحت سنجی مدارک نسبت به تغییر اطلاعات پذیرنده و به‌روزرسانی سامانه جامع ظرف حداکثر ۳ روز کاری اقدام نماید. در صورت عدم اطلاع‌رسانی پذیرنده پشتیبانی شده و شناسایی مغایرت توسط پرداخت‌یار، پرداخت‌یار مکلف است از هرگونه ارائه خدمت درگاه پرداخت اینترنتی به پذیرنده پشتیبانی شده خودداری نماید.

۵- ۶- ۱۰- پرداخت‌یار موظف است به‌منظور اجرای فرایندهای شناسایی منطبق با "قانون مبارزه با پولشویی" و "آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی"، ریسک تعاملات کاری پذیرنده را براساس مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی ترورریسم ارزیابی و طبقه‌بندی نماید. در این راستا پرداخت‌یار موظف است رویه‌های شناسایی متناسب با این ریسک را در سه سطح ساده، معمول و مضاعف طراحی و اجرا کند.

۵- ۶- ۱۱- در صورت تغییر در کد صنف پذیرنده پشتیبانی شده، پرداخت‌یار موظف است پیش از تغییر کد صنف در سامانه جامع پذیرندگان، مدارک کسب‌وکاری مرتبط با صنف جدید را از پذیرنده پشتیبانی شده اخذ نموده باشد.

۵- ۶- ۱۲- ارائه درگاه پرداخت اینترنتی تنها به متقاضیانی مجاز است که مجوز فعالیت آن‌ها در درگاه ملی مجوزها^۳ ثبت شده باشد. در این راستا، پرداخت‌یار موظف است ضمن بررسی مجوزهای اخذ شده از متقاضیان، از طریق استعلام از درگاه مذکور

^۲ شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت باید اسناد، مدارک و سوابق مربوط به تعاملات کاری را به مدت (۱۰) سال به‌گونه‌ای نگهداری کند که در صورت درخواست مراجع ذی‌صلاح، امکان ارائه این موارد به فوریت وجود داشته باشد.

^۳ www.mojavez.ir

اعتبار آن‌ها را تأیید نموده و "شناسای یکتای مجوز صادره" اخذ شده از درگاه ملی مجوزها را در سامانه جامع شاپرک درج نماید. همچنین پرداخت‌یار موظف است تصویر QR مجوز را در سامانه داخلی خود نگهداری نماید.

۵- ۶- ۱۳- پرداخت‌یار موظف است مجوزهای اخذ شده از مراجع ذیصلاح و تاریخ انقضای آن‌ها را برای پذیرندگان پشتیبانی‌شده خود به گونه‌ای در پایگاه داده پذیرندگان پشتیبانی‌شده درج نماید که به راحتی قابل جستجو بوده و قابلیت هشدار پایان مهلت قانونی مجوزها را داشته باشد. بدیهی است در صورت عدم تمدید مجوزهای مربوطه توسط پذیرندگان پشتیبانی‌شده، ارائه خدمات پرداخت الکترونیکی به ایشان توسط پرداخت‌یار ممنوع می‌باشد.

تذکره - درخصوص پذیرندگان پشتیبانی‌شده‌ای که مجوزهای ایشان فاقد تاریخ انقضاء می‌باشد، پرداخت‌یار موظف است اعتبار مجوزهای مذکور را در دوره‌های زمانی معین بررسی نموده و همواره از معتبر بودن آن‌ها اطمینان حاصل نماید.

۵- ۶- ۱۴- پرداخت‌یار مکلف است، سوابق و مدارک پذیرندگان پشتیبانی‌شده را به گونه‌ای ضبط و نگهداری کند که در صورت درخواست شرکت شاپرک یا صدور حکم قضایی، اطلاعات آن حداکثر ظرف دو روز کاری قابل دسترسی باشد. همچنین اصل مدارک اخذ شده از پذیرندگان پشتیبانی‌شده می‌بایست حداکثر ظرف یک هفته ارائه شود.

۵- ۶- ۱۵- مدارک پذیرندگان پشتیبانی‌شده که به‌عنوان اشخاص حقوقی ثبت شده‌اند، در صورت انحلال شرکت یا سازمان مربوطه، می‌بایست مطابق با ماده (۱۴۲) از «آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی»، نگهداری شود.

۵- ۶- ۱۶- پرداخت‌یار مسئول حفاظت از تمامی اطلاعات پذیرندگان پشتیبانی‌شده خود، شامل اطلاعات هویتی، مالی و کسب‌وکاری می‌باشد. ریسک ناشی از افشای اطلاعات فوق‌الذکر بر عهده پرداخت‌یار بوده و در صورت وقوع، مشمول اقدامات انضباطی مطابق با «شیوه‌نامه رسیدگی به تخلفات پرداخت‌یار» خواهد بود.

۵- ۶- ۱۷- مستندات اخذ شده از متقاضیان پذیرندگی به‌منظور احراز هویت، نافی مسئولیت پرداخت‌یار در قبال صحت اطلاعات مزبور نبوده و بدین لحاظ پرداخت‌یار موظف است در فرایندهای اجرایی خود نسبت به ارزیابی صحت این اطلاعات حسب روال‌های تعریف شده و مشخص اقدام نماید.

۵- ۶- ۱۸- پرداخت‌یار موظف است مکانیزمی به‌منظور به‌روزرسانی مدارک دریافتی از پذیرندگان طی مدت همکاری طراحی و اجرا نموده و همواره از به‌روزر بودن مدارک اطمینان حاصل نماید.

۵- ۶- ۱۹- پرداخت‌یار مجاز به اعطای دسترسی به اشخاص غیر از جمله و نه محدود به کارگزاران یا بانک‌های طرف قرارداد به‌منظور ارسال درخواست پذیرندگی به سامانه جامع پذیرندگان شاپرک نمی‌باشد.

۵- ۶- ۲۰- ارائه هرگونه خدمت به کسب‌وکارهای مجازی فعال در زمینه فروش برخط طلا، منوط به رعایت کامل دستورالعمل "ضوابط خاص رسته شغلی سامانه معاملات آنلاین طلای آب شده و مصنوعات طلا، جواهر و نقره" توسط متقاضیان پذیرندگی و داشتن تأییدیه کتبی از اتحادیه‌های ذی‌ربط و نیز دریافت تأییدیه‌های مرتبط از بانک مرکزی است.

۵- ۶- ۲۱- ارائه هرگونه خدمت به کسب‌وکارهای مجازی فعال در حوزه رمزپول و بانکداری دیجیتال، توسط پذیرنده پشتیبانی‌شده منوط به داشتن تأییدیه کتبی از اتحادیه‌های ذی‌ربط توسط متقاضیان پذیرندگی و نیز دریافت تأییدیه‌های مرتبط از بانک مرکزی است.

۵- ۷- ارائه درگاه به اشخاص خارجی متقاضی پذیرندگی

۵- ۷- ۱- درخصوص فعالیت پذیرندگان پشتیبانی‌شده خارجی مقیم ایران که مجاز به انجام فعالیت‌های تجاری در ایران هستند، پرداخت‌یار علاوه بر کنترل اجرای صحیح بند ۵-۶ مستند حاضر، موظف است «شناسه فراگیر اتباع خارجی» این گروه از پذیرندگان را دریافت نموده و همراه با سایر اطلاعات مورد نیاز، طبق الزامات «پروتکل وب‌سرویس‌های ثبت و پیگیری درخواست‌های متقاضیان در سامانه جامع پذیرندگان توسط پرداخت‌یار»، به شرکت شاپراک ارائه نماید.

۵- ۷- ۲- پرداخت‌یار موظف است درخصوص اشخاص خارجی متقاضی پذیرندگی نسبت به گروه‌بندی ایشان به صورت زیر اقدام نماید:

۵- ۷- ۲- ۱- گروه یک

۱. اشخاص حقیقی خارجی دارای مدرک شناسایی از نوع "دفترچه اقامت ویژه"
۲. اشخاص حقیقی خارجی دارای مدرک شناسایی گذرنامه مشروط به دارا بودن یکی از مجوزهای اقامت شامل "پروانه اقامت سرمایه‌گذاری" یا "پروانه اقامت کار"
۳. اشخاص حقیقی خارجی دارای مدرک شناسایی گذرنامه مشروط بر دارا بودن یکی از مدارک صادره توسط وزارت امور خارجه شامل "اقامت دیپلماتیک"، "اقامت کنسولی" یا "اقامت خدمت"
۴. اشخاص حقوقی خارجی شامل "نماینده‌های دیپلماتیک و کنسولی دولت‌های دیگر"، "نماینده‌های سازمان‌های بین‌المللی" و سایر اشخاص حقوقی مشابه در جمهوری اسلامی ایران
۵. اشخاص حقیقی و حقوقی خارجی دارای "مجوز سرمایه‌گذاری خارجی" موضوع ماده (۶) قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی

۵- ۷- ۲- ۲- گروه دو

۱. اشخاص حقیقی خارجی دارای مدارک شناسایی از نوع "کارت آمایش"، "دفترچه اقامت" یا "دفترچه پناهندگی"
۲. اشخاص حقیقی خارجی دارای مدرک شناسایی گذرنامه مشروط بر دارا بودن یکی از مجوزهای اقامت شامل "روادید خانواده"، "روادید سرمایه‌گذاری"، "روادید حق کار"، "پروانه اقامت خانواده" و "پروانه اقامت تحصیلی".

۵- ۷- ۳- پرداخت‌یار موظف است ضمن گروه‌بندی اشخاص خارجی، ترتیبی اتخاذ نماید تا اطلاعات در سامانه اطلاعاتی آن شرکت درج و قابلیت گزارش‌گیری داشته باشد.

۵- ۷- ۴- ارائه ابزار پذیرش به اشخاص خارجی "گروه یک" مطابق قوانین و مقررات مربوطه و در چاقوب رویه‌های ناظر بر اشخاص ایرانی ذکر شده در همین سند، مجاز می‌باشد.

تذکر- اعطای ابزار پذیرش به اشخاص خارجی تنها در صورت داشتن مجوز فعالیت مرتبط با رسته شغلی، مجاز است.

۵-۷-۵- ارائه ابزار پذیرش به اشخاص خارجی "گروه دو" صرفاً در صورت وجود مدرک معتبر کسب‌وکار و همچنین سیر تشریفات

شناسایی مضاعف و با رعایت رویه‌های ناظر بر اشخاص ایرانی ذکر شده در همین سند مجاز می باشد.

۵-۷-۶- مدت اعتبار ابزارهای پذیرش اختصاص یافته به اشخاص خارجی نباید بیش از مهلت مجوزهای اقامت و کسب‌وکار

شخص خارجی در کشور باشد.

تذکر- در صورتی که پرداخت‌یار با استعلام از سامانه‌ها و پایگاه‌های اطلاعاتی یا به هر روش دیگری از تغییر وضعیت شخص خارجی اعم از تغییر مدرک شناسایی، تغییر الگوی کسب‌وکار، تغییر گروه‌بندی و نظایر آن مطلع شود، مکلف است نسبت به شناسایی مجدد وی اقدام نماید.

۵-۸- مقررات مرتبط با شبای پذیرندگان

۵-۸-۱- تخصیص ابزار پذیرش به پذیرندگان پشتیبانی‌شده بایستی به گونه‌ای باشد که اطلاعات هویتی دارنده ابزار پذیرش و

دارنده شبای اصلی تسویه^۴ یکسان باشد. بدین منظور پرداخت‌یار موظف است نسبت به بررسی تطابق کد ملی و شماره شبای

معرفی شده توسط پذیرنده پشتیبانی‌شده اقدام نموده به نحوی که نتیجه استعلام از سامانه سیاح مثبت باشد.

۵-۸-۲- در صورتی که پذیرنده پشتیبانی‌شده نیاز به تعریف بیش از یک شبا برای تسهیم مبلغ تراکنش داشته باشد، پرداخت‌یار

می‌بایست دلایل توجیهی و کسب‌وکاری را از ایشان اخذ نماید.

تذکر- هرگونه درخواست تخصیص و یا تغییر شبا درخصوص پذیرندگان حقوقی می‌بایست بر روی سربرگ شرکت و ممهور به مهر و امضای مدیرعامل آن شرکت باشد. برای اشخاص حقیقی نیز می‌بایست پیش از تغییر شبا، به شماره موبایل ثبت شده و دارای استعلام مثبت شاهکار پذیرنده پشتیبانی‌شده پیامک اطلاع‌رسانی ارسال گردد.

۵-۹- ممنوعیت در ارائه درگاه پرداخت اینترنتی

۵-۹-۱- ارائه هرگونه خدمت از جمله راه‌اندازی و تخصیص درگاه پرداخت اینترنتی، برای مشاغل غیرمجاز از نظر قوانین جمهوری

اسلامی ایران، الزامات و مقررات بانک مرکزی و شرکت شاپرک ممنوع است. پرداخت‌یار موظف است پذیرندگانی را که در

فعالیت‌های مغایر با قانون، مقررات بانک مرکزی و الزامات شاپرک فعالیت می‌کنند (ازجمله مغایرت کد صنف، ارائه خدمات

قمار و شرط‌بندی، فروش مشروبات الکلی و عرضه کالاها و خدمات فاقد مجوز قانونی) شناسایی و غیرفعال^۵ کند.

۵-۹-۲- پرداخت‌یار موظف است از اعطای درگاه پرداخت اینترنتی به پذیرندگان پشتیبانی‌شده فاقد هویت قانونی یا اشخاصی

که اطلاعات هویتی آنان به دلایلی، اعم از فوت و غیره توسط مراجع ذی‌صلاح ابطال شده است، خودداری نماید.

^۴ Main IBAN

^۵ منظور از غیرفعال‌سازی پذیرنده، در وهله اول غیرفعال‌سازی کد پذیرندگی تخصیص داده شده به پذیرنده و در وهله دوم مسدودسازی کد ملی/شناسه ملی پذیرنده در شبکه الکترونیکی پرداخت کارت-شاپرک براساس مستند «روش اجرایی مدیریت پذیرندگان پرخطر» می‌باشد.

۵-۹-۳- ارائه خدمات درگاه پرداخت اینترنتی مطابق با ماده (۷۰) از «آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی»^۶ به مجبورین، ممنوع است.

۵-۹-۴- ارائه خدمات درگاه پرداخت اینترنتی به پذیرندگانی که در خرید و فروش نقدی ارز و یا مسکوکات طلا و نقره فعالیت دارند یا در عنوان شرکت یا فروشگاه از کلمه صرافی و یا ترکیب‌های مشابه استفاده نموده‌اند ممنوع است.

۵-۹-۵- انعقاد قرارداد پرداخت‌یار با دستگاه‌های اجرایی به‌عنوان پذیرنده پشتیبانی‌شده ممنوع می‌باشد.

۵-۹-۶- اعطای هر گونه ابزار پذیرش به بانک‌ها و موسسات مالی و صندوق‌های قرض‌الحسنه توسط پرداخت‌یار ممنوع می‌باشد.

۵-۹-۷- پرداخت‌یار صرفاً مجاز به ارائه خدمات پرداخت با استفاده از درگاه پرداخت اینترنتی شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت بوده و ارائه سرویس‌های دیگر مانند و نه محدود به مانده‌گیری، شارژ، پرداخت قبض و سرویس خیریه توسط شخص پرداخت‌یار ممنوع است.

۵-۱۰- شرایط تخصیص درگاه پرداخت اینترنتی به مساجد و حسینیه‌ها

ارائه ابزار پذیرش به مساجد و حسینیه‌ها، با رعایت شرایط ذیل، بلامانع است:

۵-۱۰-۱- ارائه هرگونه درگاه پرداخت به مساجد با معرفی و تأییدیه سازمان رسیدگی به امور مساجد استان مربوطه انجام گیرد.

۵-۱۰-۲- شماره شبای معرفی شده به‌منظور تسویه به نام مسجد یا حسینیه باشد و از اعطای درگاه پرداخت به نام مسجد یا حسینیه با شماره شبای اشخاص حقیقی خودداری شود.

۵-۱۰-۳- تمامی مراکز مورد اشاره در این بند می‌بایست الزاماً دارای کد مالیاتی معتبر بوده و پرونده مالیاتی به نام مرکز مربوطه داشته باشند.

۵-۱۰-۴- ارائه درگاه پرداخت اینترنتی تنها در صورت داشتن نماد اعتماد الکترونیکی به ازای تارنمای مربوطه مجاز می‌باشد.

۵-۱۱- فرایند ثبت اطلاعات

۵-۱۱-۱- پرداخت‌یار موظف است، سامانه‌ای به‌منظور ثبت اطلاعات پذیرندگان پشتیبانی‌شده راه‌اندازی نماید.

۵-۱۱-۲- پرداخت‌یار می‌بایست مستند نحوه مدیریت دسترسی FTP کاربران داخلی پرداخت‌یار را تدوین نموده و بر حسن اجرای آن نظارت نماید.

۵-۱۱-۳- سوابق تغییرات اعمال شده در پایگاه داده پرداخت‌یار، سامانه جامع پذیرندگان شاپرک و سرویس FTP شاپرک، می‌بایست نگهداری شود. (امکان لاگ‌گیری از تغییرات اعمال شده فراهم باشد).

۵-۱۱-۴- پیش از تخصیص درگاه پرداخت اینترنتی به پذیرندگان پشتیبانی‌شده، مسئول ثبت اطلاعات می‌بایست نسبت به کنترل نهایی وجود و صحت مدارک اقدام نماید.

^۶ ارائه هرگونه خدمات که کاربرد آن‌ها صرفاً در فعالیتهای تجاری توجیه دارد و برای شخص تعهدآور است مانند اعطای هرگونه ابزار پذیرش به مجبورین ممنوع است.

۵-۱۱-۵- پرداخت‌یار موظف است ترتیبی اتخاذ نماید تا در هنگام تعریف پذیرنده، در فیلد «نام فروشگاه» از عباراتی که به نوعی بیانگر صنف پذیرنده پشتیبانی شده باشد، استفاده نماید. بدیهی است تمامی اطلاعات پذیرندگی ثبت شده در سامانه مدیریت پذیرندگان پرداخت‌یار می‌بایست با مقادیر ثبت شده در سامانه جامع پذیرندگان شاپرک و درج شده در رسید تراکنش ابزارهای پذیرش یکسان باشد.

تذکر: درخصوص اشخاص حقوقی، لازم است از نام تجاری (برند) شخص حقوقی (در صورت وجود)، در «نام شرکت» یا «نام فروشگاه» استفاده شود.

۵-۱۱-۶- ارائه دسترسی مدیریتی پتل یا سامانه ثبت اطلاعات پذیرندگان پشتیبانی شده به سایر اشخاص حقیقی یا حقوقی تحت هر عنوان و به هر نحو ممنوع است. تمامی درخواست‌های تخصیص ترمینال یا هرگونه تغییر در اطلاعات و شبای پذیرنده پشتیبانی شده می‌بایست توسط پرسنل پرداخت‌یار به صورت الکترونیکی یا کاغذی تأیید شود و سپس درخواست مربوطه از طریق ایشان به سامانه جامع پذیرندگان شاپرک ارسال شود.

۵-۱۲- فرایند تخصیص، تسهیم و تغییر شبا

۵-۱۲-۱- پرداخت‌یار مجاز به انجام عملیات بانکی مانند و نه محدود به افتتاح حساب برای متقاضی پذیرندگی / پذیرنده پشتیبانی شده نمی‌باشد. مگر در مواردی که وکالت حقوقی لازم را در این زمینه از ایشان اخذ نموده باشد.

۵-۱۲-۲- پرداخت‌یار موظف است به منظور تخصیص یا تغییر شبای اختصاصی پذیرنده پشتیبانی شده، روشی مدون و کاملاً امن را تدوین نموده و براساس آن اقدام نماید. همچنین پرداخت‌یار موظف است پذیرنده پشتیبانی شده را از شماره شبای تخصیص یافته مطلع کند. بدین منظور رعایت بندهای (۵-۸-۱) و (۵-۶-۱۰) همین مستند الزامی بوده و هرگونه ریسک ناشی از عدم تطابق شماره شبای پذیرنده پشتیبانی شده بر عهده پرداخت‌یار است. لازم است صحت تمامی شماره شباهای اختصاص یافته به پذیرنده پشتیبانی شده قبل از تعریف ترمینال بررسی و کنترل شود.

۵-۱۲-۳- به منظور اختصاص شبا به منظور تعریف ترمینال یا هرگونه تغییر شبای اختصاصی، می‌بایست فرم‌های مربوطه به تأیید و امضای الکترونیکی دو نفر از پرسنل تمام وقت پرداخت‌یار برسد. پرداخت‌یار می‌بایست مکانیزمی را به صورت الکترونیکی در سامانه‌های خود پیاده‌سازی نماید، به نحوی که کاربر دوم فقط مجاز به رد یا تأیید درخواست کاربر اول باشد. لازم به ذکر است کاربران مورد نظر نباید ادمین شبکه یا ادمین پایگاه داده مربوطه باشند.

۵-۱۲-۴- در صورت انجام عملیات تسهیم در تسویه مبلغ هر تراکنش (در صورتی که مالکین شبا متفاوت باشند)، پرداخت‌یار متعهد است ضمن اخذ و نگهداری مدارک هویتی و اطلاعات مکان و نقطه تماس تمامی صاحبان شباهای دخیل در عملیات تسهیم، نسبت به بررسی و حصول اطمینان از صحت مدارک دریافتی و همچنین تطبیق‌پذیری مالکیت تمامی شباهای به دارنده آن

اقدام نماید. همچنین، در عملیات تسهیم، مالک درگاه پرداخت اینترنتی می‌بایست سهم حداقل ۵۰ درصدی از مبلغ تراکنش در تسویه داشته باشد.

۵-۱۲-۵- پرداخت‌یار موظف است لیست پذیرندگان پشتیبانی‌شده که بیش از یک شماره شبا به‌عنوان تسهیم دارند را به همراه اخذ دلایل کسب‌وکاری و تأییدیه‌ی پذیرنده پشتیبانی‌شده، تهیه و نگهداری نماید.

۵-۱۳- الزامات پیاده‌سازی، راه‌اندازی و تغییر سرویس پرداخت اینترنتی پرداخت‌یاری

۵-۱۳-۱- پرداخت‌یار موظف است در زمان راه‌اندازی درگاه پرداخت اینترنتی، تطبیق مندرجات فرم درخواست ارائه خدمت درگاه پرداخت اینترنتی با مدارک مثبت درخصوص هویت پذیرنده پشتیبانی‌شده، صنف، کد رهگیری مالیاتی و غیره و سایر اطلاعات را از منظر الزامات شرکت شاپرک بررسی نموده و در صورت هرگونه مغایرت، از راه‌اندازی درگاه پرداخت اینترنتی خودداری نماید.

۵-۱۳-۲- پرداخت‌یار موظف است منحصراً برای آدرس IP‌های مشخص و محدود شده متعلق به پذیرنده پشتیبانی‌شده مجاز، درگاه پرداخت اینترنتی اختصاص دهد. ارائه خدمات پرداخت اینترنتی توسط پرداخت‌یار برای آدرس IP نامحدود و نامشخص ممنوع است.

۵-۱۳-۳- پرداخت‌یار موظف است فهرستی از IP‌ها و دامنه‌های به هم اختصاص داده شده برای هر پذیرنده پشتیبانی‌شده را تهیه نموده و پذیرنده پشتیبانی‌شده را متعهد نماید تغییرات مربوطه را به پرداخت‌یار اعلام نماید. پرداخت‌یار مجاز به پردازش تراکنش‌های خارج از لیست فوق نمی‌باشد.

۵-۱۳-۴- پرداخت‌یار موظف است صرفاً به درخواست‌های ارسالی از طریق URL‌هایی پاسخ دهد که دقیقاً در سامانه جامع پذیرندگان شاپرک به‌عنوان آدرس اینترنتی آن پذیرنده پشتیبانی‌شده ثبت شده باشد. همچنین لازم است پرداخت‌یار هرگونه تغییرات درخواستی از طرف پذیرنده پشتیبانی‌شده در آدرس URL را پس از اعمال کنترل‌های لازم، انجام دهد.

۵-۱۳-۵- پرداخت‌یار موظف است نام دامنه فراخواننده^۷ درگاه را با آدرس URL ثبت‌شده پذیرنده پشتیبانی‌شده مطابقت داده و در صورت یکسان بودن آنها، اجازه انجام تراکنش را صادر نماید.

۵-۱۳-۶- پرداخت‌یار موظف است صرفاً به درخواست‌هایی که آدرس Call back URL آنها با آدرس ثبت شده پذیرنده پشتیبانی‌شده یکسان بوده یا زیردامنه آن باشد، اجازه انجام تراکنش بدهد.

نکته- برای شرایطی که این موضوع قابل اجرا نیست، لازم است موارد به شرکت شاپرک اطلاع‌رسانی شود.

^۷ Referer

۵- ۱۳- ۷- پرداخت‌یار موظف است هرگونه تغییر در اطلاعات درگاه پرداخت اینترنتی خود را قبل از اعمال در محیط عملیاتی به شرکت شاپرک و شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت اطلاع دهد.

۵- ۱۳- ۸- پرداخت‌یار موظف است مستند چگونگی مدیریت انواع خطا، مابین درگاه پرداخت اینترنتی شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و پذیرنده پشتیبانی‌شده را تهیه و اجرا نماید. این مستند می‌بایست تمامی انواع خطاها و چگونگی مدیریت هر کدام را شامل شود.

۵- ۱۳- ۹- ارسال داده‌های اضافی در صفحه پرداخت به صورت پنهان، غیرمجاز می‌باشد.

۵- ۱۳- ۱۰- پرداخت‌یار موظف است با رعایت بخش رمزنگاری قوی از مستند «الزامات امنیت اطلاعات پرداخت‌یاران»، با استفاده از الگوریتم‌های درهم ساز (Hash)، امضای دیجیتال و غیره، صحت پارامترهای تبادلی بین فرایند پرداخت اینترنتی را کنترل نماید.

۵- ۱۳- ۱۱- پرداخت‌یار موظف است مستندی تحت عنوان راهنمای انجام تراکنش اینترنتی را در سایت خود برای دسترسی عموم تهیه و ارائه نماید.

۵- ۱۳- ۱۲- در زمان راه‌اندازی ابزار پذیرش (درگاه اینترنتی) پرداخت‌یار موظف است مستند/ بروشوری مطابق مستند «شیوه نامه رسیدگی به تخلفات پذیرندگان در نظام پرداخت کشور»^۸ در خصوص مواردی که منجر به ورود نام پذیرنده در فهرست سیاه پذیرندگان پرخطر می‌شود را در اختیار پذیرندگان پشتیبانی‌شده قرار دهد.

۵- ۱۴- الزامات مربوط به پایش و کنترل فعالیت پذیرندگان پشتیبانی‌شده

۵- ۱۴- ۱- پرداخت‌یار موظف است متعاقب شناسایی پذیرنده پشتیبانی‌شده متخلف^۹، ضمن غیرفعال‌سازی درگاه پرداخت اینترنتی پذیرنده پشتیبانی‌شده، مراتب را به صورت کتبی و همراه با مدارک و مستندات مربوطه، به اطلاع شرکت شاپرک برساند.

۵- ۱۴- ۲- پرداخت‌یار مکلف است در صورت مشاهده، هرگونه تراکنش و معاملات مالی مجهول، غیرمعارف، دارای الگوی مشکوک و غیرقابل ردیابی را متوقف نماید.

۵- ۱۴- ۳- پرداخت‌یار موظف است به‌طور مستمر و در بازه‌های زمانی یک ماهه تطابق آدرس IP با دامنه، موقعیت مکانی و همچنین کد صنف اظهار شده در قرارداد توسط پذیرنده پشتیبانی‌شده را بررسی نموده و تناسب کسب‌وکار پذیرنده پشتیبانی‌شده با مبالغ تراکنش‌های روزانه وی را کنترل نماید. سوابق بررسی‌های انجام شده توسط پرداخت‌یار می‌بایست مطابق با ماده (۱۴۲) از «آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی»، نگهداری شود تا در صورت مراجعه ناظران و بازرسان شرکت شاپرک، به صورت فوری قابل ارائه باشد.

^۸ مصوب کمیسیون ابزارهای پرداخت و تسویه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۹

^۹ پذیرنده‌ای که حسب تخلفات شیوه‌نامه رسیدگی به تخلفات پذیرندگان در نظام پرداخت کشور، متخلف شناسایی شده است.

۵- ۱۴- ۴- مطابق با ماده (۱۰۶) از «آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی»^{۱۰}، استفاده از درگاه پرداخت اینترنتی در هر صنفی به جز صنف اظهار شده توسط پذیرنده پشتیبانی شده یا هر نشانی به غیر از نقطه تعیین شده در قرارداد پرداخت‌یار با پذیرنده پشتیبانی شده بدون اخذ تأییدیه از سامانه جامع پذیرندگان شاپرک ممنوع است. در صورت هرگونه فعالیت کسب‌وکاری مغایر با اطلاعات ارائه شده، پرداخت‌یار مکلف است از هرگونه ارائه خدمت درگاه پرداخت اینترنتی به پذیرنده پشتیبانی شده خودداری نماید.

۵- ۱۴- ۵- پرداخت‌یار موظف است از ارائه خدمت درگاه پرداخت اینترنتی به IPهای خارج از مرزهای جمهوری اسلامی ایران خودداری نماید.

۵- ۱۵- الزامات مربوط به تسویه حساب با پذیرندگان پشتیبانی شده

۵- ۱۵- ۱- پرداخت‌یار موظف است حداکثر مبلغ مجاز در هر تراکنش را به ازای هر یک از پذیرندگان پشتیبانی شده خود تعیین و مستند نموده و بر آن نظارت نماید.

۵- ۱۵- ۲- پرداخت‌یار مجاز به تجمیع وجوه ناشی از تراکنش‌های پذیرندگان پشتیبانی شده خود در حسابی که در موافقت‌نامه بین پرداخت‌یار و شرکت شاپرک اعلام شده و مورد تأیید قرار گرفته است، می‌باشد و استفاده از هر نوع حساب دیگری برای تجمیع وجوه تراکنش‌ها ممنوع است.

۵- ۱۵- ۳- پرداخت‌یار با رعایت الزامات و قوانین شاپرک، می‌تواند از روش واریز مستقیم برای تسویه پذیرندگان پشتیبانی شده بهره‌برداری نماید.

۵- ۱۶- اطلاع‌رسانی و تعیین روش‌های ارتباطی پرداخت‌یار و پذیرندگان پشتیبانی شده

۵- ۱۶- ۱- پرداخت‌یار موظف است روش‌های ارتباطی متنوع به منظور برقراری ارتباط با پذیرندگان پشتیبانی شده را ایجاد نماید. کانال‌های ارتباطی مذکور می‌بایست به گونه‌ای باشد که ضمن اطمینان از مطلع شدن پذیرنده، امکان اطلاع‌رسانی اثربخش در کوتاه‌ترین زمان برای یک پذیرنده پشتیبانی شده خاص، گروهی از پذیرندگان پشتیبانی شده یا تمامی پذیرندگان پشتیبانی - شده فراهم شود. کانال‌های ارتباطی می‌تواند ارسال نامه، مراجعه حضوری، تلفن، پیام کوتاه، ایمیل، سایت اینترنتی و موارد مشابه باشد. پذیرندگان پشتیبانی شده می‌بایست از جنبه‌ی الزام‌آور اطلاعیه‌های ارسالی از این کانال‌های ارتباطی مطلع بوده و این موضوع را صریحاً پذیرفته باشند. پرداخت‌یار ملزم به تدوین، مستندسازی و تعیین نحوه اطلاع‌رسانی الزامات به پذیرندگان پشتیبانی شده است. سوابق حاصل از اجرای این موارد می‌بایست مطابق با ماده (۱۴۲) از «آیین‌نامه اجرایی ماده

^{۱۰} استفاده از ابزار پذیرش در هر صنفی به جز صنف اظهاری پذیرنده یا هر نشانی غیر از نقطه دسترسی تعیین شده در قرارداد با پذیرنده، بدون اخذ تأییدیه از سامانه جامع پذیرندگان ممنوع است و در صورت اقدام به این امر توسط پذیرنده، ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت مکلف‌اند ضمن عدم ارائه خدمت به پذیرنده، موضوع را به عنوان عملیات مشکوک به مرکز گزارش دهند. ارائه خدمت به ابزارهای پذیرش در خارج از مرزهای جمهوری اسلامی ایران تنها در صورت تأیید دستگاه متولی نظارت، مجاز است.

(۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی»، نگهداری و در صورت نیاز به شرکت شاپراک ارائه شود. این سوابق در ممیزی و بازرسی‌های دوره‌ای نهاد ناظر بررسی خواهد شد.

۵- ۱۶- ۲- هرگونه اطلاع‌رسانی به پذیرندگان پشتیبانی‌شده از طریق کانال‌های ارتباطی می‌بایست از طرف دفتر مرکزی پرداخت‌یار و با رعایت رویه اطلاع‌رسانی به پذیرندگان پشتیبانی‌شده مطابق با بند فوق، که توسط پرداخت‌یار تدوین شده است، انجام پذیرد. اطلاع‌رسانی‌های انجام شده می‌بایست به روشی قابل ثبت و پیگیری انجام شود.

۵- ۱۶- ۳- پرداخت‌یار موظف است تمامی مقررات و الزامات مرتبط با پذیرندگی که از طرف بانک مرکزی یا شرکت شاپراک به پرداخت‌یاران ابلاغ می‌شود را در کوتاه‌ترین زمان ممکن به پذیرندگان پشتیبانی‌شده اطلاع‌رسانی نماید.

۵- ۱۶- ۴- پرداخت‌یار موظف به اطلاع‌رسانی زمان تسویه تراکنش‌ها، تغییر نماینده استانی و کانال‌های ارتباطی با پذیرندگان پشتیبانی‌شده به پذیرندگان پشتیبانی‌شده می‌باشد.

۵- ۱۶- ۵- در صورت بروز اختلال یا قطعی سرویس، پرداخت‌یار می‌بایست مراتب را به شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت اطلاع‌رسانی نماید.

۵- ۱۷- آموزش‌های عمومی

۵- ۱۷- ۱- پرداخت‌یار موظف است مستندی به‌منظور اطلاع‌رسانی، آموزش‌های لازم درخصوص نحوه کارکرد و نگهداری از درگاه پرداخت اینترنتی و رفع مشکلات احتمالی پذیرندگان پشتیبانی‌شده تهیه و در اختیار آنان قرار دهد. همچنین مستند مذکور می‌بایست در سایت پرداخت‌یار منتشر شود.

۵- ۱۷- ۲- نظر به اهمیت جلوگیری از سوءاستفاده و اعمال مجرمانه، لازم است پرداخت‌یاران نسبت به اطلاع‌رسانی و ارائه آموزش‌های لازم به پذیرندگان پشتیبانی‌شده خود اقدام نمایند. در این راستا پرداخت‌یار موظف است روال‌هایی را به‌منظور به‌روزرسانی دائم و متناسب با رخدادها در حوزه آموزش‌های خود به پذیرندگان پشتیبانی‌شده داشته باشد.

۵- ۱۷- ۳- پرداخت‌یار موظف است اطلاع‌رسانی و آموزش‌های لازم درخصوص نحوه اخذ کد رهگیری مالیاتی از سازمان امور مالیاتی کشور به‌منظور تخصیص درگاه پرداخت اینترنتی را به پذیرندگان پشتیبانی‌شده خود ارائه نماید.

۵- ۱۷- ۴- پذیرندگان پشتیبانی‌شده ضمن نظارت کافی بر روی عملکرد کارکنان خود، می‌بایست توجه داشته باشند در قبال بهره‌برداری از درگاه پرداخت اینترنتی، مسئولیت مستقیم داشته و مسئولیت هرگونه سوء استفاده احتمالی از طرف کارکنان تحت مدیریت آن‌ها بر عهده پذیرنده پشتیبانی‌شده می‌باشد.

۵-۱۸- همکاری با نمایندگان

۵-۱۸-۱- پرداخت‌یار موظف است در صورت ارائه هرگونه خدمت نمایندگی، ضمن اجرای فرایند احراز هویت نماینده، نسبت به اخذ اسناد رسمی معتبر اقدام نماید. همچنین پرداخت‌یار می‌بایست به صورت مستمر مدارک ارائه شده برای اخذ نمایندگی را صحت‌سنجی و تأیید کند.

۵-۱۸-۲- پرداخت‌یار موظف است، فرایند جذب یا منفک شدن نمایندگان و پرسنل آنها اعم از سطوح دسترسی‌های فیزیکی و نرم‌افزاری را تدوین، کنترل و اجرایی نماید.

۵-۱۸-۳- پرداخت‌یار موظف است آموزش‌های لازم را درخصوص فرایند اخذ کد رهگیری مالیاتی به نمایندگان خود ارائه نماید. همچنین به هنگام جذب پذیرنده پشتیبانی‌شده می‌بایست از هرگونه تبلیغ ارائه درگاه پرداخت اینترنتی خارج از چارچوب مقررات عمومی و الزامات شبکه پرداخت کشور مانند و نه محدود به فرار مالیاتی خودداری کرده و کنترل دقیقی بر این موضوع اعمال نماید.

۵-۱۸-۴- در راستای کنترل اجرای بند فوق، مسئولیت نظارت بر نحوه تبلیغات نمایندگان و برخورد با مواردی که بر خلاف قوانین کشور و یا مقررات بانک مرکزی ج.ا.و شرکت شاپراک می‌باشد، بر عهده پرداخت‌یار است.

۵-۱۸-۵- پرداخت‌یار موظف است تمامی فرایندهای اجرایی و غیر اجرایی خود، اعم از شرایط پرداخت، نحوه بازاریابی، راه‌اندازی و پشتیبانی، حدود اختیارات طرفین، سطح تعهدات طرفین و غیره با نمایندگان را مستند نماید.

۵-۱۸-۶- پرداخت‌یار موظف است در راستای خدمت‌رسانی بهتر به پذیرندگان پشتیبانی‌شده آموزش‌های لازم را به نمایندگان خود ارائه دهد.

۵-۱۸-۷- پرداخت‌یار در قبال پذیرندگان پشتیبانی‌شده خود دارای مسئولیت تضامنی بوده و مسئولیت هرگونه سوءاستفاده نمایندگان ایشان و جبران خسارت ناشی از آن، بر عهده پرداخت‌یار می‌باشد.

۵-۱۸-۸- پرداخت‌یار در راستای انعقاد قرارداد همکاری با نمایندگان، می‌بایست با آن‌ها توافق‌نامه سطح خدمت (SLA)^{۱۱} و توافق‌نامه عدم افشاء اطلاعات محرمانه (NDA)^{۱۲} نیز منعقد نماید.

۵-۱۸-۹- تمامی افرادی که به نمایندگی از پرداخت‌یار در شعب استانی مشغول به فعالیت می‌باشند، مشمول تمامی قوانین و الزامات پرداخت اینترنتی خواهند بود.

^{۱۱} Service Level Agreement

^{۱۲} Non-Disclosure Agreement

۵-۱۹- الزامات رسید الکترونیکی

۵-۱۹-۱- رسید الکترونیکی درگاه‌های اینترنتی پرداخت‌یار توسط شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و مطابق با الزامات مستند «الزامات ابزارهای پذیرش» ارائه و نمایش داده می‌شود.

۵-۲۰- ارسال تراکنش‌های معتبر

۵-۲۰-۱- پرداخت‌یار موظف است پذیرنده پشتیبانی‌شده را متعهد نماید صرفاً برای خدمات مجاز که حقیقتاً انجام می‌شود، از سرویس پرداخت اینترنتی پرداخت‌یار استفاده نماید و از انجام هرگونه معامله صوری یا شبیه‌سازی از طریق خدمات درگاه پرداخت اینترنتی پرداخت‌یار پرهیز نماید.

۵-۲۱- عودت مبالغ واریزی اضافی

پرداخت‌یار موظف است درخصوص موارد زیر تعهد لازم را از پذیرنده پشتیبانی‌شده دریافت نماید:

۵-۲۱-۱- چنانچه به اشتباه وجهی بصورت اضافی به حساب پذیرنده پشتیبانی‌شده واریز شود، پذیرنده پشتیبانی‌شده مجاز به برداشت وجه واریزی اضافی نبوده و می‌بایست مراتب را سریعاً به پرداخت‌یار مربوطه اطلاع دهد. همچنین مراجع ذیصلاح مجاز هستند رأساً و بدون انجام هیچ تشریفات در رفع اشتباه و برگشت وجوه از حساب پذیرنده پشتیبانی‌شده اقدام کنند.

۵-۲۱-۲- در صورت برداشت سهوی، پذیرنده پشتیبانی‌شده متعهد شود، حداکثر ظرف ۷۲ ساعت وجه مربوطه را تأمین نماید.

۵-۲۱-۳- پرداخت‌یار موظف است راهکار حقوقی مناسب به منظور پیگیری و برخورد از طریق مراجع قانونی در قرارداد پذیرنده پشتیبانی‌شده را لحاظ نموده باشد.

۵-۲۲- برنامه‌های همراه

۵-۲۲-۱- پرداخت‌یاران در صورت تمایل به ارائه برنامه‌های کاربردی، موظف است نسبت به اخذ تأییدیه‌های لازم از شرکت شاپرک اقدام نمایند.

۵-۲۲-۲- پرداخت‌یاران موظفند برنامه همراه خود را به نام خود پرداخت‌یار و صرفاً از طریق درگاه‌های معتبر و اصیل ارائه دهند.

۵-۲۲-۳- پرداخت‌یار در تراکنش‌های اینترنتی و برنامه‌های همراه الزاماً می‌بایست صفحه پرداخت شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت را به منظور انجام تراکنش، فراخوانی نماید.

۵-۲۳- مرکز پاسخگویی به مشتریان

۵-۲۳-۱- پرداخت‌یار مختار است از میان راه‌اندازی مرکز پاسخگویی به مشتریان یا استفاده از خدمات مرکز تماس شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت، یکی را انتخاب نماید. پرداخت‌یار در صورت راه‌اندازی مرکز پاسخگویی به مشتریان می‌بایست

مطابق با «الزامات مرکز پاسخگویی به مشتریان» اقدام نموده و در صورت برون‌سپاری مرکز پاسخگویی به مشتریان، نحوه استفاده از خدمات میزبانی مرکز پاسخگویی به مشتریان را تهیه و نسبت به تأمین رضایت مشتریان، پیگیری و حل مشکلات آنها اقدام نماید.

نکته- در صورت استفاده از خدمات میزبانی مرکز پاسخگویی به مشتریان، تخصیص یک بخش مجزا در مرکز تماس برای پاسخگویی به موضوعات مربوط به خدمات پرداخت‌یاری می‌بایست مورد توجه قرار گیرد.

۵- ۲۳- ۲- ثبت سوابق درخواست‌های پذیرندگان پشتیبانی‌شده و پشتیبانی‌های انجام شده به تفکیک نوع خدمت‌رسانی مطابق با ماده (۱۴۲) از «آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی»، می‌بایست در سیستم مدیریت مشتریان پرداخت‌یار (CRM) نگهداری شود تا در صورت نیاز قابل گزارش‌گیری باشد.

۵- ۲۴- ایجاد واحد نظارت و بازرسی

۵- ۲۴- ۱- پرداخت‌یار موظف است واحدی را به‌عنوان نظارت و بازرسی، به‌منظور اجرای فرایندهای ممیزی داخلی خود و نمایندگان طرف قرارداد و پیگیری شکایات مشتریانی که با پیگیری از روش‌های دیگر، موفق به رفع مشکل نشده‌اند، ایجاد نماید.

۵- ۲۵- مغایرت‌گیری

۵- ۲۵- ۱- مکانیزم و فرایند مغایرت‌گیری در پرداخت‌یار می‌بایست مستند و به تأیید مدیرعامل پرداخت‌یار رسانده شود.
۵- ۲۵- ۲- پرداخت‌یار موظف است دارای میز امداد مشتریان (Help Desk) باشد و مستندات، فرایندها و مسئولین رفع مغایرت به‌منظور هرگونه پیگیری و پاسخ‌گویی به مشتری مشخص شود.

۵- ۲۶- الزامات کلی انعقاد قرارداد با پذیرندگان پشتیبانی‌شده

در این بخش حداقل نیازمندی‌های مورد نیاز که می‌بایست در قرارداد بین پرداخت‌یاران و اشخاص حقیقی و حقوقی متقاضی پذیرندگی درج شود تشریح شده است:

۵- ۲۶- ۱- پرداخت‌یار موظف است پذیرنده پشتیبانی‌شده اینترنتی را متعهد نماید تا به تمامی قوانین جاری و تجاری کشور و مقررات عمومی و الزامات این حوزه که از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی و شرکت شاپرک وضع شده است، پایبند باشد.

۵- ۲۶- ۲- لازم است شماره موافقت‌نامه منعقد فی‌مابین شرکت شاپرک و پرداخت‌یار، درج شود.

۵- ۲۶- ۳- لازم است مدارک مربوط به شناسایی مقتضی (اعم از ساده، معمول و مضاعف)، مطابق ضوابط و الزامات اعلامی شاپرک به پرداخت‌یاران از ایشان دریافت و ضمیمه قرارداد گردد.

۵- ۲۶- ۴- پرداخت‌یار موظف است پذیرنده پشتیبانی‌شده اینترنتی را متعهد نماید در صورت منقضی شدن تاریخ نماد اعتماد الکترونیکی در طول مدت قرارداد نسبت به تمدید آن اقدام نماید.

۵- ۲۶- ۵- لازم است موضوع قرارداد که عبارت است از اعطای درگاه اینترنتی به پذیرنده پشتیبانی‌شده، به طور صریح در متن قرارداد مشخص شود.

۵- ۲۶- ۶- لازم است مدت زمان قرارداد منعقد و نحوه تمدید آن پس از انقضای مدت مذکور به طور صریح در متن قرارداد مشخص شود.

۵- ۲۶- ۷- لازم است نحوه محاسبه و مبلغ توافق شده کارمزدها در متن قرارداد درج شود.

تذکره - مبلغ توافق شده کارمزدها بین پرداخت‌یار و پذیرنده پشتیبانی‌شده نباید از سقف کارمزد تعیین شده توسط بانک مرکزی بیشتر شود.

۵- ۲۶- ۸- پذیرنده پشتیبانی‌شده به هیچ عنوان مجاز به دریافت مبلغ اضافی بابت تأمین هزینه کارمزد پرداختی خود از دارنده کارت نمی‌باشد و لازم است این مورد در قرارداد ذکر شود.

۵- ۲۶- ۹- ذکر این نکته که تمامی مبالغ منتقل شده از طریق سویچ شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و شاپرک ناشی از تراکنش‌های صحیح، پس از کسر مبالغ کارمزد به حساب پذیرنده پشتیبانی‌شده واریز خواهد شد در متن قرارداد ضروری است.

۵- ۲۶- ۱۰- پرداخت‌یار موظف است ضمن آموزش‌های لازم به پذیرندگان پشتیبانی‌شده، پذیرنده را متعهد نماید توضیحات لازم در خصوص عودت وجه تراکنش‌های ناموفق و واریز وجوه ظرف مدت ۷۲ ساعت به حساب دارنده کارت را به ایشان ارائه دهد.

۵- ۲۶- ۱۱- لازم است لزوم انجام بودن مقررات اعلامی یا اصلاحی بانک مرکزی و شرکت شاپرک در متن قرارداد ذکر شود.

۵- ۲۷- شرایط و الزامات تسویه حساب در قرارداد

۵- ۲۷- ۱- پرداخت‌یار موظف است در متن قرارداد خود با پذیرنده پشتیبانی‌شده اینترنتی، نحوه تسویه و کارمزدهای دریافتی از پذیرنده پشتیبانی‌شده را به روشنی مشخص نماید. تسویه حساب با پذیرندگان پشتیبانی‌شده اینترنتی طبق الزامات و ابلاغیه‌های بانک مرکزی و شرکت شاپرک و صرفاً در سیکل‌های اعلام شده انجام خواهد شد، الزامی است.

۵- ۲۷- ۲- لازم است به‌منظور تسویه حساب با پذیرندگان پشتیبانی‌شده، اطلاعات حساب بانکی از ایشان اخذ شده و در متن قرارداد ذکر شود. ذکر این نکته که حساب مذکور مبنای تمامی مبادلات بانکی بوده در متن قرارداد الزامی است.

۵- ۲۷- ۳- در صورتی که پذیرنده تمایل به تسهیم مبالغ تراکنش در چند حساب را داشته باشد لازم است شماره حساب اصلی معرفی شده، متعلق به شخص پذیرنده بوده و پرداخت‌یار ملزم به استعلام و اطمینان از این تطابق می‌باشد.

۵- ۲۷- ۴- ذکر این نکته که تسویه حساب با پذیرندگان پشتیبانی شده مطابق با مستند سیکل‌های واریزی پایا انجام خواهد شد و واریز وجوه پایایی وابسته به پایایی بانک پذیرنده می‌باشد، الزامی است.

۵- ۲۷- ۵- ذکر این نکته که در صورت ایجاد مغایرت مبلغ کسر شده طی دو روز کاری (بدون احتساب تعطیلات)، به طور خودکار به حساب کارت مبدا باز گردانده می‌شود در متن قرارداد الزامی است.

۵- ۲۸- جزئیات مربوط به کیفیت ارائه خدمات در قرارداد

پرداخت‌یار موظف است با پذیرنده پشتیبانی شده توافقنامه سطح خدمات SLA منعقد نماید. این توافقنامه می‌تواند در متن قرارداد یا به صورت جداگانه با پذیرنده منعقد شود. همچنین نیاز است این توافقنامه حداقل شامل موارد ذیل باشد:

۵- ۲۸- ۱- زمان واریز مبالغ به‌منظور تسویه حساب با پذیرندگان پشتیبانی شده و جبران خسارت‌های ناشی از تاخیر در تسویه حساب با ایشان.

۵- ۲۸- ۲- الزامات پشتیبانی مشتری مانند پشتیبانی ۲۴*۷ ساعته تلفنی، ایمیل و کانال‌های پشتیبانی خاصی را که پرداخت‌یار به‌منظور رفع مشکلات لازم است ارائه دهد.

۵- ۲۸- ۳- مدت زمان ارائه خدمات پشتیبانی به پذیرندگان پشتیبانی شده و سرعت ارائه خدمات پشتیبانی (مدت زمان رفع مشکل مطرح شده توسط پذیرندگان پشتیبانی شده)

۵- ۲۹- تعهدات پذیرندگان پشتیبانی شده در قرارداد

لازم است تعهدات زیر در رابطه با پذیرندگان پشتیبانی شده در متن قرارداد در نظر گرفته شود:

۵- ۲۹- ۱- پرداخت‌یار موظف است پذیرنده پشتیبانی شده را متعهد نماید صرفاً برای معاملات غیرصورری (واقعی)، از ابزار پذیرش استفاده نماید و از انجام هرگونه معامله صورری یا شبیه‌سازی از طریق ابزار پذیرش پرهیز نماید.

۵- ۲۹- ۲- پرداخت‌یار موظف است پذیرنده پشتیبانی شده را متعهد نماید ابزار پذیرش را صرفاً به‌منظور بهره‌برداری در صنف مندرج در قرارداد مورد استفاده قرار دهد. همچنین لازم است در قرارداد ذکر شود که پرداخت‌یار در طول مدت قرارداد فعالیت پذیرنده را رصد نموده و در صورت مشاهده فعالیت مشکوک، مجرمانه یا مغایر با کد صنف اعلامی، ضمن توقف ارائه خدمات به پذیرنده، مراتب را به مراجع ذیصلاح گزارش خواهد نمود.

نکته - ذکر این نکته که در صورت برداشت سهوی مبالغ واریزی اشتباه از حساب، توسط پذیرنده پشتیبانی شده، پذیرنده پشتیبانی شده می‌بایست حداکثر ظرف ۷۲ ساعت وجه مربوطه را تأمین نماید، در متن قرارداد الزامی است.

۵- ۲۹- ۳- پرداخت‌یار موظف است پذیرنده اینترنتی را متعهد نماید هیچ گونه اطلاعات حساس دارنده کارت را از طریق سایت خود از ایشان دریافت ننماید.

۵- ۲۹- ۴- پرداخت‌یار موظف است پذیرنده پشتیبانی‌شده را متعهد نماید امنیت وب سایت خود را به گونه‌ای تأمین نماید که از بروز هر گونه دسترسی و سوء استفاده احتمالی جلوگیری شود.

۵- ۲۹- ۵- پرداخت‌یار موظف است پذیرنده پشتیبانی‌شده را متعهد نماید در صورت رخداد موارد امنیتی مانند هک شدن سایت پذیرنده، بلافاصله موارد را به پرداخت‌یار اعلام نماید تا شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت مربوطه نسبت به غیرفعال‌سازی «کد پذیرندگی» مربوطه اقدام کند.

۵- ۲۹- ۶- لازم است در متن قرارداد ذکر شود که اعطای درگاه‌های اینترنتی به پذیرندگان پشتیبانی‌شده تنها برای استفاده از کسب‌وکارهای مجاز در قوانین جمهوری اسلامی و قوانین تجارت الکترونیکی کشور مجاز خواهد بود و پشتیبانی‌شده تعهد می‌نماید تا به تمامی قوانین تجارت، تجارت الکترونیکی، جرائم رایانه‌ای، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و مقررات عمومی و الزامات ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی. و شاپرک، پایبند باشد. همچنین لازم است در متن قرارداد ذکر شود که بانک مرکزی و شرکت شاپرک مجاز خواهند بود نسبت به توقف فعالیت و قراردادن پذیرنده پشتیبانی‌شده در لیست سیاه پذیرندگان پشتیبانی‌شده پرخطر اقدام نمایند.

۵- ۲۹- ۷- پذیرندگان پشتیبانی‌شده موظف و متعهد به بهره‌برداری صحیح از خدمات پرداخت اینترنتی با شرایط تعیین شده در قرارداد و ابلاغیه‌های پرداخت‌یار و منطبق با مقررات موجود و آتی این حوزه که توسط بانک مرکزی ج.ا.ی. و یا شرکت شاپرک اعلام گردیده، می‌باشند.

۵- ۲۹- ۸- لازم است در قرارداد میان پرداخت‌یار و پذیرنده پشتیبانی‌شده بند مشخصی در خصوص محتوای مستند «شیوه‌نامه رسیدگی به تخلفات پذیرندگان در نظام پرداخت کشور» درج شود، به نحوی که پذیرنده پشتیبانی‌شده با اطلاع صریح، مفاد آن را مورد پذیرش قرار داده و ملزم به رعایت آن شود.

۵- ۲۹- ۹- لازم است IP و دامنه مورد استفاده پذیرندگان اینترنتی، نوع صنف، محدوده جغرافیایی تحویل و عرضه کالا و خدمات و سقف تراکنش‌های پذیرنده پشتیبانی‌شده در قرارداد فی مابین پرداخت‌یاران و پذیرندگان پشتیبانی‌شده قید شود. همچنین در صورت تغییر در موارد مذکور پذیرنده پشتیبانی‌شده موظف است مراتب را حداکثر ظرف مدت ۲۴ ساعت به پرداخت‌یار اعلام نماید.

۵- ۲۹- ۱۰- لازم است در قرارداد میان پرداخت‌یار و پذیرنده پشتیبانی‌شده قید شود که پذیرنده پشتیبانی‌شده مجاز به داشتن پذیرنده پشتیبانی‌شده در ذیل خود و تجمیع وجوه سایر پذیرندگان نیست و در صورت وقوع این تخلف، پرداخت‌یار این حق و اختیار را دارد تا نسبت به قطع خدمات ارایه شده به پذیرنده پشتیبانی‌شده به صورت یک طرفه اقدام نماید.

۵- ۲۹-۱۱- ذکر این نکته که پذیرندگان پشتیبانی شده می‌بایست از کانال‌های ارتباطی پرداخت‌یار با ایشان، که ممکن است ارسال نامه، مراجعه حضوری، تلفن، پیام کوتاه، ایمیل یا سایت اینترنتی باشد، مطلع بوده و ملزم به اجرای مقررات و اطلاعیه‌های ارسالی از طرف پرداخت‌یار می‌باشند، در متن قرارداد الزامی است.

۵- ۲۹-۱۲- ذکر این نکته که پذیرندگان پشتیبانی شده موظف هستند حداکثر مبلغ مجاز در هر تراکنش که از طرف پرداخت‌یاران به آنها اعلام می‌شود را رعایت نمایند و از ارسال تراکنش با بیش از مبلغ تعیین شده خودداری کنند، در متن قرارداد الزامی است.

۵- ۲۹-۱۳- پذیرندگان پشتیبانی شده می‌بایست متعهد شوند خدمات درگاه پرداخت اینترنتی را صرفاً به‌منظور بهره‌برداری در حوزه‌ی فروش کالا و یا خدمات مندرج در قرارداد مورد استفاده قرار داده و بهره‌برداری از خدمات درگاه پرداخت اینترنتی ارائه شده به خود را به هیچ صورتی اعم از استفاده و یا واگذاری، در اختیار شخص حقیقی یا حقوقی دیگری قرار ندهند. عدم رعایت این الزام توسط پذیرندگان پشتیبانی شده تخلف محسوب شده و می‌تواند منجر به مسدودی و ممنوعیت عدم استفاده از خدمات درگاه پرداخت اینترنتی و درج نام پذیرنده پشتیبانی شده در لیست سیاه پذیرندگان شاپرک شود.

۵- ۲۹-۱۴- لازم است این مورد که دریافت رسید دیجیتالی "تراکنش موفق" از درگاه پرداخت اینترنتی به معنی انجام تراکنش بوده و پرداخت وجه آن به پذیرنده پشتیبانی شده تضمین می‌شود، توسط پرداخت‌یار به اطلاع پذیرنده پشتیبانی شده رسانده شود. همچنین پذیرنده پشتیبانی شده پس از دریافت رسید تراکنش موفق، با اطمینان می‌تواند نسبت به انجام بقیه مراحل کار اقدام نماید.

۵- ۳۰- خاتمه قرارداد

۵- ۳۰-۱- لازم است نحوه خاتمه قرارداد بین پرداخت‌یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده (پیش از پایان مدت قرارداد) در متن قرارداد ذکر شود. ذکر این نکته که تا زمان غیرفعال نمودن درگاه اینترنتی و تسویه حساب نهایی، تعهدات طرفین لازم الاجرا خواهد بود، ضروری است.

۵- ۳۰-۲- مطابق با ماده (۱۰۰) از «آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی» پرداخت‌یار موظف است در قرارداد خود با پذیرنده تصریح نماید که در صورت بهره‌برداری غیرمجاز از درگاه پرداخت اینترنتی و انجام اعمال مشکوک به جرم یا مواردی که اعمال مجرمانه در آنها محرز گردیده، ارائه خدمت به پذیرنده توسط ارائه‌دهنده خدمات پرداخت، بانک مرکزی یا شرکت شاپرک متوقف خواهد شد. همچنین مراتب به مراجع ذیصلاح اطلاع‌رسانی می‌شود.