



ضوابط و مقررات شاپرک

ضوابط و مقررات قرارداد میان پرداخت یار و

پذیرندگان پشتیبانی شده

کد مستند: SHP_STD_SPONSORED MERHANTAGR

ویرایش: 01_00

۱۳۹۶/۱۱/۲۵

بلاغ

شناسنامه مستند	
نگارنده	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت-شاپراک
عنوان مستند	ضوابط و مقررات قرارداد میان پرداخت یار و پذیرندگان پشتیبانی شده
کد مستند	SHP_STD_SPONSOREDMEHANTAGR
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، پرداخت یاران و پذیرنده پشتیبانی شده
مراجع	الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور
مدارک ذیربط	الزامات پذیرندگان اینترنتی
	روش اجرایی پذیرندگان پرخطر
	الزامات پذیرندگان در بهره برداری از پایانه های فروش

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

۱- مقدمه	۵
۲- اهداف	۵
۳- کاربران	۵
۴- تعاریف	۵
۵- شرح الزامات	۶
۵-۱- درج اطلاعات هویتی، مدت اعتبار و مشخصات طرفین	۶
۵-۲- موضوع قرارداد	۷
۵-۳- ارائه اطلاعات مورد نیاز پذیرنده پشتیبانی شده	۷
۵-۴- شرایط و الزامات تسویه کارمزدها	۷
۵-۵- جزئیات مربوط به کیفیت ارائه خدمات توسط پرداخت یار	۸
۵-۶- جزئیات مربوط به انطباق فعالیت پذیرنده پشتیبانی شده	۸
۵-۷- موارد مربوط به فسخ قرارداد	۸
۵-۸- نظارت بر فعالیت پذیرنده پشتیبانی شده	۸
۵-۹- سایر الزامات	۸

۱- مقدمه

با توجه به ابلاغ مستند «الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی 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 پرداخت یاران و متقاضی پذیرندگی پشتیبانی شده تهیه شده است.

۲- اهداف

هدف از تدوین این سند ایجاد استاندارد جامع و شفاف ناظر بر قرارداد میان شرکت‌های پرداخت یار با پذیرندگان پشتیبانی شده می‌باشد.

۳- کاربران

کاربران این سند شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت، پرداخت یاران و پذیرنده پشتیبانی شده 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 با شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت، و تفاهم‌نامه منعقد با شرکت شاپرک، فعالیت می‌کند. پرداخت یار، پرداخت‌های کارتی از جمله پرداخت‌های درون برنامه‌ای مبتنی بر زیرساخت‌های همراه را دریافت کرده و به شبکه شاپرک 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 می نماید.

۵- شرح الزامات

پرداخت یار به منظور ارائه خدمات پرداخت به پذیرندگان پشتیبانی شده، باید طبق مقررات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. سند «الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور» و مفاد مندرج در این مستند، با پذیرنده پشتیبانی شده، قرارداد منعقد نمایند. فرآیند نظارت بر اجرای صحیح مفاد این مستند در بازرسی های دوره ای شاپرک مورد نظارت قرار خواهد گرفت. با توجه به بند ۱۰-۴ مستند فوق، پذیرنده پشتیبانی شده، می تواند با بیش از یک پرداخت یار قرارداد منعقد نماید. همچنین مطابق با بند ۱۰-۱ مستند ذکر شده، ضروری است در قرارداد میان پرداخت یار و پذیرنده پشتیبانی شده قید شود که پذیرنده پشتیبانی شده باید در چارچوب قوانین جمهوری اسلامی ایران فعالیت نموده و مجوزهای لازم برای فعالیت خود را از مراجع ذیصلاح اخذ نماید. الزاماتی که پرداخت یار در تنظیم قرارداد خود با پذیرنده پشتیبانی شده، موظف به رعایت آن ها می باشند، به شرح زیر است:

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

۵-۱-۱- مطابق با بند (۱۱-۲) مستند "الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور"، کلیه اطلاعات هویتی طرفین قرارداد که نشان دهنده مشخصات طرفین باشد به همراه موقعیت مکانی، مشخصات حساب/های بانکی پذیرنده پشتیبانی شده (جهت تسویه تراکنش ها)، نام بانک پذیرنده حساب و مدت اعتبار قرارداد، باید در قرارداد لحاظ گردد.

۵-۲- موضوع قرارداد

۵-۲-۱- موضوع قرارداد می‌بایست در انطباق با موارد مندرج در مستند الزامات، ضوابط و فرایندهای اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور "تدوین گردیده و در قرارداد ذکر شود.

۵-۳- ارائه اطلاعات مورد نیاز پذیرنده پشتیبانی شده

۵-۳-۱- در متن قرارداد میان پرداخت یار و پذیرنده پشتیبانی شده، پذیرنده پشتیبانی شده باید ملزم شود اطلاعات مورد نیاز شاپراک مانند و نه محدود به موارد زیر را در موعد مقرر ارائه نماید:

- اطلاعات هویتی، موقعیتی و یا ثبتی متقاضی پذیرندگی پشتیبانی شده،
- مشخصات حساب بانکی متقاضی پذیرندگی پشتیبانی شده (پذیرنده پشتیبانی شده می‌تواند بیش از یک شماره حساب برای تسویه معرفی کند)
- نوع و زمینه فعالیت (کد صنف و کد تکمیلی صنف)،
- مشخصات مجوزهای کسب و کار در صورت لزوم،
- اطلاعات مربوط به توافقات صورت گرفته میان پرداخت یار و متقاضی پذیرندگی پشتیبانی شده وفق قرارداد میان این اطلاعات شامل میزان کارمزد و موعد تسویه توافقی می‌باشد.

۵-۳-۲- مطابق با بند (۷-۱۱) مستند «الزامات، ضوابط و فرایندهای اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور» درج این نکته در قرارداد ضروری است که 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 شاپراک و شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت طرف قرارداد، تنها با ارائه حکم قضائی مجاز خواهد بود.

۵-۳-۳- پذیرنده پشتیبانی شده باید متعهد گردد، در صورت نیاز به هرگونه اطلاعات مورد نیاز شاپراک و بانک مرکزی ج.ا.ا. اطلاعات درخواستی را در زمان تعیین شده در اختیار پرداخت یار قرار دهد.

۵-۴- شرایط و الزامات تسویه کارمزدها

۵-۴-۱- در قرارداد میان پرداخت یار و پذیرنده پشتیبانی شده، باید ذکر گردد که انجام عملیات تسویه براساس بند (۱۱) مستند «الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور» صورت می پذیرد.

۵-۵- جزئیات مربوط به کیفیت ارائه خدمات توسط پرداخت یار

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

۵-۶- جزئیات مربوط به انطباق فعالیت پذیرنده پشتیبانی شده

۵-۶-۱- ضروری است در قرارداد میان پرداخت یار و پذیرنده پشتیبانی شده قید شود، در صورت تخطی پذیرنده پشتیبانی شده از قوانین و مقررات جمهوری اسلامی ایران، پرداخت یار این حق و اختیار را دارد تا نسبت به قطع خدمات ارائه شده به پذیرنده پشتیبانی شده به صورت یکطرفه اقدام نماید.
۵-۶-۲- در قرارداد میان پرداخت یار و پذیرنده پشتیبانی شده باید قید گردد که پذیرنده پشتیبانی شده مجاز به داشتن پذیرنده پشتیبانی شده در ذیل خود و تجمیع وجوه سایر پذیرندگان نیست، و در صورت وقوع این تخلف، پرداخت یار این حق و اختیار را دارد تا نسبت به قطع خدمات ارائه شده به به پذیرنده پشتیبانی شده صورت یک طرفه اقدام نماید.

۵-۷- موارد مربوط به فسخ قرارداد

۵-۷-۱- پرداخت یار باید موارد مربوط به فسخ قرارداد را در قرارداد میان خود با پذیرنده پشتیبانی شده، لحاظ نماید.

۵-۸- نظارت بر فعالیت پذیرنده پشتیبانی شده

۵-۸-۱- در متن قرارداد میان پرداخت یار و پذیرنده پشتیبانی شده باید درج شود، نظارت بر فعالیت های پذیرنده پشتیبانی شده براساس مستند «الزامات پذیرندگان اینترنتی» و «الزامات پذیرندگان در بهره برداری از پایانه های فروش» صورت می پذیرد.

۵-۹- سایر الزامات

۵-۹-۱- باید در قرارداد ذکر شود بانک مرکزی ج.ا.ق برداشت از حساب پذیرنده پشتیبانی شده در صورت واریز اشتباهی وجوه را خواهد داشت.

۵-۹-۲- ارائه هرگونه سرویس ارزش افزوده با ذکر هزینه‌های مربوطه در قرارداد مشخص شود.