

مصادیق تخلفات و جرائم قرارداد پذیرندگی



تاریخ :
شماره :
طبقه بندی : داخلی

ردیف	شرح تخلف	نوع تخلف
۱	قرار گرفتن دستگاه کارت خوان به نحوی که هنگام انجام عملیات پرداخت برای مشتری (دارنده کارت) قابل دسترسی و رویت نباشد.	۱
۲	تخطی از الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و شاپرک که توسط شرکت psp به پذیرنده ابلاغ شده است. (به غیر از موارد ذکر شده در سایر سطرهای جدول)	۱
۳	استفاده از دستگاه کارتخوان برای کسب و کار غیر از صنف ثبت شده در قرارداد فی مابین شرکت psp و پذیرنده	۲
۴	ایجاد تراکنش های مجازی از قبیل نقد کردن مبلغ داخل کارت بدون انجام داد و ستد واقعی	۲
۵	عدم ارائه رسید به مشتری در تراکنش هایی که ارائه رسید، طبق مقررات و الزامات شاپرک، الزامی اعلام شده است.	۲
۶	عدم عودت مبالغ واریزی اضافی که به اشتباه به حساب پذیرنده وارد شده است	۲
۷	تغییر آدرس محل بهره برداری از دستگاه کارتخوان بدون رعایت مقررات و الزامات شاپرک و یا مفاد توافق با شرکت psp	۲
۸	ممانعت از تحویل دستگاه کارتخوان به شرکت psp ، در صورت درخواست شرکت psp مربوطه	۲
۹	اخذ هرگونه وجه بیش از مبلغ خرید ، از دارنده کارت در ازای ارائه خدمات پرداخت الکترونیک بدون مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا. و شاپرک	۲
۱۰	پرسیدن رمز کارت از مشتری و اصرار بر ورود رمز دارنده کارت توسط پذیرنده	۲
۱۱	ارسال تراکنش های نامعتبر، شبیه سازی شده ، یا شکسته شده	۳
۱۲	دستکاری عمدی و ایجاد اختلال در فرایند اجرای تراکنش	۳
۱۳	ذخیره و یا استفاده از اطلاعات محرمانه دارندگان کارت	۳
۱۴	هرگونه تلاش به منظور نفوذ به سامانه های پرداخت الکترونیکی کشور	۳
۱۵	هرگونه تلاش منجر به سلب اعتماد دارندگان کارت از نظام پرداخت الکترونیکی کشور	۳
۱۶	جعل یا ارائه اطلاعات ساختگی در حوزه پرداخت الکترونیکی	۳
۱۷	هرگونه دستکاری دستگاه کارتخوان دریافتی از شرکت psp	۳
۱۸	هرگونه اقدامی که منجر به صدور دستور برخورد با پذیرنده توسط مراجع قضایی ، انتظامی یا امنیتی در رابطه با تخلفات حوزه ی پرداخت الکترونیک شود.	۴
۱۹	انجام اعمال مرتبط با سوء استفاده مالی و پولشویی یا ایجاد اختلال در حوزه پولی و بانکی کشور در صورت اعلام مراجع قانونی	۴
۲۰	فعالیت های منجر به اختلال در جریان نقدینگی خارج از چارچوب های مجاز ، در صورت اعلام مراجع قانونی	۴

نحوه برخورد با گروه های مختلف پذیرندگان بر خطر بر اساس جدول زیر تعیین می گردد

نوع تخلف	برخورد پس از تخلف برای بار اول	برخورد پس از تخلف برای بار دوم	برخورد پس از تخلف برای بار سوم
۱	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایا نه های پذیرنده حداکثر به مدت یک هفته	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده حداکثر به مدت یک ماه	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده حداکثر به مدت شش ماه
۲	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده حداکثر به مدت یک ماه	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده حداکثر به مدت شش هفته	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده حداکثر به مدت یکسال
۳	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده حداکثر به مدت شش هفته	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده حداکثر به مدت یکسال	محدودیت یا قطع سرویس تمام پایانه های پذیرنده حداکثر به مدت سه سال
۴	اعمال دستور مراجع قضایی ، انتظامی و امنیتی و نیز برخورد بر اساس سه ردیف فوق در این جدول ، متناسب با نوع تخلف صورت گرفته		

تاییدات

پشتیبان	پذیرنده
نام و نام خانوادگی: کد نمایندگی : تاریخ:	نام و نام خانوادگی: تاریخ: