



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل نظام‌های پرداخت

اداره نظارت بر نظام‌های پرداخت

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

تابستان ۱۴۰۴

۲	فصل اول - تعاریف
۳	فصل دوم - ضوابط تاسیس
۶	فصل سوم - سرمایه
۷	فصل چهارم - صدور اجازه نامه تاسیس و مجوز فعالیت
۸	فصل پنجم - فعالیت
۱۱	فصل ششم - نظارت
۱۲	فصل هفتم - انحلال و پایان فعالیت
۱۲	فصل هشتم - سایر موارد
۱۴	پیوست شماره یک - حداقل موارد لازم الرعایه در طرح کسب و کار

« ضوابط اجرایی تاسیس، فعالیت، نظارت و انحلال 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، نظارت و انحلال 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 (سویچ) شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و سایر سامانه‌های بانک مرکزی از جمله سامانه پل پی؛

۵-۱ پرداخت‌یار: شرکتی که به موجب ماده (۵۹) قانون بانک مرکزی، شخص تحت نظارت بانک مرکزی تلقی شده و موضوع فعالیت آن انجام عملیات پرداخت‌یاری است و بر اساس قرارداد منعقدۀ با شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و موافقت‌نامه منعقدۀ با شرکت شاپرک فعالیت می‌نماید و مشتمل بر دو نوع زیر می‌باشد:

۱-۵-۱ پرداخت‌یار نوع اول: پرداخت‌یاری که صرفاً مجاز به ارائه درگاه پرداخت اینترنتی به کسب و کارهای عمومی می‌باشد. همچنین مجاز است حداکثر چهار حساب ویژه پرداخت‌یاری مجموعاً نزد تمامی موسسات اعتباری داشته باشد و نسبت به انعقاد قرارداد با حداکثر چهار شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت اقدام نماید؛

۲-۵-۱ پرداخت‌یار نوع دوم: پرداخت‌یاری که مجاز به ارائه درگاه پرداخت اینترنتی به کسب و کارهای عمومی می‌باشد. همچنین مجاز است حداکثر هشت حساب ویژه پرداخت‌یاری مجموعاً نزد تمامی موسسات اعتباری داشته باشد و نسبت به انعقاد قرارداد با حداکثر هشت شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت اقدام نماید. پرداخت‌یار نوع دوم مجاز است پس از ارائه درخواست کتبی و منوط به موافقت مکتوب بانک مرکزی نسبت به ارائه درگاه پرداخت اینترنتی به کسب و کارهای ویژه و همچنین ارائه درگاه پرداخت حسابی (سامانه پل پی) در چارچوب مفاد این ضوابط اقدام نماید.

۶-۱ درگاه پرداخت اینترنتی: بستر الکترونیک که امکان انجام تراکنش خرید را با استفاده از ابزار پرداخت برای مشتری فراهم می‌سازد؛

۷-۱ پذیرنده پشتیبانی شده: شخص حقیقی یا حقوقی که ضمن انعقاد قرارداد با پرداخت‌یار، از طریق پذیرش ابرزار 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؛

۸-۱ شرکت شاپرک: شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک که با شناسه ملی ۱۰۳۲۰۷۱۸۴۷۰ و شماره ثبت ۴۲۰۰۱۳ تاسیس شده است؛

۹-۱ شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مبتنی بر کارت؛ موضوع «ضوابط اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت» مصوب جلسه تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۰ کمیسیون پولی و بانکی بانک مرکزی؛

۱۰-۱ کسب و کارهای ویژه: کسب و کارهای فعال در زمینه‌های رمزپول و هرگونه بازارگاه^۱ و همچنین کسب و کارهایی که به تشخیص بانک مرکزی از رعایت آستانه‌های مبلغی روزانه و ماهانه تراکنش خرید از هر کارت متعلق به مشتری حقیقی مستثنی می‌باشند. تشخیص مصادیق کسب و کارهای ویژه با بانک مرکزی است؛

۱۱-۱ کسب و کارهای عمومی: کلیه کسب و کارهای مجاز به دریافت درگاه پرداخت اینترنتی به غیر از کسب و کارهای ویژه؛

۱۲-۱ موسسین: اشخاص حقیقی و حقوقی واجد شرایط متقاضی اخذ اجازه‌نامه تاسیس و مجوز فعالیت پرداخت‌یار؛

۱۳-۱ اجازه‌نامه تاسیس: موافقت بانک مرکزی با ثبت پرداخت‌یار در مرجع ثبتی؛

۱۴-۱ مجوز فعالیت: موافقت بانک مرکزی با شروع یا ادامه فعالیت پرداخت‌یار؛

۱۵-۱ موافقت‌نامه: موافقت‌نامه اشتغال به عملیات پرداخت‌یاری فی‌مابین شرکت شاپرک و پرداخت‌یار؛

۱۶-۱ تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای: اجازه‌نامه بانک مرکزی مبنی بر موافقت با فعالیت داوطلب در سمت‌های عضو هیات مدیره یا مدیرعامل پرداخت‌یار؛

۱۷-۱ 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 پشتیبانی شده 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.

فصل دوم- ضوابط تاسیس

ماده ۲- تاسیس و ثبت پرداخت‌یار و اشتغال به عملیات پرداخت‌یاری صرفاً با اخذ مجوز از بانک مرکزی و در چارچوب مفاد این ضوابط و سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط مجاز است.

ماده ۳- تاسیس پرداخت‌یار صرفاً در قالب شرکت سهامی خاص امکان‌پذیر است.

تبصره - هرگونه اقدام برای تغییر قالب پرداخت‌یار به سهامی عام صرفاً برای پرداخت‌یار نوع دوم و پس از اخذ موافقت کتبی بانک مرکزی امکان‌پذیر است.

ماده ۴- تاسیس پرداخت‌یار صرفاً از نوع اول امکان‌پذیر است.

^۱ بازارگاه یا سکوی داخلی (موضوع بند (۱) ماده (۱) «آیین‌نامه حمایت از سکوها و کسب و کارهای اقتصاد دیجیتال»، مصوب ۱۴۰۱/۰۸/۱۰ وزیران عضو کارگروه اقتصاد دیجیتال) بستر یا زیرساختی است که امکان حضور یا مشارکت برخط مصرف‌کنندگان و عرضه‌کنندگان متکثر کالا و خدمات و محتوا را بر روی شبکه ملی اطلاعات فراهم می‌نماید و دارای قواعد و سازوکارهای شفاف و بدون تبعیض است.

ماده ۵- پرداخت‌یار موظف است موارد اعلامی بانک مرکزی را در اساسنامه خود اعمال نماید.

شرایط موسسین و سهامداران موثر

ماده ۶- موسسین و سهامداران موثر^۱ پرداخت‌یار باید از شرایط زیر برخوردار باشند:

- ۱-۶ داشتن صلاحیت فردی؛
- ۲-۶ نداشتن چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور؛
- ۳-۶ نداشتن بدهی غیر جاری به موسسات اعتباری؛
- ۴-۶ تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی؛
- ۵-۶ شفاف بودن آورده سهامداران از نظر منشأ؛
- ۶-۶ داشتن حداقل سن ۱۸ سال تمام برای اشخاص حقیقی؛
- ۷-۶ داشتن حداقل دو سال سابقه فعالیت برای اشخاص حقوقی؛
- ۸-۶ نداشتن زیان انباشته و داشتن عملکرد سودآور برای دو سال منتهی به زمان تقاضای تاسیس پرداخت‌یار برای اشخاص حقوقی؛
- ۹-۶ داشتن ارزش کل دارایی‌ها حداقل به میزان پنج برابر سرمایه‌گذاری در پرداخت‌یار برای اشخاص حقوقی؛
- ۱۰-۶ عدم فعالیت در سمت‌های هیات مدیره یا مدیرعامل و همچنین عدم شمول در زمره سهامداران موثر در سایر پرداخت‌یارها و شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و یا مشارکت در تاسیس پرداخت‌یارهای دیگر هم‌زمان با ارائه درخواست تاسیس پرداخت‌یار؛
- ۱۱-۶ عدم فعالیت در سمت‌های هیات مدیره یا مدیرعامل و همچنین عدم شمول در زمره سهامداران موثر در پرداخت‌یارهایی که مجوز فعالیت آن‌ها طی دو سال قبل از تاریخ ارائه درخواست از طرف متقاضی، توسط بانک مرکزی ابطال شده است.
- تبصره ۱-** تملک سهام پرداخت‌یار توسط موسسه اعتباری، منوط به داشتن تاییدیه عملکرد آن موسسه از معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی است.
- تبصره ۲-** میزان مجاز تملک سهام پرداخت‌یار نوع دوم توسط هر شخص حقیقی و یا حقوقی حداکثر ۳۵ درصد می‌باشد. موسسات اعتباری از رعایت میزان مجاز تملک سهام مذکور در این تبصره مستثنی می‌باشند.

شرایط هیات مدیره و مدیرعامل

ماده ۷- اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پرداخت‌یار حسب مورد باید از شرایط زیر برخوردار باشند:

- ۱-۷ داشتن صلاحیت فردی؛
- ۲-۷ نداشتن چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور؛
- ۳-۷ نداشتن بدهی غیر جاری به موسسات اعتباری؛
- ۴-۷ تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی؛
- ۵-۷ داشتن حداقل سن ۲۵ سال تمام برای اشخاص حقیقی؛

^۱ موضوع بند (ش) ماده (۱) قانون بانک مرکزی.

۶-۷ عدم فعالیت همزمان در سمت‌های هیات مدیره یا مدیرعامل و همچنین عدم شمول در زمره سهامداران موثر در سایر پرداخت‌یاریا یا شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و یا مشارکت همزمان در تاسیس پرداخت‌یاریا دیگر؛

۷-۷ عدم فعالیت در سمت‌های هیات مدیره یا مدیرعامل و همچنین عدم شمول در زمره سهامداران موثر در پرداخت‌یاریا یا شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت که مجوز فعالیت آن‌ها طی دو سال قبل از تاریخ ارائه درخواست از طرف متقاضی، توسط بانک مرکزی ابطال شده است؛

۸-۷ نداشتن سابقه سلب صلاحیت عمومی و حرفه‌ای متقاضی در صورت فعالیت در سمت‌های هیات مدیره یا مدیرعامل در سایر پرداخت‌یاریا یا شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت طی دو سال قبل از تاریخ ارائه درخواست از طرف وی؛

۹-۷ داشتن حداقل دانشنامه کارشناسی از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تایید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا موسسه عالی آموزش بانکداری ایران، در رشته‌های مهندسی کامپیوتر (نرم‌افزار، سخت‌افزار، شبکه‌های کامپیوتری، هوش مصنوعی و رباتیک، رایانش امن)، مهندسی امنیت اطلاعات، مهندسی فناوری اطلاعات (تجارت الکترونیک، شبکه‌های رایانه‌ای و مدیریت سامانه)، مدیریت فناوری اطلاعات، مدیریت مالی، مهندسی مالی، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، علوم بانکی، اقتصاد، آمار، علوم داده، مهندسی صنایع و یا حسابداری؛

۱۰-۷ داشتن حداقل دو سال تجربه کاری دارای سابقه بیمه‌پردازی در زمینه ارائه خدمات پرداخت الکترونیک به تشخیص بانک مرکزی؛

۱۱-۷ داشتن تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای برای اعضای هیات مدیره و مدیرعامل.

تبصره ۱- تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای برای اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پرداخت‌یار پس از احراز شرایط فوق و انجام مصاحبه تخصصی در زمینه قوانین و مقررات ناظر بر پرداخت‌یاریا در کمیسیونی که به همین منظور در بانک مرکزی در چارچوب ضوابط مصوب تشکیل خواهد شد؛ صادر می‌گردد.

تبصره ۲- در صورتی که متقاضی تصدی سمت عضو هیات مدیره یا مدیرعامل پرداخت‌یار فاقد شرایط مندرج در بند (۹-۷) باشد، کمیسیون موضوع تبصره (۱) این ماده می‌تواند وی را واجد شرایط تحصیلی موضوع این ماده محسوب نماید.

تبصره ۳- پرداخت‌یارهای موجود موظفند پس از ابلاغ و اجرایی شدن این ضوابط، نسبت به اخذ تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای برای اعضای هیات مدیره و مدیرعامل خود اقدام نمایند.

ماده ۸- تعداد اعضای هیات مدیره پرداخت‌یار حداقل سه نفر تعیین می‌شود.

ماده ۹- موسسین باید به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات زیر را در قالب فرم‌های اعلامی بانک مرکزی از طریق سامانه‌های ذی‌ربط به آن بانک ارائه نمایند:

۱-۹ درخواست تاسیس پرداخت‌یار؛

۲-۹ مشخصات هویتی، میزان آورده و سایر سرمایه‌گذاری‌های سهامداران و مدارک تحصیلی سهامداران حقیقی؛

۳-۹ مشخصات هویتی، مدارک تحصیلی، سابقه فعالیت و سمت‌های قبلی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی به انضمام مدارک مثبت؛

۴-۹ گواهی عدم سوء پیشینه موسسین، سهامداران و اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی؛

۵-۹ پیش‌نویس اساسنامه؛

۶-۹ طرح کسب و کاری مطابق با چارچوب تعیین‌شده بانک مرکزی (پیوست شماره یک)؛

۷-۹ آخرین نسخه اساسنامه به همراه صورت‌های مالی سالانه حسابرسی‌شده دو سال گذشته اشخاص حقوقی؛

۸-۹ صورت‌جلسات مجمع عمومی موسس و هیات مدیره؛

۹-۹ تعهدنامه هریک از موسسین و سهامداران مبنی بر صحت اظهارات، مدارک و مستندات تسلیمی؛

۱۰-۹ مدارک و مستندات مربوط به منشا تامین سرمایه؛

۱۱-۹ تاییدیه کد پستی به روز محل فعالیت پرداخت‌یار؛

۱۲-۹ سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی.

فصل سوم- سرمایه

ماده ۱۰- حداقل مبلغ سرمایه برای فعالیت پرداخت‌یار نوع اول، ۱۰۰ میلیارد ریال و برای پرداخت‌یار نوع دوم، ۱۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.

تبصره ۱- برای پرداخت‌یار در حال تاسیس، موسسین می‌بایست مبلغ سرمایه را به صورت نقدی نزد یکی از موسسات اعتباری تودیع و گواهی مسدودی سرمایه را به بانک مرکزی ارائه نمایند.

تبصره ۲- در صورت تملک سهام پرداخت‌یار توسط موسسه اعتباری، تودیع سرمایه می‌بایست در موسسه اعتباری دیگری صورت پذیرد.

ماده ۱۱- بانک مرکزی مجاز است نسبت به تغییر حداقل مبلغ سرمایه مورد نیاز برای تاسیس یا فعالیت انواع پرداخت‌یار، حسب شرایط و اقتضائات از جمله نرخ تورم اقدام نماید.

ماده ۱۲- هرگاه زیان انباشته پرداخت‌یار از ۵۰ درصد سرمایه ثبت‌شده بیشتر شود؛ هیات مدیره مکلف است نسبت به یکی از موارد زیر اقدام نماید:

۱-۱۲ افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان انباشته؛

۲-۱۲ کاهش سرمایه ثبت‌شده به میزان سرمایه موجود، مشروط بر آن‌که سرمایه جدید کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس و فعالیت پرداخت‌یار متناسب با نوع پرداخت‌یار نباشد؛

۳-۱۲ انحلال پرداخت‌یار.

ماده ۱۳- افزایش سرمایه توسط پرداخت‌یار از طرق زیر و با رعایت قوانین و مقررات مربوطه امکان‌پذیر است:

۱-۱۳ به صورت واریز نقدی به پول رایج کشور به حساب پرداخت‌یار؛

۲-۱۳ از محل سود انباشته، پس از کسر مانده مطالبات غیرتجاری پرداخت‌یار از اشخاص وابسته مبتنی بر آخرین صورت‌های مالی سالانه حسابرسی‌شده برای پرداخت‌یار؛

۳-۱۳ از محل مطالبات حال‌شده سهامداران منوط به ارائه تعهدنامه محضری سهامدار مبنی بر رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و نیز تاییدیه حسابرس مستقل پرداخت‌یار در خصوص مطالبات و رعایت مقررات مذکور؛

۴-۱۳ از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های متعلق به پرداخت‌یار.

تبصره - افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های متعلق به پرداخت‌یار هر سه سال یک بار مجاز است.

فصل چهارم - صدور اجازه نامه تاسیس و مجوز فعالیت

ماده ۱۴- بانک مرکزی پس از دریافت تمامی مدارک لازم، تایید اساسنامه، احراز صلاحیت عمومی و حرفه ای اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی، بررسی منشأ تامین وجه تودیع شده پس از تودیع کامل سرمایه توسط پرداخت یار و احراز انطباق آن با الزامات قانونی، تایید طرح کسب و کاری و همچنین احراز سایر شرایط موضوع این ضوابط، نسبت به صدور اجازه نامه تاسیس پرداخت یار نوع اول اقدام می نماید.

تبصره ۱- مدت اعتبار اجازه نامه تاسیس، حداکثر سه ماه پس از تاریخ صدور است. اجازه نامه تاسیس صرفاً به منظور انجام امور ثبتی صادر می شود و شروع به فعالیت پرداخت یار منوط به کسب مجوز فعالیت از بانک مرکزی و انعقاد موافقت نامه با شرکت شاپرک است. در صورت وقوع موارد خارج از اراده و اختیار پرداخت یار به تشخیص بانک مرکزی، مدت مذکور صرفاً برای یک بار و به مدت حداکثر دو ماه دیگر قابل تمدید می باشد.

تبصره ۲- پرداخت یار موظف است حداکثر ظرف سه ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی اقدام نماید. در صورت وقوع موارد خارج از اراده و اختیار پرداخت یار به تشخیص بانک مرکزی، مدت مذکور صرفاً برای یک بار و به مدت حداکثر دو ماه دیگر قابل تمدید می باشد.

تبصره ۳- در صورتی که پرداخت یار پس از گذشت مهلت های مقرر، نسبت به اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی اقدام ننماید؛ ضمن ابطال اجازه نامه تاسیس و عدم صدور اجازه نامه فعالیت، پرداخت یار موظف به انحلال قانونی شرکت است.

تبصره ۴- پرداخت یار تا قبل از اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی، مجاز به استفاده از هر عبارت و عنوانی که مفهوم تحت نظارت بودن بانک مرکزی را تداعی کند، نمی باشد.

ماده ۱۵- پرداخت یار به منظور اخذ مجوز فعالیت باید به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات زیر را در قالب فرم های اعلامی بانک مرکزی از طریق سامانه های ذی ربط به آن بانک ارائه نمایند:

۱-۱۵ نسخه ای از گواهی ثبت مرجع ثبتی و آگهی ثبت در روزنامه رسمی؛

۲-۱۵ نسخه ای از اساسنامه ثبت شده نزد مرجع ثبتی مهیور به مهر بانک مرکزی و مرجع ثبتی؛

۳-۱۵ ارائه ضمانت نامه بانکی غیرمشروط به منظور تضمین حسن انجام الزامات به میزان ۲۰ درصد سرمایه مقرر در ماده (۱۰) این ضوابط به ترتیب اعلامی بانک مرکزی؛

۴-۱۵ نسخه ای از قرارداد پرداخت یار با شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت؛

۵-۱۵ سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی.

تبصره ۱- پرداخت یار موظف است پیش از انقضاء مدت اعتبار ضمانت نامه موضوع این ماده، نسبت به تمدید آن اقدام نماید.

تبصره ۲- بانک مرکزی می تواند به صورت دوره ای نسبت به بازبینی و اصلاح حداقل تضامین مقرر در این ماده اقدام نماید.

تبصره ۳- تضامین مقرر در این ماده در قبال خسارات وارده به پذیرنده پشتیبانی شده یا بدهی پرداخت یار به اشخاص ثالث قابل مطالبه و توقیف نبوده و هرگونه اختلافات و دعاوی احتمالی پرداخت یار با پذیرنده پشتیبانی شده و اشخاص ثالث تابع قوانین و مقررات مربوط است و هیچگونه مسئولیتی از این بابت متوجه بانک مرکزی نمی باشد.

ماده ۱۶- بانک مرکزی پس از بررسی و تایید تمامی مدارک لازم، نسبت به صدور مجوز فعالیت پرداختیاری نوع اول با مدت اعتبار یک سال اقدام می‌نماید.

ماده ۱۷- بانک مرکزی در صورتی که تشخیص دهد موسسین قادر به تاسیس و راه‌اندازی پرداختیاری نمی‌باشند و یا اطلاعات کذب و نادرست ارائه نموده‌اند و یا تاسیس و راه‌اندازی پرداختیاری، اعمال اختیارات نظارتی بانک مرکزی را دچار مشکل می‌کند، در چارچوب دستورالعمل مصوب از صدور اجازه‌نامه تاسیس یا مجوز فعالیت خودداری می‌نماید.

ماده ۱۸- کارمزد ارائه خدمات مربوط به انجام پردازش مدارک متقاضی پرداختیاری معادل یکصد میلیون ریال از پرداختیاری اخذ خواهد شد.

ماده ۱۹- موسسین، سهامداران، اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پرداختیاری مجاز به فروش و یا واگذاری اجازه‌نامه تاسیس و مجوز فعالیت به غیر در قالب هیچ یک از اعمال حقوقی نمی‌باشند.

ماده ۲۰- مجوز فعالیت پرداختیاری در صورت تکمیل مدارک و مستندات لازم، تایید عملکرد پرداختیاری، نداشتن بدهی مالیاتی تعیین تکلیف نشده، سررسید شده و پرداخت نشده و در چارچوب مفاد این ضوابط با مدت اعتبار حداکثر دو سال قابل تمدید می‌باشد.

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

ماده ۲۱- بانک مرکزی پس از پایان اعتبار مجوز فعالیت پرداختیاری و در صورت عدم تمدید مجوز فعالیت، مجاز است حسب مورد اقدامات لازم را به منظور محدود نمودن فعالیت‌های پرداختیاری از طریق حذف نام پرداختیاری از فهرست شرکت‌های پرداختیاری فعال دارای موافقت‌نامه معتبر مندرج در تارنمای شرکت شاپرک، قطع دسترسی پرداختیاری به سامانه جامع پذیرندگان شرکت شاپرک، عدم پرداخت کارمزد مربوط به تراکنش‌های بعد از تاریخ پایان اعتبار مجوز فعالیت پرداختیاری و مسدودسازی درگاه‌های پرداخت اینترنتی پرداختیاری به مورد اجرا گذارد.

فصل پنجم- فعالیت

ماده ۲۲- اعضای هیات مدیره پرداختیاری مجاز به فعالیت در سمت مدیرعامل و پذیرش سمت اجرایی در پرداختیاری نمی‌باشند.

ماده ۲۳- پرداختیاری موظف است بلافاصله پس از اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی، نسبت به انعقاد موافقت‌نامه با شرکت شاپرک اقدام نماید. هرگونه فعالیت در زمینه عملیات پرداختیاری، موقوف به تجهیز و راه‌اندازی زیرساخت‌های مربوطه مطابق با الزامات و استانداردهای تخصصی شرکت شاپرک است.

ماده ۲۴- ارائه خدمات بانکی مصرح در بند (خ) ماده (۱) قانون بانک مرکزی توسط پرداختیاری ممنوع است.

ماده ۲۵- اشتغال پرداختیاری به فعالیت یا عملیات مصرح در بند (۵) ماده (۱) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ هیات وزیران در خصوص پذیرش سپرده و یا سایر اموال قابل بازپرداخت از مردم، ارائه تسهیلات، خدمات واسطه‌ای مالی، صدور و مدیریت ابزارهای پرداخت (مانند کارت‌های بدهی و اعتباری، چک، چک مسافرتی، حواله و پول الکترونیکی)، صدور ضمانت‌نامه‌ها و تعهدات مالی، مبادلات (ابزارهای بازار پولی و مالی (چک، حواله، گواهی سپرده و مشتقات و غیره)، ارزی، نرخ سود و ابزارهای شاخص، اوراق بهادار قابل انتقال، و معاملات آتی کالا)، مشارکت در صدور اوراق بهادار و ارائه خدمات مالی مرتبط به این اوراق، مدیریت

سبد دارایی‌های شخصی یا گروهی، نگهداری و مدیریت پول نقد و یا اوراق بهادار نقد به نمایندگی از سایر اشخاص، سایر موارد سرمایه‌گذاری، مدیریت یا اداره اموال به نمایندگی از سایر اشخاص، خدمات مربوط به بیمه عمر و سایر سرمایه‌گذاری‌های مربوط به بیمه، تبدیل پول و ارز ممنوع است.

تبصره - ارائه درگاه پرداخت اینترنتی توسط پرداخت‌یار به خود، اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ایشان ممنوع است.

ماده ۲۶ - 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 ۲۷ - هرگونه به اشتراک‌گذاری درگاه‌های پرداخت اینترنتی خارج از چارچوب این ضوابط، توسط پرداخت‌یار یا پذیرنده پشتیبانی شده ممنوع است.

ماده ۲۸ - پرداخت‌یار مکلف است به منظور اشتغال به عملیات پرداخت‌یاری و ارائه خدمت به پذیرندگان پشتیبانی‌شده، مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اعم از شناسایی مشتری، نگهداری سوابق، حفظ اطلاعات در سراسر زنجیره پرداخت و گزارش معاملات مشکوک، مفاد این ضوابط، بخش‌نامه‌های صادره اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی غیربانکی بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات مربوطه را رعایت نماید.

ماده ۲۹ - پرداخت‌یار موظف است نسبت به انعقاد قرارداد با پذیرنده پشتیبانی‌شده و تصریح موارد لازم‌الرعايه فی ما بین از جمله مفاد شیوه‌نامه رسیدگی به تخلفات پذیرندگان در نظام پرداخت کشور مصوب سومین جلسه تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۹ کمیسیون ابزارهای پرداخت و تسویه بانک مرکزی و اصلاحات و نسخه‌های آتی آن اقدام نماید.

تبصره ۱ - پرداخت‌یار مجاز به اخذ کارمزد از پذیرنده پشتیبانی شده می‌باشد و لازم است مقدار آن را در قرارداد موضوع این ماده تصریح نماید.

تبصره ۲ - 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 و استانداردهای تخصصی شرکت شاپرک انجام دهد.

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

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 و استانداردهای تخصصی شرکت شاپرک استفاده نماید.

تبصره ۱ - در صورت عدم ارسال اطلاعات موضوع این ماده توسط پرداخت‌یار، بانک مرکزی مجاز است راساً دستور تسویه با پذیرندگان پشتیبانی‌شده را به شرکت شاپرک اعلام نماید.

تبصره ۲ - پرداخت‌یار موظف به پذیرش مسئولیت و رفع مغایرت تراکنش‌های پذیرندگان پشتیبانی‌شده طرف قرارداد خود است.

۱ جزء (ث) بند (۵) ماده (۱) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ هیات وزیران.

تبصره ۳ - بانک مرکزی مجاز است با اطلاع‌رسانی قبلی به پرداخت‌یار و شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت طرف قرارداد آن، الگو و معماری تسویه با پذیرندگان پشتیبانی‌شده را تغییر دهد.

ماده ۳۲ - افتتاح حساب بانکی توسط پرداخت‌یار نزد موسسات اعتباری، منوط به اخذ موافقت مکتوب بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۳۳ - هیات مدیره پرداخت‌یار موظف است به صورت مداوم از رعایت مقررات ابلاغی بانک مرکزی و الزامات و استانداردهای تخصصی شرکت شاپرک، از جمله تأمین زیرساخت‌های فنی، رویه‌های عملیاتی و اجرایی، تمهیدات امنیتی، رعایت محرمانگی و اجرای مقررات بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اطمینان حاصل نماید.

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

ماده ۳۴ - پرداخت‌یار موظف است تمامی اسناد هویتی و سوابق فعالیت پذیرندگان پشتیبانی‌شده را در سامانه‌های اطلاعاتی خود با رعایت سطوح دسترسی و مطابق با مفاد آیین‌نامه مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر موسسات اعتباری مصوب یک‌هزار و دویست و هجدهمین جلسه تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۱ شورای پول و اعتبار و اصلاحات و نسخه‌های آتی آن نگهداری نماید.

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

تبصره ۱ - پرداخت‌یار نوع اول که طبق قوانین موضوعه یا بنا به تشخیص مراجع ذی‌صلاح صراحتاً از ارائه صورت‌های مالی سالانه حسابرسی‌شده معاف شده باشد، مجاز است برگه تشخیص مالیاتی مربوط به آخرین سال مالی خود را به عنوان جایگزین اسناد و مدارک موضوع این ماده ارسال نماید.

تبصره ۲ - شرکت شاپرک پس از دریافت اسناد و مدارک موضوع این ماده، صورت‌های مالی و شاخص‌های عملکردی پرداخت‌یار را به صورت عمومی در تارنمای خود منتشر می‌نماید.

ماده ۳۶ - هیات مدیره پرداخت‌یار نوع دوم موظف به تصویب منشور کمیته‌های «حسابرسی»، «ریسک و امنیت» و «رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)» و تشکیل آن‌ها می‌باشند. رئیس کمیته‌های مذکور باید از میان اعضای هیات مدیره انتخاب و گزارش‌های تهیه‌شده توسط آن‌ها به هیات مدیره ارائه شود.

ماده ۳۷ - هیات مدیره پرداخت‌یار نوع اول موظف به تصویب منشور کمیته‌های «ریسک و امنیت» و «رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)» و تشکیل آن‌ها می‌باشد. رئیس کمیته‌های مذکور باید از میان اعضای هیات مدیره انتخاب و گزارش‌های تهیه‌شده توسط آن‌ها به هیات مدیره ارائه شود.

ماده ۳۸ - حضور مدیرعامل یا یکی از اعضای هیات مدیره در محل اصلی فعالیت پرداخت‌یار الزامی می‌باشد.

تبصره - پرداخت‌یار موظف است فهرست اماکن مورد استفاده اعم از محل اصلی فعالیت، سایت‌های پشتیبان و بحران به همراه مسئول مستقر در هر یک را به بانک مرکزی اعلام نماید.

ماده ۳۹ - استفاده از تمام عنوان و یا نشانه‌های متعلق به موسسه اعتباری توسط پرداخت‌یار ممنوع است.

ماده ۴۰- پرداخت‌یار موظف است اطلاعات کامل مربوط به تبلیغات خود، اعم از محتوای تبلیغات، کلیه رسانه‌ها و اشخاص حقیقی یا حقوقی متولی امور تبلیغاتی و سایر مدارک و اطلاعات ضروری را پیش از انتشار به شرکت شاپرک اعلام نماید.

ماده ۴۱- ارائه درگاه پرداخت اینترنتی به کسب و کارهای ویژه صرفاً توسط پرداخت‌یار نوع دوم و پس از درخواست کتبی پرداخت‌یار نوع دوم و موافقت مکتوب بانک مرکزی بر اساس موارد مندرج در تبصره (۱) ماده (۴۲) این ضوابط امکان‌پذیر است.

ماده ۴۲- پرداخت‌یار 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 در زمان تمدید مجوز فعالیت فعلی، به بانک مرکزی ارائه نماید.

ماده ۴۳- ارتقای مجوز فعالیت پرداخت‌یار منوط به برخورداری از شرایط زیر است:

۱-۴۳ تامین سرمایه ثبتی حداقل به میزان مبالغ مندرج در ماده (۹) این ضوابط؛

۲-۴۳ سپری شدن حداقل یک سال از فعالیت پرداخت‌یار در قالب نوع فعلی؛

۳-۴۳ تایید عملکرد پرداخت‌یار از سوی بانک مرکزی.

تبصره ۱- عملکرد پرداخت‌یار بر اساس امتیاز کسب‌شده توسط پرداخت‌یار در ممیزی‌ها و بازرسی‌ها، سابقه تخلفات پرداخت‌یار نزد بانک مرکزی و سهم بازار پرداخت‌یار در چارچوب دستورالعمل موضوع ماده (۱۶) این ضوابط توسط بانک مرکزی مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

تبصره ۲- بانک مرکزی حسب تشخیص مجاز است نسبت به لغو تایید عملکرد پرداخت‌یار موضوع بند (۳-۴۲) و تنزل درجه نوع مجوز فعالیت پرداخت‌یار اقدام نماید.

تبصره ۳- در صورت موافقت و یا الزام بانک مرکزی مبنی بر تغییر نوع پرداخت‌یار، شرکت پرداخت‌یار موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه نسبت به اصلاح اساسنامه و انطباق شرایط خود با نوع جدید پرداخت‌یار اقدام نماید.

فصل ششم- نظارت

ماده ۴۴- پرداخت‌یار موظف است حسب درخواست بانک مرکزی، کلیه اطلاعات، آمار و اسناد خود را به ترتیب موردنظر بانک مرکزی در اختیار آن بانک قرار دهد.

تبصره - پرداخت‌یار 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 ۴۵- پرداخت‌یار مکلف است امکان بازرسی را در هر زمان برای ناظران و بازرسان و یا اشخاص منصوب بانک مرکزی فراهم نماید و امکان دسترسی به کلیه اطلاعات، آمار و اسناد خود را برای اشخاص یاد شده را ایجاد نماید.

ماده ۴۶- نظارت بانک مرکزی، نافی مسئولیت‌های نظارتی پرداخت‌یارها در قبال پذیرندگان پشتیبانی‌شده و مسئولیت‌های نظارتی شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت در قبال پرداخت‌یارهای طرف قرارداد نمی‌باشد.

ماده ۴۷- 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.

فصل هفتم - انحلال و پایان فعالیت

ماده ۴۸- در صورت تحقق هریک از موارد زیر پرداخت یار موظف است فرآیند انحلال را با رعایت تشریفات قانونی به مورد اجرا گذارد:

۱-۴۸ ابطال اجازه نامه تاسیس و مجوز فعالیت از سوی بانک مرکزی؛

۲-۴۸ سپری شدن شش ماه از پایان اعتبار مجوز فعالیت و عدم موافقت بانک مرکزی با تمدید آن؛

۳-۴۸ صدور حکم قطعی ورشکستگی پرداخت یار؛

۴-۴۸ صدور حکم انحلال توسط دادگاه.

ماده ۴۹- انحلال اختیاری پرداخت یار موکول به اعلام قبلی و مکتوب به بانک مرکزی و کسب موافقت بانک یادشده و طی مراحل قانونی می باشد.

تبصره - ادغام / تملک پرداخت یار با / توسط پرداخت یار یا شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت دیگر منوط به ارائه درخواست مکتوب به بانک مرکزی و کسب موافقت بانک یادشده و طی مراحل قانونی امکان پذیر می باشد.

ماده ۵۰- پرداخت یار باید فرآیند انحلال را در چارچوب قوانین و مقررات ذی ربط به نحوی اجرا نماید که تعهدات پرداخت یار در خصوص تسویه مبالغ تراکنش ها با پذیرندگان پشتیبانی شده طرف قرارداد به طور کامل ایفا شود.

تبصره - در صورت عدم تسویه مبالغ تراکنش های پذیرندگان پشتیبانی شده توسط پرداخت یار، بانک مرکزی مجاز است راسا دستور تسویه با پذیرندگان پشتیبانی شده را به شرکت شاپرک اعلام نماید.

ماده ۵۱- از تاریخ شروع فرآیند انحلال، پرداخت یار صرفا مجاز به انجام عملیات مربوط به انحلال و تصفیه بوده و انجام عملیات پرداخت یاری جدید ممنوع می باشد.

فصل هشتم - سایر موارد

ماده ۵۲- 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 ۵۳- دارایی های پرداخت یار نباید به عنوان وثیقه هرگونه تعهدی برای شخص دیگری مورد استفاده قرار گیرد.

ماده ۵۴- پرداخت یارهای موجود موظفند پس از لازم الاجرا شدن این ضوابط، حداکثر ظرف مدت یک سال شرایط خود را با مفاد این ضوابط انطباق دهند.

تبصره - پرداخت یارهای موجود که دارای دارای شناسه یکتا مجوز فعالیت ارائه خدمات پرداخت یاری معتبر از درگاه ملی مجوزهای کشور می باشند، موظفند حداکثر ظرف مهلت سه ماه از تاریخ لازم الاجرا شدن این ضوابط، درخواست نوع پرداخت یاری که متقاضی فعالیت در قالب آن می باشند را با رعایت مفاد ماده (۴۲) این ضوابط به بانک مرکزی اعلام نمایند.

ماده ۵۵- 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 صرفا در چارچوب قانون و یا ارائه دستور قضایی امکان پذیر است.

ماده ۵۶- 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 و نظارت و انحلال شرکت‌های پرداخت‌یار» در جلسه تاریخ ۱۴۰۴/....../....
کمیسیون ابزارهای پرداخت و تسویه بانک مرکزی در ۵۶ ماده و ۳۵ تبصره به تصویب رسید و پس از شش ماه از تاریخ
تصویب لازم‌الاجرا است. از تاریخ لازم‌الاجرا شدن این ضوابط، تمامی نسخه‌های «الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت
پرداخت‌یاران و پذیرندگان پشتیبانی‌شده در نظام پرداخت کشور» منسوخ می‌گردد.

پیش نویس غیر قابل استناد

پیوست شماره یک - حداقل موارد لازم‌الرعایه در طرح کسب و کار

ردیف	عناوین	زیر عناوین
۱	توصیف شرکت (Company Description)	- چشم‌انداز و مأموریت 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 کسب و کار	- 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 آبی 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	