

بسمه تعالی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اداره نظام‌های پرداخت

موافقتنامه عضویت در سامانه تسویه ناخالص آنی (ساتنا)

مشمول بر (۴۸) ماده و (۱۷) تبصره

مصوب ۲۸ آبان ۱۳۸۵ کمیته اجرایی نظام جامع پرداخت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

الف. تعاریف و کلیات

- ماده ۱:** معنی واژه‌ها و عبارات به کار رفته در این موافقتنامه اختصاراً به شرح زیر است، مگر این که خلاف آن مقرر شده باشد:
۱. بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
 ۲. متقاضی: بانکی که با مجوز بانک مرکزی فعالیت می‌کند و به منظور انجام امور تسویه بین‌بانکی و همچنین انجام پرداخت‌های آنی به بانک مرکزی و سایر بانک‌ها در صدد عضویت در سامانه تسویه ناخالص آنی است.
 ۳. عضو: بانکی که با مجوز بانک مرکزی فعالیت می‌کند و با امضای این موافقتنامه و تایید بانک مرکزی به عضویت سامانه تسویه ناخالص آنی درآمده است.
 ۴. تراکنش: عبارت است از یک مبادله مالی بین دو عضو صادرکننده و ذینفع که بر اساس دستور پرداخت صادرکننده آغاز و با بدهکار شدن حساب تسویه صادرکننده و بستانکار شدن حساب تسویه ذینفع خاتمه می‌یابد.
 ۵. پردازش خودکار^۱: عبارت است از اخذ جزئیات دستور پرداخت از مشتری و پردازش کاملاً خودکار کلیه امور مربوط به کسب تاییدیه انجام تراکنش و تسویه آن، بدون نیاز به اقدام دیگر یا تغییر قالب دستور پرداخت.
 ۶. ساتنا (سامانه تسویه ناخالص آنی): نظامی الکترونیکی است که پردازش و تسویه تراکنش‌های بین‌بانکی و دستور پرداخت‌های فوری را به صورت انفرادی و آنی انجام می‌دهد.
 ۷. تسویه‌گر: عبارت است از نهادی که برای اعضا حساب افتتاح کرده و تراکنش‌های بین بانکی اعضا را از طریق حساب‌های مزبور به انجام می‌رساند. در این موافقتنامه تسویه‌گر بانک مرکزی است.
 ۸. راهبر: عبارت است از نهادی که راهبری سخت‌افزارها و نرم‌افزارهای «ساتنا» و اداره امور روزانه و مسایل عملیاتی را بر عهده دارد. در این موافقتنامه راهبر بانک مرکزی است.
 ۹. حساب تسویه^۲: عبارت است از حساب عضو در ساتنا که تک‌تک تراکنش‌های ساتنا در آن اعمال می‌گردد. مانده نهایی حساب تسویه در پایان روز به حساب جاری عضو منتقل می‌گردد و بر این اساس مانده حساب تسویه در پایان روز کاری همواره صفر است.

¹ Straight Through Processing (STP)

² Settlement Account

۱۰. حساب جاری^۳: عبارت است از حسابجاری عضو نزد اداره معاملات ریالی بانک مرکزی که نتیجه نهایی تراکنش‌های ساتنا (حساب تسویه) در آن منعکس می‌گردد. موجودی حساب جاری در ابتدای روز کاری به حساب تسویه منتقل گردیده و در پایان روز مانده حساب تسویه به حساب جاری برگشت داده می‌شود.
۱۱. روز کاری: عبارت است از روزهایی از تقویم رسمی که «ساتنا» دریافت، پردازش و ارسال دستورهای پرداخت را می‌پذیرد.
۱۲. ساعات کاری: عبارت است از بازه زمانی در هر روز کاری که «ساتنا» دریافت، پردازش و ارسال دستورهای پرداخت را می‌پذیرد.
۱۳. ذینفع نهایی: معادل اصطلاح «ذینفع» در «دستورالعمل صدور دستور پرداخت و انتقال وجوه» است.

ماده ۲: این موافقتنامه در چارچوب مفاد «دستورالعمل صدور دستور پرداخت و انتقال وجوه» تدوین شده و کلیه تعاریف دستورالعمل مزبور بر این موافقتنامه نیز حاکم است.

ب. خدمات «ساتنا»

ماده ۳: عضو می‌تواند با استفاده از «ساتنا» وجوه را به صورت آنی از حساب تسویه خود به حساب تسویه اعضای دیگر انتقال دهد.

ماده ۴: «ساتنا» انواع دستور پرداخت‌های زیر را پوشش می‌دهد:

۱. پرداخت‌های بین اعضا: دستور پرداختی است که صادرکننده و ذینفع نهایی آن هر دو عضو باشند.
۲. پرداخت‌های بین مشتریان^۵: دستور پرداختی است که صادرکننده و ذینفع نهایی آن هر دو مشتریان اعضا باشند. در این گونه تراکنش‌ها جزئیات مربوط به مشخصات و حساب صادرکننده و ذینفع نهایی در دستور پرداخت ذکر می‌گردد.
۳. پرداخت‌های بین عضو و مشتری^۶: دستور پرداختی است که صادرکننده آن عضو و ذینفع نهایی آن مشتری عضو دیگری باشد. در این گونه تراکنش‌ها جزئیات مربوط به مشخصات و حساب ذینفع نهایی در دستور پرداخت ذکر می‌گردد.
۴. پرداخت‌های بین مشتری و عضو^۷: دستور پرداختی است که صادرکننده آن مشتری و ذینفع نهایی آن عضو دیگری باشد. در این گونه تراکنش‌ها جزئیات مربوط به مشخصات و حساب صادرکننده در دستور پرداخت ذکر می‌گردد.
۵. پایاپای: دستور پرداختی است که توسط بانک مرکزی و بر اساس نتیجه پایاپای یک مرکز پایاپای صادر شده و طی آن حساب برخی اعضاء بدهکار و حساب برخی دیگر از اعضاء بستانکار می‌گردد.
۶. دستور پرداخت‌هایی که به دلیل قطع ارتباط عملیاتی یک عضو به شیوه‌های دیگری به بانک مرکزی فرستاده می‌شود تا بانک مرکزی، به نیابت از عضو، صدور آن را بر عهده گیرد.

ماده ۵: «ساتنا» دستور پرداخت‌های واصل شده از سوی عضو را در تاریخ مؤثر بر مبنای اولین صادره از اولین وارده^۸ پردازش می‌کند، مگر آن که اولویت دیگری از طرف صادرکننده دستور پرداخت مشخص شده باشد.

³ Current Account

⁴ Bank to Bank (B2B)

⁵ Customer to Customer (C2C)

⁶ Bank to Customer (B2C)

⁷ Customer to Bank (C2B)

⁸ First In, First Out (FIFO)

ماده ۶: «ساتنا» تنها انتقال وجه بین حساب‌های تسویه اعضا را بر عهده داشته و انتقال وجه به حساب ذینفع نهایی بر عهده عضو است.

ماده ۷: دستور پرداخت در «ساتنا» منحصراً به صورت برخط^۹ و در قالب پیام سوئیفت ارسال و پذیرش می‌شود.
 < تبصره: تنظیم و ارسال دستور پرداخت عضو به ساتنا باید مطابق با مشخصات ضمیمه (۱) انجام گیرد.

ماده ۸: هر یک از دستور پرداخت‌ها در «ساتنا» تنها زمانی انجام شده تلقی می‌گردد که تسویه شده باشد.

ماده ۹: کلیه دستور پرداخت‌ها در «ساتنا» پس از تسویه شدن، نهایی^{۱۰} و برگشت‌ناپذیر^{۱۱} بوده و ابطال آن تحت هیچ شرایطی امکان‌پذیر نیست.

ب. شرایط عضویت در «ساتنا»

ماده ۱۰: تنها بانک‌ها می‌توانند در صورت دارا بودن شرایط لازم به عضویت «ساتنا» درآیند.

ماده ۱۱: عضویت در «ساتنا» پس از طی مراحل زیر صورت می‌پذیرد:

۱. ارسال درخواست کتبی متقاضی به بانک مرکزی و تایید آن توسط بانک مزبور.
۲. ارسال یک نسخه از این موافقتنامه که به تصویب هیات مدیره و امضای مدیرعامل متقاضی رسیده باشد.
۳. امضای قرارداد عضویت توسط مدیرعامل متقاضی و پرداخت حق عضویت.

ماده ۱۲: اعضا باید پیش از عضویت دارای کد شناسایی سوئیفتی^{۱۲} باشند.

ماده ۱۳: اعضا باید پیش از آغاز فعالیت در «ساتنا» الزامات و شرایط فنی اتصال به «ساتنا» را مطابق با ضمیمه (۱) این موافقتنامه احراز نموده باشند.

< تبصره: احراز الزامات و شرایط فنی اتصال متقاضی توسط راهبر تایید می‌گردد.

ماده ۱۴: راهبر بابت خدماتی که از طریق «ساتنا» صورت می‌پذیرد، مطابق با تعرفه بانک مرکزی، از اعضاء کارمزد دریافت می‌کند.

ماده ۱۵: عضو می‌تواند کتباً از بانک مرکزی بخواهد تا عضویت وی در «ساتنا» را در تاریخ معینی - که حداقل یک ماه پس از زمان درخواست باشد - خاتمه دهد؛ در این صورت عضو نباید دارای هیچ دستور پرداختی با تاریخ مؤثر پس از تاریخ خاتمه عضویت بوده و از ارسال هر دستور پرداختی با تاریخ مؤثر پس از تاریخ خاتمه عضویت نیز خودداری نماید. بانک مرکزی ظرف یک ماه پس از وصول درخواست خاتمه عضویت، با قطع ارتباط عضو، تسویه مانده تعهدات و مسدود نمودن حساب تسویه وی، عضویت متقاضی را خاتمه داده و مراتب را با اعلان عمومی به اطلاع سایر اعضاء و عموم مردم می‌رساند.

⁹ On-Line

¹⁰ Final

¹¹ Irrevocable

¹² Bank Identification Code (BIC)

- تبصره ۱: کلیه دستور پرداخت‌های صادر شده عضو تا زمان اعلام خاتمه عضویت توسط بانک مرکزی معتبر بوده و مشمول تعهدات عضو طبق بخش (ج) این موافقتنامه است.
- تبصره ۲: عضو مکلف است همزمان با ارسال تقاضای خاتمه عضویت به بانک مرکزی، مراتب را طی اعلان عمومی به اطلاع دیگر اعضا و مشتریان خود برساند.

ت. عملیات «ساتنا»

ماده ۱۶: بانک مرکزی پس از پذیرش عضویت، حساب جاری عضو نزد خود را تعیین می‌نماید.

تبصره: چنانچه متقاضی نزد بانک مرکزی دارای حساب نباشد، بانک مرکزی با پذیرش عضویت نسبت به افتتاح حساب و تعیین آن به عنوان حساب جاری اقدام خواهد نمود.

ماده ۱۷: حساب تسویه عضو در «ساتنا» تحت هیچ شرایطی نمی‌تواند دارای مانده بدهکار باشد.

ماده ۱۸: عضو تنها مجاز به صدور دستور پرداختی است که به موجب آن حساب وی بدهکار و حساب عضو دیگر بستانکار گردد.

تبصره: منحصراً بانک مرکزی به عنوان «تسویه‌گر» و «راهر» اختیار دارد نسبت به بدهکار یا بستانکار کردن حساب هر یک از اعضا اقدام نماید و در این صورت مراتب را به اطلاع عضو یا اعضای مربوط می‌رساند.

ماده ۱۹: انجام یک تراکنش در «ساتنا» با ورود اطلاعات دستور پرداخت توسط عضو صادرکننده آغاز می‌گردد. ورود اطلاعات می‌تواند از طریق پایانه مستقر در محل عضو یا از طریق تغذیه خودکار^{۱۳} سیستم متمرکز عضو صورت پذیرد.

تبصره: رابط سامانه‌های داخلی عضو با ساتنا باید دارای مشخصات فنی اعلام شده جهت اتصال به «ساتنا» باشد.

ماده ۲۰: سیستم رابط سامانه‌های داخلی عضو با «ساتنا»، دستور پرداخت را تنظیم و به «ساتنا» ارسال می‌کند.

ماده ۲۱: «ساتنا» دستور پرداخت دریافت شده از عضو صادرکننده را پس از کنترل تاریخ مؤثر دستور پرداخت و تطابق قالب آن به صورت زیر پردازش می‌کند:

۱. کنترل کفایت موجودی حساب تسویه (وجود نقدینگی کافی) عضو صادرکننده برای انجام دستور پرداخت.
۲. بدهکار کردن حساب تسویه عضو صادرکننده به میزان مبلغ دستور پرداخت.
۳. بستانکار کردن حساب تسویه عضو ذینفع به میزان مبلغ دستور پرداخت.

ماده ۲۲: در صورتی که موجودی حساب تسویه عضو صادرکننده در تاریخ مؤثر دستور پرداخت توسط «ساتنا» کافی نباشد، دستور پرداخت تا زمان حصول کفایت موجودی و حداکثر تا پایان روز کاری تاریخ مؤثر دستور پرداخت، در صف انتظار قرار می‌گیرد.

ماده ۲۳: عضو می‌تواند با واریز وجه به حساب تسویه خود در طول ساعات کاری، تامین نقدینگی نماید.

¹³ Straight Through Processing (STP)

ماده ۲۴: عضو می‌تواند با استفاده از امکانات رایانه‌ای «ساتنا» و از طریق نرم‌افزار پایانه خود، نسبت به مشاهده وجوه دریافت شده و دستور پرداخت‌های صادره خود و تغییر اولویت یا ابطال دستور پرداخت‌هایی که در صف انتظار قرار گرفته‌اند، اقدام نماید.

ماده ۲۵: دستور پرداخت‌هایی که به علت عدم کفایت موجودی، یا هر علت دیگری، تا پایان روز کاری در صف انتظار باقی مانده و تسویه نگردد، ابطال و پیام ابطال برای عضو صادرکننده ارسال می‌شود.

ماده ۲۶: «ساتنا» پس از انجام تسویه دو پیام در قالب سوئیفتی به شرح زیر تنظیم می‌نماید:

۱. اعلامیه بدهکار برای عضو صادرکننده دستور پرداخت.
 ۲. اعلامیه بستانکار به همراه مشخصات ذینفع نهایی برای عضو ذینفع.
- تبصره: «ساتنا» در خصوص واریز وجه دستور پرداخت بین‌بانکی به حساب ذینفع نهایی مسوولیتی نداشته و عملیات آن با واریز وجه به حساب عضو ذینفع و اعلام آن به وی پایان می‌پذیرد.

ث. نقش بانک مرکزی در «ساتنا»

ماده ۲۷: بانک مرکزی در «ساتنا» نقش‌های زیر را بر عهده دارد:

۱. عضو.
۲. تسویه‌گر.
۳. راهبر.
۴. ناظر.

ماده ۲۸: بانک مرکزی به عنوان تسویه‌گر نقش‌های زیر را بر عهده دارد:

۱. افتتاح و یا تعیین حساب جاری، موضوع ماده (۱۶) این موافقتنامه.
۲. ایجاد حساب تسویه اعضاء در «ساتنا».
۳. بدهکار و بستانکار کردن حساب تسویه اعضاء نزد خود، بر اساس دستور پرداخت‌های صادر شده.
۴. اعلام نتیجه نهایی تسویه به اعضاء ذینفع و صادرکننده.

ماده ۲۹: بانک مرکزی به عنوان راهبر نقش‌های زیر را بر عهده دارد:

۱. راهبری عملیات روزانه «ساتنا» مطابق با مواد (۱۶) الی (۲۶) این موافقتنامه.
 ۲. تعیین و اعلام روزها و ساعات کاری «ساتنا» به اعضاء و اعلام قبلی تغییرات آن.
 ۳. تعیین و به روز نمودن استانداردهای فنی راهبری «ساتنا»
 ۴. تعیین و به روز نمودن الزامات و شرایط فنی اتصال سیستم‌های داخلی بانک‌ها به «ساتنا»
 ۵. تعیین و به روز نمودن کارمزدها.
 ۶. تهیه صورتحساب عملیات بانک‌ها و کارمزدهای مربوط در «ساتنا»
- تبصره: حق تغییر یا اصلاح مشخصات و استانداردهای فنی راهبری «ساتنا»، الزامات و شرایط فنی اتصال سیستم‌های داخلی بانک‌ها به «ساتنا»، مشخصه‌های ایمنی و حفاظتی سامانه‌های مرتبط و روزها و ساعات کاری عملیات «ساتنا» با اعلام قبلی به اعضاء برای بانک مرکزی محفوظ است؛ اعضاء نیز مکلفند ظرف مهلت تعیین شده نسبت به تطابق با موارد اصلاح شده اقدام نمایند.

ماده ۳۰: بانک مرکزی به عنوان ناظر «ساتنا» نقش‌های زیر را بر عهده دارد:

۱. تعیین و به روز نمودن دستورالعمل‌ها و رویه‌های عملیاتی «ساتنا» و اعلام آن به اعضا.
 ۲. اعمال نظارت به صورت حضوری و غیرحضوری و کنترل سیستم‌های داخلی بانک‌ها به منظور حصول اطمینان از تطابق آنها با دستورالعمل‌ها و استانداردهای اعلام شده.
 ۳. نظارت بر جریان نقدینگی و نقل و انتقال وجوه در «ساتنا» ناشی از صدور دستورهای پرداخت و هشدار یا توصیه به اعضا و انجام اقدامات لازم در مواقعی که ضروری تشخیص می‌دهد.
- تبصره: بانک مرکزی در خصوص مدیریت نقدینگی حساب تسویه عضو هیچگونه مسوولیتی نداشته و نسبت به اجرای دستور پرداخت‌های عضو که در نتیجه عدم کفایت نقدینگی در حساب تسویه غیر قابل اجرا است، هیچ تعهد و یا تکلیفی را بر عهده نمی‌گیرد.

ماده ۳۱: بانک مرکزی راساً نسبت به روزآمد نمودن، تغییر یا اصلاح دستورالعمل‌ها، استانداردها و رویه‌های اجرایی «ساتنا» اقدام نموده و مراتب را به نحو مقتضی به اطلاع اعضا می‌رساند.

ماده ۳۲: ایجاد ارتباط با نظام‌های تسویه سایر کشورها و شبکه‌های بین‌المللی انحصاراً توسط بانک مرکزی امکان‌پذیر بوده و کلیه امور فنی و اجرایی مربوط به ارتباطات فوق از طریق بانک مزبور و یا با تایید آن صورت می‌پذیرد.

ماده ۳۳: بانک مرکزی می‌تواند برای مبلغ دستور پرداخت‌های اعضا که به «ساتنا» ارسال می‌گردند حداقل تعیین کند.

ماده ۳۴: نصب هر نسخه از ویرایش نرم‌افزارهای مربوط به «ساتنا»، که در سایت‌های عضو نصب می‌گردند، باید با تایید بانک مرکزی پذیرد.

ماده ۳۵: حقوق معنوی کلیه دستورالعمل‌ها، استانداردهای فنی و رویه‌های اجرایی در مالکیت بانک مرکزی بوده و عضو به هیچ عنوان حق دخل و تصرف یا انتشار آنها را بدون کسب مجوز کتبی از بانک مرکزی ندارد.

ج. تعهدات عضو

ماده ۳۶: عضو با امضای این موافقتنامه متعهد به اجرای کلیه بندها و ضمایم آن گردیده و رعایت کلیه مفاد آن را برای خود لازم‌الاجرا می‌داند.

ماده ۳۷: عضو مکلف است شرایط واریز وجه به حساب ذینفع نهایی را پس از پذیرش دستور پرداخت به صورت شفاف و روشن به مشتریان خود اعلام و طبق آن اقدام نماید.

ماده ۳۸: عضو که ذینفع نهایی نزد آن حساب دارد مکلف است پس از دریافت اعلامیه واریز وجه از «ساتنا» نسبت به واریز وجه به حساب ذینفع نهایی اقدام کند. بر این اساس عضو در قبال دستور پرداخت‌های واصل شده و واریز فوری وجه آن به حساب ذینفع نهایی مسوولیت کامل دارد.

تبصره: در صورتی که واریز وجه به حساب ذینفع نهایی به علت بسته بودن حساب یا نادرست بودن مشخصات تعیین شده در دستور پرداخت امکانپذیر نباشد، عضوی که دستور پرداخت به نفع وی صادر شده مکلف است ظرف یک روز کاری نسبت به صدور دستور پرداخت به نفع صادرکننده اقدام نماید.

ماده ۳۹: عضو صرف نظر از نحوه و مکانیزم ارسال دستور پرداخت به «ساتنا» در قبال آن مسؤلیت کامل داشته و بر این اساس دستور پرداخت ارسالی عضو به «ساتنا» معتبر و تعهدات ایجاد شده برای عضو قطعی تلقی می‌گردد.

ماده ۴۰: در صورت بروز اختلال در سیستم‌های داخلی عضو، مراتب باید بلافاصله به راهبر اعلام گردیده و عضو مکلف است در اسرع وقت نسبت به رفع اختلال اقدام نماید.

تبصره: در صورتی که ارتباط عضو با «ساتنا» به دلیل بروز اختلال در سامانه‌های داخلی عضو قطع باشد، عضو در مقابل مشتریان خود مسؤول بوده و راهبر در این زمینه هیچگونه مسؤولیتی نخواهد داشت.

ماده ۴۱: عضو با امضای این موافقتنامه به بانک مرکزی اختیار می‌دهد راساً نسبت به برداشت وجه دستور پرداخت‌ها از حساب تسویه عضو اقدام کند.

چ. داورى و مقررات انضباطى

ماده ۴۲: در صورت عدم مصالحه دو جانبه، اعضا باید کلیه موارد اختلاف یا مغایرت‌های پیش آمده را به اداره نظام‌های پرداخت بانک مرکزی گزارش کنند. اداره مزبور تا حد امکان تلاش می‌کند تا موارد مورد اختلاف از طریق مصالحه حل و فصل شوند. در صورت عدم رفع اختلاف با شیوه مزبور، اداره نظام‌های پرداخت مراتب را به همراه گزارش کارشناسی جهت اتخاذ تصمیم به هیات داورى ارجاع می‌دهد.

ماده ۴۳: به منظور داورى و اتخاذ تصمیم در مورد اختلاف بین اعضا، هیاتی با ترکیب زیر تشکیل می‌گردد:

۱. سه عضو از بانک مرکزی: مدیرکل نظارت بر بانک‌ها، مدیرکل حقوقی و مدیر اداره نظام‌های پرداخت.
 ۲. یک نماینده از مجموع بانک‌های دولتی به انتخاب اکثریت مدیران عامل آن بانک‌ها.
 ۳. یک نماینده از مجموع بانک‌های غیردولتی به انتخاب اکثریت مدیران عامل آن بانک‌ها.
- تبصره ۱: در جلسات هیات داورى هر یک از طرفین اختلاف می‌توانند دارای یک نماینده بدون حق رای باشند.
- تبصره ۲: انجام امور دبیرخانه هیات داورى به عهده اداره نظام‌های پرداخت است.
- تبصره ۳: مدیران ادارات نظارت بر بانک‌ها و بررسی‌های حقوقی و معاون اداره نظام‌های پرداخت در غیاب مدیران کل نظارت بر بانک‌ها و حقوقی و مدیر اداره نظام‌های پرداخت در جلسات هیات داورى حضور خواهند داشت.
- تبصره ۴: در مواردی که موضوع اختلاف به بخش اعتباری بانک مرکزی مربوط باشد، مدیرکل اعتبارات بانک مزبور، و در غیاب وی مدیر اداره اعتبارات، بدون حق رای در هیات داورى حضور خواهد داشت.

ماده ۴۴: هیات داورى بر مبنای گزارش کارشناسی اداره نظام‌های پرداخت، بررسی‌های لازم را صورت داده و رای صادر می‌کند.

ماده ۴۵: تصمیم هیات داورى حداقل با سه رای موافق قطعی و لازم‌الاجرا است.

ماده ۴۶: در صورتی که عضو از مفاد این موافقتنامه و بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط با آن تخلف نماید، بانک مرکزی بنا به مورد، اقدامات زیر را به عمل می‌آورد:

۱. اخطار شفاهی.
۲. اخطار کتبی.
۳. تعلیق موقت.
۴. اخراج و سایر اقدامات انضباطی.

ماده ۴۷: در صورتی که تخلف عضو منجر به ورود خسارت به راهبر، اعضاء و یا مشتریان گردد، عضو متخلف مکلف است نسبت به جبران خسارات وارد شده اقدام نماید.

◀ تبصره: تشخیص میزان خسارات وارد شده و نحوه جبران آن بر عهده هیات داور است.

ماده ۴۸: در صورت مغایرت بین اطلاعات ارایه شده توسط اعضاء تنها اطلاعات «ساتنا» قابلیت استناد خواهد داشت.

* * * * *

عضو با امضای این موافقتنامه کلیه بندهای آن را به همراه ضمیمه و پیوست‌های مربوط پذیرفته و خود را متعهد و مکلف به اجرای آن دانسته و بر این اساس درخواست عضویت در «ساتنا» را به عمل می‌آورد.

این موافقتنامه در دو نسخه که هر دو حکم واحد را دارند به تایید مدیرعامل متقاضی و نماینده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است.

بانک: -----

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیر عامل:

به نمایندگی:

امضاء:

امضاء:

ضمیمه ۱: مشخصات و الزامات فنی اتصال عضو به «ساتنا»:

به صورت دیسک فشرده پیوست شده است. دیسک فشرده مزبور حاوی اطلاعات زیر در قالب PDF است:

۱. مشخصات ایستگاه کاری رابط عضو سامانه تسویه ناخالص آئی «ساتنا» (فارسی)
۲. مشخصات فنی رابط سامانه: رابط سامانه به IBM Websphere MQ. (انگلیسی)
۳. مشخصات فنی رابط عضو: رابط عضو به IBM Websphere MQ. (انگلیسی)
۴. مشخصات فنی رابط عضو: قالب پیام‌های مربوط به سامانه. (انگلیسی)

ضمیمه ۲: جدول روزها و ساعات کاری:

توجه: ساعات کاری جدول زیر بر مبنای ساعات شروع (BT) و پایان (ET) کار «ساتنا» برای مشتریان در روزهای عادی و پنجشنبه‌ها تنظیم شده است.

زمان	عملیات	توضیح
۳۰ دقیقه پیش از BT تا BT	صدور اعلامیه بستانکاری حساب تسویه با مانده حساب جاری	اعلامیه‌ای از طرف سامانه برای اعضا صادر می‌شود مبنی بر این که مانده حساب جاری آنها در ابتدای عملیات روزانه به حساب تسویه آنها منتقل شده است.
BT	آغاز به کار سامانه برای اعضاء و مشتریان	اعضا می‌توانند انواع دستور پرداخت‌های ذیل ماده (۴) موافقتنامه را به سامانه ارسال نمایند.
یک ساعت پس از BT	آغاز تسویه مراکز پایاپای (شتاب و اتاق پایاپای اسناد بانکی تهران)	خالص بدهکاری و بستانکاری بانک‌ها ناشی از عملیات روز کاری قبل مراکز پایاپای از طریق سامانه تسویه می‌گردد.
۳۰ دقیقه پیش از ET	پایان پذیرش دستور پرداخت‌های مشتریان	پذیرش دستور پرداخت‌های مشتریان (بندهای ۲ الی ۴ ماده (۴) موافقتنامه) متوقف می‌گردد. با این حال اعضا همچنان می‌توانند به نفع یکدیگر دستور پرداخت صادر کنند.
ET	پایان تسویه دستور پرداخت‌های مشتریان	کلید دستور پرداخت‌های مشتریان که در صف مانده‌اند تسویه شده و دستور پرداخت‌های تسویه نشده ابطال می‌شوند.
۹۰ دقیقه پس از ET	پایان پذیرش دستور پرداخت‌های اعضا	پذیرش دستور پرداخت‌های اعضا (بند ۱ ماده (۴) موافقتنامه) متوقف می‌شود.
دو ساعت پس از ET	پایان تسویه دستور پرداخت‌های اعضا	کلید دستور پرداخت‌های اعضا که در صف مانده‌اند تسویه شده و دستور پرداخت‌های تسویه نشده ابطال می‌شوند.
۲:۳۰ ساعت پس از ET	صدور اعلامیه بستانکاری حساب جاری با مانده حساب تسویه	اعلامیه‌ای از طرف سامانه برای اعضا صادر می‌شود مبنی بر این که مانده حساب تسویه آنها در پایان عملیات روزانه به حساب جاری آنها منتقل شده است.
۲:۴۵-۳:۳۰ ساعت پس از ET	تهیه و ارسال گزارش عملکرد روزانه	سامانه گزارش عملکرد روزانه اعضا را برای آنها ارسال می‌کند.