

# تخلفات پذیرندگان در حوزه پرداخت الکترونیک

## اهمیت شناسایی و مدیریت پذیرندگان متخلف:

در دنیای امروز، استفاده از ابزارهای پیشرفته بانکی جهت عملیات مالی از ملزومات روزمره زندگی مدرن است. دستگاه کارتخوان یا پایانه فروش، دستگاهی است که به خریداران کالا و خدمات امکان می‌دهد تنها با استفاده از کارت بانکی خود بتوانند وجه خرید کالا و خدمات خود را به پذیرنده پرداخت نمایند.

برای اطمینان از رعایت الزامات پذیرندگی درج شده در قرارداد فی مابین پذیرنده و شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت و همچنین جلوگیری از عدم رعایت هر یک از تخلفات و جرائم شناسایی شده در حوزه پرداخت الکترونیکی، روش اجرایی مشخصی وجود دارد. پذیرنده ای که از قوانین تعریف شده تخطی کند، به عنوان "پذیرندگان پرخطر" شناسایی شده و در "لیست سیاه پذیرندگان" قرار می‌گیرد.

در صورت بروز هر یک از تخلفات حوزه پرداخت الکترونیکی پایانه های فروشگاهی، مسئولیت اقدامات انجام شده به صورت کامل با پذیرنده خواهد بود. لذا به پذیرندگان محترم شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپراک) توصیه می‌شود تا ضمن مطالعه کامل موارد این بروشور نسبت به رعایت دقیق قوانین و الزامات شاپراک، اقدامات لازم را معمول نمایند.

آدرس وب گاه شاپراک:

[www.Shaparak.com](http://www.Shaparak.com)

آدرس پست الکترونیک:

[Info@Shaparak.com](mailto:Info@Shaparak.com)

شماره تلفن:

۰۲۱-۲۶۴۰۴۹۰۱-۱۵

شماره دورنگار:

۰۲۱-۲۲۲۲۸۱۲۱

نشانی پستی:

ایران، تهران، بلوار میرداماد،

خیابان شهیدشاه نظری،

کوچه دوم، پلاک ۱۴



## معرفی تخلفات و نحوه برخورد با پذیرندگان متخلف:

به صورت کلی، تخلفات پذیرندگان بر اساس میزان اثرگذاری آن‌ها بر روی شبکه الکترونیکی پرداخت به چهار دسته تقسیم می‌گردد. در سه دسته از این تخلفات، مدت زمان اعمال محدودیت و یا قطع سرویس توسط شاپرک مشخص می‌شود و نحوه برخورد با تخلفات دسته چهارم، توسط مراجع ذیصلاح بالادستی مانند بانک مرکزی ج.ا.ا.، مراجع قضایی، امنیتی و انتظامی و ... به شاپرک اعلام می‌گردد.

### تخلفات دسته اول:

قرارگرفتن دستگاه کارت‌خوان به نحوی که هنگام انجام عملیات پرداخت برای مشتری (دارنده کارت) قابل دسترسی و رؤیت نباشد

تخطی از الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و شاپرک به غیر از موارد ذکر شده در سایر سطرها که توسط شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت به پذیرنده ابلاغ شده است.

• نحوه برخورد با این دسته از پذیرندگان متخلف در جدول زیر آمده است:

تخلف برای بار اول	تخلف برای بار دوم	تخلف برای بار سوم و بیشتر
محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده به مدت حداکثر ۱ هفته	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت ۱ ماه	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت ۶ ماه

## تخلفات دسته دوم:

استفاده از دستگاه کارت‌خوان برای کسب و کاری غیر از صنف ثبت شده در قرارداد فی‌مابین شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت و پذیرنده  
ایجاد تراکنش‌های مجازی از قبیل نقد کردن مبلغ داخل کارت بدون انجام دادوستد واقعی  
عدم ارائه رسید به مشتری در تراکنش‌هایی که ارائه رسید، طبق مقررات و الزامات شاپرک، الزامی اعلام شده است  
عدم عودت مبالغ واریزی اضافی که به اشتباه به حساب پذیرنده واریز شده است  
تغییر آدرس محل بهره‌برداری از دستگاه کارت‌خوان بدون رعایت مقررات و الزامات شاپرک و یا مفاد توافق با شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت  
ممانعت از تحویل دستگاه کارت‌خوان به شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت، در صورت درخواست شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مربوطه  
اخذ هرگونه وجه بیش از مبلغ خرید، از دارنده کارت در ازای ارائه خدمات پرداخت الکترونیکی بدون مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا. و شاپرک  
پرسیدن رمز کارت از مشتری و اصرار بر ورود رمز دارنده کارت توسط پذیرنده

• نحوه برخورد با دسته دوم از پذیرندگان متخلف در جدول زیر آورده شده است:

تخلف برای بار اول	تخلف برای بار دوم	تخلف برای بار سوم و بیشتر
محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده به مدت حداکثر ۱ هفته	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت ۶ ماه	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت ۱ سال

## تخلفات دسته سوم:

ارسال تراکنش‌های نامعتبر، شبیه‌سازی شده، یا شکسته شده دست‌کاری عمدی و ایجاد اختلال در فرآیند اجرای تراکنش ذخیره و یا استفاده از اطلاعات محرمانه دارندگان کارت هرگونه تلاش به منظور نفوذ به سامانه‌های پرداخت الکترونیکی کشور  
هرگونه تلاش منجر به سلب اعتماد دارندگان کارت از نظام پرداخت الکترونیکی کشور  
جعل یا ارائه اطلاعات ساختگی در حوزه پرداخت الکترونیکی دست‌کاری دستگاه کارت‌خوان دریافتی از شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت  
ارسال تراکنش‌های نامعتبر، شبیه‌سازی شده، یا شکسته شده

• نحوه برخورد با دسته سوم از پذیرندگان متخلف در جدول زیر آمده است:

تخلف برای بار اول	تخلف برای بار دوم	تخلف برای بار سوم و بیشتر
محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده به مدت حداکثر ۳ ماه	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت ۱ سال	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت ۳ سال

## تخلفات دسته چهارم:

هرگونه اقدامی که منجر به صدور دستور برخورد با پذیرنده توسط مراجع قضایی، انتظامی یا امنیتی در رابطه با تخلفات حوزه‌ی پرداخت الکترونیک شود  
انجام اعمال مرتبط با سوءاستفاده مالی و پول‌شویی یا ایجاد اختلال در حوزه پولی و بانکی کشور در صورت اعلام مراجع قانونی  
فعالیت‌های منجر به اختلال در جریان نقدینگی خارج از چارچوب‌های مجاز، در صورت اعلام مراجع قانونی

• نحوه برخورد با دسته چهارم از پذیرندگان متخلف مبتنی بر اعمال دستور مراجع قضایی، انتظامی و امنیتی و نیز برخورد بر مبنای دفعات انجام تخلف و متناسب با نوع تخلف صورت گرفته خواهد بود.