



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل نظام‌های پرداخت

اداره نظام‌های پرداخت خرد

**ضوابط اجرایی تاسیس، فعالیت، انحلال و نظارت
بر شرکت‌های پرداخت‌یار**

مرداد ماه ۱۴۰۵

فصل اول- تعاریف	۲
فصل دوم- ضوابط تاسیس	۳
الف- شرایط موسسین و سهامداران موثر	۳
ب- شرایط هیات مدیره و مدیرعامل	۴
فصل سوم- سرمایه	۵
فصل چهارم- صدور اجازه نامه تاسیس و مجوز فعالیت	۶
فصل پنجم- فعالیت	۷
الف- الزامات عمومی فعالیت	۷
ب- الزامات خاص فعالیت پرداخت یار نوع دوم	۹
فصل ششم- نظارت	۱۱
فصل هفتم- انحلال و پایان فعالیت	۱۲
فصل هشتم- سایر موارد	۱۳
پیوست (۱): حداقل موارد لازم الرعایه در طرح کسب و کار	۱۴
پیوست (۲): مصادیق عملیات مالی غیرمجاز برای پرداخت یار	۱۵

«ضوابط اجرایی تاسیس، فعالیت، انحلال و نظارت بر شرکت‌های پرداخت‌یار»

به استناد بند (۲) بخش (الف) ماده (۴) و مواد (۳۷) و (۵۹) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ مجلس شورای اسلامی، «ضوابط اجرایی تاسیس، فعالیت، انحلال و نظارت بر شرکت‌های پرداخت‌یار» که از این پس به اختصار «ضوابط» نامیده می‌شود، به شرح ذیل تدوین می‌گردد.

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- در این ضوابط عبارات زیر در معانی مشروح به کار می‌روند:

۱-۱ بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۲-۱ قانون بانک مرکزی: قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ مجلس شورای اسلامی؛

۳-۱ موسسه اعتباری: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «موسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نمایند؛

۴-۱ عملیات پرداخت‌یاری: ارائه درگاه پرداخت اینترنتی به پذیرندگان پشتیبانی‌شده به منظور پذیرش و پردازش تراکنش‌های آن‌ها از طریق اتصال به سامانه (سوییچ) شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت^۱ و سایر سامانه‌های بانک مرکزی؛

۵-۱ عملیات حساب‌یاری: ارائه خدمات دریافت وجوه از کسب و کارهای متقاضی، نگهداری امانی آن وجوه در حساب ویژه حساب‌یاری و تسویه وجوه یاد شده با مشتریان کسب و کارهای مذکور در چارچوب این ضوابط و سایر مقررات بانک مرکزی؛

۶-۱ پرداخت‌یار: شرکت دارای مجوز از بانک مرکزی که به موجب قانون بانک مرکزی، شخص تحت نظارت بانک مرکزی تلقی شده و موضوع فعالیت آن انجام عملیات پرداخت‌یاری است و مشتمل بر دو نوع زیر می‌باشد:

۶-۱-۱ پرداخت‌یار نوع اول: پرداخت‌یاری که صرفاً مجاز به اشتغال به عملیات پرداخت‌یاری می‌باشد. همچنین مجاز است حداکثر سه حساب ویژه پرداخت‌یاری مجموعاً نزد تمامی موسسات اعتباری داشته باشد و نسبت به انعقاد قرارداد با حداکثر سه شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت اقدام نماید؛

۶-۱-۲ پرداخت‌یار نوع دوم: پرداخت‌یاری که مجاز به اشتغال به عملیات پرداخت‌یاری و همچنین اشتغال به عملیات حساب‌یاری در چارچوب مفاد این ضوابط می‌باشد. پرداخت‌یار نوع دوم مجاز است حداکثر پنج حساب ویژه پرداخت‌یاری مجموعاً نزد تمامی موسسات اعتباری داشته باشد و نسبت به انعقاد قرارداد با حداکثر پنج شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت اقدام نماید.

۷-۱ الزامات تخصصی: الزامات و استانداردهای فنی، تخصصی و اجرایی لازم‌الرعايه در حوزه نظام پرداخت کشور که توسط شرکت شاپرک به پرداخت‌یار اعلام می‌گردد.

۸-۱ موافقت‌نامه: موافقت‌نامه میان شرکت شاپرک و پرداخت‌یار که در آن چارچوب تعهدات پرداخت‌یار در انجام عملیات پرداخت‌یاری و تسویه با پذیرنده پشتیبانی‌شده مطابق با الزامات تخصصی تعیین شده و لازم‌الاجرا می‌باشد؛

^۱ شرکت موضوع ماده (۱) «ضوابط اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت» مصوب جلسه تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۰ کمیسیون پولی و بانکی بانک مرکزی و اصلاحات آتی.

۹-۱ **درگاه پرداخت اینترنتی:** نوعی ابزار پذیرش بر بستر الکترونیک که امکان انجام تراکنش خرید را با استفاده از ابزار پرداخت برای مشتری فراهم می‌سازد؛

۱۰-۱ **پذیرنده پشتیبانی‌شده:** شخص حقیقی یا حقوقی که ضمن انعقاد قرارداد با پرداخت‌یار، از طریق پذیرش ابزار پرداخت و با استفاده از درگاه پرداخت اینترنتی دریافتی از آن پرداخت‌یار، نسبت به دریافت وجوه ناشی از فروش کالا یا خدمت خود اقدام می‌نماید؛

۱۱-۱ **حساب ویژه پرداخت‌یاری:** حساب بانکی که پرداخت‌یار نسبت به افتتاح آن نزد مؤسسه اعتباری و معرفی به شرکت شاپرک به منظور دریافت مبالغ تراکنش‌های پذیرندگان پشتیبانی‌شده اقدام نموده و به منظور تسویه مبالغ تراکنش‌ها، حق برداشت از این حساب را از خود سلب نموده و آن را به شرکت شاپرک تفویض می‌نماید؛

۱۲-۱ **حساب ویژه حساب‌یاری:** حساب بانکی که مؤسسه اعتباری با درخواست پرداخت‌یار نوع دوم و پس از انعقاد توافق‌نامه حساب‌یاری و با موافقت کتبی بانک مرکزی به نام پرداخت‌یار مذکور افتتاح می‌نماید؛

۱۳-۱ **توافق‌نامه حساب‌یاری:** توافق‌نامه‌ای میان مؤسسه اعتباری و پرداخت‌یار نوع دوم که در آن چارچوب حقوقی و تعهدات طرفین در انجام عملیات حساب‌یاری، شرایط افتتاح و اداره حساب ویژه حساب‌یاری، اخذ وثایق و تضامین لازم و سایر ضوابط مرتبط، مطابق با قوانین و مقررات جاری کشور تعیین شده و لازم‌الاجرا می‌باشد؛

۱۴-۱ **شرکت شاپرک:** شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک که با شناسه ملی ۱۰۳۲۰۷۱۸۴۷۰ و شماره ثبت ۴۲۰۰۱۳ تاسیس شده است؛

۱۵-۱ **موسسین:** اشخاص حقیقی یا حقوقی واجد شرایط متقاضی اخذ اجازه‌نامه تاسیس و مجوز فعالیت پرداخت‌یار؛

۱۶-۱ **اجازه‌نامه تاسیس:** موافقت کتبی بانک مرکزی با ثبت پرداخت‌یار در مرجع ثبتی؛

۱۷-۱ **مجوز فعالیت:** موافقت کتبی بانک مرکزی با شروع یا ادامه فعالیت پرداخت‌یار؛

۱۸-۱ **تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای:** موافقت کتبی بانک مرکزی با فعالیت داوطلب در سمت‌های عضو هیات مدیره یا مدیرعامل پرداخت‌یار؛

۱۹-۱ **سهامدار موثر:** سهامدار موضوع بند (ش) ماده (۱) قانون بانک مرکزی.

فصل دوم- ضوابط تاسیس

ماده ۲- تاسیس پرداخت‌یار صرفاً با اخذ اجازه‌نامه تاسیس از بانک مرکزی مجاز است.

ماده ۳- تاسیس پرداخت‌یار صرفاً از نوع اول و در قالب حقوقی شرکت سهامی خاص امکان‌پذیر است.

تبصره - هرگونه اقدام برای تغییر قالب حقوقی پرداخت‌یار به سهامی عام منوط به سپری شدن یک سال از فعالیت پرداخت‌یار، تأیید عملکرد ایشان بر اساس موارد مندرج در تبصره (۱) ماده ۲۱- و اخذ موافقت کتبی بانک مرکزی امکان‌پذیر است.

الف- شرایط موسسین و سهامداران موثر

ماده ۴- موسسین و سهامداران موثر حقیقی پرداخت‌یار باید از شرایط زیر برخوردار باشند:

۱-۴ داشتن تابعیت ایران؛

۲-۴ نداشتن سوء پیشینه کیفری؛

۳-۴ نداشتن چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور؛

- ۴-۴ نداشتن بدهی غیر جاری به موسسات اعتباری؛
- ۵-۴ نداشتن بدهی قطعی مالیاتی تعیین تکلیف شده سررسید شده پرداخت نشده؛
- ۶-۴ نداشتن محرومیت جاری بر اساس موارد بند (ب) ماده (۲۳) قانون بانک مرکزی؛
- ۷-۴ شفاف و قانونی بودن آورده سهامداران از نظر منشا؛
- ۸-۴ عدم فعالیت هم‌زمان در سمت‌های هیات مدیره یا مدیرعامل و همچنین عدم شمول در زمره سهامداران موثر در سایر پرداخت‌یاریاها و شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و یا مشارکت در تاسیس پرداخت‌یاریاها دیگر هم‌زمان با ارائه درخواست تاسیس پرداخت‌یار؛
- ۹-۴ عدم فعالیت در سمت‌های هیات مدیره یا مدیرعامل و همچنین عدم شمول در زمره سهامداران موثر در پرداخت‌یاریایی که مجوز فعالیت آن‌ها طی دو سال قبل از تاریخ ارائه درخواست از طرف متقاضی، توسط بانک مرکزی ابطال شده است.
- تبصره** - اشخاص با تابعیت غیر ایرانی با رعایت قوانین و مقررات مربوطه و پس از تایید کمیسیون ابزارهای پرداخت و تسویه بانک مرکزی می‌توانند به عنوان موسس و یا سهامدار موثر پرداخت‌یار معرفی شوند.
- ماده ۵-** موسسین و سهامداران موثر حقوقی پرداخت‌یار باید از شرایط زیر برخوردار باشند:
- ۱-۵ نداشتن سوء پیشینه کیفری؛
- ۲-۵ نداشتن بدهی غیر جاری به موسسات اعتباری؛
- ۳-۵ نداشتن بدهی قطعی مالیاتی تعیین تکلیف شده سررسید شده پرداخت نشده؛
- ۴-۵ شفاف و قانونی بودن آورده سهامداران از نظر منشا؛
- ۵-۵ نداشتن زیان انباشته بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده آخرین دوره مالی منتهی به زمان تقاضای تاسیس پرداخت‌یار؛
- تبصره ۱-** تملک سهام پرداخت‌یار توسط موسسه اعتباری، منوط به ارائه موافقت کتبی معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی مبنی بر مجاز بودن سرمایه‌گذاری موسسه اعتباری در پرداخت‌یار است.
- تبصره ۲-** موسسات اعتباری با رعایت تبصره (۱) این ماده، از شمول بند (۵-۵) مستثنی می‌باشند.
- ب- شرایط هیات مدیره و مدیرعامل**
- ماده ۶-** اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پرداخت‌یار باید دارای تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای در چارچوب دستورالعمل مصوب بانک مرکزی باشند.
- ماده ۷-** موسسین باید به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات زیر را در قالب فرم‌های اعلامی بانک مرکزی از طریق سامانه‌های ذی‌ربط برای معاونت نظام پرداخت و فناوری‌های نوین بانک مرکزی ارسال نمایند:
- ۱-۷ درخواست تاسیس پرداخت‌یار؛
- ۲-۷ مشخصات هویتی، میزان آورده و سایر سرمایه‌گذاری‌های سهامداران و مدارک تحصیلی سهامداران حقیقی؛
- ۳-۷ مشخصات هویتی، مدارک تحصیلی، سابقه فعالیت و سمت‌های قبلی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی به انضمام مدارک مثبت؛
- ۴-۷ گواهی عدم سوء پیشینه موسسین، سهامداران و اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی؛
- ۵-۷ پیش‌نویس اساسنامه مطابق با اساسنامه نمونه ابلاغی بانک مرکزی؛

- ۶-۷ طرح کسب و کار مطابق با چارچوب تعیین شده بانک مرکزی (مطابق با جدول پیوست (۱)، حداقل موارد لازم الرعایه در طرح کسب و کار)؛
- ۷-۷ آخرین نسخه اساسنامه به همراه صورت های مالی سالانه حسابرسی شده دو سال گذشته اشخاص حقوقی؛
- ۸-۷ صورت جلسات مجمع عمومی موسس و هیات مدیره؛
- ۹-۷ تعهدنامه هریک از موسسین و سهامداران مبنی بر صحت اظهارات، مدارک و مستندات تسلیمی؛
- ۱۰-۷ مدارک و مستندات مربوط به منشا تامین سرمایه؛
- ۱۱-۷ سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی.

فصل سوم- سرمایه

- ماده ۸-** حداقل سرمایه برای تاسیس و فعالیت پرداخت یار نوع اول ۵۰۰ میلیارد ریال و پرداخت یار نوع دوم ۵,۰۰۰ میلیارد ریال می باشد.
- تبصره ۱-** موسسین می بایست سرمایه مورد نیاز پرداخت یار را قبل از ثبت تماماً به صورت نقد و پول رایج کشور نزد یکی از موسسات اعتباری تودیع نمایند.
- تبصره ۲-** منشا سرمایه پرداخت یار در حال تاسیس، باید از منظر رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم قابل احراز باشد.
- تبصره ۳-** بانک مرکزی مجاز است نسبت به تغییر حداقل مبلغ سرمایه مورد نیاز برای تاسیس یا فعالیت انواع پرداخت یار، حسب شرایط و اقتضائات اقتصادی از جمله نرخ تورم اقدام نماید.
- ماده ۹-** هرگاه زیان انباشته پرداخت یار از ۵۰ درصد سرمایه ثبت شده بیشتر شود، هیات مدیره مکلف است نسبت به برگزاری مجمع عمومی عادی فوق العاده و تصویب یکی از موارد زیر اقدام نماید:
- ۱-۹ افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان انباشته؛
- ۲-۹ کاهش سرمایه ثبت شده به میزان سرمایه موجود، مشروط بر آن که سرمایه جدید کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس و فعالیت پرداخت یار متناسب با نوع پرداخت یار نباشد؛
- ۳-۹ طی تشریفات انحلال پرداخت یار پس از تایید بانک مرکزی.
- ماده ۱۰-** افزایش سرمایه توسط پرداخت یار از طرق زیر و با رعایت قوانین و مقررات مربوطه امکان پذیر است:
- ۱-۱۰ از محل آورده نقدی به پول رایج کشور؛
- ۲-۱۰ از محل سود انباشته، پس از کسر مانده مطالبات غیر تجاری پرداخت یار از اشخاص وابسته مبتنی بر آخرین صورت های مالی سالانه حسابرسی شده برای پرداخت یار؛
- ۳-۱۰ از محل مطالبات حال شده سهامداران منوط به ارائه تعهدنامه محضری سهامدار مبنی بر رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و نیز تاییدیه حسابرس مستقل پرداخت یار در خصوص مطالبات و رعایت مقررات مذکور؛
- ۴-۱۰ از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی های عملیاتی متعلق به پرداخت یار (به نام پرداخت یار) به نحوی که افزایش سرمایه از این محل حداکثر معادل ۵۰ درصد از مبلغ افزایش سرمایه جاری پرداخت یار را تامین نماید.
- تبصره ۱-** افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی های عملیاتی متعلق به پرداخت یار هر سه سال یک بار مجاز است.

تبصره - افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی عملیاتی متعلق به پرداخت‌یار تا سقف حداقل سرمایه لازم برای تاسیس و فعالیت مصرح در ماده ۸-، از شرط مندرج در بند (۴-۱۰) این ماده مستثنی می‌باشد.

فصل چهارم - صدور اجازه‌نامه تاسیس و مجوز فعالیت

ماده ۱۱- بانک مرکزی پس از بررسی و تایید تمامی مدارک لازم، تایید اساسنامه، احراز صلاحیت عمومی و حرفه‌ای اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی، بررسی منشأ تامین وجه تودیع شده پس از تودیع کامل سرمایه توسط پرداخت‌یار و احراز انطباق آن با الزامات قانونی، تایید طرح کسب و کار و همچنین احراز سایر شرایط موضوع این ضوابط، نسبت به صدور اجازه‌نامه تاسیس پرداخت‌یار نوع اول اقدام می‌نماید.

ماده ۱۲- مدت اعتبار اجازه‌نامه تاسیس، حداکثر شش ماه پس از تاریخ صدور است. اجازه‌نامه تاسیس صرفاً به منظور انجام امور ثبتی صادر می‌شود.

ماده ۱۳- پرداخت‌یار موظف است حداکثر ظرف مدت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به ارائه درخواست برای اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی اقدام نماید.

تبصره ۱- این مدت حسب صلاحدید بانک مرکزی، برای یک دوره شش ماهه قابل تمدید می‌باشد.

تبصره ۲- در صورتی که پرداخت‌یار پس از گذشت مهلت‌های مقرر، نسبت به اخذ مجوز فعالیت اقدام ننماید؛ ضمن کان‌لم‌یکن تلقی شدن اجازه‌نامه تاسیس، در صورت ثبت شرکت نزد مرجع ثبتی، موظف به انحلال قانونی شرکت است.

تبصره ۳- پرداخت‌یار تا قبل از اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی، مجاز به استفاده از هر عبارت و عنوانی که مفهوم شخص تحت نظارت بانک مرکزی بودن را تداعی کند، نمی‌باشد.

ماده ۱۴- پرداخت‌یار به منظور اخذ مجوز فعالیت باید به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات زیر را در قالب فرم‌های اعلامی بانک مرکزی از طریق سامانه‌های ذی‌ربط برای معاونت نظام پرداخت و فناوری‌های نوین بانک مرکزی ارائه نمایند:

۱-۱۴ نسخه‌ای از گواهی ثبت نزد مرجع ثبتی و آگهی ثبت در روزنامه رسمی؛

۲-۱۴ نسخه‌ای از اساسنامه ثبت‌شده نزد مرجع ثبتی ممه‌ور به مهر بانک مرکزی و مرجع ثبتی؛

۳-۱۴ نسخه‌ای از قرارداد پرداخت‌یار با شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت؛

۴-۱۴ تاییدیه فنی شرکت شاپرک مبنی بر فراهم بودن بسترهای انجام عملیات پرداخت‌یاری بر اساس الزامات تخصصی؛

۵-۱۴ تاییدیه کد پستی به روز محل فعالیت پرداخت‌یار؛

۶-۱۴ سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی.

ماده ۱۵- بانک مرکزی پس از بررسی و تایید تمامی مدارک لازم، نسبت به صدور مجوز فعالیت پرداخت‌یار نوع اول با مدت اعتبار یک سال اقدام می‌نماید.

ماده ۱۶- در مواردی که بانک مرکزی تشخیص دهد موسسین تعهدات لازم را انجام نداده‌اند و یا قادر به انجام تعهدات لازم و یا تاسیس و راه‌اندازی پرداخت‌یار نیستند و یا اطلاعات کذب و نادرست ارائه نموده‌اند، از صدور اجازه‌نامه تاسیس یا مجوز فعالیت خودداری می‌نماید و تمامی موافقت‌نامه‌ها و اجازه‌نامه‌های صادره قبلی کان‌لم‌یکن تلقی می‌شود و پرداخت‌یار در صورت ثبت شرکت نزد مرجع ثبتی، موظف به انحلال قانونی شرکت است.

ماده ۱۷- هزینه‌های انجام ممیزی تخصصی زیرساخت‌های فنی و پردازش مدارک متقاضی توسط بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

ماده ۱۸- موسسین، سهامداران، اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پرداخت یار مجاز به فروش و یا واگذاری اجازه نامه تاسیس و مجوز فعالیت به غیر در قالب هیچ یک از اعمال حقوقی نمی باشند.

ماده ۱۹- مجوز فعالیت پرداخت یار در صورت تکمیل مدارک و مستندات لازم، تایید عملکرد پرداخت یار بر اساس موارد مندرج در تبصره (۱) ماده ۲۱- و نداشتن بدهی قطعی مالیاتی تعیین تکلیف شده سرسید شده پرداخت نشده، در چارچوب مفاد این ضوابط و در هر بار با مدت اعتبار حداکثر سه سال قابل تمدید می باشد.

تبصره - پرداخت یار موظف است به منظور تمدید مجوز فعالیت، حداقل دو ماه قبل از پایان اعتبار مجوز فعالیت خود اقدامات لازم را به عمل آورد.

ماده ۲۰- پرداخت یار مجاز است در صورت برخورداری از شرایط ذکر شده در این ضوابط، درخواست کتبی خود را مبنی بر ارتقای مجوز فعالیت از نوع اول به نوع دوم به بانک مرکزی ارائه نماید.

ماده ۲۱- ارتقای مجوز فعالیت پرداخت یار منوط به برخورداری از شرایط زیر است:

۱-۲۱ تامین سرمایه ثبتي حداقل به میزان مبالغ مندرج در ماده ۸- این ضوابط؛

۲-۲۱ سپری شدن حداقل یک سال از فعالیت پرداخت یار در قالب نوع فعلی؛

۳-۲۱ تایید عملکرد پرداخت یار از سوی بانک مرکزی.

تبصره ۱- عملکرد پرداخت یار بر اساس امتیاز کسب شده توسط پرداخت یار در ممیزی ها و بازرسی ها، سابقه تخلفات پرداخت یار نزد بانک مرکزی و سهم بازار پرداخت یار در چارچوب این ضوابط توسط بانک مرکزی مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

تبصره ۲- در صورت موافقت و یا الزام بانک مرکزی مبنی بر تغییر نوع پرداخت یار، شرکت پرداخت یار موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه نسبت به اصلاح اساسنامه و انطباق شرایط خود با نوع جدید پرداخت یار اقدام نماید.

تبصره ۳- ارتقای مجوز فعالیت پرداخت یار به نوع دوم، منوط به نداشتن زیان انباشته پرداخت یار در زمان ارائه درخواست می باشد.

فصل پنجم- فعالیت

الف- الزامات عمومی فعالیت

ماده ۲۲- هرگونه اشتغال به عملیات پرداخت یاری موکول به اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی است.

ماده ۲۳- پرداخت یار موظف است پس از اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی، نسبت به انعقاد موافقت نامه با شرکت شاپرک اقدام نماید.

ماده ۲۴- پرداخت یار مکلف است به منظور اشتغال به عملیات پرداخت یاری و یا عملیات حساب یاری، مقررات و تصمیمات ابلاغی بانک مرکزی شامل دستورالعمل ها و بخشنامه ها از جمله در حوزه های امنیت اطلاعات، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و الزامات تخصصی را رعایت نماید.

ماده ۲۵- اشتغال پرداخت یار به عملیات مالی مصرح در بند (۵) ماده (۱) آیین نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم مصوب تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۷ هیات وزیران و اصلاحات آتی، برای ارباب رجوع یا به نمایندگی از وی که خارج از چارچوب عملیات پرداخت یاری یا عملیات حساب یاری تلقی گردد ممنوع است. مصادیق عملیات مذکور به شرح جدول پیوست (۲) می باشد.

ماده ۲۶- ارائه هرگونه محصول، خدمت و روش ارائه (کانال) جدید و ویژه، منوط به ارسال گزارش ارزیابی خطر (ریسک) و تطبیق ساز و کار ارائه آن‌ها با مقررات موجود به بانک مرکزی و اخذ موافقت کتبی از بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۲۷- پذیرش هرگونه ابزار پرداخت (مانند کارت‌های بدهی و اعتباری، چک، چک مسافرتی، حواله و پول الکترونیکی)^۱ صادرشده توسط غیر موسسه اعتباری و پردازش و انتقال تراکنش‌های آن‌ها توسط پرداخت‌یار ممنوع است.

ماده ۲۸- هرگونه به اشتراک‌گذاری درگاه‌های پرداخت اینترنتی خارج از چارچوب این ضوابط، توسط پرداخت‌یار یا پذیرنده پشتیبانی‌شده ممنوع است.

ماده ۲۹- پرداخت‌یار موظف است نسبت به انعقاد قرارداد با پذیرنده پشتیبانی‌شده و تصریح موارد لازم‌الرعايه از جمله عدم بهره‌برداری از درگاه پرداخت اینترنتی برای فروش کالا یا خدمات مغایر با قوانین و مقررات کشور یا خارج از صنف اعلامی، اعلام تغییر اطلاعات هویتی، مکانی، فعالیت یا صنف به پرداخت‌یار و عدم سوء استفاده از اطلاعات حساس کارت بانکی مشتریان در قرارداد مذکور اقدام نماید.

تبصره ۱- پرداخت‌یار مکلف است در صورت مواجهه با فعالیت‌های مغایر با قوانین و مقررات مربوطه توسط پذیرنده پشتیبانی‌شده، مراتب را راساً به همراه اسناد و مدارک مثبت به مراجع ذی‌صلاح حسب مورد اعلام و رونوشتی از آن را برای شرکت شاپرک ارسال نماید.

تبصره ۲- پرداخت‌یار مجاز به اخذ کارمزد از پذیرنده پشتیبانی‌شده می‌باشد و لازم است مقدار آن را در قرارداد موضوع این ماده تصریح نماید.

تبصره ۳- پرداخت‌یار باید به منظور انجام عملیات تسویه کارمزد توسط شرکت شاپرک، مشخصات حساب ویژه پرداخت‌یاری خود را وفق موافقت‌نامه به شرکت شاپرک معرفی نماید.

ماده ۳۰- پرداخت‌یار موظف است فرآیند تعریف پذیرندگان پشتیبانی‌شده در سامانه (سوئیچ) شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت طرف قرارداد و همچنین ثبت اطلاعات پذیرندگان پشتیبانی‌شده در سامانه جامع پذیرندگان شرکت شاپرک را مطابق با الزامات تخصصی انجام دهد. مسئولیت صحت و دقت اطلاعات مندرج در سامانه یاد شده بر عهده پرداخت‌یار می‌باشد.

تبصره ۱- پرداخت‌یار باید به منظور به کارگیری و اجرای هر گونه فرآیند احراز هویت دیجیتال پذیرندگان پشتیبانی‌شده، تاییدیه‌های فنی و امنیتی لازم را از شرکت شاپرک دریافت نماید.

تبصره ۲- ارائه درگاه پرداخت اینترنتی توسط پرداخت‌یار به هر شخص مرتبط^۲ خود صرفاً به تعداد یک درگاه و مشروط به ارائه درخواست به همراه دلایل توجیهی و کسب و کاری و اخذ تاییدیه قبلی بانک مرکزی مجاز است.

ماده ۳۱- پرداخت‌یار موظف است در تمامی مراحل تسویه مبالغ تراکنش‌ها با پذیرندگان پشتیبانی‌شده طرف قرارداد، صرفاً از حساب ویژه پرداخت‌یاری به مقصد حساب بانکی متعلق به همان پذیرندگان پشتیبانی‌شده و مطابق با الزامات تخصصی استفاده نماید.

تبصره ۱- پرداخت‌یار موظف به پذیرش مسئولیت و رفع مغایرت تراکنش‌های پذیرندگان پشتیبانی‌شده طرف قرارداد خود است.

^۱ جزء (ث) بند (۵) ماده (۱) آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم مصوب تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۷ هیات وزیران و اصلاحات آتی.

^۲ اشخاص موضوع بند (ز) ماده (۱) قانون بانک مرکزی.

تبصره ۲- بانک مرکزی مجاز است با اطلاع رسانی قبلی به پرداخت یار و شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت طرف قرارداد آن، الگو و معماری تسویه با پذیرندگان پشتیبانی شده را تغییر دهد.

ماده ۳۲- هرگونه افتتاح حساب بانکی نزد موسسات اعتباری یا افتتاح حساب نزد موسسات پولی غیربانکی از جمله صندوق های قرض الحسنه توسط پرداخت یار، منوط به اخذ موافقت کتبی از بانک مرکزی می باشد.

ماده ۳۳- انجام هرگونه تراکنش درون بانکی یا بین بانکی از مبداء حساب پرداخت یار به مقصد حساب سایر پرداخت یارها ممنوع است.

ماده ۳۴- پرداخت یار موظف است تمامی اسناد هویتی و سوابق فعالیت پذیرندگان پشتیبانی شده را در سامانه های اطلاعاتی خود با رعایت سطوح دسترسی و مطابق با مواد (۱۴۲) و (۱۴۳) آیین نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم مصوب تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۷ هیات وزیران و اصلاحات آتی نگهداری نماید.

ماده ۳۵- پرداخت یار مکلف است حداکثر شش ماه پس از پایان سال مالی، صورت های مالی سالانه حسابرسی شده توسط موسسات حسابرسی معتمد جامعه حسابداران ایران و یادداشت های توضیحی همراه آن به انضمام گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی را پس از تصویب مجمع عمومی، برای شرکت شاپرک ارسال نماید.

تبصره ۱- پرداخت یار نوع اول که طبق قوانین موضوعه یا بنا به تشخیص مراجع ذیصلاح صراحتاً از ارائه صورت های مالی سالانه حسابرسی شده معاف شده باشد، مجاز است برگ تشخیص مالیات بر درآمد اشخاص حقوقی (و در صورت اعتراض، برگ قطعی) مربوط به آخرین سال مالی خود را به عنوان جایگزین اسناد و مدارک موضوع این ماده ارسال نماید.

تبصره ۲- پرداخت یار موظف است صورت های مالی سالانه حسابرسی شده خود را پس از تصویب مجمع عمومی و ثبت نزد مرجع رسمی به صورت عمومی در تارنمای خود منتشر می نماید.

ماده ۳۶- پرداخت یار موظف است در راستای رعایت الزامات حاکمیت شرکتی نسبت به تشکیل کمیته های «حسابرسی» و «ریسک» اقدام نماید. بانک مرکزی حسب تشخیص و بر اساس شاخص های مندرج در تبصره (۱) ماده ۲۱- این ضوابط، سایر موارد لازم الرعایه از جمله تشکیل کمیته «رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)»، ارائه گزارش حسابرسی فناوری اطلاعات و گزارش ریسک امنیت اطلاعات را به پرداخت یار اعلام می نماید.

ماده ۳۷- حضور مدیرعامل یا یکی از اعضای هیات مدیره در زمان فعالیت در محل اصلی فعالیت پرداخت یار الزامی می باشد.

ماده ۳۸- هرگونه استفاده از تمام عنوان و یا نشانه های متعلق به موسسه اعتباری توسط پرداخت یار در نام و نشان تجاری پرداخت یار ممنوع است.

ماده ۳۹- پرداخت یار موظف است در تبلیغات خود مفاد «دستورالعمل اجرایی تبلیغات اشخاص تحت نظارت» مصوب تاریخ ۱۴۰۵/۰۵/۱۹ هیات عامل بانک مرکزی و اصلاحات آتی را رعایت نماید.

ب- الزامات خاص فعالیت پرداخت یار نوع دوم

ماده ۴۰- اشتغال به عملیات حساب یاری صرفاً توسط پرداخت یار نوع دوم و با اخذ موافقت کتبی از بانک مرکزی و در چارچوب مفاد این ضوابط و با رعایت سایر قوانین و مقررات ذی ربط مجاز است.

ماده ۴۱- پرداخت یار نوع دوم متقاضی انجام عملیات حساب یاری می بایست پیش از ارائه درخواست کتبی موضوع ماده ۴۰- نسبت به انعقاد توافق نامه حساب یاری با موسسه اعتباری اقدام و نسخه ای از آن را به همراه درخواست خود به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۴۲- وجوه سپرده شده در حساب ویژه حساب یاری، امانی بوده و پرداخت یار مالک وجوه مذکور محسوب نمی گردد و مجاز به استفاده از آن به نفع خود یا دیگران اعم از بهره برداری برای انجام هرگونه سرمایه گذاری، تضمین تعهدات، وثیقه، اعطای تسهیلات و پرداخت هزینه های جاری پرداخت یار نیست. وجوه یاد شده از توقیف در قبال دیون یا ورشکستگی پرداخت یار مصون می باشد.

تبصره ۱- انجام هرگونه تراکنش درون بانکی یا بین بانکی از مبداء حساب ویژه حساب یاری به مقصد سایر حساب های متعلق به همان پرداخت یار در شبکه بانکی کشور ممنوع است.

تبصره ۲- اتصال حساب ویژه حساب یاری به هر نوع ابزار پذیرش اعم از درگاه پرداخت اینترنتی یا پایانه فروش (POS) ممنوع است.

ماده ۴۳- به منظور حصول اطمینان از فعالیت پرداخت یار نوع دوم در چارچوب مفاد این ضوابط و کاهش ریسک عدم ایفای تعهدات توسط ایشان، حداقل شرایط الزامی برای درج در متن و انعقاد توافق نامه حساب یاری به شرح موارد ذیل می باشد.

۴۳-۱ حساب ویژه حساب یاری به شرح ترتیبات مندرج در این ماده، از سایر انواع حساب های سپرده مشتریان موسسه اعتباری مجزا می باشد و موسسه اعتباری موظف است تمهیدات فنی لازم را در خصوص نشان دار کردن حساب ویژه حساب یاری در سامانه های بانکی خود اتخاذ نماید.

۴۳-۲ مسئولیت حصول اطمینان از ایفای تعهدات عملیات حساب یاری پرداخت یار نسبت به کسب و کارهای متقاضی بر عهده موسسه اعتباری می باشد.

۴۳-۳ موسسه اعتباری نسبت به ارائه هرگونه خدمات تامین مالی تولید یا خدماتی نظیر صدور دسته چک، اعطای تسهیلات و قبول تعهدات بر پایه حساب ویژه حساب یاری را به پرداخت یار نوع دوم مجاز نمی باشد.

۴۳-۴ موسسه اعتباری موظف است از انجام هرگونه تراکنش درون بانکی از مبداء حساب ویژه حساب یاری متعلق به پرداخت یار به مقصد سایر حساب های متعلق به همان پرداخت یار جلوگیری نماید.

۴۳-۵ موسسه اعتباری موظف است در انجام تمامی تراکنش ها از / به حساب ویژه حساب یاری کنترل های لازم را به منظور رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم انجام داده و ترتیبات لازم را برای قابل ردیابی و مستند بودن تمامی تراکنش ها از / به حساب ویژه حساب یاری رعایت نماید.

۴۳-۶ موسسه اعتباری موظف است در صورت ظن به غیرمجاز بودن وجوه واریزی به یا برداشتی از حساب ویژه حساب یاری از جمله عدم تناسب میزان وجوه با سطح فعالیت مندرج در توافق نامه حساب یاری، از انجام تراکنش از / به حساب ویژه حساب یاری جلوگیری نماید.

۴۳-۷ موسسه اعتباری موظف است به منظور پوشش ریسک عدم ایفای تعهدات پرداخت یار نوع دوم، نسبت به اخذ وثایق و تضامین لازم در قالب ضمانت نامه بانکی بدون قید و شرط حسن انجام تعهدات و متناسب با سطح فعالیت وی و به روزرسانی آن ها در هر سه ماه اقدام نماید.

۴۳-۸ موسسه اعتباری موظف است اطمینان حاصل نماید که وجوه موجود در حساب ویژه حساب یاری از زمان ورود به تا زمان خروج از حساب مذکور به گونه ای ثبت و نگهداری شود که منشاء، ماهیت، مقصد و میزان هر یک از وجوه در تمام مدت، مشخص و قابل احراز و ردیابی بوده و امکان نظارت کامل بر جریان وجوه و تعیین تکلیف آن ها میسر باشد.

۹-۴۳ موسسه اعتباری موظف است در صورت استعلام بانک مرکزی و مراجع قضایی در مورد هرگونه اطلاعات مرتبط با حساب ویژه حسابیاری، نسبت به پاسخگویی موثر و به موقع اقدام نماید.

تبصره - انعقاد توافق نامه حسابیاری به منزله افتتاح حساب ویژه حسابیاری برای پرداخت یار نوع دوم نیست و افتتاح حساب مذکور منوط به موافقت کتبی بانک مرکزی می باشد.

ماده ۴۴- پرداخت یار نوع دوم موظف است به منظور حصول اطمینان از رعایت مفاد این ضوابط در اشتغال به عملیات حسابیاری و امکان نظارت پسینی بر نحوه عملکرد، ساز و کار موثر سامانه ای (سیستمی) به صورت برخط و متمرکز عملیاتی ایجاد نماید.

ماده ۴۵- پرداخت یار نوع دوم موظف است گزارش ریز تراکنش های حساب ویژه حسابیاری را در قالب اعلامی بانک مرکزی روزانه و به صورت سامانه ای برای موسسه اعتباری افتتاح کننده حساب مذکور ارسال نماید. موسسه اعتباری موظف است پس از انجام کنترل های لازم، گزارش مذکور را از طریق بستر سامانه ای موجود روزانه برای بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۴۶- پرداخت یار نوع دوم موظف است صرفاً پس از دریافت کامل وجوه کسب و کار متقاضی در حساب ویژه حسابیاری، نسبت به تسویه وجوه یاد شده با مشتریان کسب و کار مذکور اقدام نماید.

ماده ۴۷- پرداخت یار نوع دوم موظف است علاوه بر صورت های مالی سالانه حسابرسی شده موضوع ماده ۳۵-، صورت های مالی شش ماهه حسابرسی شده را مطابق با شرایط مندرج در ماده مذکور ارسال نماید.

ماده ۴۸- پرداخت یار نوع دوم موظف است گزارش های سه ماهه در خصوص رعایت مفاد «الزامات خاص فعالیت پرداخت یار نوع دوم» این ضوابط را به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۴۹- پرداخت یار نوع دوم موظف است علاوه بر کمیته های موضوع ماده ۳۶- این ضوابط، نسبت به تشکیل کمیته «رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)» نیز اقدام نموده و با لحاظ پیچیدگی و وسعت فعالیت خود، واحدهای داخلی لازم را در راستای انجام وظایف کمیته های مزبور ایجاد نماید. سایر کمیته ها الزامی شود

ماده ۵۰- مسئولیت ایفای کامل تعهدات پرداخت یار در قبال وجوه حساب ویژه حسابیاری و جبران هرگونه خسارت احتمالی، بر عهده پرداخت یار می باشد.

ماده ۵۱- در صورت احراز هرگونه تخلف یا سوء استفاده از حساب ویژه حسابیاری یا وجوه آن برای مقاصد مجرمانه از قبیل پولشویی و کلاهبرداری، مراتب حسب مورد وفق قانون بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات مربوط اقدام می گردد.

فصل ششم- نظارت

ماده ۵۲- پرداخت یار موظف است حسب درخواست بانک مرکزی، کلیه اطلاعات، آمار و اسناد خود را به ترتیب مورد نظر بانک مرکزی در اختیار آن بانک قرار دهد و امکان اعمال نظارت و حضور بازرسان معاونت نظام های پرداخت و فناوری های نوین بانک مرکزی و یا اشخاص منصوب بانک مرکزی را فراهم نماید.

تبصره - پرداخت یار موظف است سامانه اطلاعاتی جامعی را ایجاد نماید که هرگونه اطلاعات و آمار مورد نیاز بانک مرکزی اعم از مالی یا غیرمالی را به صورت ادواری یا موردی و همچنین انفرادی و تلفیقی فراهم نماید.

ماده ۵۳- نظارت بانک مرکزی، نافه مسئولیت های نظارتی پرداخت یارها در قبال پذیرندگان پشتیبانی شده و مسئولیت های نظارتی شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت در قبال پرداخت یارهای طرف قرارداد در چارچوب قرارداد منعقد فی مابین نمی باشد.

ماده ۵۴- بانک مرکزی در نتیجه لغو تایید عملکرد بر اساس موارد مندرج در تبصره (۱) ماده ۲۱- این ضوابط و یا در صورت درخواست پرداخت‌یار، با رعایت مفاد این ضوابط نسبت به تنزل نوع مجوز فعالیت پرداخت‌یار نوع دوم اقدام می‌نماید.

ماده ۵۵- در صورت احراز تخلف پرداخت‌یار از مفاد این ضوابط، مطابق با قانون بانک مرکزی، شیوه‌نامه‌های انضباطی مربوطه و سایر مقررات ابلاغی بانک مرکزی با پرداخت‌یار متخلف برخورد خواهد شد.

ماده ۵۶- شرکت شاپرک موظف است حسب دستور بانک مرکزی نسبت به تهیه گزارش‌های نظارتی مقطعی و دوره‌ای از عملکرد پرداخت‌یار در انطباق با مفاد این ضوابط و سایر مقررات و تصمیمات بانک مرکزی و همچنین اعمال کنترل‌های موردنظر بانک مرکزی در خصوص دسترسی‌های سامانه‌ای پرداخت‌یار اقدام نماید.

ماده ۵۷- بانک مرکزی پس از پایان اعتبار مجوز فعالیت پرداخت‌یار و در صورت عدم ارائه درخواست تمدید مجوز فعالیت، ضمن ابلاغ لزوم آغاز تشریفات قانونی انحلال، مجاز است حسب مورد اقدامات لازم را به منظور محدود نمودن فعالیت‌های پرداخت‌یار از طریق حذف نام پرداخت‌یار از فهرست شرکت‌های پرداخت‌یار فعال دارای موافقت‌نامه معتبر، قطع دسترسی پرداخت‌یار به سامانه جامع پذیرندگان شرکت شاپرک، عدم پرداخت کارمزد مربوط به تراکنش‌های بعد از تاریخ پایان اعتبار مجوز فعالیت پرداخت‌یار و مسدودسازی درگاه‌های پرداخت اینترنتی پرداخت‌یار به مورد اجرا گذارد.

ماده ۵۸- بانک مرکزی هرگونه اقدام مشکوک به وقوع جرم توسط پرداخت‌یار را به همراه اسناد مثبته از طریق حوزه حقوقی بانک مرکزی به مراجع قضایی منعکس می‌نماید.

فصل هفتم- انحلال و پایان فعالیت

ماده ۵۹- در صورت تحقق هریک از موارد زیر پرداخت‌یار موظف است فرآیند انحلال را با رعایت تشریفات قانونی به مورد اجرا گذارد:

۱-۵۹ لغو اجازه‌نامه تاسیس یا مجوز فعالیت از سوی بانک مرکزی؛

۲-۵۹ سپری شدن شش ماه از پایان اعتبار مجوز فعالیت و عدم موافقت بانک مرکزی با تمدید آن؛

۳-۵۹ صدور حکم قطعی ورشکستگی پرداخت‌یار؛

۴-۵۹ صدور حکم انحلال توسط دادگاه.

ماده ۶۰- انحلال اختیاری پرداخت‌یار موکول به اعلام قبلی و کتبی به بانک مرکزی و کسب موافقت بانک یادشده و طی مراحل قانونی می‌باشد.

تبصره - ادغام / تملک پرداخت‌یار با / توسط پرداخت‌یار یا شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت دیگر منوط به ارائه درخواست کتبی به بانک مرکزی و کسب موافقت بانک یادشده و طی مراحل قانونی امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۶۱- پرداخت‌یار باید فرآیند انحلال را در چارچوب قوانین و مقررات ذی‌ربط به نحوی اجرا نماید که تعهدات پرداخت‌یار در خصوص تسویه مبالغ تراکنش‌ها با پذیرندگان پشتیبانی‌شده طرف قرارداد به طور کامل ایفا شود. پرداخت‌یار نوع دوم مکلف است در اجرای فرآیند انحلال، نسبت به ایفای کامل تعهدات خود در زمینه عملیات حساب‌یاری کسب و کارها اقدام نماید.

تبصره - در صورت عدم تسویه مبالغ تراکنش‌های پذیرندگان پشتیبانی‌شده توسط پرداخت‌یار، بانک مرکزی مجاز است راساً دستور تسویه با پذیرندگان پشتیبانی‌شده را به شرکت شاپرک اعلام نماید.

ماده ۶۲- از تاریخ شروع فرآیند انحلال، پرداخت یار صرفاً مجاز به انجام عملیات مربوط به انحلال و تصفیه بوده و انجام عملیات پرداخت یاری یا عملیات حساب یاری جدید ممنوع می باشد.

فصل هشتم- سایر موارد

ماده ۶۳- انجام هرگونه تغییرات ثبتی پرداخت یار منوط به اخذ تاییدیه های قبلی و موافقت کتبی بانک مرکزی با ثبت تغییرات پرداخت یار در مرجع ثبتی می باشد.

ماده ۶۴- دارایی های پرداخت یار نباید به عنوان وثیقه هرگونه تعهدی برای شخص دیگری مورد استفاده قرار گیرد.

ماده ۶۵- مشخصات و اطلاعات پذیرندگان پشتیبانی شده مانند و نه محدود به اطلاعات هویتی، کسب و کاری و مالی، محرمانه تلقی می شود و ارائه آن به هر نهاد و سازمانی صرفاً در چارچوب قوانین و مقررات جاری کشور امکان پذیر است.

ماده ۶۶- پرداخت یارهای موجود موظفند ظرف مدت حداکثر یک سال پس از طی تشریفات تصویب و از تاریخ ابلاغ، شرایط خود را با مفاد مندرج در این ضوابط تطبیق دهند. همچنین پرداخت یارهای موجود موظفند از تاریخ بارگذاری کاربرگ های اخذ اجازه نامه تاسیس و مجوز فعالیت در درگاه ملی مجوزهای کشور، حداکثر ظرف مدت یک سال نسبت به اخذ مجوز فعالیت مطابق با ترتیبات این ضوابط اقدام نمایند.

ماده ۶۷- این ضوابط از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا بوده و جایگزین تمامی نسخه های «الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور» می گردد.

ماده ۶۸- مواردی که در این ضوابط پیش بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات جاری کشور و مقررات و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی می باشد.

«ضوابط اجرایی تاسیس، فعالیت، انحلال و نظارت بر شرکت های پرداخت یار» در جلسه تاریخ/...../۱۴۰۵ هیات عالی بانک مرکزی در ۶۸ ماده، ۳۱ تبصره و ۲ پیوست به تصویب رسید.

پیوست (۱): حداقل موارد لازم‌الرعايه در طرح كسب و كار

ردیف	عناوین	زیر عناوین
۱	توصیف شرکت (Company Description)	- چشم‌انداز و ماموریت شرکت
۲	اهداف بلند مدت شرکت و استراتژی‌های اصلی دستیابی به آنها	- ارزش پیشنهادی (Value Proposition) - مزیت‌های رقابتی
۳	تحلیل بازار (Market Analysis) در طرح كسب و كار	- پیش‌بینی از سهم بازار بالقوه - تحلیل و بررسی عملکرد شرکت نسبت به سایر رقبا شامل (نقاط قوت، نقاط ضعف، فرصت‌ها و تهدیدها)
۴	پیش‌بینی‌های مالی	- نحوه تامین منابع مالی - پیش‌بینی سرفصل‌های کلان هزینه و درآمد - پیش‌بینی نرخ بازده سرمایه - پیش‌بینی نرخ سود / زیان سالانه - پیش‌بینی نسبت‌های آتی و بدهی طی سه سال آتی - پیش‌بینی سهم بازار طی سه سال آتی
۵	توصیف محصولات و خدمات پیشنهادی	
۶	استراتژی بازاریابی	
۷	برنامه‌های اجرایی و عملیاتی	
۸	اطلاعات مربوط به بستر ارائه خدمات تارگانه اینترنتی	
۹	ارائه معماری زیرساخت فنی - امنیتی (در صورت استفاده از خدمات میزبانی، شرح جزییات ضروری است)	
۱۰	برنامه کامل خاتمه فعالیت پرداخت‌یار در صورتی که به هر دلیل، ادامه فعالیت پرداخت‌یاری میسر نباشد	

پیوست (۲): مصادیق عملیات مالی غیرمجاز برای پرداخت یار

عملیات های مالی غیرمجاز برای پرداخت یار

- پذیرش سپرده و یا سایر اموال قابل بازپرداخت از مردم؛
- ارائه تسهیلات؛
- واسپاری مالی یا خدمات مربوط به آن؛
- صدور و مدیریت ابزارهای پرداخت (مانند کارت های بدهی و اعتباری، چک، چک مسافرتی، حواله و پول الکترونیکی)؛
- صدور ضمانت نامه ها؛
- هرگونه معامله در بازارهای:
- ۱. خرید و فروش ابزارهای پولی (نظیر چک، حواله، گواهی سپرده، مشتقات و غیره).
- ۲. تبدیل ارز (فارکس).
- ۳. ابزارهای نرخ تبدیل، بهره و شاخص.
- ۴. اوراق بهادار .
- ۵. خرید و فروش ابزارهای مشتقه کالایی.
- مشارکت در صدور اوراق بهادار و ارائه خدمات مالی مرتبط به این اوراق؛
- مدیریت سبد دارایی های شخصی یا گروهی؛
- هرگونه نگهداری و اداره اوراق بهادار نقد شونده به نمایندگی از سایر اشخاص؛
- سایر موارد سرمایه گذاری به نمایندگی از سایر اشخاص؛
- خدمات مربوط به بیمه عمر و سایر خدمات بیمه ای با ماهیت سرمایه گذاری؛
- عملیات صرافی (خرید و فروش ارز، مسکوک، عملیات مربوط به حواله های ارزی راسا و یا از طریق موسسات اعتباری و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی) یا خدمات مربوط به تبدیل پول و ارز،
- ارائه خدمات دارایی مجازی (مشمول بر انواع رمزارز و رمزپول) به شرح زیر:
- ۱. تبدیل دارایی مجازی به ریال یا سایر ارزهای خارجی (فیات و بالعکس)
- ۲. تبدیل دارایی مجازی به یک یا چند شکل دیگر از دارایی مجازی
- ۳. انتقال دارایی مجازی
- ۴. نگهداری یا مدیریت دارایی های مجازی یا ابزارهای مربوط به پایش (کنترل) دارایی های مجازی
- ۵. مشارکت و ارائه خدمات مالی به ناشر در بازار اولیه دارایی های مجازی