



مدیران عامل محترم کلیه بانکها و موسسات اعتباری

باسلام؛

احتراماً، در راستای گسترش و تنوع بخشی به خدمات بانکداری الکترونیک و با توجه به درخواست تعدادی از بانکها مبنی بر اخذ مجوز صدور دستور پرداخت **پایا** از طریق خودپرداز و کیوسک، به پیوست "دستورالعمل اجرایی مربوطه که به تصویب کمیته محترم پولی و بانکی رسیده است، ارسال می‌گردد. لازم به ذکر است بانکها و موسسات اعتباری، در صورت رعایت کامل دستورالعمل پیوست و احراز شرایط مندرج در آن، مجاز به ارائه این خدمت خواهند بود. اس/م(۲۵۹۲۹۰۳)

اداره نظام‌های پرداخت

فرشید مسجیدی
۲۶۳۱-۰۱

داود محمدبیگی
۲۶۱۶

رونوشت:

شرکت خدمات انفورماتیک - جناب آقای مهندس عرفانیان دانشور - مدیر محترم پروژه بانک مرکزی جهت اطلاع
مدیر کل محترم فناوری اطلاعات - جهت استحضار

وهمزبان
ولست
دولت



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

** اقدام کننده : سلیم مروتی (۲۹۹۵۴۷۷۱) **

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۶۸، تلفن: ۲۹۹۵۱

کد پستی: ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir

بسمه تعالی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اداره نظام‌های پرداخت

دستورالعمل اجرایی

صدور دستورپرداخت‌های پایا از طریق خودپرداز و کیوسک

ویرایش: ۱

تاریخ: ۹۴/۶/۲۵

تعداد صفحات: ۶

فهرست مطالب

- ۳.....: مقدمه: <
- ۳.....: فصل اول: تعاریف <
- ۴.....: فصل دوم: کلیات <
- ۵.....: فصل سوم: مشخصات خدمت <
- ۶.....: فصل چهارم: رویه اجرایی ارائه خدمت <

مقدمه:

در راستای گسترش و تنوع خدمات بانکداری الکترونیک و با عنایت به درخواست تعدادی از بانکها مبنی بر اخذ مجوز صدور دستورپرداخت پایا از طریق خودپرداز و کیوسک، "دستورالعمل اجرایی صدور دستورپرداخت‌های پایا از طریق خودپرداز و کیوسک" که از این پس به اختصار "دستورالعمل" نامیده می‌شود، به شرح ذیل ابلاغ می‌گردد:

فصل اول: تعاریف

ماده ۱: در این دستورالعمل عبارات در معانی مشروحه ذیل به کار می‌روند:

- ۱-۱. خدمت: صدور دستورپرداخت‌های پایا از طریق خودپرداز و کیوسک؛
- ۲-۱. مشتری: دارنده کارت بانکی که با مراجعه به درگاه بانک نسبت به صدور دستورپرداخت پایا اقدام می‌نماید؛
- ۳-۱. ابزار پذیرش: عبارت است از خودپرداز یا کیوسک بانک که دستور پرداخت پایا را از مشتری دریافت می‌نماید؛
- ۴-۱. ذینفع: عبارت است از مشتری اعم از حقیقی یا حقوقی یک بانک که وجه متناظر با دستور پرداخت ارسالی از طریق پایا به حساب وی واریز می‌شود؛
- ۵-۱. سامانه اعلام شبا: سامانه‌ای که به منظور حصول اطمینان از صحت شماره شبای مقصد و استعمال نام و نام‌خانوادگی، فعال بودن و یا غیرفعال بودن حساب «ذینفع» ایجاد گردیده است.

فصل دوم: کلیات

ماده ۲: این دستورالعمل در چهارچوب مفاد «دستورالعمل صدور دستور پرداخت و انتقال وجوه» و «موافقتنامه پایا» تدوین شده و علاوه بر تعاریف موضوع ماده (۱)، کلیه تعاریف دستورالعمل و موافقتنامه مزبور نیز بر این دستورالعمل حاکم است.

ماده ۳: تنها بانک‌ها یا مؤسسات اعتباری در صورت رعایت شرایط ذیل می‌توانند این «خدمت» را به مشتریان خود ارائه دهند.

۱-۳. راییه «خدمت» به کارت «مشتری» پس از راییه درخواست کتبی و احراز هویت «مشتری» در شعبه بانک امکان‌پذیر است.

۲-۳. راییه «خدمت» صرفاً از «ابزار پذیرش» دارای دوربین (اعم از دوربین داخلی یا خارجی) مجاز خواهد بود.

۳-۳. بانک مکلف است زمان صدور دستورپرداخت، کارت «مشتری» را به نحو مقتضی، شناسایی نماید.

۴-۳. راییه «خدمت» به مشتریان سایر بانکها مجاز نیست. بدین معنی که کارت و «ابزار پذیرش» مورد استفاده باید متعلق به یک بانک باشد.

۵-۳. بانک مکلف است کلیه اطلاعات اجباری پایا از جمله نام، نام خانوادگی و کد ملی «مشتری» را در دستورپرداخت ارسالی درج نماید.

۶-۳. بانک مکلف است پیش از ارائه «خدمت» جهت حصول اطمینان «مشتری» از صحت اطلاعات دستورپرداخت اعم از شماره حساب و نام دارنده حساب مقصد، ارتباط کامل و دوسویه (صادرکننده استعلام و پاسخگوی استعلام) با «سامانه استعلام شبا» داشته باشد. به نحوی که پیام مناسب به منظور تایید یا عدم تایید اطلاعات وارده، روی صفحه نمایش «ابزار پذیرش» درج گردد.

فصل سوم: مشخصات «خدمت»

ماده ۴: مشخصات «خدمت» به شرح ذیل می‌باشد:

- ۱-۴. ارائه «خدمت» در این طرح مستلزم این است که صادرکننده دستورپرداخت نزد بانک حساب داشته باشد؛
- ۲-۴. برداشت از حساب صادرکننده دستور پرداخت در تاریخ مؤثر به صورت آنی صورت پذیرفته و بانک مکلف است دستور پرداخت را در اولین سیکل پس از تکمیل دستورپرداخت به بانک «ذینفع» ارسال نماید؛
- ۳-۴. هر دستور پرداخت همانند دستورپرداخت‌های شعبه‌ای پایا، دارای یک شماره پیگیری منحصر به فرد است که این شماره پیگیری و سایر اطلاعات مورد نیاز فرستنده پس از پذیرش دستور پرداخت در بانک مبدا باید در رسید «مشتری» درج شود؛
- ۴-۴. کارمزد متعلقه براساس ضوابط بانک مرکزی تعیین و ابلاغ خواهد شد؛
- ۵-۴. بانک پس از دریافت دستورپرداخت مکلف است حساب مرتبط با کارت «مشتری» و حساب مقصد را مطابق با مشخصات شناسه حساب بانکی ایران "شبا" در دستورپرداخت‌های ارسالی به پایا، درج نماید؛
- ۶-۴. حداکثر سقف مبلغ دستورپرداخت برای هر کارت، ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال در هر روز است؛

فصل چهارم: رویه اجرایی ارائه «خدمت»

ماده ۵: رعایت موارد ذیل توسط بانک در رویه اجرایی «خدمت» الزامی است:

- ۱-۵. کنترل وجود مجوزهای لازم، امکان برداشت از حساب «مشرتی» مبدا و صحت مندرجات دستور پرداخت؛
- ۲-۵. ارسال شبای «ذینفع» از طریق «سامانه استعلام شبا» به بانک مقصد و نمایش پاسخ دریافتی از طریق صفحه نمایش «ابزار پذیرش» (شبای مقصد، نام و نام خانوادگی «ذینفع» و وضعیت حساب) به «مشرتی»، جهت بررسی صحت مشخصات «ذینفع» و تایید آن؛
- ۳-۵. برداشت وجه از حساب «مشرتی» و صدور دستورپرداخت پایا؛
- ۴-۵. صدور و تحویل رسید چاپی محتوی شماره پیگیری و شماره تماس مرکز امداد مشتریان پایای بانک مبدا و مقصد و سایر اطلاعات مربوطه به «مشرتی»؛

ماده ۶: در جهت پیشبرد اهداف بانکداری الکترونیک و هماهنگ سازی بانکها با شرایط موجود، در صورت تخلف از مفاد دستورالعمل، بانک مرکزی می‌تواند مبادرت به اعمال اقدامات انضباطی نماید.

این دستورالعمل مشتمل بر ۶ ماده است و در جلسه مورخ کمیته پولی و بانکی تصویب گردید.