بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



معاونت نظام پرداخت و فناوری‌های نوین

مدیریت کل نظام‌های پرداخت

اداره فناوری‌های نوین مالی و رمزپول

ضوابط اجرایی ناظر بر محیط آزمون تنظیم‌گری (سندباکس) بانک مرکزی

پاییز ۱۴۰۵

پیش نویس غیرقابل استناد

باسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

«ضوابط اجرایی ناظر بر محیط آزمون تنظیم‌گری (سندباکس) بانک مرکزی»

به استناد اجزاء (۲) و (۱۴) بند "الف" ماده (۴) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۴۰۲ و جزء "ت" بند (۱) تصویب نامه در خصوص تدوین و ابلاغ چهارچوب‌ها و ضوابط بانکی پرداخت خرد، کیف پول الکترونیک و پرداخت‌های مبتنی بر انواع فناوری‌ها، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۱۳ هیأت محترم وزیران و در اجرای دستورالعمل ایجاد نظام مدیریت یکپارچه محیط‌های آزمون تنظیم‌گری کسب و کارهای نوآورانه در فضای مجازی مصوب هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ کمیسیون عالی تنظیم مقررات فضای مجازی با اصلاحات و الحاقات بعدی (منتهی به یکصد و نودمین جلسه مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۴) و به منظور ایجاد محیط آزمون (سندباکس) در بانک مرکزی به عنوان تنظیم‌گر بازار پول، بازار ارز و نظام پرداخت کشور جهت فراهم‌سازی حضور کسب و کارهای نوآور مجازی در بازارهای مذکور، «ضوابط اجرایی ناظر بر محیط آزمون تنظیم‌گری (سندباکس) بانک مرکزی» که منبعد برای رعایت اختصار «ضوابط اجرایی» نامیده می‌شود، به شرح زیر تصویب می‌گردد:

فصل اول– تعاریف

ماده ۱- عباراتی که در "دستورالعمل ایجاد نظام مدیریت یکپارچه محیط‌های آزمون تنظیم‌گری کسب و کارهای نوآورانه در فضای مجازی" تعریف شده‌اند، در این ضوابط اجرایی نیز در همان معانی به‌کار گرفته می‌شوند. همچنین در این ضوابط اجرایی، عبارات ذیل در معانی مشروح بکار می‌روند:

۱–۱– بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۱–۲– کارگروه: کارگروه مدیریت یکپارچه و هماهنگی محیط‌های آزمون که ساختار، تشکیلات و وظایف آن به شرح مذکور در "دستورالعمل ایجاد نظام مدیریت یکپارچه محیط‌های آزمون تنظیم‌گری کسب و کارهای نوآورانه در فضای مجازی" تبیین شده است؛

۱–۳– طرح: محصول، خدمت، فرآیند یا مدل اجرایی جدیدی که منطبق با ویژگی‌های مذکور در این ضوابط اجرایی برای ارزیابی در محیط آزمون از طریق تارنمای پنجره واحد محیط‌های آزمون (تما) به بانک مرکزی ارسال می‌شود؛

۱–۴– محیط آزمون: محیط آزمون (سندباکس) بانک مرکزی عبارت است از مجموعه سازوکارهای مدیریتی، فنی، مقرراتی و حقوقی درنظر گرفته شده توسط بانک مرکزی برای بررسی، ارزیابی و تمهید اقدامات لازم به صورت کنترل‌شده و به‌منظور درک فرصت‌ها و ریسک‌های مرتبط با نوآوری‌های حوزه پولی و بانکی و کاربست طرح‌هایی که با چهارچوب تنظیم‌گری بانک مرکزی به عنوان تنظیم‌گر بخشی، انطباق ندارند؛

۱–۵– متقاضی: شخص حقوقی مالک طرح که از طریق تارنمای پنجره واحد محیط‌های آزمون (تما) به بانک مرکزی معرفی می‌شود؛

فصل دوم– ساختار و تشکیلات

ماده ۲- به منظور ارزیابی طرح‌های نوآورانه مرتبط با حوزه پولی و بانکی، احتراز از دخالت سلیقه در فرآیندهای ناظر بر محیط آزمون و سایر موارد تعیین شده در این ضوابط اجرایی، «کمیسیون ارزیابی و نظارت بر محیط آزمون» که از این پس «کمیسیون» نامیده می‌شود، با ساختار و تشکیلات ذیل در بانک مرکزی ایجاد می‌گردد:

۲–۱- معاون نظام پرداخت و فناوری‌های نوین؛

۲–۲- مدیرکل نظام‌های پرداخت؛

۲–۳- مدیرکل نظارت بانکی

۲–۴- مدیرکل تنظیم مقررات؛

۲–۵- مدیرکل مطالعات و مقررات ارزی؛

۲–۶- مدیرکل عملیات پولی و اعتباری؛

۲–۷- مدیرکل بررسی‌های حقوقی؛

۲–۸- رئیس مرکز حراست یا نماینده وی حداقل در سطح مدیر اداره؛

۲–۹- نماینده دادستان کل کشور در امور فضای مجازی (عضو کارگروه)؛

۲–۱۰- نماینده کارگروه؛

۲–۱۱- دو نفر کارشناس مسلط به فناوری‌های نوین مالی به انتخاب معاون نظام پرداخت و فناوری‌های نوین؛

۲–۱۲- مدیر اداره فناوری‌های نوین مالی و رمزپول.

تبصره ۱– معاون نظام پرداخت و فناوری‌های نوین، به عنوان رئیس کمیسیون و مدیر اداره فناوری‌های نوین مالی و رمزپول به عنوان دبیر کمیسیون تعیین می‌شوند. به استثناء دبیر کمیسیون، کلیه اعضاء دارای حق رأی می‌باشند. جلسات کمیسیون با حضور نصف به‌علاوه یک اعضاء رسمیت می‌یابد و تصمیمات کمیسیون با رأی حداکثر اعضاء حاضر کمیسیون نافذ است. چنانچه تعداد اعضای حاضر در هر جلسه کمیسیون "زوج" باشد و آرای مأخوذه از تساوی برخوردار باشند، رأی رئیس کمیسیون به عنوان رأی تعیین کننده محسوب می‌گردد. در مواردی که موضوع یا کاربرد طرح مورد بحث در کمیسیون مربوط به حوزه غیربانکی باشد، مدیرکل نظارت غیربانکی جایگزین ردیف (۲-۳) می‌شود.

تبصره ۲– حضور خبرگان فنی، حقوقی و بازار در جلسات کمیسیون با تشخیص و تأیید رئیس کمیسیون و بدون حق رأی، بلامانع است.

تبصره ۳– بررسی طرحی که موضوع آن خدمت، محصول، فرآیند یا مدل اجرایی حائز اثر قابل توجه و یا مرتبط با نقل‌وانتقال ارز، حوالجات ارزی، مبادله ارز، پرداخت‌های ارزی بین‌المللی، ابزارهای ارزی یا رمزپول‌های مرتبط با ارز باشد در کمیسیون، مستلزم اخذ نظر موافق معاون ارزی یا نماینده وی است. همچنین بنا به تشخیص رئیس کمیسیون، نماینده‌های دیگر مرتبط معاونت ارزی بدون حق رأی به جلسات مرتبط دعوت می‌شوند.

ماده ۳- به منظور انجام ترتیبات تعیین شده در این ضوابط اجرایی برای ارزیابی طرح‌ها در محیط آزمون، یکی از شرکت‌های تابعه بانک مرکزی به تشخیص معاون نظام پرداخت و فناوری‌های نوین به عنوان «میزبان محیط آزمون» تعیین می‌شود. دبیر کمیسیون مسئولیت نظارت بر عملکرد «میزبان محیط آزمون» را عهده‌دار است و باید گزارش عملکرد «میزبان محیط آزمون» را به صورت شش ماهه به معاون نظام پرداخت و فناوری‌های نوین ارائه نماید.

تبصره- شرکت تابعه بانک مرکزی که به عنوان «میزبان محیط آزمون» تعیین می‌شود، باید ساختار، امکانات، اختیارات، زیرساخت‌ها و منابع لازم به منظور انجام وظایف محوله در این ضوابط اجرایی را ایجاد و تأمین نماید.

ماده ۴- دبیرخانه کمیسیون در ساختار «میزبان محیط آزمون» و زیر نظر دبیر کمیسیون تشکیل می‌گردد. صورتجلسات کمیسیون شامل تاریخ تشکیل، مدت زمان برگزاری، نام حاضرین مشتمل بر اعضای کمیسیون، دبیر و موضوع جلسه و مصوبات، توسط دبیر کمیسیون تنظیم می‌شود و به امضای اعضای کمیسیون رسیده و نسخه‌ای از آن به همراه سایر مدارک، توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی می‌شود.

فصل سوم– ترتیبات پیش از حضور طرح در محیط آزمون

ماده ۵- «میزبان محیط آزمون» موظف است فقط طرح‌هایی را مورد ارزیابی قرار دهد که از طریق تارنمای پنجره واحد محیط‌های آزمون (تما) به بانک مرکزی ارجاع شده باشند.

ماده ۶- «میزبان محیط آزمون» پیش از ورود طرح به مرحله ارزیابی در محیط آزمون، موظف است حداکثر ظرف ۱۵ روز از تاریخ وصول طرح، براساس شاخص‌های ذیل اقدام به بررسی طرح نماید. چنانچه طرح ارسالی دارای شاخص‌های ذیل نباشد، «میزبان محیط آزمون» باید مراتب را برای طرح و اتخاذ تصمیم در کمیسیون، به دبیرخانه گزارش نماید. گزارش ارسالی باید کامل، جامع و مبین دلایل دقیق عدم تطابق با شاخص‌ها باشد. در صورت تصویب گزارش موضوع این ماده در کمیسیون، مراتب به عنوان ادله عودت طرح قبل از ورود به محیط آزمون، در تارنمای پنجره واحد محیط‌های آزمون (تما) ثبت می‌گردد.

۶–۱- طرح باید مبتنی بر فناوری‌های نوین پولی و مالی از جمله فناوری‌های پرداخت، وام‌دهی فناورانه، فناوری‌های بانکی، انتقال پول خرد و پرداخت‌های بین‌المللی، تأمین مالی زنجیره تأمین، رمزپول و فناوری‌های تطابق مقررات و نظارتی باشد؛

۶–۲- طرح باید به دلایلی شامل محدودیت‌های مقرراتی، نوپدید بودن، فقدان تجربه کافی یا عدم شناخت از پیامدهای توسعه آن در محیط عملیاتی، فاقد امکان اجرای مستقیم در حوزه پولی و بانکی باشد؛

۶–۳- طرح باید از حداقل ویژگی‌های یک محصول قابل ارائه (MVP) نیز برخوردار باشد؛

۶–۴- طرح باید برای گروه هدف آن قابل بهره‌برداری و قابل استفاده، ارزیابی شود؛

تبصره ۱ - در صورتی که به تشخیص «میزبان محیط آزمون»، امکان ارزیابی بند (۶-۴) این ماده وجود نداشته باشد، «میزبان محیط آزمون» می‌تواند نسبت به تدارک و برگزاری نظرسنجی محدود و استاندارد از گروه هدف اقدام و نتایج نظرسنجی را ملاک ارزیابی قرار دهد.

۶–۵- طرح باید در آزمون تناسب موفق باشد به نحوی که اجرای طرح در محیط آزمون، بهترین شیوه برای حل چالش‌ها و محدودیت‌های ورود طرح به محیط عملیاتی تلقی شود؛

۶-۶- طرح نباید از حیث مدل کسب و کار، ریسک‌های مترتب و چالش‌های مقرراتی دارای شباهت ماهوی با طرح‌های در حال آزمون در محیط آزمون باشد؛ به نحوی که پذیرش آن صرفاً موجب تکرار فرآیند نظارتی شده و ارزش یادگیری مقرراتی جدید برای بانک مرکزی ایجاد نکند.

تبصره ۲- در مورد بند (۶-۶) چنانچه متقاضی بتواند تمایز معنادار طرح خود را در روش مهار ریسک، فناوری به‌کارگرفته شده در طرح، ساختار حاکمیتی یا جامعه هدف اثبات نماید، بررسی هم‌زمان آن با تأیید کمیسیون بلامانع می‌باشد.

ماده ۷- حداکثر یک ماه پس از پذیرش طرح در محیط آزمون، «میزبان محیط آزمون» موظف است تمهیدات لازم مشتمل بر موارد ذیل را در قالب «طرح آزمون» برای اجرای محیط آزمون اتخاذ نماید. در خصوص طرح‌های دارای پیچیدگی فنی یا ریسک‌های خاص، مهلت مذکور با پیشنهاد «میزبان محیط آزمون» و تأیید دبیر کمیسیون، صرفاً برای یک مرتبه و حداکثر تا ۱۵ روز قابل تمدید خواهد بود.

۷-۱- تهیه جدول زمان‌بندی اجرا؛

۷-۲- تهیه پیش‌نویس موافقت‌نامه چشم‌پوشی؛

۷-۳- تعیین مراحل آزمون و تعداد دفعات مورد نیاز برای تکرار آن‌ها؛

۷-۴- تعیین قاعده مشارکت در آزمون شامل معرفی حوزه‌های ذی‌ربط بانک مرکزی ، خبرگان، زیرساخت‌ها و امکانات مورد نیاز؛

۷-۵- تهیه سند مدیریت داده شامل روش‌های گردآوری، اعتبارسنجی، پردازش و نگهداری داده، استانداردهای ناظر بر امنیت داده و نظام حقوق مالکیت فکری با لحاظ اخذ مجوز دسترسی لازم جهت اتصال و استعلام متقاطع از زیرساخت‌های پرداخت و داده‌ای مربوط به طرح از متقاضی؛

۷-۶- تهیه سند مدیریت ریسک به منظور پیش‌بینی نحوه مواجهه با ریسک‌های احتمالی که هنگام اجرای آزمون امکان بروز آن‌ها متصور باشد با تعیین مواردی از قبیل محدود کردن مدت آزمون، صیانت از ارکان قاعده مشارکت و اشخاص ثالث، فرآیند حل اختلافات، جبران خسارت و اقدامات اصلاحی و عنداللزوم با لحاظ داشت ریسک نوسان نرخ ارز، ریسک نقدینگی ارزی، ریسک تسویه، ریسک محدودیت ارزهای مجاز و سازوکار پایش مستمر نرخ و حجم معاملات ارزی؛

۷-۷- تعیین شاخص‌های ارزیابی در محیط آزمون؛

۷-۸- تعیین سقف‌ها و محدودیت‌های کمی اجرای طرح شامل ارزش کل، حجم معاملات، تعداد مشتریان، دامنه جغرافیایی و فهرست ارزهای مجاز.

تبصره ۱- «میزبان محیط آزمون» باید مستندات موضوع این ماده را برای طرح و تصویب در کمیسیون، به دبیرخانه ارسال نماید. در صورت تصویب موافقت‌نامه چشم‌پوشی در کمیسیون، موافقت‌نامه مذکور توسط دبیرخانه به کارگروه ارسال خواهد شد.

تبصره ۲- به منظور تهیه اسناد، مستندات و سایر موارد مرتبط با این ماده، «میزبان محیط آزمون» موظف است اقدام به برگزاری نشست با متقاضی نماید و صورتجلسه آن را در سوابق نگهداری کند.

تبصره ۳- «میزبان محیط آزمون» موظف است نسبت به دریافت تعهدنامه دائمی منع افشای اطلاعات از کارکنان ذی‌ربط خود، خبرگان و سایر اشخاص ثالث فعال در محیط آزمون اقدام نماید.

تبصره ۴- «میزبان محیط آزمون» موظف است جدول زمان‌بندی اجرا را به نحوی طراحی نماید که اجرای طرح در محیط آزمون حداکثر طی مهلت شش ماه به اتمام برسد. چنانچه «میزبان محیط آزمون» به دلیل وسعت و پیچیدگی طرح، نیازمند زمان بیشتری باشد، باید مراتب را به همراه گزارش کارشناسی با لحاظ سقف حداکثر ۲ سال دوره اجرای طرح، جهت طرح و تصویب در کمیسیون به دبیرخانه ارسال نماید.

ماده ۸- در صورتی که به تشخیص «میزبان محیط آزمون»، اجرای طرح در محیط عملیاتی، موجد بروز ریسک‌های مالی، سیستماتیک، امنیتی و عملیاتی باشد، «میزبان محیط آزمون» موظف است پیشنهاد خود را برای کنترل ریسک به کمیسیون ارائه و براساس مصوبه کمیسیون اقدام نماید. در صورتی که به تشخیص کمیسیون، ابزارهای مدیریت ریسک قابل پیش‌بینی، مؤثر، متناسب و بازدارنده نباشد، میزبان محیط آزمون می‌تواند پیشنهاد اجرای طرح در محیط آزمون به صورت شبیه‌سازی و خارج از محیط عملیاتی را برای تصویب به کمیسیون ارسال کند.

تبصره ۱- مسئولیت‌های ناشی از اجرای طرح در محیط آزمون در مواردی که پیامدها ناشی از عملکرد متقاضی باشد، بر عهده متقاضی است و «میزبان محیط آزمون» باید علاوه بر تمهیدات مشخص شده در این ضوابط اجرایی، عنداللزوم متقاضی را ملزم به جبران هرگونه خسارت وارده در طول اجرای طرح در محیط آزمون نماید.

تبصره ۲- «میزبان محیط آزمون» مجاز است با تأیید دبیر کمیسیون و در شرایط بحرانی نظیر بروز آثار سوء و غیرقابل جبران در حوزه پولی و بانکی یا بروز اختلال یا آثار سوء بر بازار ارز یا نرخ ارز، بلافاصله طرح را تعلیق و گزارش آن را برای اتخاذ تصمیم در کمیسیون به دبیرخانه ارجاع دهد.

ماده ۹– «میزبان محیط آزمون» با استفاده از اقلام اطلاعاتی مذکور در مواد (۷) و (۸) این ضوابط اجرایی و با لحاظداشت اصل مقررات حداقلی، اصل اهتمام به تنظیم‌گری، اصل پاسخگویی و اصل شفافیت باید نسبت به انعقاد قرارداد با متقاضی اقدام نماید.

فصل چهارم– ترتیبات اجرای طرح در محیط آزمون

ماده ۱۰- «میزبان محیط آزمون» موظف است بلافاصله پس از اتمام اقدامات مذکور در فصل سوم این ضوابط اجرایی، اجرای طرح در محیط آزمون را طبق جدول زمان‌بندی آغاز نماید و عنداللزوم گزارش‌های دوره‌ای اقدامات را با تأیید دبیر کمیسیون و به نحوی که در تارنمای پنجره واحد محیط‌های آزمون (تما) تعیین شده، در آن سامانه ثبت نماید.

ماده ۱۱- «میزبان محیط آزمون» موظف است در ابتدای اجرای طرح و نیز در حین آن، نسبت به جمع‌آوری داده‌ها و اطلاعات مربوط در چهارچوب سند مدیریت داده (موضوع بند ۷-۵ ماده ۷ این ضوابط اجرایی) اقدام نماید، به نحوی که هر رخداد، به محض بروز آن، برای «میزبان محیط آزمون» مشخص گردد. اطلاعات مورد نیاز باید به روشی که «میزبان محیط آزمون» تعیین می‌کند در اختیار آن مرجع قرار گیرد. گزارش این ماده باید به صورت دوره‌ای برای دبیر کمیسیون ارسال شود.

تبصره ۱- «میزبان محیط آزمون» باید مفاد این ماده را به نحوی به اجرا گذارد که رخدادهای تهدیدکننده ایمنی و حفاظت از اطلاعات، نقض داده، سوء مدیریت، تقلب یا سایر موارد با ریسک بالا به سرعت شناسایی و رسیدگی شوند. در طرحی که موضوع آن خدمت، محصول، فرآیند یا مدل اجرایی حائز اثر قابل توجه و یا مرتبط با نقل‌وانتقال ارز، حوالجات ارزی، مبادله ارز، پرداخت‌های ارزی بین‌المللی، ابزارهای ارزی یا رمزپول‌های مرتبط با ارز باشد، باید داده‌های مرتبط با نرخ، حجم، طرفین و تسویه معاملات به‌صورت برخط یا دوره‌ای و به روشی که «میزبان محیط آزمون» تعیین می‌کند، در اختیار معاونت ارزی نیز قرار گیرد.

تبصره ۲- دسترسی «میزبان محیط آزمون» به اطلاعات موضوع این ماده، صرفاً محدود به اطلاعات مذکور در سند مدیریت داده می‌باشد و «میزبان محیط آزمون» باید کلیه الزامات ناظر بر نگهداری سوابق، محرمانگی اطلاعات و امنیت داده‌ها را رعایت کند.

تبصره ۳- هرگونه مغایرت معنادار میان داده‌های خوداظهاری متقاضی و داده‌های حاصل از استعلام‌های متقاطع سیستمی، تخلف محسوب می‌شود و «میزبان محیط آزمون» در این موارد باید بلافاصله اجرای طرح را با هماهنگی دبیر کمیسیون متوقف و موضوع را برای اتخاذ تصمیم در کمیسیون، به دبیرخانه گزارش کند.

ماده ۱۲- «میزبان محیط آزمون» باید برای هر متقاضی، یک نقطه تماس تعیین و از طریق قرارداد موضوع ماده (۹) این ضوابط اجرایی، مراتب را به وی اعلام نماید.

ماده ۱۳- «میزبان محیط آزمون» باید متناسب با ریسک و پیچیدگی طرح، نسبت به برگزاری نشست‌های نظارتی و هماهنگی با متقاضی اقدام نماید و گزارش آن‌ها را پس از هر نشست به دبیرخانه ارسال کند، به نحوی که هر چه سطح ریسک یا پیچیدگی طرح بالاتر باشد، تعداد نشست‌های دوجانبه افزایش یابد.

ماده ۱۴- «میزبان محیط آزمون» در حین اجرای طرح، باید پس از حصول اطمینان از پاسخ به هر مورد از شاخص‌های ذیل، مراتب را مستندسازی نموده و نتایج ارزیابی خود را به صورت جمعی به دبیرخانه ارائه نماید:

۱-۱۴- اظهارنظر در خصوص وجود/عدم وجود نمونه‌های مشابه محصول در سطح کشور و در صورت وجود نمونه (های) مشابه، معرفی مرجع صدور مجوز و محیط عملیاتی اجرای آن(ها)؛

۲-۱۴- اظهارنظر در خصوص شدت فناوری اعم از نوظهور؛ پیشرفته یا متعارف؛

۳-۱۴- اظهارنظر در خصوص شدت وجود ویژگی‌های منحصر به‌فرد در محصول، خدمت، مدل کسب و کار و مقایسه آن با رقبا (در صورت وجود)؛

۴-۱۴- اظهارنظر در خصوص لزوم معافیت یا بازنگری در مقررات برای تجاری‌سازی محصول با ذکر جزئیات؛

۵-۱۴- اظهارنظر در خصوص ریسک بروز جریمه، مجازات‌های قانونی و تنبیهات نظارتی ناشی از عرضه محصول خارج از محیط آزمون؛

۶-۱۴- اظهارنظر در خصوص میزان آمادگی برای تجاری‌سازی در یکی از طبقات شامل آماده تجاری‌سازی، نزدیک به تجاری‌سازی، نمونه اولیه؛

۷-۱۴- اظهارنظر در خصوص وجود منافع بالقوه در طرح مانند کاهش هزینه‌ها، بهبود تجربه مشتری، کارایی، کیفیت، قیمت پایین‌تر یا کاهش اثرات محیط‌زیستی؛

۸-۱۴- اظهارنظر در خصوص وجود منابع و انگیزه مشخص در متقاضی برای اعمال اصلاحات احتمالی در طرح و جبران مشکلات آتی؛

۹-۱۴- سایر موارد به تشخیص کمیسیون.

تبصره- در طرحی که موضوع آن خدمت، محصول، فرآیند یا مدل اجرایی حائز اثر قابل توجه و یا مرتبط با نقل‌وانتقال ارز، حوالجات ارزی، مبادله ارز، پرداخت‌های ارزی بین‌المللی، ابزارهای ارزی یا رمزپول‌های مرتبط با ارز باشد، علاوه بر موارد مذکور در این ماده، «میزبان محیط آزمون» باید نسبت به اظهارنظر در خصوص آثار طرح بر ثبات بازار ارز، شفافیت و تعمیق بازار ارز، تسهیل رفع تعهد ارزی، حفظ ذخایر ارزی و پیشگیری از قاچاق ارز اقدام نماید.

فصل پنجم- ترتیبات پس از اتمام ارزیابی

ماده ۱۵- «میزبان محیط آزمون» موظف است نسبت به تدوین برنامه خروج از محیط آزمون اقدام نماید. برنامه مذکور باید منضم به گزارش موضوع ماده (۱۴) این ضوابط اجرایی باشد و در انتهای آن، پیشنهاد لازم را در یکی از حالات ذیل به دبیرخانه ارائه نماید:

۱-۱۵- خروج بدون اشکال یا با تبیین قوانین و مقررات: در این شرایط، قوانین و مقررات فعلی کافی است، لیکن نیاز به اسنادی نظیر «رهنمود اجرایی» یا «تبیین شفاف از قوانین و مقررات» وجود دارد تا ابهام بازار برطرف شود؛

۲-۱۵- خروج با تغییر قوانین و مقررات فعلی یا تدوین قوانین و مقررات جدید: در این شرایط، پیشنهاد تصویب قوانین و مقررات جدید یا اصلاح قوانین و مقررات فعلی برای فعالیت خارج از محیط آزمون ضروری است؛

۳-۱۵- خروج با شکست: در این شرایط، توقف طرح به دلیل عدم توجیه اقتصادی، فنی/تخصصی و یا ریسک همراه با ارائه درس‌نامه‌های لازم برای پیشگیری از تکرار خطا لازم است.

ماده ۱۶- دبیرخانه موظف است برنامه خروج از محیط آزمون را عنداللزوم به همراه زمان‌بندی پیشنهادی خود برای اجرای هریک از بندهای (۱۵-۱) یا (۱۵-۲) به کمیسیون ارائه نماید. زمان‌بندی مذکور در این ماده باید حسب مورد مشتمل بر زمان‌بندی اصلاح مقررات فعلی، تصویب مقررات جدید و اعطای مجوزهای لازم جهت فعالیت خارج از محیط آزمون باشد.

ماده ۱۷- پس از وصول مصوبه کمیسیون، دبیرخانه با همکاری «میزبان محیط آزمون» موظف است امکان تداوم فعالیت متقاضی در محیط آزمون را تا پایان دوره زمان‌بندی موضوع ماده (۱۶) این ضوابط اجرایی تحت شرایط مذکور در موافقت‌نامه چشم‌پوشی فراهم نماید. دبیرخانه مسئول پیگیری اقدامات لازم تا زمان صدور مجوز نهایی برای اجرای طرح می‌باشد. در

صورت گذشت بیش از دو سال از اجرای طرح در محیط آزمون، تمدید این مهلت تا زمان حصول نتیجه مذکور در این ماده منوط به تایید رئیس‌کل بانک مرکزی می‌باشد. عدم تایید رئیس کل بانک مرکزی به منزله خروج از محیط آزمون می‌باشد.

فصل ششم– سایر موارد

ماده ۱۸- «میزبان محیط آزمون» موظف است در صورت وقوع هریک از موارد ذیل، گزارش لازم مبنی بر پیشنهاد توقف اجرای طرح در محیط آزمون و خروج از آن را بلافاصله تهیه و برای طرح در کمیسیون، به دبیرخانه ارسال نماید. نتیجه بررسی گزارش در کمیسیون برای اجرا توسط دبیرخانه به «میزبان محیط آزمون» ابلاغ می‌گردد.

۱–۱۸- اعلام کتبی متقاضی مبنی بر انصراف از اجرای طرح و خروج از محیط آزمون پیش از تکمیل فرآیند بررسی در محیط مذکور؛

۲–۱۸- عدم التزام متقاضی به رعایت چهارچوب مورد توافق برای حضور طرح وی در محیط آزمون؛

۳–۱۸- احراز وجود مجوز رسمی برای طرح مورد نظر از مراجع ذی‌صلاح؛

تبصره ۱- در صورت تأیید خروج پیش از موعد از محیط آزمون توسط کمیسیون، «میزبان محیط آزمون» موظف است ضمن اعلام توقف طرح به متقاضی، وی را در چهارچوب مقررات و اسناد مذکور در این ضوابط اجرایی، ملزم به ایفاء کامل تعهدات ایجاد شده نماید.

تبصره ۲- در صورت اعتراض متقاضی به خروج پیش از موعد از محیط آزمون، متقاضی می‌تواند حداکثر ظرف مهلت یک ماه مراتب اعتراض خود را به کارگروه ارسال و رونوشتی از آن را به دبیرخانه ارائه نماید. در صورتی که کارگروه اعتراض دریافتی را تأیید نماید، مراتب از طریق پیشنهاد اصلاح موافقت‌نامه چشم‌پوشی به بانک مرکزی ارسال خواهد شد. در صورت تایید پیشنهاد اخیر توسط کمیسیون، ادامه فعالیت متقاضی در محیط آزمون در چهارچوب موافقت‌نامه چشم‌پوشی جدید صورت می‌پذیرد.

ماده ۱۹- مفاد این ضوابط اجرایی در مورد طرح‌هایی که علاوه بر ارزیابی در محیط آزمون، به دلیل چند بخشی بودن طرح باید در سایر محیط‌های آزمون تنظیم‌گران بخشی ارزیابی و بررسی شوند نیز لازم‌الاجراست. به منظور راهبری و هماهنگی با سایر تنظیم‌گران بخشی، دبیرخانه موظف است هماهنگی‌های اجرایی و گزارش‌گیری در رابطه با طرح‌های موضوع این ماده را با کارگروه به عمل آورد.

ماده ۲۰- میزبان محیط آزمون مجاز است در قبال خدمات ارائه شده در قالب این ضوابط اجرایی به متقاضی، نسبت به اخذ کارمزد متناسب با هزینه تمام شده خدمات اقدام نماید. در شرایط خروج پیش از موعد از محیط آزمون، کارمزد خدماتی که تحقق نیافته، به متقاضی مسترد می‌گردد.

ماده ۲۱- این ضوابط اجرایی جایگزین سند «چارچوب نظام محیط آزمون تنظیم‌گری بانک مرکزی» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی می‌باشد.

« **ضوابط اجرایی ناظر بر محیط آزمون تنظیم‌گری (سندباکس) بانک مرکزی**» در ... ماده و ... تبصره در جلسه مورخ .... هیأت عامل بانک مرکزی مطرح و تصویب شد و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد.