

## اطلاعیه روش اجرایی برخورد با پذیرندگان پر خطر

طبق اعلام شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)، عدم رعایت موارد ذیل موجب قرار گرفتن نام پذیرنده در لیست "پذیرندگان پر خطر" شده و در نتیجه ارائه خدمات الکترونیکی توسط کلیه شرکت های پرداخت الکترونیک به این گونه پذیرندگان با توجه به نوع تخلف، از یک هفته تا سه سال امکان پذیر نمی باشد.

ردیف	شرح تخلف	کد تخلف	نوع تخلف
۱۱	ارسال تراکنش های نا معتبر، شبیه سازی شده، یا شکسته شده	۳۰۱	۳
۱۲	دستکاری عمدی و ایجاد اختلال در فرآیند اجرای تراکنش	۳۰۲	۳
۱۳	ذخیره و یا استفاده از اطلاعات محرمانه دارندگان کارت	۳۰۳	۳
۱۴	هر گونه تلاش به منظور نفوذ به سامانه های پرداخت الکترونیکی کشور	۳۰۴	۳
۱۵	هر گونه تلاش منجر به سلب اعتماد دارندگان کارت از نظام پرداخت الکترونیکی کشور	۳۰۵	۳
۱۶	جعل یا ارائه اطلاعات ساختگی در حوزه پرداخت الکترونیکی	۳۰۶	۳
۱۷	هر گونه دستکاری دستگاه کارتخوان دریافتی از شرکت PSP	۳۰۷	۳
۱۸	هر گونه اقدامی که منجر به صدور دستور برخورد با پذیرنده توسط مراجع قضایی، انتظامی یا امنیتی در رابطه با تخلفات حوزه ی پرداخت الکترونیک شود	۴۰۱	۴
۱۹	انجام اعمال مرتبط با سوء استفاده مال و پولشویی یا ایجاد اختلال در حوزه پولی و بانکی کشور در صورت اعلام مراجع قانونی	۴۰۲	۴
۲۰	فعالیت های منجر به اختلال در جریان نقدینگی خارج از چارچوب های مجاز، در صورت اعلام مراجع قانونی	۴۰۳	۴

ردیف	شرح تخلف	کد تخلف	نوع تخلف
۱	قرار گرفتن دستگاه کارتخوان به نحوی که هنگام انجام عملیات پرداخت برای مشتری (دارنده کارت) قابل دسترسی و رویت نباشد	۱۰۱	۱
۲	ایجاد تراکنش های مجازی از قبیل ارائه وجه نقد به دارنده کارت بدون انجام خرید	۲۰۲	۲
۳	عدم ارائه رسید تراکنش به مشتری	۲۰۳	۲
۴	اخذ هر گونه وجه بیش از مبلغ خرید، از دارنده کارت در ازای ارائه خدمات پرداخت الکترونیکی بدون مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا. و شاپرک	۲۰۷	۲
۵	پرسیدن رمز کارت از مشتری و اصرار بر ورود رمز دارنده کارت توسط پذیرنده	۲۰۸	۲
۶	عدم عودت مبالغ واریزی اضافی که به اشتباه به حساب پذیرنده واریز شده است.	۲۰۴	۲
۷	تغییر آدرس محل بهره برداری از دستگاه کارتخوان بدون رعایت مقررات و الزامات شاپرک و یا مفاد توافق با شرکت PSP	۲۰۵	۲
۸	مانعت از تحویل دستگاه کارتخوان به شرکت PSP، در صورت درخواست شرکت PSP مربوطه	۲۰۶	۲
۹	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 این جدول)	۱۰۲	۱
۱۰	استفاده از دستگاه کارتخوان برای کسب و کاری غیر از صنف ثبت شده در قرارداد فی ما بین شرکت PSP و پذیرنده	۲۰۱	۲

## نحوه برخورد با پذیرندگان پر خطر بر اساس نوع تخلف

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 پایانه های پذیرنده به مدت حداکثر یک هفته	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده به مدت حداکثر یک ماه	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده به مدت حداکثر شش ماه
۲	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده به مدت حداکثر یک ماه	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده به مدت حداکثر شش ماه	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده به مدت حداکثر یک سال
۳	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده به مدت حداکثر شش ماه	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده به مدت حداکثر یک سال	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده به مدت حداکثر سه سال
۴	اعمال دستور مراجع قضایی، انتظامی و امنیتی و نیز برخورد براساس سه ردیف فوق این جدول، متناسب با نوع تخلف صورت گرفته		

بدینوسیله تأیید می نمایم، اطلاعیه "روش اجرایی برخورد با پذیرندگان پر خطر" به اینجانب تحویل گردید و اهمیت رعایت آن مورد تأکید قرار گرفت.

امضاء پذیرنده

نام و نام خانوادگی: .....