



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اداره نظام‌های پرداخت

ضوابط فعالیت مؤسسات اعتباری و

راهبران کیف الکترونیک پول در نظام پرداخت کشور

ویرایش پنجم

تابستان ۱۳۹۹

نظر به توسعه فضای کسب و کار و شناسایی نیازهای جدید در حوزه پرداخت، نهادهای جدید که در الزامات فعالیت مؤسسات اعتباری و راهبران کیف الکترونیک پول در نظام پرداخت کشور، راهبران کیف الکترونیک پول نامیده می‌شوند، به منظور تسهیل پرداخت‌های بسیار خرد (پرداخت ریز)^۱ و برون‌خط^۲ ظهور کرده‌اند. بر این اساس مؤسسات اعتباری می‌توانند «کیف الکترونیک پول» مبتنی بر حساب را صادر نموده و برخی از خدمات پرداخت را از طریق انعقاد قرارداد با راهبران «کیف الکترونیک پول» و انجام تراکنش‌های برون‌خط در شبکه پرداخت کشور، میسر سازند. به استناد بند الف ماده یک تصویب نامه شماره ۱۰۷۸۳۷/ت/۵۴۲۵۱ مورخ ۱۳۹۷/۸/۱۵ هیأت وزیران و بند ب ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور و به منظور توسعه شبکه پرداخت و ساماندهی و پشتیبانی از خریدهای با مبالغ بسیار خرد (پرداخت ریز)، خدمات مربوط به کیف پول با تعاریف و شرایط مندرج در الزامات حاضر به رسمیت شناخته شده و صلاحیت متقاضی راهبری کیف الکترونیکی پول بر مبنای آن مورد ارزیابی قرار خواهد گرفت. دامنه کاربرد این سند شامل مواردی است که از طریق کیف‌های الکترونیک پول فراگیر برخط تراکنش‌های درون و برون شبکه را مطابق با تعاریف مندرج در آن، پذیرش و پردازش می‌شود. «کیف الکترونیک پول» مبتنی بر حلقه بسته، در دامنه این ضوابط قرار ندارند. موضوع فعالیت راهبر «کیف الکترونیک» پول صرفاً ارایه خدمات پرداخت از طریق «کیف الکترونیک پول» و سایر موارد مرتبط با آن است.

فصل اول: تعاریف و اصطلاحات

ماده ۱: معنی واژه‌ها و عبارات به کار رفته در این مستند، اختصاراً به شرح زیر است:

- ۱-۱- ضوابط: ضوابط فعالیت مؤسسات اعتباری و راهبران کیف الکترونیک پول در نظام پرداخت کشور.
- ۲-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۳-۱- اداره نظام‌های پرداخت: اداره نظام‌های پرداخت «بانک مرکزی».
- ۴-۱- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا مجوز «بانک مرکزی» تأسیس شده و تحت نظارت آن قرار دارد.
- ۵-۱- شبکه الکترونیکی پرداخت کشور: مجموعه استانداردها، مقررات، رویه‌ها، نرم‌افزارها و سخت‌افزارها که بسترهای لازم را به منظور تبادل اطلاعات، تهاتر و تسویه‌ی پولی تراکنش‌ها را فراهم می‌سازد.

¹ Micro payments

² Offline

۶-۱- راهبر کیف الکترونیک پول: شخص حقوقی است که مطابق این «ضوابط» و براساس قرارداد منعقد شده با «مؤسسه اعتباری» و با موافقت «بانک مرکزی» با «مؤسسه اعتباری» در حوزه ارائه خدمات صدور و پذیرندگی «کیف الکترونیک پول» که در بند (۱-۹) تعریف شده است، فعالیت می‌نماید. در این «ضوابط»، «راهبر کیف الکترونیک پول» به اختصار «راهبر» نامیده می‌شود.

۷-۱- مؤسسه اعتباری عامل: «مؤسسه اعتباری» طرف قرارداد «راهبر» می‌باشد.

۸-۱- کیف الکترونیک پول: ابزاری است که توسط «مؤسسه اعتباری» صادر می‌شود و امکان پرداخت وجه از دارنده آن به پذیرنده را فراهم می‌سازد. در این «ضوابط»، «کیف الکترونیک پول» اختصاراً «کیف» نامیده می‌شود.

۹-۱- شناسه کیف: شناسه‌ای یکتا و بیست و شش رقمی است که به هر «کیف» صادر شده اختصاص داده می‌شود. این شناسه با استفاده از اقلام اطلاعاتی شماره اختصاصی «مؤسسه اعتباری عامل» (شش رقم)، ارقام رزرو (چهار رقم)، شماره اختصاصی «راهبر» (سه رقم) و سریال (سیزده رقم) ایجاد می‌گردد.

۱۰-۱- انواع «کیف»:

به لحاظ برقراری ارتباط فنی «کیف الکترونیک پول» با «راهبر»، «کیف» به دو صورت تعریف می‌گردد:

۱-۱۰-۱. کیف برون خط^۱: ابزاری است که اطلاعات ارزش ریالی موجودی دارنده ابزار را ذخیره می‌نماید. برای دارنده آن امکان انجام تراکنش بدون نیاز به ارتباط برخط با «راهبر» را فراهم می‌کند.

۲-۱۰-۱. کیف برخط: ابزاری است که اطلاعات «شناسه کیف» را نگهداری می‌نماید. دارنده آن برای انجام تراکنش نیازمند برقراری ارتباط برخط با «راهبر» است. انجام تراکنش بدون ارتباط با «شبکه الکترونیکی پرداخت کشور» امکان پذیر است.

۱۱-۱- کیف فراگیر^۲: نوعی از «کیف» است که توسط یک شخص حقوقی صادر شده و توسط شخص دیگری (غیر از صادرکننده آن) پذیرش می‌شود.

۱۲-۱- کیف غیرفراگیر (حلقه بسته)^۳: نوعی از «کیف» است که توسط یک شخص صادر شده و صرفاً توسط صادرکننده آن پذیرش می‌شود. صادرکننده و پذیرنده این نوع «کیف» یکسان بوده و صرفاً در حوزه فعالیت آن شخص قابل استفاده است.

۱۳-۱- کیف تجاری: نوعی از «کیف» است که امکان دریافت وجوه ناشی از فروش خدمات یا کالای خود را در اختیار پذیرنده/دارنده آن قرار می‌دهد.

¹ E-wallet

² Open System

³ Closed Loop

۱۴-۱- کیف شخصی: نوعی از «کیف» است که پس از احراز هویت متقاضی آن (شخص حقیقی) در اختیار وی قرار گرفته و با استفاده از آن امکان دریافت خدمات تعیین شده در این «ضوابط» امکان پذیر است.

۱۵-۱- دارنده کیف شخصی: شخص حقیقی که در چارچوب این «ضوابط» «کیف شخصی» در اختیار وی قرار می‌گیرد.

۱۶-۱- دارنده کیف تجاری (پذیرنده کیف شخصی): شخص حقیقی/حقوقی است که به واسطه انعقاد قرارداد با «راهبر»، مبلغ حاصل از فروش کالا یا خدمت خود را از «دارنده کیف شخصی» دریافت و در «کیف تجاری» خود ذخیره می‌نماید.

۱۷-۱- حساب واسط: حسابی نزد «مؤسسه اعتباری عامل» است که وجوه ریالی «کیف تجاری» و «کیف شخصی» در آن نگهداری و صرفاً به منظور پشتیبانی و اجرای تراکنش‌های «کیف الکترونیک پول» در سرفصلی که توسط بانک مرکزی تعیین می‌شود، ایجاد می‌گردد.

۱۸-۱- انواع تراکنش‌های مجاز: انواع تراکنش‌های مجاز «کیف الکترونیک پول» شامل موارد زیر می‌باشد:

۱-۱۸-۱. افزایش موجودی^۱: به فرایند انتقال مبلغ از حساب یا کارت دارنده «کیف شخصی» نزد «مؤسسه اعتباری» به «حساب واسط» به منظور افزایش موجودی «کیف شخصی» اطلاق می‌گردد.

۲-۱۸-۱. کاهش موجودی^۲: به فرایند انتقال مبلغ از «حساب واسط» به حساب «دارنده کیف شخصی» و «دارنده کیف تجاری» نزد «مؤسسه اعتباری» به منظور کاهش موجودی «کیف» اطلاق می‌گردد.

۳-۱۹-۱. «کاهش موجودی» با وجه نقد^۳: فرایند دریافت موجودی «کیف شخصی» به صورت نقد توسط «مؤسسه اعتباری عامل» می‌باشد، که متناظراً موجودی حساب واسط نزد «مؤسسه اعتباری عامل»، معادل وجه نقد دریافت شده، کاهش می‌یابد.

۴-۱۹-۱. بیرون شبکه راهبر: به تراکنشی اطلاق می‌گردد که «راهبر» مربوط به «دارنده کیف شخصی» و «راهبر» پذیرنده آن متفاوت می‌باشد و لذا تراکنش در خارج از شبکه یک «راهبر» و از طریق «سامانه‌های ملی پرداخت» انجام می‌شود.

۵-۱۹-۱. درون شبکه راهبر: به تراکنشی اطلاق می‌گردد که «راهبر» مربوط به «دارنده کیف شخصی» و «راهبر» پذیرنده آن یکسان باشند و لذا تراکنش در داخل شبکه یک «راهبر» انجام می‌شود.

۶-۱۹-۱. خرید: تراکنشی است که طی آن مبلغ کالا/خدمات از «کیف شخصی» دارنده به «کیف تجاری» پذیرنده منتقل می‌شود.

¹ Charge

² Discharge

³ Cash out

۱۹-۷. «کیف به کیف»: تراکنشی است که طی آن مبلغ مورد نظر از «کیف شخصی» فردی به «کیف شخصی» فرد دیگر منتقل می‌شود.

۱۹-۸. برگشت از خرید^۱: به بازگشت تمام یا بخشی از وجه دریافتی از یک خرید انجام شده توسط «پذیرنده کیف»، به «کیف شخصی» خریدار، اطلاق می‌گردد.

۱۸-۱- «راهبر» تعامل‌پذیر: به راهبری اطلاق می‌گردد که در چارچوب معین و توافق شده با سایر راهبران و مطابق با مفاد این «ضوابط»، تراکنش «بیرون شبکه راهبر» را انجام می‌دهند.

۱۹-۱- شاخص ریزپرداخت: حداکثر معادل سقف برداشت وجه نقد شتابی از دستگاه‌های خودپرداز است که توسط «بانک مرکزی» برورسانی می‌گردد.

۲۰-۱- شرکت ارایه دهنده خدمات پرداخت: به شرکت‌های دارای مجوز ارائه خدمات پرداخت در «شبکه الکترونیکی پرداخت کشور» از «بانک مرکزی» اطلاق می‌گردد.

۲۱-۱- سامانه جامع پایش کیف: سامانه‌ای است که به منظور ثبت و نگهداری اطلاعات دارندگان «کیف شخصی» و «کیف تجاری»، دریافت تراکنش‌های روزانه، گزارش‌های دوره‌ای از «مؤسسه اعتباری عامل» و «راهبر» و نیز در صورت نیاز تبادل پیام در تراکنش «بیرون شبکه راهبر» بر اساس مفاد مندرج در این «ضوابط» ایجاد می‌شود.

۲۲-۱- نهاد ناظر: شرکت شاپرک (شبکه الکترونیکی پرداخت کارت) است که مسئولیت ایجاد «سامانه جامع پایش کیف» نظارت بر عملکرد «راهبر» و نحوه مدیریت «حساب واسط» توسط «مؤسسه اعتباری عامل» را برعهده دارد. مستندات فنی، اجرایی و حداقل الگوهای نظارتی این «ضوابط» با تأیید بانک مرکزی توسط «نهاد ناظر» ابلاغ می‌گردد.

۲۳-۱- سویچ متمرکز کیف الکترونیک پول: سامانه‌ای که به منظور انجام «تراکنش بیرون شبکه راهبر» بین «راهبران تعامل‌پذیر»، فرایند «افزایش موجودی» و «کاهش موجودی» «کیف» ایجاد می‌گردد.

۲۴-۱- سامانه‌های ملی پرداخت: مجموعه سامانه‌های پرداخت شامل شتاب، ساتنا، پایا، سویچ متمرکز کیف الکترونیک پول و ... که تحت نظارت و راهبری «بانک مرکزی» قرار دارند.

۲۵-۱- شناسه مرجع تراکنش: شناسه‌ای که به ازای هر نوع تراکنش انجام شده در بستر «کیف الکترونیک پول» تولید شده و در هر شبانه روز منحصر به فرد می‌باشد.

¹ Refund

فصل دوم : شرایط عمومی راهبری

ماده ۲: فعالیت «مؤسسه اعتباری» تحت عنوان «مؤسسه اعتباری عامل» مستلزم اخذ موافقت از «بانک مرکزی» است.

▪ تبصره: «مؤسسه اعتباری عامل» می‌تواند به عنوان «راهبر» فعالیت نماید.

ماده ۳: «مؤسسه اعتباری عامل» در صورت تمایل، مجاز به انعقاد قرارداد با راهبری است که واجد حداقل شرایط ذیل باشد:

۱-۳: «راهبر» در قالب شرکت سهامی در داخل کشور و در مرجع ثبت شرکت‌ها با حداقل سرمایه ثبتی ۵۰ میلیارد ریال به ثبت رسیده باشد.

۲-۳: هیچ‌یک از اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل «راهبر» نباید دارای سوء پیشینه کیفری مؤثر باشند.

۳-۳: هیچ‌یک از اعضای هیات مدیره و مدیرعامل «راهبر»، عضو هیئت مدیره یا مدیرعامل سایر راهبران نباشند.

۳-۳: هیچ‌یک از اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل «راهبر» نباید دارای بدهی غیرجاری بانکی، بدهی مالیاتی و چک برگشتی رفع سوء اثر نشده باشند.

ماده ۴: حداکثر مانده موجودی «حساب واسط» نباید از شش برابر سرمایه ثبتی «راهبر» بیشتر باشد و در صورت افزایش مانده «حساب واسط» به بیش از سه برابر سرمایه ثبتی، لازم است «مؤسسه اعتباری عامل» از «راهبر» وثایق نقدشونده کافی اخذ نماید.

ماده ۵: «راهبر» در چارچوب این «ضوابط» مجاز به انعقاد قرارداد با حداکثر سه «مؤسسه اعتباری عامل» است.

فصل سوم : صدور «کیف» و انواع تراکنش‌های مجاز «کیف»

ماده ۶: صدور «کیف» و انجام تراکنش‌های «افزایش موجودی»، «کاهش موجودی»، «کیف به کیف»، «خرید» و «برگشت از خرید» بر اساس توافق «راهبر» با «مؤسسه اعتباری عامل» در چارچوب این «ضوابط» مجاز است.

▪ تبصره ۱: صدور/صدور مجدد «کیف» مستلزم اخذ حداقل کارمزدی معادل صدور کارت مجازی از دارنده «کیف» است.

▪ تبصره ۲: انجام تراکنش «افزایش موجودی» «کیف شخصی» صرفاً پس از صدور آن امکان‌پذیر خواهد بود.

▪ تبصره ۳: به مانده موجودی «کیف» هیچ سودی تعلق نمی‌گیرد.

ماده ۷: سقف مبلغ مجاز تراکنش «افزایش موجودی» روزانه هر «کیف شخصی» معادل حداکثر موجودی مجاز آن است. این سقف در تمام سطوح احراز هویت مندرج در ماده (24) اعمال می‌شود.

ماده ۸: تراکنش‌های «افزایش موجودی»، «کاهش موجودی» و «کیف به کیف» مربوط به «کیف شخصی» از طریق «سامانه‌های ملی پرداخت» و یا از طریق سامانه‌های بانکی انجام می‌شود.

▪ تبصره ۱: انجام تراکنش «کاهش موجودی» با وجه نقد برای «کیف شخصی» حداقل شش ماه پس از ابلاغ این «ضوابط» و با اعلام «بانک مرکزی» میسر خواهد بود.

▪ تبصره ۲: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است ریز تراکنش‌های «افزایش موجودی» و «کاهش موجودی» مربوط به «کیف شخصی» را نزد خود نگهداری نموده و روزانه به «نهاد ناظر» ارائه نماید.

ماده ۹: در تراکنش «کاهش موجودی» «کیف شخصی»، پس از برداشت وجه از «حساب واسط»، مبلغ تراکنش «کاهش موجودی» صرفاً به حساب بانکی مبدأ انجام تراکنش و یا سایر حساب‌های بانکی متعلق به «دارنده کیف شخصی» قابل واریز است.

ماده ۱۰: «کیف تجاری» قابلیت انجام تراکنش «افزایش موجودی» را ندارد.

ماده ۱۱: انجام تراکنش «کاهش موجودی» «کیف تجاری» صرفاً از طریق «سوییچ متمرکز کیف الکترونیک پول» قابل انجام است.

تبصره: دریافت وجوه نگهداری شده در «کیف تجاری» توسط پذیرنده صرفاً از طریق انجام تراکنش «کاهش موجودی» و به حساب ثبت شده وی در «سامانه جامع پایش کیف» امکان پذیر است.

ماده ۱۲: انتقال وجه از «کیف تجاری» به «کیف شخصی» صرفاً برای «تراکنش برگشت از خرید» مجاز است.

▪ تبصره: ثبت و نگهداری «شناسه مرجع تراکنش» خرید در اقلام اطلاعاتی تراکنش «برگشت از خرید» الزامی است.

فصل چهارم: الزامات و تعهدات «راهر» و «مؤسسه اعتباری عامل»

ماده ۱۳: چنانچه «راهر» «مؤسسه اعتباری عامل» نباشد، مجاز به انجام عملیات بانکی مطابق با قوانین و مقررات موضوعه نمی‌باشد.

ماده ۱۴: مسئولیت احراز هویت دارندگان و پذیرندگان «کیف» و نیز صیانت از دارایی‌ها و اطلاعات ایشان بر عهده «مؤسسه اعتباری عامل» بوده و موظف به انجام نظارت موثر و بازدارنده به صورت هوشمند بر عملکرد «راهبر» می‌باشد.

▪ **تبصره:** «مؤسسه اعتباری عامل» موظف به تهیه و نگهداری گزارشات نظارتی و ارائه گزارشات مذکور به «نهاد ناظر» و «بانک مرکزی» است.

ماده ۱۵: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است سازوکارها و چارچوب‌های کنترلی را به گونه‌ای تعیین کند که از عملکرد صحیح «راهبر» مطابق با این «ضوابط» اطمینان حاصل نمایند.

تبصره: «راهبر» موظف است اطمینان حاصل نماید که دارندگان «کیف» در چارچوب این «ضوابط» فعالیت می‌نمایند.

ماده ۱۶: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف به ثبت و حفظ سوابق تراکنش‌های راهبران خود بر اساس آیین‌نامه مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر مؤسسات اعتباری مصوب مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۱ شورای پول و اعتبار می‌باشند.

تبصره: «راهبر» موظف است سوابق تراکنش‌های دارندگان «کیف» را مطابق با مستندات ابلاغی «نهاد ناظر» نگهداری نماید.

ماده ۱۷: «مؤسسه اعتباری عامل» و «راهبر» موظفند نرخ کارمزدهای دریافتی از دارندگان و پذیرندگان «کیف» خود را به صورت مشخص به ایشان اطلاع‌رسانی نمایند.

ماده ۱۸: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف به نگهداری مانده موجودی «کیف» صرفاً در «حساب واسط» بوده و استفاده از هر حساب دیگری برای نگهداری موجودی «کیف» تخلف محسوب شده و بنا به تشخیص «بانک مرکزی» مشمول اقدامات انضباطی خواهد شد.

ماده ۱۹: در صورت خاتمه فعالیت «راهبر»، «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است ظرف حداکثر ۷۲ ساعت نسبت به استرداد مانده موجودی «کیف» به «دارنده کیف شخصی» و «دارنده کیف تجاری» اقدام نماید.

تبصره: مانده کیف‌هایی که قابلیت استرداد ندارند، مشمول دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه نشده مازاد (ریالی) مصوب مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۷ شورای پول و اعتبار می‌باشند.

ماده ۲۰: «راهبر» در چارچوب توافق با «مؤسسه اعتباری عامل» می‌تواند مدل کسب‌وکاری با پذیرندگان و دارندگان «کیف» را تعیین نموده و بر مبنای آن قرارداد خود با ایشان را منعقد نماید. دریافت هرگونه کارمزد بر مبنای قرارداد منعقد شده میسر خواهد بود.

ماده ۲۱: «راهبر» می‌تواند نسبت به انعقاد قرارداد با «شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت»، به منظور بهره‌مندی از شبکه پذیرش ایشان با رعایت تمامی مقررات پذیرندگی شبکه پرداخت کشور اقدام نماید. در قرارداد منعقد شده «راهبر» پذیرنده «شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت» می‌باشد.

ماده ۲۲: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است اطمینان حاصل نماید که انجام تراکنش «بیرون شبکه راهبر» با «راهبر» تعامل‌پذیر «طبق مفاد مندرج در این «ضوابط» صورت می‌پذیرد.
تبصره: انجام این بند شش ماه پس از ابلاغ این «ضوابط» لازم الاجراست.

ماده ۲۳: «مؤسسه اعتباری عامل» و «راهبر» طرف قرارداد نمی‌توانند تحت هیچ شرایطی تا قبل از دریافت وجه در «حساب واسط»، مانده «کیف» را افزایش دهند.

ماده ۲۴: «مؤسسه اعتباری عامل»، موظف است اطمینان حاصل نماید که با توجه به سطوح شناسایی متقاضی دریافت «کیف شخصی» تعداد، حداکثر موجودی و حداکثر مبلغ هر تراکنش به شرح زیر رعایت می‌گردد:

سطح اول: متقاضی با انطباق اطلاعات هویتی و شماره تلفن همراه شناسایی و احراز هویت می‌شود. حداکثر موجودی «کیف شخصی» و حداکثر مبلغ هر تراکنش برابر با «شاخص ریز پرداخت» و کل گردش فصلی وی، پنج برابر شاخص مذکور است.

سطح دوم: متقاضی با انطباق اطلاعات هویتی، شماره کارت/ حساب و شماره تلفن همراه شناسایی و احراز هویت می‌شود. حداکثر موجودی «کیف شخصی» دو و نیم برابر «شاخص ریز پرداخت» و حداکثر مبلغ هر تراکنش برابر با «شاخص ریز پرداخت» است.

سطح سوم: متقاضیان سطح دو می‌توانند پس از یک سال فعالیت سالم و بدون هیچ رفتار مشکوک^۱، عدم حضور در لیست سیاه «بانک مرکزی» و «نهاد ناظر» و نیز عدم منع قضایی و حقوقی از دریافت این خدمات، به این سطح منتقل شوند. حداکثر موجودی «کیف شخصی» این دسته از متقاضیان پانزده برابر «شاخص ریز پرداخت» است. حداکثر مبلغ هر تراکنش برابر «شاخص ریز پرداخت» است.

^۱ برای ارائه خدمت به این دسته از مشتریان لازم است «مؤسسه اعتباری عامل» نسبت به راه‌اندازی سامانه شناسایی رفتارهای مشکوک و متقلبانه منطبق با استانداردها و دستورالعمل‌های «بانک مرکزی» اقدام نماید.

▪ تبصره ۱: «مؤسسه اعتباری عامل» و «راهبر» موظفند از صحت و انطباق اطلاعات ارائه شده برای متقاضی «کیف شخصی» در سطوح اول و دوم اطمینان حاصل نمایند.

▪ تبصره ۲: حداکثر تعداد «کیف شخصی» برای هر شخص حقیقی در سطح یک و دو، مجموعاً سه عدد و در سطح سه یک عدد تعیین می گردد.

ماده ۲۵: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است اطمینان حاصل نماید که مانده موجودی «حساب واسط» قابلیت نگاشت به مانده کیف‌ها را داشته و مجموع مبالغ موجود در کیف‌ها و مانده «حساب واسط» همواره یکسان است. نگاشت مزبور باید در هر لحظه صحیح و واقعی باشد.

▪ تبصره: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است تمهیدات و شرایط دسترسی برخط «نهاد ناظر» بر «حساب واسط» را ایجاد نماید.

ماده ۲۶: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است اطمینان حاصل نماید که سیاهه تراکنش‌های «درون شبکه راهبر» و «بیرون شبکه راهبر» را با تمامی جزئیات به صورت صحیح و واقعی ثبت و نگهداری می‌شود.

ماده ۲۷: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است اطمینان حاصل نماید که فرایند رفع مغایرت تراکنش‌های «کیف» به نحو مطلوب و حداکثر تا ۷۲ ساعت از بروز آن انجام می‌پذیرد.

ماده ۲۸: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است سامانه‌های شناسایی رفتار مشکوک و متقلبانه را راه‌اندازی نمایند و کلیه فرایندها و شیوه‌های شناسایی رفتارهای مشکوک باید مکتوب شده و نتایج حاصل ثبت و نگهداری شوند.

ماده ۲۹: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است اطمینان حاصل نماید که پیش از صدور «کیف» مطابق شرایط این «ضوابط»، اطلاعات دارنده شامل شماره ملی، شناسه «کیف»، شماره تلفن همراه، سطح شناسایی، حداکثر موجودی مجاز و شماره حساب (در صورت کاربرد) در «سامانه جامع پایش کیف» ثبت گردیده و پس از اخذ تأییدیه نسبت به صدور آن اقدام شده است.

▪ تبصره ۱: «شناسه کیف» شناسه‌ای نوزده رقمی است که با استفاده از ارقام اطلاعاتی شماره اختصاصی شماره اختصاصی «راهبر» (سه رقم)، کد کنترلی (دو رقم)، کد رزرو (دو رقم) و سریال (دوازده رقم) ایجاد می‌شود.

▪ تبصره ۲: انجام سالیانه شناسایی «دارنده کیف شخصی» و «دارنده کیف تجاری» و احراز صلاحیت و هویت وی برای برقراری خدمت در قالب صدور مجدد «کیف» ضروری است.

ماده ۳۰: در قرارداد فی مابین «مؤسسه اعتباری عامل» و «راهبر»، «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است علاوه بر احراز هویت و اهلیت «راهبر»، پوشش ریسک ناشی از فعالیت «راهبر» به عنوان یکی از ارایه دهندگان خدمات پرداخت در شبکه بانکی کشور و تطبیق فعالیت آن با قوانین و مقررات را تضمین نماید.

- **تبصره ۱:** آغاز فعالیت «راهبر» صرفاً پس از انعقاد قرارداد با «مؤسسه اعتباری عامل» امکان پذیر است.
- **تبصره ۲:** مسئولیت حقوقی اقدامات «راهبر»، پوشش ریسک ناشی از عملکرد وی متضامناً برعهده «مؤسسه اعتباری عامل» و «راهبر» است.
- **تبصره ۳:** «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است مستندات حقوقی، تجاری و فنی را از «راهبر» دریافت نموده و نسبت به راستی آزمایی آن اقدام و از صحت آن اطمینان حاصل نماید.
- **تبصره ۴:** «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است فهرست راهبران مجاز را در تارگه خود منتشر نماید.

ماده ۳۱: «راهبر» موظف است ضمن ثبت شناسه «دارنده کیف شخصی» و «پذیرنده کیف تجاری» در «سامانه جامع پایش کیف» اطلاعات دریافتی از دارنده و پذیرنده «کیف» را به همراه سایر توافقات صورت پذیرفته در قرارداد فی مابین و حداقل اطلاعات زیر به «مؤسسه اعتباری عامل» ارائه نماید:

- * اطلاعات هویتی دارنده «کیف شخصی»؛
- * اطلاعات هویتی پذیرنده «کیف تجاری»؛
- * مشخصات حساب بانکی دارنده و پذیرنده «کیف»؛
- * نوع و زمینه فعالیت شامل کدصنف^۱ (MCC) و کد تکمیلی صنف پذیرنده «کیف تجاری»؛
- * احراز صلاحیت و اهلیت تجاری پذیرنده؛
- * مشخصات مجوزهای کسب و کار پذیرنده «کیف»؛
- * اطلاعات مربوط به توافقات صورت گرفته میان «راهبر» و پذیرنده «کیف» وفق قرارداد فی مابین در چارچوب مقررات.

ماده ۳۲: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است اطمینان حاصل نماید طی حداکثر ۷۲ ساعت، حداقل یکبار عملیات «کاهش موجودی» کامل «کیف تجاری» انجام شود.

^۱ Merchant category code

ماده ۳۳: انجام تراکنش «کاهش موجودی» موردی حسب توافق با دارنده «کیف» و به درخواست وی امکان پذیر است.

ماده ۳۴: «راهبر» می‌تواند کارمزدهای ناشی از ارائه خدمات خود را در «کیف تجاری» مختص این موضوع نگهداری نماید.

▪ **تبصره:** «مؤسسه اعتباری عامل» موظف است مانده موجودی «کیف تجاری» مذکور را در پایان هر روز «کاهش موجودی» نماید.

ماده ۳۵: «مؤسسه اعتباری عامل» موظف به حصول اطمینان از رعایت کلیه بخشنامه‌ها، دستورالعمل‌های وضع شده توسط «بانک مرکزی» و اصلاحات آتی آن‌ها، الزامات مندرج در مقررات مبارزه با پولشویی بوده و در صورت تخطی از موارد یادشده مطابق با آئین‌نامه‌های انضباطی متناظر با وی برخورد خواهد شد.

▪ **تبصره:** مواردی که در این «ضوابط» ذکر نگردیده تابع سایر قوانین و مقررات ناظر بر نظام بانکی و پرداخت کشور است.

ماده ۳۶: اشخاصی که در حال حاضر در زمینه «کیف الکترونیک پول» فعالیت می‌کنند، موظفند ظرف مدت شش ماه کلیه فعالیت‌های خود را با مفاد این «ضوابط» منطبق نمایند.

ماده ۳۷: افزایش سقف مانده موجودی «کیف الکترونیک پول» و کارمزدهای تعیین شده در این «ضوابط» به صورت سالیانه با شاخص‌های تورم اعلامی «بانک مرکزی» امکان پذیر است.

فصل پنجم: تعامل پذیری

ماده ۳۸: به منظور انجام تراکنش «خرید»/ «کیف به کیف» «بیرون شبکه راهبر»، «راهبر» «دارنده کیف شخصی» پس از اخذ «شناسه کیف» مقصد به روش زیر اقدام می‌نماید:

«راهبر» «دارنده کیف شخصی» از طریق درگاه «مؤسسه اعتباری عامل» خود و با استفاده از «سویچ متمرکز کیف الکترونیک پول»، با ایجاد یک تراکنش از مبدأ «دارنده کیف شخصی» و پس از کسر مبلغ از مانده «کیف» و به مقصد «کیف تجاری»/ «کیف شخصی» دریافت کننده وجه، نسبت به انتقال مبلغ اقدام می‌نماید.

ماده ۳۹: به منظور انجام تراکنش «برگشت از خرید» «بیرون شبکه راهبر» توسط «دارنده کیف تجاری» به مقصد «کیف شخصی»، «راهبر» دارنده «کیف تجاری» پس از اخذ «شناسه کیف» مقصد به روش زیر اقدام می‌نماید:

«راهبر» «دارنده کیف تجاری» از طریق درگاه «مؤسسه اعتباری عامل» خود و با استفاده از «سوییچ متمرکز کیف الکترونیک پول» با ایجاد یک تراکنش از مبدأ «کیف تجاری» و پس از کسر مبلغ از مانده «کیف» و به مقصد «کیف شخصی»؛ دریافت کننده وجه، نسبت به انتقال مبلغ اقدام می نماید.

ماده ۴۰: «مؤسسه اعتباری عامل» مقصد موظف است اطمینان حاصل نماید مانده «کیف» مقصد بلافاصله پس از دریافت وجه در «حساب واسط» افزایش می یابد.

▪ تبصره: واریز وجه به «کیف» قبل از دریافت وجه در «حساب واسط» مجاز نیست.

این «ضوابط» در ۴۰ ماده و ۲۵ تبصره در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۷ به تصویب «کمیسیون پولی و بانکی» رسید.

پیوست ۱:

جدول ۱- سقف‌های کیف الکترونیک پول مرتبط با هر سطح کاربر شناسایی شده (خلاصه ماده ۲۴)

سطح اول	✓ اطلاعات هویتی ✓ شماره تلفن همراه	شرایط احراز
	شاخص ریز پرداخت	حداکثر مبلغ هر تراکنش
	شاخص ریز پرداخت	سقف مانده کیف پول (موجودی مجاز)
	۱	تعداد کیف پول صادره هر راهبر
	۳ (تبصره ۲ ماده ۲۴)	حداکثر تعداد کیف پول هر شخص
	شاخص ریز پرداخت	حداکثر مبلغ افزایش موجودی روزانه
	۵ برابر شاخص ریز پرداخت	کل گردش فصلی
	✓ شرایط سطح اول ✓ شماره همراه مشتری ✓ شماره کارت/ حساب هم نام مشتری	شرایط احراز
سطح دوم	شاخص ریز پرداخت	حداکثر مبلغ هر تراکنش
	۲/۵ برابر شاخص ریز پرداخت	سقف مانده کیف پول (موجودی مجاز)
	۱	تعداد کیف پول صادره هر راهبر
	۳ (تبصره ۲ ماده ۲۴)	حداکثر تعداد کیف پول هر شخص
	برابر سقف مانده کیف پول	حداکثر مبلغ افزایش موجودی روزانه
	-	کل گردش فصلی
	✓ شرایط سطح دوم ✓ یک سال فعالیت سالم و بدون هیچ رفتار مشکوک ✓ عدم حضور در لیست سیاه «بانک مرکزی»/ «نهاد ناظر» ✓ عدم منع قضایی و حقوقی از دریافت خدمات کیف پول	شرایط احراز
	سطح سوم	برابر شاخص ریز پرداخت
۱۵ برابر شاخص ریز پرداخت		سقف مانده کیف پول (موجودی مجاز)
۱		تعداد کیف پول صادره هر راهبر
۱		حداکثر تعداد کیف پول هر شخص
برابر سقف مانده کیف پول		حداکثر مبلغ افزایش موجودی روزانه
-		کل گردش فصلی

جدول ۲- تراکنش‌های مجاز برای انواع کیف الکترونیکی پول

ابزار مقصد				نوع تراکنش	ابزار مبدأ
وجه نقد	حساب دارنده کیف	کیف پول تجاری	کیف پول شخصی		
NA	NA	×	مجاز	تراکنش کیف به کیف	کیف پول شخصی
NA	NA	×	مجاز	تراکنش کیف به کیف تعامل پذیر	
NA	NA	مجاز	×	تراکنش خرید	
NA	NA	×	×	تراکنش برگشت خرید	
NA	مجاز	×	×	تراکنش کاهش موجودی	
مجاز (متعاقب اعلام بانک مرکزی)	NA	NA	NA	تراکنش کاهش موجودی نقدی	
NA	NA	×	×	تراکنش کیف به کیف	کیف پول تجاری
NA	NA	×	×	تراکنش کیف به کیف تعامل پذیر	
NA	NA	×	×	تراکنش خرید	
NA	NA	×	مجاز	تراکنش برگشت خرید	
NA	مجاز	×	×	تراکنش کاهش موجودی	
×	NA	×	×	تراکنش کاهش موجودی نقدی	
NA	NA	×	مجاز	تراکنش افزایش موجودی	حساب دارنده کیف
NA	NA	×	×	تراکنش افزایش موجودی نقدی	وجه نقد