



## ضوابط و مقررات شاپرک

ضوابط و مقررات قرارداد میان شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت  
و پرداخت یار

کد مستند: SHP\_STD\_PAYMENTFACILITATIRSAGR

ویرایش: 01\_00

۱۳۹۶/۱۱/۲۵

# بلاغ

شناسنامه مستند	
نگارنده	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت-شاپرک
عنوان مستند	ضوابط و مقررات قرارداد میان شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت و پرداخت یار
کد مستند	SHP_STD_PAYMENTFACILITATIRSAGR
شماره ویرایش	01_00
تاریخ تدوین/بازنگری	۱۳۹۶/۱۱/۲۵
تاریخ اجرا	بلافاصله پس از ابلاغ
تاریخ مؤثر سند	بلافاصله پس از ابلاغ
جامعه هدف	شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت و پرداخت یاران
مراجع	الزامات، ضوابط و فرایندهای اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور
مدارک ذیربط	الزامات پذیرندگان اینترنتی روش اجرایی پذیرندگان پرخطر

کنترل نسخ مستندات

شماره ویرایش	موضوع بازنگری	تاریخ بازنگری	نگارنده
-	تاکنون بازنگری نشده است.	-	-

جدول ثبت تغییرات مدرک (مربوط به آخرین نسخه)

شماره تغییر	صفحه	محل تغییر	تغییرات اعمال شده	تاریخ بازنگری	نگارنده
-	-	-	-	-	-

## فهرست مطالب

۵	۱- مقدمه
۵	۲- اهداف
۵	۳- کاربران
۵	۴- تعاریف
۵	۴-۱- پرداخت یار
۵	۴-۲- پذیرنده پشتیبانی شده
۶	۵- شرح الزامات
۶	۵-۱- درج اطلاعات هویتی، مدت اعتبار و مشخصات طرفین
۶	۵-۲- موضوع قرارداد
۶	۵-۳- ارائه اطلاعات پذیرندگان پشتیبانی شده
۷	۵-۴- شرایط و الزامات تسویه کارمزدها
۷	۵-۵- جزئیات مربوط به کیفیت ارائه خدمات توسط شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت
۷	۵-۶- جزئیات مربوط به مدیریت و پوشش ریسک
۷	۵-۷- موارد مربوط به فسخ قرارداد
۷	۵-۸- احراز هویت پذیرنده پشتیبانی شده
۸	۵-۹- نظارت بر فعالیت پرداخت یاران
۸	۵-۱۰- سایر الزامات

## ۱- مقدمه

با توجه به ابلاغ مستند «الزامات، ضوابط و فرایند اجرائی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور» و به رسمیت شناخته شدن فعالیت این ذینفعان، تعیین یک استاندارد جامع و یکپارچه حاکم بر قراردادهای پذیرندگی در این حوزه، ضروری به نظر می‌رسد. لذا مستند حاضر به منظور تشریح الزامات ناظر بر قرارداد میان شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت و پرداخت یاران تهیه شده است.

## ۲- اهداف

هدف از تدوین این مستند ایجاد استاندارد جامع و شفاف ناظر بر قرارداد میان شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت و پرداخت یاران می‌باشد.

## ۳- کاربران

کاربران این سند شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت و پرداخت یاران می‌باشند.

## ۴- تعاریف

### ۴-۱- پرداخت یار

شخصیت حقوقی است که در چارچوب سند «الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور»، در جمهوری اسلامی ایران به ثبت رسیده و بر طبق این مقررات و براساس قرارداد منعقد شده با شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت، و توافق نامه منعقد شده با شرکت شاپراک، فعالیت می‌کند. پرداخت یار، پرداخت های کارتی از جمله پرداخت های درون برنامه ای مبتنی بر زیرساخت های همراه را دریافت کرده و به شبکه شاپراک ارسال می‌کند.

### ۴-۲- پذیرنده پشتیبانی شده

شخص حقیقی یا حقوقی است که از طریق انعقاد قرارداد با پرداخت یاران و با استفاده از درگاه های پرداخت در اختیار این شرکت ها، اقدام به فروش کالا یا خدمات خود می‌نماید.

## ۵- شرح الزامات

مطابق با بند (۹-۱) مستند «الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور» شرکت های پرداخت یار، باید با حداقل یکی از شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت مجاز به فعالیت، قرارداد منعقد نمایند. قراردادهای منعقد شده میان پرداخت یاران و شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت، در بازرسی های دوره ای شاپرک مورد نظارت قرار خواهند گرفت. الزامات این قرارداد به شرح ذیل است.

### ۵-۱- درج اطلاعات هویتی، مدت اعتبار و مشخصات طرفین

۵-۱-۱- کلیه اطلاعات هویتی طرفین قرارداد که نشان دهنده مشخصات طرفین باشد به همراه موقعیت مکانی پرداخت یار، مشخصات حساب های بانکی پرداخت یار (مشمول بر حساب مقصد تراکنش ها و حساب بانکی جهت واریز کارمزدهای پرداخت یار)، نام بانک پذیرنده حساب، اطلاعات مربوط به بسترهای ارائه خدمات مشتمل بر تارگاہ، برنامه کاربردی و نظایر آن و همچنین مدت اعتبار قرارداد، باید در قرارداد لحاظ گردد.

### ۵-۲- موضوع قرارداد

۵-۲-۱- موضوع قرارداد می بایست در انطباق با موارد مندرج در مستند «الزامات، ضوابط و فرایند اجرائی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور» تدوین گردیده و در قرارداد ذکر شود.

### ۵-۳- ارائه اطلاعات پذیرندگان پشتیبانی شده

۵-۳-۱- در قرارداد میان شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت و پرداخت یار، پرداخت یار باید ملزم به ارائه اطلاعات هویتی، موقعیتی و یا ثبتی، مشخصات حساب بانکی، میزان کارمزد و موعد تسویه توافق شده با هر پذیرنده پشتیبانی شده، به شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت، به منظور درج در سامانه جامع پذیرندگان شاپرک شود.

۵-۳-۲- درج این نکته در قرارداد ضروری است که مطابق با بند (۷-۱۱) مستند «الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور»، کلیه اطلاعات پذیرندگان پشتیبانی شده مانند و نه محدود به اطلاعات هویتی، کسب و کاری و مالی، محرمانه تلقی شده، و ارائه این اطلاعات به هر نهاد و سازمانی به غیر از بانک مرکزی ج.ا.ا. شرکت شاپرک و شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت طرف قرارداد، تنها با ارائه حکم قضائی مجاز خواهد بود.

۵-۳-۳- پرداخت یار باید متعهد شود، هرگونه اطلاعات موردنیاز شاپرک و بانک مرکزی ج.ا.ا. را در زمان تعیین شده در اختیار شرکت شاپرک قرار دهد.

## ۴-۵- شرایط و الزامات تسویه کارمزدها

۴-۵-۱- در قرارداد میان شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت و پرداخت یار، باید ذکر گردد که انجام عملیات تسویه مابین پرداخت یار و شرکت شاپرک، براساس بند (۱۱) مستند «الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور» و مطابق با توافق نامه میان پرداخت یار و شرکت شاپرک می باشد.

## ۵-۵- جزئیات مربوط به کیفیت ارائه خدمات توسط شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت

۵-۵-۱- حداقل کیفیت خدمات مورد انتظار پرداخت یار از شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید در متن قرارداد قید گردد.  
۵-۵-۲- شماره تماس امداد شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت، نحوه ارائه خدمات پشتیبانی شامل فاصله زمانی ارائه خدمات پشتیبانی از زمان تماس پرداخت یار و سایر خدمات پشتیبانی لازم باید در قرارداد لحاظ گردد.

## ۶-۵- جزئیات مربوط به مدیریت و پوشش ریسک

۶-۵-۱- از آنجا که براساس بند (۶-۷) مستند «الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور»، "مجموع حجم عملیات پرداخت یارهای زیر نظر یک ارائه دهنده خدمات پرداخت در یک روز نباید از دو برابر مجموع حقوق صاحبان سهام<sup>۱</sup> آن پرداخت یار بیشتر باشد"، شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت به منظور مدیریت و پوشش ریسک ناشی از فعالیت پرداخت یار، باید در صورت نیاز ضمانت نامه و یا وثایق نقد شونده کافی اخذ نموده و در قرارداد منعکس نماید.

## ۷-۵- موارد مربوط به فسخ قرارداد

۷-۵-۱- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید موارد مربوط به فسخ قرارداد را در قرارداد میان خود و پرداخت یار، لحاظ نماید.

## ۸-۵- احراز هویت پذیرنده پشتیبانی شده

۸-۵-۱- لازم است در متن قرارداد فی مابین شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت و پرداخت یار تصریح شود پرداخت یار باید فرایندی مستند به منظور احراز هویت و شناسایی کسب و کار پذیرنده پشتیبانی شده بر اساس اظهار وی داشته باشد. همچنین باید در قرارداد تصریح گردد مسئولیت فعالیت پذیرندگان پشتیبانی شده در خارج از چارچوب قوانین جمهوری اسلامی ایران و عدم اخذ مجوزهای لازم توسط ایشان، بر عهده پرداخت یار می باشد.

<sup>۱</sup> مندرج در آخرین ترازنامه حسابرسی شده پرداخت یار

## ۹-۵- نظارت بر فعالیت پرداخت یاران

۹-۵-۱- در متن قرارداد فی مابین شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت و پرداخت یار باید اختیار بانک مرکزی ج.ا.ا. و شاپراک برای اعمال نظارت بر فعالیت های پرداخت یار درج شود. نظارت بر فعالیت های پرداخت یاران براساس مستند «چارچوب نظارت بر پرداخت یار و پذیرندگان پشتیبانی شده» می باشد.

## ۱۰-۵- سایر الزامات

۱۰-۵-۱- باید در قرارداد ذکر شود بانک مرکزی ج.ا.ا. حق برداشت از حساب پرداخت یار در صورت واریز اشتباهی وجوه را خواهد داشت.

۱۰-۵-۲- ارائه هرگونه خدمات ارزش افزوده با ذکر مشخصات این خدمات باید در قرارداد مشخص شود.