



مصادیق تخلفات و جرائم قرارداد پذیرندگی

تاریخ
شماره
طبقه‌بندی: داخلی
پیوست

ردیف	شرح تخلف	نوع تخلف
۱	قرار گرفتن دستگاه کارتخوان به نحوی که هنگام انجام عملیات پرداخت برای مشتری (دارنده کارت) قابل دسترسی و رویت نباشد.	۱
۲	تخطی از الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و شاپرک که توسط شرکت PSP به پذیرنده ابلاغ شده است. (به غیر از موارد ذکر شده در سایر سطرهای جدول)	۱
۳	استفاده از دستگاه کارتخوان برای کسب و کار غیر از صنف ثبت شده در قرارداد فی مابین شرکت PSP و پذیرنده	۲
۴	ایجاد تراکنش‌های مجازی از قبیل نقد کردن مبلغ داخل کارت بدون انجام داد و ستد واقعی	۲
۵	عدم ارائه رسید به مشتری در تراکنش‌هایی که ارائه رسید، طبق مقررات و الزامات شاپرک، الزامی اعلام شده است	۲
۶	عدم عودت مبالغ واریزی اضافی که به اشتباه به حساب پذیرنده واریز شده است	۲
۷	تغییر آدرس محل بهره برداری از دستگاه کارتخوان بدون رعایت مقررات و الزامات شاپرک و یا مفاد توافق با شرکت PSP	۲
۸	ممانعت از تحویل دستگاه کارتخوان به شرکت PSP، در صورت درخواست شرکت PSP مربوطه	۲
۹	اخذ هرگونه وجه بیش از مبلغ خرید، از دارنده کارت در ازای ارائه خدمات پرداخت الکترونیک بدون مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا. و شاپرک	۲
۱۰	پرسیدن رمز کارت از مشتری و اصرار بر ورود رمز دارنده کارت توسط پذیرنده	۲
۱۱	ارسال تراکنش‌های نامعتبر، شبیه‌سازی شده، یا شکسته شده	۳
۱۲	دستکاری عمدی و ایجاد اختلال در فرآیند اجرای تراکنش	۳
۱۳	ذخیره و یا استفاده از اطلاعات محرمانه دارندگان کارت	۳
۱۴	هرگونه تلاش به منظور نفوذ به سامانه‌های پرداخت الکترونیکی کشور	۳
۱۵	هرگونه تلاش منجر به سلب اعتماد دارندگان کارت از نظام پرداخت الکترونیکی کشور	۳
۱۶	جعل یا ارائه اطلاعات ساختگی در حوزه پرداخت الکترونیکی	۳
۱۷	هرگونه دستکاری دستگاه کارتخوان دریافتی از شرکت PSP	۳
۱۸	هرگونه اقدامی که منجر به صدور دستور برخورد با پذیرنده توسط مراجع قضایی، انتظامی یا امنیتی در رابطه با تخلفات حوزه‌ی پرداخت الکترونیک شود	۴
۱۹	انجام اعمال مرتبط با سوءاستفاده مالی و پولشویی یا ایجاد اختلال در حوزه پولی و بانکی کشور در صورت اعلام مراجع قانونی	۴
۲۰	فعالیت‌های منجر به اختلال در جریان نقدینگی خارج از چارچوب‌های مجاز، در صورت اعلام مراجع قانونی	۴

نحوه برخورد با گروه‌های مختلف پذیرندگان پرخطر براساس جدول زیر تعیین می‌گردد

نوع تخلف	برخورد پس از تخلف برای بار اول	برخورد پس از تخلف برای بار دوم	برخورد پس از تخلف برای بار سوم و بیشتر
۱	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت یک هفته	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت یک ماه	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت شش ماه
۲	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت یک ماه	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت شش هفته	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت یک سال
۳	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت شش هفته	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت یک سال	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه‌های پذیرنده حداکثر به مدت سه سال
۴	اعمال دستور مراجع قضایی، انتظامی و امنیتی و نیز برخورد براساس سه ردیف فوق در این جدول، متناسب با نوع تخلف صورت گرفته		

تأییدات

پذیرنده	پشتیبان
نام و نام خانوادگی: تاریخ و امضاء:	نام و نام خانوادگی: تاریخ و امضاء: