



شرکت ملی انفورماتیک

(سهامی خاص)

گزارش عملکرد

محیط آزمون تنظیم‌گری (سندباکس)

بانک مرکزی ج.ا.ا.

مرداد ماه ۱۴۰۲

دبیرخانه سندباکس بانک مرکزی



سازماندهی اجرا

مروری بر اقدامات انجام شده

گزارش فراخوان‌های برگزار شده

پایش و ارزیابی طرح‌های پذیرفته شده

تدوین مستند تصمیم



شرکت ملی انفورماتیک

سازماندهی اجرا



مراحل توسعه سندپاکس بانک مرکزی

تصویب چارچوب مقرراتی

تشکیل شورای راهبری

افتتاحیه محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی و اعلام عمومی پذیرش طرح‌ها - تیر ۱۴۰۱

رونمایی و اعلام عمومی پذیرش طرح‌ها

اجرای چرخه مجازشناسی، ارزیابی، آزمون و خروج طرح‌های دریافتی

ارزیابی، آزمون و خروج طرح‌های دریافتی

تمدید مجوز محدود مجوز کامل متوقف و حذف تغییر مقررات



ارزیابی مداوم و پایش توسط رگولاتور

طی دوره آزمون در محیط آزمون (معمولا ۶ ماه)

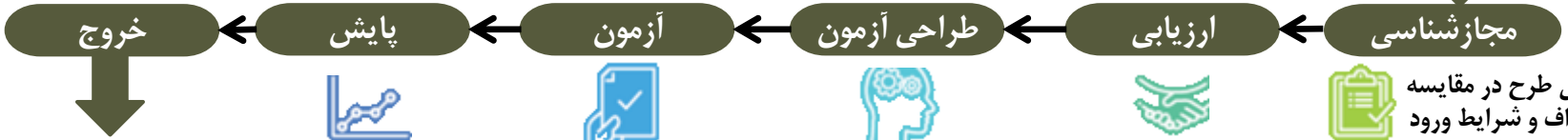
مقابله با ریسک‌ها نظیر پولشویی و حفظ منافع کاربران

ارزیابی موسسه و طرح پیشنهادی از نظر مناسب بودن برای آزمون

ارسال طرح‌های متقاضیان به محیط آزمون



ارزیابی طرح در مقایسه با اهداف و شرایط ورود به محیط آزمون



چارچوب مقرراتی (۱/۲)



شرکت ملی انفورماتیک



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیتسین

چارچوب نظام محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی

یا استناد به مواد (۱۰) و (۱۱) قانون پولی و بانکی کشور و با عنایت به مصوبه جلسه شماره ۸۸ کمیسیون عالی تنظیم مقررات شورای عالی فضای مجازی درخصوص دستورالعمل ایجاد نظام مدیریت یکپارچه محیط‌های آزمون تنظیم‌گری کسب‌وکارهای توافرنه در فضای مجازی و در راستای اجرایی کردن مصوبه ۱۳ آبان ماه ۹۷ هیئت وزیران (ایلاقیه ۱۰۷۸۳۷/ت/۵۴۲۵/۵ مورخ ۱۳۹۷/۸/۱۵) و تسهیل تنظیم‌گیری برای کسب‌وکارهای ارائه‌کننده خدمات و محصولات پولی؛ بانکی و مالی توافرنه، چارچوب نظام محیط آزمون تنظیم‌گیری بانک مرکزی تدوین می‌گردد.

الف) تعاریف

ماده ۱ - در این چارچوب، اصطلاحات ذیل در معانی مشروح مربوط به کار می‌روند :

- ۱-۱- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۱-۲- **شورای راهبردی:** منظور شورای راهبردی محیط آزمون بانک مرکزی است که مطابق مواد ۲ و ۳ این چارچوب مقرراتی، تشکیل می‌شود.
- ۱-۳- **مجری:** متولی ایجاد، اجرا و پایش سازوکارها و فرآیندهای محیط آزمون بانک مرکزی است که توسط بانک مرکزی تعیین می‌شود.
- ۱-۴- **طرح:** منظور راه‌کار، محصول یا خدمات توافرنه در حوزه پولی-مالی است که متقاضی قصد عملیاتی نمودن آن را در محیط آزمون دارد که به دلیل بدیع بودن، شناخت کافی و تجربه قبلی از پیامدهای توسعه آن وجود ندارد.
- ۱-۵- **محیط آزمون:** مجموعه‌ای از ساز و کارهای مقرراتی، توافرنه و حمایتی به منظور بررسی و سنجش طرح است که به پیشنهاد مجری در یک دوره زمانی مشخص و با شرایط کنترلی مصوب شورای راهبردی ایجاد خواهد شد.
- ۱-۶- **متقاضی:** منظور شخص حقوقی است که درخواست آزمون طرح خود در محیط آزمون را دارد.
- ۱-۷- **دبیرخانه:** منظور دبیرخانه شورای راهبردی است که براساس ماده ۴ این چارچوب مقرراتی تشکیل می‌شود.
- ۱-۸- **تنظیم‌گران بخشی:** دستگاهها و سازمان‌هایی که در چارچوب قانون، وظیفه اعطای مجوز کسب‌وکارها را بصورت مستقیم و یا غیرمستقیم برعهده دارند.

ب) ساختار اجرایی

ماده ۲ - شورای راهبردی بالاترین رکن نظام اجرایی است و به منظور انجام وظایف زیر تشکیل می‌شود:

- ۱-۲- تایید و تصویب رویه‌های اجرایی، شرایط و معیارهای پذیرش و نظارت بر عملکرد طرح در محیط آزمون؛
- ۲-۲- تعیین حیطه‌های تراز به ورود به محیط آزمون؛
- ۳-۲- بررسی و احراز شرایط طرح برای ورود به محیط آزمون؛
- ۴-۲- تایید و تصویب محدودیت‌ها و معافیت‌های اجرای طرح شامل محدودیت مشتریان و متقاضیان طرح؛
- ۵-۲- تعیین مدت زمان اجرای هر طرح در محیط آزمون؛
- ۶-۲- تصمیم‌گیری تهاپی در خصوص موفقیت و قابلیت توسعه طرح به هنگام خروج از محیط آزمون؛
- ۷-۲- تایید و تصویب تعهدات لازم برای اخذ از متقاضی؛

تبصره ۵ - رئیس شورای راهبردی نماینده بانک مرکزی در ارتباط با سایر مراجع صالح و سایر تنظیم‌گران بخشی در حوزه محیط آزمون است. رئیس شورای راهبردی موظف است هر شش ماه یک بار گزارشی عملکرد سندياکس را به رئیس کل بانک مرکزی ارائه کند.

ماده ۳ - اعضای شورای راهبردی به شرح زیر است:

- ۱-۳- معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی به عنوان رئیس شورا؛
- ۲-۳- معاون نظارت بانک مرکزی؛
- ۳-۳- معاون حقوقی و امور مجلس بانک مرکزی؛
- ۴-۳- نماینده کانون بانک‌ها و موسسات اعتباری خصوصی؛
- ۵-۳- نماینده شورای هماهنگی بانک‌های دولتی؛
- ۶-۳- نماینده مجری؛

تبصره ۱ - شورای راهبردی می‌تواند حسب توجع طرح، از سایر معاهدات‌های بانک مرکزی بدون حق رای در جلسات دعوت به عمل آورد.

تبصره ۲ - شورای راهبردی می‌تواند حسب مورد از نمایندگان تشکلهای خود انتظام فعال در حوزه فناوری‌های مالی و همچنین کارشناسان و خبرگان آشنا به حوزه پولی و بانکی برای حضور در جلسه شورای راهبردی بدون حق رای دعوت به عمل آورد.

تبصره ۳ - جلسات شورای راهبردی با حضور بیش از نصف اعضاء دارای حق رای، رسمیت می‌یابد و تصمیمات آن با رای موافق اکثریت اعضاء معتبر است.

ماده ۴ - دبیرخانه شورای راهبردی به منظور دریافت، ثبت و توزیع مدارک و مستندات دریافتی از متقاضیان و سایر عوامل نظام اجرایی و همچنین انجام هماهنگی‌های لازم بین آن‌ها ایجاد و وظایف زیر را بر عهده دارد:

- ۱-۴- دریافت و بررسی اولیه درخواست‌ها و مدارک متقاضیان؛
- ۲-۴- اعلام توافقی و پیگیری رفع توافقی اعلامی از متقاضی؛
- ۳-۴- دعوت از اعضای شورای راهبردی جهت شرکت در جلسات و برگزاری جلسات و تنظیم صورتجلسات؛



- ۴-۴- دعوت از متقاضی و اشخاص مربوط به طرح حسب مورد و به تشخیص شورای راهبردی:
- ۴-۵- برقراری ارتباط و تعامل با مجری سندیاکس جهت بررسی طرح‌ها:
- ۴-۶- فراهم آوردن زمینه ارائه طرح در شورای راهبردی:
- ۴-۷- ابلاغ مصوبات و پیگیری اجرای مصوبات شورای راهبردی:
- ۴-۸- مستندسازی سوابق طرح‌های بررسی شده (شامل علل رد یا تأیید آنها در شورا و سایر اطلاعات مفید طرح‌ها به تجوی که برای طرح‌های مشابه قابل استفاده باشد):
- ۴-۹- ارائه گزارش های دوره‌ای و تجمعی از وضعیت طرح‌ها به شورای راهبردی:
- ۴-۱۰- سایر وظایف به تشخیص شورای راهبردی:

ماده ۵ - در این نظام، راهبردی عملیات و انجام فعالیت‌های اجرایی مرتبط با طراحی و آماده‌سازی محیط‌های آزمون و ارزیابی اجرای طرح‌ها بر عهده مجری می‌باشد. برای این منظور، مجری وظایفی به شرح زیر را برعهده دارد:

- ۵-۱- طراحی و تعیین فرایندها، فرم‌ها و رویه‌های اجرایی مورد نیاز در مراحل پیش از آزمون، حین آزمون و خروج از محیط آزمون و ارائه به شورای راهبردی جهت اخذ تأییدیه:
- ۵-۲- ایجاد و تشکیل کمیته‌های مورد نیاز جهت انجام وظایف و فرایندهای تعریف شده:
- ۵-۳- بررسی و ارزیابی طرح‌های واصله از سوی دبیرخانه شورای راهبردی از ابعاد مختلف و ارائه نظر کارشناسی به دبیرخانه:
- ۵-۴- ایجاد یا پیگیری ایجاد شرایط فعالیت برای متقاضی در چارچوب محدودیت‌ها یا معافیت‌های تعیین شده از سوی شورای راهبردی:
- ۵-۵- پیشنهاد شرایط، محدودیت‌ها و معیارهای کلیدی عملکرد برای هر طرح:
- ۵-۶- طراحی و ایجاد محیط آزمون برای هر طرح:
- ۵-۷- انعقاد قرارداد اجرای طرح در محیط آزمون یا متقاضی و اخذ تعهدات لازم نسبت به رعایت شرایط تعیین شده از سوی شورای راهبردی در صورت تأیید اجرای طرح در محیط آزمون:
- ۵-۸- نظارت بر اجرای طرح، کنترل رعایت محدودیت‌های تعیین شده توسط شورای راهبردی در محیط آزمون و اطمینان از انطباق اجرای طرح با معیارهای کلیدی عملکرد مصوب شورای راهبردی و ارائه گزارش دوره‌ای پیش از طرح به صورت دو ماهه به دبیرخانه شورای راهبردی:
- ۵-۹- تدوین گزارش تجمعی طرح آزمون شده و تعیین میزان دستیابی به اهداف و ارائه به دبیرخانه شورای راهبردی:
- ۵-۱۰- مستندسازی و ثبت آموخته‌های طرح‌های آزمون شده و همچنین ارسال آن به دبیرخانه شورای راهبردی:
- ۵-۱۱- نظارت بر رعایت قبضین و مقررات و آثار پیاده سازی طرح:

ب) شرایط و الزامات پذیرش طرح‌های متقاضیان

ماده ۶ - به منظور تسریع در بررسی طرح‌های واصله، شورای راهبردی موظف به تشکیل جلسه و بررسی هر طرح، حداکثر تا دو هفته پس از دریافت آن طرح از دبیرخانه است.

ماده ۷ - طرح‌هایی که در شورای راهبردی مطرح می‌شوند باید شرایط زیر را دارا باشند:

- ۷-۱- توانایی به کار گرفته شده در طرح آن را از راه‌کارها، محصولات، خدمات پول‌سالی، روش‌ها، ابزارها و رویه‌های جاری شبکه پولی و بانکی متمایز کند:

- ۷-۲- طرح موجب بهبود خدمات در شبکه پولی و بانکی یا توسعه سرمایه‌گذاری شود:
- ۷-۳- طرح مشابه در محیط آزمون وجود نداشته باشد:
- ۷-۴- سابقه رد طرح مشابه از محیط آزمون حداقل طی یک سال پیش از ارسال طرح به دبیرخانه وجود نداشته باشد:
- ۷-۵- گزارش توجیهی و کلیه ریسک‌های مرتبط بر اجرای طرح در محیط آزمون توسط متقاضی تکمیل و ارائه گردد:
- ۷-۶- سایر موارد به تشخیص شورای راهبردی:

تبصره ۱ - در خصوص بندهای ۷-۳ و ۷-۴ این ماده، در صورت وجود تفاوت در فرآیند یا رویه اجرایی طرح مشابه قبلی ارائه شده، به تشخیص شورای راهبردی، طرح ارائه شده، جدید محسوب می‌شود.

تبصره ۲ - حداکثر مدت زمان آزمون هر طرح در محیط آزمون شش ماه خواهد بود. این مدت با درخواست متقاضی و با تأیید شورای راهبردی حداکثر برای یک دوره مشخص دیگر قابل تمدید است.

چارچوب مقررات محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی مشتمل بر (۷) ماده و (۶) تبصره در هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۳۰ هیئت عامل مطرح و مورد تصویب قرار گرفت و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد.



شورای راهبری

- بررسی و احراز شرایط طرح برای ورود به محیط آزمون
- تعیین محدودیت ها و معافیت های اجرای طرح شامل محدودیت مشتریان و متقاضیان طرح
- تصمیم گیری نهایی در خصوص موفقیت و قابلیت توسعه طرح به هنگام خروج از محیط آزمون



دبیرخانه شورای راهبری

- دریافت و بررسی اولیه درخواست ها و مدارک متقاضیان
- اعلام نواقص و پیگیری رفع نواقص اعلامی از متقاضی
- ابلاغ مصوبات و پیگیری اجرای مصوبات شورای راهبری



مجری

۱۸ جلسه کمیته فنی- تخصصی

- طراحی و تعیین فرایندها، فرم ها و رویه های اجرایی مورد نیاز
- ایجاد و تشکیل کمیته های مورد نیاز جهت انجام وظایف و فرایندهای تعریف شده
- بررسی و ارزیابی طرح های واصله از سوی دبیرخانه شورای راهبری از ابعاد مختلف
- پیشنهاد شرایط، محدودیت ها و معیارهای کلیدی عملکرد به شورای راهبری برای هر طرح
- انعقاد قرارداد اجرای طرح در محیط آزمون با متقاضی و اخذ تعهدات لازم
- نظارت بر اجرای طرح، کنترل رعایت محدودیت های تعیین شده در محیط آزمون



به منظور استفاده از ظرفیت خبرگان صنعت و همچنین دریافت نظرات ذینفعان مختلف در مراحل مختلف اجرای سندباکس اعم از بررسی و ارزیابی طرح‌ها و نظارت برای اجرای طرح، کمیته تخصصی با حضور نمایندگان ذینفعان مختلف تشکیل می‌گردد. اعضای کمیته فنی تخصصی به شرح ذیل می‌باشند:

- نماینده شرکت ملی انفورماتیک
- نماینده معاونت فناوری‌های نوین بانک مرکزی
- نماینده معاونت نظارت بانک مرکزی
- معاون نوآوری، طرح، تحقیقات و مطالعات راهبردی شرکت ملی انفورماتیک
- نماینده سازمان نظام صنفی رایانه‌ای کشور
- نماینده پنجره واحد محیط‌های آزمون تنظیم‌گری
- یک خبره از حوزه فناوری‌های مالی به انتخاب رئیس کمیته



مروری بر اقدامات انجام شده



- تدوین دستورالعمل‌ها و رویه‌ها
 - سند چارچوب کلان اجرائی سندباکس
 - سند ساختار اجرائی سندباکس
 - سند فرآیند پذیرش طرح‌ها در سندباکس
 - سند فرآیند ارزیابی طرح‌ها در سندباکس
 - سند فرآیند اجرای آزمون طرح‌ها در سندباکس
- ایجاد زیرساخت‌های فنی مورد نیاز
 - ایجاد و راه‌اندازی پورتال اطلاع‌رسانی
 - سامانه پذیرش طرح‌ها
- برگزاری فراخوان‌ها
 - برگزاری فراخوان اول در حوزه‌های لندتک، پی‌تک، رگ‌تک و سوپ‌تک
 - برگزاری فراخوان دوم لندتک، رمیتنس و سوپ‌تک
- پایش و ارزیابی طرح‌های پذیرفته شده
 - نظارت بر اجرای طرح در حوزه لندتک
 - نظارت بر اجرای طرح در حوزه پی‌تک
- تدوین مستند تصمیم در خصوص طرح در حوزه لندتک



پورتال محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی ج.ا.ا

<https://cbisandbox.nicholding.ir>

ورود سوالات متداول ثبت تقاضا پایگاه دانشی ▼ محیط آزمون تنظیم‌گری صفحه اصلی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
شرکت ملی انفورماتیک (سهام عامه)

محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی ج.ا.ا

هدف اصلی محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی ج.ا.ا گسترش و تسهیل نوآوری‌های فناوری مالی است.

فراخوان پذیرش در محیط آزمون

CBI Regulatory Sandbox



پورتال محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی ج.ا.ا.

پایگاه دانشی

اسناد بالادستی

بانک مرکزی ج.ا.ا.

« چارچوب نظام محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی ج.ا.ا.

شورای عالی فضای مجازی

« دستورالعمل ایجاد نظام مدیریت یکپارچه محیط‌های آزمون تنظیم‌گری کسب‌وکارهای نوآورانه در فضای مجازی

ریاست جمهوری

« مصوبه هیات وزیران در خصوص ایجاد محیط آزمون نوآوری

مستندات و گزارشات بین‌المللی

بررسی محیط‌های آزمون سایر کشورها

- « بررسی تطبیقی محیط آزمون تنظیم‌گری کشور انگلستان
- « نگاهی اجمالی به محیط آزمون تنظیم‌گری کشور سنگاپور
- « تحلیلی بر محیط آزمون تنظیم‌گری کشور مالتی
- « نگاهی به وضعیت محیط‌های آزمون تنظیم‌گری در دنیا
- « محیط آزمون تنظیم‌گری: رمزگشایی از اقدامات هند برای تنظیم‌گری یا نظارت بر ساختار شکنی‌های فین‌تک
- « چارچوب محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی مصر
- « چارچوب محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی کویت
- « راهنمای بین‌المللی محیط‌های آزمون تنظیم‌گری فناوری مالی
- « نگاهی اجمالی به چارچوب محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی عربستان
- « برترین سناریوهای رگولاتوری فین‌تک در منطقه خاورمیانه
- « بانک مرکزی نایجریه: چارچوبی برای عملیات سناریوهای رگولاتوری
- « چارچوب سناریوهای رگولاتوری بانک مرکزی عربستان (ساما)
- « راهنمای آزمایشگاه تنظیم مقررات فین‌تک ADGM در امارات
- « راهنمای بین‌المللی محیط‌های آزمون تنظیم‌گری فناوری مالی همراه با ضمیمه معرفی محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

گزارشات و مقالات

- « رویکردهای رگولاتورهای بین‌المللی در مواجهه با فین‌تکها با تمرکز بر سناریوهای رگولاتوری (محیط آزمون تنظیم‌گری)
- « راهنمایی قانونی برای ورود به سناریوهای (محیط آزمون) و بهره‌وری از توافقات همکاری بین مرزی
- « بررسی رویکردهای رگولاتورهای مختلف جهان در مواجهه با فناوری مالی و ارزیابی رویکرد بانک مرکزی
- « رهنمودهایی برای ایجاد سناریوهای رگولاتوری (محیط‌های آزمون تنظیم‌گری)
- « رویکردهای اجرایی سناریوهای (محیط‌های آزمون) بین‌المللی
- « شناسایی و دسته‌بندی ذینفعان سناریوهای رگولاتوری
- « نقش سناریوهای رگولاتوری در افزایش سرمایه‌گذاری‌ها در عرصه فناوری مالی

اخبار و رویدادها



بانک مرکزی تایلند در حال بررسی محیط آزمون تنظیم‌گری مشترک برای پلتفرم ملی شناسه دیجیتال است

ادامه مطلب



قطر مسیر حرکت فین‌تک را در راستای راهاندازی محیط آزمون تنظیم‌گری ترسیم می‌کند

ادامه مطلب



محیط آزمون آیفانوس آرام تنظیم‌گران را در راستای حمایت از نوآوری فین‌تک متحد می‌کند

ادامه مطلب



بانک مرکزی بحرین محیط آزمون تنظیم‌گری فین‌تک را برای ارتقای نوآوری تقویت می‌کند

ادامه مطلب

معیارهای انتخاب طرحها

معیارهای انتخاب طرح‌ها جهت حضور در محیط آزمون تنظیم‌گری شامل موارد ذیل می‌باشد



بهبود خدمات در شبکه پولی و بانکی یا توسعه سرمایه‌گذاری

طرح موجب بهبود خدمات در شبکه پولی و بانکی یا توسعه سرمایه‌گذاری شود.



دارای اصالت و نوآوری

نوآوری به کار گرفته شده در طرح پیشنهادی فین‌تک، آن را از راهکارها، محصولات، خدمات پولی-مالی، روش‌ها، ابزارها، و رویه‌های جاری شبکه پولی و بانکی متمایز کند.



عدم وجود طرح مشابه در محیط آزمون

طرح مشابهی در سابقه طرح‌های وارده به محیط آزمون وجود نداشته باشد.



محیط آزمون تنظیم گری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



اعلام نتیجه نهایی

بررسی مدارک

اطلاعات متقاضی

اطلاعات کلی

عنوان فعالیت	حوزه فعالیت * انتخاب کنید	نام تجاری	نام ثبت شده شرکت *
نشانی اینترنتی	آدرس *	شماره تماس *	پست الکترونیکی *
	تصویر آخرین آگهی روزنامه رسمی *		
	Choose Files		

اطلاعات مدیرعامل شرکت

کدملی *	نام خانوادگی *	نام *
		شماره همراه *

نماینده شرکت

پست سازمانی *	نام خانوادگی *	نام *
---------------	----------------	-------



شرکت ملی انفورماتیک

گزارش فراخوان‌های برگزار شده



تاریخ شروع و خاتمه فراخوان : اول تیرماه تا نیمه مرداد ماه ۱۴۰۱

مدت ارزیابی طرح‌ها : نیمه مردادماه تا ۱۵ شهریور ماه ۱۴۰۱

موضوعات مورد پذیرش : LendTech PayTech RegTech SupTech

معیارهای اصلی پذیرش :

معیارهای پذیرش متقاضی:

- ۱- متقاضی حضور در محیط آزمون، شرکتی حقوقی و ثبت شده در اداره ثبت شرکت‌ها باشد.
- ۲- متقاضی از تیم کاری متخصص و مرتبط با زمینه فعالیت و طرح خود برخوردار باشد.
- ۳- متقاضی منابع و سامانه‌های عملیاتی مورد نیاز برای حضور در محیط آزمون را دارا باشد.

معیارهای پذیرش طرح:

- ۱- برای استفاده از محصول یا خدمت ارائه شده، فقدان قانون یا ناسازگاری با قوانین موجود وجود داشته باشد.
- ۲- نوآوری ارائه شده می‌بایست از راهکارها، محصولات، خدمات، روش‌ها، ابزارها و رویه‌های جاری متمایز باشد.
- ۳- محصول یا خدمت فناورانه ارائه شده، موجب بهبود خدمات در شبکه پولی و بانکی شود.
- ۴- محصول یا خدمتی با ویژگی‌های مشابه قبلاً در محیط آزمون وجود نداشته باشد.

آمار طرح‌های ارسالی

تعداد انصرافی : ۱

تعداد عدم پذیرش: ۷

تعداد پذیرفته شده : ۲

تعداد طرح‌های دریافتی : ۱۰



موضوعات مورد پذیرش: LendTech Remittance SupTech

معیارهای اصلی پذیرش:

معیارهای پذیرش متقاضی:

- ۱- متقاضی حضور در محیط آزمون، شرکتی حقوقی و ثبت شده در اداره ثبت شرکتها باشد.
- ۲- متقاضی از تیم کاری متخصص و مرتبط با زمینه فعالیت و طرح خود برخوردار باشد.
- ۳- متقاضی منابع و سامانه‌های عملیاتی مورد نیاز برای حضور در محیط آزمون را دارا باشد.

معیارهای پذیرش طرح:

- ۱- برای استفاده از محصول یا خدمت ارائه شده، فقدان قانون یا ناسازگاری با قوانین موجود وجود داشته باشد.
- ۲- نوآوری ارائه شده می‌بایست از راهکارها، محصولات، خدمات، روش‌ها، ابزارها و رویه‌های جاری متمایز باشد.
- ۳- محصول یا خدمت فناورانه ارائه شده، موجب بهبود خدمات در شبکه پولی و بانکی شود.
- ۴- محصول یا خدمتی با ویژگی‌های مشابه قبلاً در محیط آزمون وجود نداشته باشد.

آمار طرح‌های ارسالی

تعداد طرح‌های دریافتی : ۵ طرح‌های بررسی شده: ۵



ارزیابی و پایش دو طرح در حوزه لندتک و پی تک

۱۰ جلسه در خصوص طرح لندتک
۶ جلسه در خصوص طرح پی تک

تدوین طرح آزمون

تدوین توافقنامه حضور در محیط سندباکس، اخذ تضمین و مبادله آن با متقاضی

تدوین قالب‌های گزارش‌دهی شامل گزارش شاخص‌های عملکرد و گزارش کنترل‌های

مرزی

چهار دوره گزارش در خصوص طرح لندتک
و یک دوره گزارش در خصوص طرح پی تک

تشریح گزارش‌های عملیاتی و نظارتی مورد نیاز

بررسی گزارش‌های ارسالی توسط متقاضی

برگزاری جلسه به منظور رفع نواقص و ابهام‌ها در خصوص گزارش‌های ارسالی

۱۴ فرآیند طرح لندتک و ۵ فرآیند طرح پی تک

شناسایی و مدلسازی فرآیندهای طرح

شناسایی و تحلیل مخاطرات طرح



تدوین مستند تصمیم در خصوص طرح در حوزه لندتک

- بررسی مقررات و تحلیل مقررات مرتبط در حوزه لندتک
- شناسایی مخاطرات کسب و کاری، حقوقی، فنی و امنیتی
- تهیه پیش نویس مستند تصمیم براساس مخاطرات شناسایی شده
- بررسی مستند در جلسات متعدد کمیته فنی-تخصصی
- برگزاری جلسه مستقل با متقاضی در خصوص خروجی مورد انتظار
- برگزاری جلسه مستقل با نماینده حوزه نظارت بانک مرکزی در خصوص خروجی مورد انتظار
- برگزاری جلسه مستقل با نماینده کمیسیون لندتک سازمان نظام صنفی
- تهیه چارچوب مقرراتی پیشنهادی
- نهایی سازی مستند تصمیم و ارسال برای شورای راهبری سندباکس