



آنی - مهم

جناب آقای مختاریان، معاون محترم فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات بانک ملی
معاون محترم فناوری اطلاعات بانک تجارت
جناب آقای رستمی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک صادرات
جناب آقای بیدی، معاون محترم مدیرعامل در امور فناوری اطلاعات و ارتباطات بانک مسکن
جناب آقای محمودی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک ملت
جناب آقای صفری، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک سپه
جناب آقای امین زاده، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک کشاورزی
جناب آقای بحرینی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک رفاه کارگران
جناب آقای جعفری، معاون محترم فناوری های نوین مالی و اطلاعاتی بانک پارسیان
جناب آقای حیدری، معاون محترم فناوری اطلاعات و ارتباطات بانک توسعه صادرات
جناب آقای عابدی، معاون محترم توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی بانک خاورمیانه
جناب آقای لطفی آذر، معاون محترم بانکداری الکترونیک بانک آینده
جناب آقای مهدی طالب، معاون محترم فناوری اطلاعات موسسه اعتباری ملل
جناب آقای توسلی، مدیر محترم فناوری اطلاعات بانک قرض الحسنه مهر ایران
سرکار خانم میرحسینی، معاون محترم امور فناوری اطلاعات و ارتباطات بانک پاسارگاد
جناب آقای جعفریان، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک اقتصاد نوین
جناب آقای باباپور، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک ایران زمین
جناب آقای کامیار، سرپرست محترم اداره کل فناوری اطلاعات بانک ایران ونزوئلا
جناب آقای بهمنی، معاون محترم فناوری اطلاعات پست بانک
جناب آقای بخشا، معاون محترم برنامه‌ریزی و فناوری اطلاعات بانک توسعه تعاون
سرکار خانم عزیزی، سرپرست محترم فناوری اطلاعات بانک سامان
معاون محترم فناوری اطلاعات بانک سرمایه
جناب آقای ولی الهی، معاون محترم برنامه‌ریزی و فناوری اطلاعات بانک صنعت و معدن
جناب آقای تقوی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک کارآفرین
جناب آقای بیژنی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک گردشگری
جناب آقای سانیانی، معاون محترم فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات بانک سینا
جناب آقای حبیب اله، معاون محترم برنامه‌ریزی و فناوری اطلاعات بانک شهر
جناب آقای کاوسی، معاون محترم فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک بانک دی
جناب آقای یزدی زاده، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک قرض الحسنه رسالت

با سلام و احترام؛

با اشاره به نامه‌های شماره ۰۱/۴۲۱۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۴ و ۰۰/۱۷۶۵۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۵ و ۹۹/۱۳۴۹۵۵ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۴ در خصوص اعلام ضوابط دستور پرداخت‌های سامانه‌های ساتنا-پایا و ضوابط فیلد بابت (منظور از پرداخت)، همچنین پیرو مکاتبات مکرر دریافتی از مراجع قضائی و انتظامی کشور پیرامون موضوع سوءاستفاده‌های ناشی از دستور پرداخت‌های الکترونیکی به تاریخ آتی یا مردود شده به علت عدم درج صحیح «فیلد بابت»، خواهشمند است دستور فرمایید موارد مشروحه ذیل به منظور جلوگیری از بروز موارد اشاره شده ملحوظ نظر قرار گرفته و هرگونه ایراد و نارسائی شناسایی شده به قید تسریع رفع گردد:

۱. **تمامی دستور پرداخت‌های سامانه‌های ساتنا، پایا و ویل** مشتریان آن بانک، صرفاً پس از کسر وجه مبلغ تراکنش از حساب مبدا، می‌تواند انجام و کارسازی گردیده و در رسید اعلامی دستور پرداخت، لازم است عبارت «**این رسید به منزله پرداخت قطعی نبوده و تا زمان وصول وجه در حساب مقصد، رسد فاقد اعتبار است.**» بصورت واضح و قابل رویت درج گردد.
۲. دریافت و یا صدور دستور پرداخت مشتری به مشتری (C2C) توسط آن بانک در سامانه ساتنا از تمامی درگاه‌های بانک به تاریخ آتی و همچنین کارسازی هرگونه تراکنش در ساعت غیرکاری سامانه مزبور ممنوع می‌باشد.
۳. دریافت هرگونه دستور پرداخت پایا به تاریخ آتی صرفاً با رعایت بند (۱) امکان پذیر بوده، و آن بانک ملزم به درج دقیق تاریخ و ساعت انجام تراکنش در چرخه‌های مشخص شده پایا در رسید تراکنش می‌باشد. به عنوان مثال چنانچه مشتری متقاضی دستور پرداخت پایا در روز پنج‌شنبه **پس از آخرین چرخه** پایا باشد، بانک متبوع موظف است ضمن درج تاریخ و ساعت وصول دستور پرداخت؛ تاریخ و ساعت دقیق ارسال دستور پرداخت به سامانه پایا را که در این نمونه اولین چرخه روز آتی، روز جمعه و در حال حاضر چرخه ساعت ۱۳:۴۵ می‌باشد، در رسید ارائه شده به مشتری خود بصورت واضح و قابل رویت درج نماید.
۴. **فیلد بابت با عنوان «مدیریت نقدینگی» صرفاً به صورت خودکار توسط سامانه کنترلی بانک در مواقعی که صاحب حساب مبدا و مقصد دارای یک شهاب (کد/شناسه ملی یکسان) است، درج شود.** (مطابق با گزارشات واصله^۱ در حواله‌های پرداختی، سوءاستفاده‌کنندگان فیلد مدیریت نقدینگی را انتخاب و اقدام به دریافت کالا/خدمت کرده و هنگام کارسازی تراکنش، به دلیل عدم تطابق کد ملی ذینفع حساب‌های مبدا و مقصد، تراکنش مردود و کلاهبرداری محرز می‌گردد.)
۵. مطابق با گزارشات واصله^۲، در برنامه‌های موبایلی برخی بانک‌ها، پس از دریافت پاسخ استعلام شبا، به دلیل محدودیت تعداد کاراکتر، اسامی ذینفعان حساب به‌درستی نمایش داده نمی‌شود و این امر موجب تردید باور طرفین

^۱ مکاتبه شماره ۹۰۰۱/۱۴۲۲/۱۶ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۱ معاونت محترم قضائی رئیس کل و سرپرست معاونت اجتماعی و پیشگیری از وقوع جرم دادگستری کل استان تهران

^۲ مکاتبه شماره ۱۴۰۳۱۰۰۲/۲۲۲۲۹ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۱ ریاست محترم توسعه و پشتیبانی از سامانه‌های متمرکز بانک اقتصاد نوین



۶. تراکنش می‌گردد؛ لذا لازم است در صورتیکه حسابی بیش از یک ذینفع دارد، تمهیداتی اندیشیده شود که لیست ذینفعان به درستی و کامل نمایش داده شود.

۷. عطف به نامه مضموم به شماره ISC/۸۵/۱۴۰۳/۲۱۱۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۵ شرکت خدمات انفورماتیک، در خصوص حذف فایل مزاد STMT (فایل کارمزد سامانه پایا)، ضروریست تدابیر لازم جهت تطبیق فرآیندهای محاسباتی و عملیاتی بر مبنای فایل STMT.FEE اتخاذ شود و مستحضر باشند ارسال فایل STMT پس از تاریخ ۳۱ اردیبهشت‌ماه ۱۴۰۴ متوقف خواهد شد. شایان ذکر است که، فایل STMT.FEE کما فی السابق ارسال می‌گردد. اس(۶۷۸۶۵۵۸)

مدیریت کل نظام‌های پرداخت

اداره توسعه و تدوین مقررات نظام‌های پرداخت

محمد رضا مانی یکتا آمنه نادعلی زاده

۲۵۱۶

۳۲۱۵-۲۱

رونوشت:

- معاون محترم نظام پرداخت و فناوری‌های نوین - سرکار خانم دکتر مومن واقفی - جهت استحضار
- مدیرکل محترم نظارت احتیاطی کلان و فناورانه - جناب آقای حبیب زاده - جهت استحضار و صدور دستور مقتضی در خصوص ابلاغ مستندات بهره برداری از سرویس انطباق شبا و کد ملی حساب مقصد به شبکه بانکی.
- مدیر محترم اداره عملیات ریالی - سرکار خانم محسنی - جهت آگاهی و صدور دستورات مقتضی
- مدیر محترم اداره دعای حقوقی - جناب آقای بهرامی - پیرو نامه شماره ۰۳/۳۱۰۱۲۲ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۹ - جهت آگاهی
- شرکت خدمات انفورماتیک - جناب آقای میرعالیخانی - معاون محترم بازاریابی و فروش؛ جهت آگاهی.