

به نام خدا
ریاست جمهوری



شيوه نامه ارائه خدمت پايانه های فروشگاهی مشتریان و حمايت مالی صندوق از کسب و کارهای خرد و کوچک

تهیه کننده:	معاونت تجهیز و تخصیص منابع مالی
تنظیم و ثبت:	مدیریت تجهیز منابع مدیریت فناوری اطلاعات، ارتباطات و امنیت اداره تحول دیجیتال
شماره ی سند:	۱۰۵-۷-۷۰۲۲
نسخه:	۳
تاریخ ابلاغ:	۹۵/۰۵/۲۰
تاریخ بازنگری ۱:	۹۶/۰۹/۰۴
تاریخ بازنگری ۲:	۹۹/۰۹/۰۳
اریخ بازنگری ۳:	۱۴۰۱/۰۲/۲۰
تصویب کننده:	مقام محترم مدیرعامل

فهرست مطالب

۳	مقدمه
۳	کلیات و معرفی پایانه های پرداخت الکترونیکی صندوق
۴	انواع پایانه فروش (EFTPOS) از نقطه نظر نحوه برقراری ارتباط با مرکز
۶	ماده یک: تعاریف
۷	ماده دوم: اهداف صندوق از نصب پایانه فروش (pos)
۷	ماده سوم: گروه هدف دریافت پایانه فروش صندوق
۸	ماده چهارم: ویژگی ها و نحوه واگذاری دستگاه های پایانه فروش صندوق
۹	ماده پنجم: گردش کار اعطای پایانه فروش
۱۰	ماده ششم: افتتاح حساب
۱۲	ماده هفتم: موارد تشویقی برای همکاران صندوق
۱۲	ماده هشتم: سایر موارد

صندوق کارآفرینی امید همگام با گسترش تجارت الکترونیکی در کشورهای پیشرفته با توسعه شبکه پایانه های پرداخت الکترونیکی خود کوشیده است، امکان استفاده از فن آوری های نوین در حوزه تجارت و بانکداری الکترونیکی را برای تمامی مردم ایران به ارمغان آورد. این پایانه ها علاوه بر تسهیل مراودات تجاری و مالی، مزایایی چون افزایش امنیت در نگهداری و جابجایی وجه، عدم نیاز به تبدیل وجه نقد و افزایش بهداشت جامعه را در پی دارد. همچنین استفاده از پایانه های فوق هزینه های تحمیل شده بر اجتماع را در زمینه حمل و نقل، آلودگی هوا، ترافیک و... به نحو چشم گیری کاهش می دهد.

پایانه های پرداخت الکترونیکی در صندوق کارآفرینی امید به شرح زیر می باشد.

کلیات پایانه های پرداخت الکترونیکی فروشگاههای صندوق کارآفرینی امید

رشد سریع تجارت الکترونیکی و به تبع آن بانکداری الکترونیک امکان تاسیس یک بانک کوچک را درون هر یک از واحدهای تجاری فراهم آورده است. این بانک کوچک پایانه پرداخت الکترونیکی نام دارد. پایانه پرداخت الکترونیکی حداقل با استفاده از یک خط تلفن و در دیگر موارد در صورت دسترسی پذیرنده پایانه به سایر خطوط ارتباطی مخاطراتی، امکان انتقال مبلغ خرید از حساب دارنده کارت به حساب پذیرنده کارت را فراهم می آورد. این دستگاه علاوه بر امکان فوق قابلیت اعلام موجودی کارت و همچنین ارائه صورت حساب خریدار و فروشنده را داراست. این پایانه همچنین امکان تغییر رمز پایانه، تغییر رمز فروشنده، چاپ مجدد رسید و دریافت گزارش عملکرد روزانه را در اختیار استفاده کنندگان قرار می دهد. صندوق کارآفرینی امید به منظور گسترش فرهنگ بانکداری الکترونیکی پایانه های فوق را با اعطای تسهیلات و با پشتیبانی کامل به متقاضیان واگذار می نماید. شرط استفاده از این خدمات صرفاً داشتن یک حساب متمرکز (قرض الحسنه متمرکز) می باشد، تا وجوه حاصل از مبادلات الکترونیک به آن واریز گردد. همچنین کارمزد تعیین شده برای انجام هر تراکنش مالی به وسیله پایانه های پرداخت صندوق کارآفرینی امید براساس نرخ کارمزد مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در شبکه بانکی کشور می باشد. لازم به ذکر است که این مبلغ به صورت خودکار از مبلغ تراکنش کسر و مابقی مبلغ حداکثر ظرف مدت ۲۴ ساعت کاری به حساب معرفی شده توسط پذیرنده پایانه پرداخت، واریز می گردد.

"شبه نامه ارائه خدمت پایانه های فروشگاهی مشتریان و حمایت مالی صندوق از کسب و کارهای خرد و کوچک"

پایانه فروش: منظور از پایانه فروش، امکاناتی است که به وسیله آن، فروشندگان مبالغ حاصل از فروش کالاها و خدمات خود را از طریق کارت بانکی خریداران، در محل فروشگاه خود، به صورت الکترونیک دریافت می نمایند. در ادبیات فنی از واژه ترمینال نیز معادل پایانه فروش استفاده می شود.

پایانه فروش به صورت سخت افزاری در قالب دستگاه کارتخوان (EFTPOS یا به اختصار POS) و به صورت نرم افزاری یا مجازی در قالب درگاه پرداخت اینترنتی یا مجازی (VPOS)، پرداخت تلفنی قبوض (IVR) ارائه می شود.

هر پایانه فروش فارغ از ماهیت سخت افزاری یا نرم افزاری دارای یک شماره شناسایی منحصر به فرد تحت عنوان شماره پایانه یا شماره ترمینال می باشد.

دستگاه کارتخوان، اغلب در مغازه و فروشگاه های کوچک و بزرگ که دارای فروش نقدی انواع کالا و خدمات تولید داخلی می باشند، مورد استفاده قرار می گیرد. شایان ذکر است نوع سیار دستگاه کارتخوان نیز عمدتاً مورد استفاده توزیع کنندگان کالای تولید داخلی که وجوه معاملات خود را به صورت نقد دریافت می نمایند، قرار می گیرد. همچنین هر فروشنده جهت تسهیل در اطلاع رسانی و نیز به منظور تبلیغ فعالیت خود می تواند نام فروشگاه خود را به عنوان شماره پایانه معرفی و آن را جهت پرداخت وجه معاملات اعلام نماید.

انواع پایانه فروش (EFTPOS) از نقطه نظر نحوه برقراری ارتباط با مرکز

تلفنی (up Dial): پایانه ای است که برای ارتباط با مرکز و انجام تراکنش، علاوه بر کابل برق، نیازمند یک خط تلفن می باشد.

اینترنتی (LAN): پایانه ای است که برای ارتباط با مرکز و انجام تراکنش، علاوه بر کابل برق، نیازمند اینترنت نیز می باشد. عموماً جهت دسترسی پایانه به اینترنت از یک مودم ADSL و کابل رابط آن استفاده می شود.

مزیت پایانه های فروش اینترنتی به پایانه فروش تلفنی، سرعت زیاد در برقراری ارتباط، عدم اشغال شدن خط تلفن هنگام انجام تراکنش و حذف هزینه های تلفن ناشی از برقراری ارتباط پایانه با مرکز می باشد. از الزامات راه اندازی پایانه اینترنتی، وجود ورودی مخصوص کابل LAN روی پایانه و تأمین مودم و پرداخت حق اشتراک اینترنت می باشد. اینگونه از پایانه ها برای پذیرندگان دارای تراکنش زیاد مناسب می باشد.

GPRS: پایانه ای است که برای ارتباط با مرکز و انجام تراکنش، نیازمند یک سیم کارت جهت استفاده از بستر ارتباطی تلفن همراه می باشد. این دسته از پایانه ها به واسطه دارا بودن باطری شارژی، از کابل برق بی نیاز بوده و

شبه نامه ارائه خدمت پایانه های فروشگاهی مشتریان و حمایت مالی صندوق از کسب و کارهای خرد و کوچک

عملاً قابل حمل و سیار می باشند. مراقبت ویژه از باطری و شارژر، از جمله نکات مهم در نگهداری این دسته از پایانه ها می باشد.

M-POS: پایانه ای است که از طریق موبایل هوشمند کاربر اقدام به ارسال اطلاعات تراکنش بانکی را فراهم می سازد.

بی سیم (Bluetooth / Wi-Fi): با ایجاد یک شبکه بی سیم در مسافت های کوتاه (حدود ۳۰ متر) مانند محوطه رستوران ها یا مراکز تجاری، می توان از این نوع پایانه استفاده نمود. انجام تراکنش با استفاده از این نوع پایانه، مستلزم وجود ارتباط دستگاه مرکزی شبکه بی سیم با مرکز - عموماً از طریق مودم ADSL می باشد.

درگاه پرداخت اینترنتی یا پایانه فروش مجازی (VPOS): برای آن دسته از مشتریانی که از طریق یک وب سایت اینترنتی، اقدام به فروش نقدی کالاها و خدمات خود می نمایند، کاربرد دارد. دانشگاه ها، کارگزاری های بورس اوراق بهادار، آژانس های فروشنده بلیت قطار، هواپیما و اتوبوس، شرکت های ارایه کننده اینترنت، دفاتر پیشخوان دولت، دفاتر بیمه، مؤسسات مالی و اعتباری، دفاتر مخابراتی و فروشگاه های زنجیره ای، فروشندگان شارژر سیم کارت های اعتباری تلفن همراه، فروشندگان قطعات سخت افزاری رایانه، فروشندگان نرم افزار، فروشندگان قطعات یدکی خودرو، تورهای مسافرتی، فروشندگان بلیت کنسرت و تئاتر، باشگاه های ورزشی و تفریحی، مجتمع های آموزشی زبان، رایانه، حسابداری و غیره، از مصادیق مشتریان حقوقی و حقیقی استفاده کننده از این نوع پایانه فروش می باشند.

تسویه تراکنش های درگاه پرداخت اینترنتی در حساب پذیرنده به صورت ریز تراکنش و یک بار در شبانه روز صورت می پذیرد، به نحوی که تراکنش های انجام شده طی یک شبانه روز، در ساعات مقرر شده براساس سیکل های پایا در حساب پذیرنده تسویه می شود.

دارنده کارت بانکی به عنوان خریدار کالا یا خدمت، جهت پرداخت الکترونیکی وجوه معاملات از طریق درگاه مجازی، لازم است رمز دوم کارت خود را از دستگاه خودپرداز بانک صادرکننده کارت - گزینه تغییر رمز - دریافت نماید. سایر اطلاعات مورد نیاز از جمله شماره ۱۶ رقمی، عدد ۳ یا ۴ رقمی با عنوان CVV2 و تاریخ انقضای کارت، روی کارت بانکی درج شده است.

به منظور توسعه خدمات بانکداری نوین و ترویج فرهنگ قرض الحسنه و ارائه خدمات مطلوب به دارندگان حساب های قرض الحسنه، و در راستای حفظ و تقویت روابط بین صندوق و مشتریان و به جهت رفع نیازهای کسبه و بازاریان، صندوق کارآفرینی امید با طرح ارایه پایانه های فروشگاهی به دنبال پاسخگویی به این نوع از نیازهای مشتریان می باشد و همچنین صاحبان فعالیت اقتصادی بتوانند خدمات بهتری به مشتریان خود ارایه نمایند.

ماده ۱- تعاريف

۱-۱- در اين شيوه نامه واژگان و اصطلاحات در معاني مشروح زير به کار مي روند:

۱. صندوق: صندوق کارآفريني امید می باشد.
۲. بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.
۳. شاپرک: عبارت است از شبکه الکترونيکی پرداخت کاتي که وظیفه اتصال موسسات به سامانه های ملی پرداخت، نظارت بر عملکرد فنی و اجرایی و انجام عملیات تسویه را بر عهده دارد.
۴. تراکنش مالی بانکی: عبارت است از تراکنشی که بواسطه آن وجهی از دارنده کارت کسر می گردد.
۵. کارت بانکی: نوعی ابزار پرداخت است که براساس مقررات بانک مرکزی بانک و موسسات عضو شتاب برای مشتریان خود صادر می نماید.
۶. ابزار پذیرش: عبارت است از سخت افزار و نرم افزاری که امکان انجام تراکنش را برای دارنده کارت های بانکی فراهم می سازد.
۷. پایانه فروش: نوعی از ابزار پذیرش با قابلیت خوانش کارت های مغناطیسی، با تنوع ارتباطی در بسترهای GPRS, LAN, Dial Up.
۸. پذیرنده: شخص حقیقی یا حقوقی است که با افتتاح حساب و اتصال آن به ابزار پذیرش نسبت به فروش کالا و یا ارائه خدمات به دارندگان کارت اقدام می نماید.
۹. دارنده کارت: شخص حقیقی است که کارت بانکی توسط صادرکننده به نام وی صادر شده باشد.
۱۰. خدمات پرداخت: عبارت است از فراهم ساختن سخت افزار و نرم افزار و تجهیزات مورد نیاز و ایجاد شبکه به نحوی که پردازش تراکنش مالی و غیرمالی را میسر سازد.
۱۱. شتاب: به سویچ ملی اطلاق می گردد که امکان تبادل اطلاعات مربوط به تراکنش های بین بانکی را فراهم می نماید.
۱۲. سپرده قرض الحسنه: حسابی است که از سوی اشخاص حقیقی یا حقوقی نزد شعب صندوق در سراسر کشور افتتاح شده و دارای گردش واریز و برداشت می باشد و در سرفصل سپرده قرض الحسنه پس انداز صاحبان فعالیت اقتصادی (اصناف) با کد ۷۳۳ افتتاح می گردد.

ماده ۲- اهداف صندوق از نصب پايانه فروش (pos)

۱-۲- اهداف صندوق كارآفريني اميد از نصب دستگاههاي پايانه فروش در دو مقوله زير خلاصه ميشود.

الف) اهداف اصلي:

۱. توسعه كسب و كار با حمايت مالي متناسب با حساب گردش مالي پذيرندگان.
۲. افزايش قدرت خريد مردم با صدور كارت خريد يا تسهيلات خريد کالا و خدمات.

ب) اهداف فرعي:

۱. وصول به موقع اقساط تسهيلات پرداختي
۲. نظارت الكترونيكي و اطمينان از فعال بودن طرح
۳. کاهش هزينههاي نظارت و وصول مطالبات

ماده ۳- گروه هدف دريافت پايانه فروش صندوق

گروه هدف صندوق كار آفريني اميد تمامی صاحبان كسب و پيشه فعال در حوزههاي توليد، توزيع و فروش انواع محصولات و كالاهاي داخلي كه به حمايت مالي و خدمات نوين بانكداري نياز دارند و در صدد ارايه خدمات بهتر به مشتريان خود مي باشند.

از اين رو مي توان به عنوان نمونه به گروههاي زير اشاره نمود:

۱-۳- وام گيرندگان طرحهاي خانگي، خود اشتغالي و كارفرمائي (كارآفريني، پشتيبان، خوشه و ...) كه فعال مي باشند.
۲-۳- مشتريان ممتاز از جمله هتلها، فرو شگاههاي زنجيره اي، شركت هاي توليدي و توزيعي، كارخانجات توليدي مراكز تجاري فروش كالاهاي داخلي، هايپرماركتها، رستورانها، طلافروشان، ميوه فروشان، سوپر گويشتها، فروشگاههاي بين راهي، فروشگاههاي توليدي و توزيعي و فروشگاههاي صنايع دستي فروش فرش، دست فروشان و فروشندگان سيار، فروشگاههاي كتاب و لوازم التحرير، پلاسكوها، مجتمعهاي تفريحي و سرگرمي، عمده فرو شيها و پخش مواد غذايي، دفاتر خدمات گرد شگري و مسافرتي، سوغات سراها، امداد خودروها، مطبخهاي تهيه غذاهاي آماده، تعميرگاه خودرو و تعويض روغني و ...

۳-۳- يا به عنوان مثالي ديگر طی تفاهم نامه ای با سازمان ميادين ميوه و تره بار يا شيلات، می توان پايانههاي فروشگاهی صندوق را در اختيار مشاغل زيرمجموعه سازمان هاي فوق الذكر قرار داده و با تعيين حداقل گردش حساب طی بازه زماني مشخص افراد واجد شرايط را از تسهيلات قرض الحسنه اشتغال بهره مند نمود.

شيوه نامه ارائه خدمت پايانه هاي فروشگاهي مشتريان و حمايت مالي صندوق از كسب و كارهاي خرد و كوچك

۳-۴ باتوجه به اينكه صندوق در حوزه ايجاد يا تثبيت كسب و كار فعاليت دارد. در صورتی كه توزيع دستگاه‌های POS به صورت متمرکز از طريق اتحادييه صنوف يا مجمع امور صنفی استان انجام شود اثر بخشي بيشتري خواهد داشت.

۳-۵ لزوم ارتباط با خودرو سازان داخلي برای فعال نمودن حساب خود نزد صندوق برای واریز مبلغ خريد خودروهای عمومي (تاكسي، وانت و ...) به صورتی كه قابليت تحويل دستگاه POS به نمايندگی های سراسر کشور میسر گردد.

۳-۶ موسسات خيري كه مبادرت به تهيه و توزيع محصول از قبيل محصولات غذا و صنايع دستی و... می کنند، كه از محل رسوب منابع می توان به افراد تحت پوشش تسهیلات قرض الحسنه اشتغال اعطا نمود.

۳-۷ اعطای دستگاه POS به ساختمان‌های مسكونی بالای ۲۴ واحد و به (مجمع‌های مسكونی بزرگ) جهت هزینه ساختمان و شارژ واحدها.

تبصره ۱- توليد داخلي بودن محصولات يا خدمات اين مشاغل می بايست برای مدير شهرستان مربوطه محرز شده باشد.

ماده ۴- ويژگي‌ها و نمونه واگذاري دستگاه‌های پايانه فروش صندوق

۴-۱- دستگاه‌های پوز ثابت به صورت رایگان تحويل فعالين اقتصادی می شود.

۴-۲- در صورت خريد دستگاه‌های پوز سيار توسط مشتريان، صندوق می تواند در قالب پرداخت تسهیلات قرض الحسنه حداكثر تا سقف مبلغ ۵۰ ميليون ريال به صورت ۳۶ ماهه با كارمزد ۴ درصد به منظور كمك به متقاضيان اقدام نمايد.

تبصره ۲- پرداخت وام خريد دستگاه پوز سيار با كد تسهیلاتی ۱۱۳ و كد معرف ۱۱۰۰۰۳۸۰ صورت می پذيرد.

۴-۳- در صورتی كه دستگاه‌های پوز سيار توسط متقاضيان امانی دريافت گردد، می بايست مبلغ ۱۰ ميليون ريال به صورت امانی (وديعه) در حساب سپرده قرض الحسنه خود نزد صندوق توديع نمايند.

تبصره ۳- در هر زمان در صورت تحويل دستگاه پوز سيار به صندوق ها و پس از اطمینان از سلامت دستگاه، مبلغ حساب قرض الحسنه مشتری آزاد سازی می گردد.

۴-۴- استفاده مجدد از تسهیلات به شرط خوش حسابی و داشتن گردش حساب به صورت مستمر و با تسويه وام قبلی در همان سرفصل امکان پذير خواهد بود.

شيوه نامه ارائه خدمت پايانه هاي فروشگاهی مشتریان و حمايت مالي صندوق از کسب و کارهاي خرد و کوچک

تبصره ۴- انتقال نوبت اعطای تسهیلات به بستگان درجه یک و یا افراد دارای جواز کسب در این طرح ممنوع می باشد.

۴-۵- سپرده با کد ۷۳۳ برای افراد حقیقی و ۷۳۴ برای افراد حقوقی به منظور واگذاری پایانه فروش (POS) جدید با دوره انتظار اخذ تسهیلات حداقل ۱۸۰ روز، ضریب اعتباری ۸۰ درصد، نسبت اقساط به مدت سپرده گذاری ۱ به ۲، حداقل موجودی ۱۰ میلیون ریال، حداکثر مبلغ تسهیلات پرداختی ۵۰۰ میلیون ریال و پرداخت تسهیلات مجدد پس از ۱۸۰ روز از تاریخ تسویه وام قبلی و مشروط به خوش حسابی پذیرنده در سیستم نگین و نیز مشروط به تأمین اعتبار و رعایت ۸۰ درصد مانده تسهیلات با سپرده این سرفصل جایگزین سپرده ۷۵۰ و ۷۵۱ می گردد.

۱- عنوان: طرح پایانه های فروشگاهی (پوز)

۲- کد معرف: ۱۱۰۰۰۴۸۹

۳- سرفصل سپرده:

اشخاص حقیقی: ۷۳۳

اشخاص حقوقی: ۷۳۴

۴- کد تسهیلاتی:

توسعه و تکمیل: (کد ۵۷۱)

تعمیر و به سازی: (کد ۵۷۲)

سرمایه در گردش: (کد ۵۷۳)

۵- بخش اقتصادی: خدمات، صنعت و کشاورزی

۶- گروه مشتری: طرح پایانه های فروشگاهی

۷- گستردگی: کشوری

۸- دوره بازپرداخت: حداکثر ۳۶ ماه

ماده ۵- گردش کار اعطای پایانه فروش

۵-۱ با شناسایی گروه هدف قید شده در ماده (۲) و مراجعه به دفاتر و محل کسب آنها ضمن دریافت تصویر جواز فعالیت یا تاییدیه فعالیت کسبی و اصل مدارک شناسایی توسط رئیس شهرستان نسبت به تکمیل فرم های (شرایط عمومی نصب دستگاه کارت خوان فروشگاهی، فرم اختصاص و تحویل دستگاه کارت خوان و قرارداد نصب کارت خوان) (پیوست شماره یک) اقدام می نماید.

شيوه نامه ارائه خدمت پايانه هاي فروشگاهي مشتريان و حمايت مالي صندوق از كسب و كارهاي خرد و كوچك

۲-۵ صاحبان فعاليت اقتصادي كه روزانه داراي چرخه نقدبنگي مناسبي بوده و توليد كننده يا فروشنده و يا ارايه دهندگان خدمات، محصولات توليد داخلي مي باشند، مدنظر صندوق در اين طرح مي باشند.

تبصره ۵- هر دستگاه پوز (ثابت يا سيار) به طور ميانگين مي بايست حداقل در طول يك شبانه روز ۲ تراكنش (در طول يك ماه ۶۰ تراكنش) انجام دهد و يا در طول يك ماه حداقل مي بايست ۲۰ ميليون ريال به صورت ريالي تراكنش انجام داده باشد در غير اين صورت به دليل اشغال نمودن فضاي مجازي شاپرك مشمول جرئمه مي گردد.

۳-۵ متقاضي دريافت پايانه فروش صندوق نسبت به تكميل كاربرگ اقرار نامه و ديعه گذار و تكميل فرم شاپرك اقدام مي نمايد.

تبصره ۶- در تمامي فرآيندهاي واريز وجوه و برداشت وجوه سامانه پيامكي صندوق تمام تراكنش ها را به صاحب حساب سپرده قرض الحسنه اطلاع رسانی مي نمايد.

تبصره ۷- در صورت بروز هر گونه مغايرت، صاحب پايانه با مراجعه به شعب مورد نظر نسبت به رفع ابهامات اقدام مي نمايد.

ماده ۶- افتتاح حساب

شرائط عمومي افتتاح سپرده قرض الحسنه جهت درخواست پايانه فروشگاهي به شرح زير مي باشد:

۱. داشتن اهليت براي افتتاح حساب براي افراد داراي كسب و كار (سن قانوني، سلامت عقلي و روحي) به تآييد رئيس شعبه؛
۲. ارايه اصل و تصوير كارت پايان خدمت (ويژه آقايمان)؛
۳. تكميل مدارك افتتاح حساب و معرفي نمونه امضاء متقاضي به شعبه؛
۴. تكميل فرم درخواست صدور كارت نقدي؛ (پيوست)
۵. واريز حداقل مبلغ مورد نياز براي افتتاح حساب (يك ميليون ريال)؛

تبصره ۸ - هزينه هاي تشكيل پرونده به استناد بخشنامه صندوق كارآفريني اميد ابلاغيه شماره ۹۹/۱۸۵۷۶/د تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۲ براساس خدمات ارايه شده از مشتري اخذ مي گردد.

تبصره ۹ - نحوه اخذ اسناد هويتي و استعلام هاي متقاضي و تضمينات در مراحل افتتاح حساب، درخواست و دريافت تسهيلات به صورت الكترونيكي مطابق با آخرين بخشنامه بانك مركزي به شماره ۹۹/۱۲۳۸۱۹ تاريخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۵ انجام مي پذيرد. فرآيند احراز هويت متقاضي و ضامن از طريق سامانه هوشمند صندوق كارآفريني

شبه نامه ارائه خدمت پایانه های فروشگاهی مشتریان و حمایت مالی صندوق از کسب و کارهای خرد و کوچک

امید منوی استعلامات، گزینه احراز هویت مشتری صورت می پذیرد. کاربر سامانه با تکمیل آیتم های کد ملی، تاریخ تولد، شماره سریال ده رقمی کارت ملی هوشمند (پشت کارت) / کد رهگیری رسید ثبت نام کارت ملی هوشمند و کد پستی متقاضی، اطلاعات شناسنامه و هویتی و آدرس محل سکونت را دریافت می نماید.

- در صورت عدم کارت ملی هوشمند / کد رهگیری ثبت نام کارت ملی هوشمند و یا عدم ارتباط با سامانه، کاربر می بایست مدارک مراجعه کننده را به صورت رایگان، کپی یا اسکن نموده و ضمیمه پرونده نماید.

چک لیست مدارک دریافتی از پذیرندگان

تصویر پشت و روی کارت ملی متقاضی (پذیرنده) (استعلام به صورت آنلاین انجام می پذیرد)	مدارک پذیرندگان (اشخاص حقیقی)
تصویر جواز کسب متقاضی (پذیرنده)	
در صورتی که متقاضی جواز کسب ندارد، تایید رئیس شهرستان کافی است.	
تصویر قبض تلفن	
نامه یا گواهی تاییدیه واریز مبلغ ۱۰ میلیون ریال به حساب پککو برای هر کارتخوان سیار	
فرم تکمیل شده مشخصات متقاضی (پذیرنده گان)	مدارک پذیرندگان (اشخاص حقوقی)
تصویر شناسنامه مدیرعامل	
تصویر پشت و روی کارت ملی مدیر عامل (استعلام به صورت آنلاین انجام می پذیرد)	
تصویر روزنامه رسمی تاسیس واحد (شرکت)	
تصویر آگهی آخرین تغییرات روزنامه رسمی (تغییر مدیران یا نشانی)	
تصویر اجاره نامه با تاریخ معتبر یا تصویر سند ملکی محل فعالیت یا مدرک سرقفلی به نام متقاضی	
تصویر قبض تلفن	
نامه یا گواهی تاییدیه واریز مبلغ ۱۰ میلیون ریال به حساب پککو برای هر کارتخوان سیار	
فرم تکمیل شده مشخصات متقاضی (پذیرندگان)	

نکات ضروری:

۱. در خصوص اشخاص خارجی مقیم ایران که مجاز به انجام فعالیت های تجاری در کشور ایران هستند، علاوه بر مدارک عمومی مورد نیاز پذیرندگی، در خصوص احراز هویت ایشان نیازمند شماره فراگیر اتباع خارجی مندرج در پایگاه ملی اشخاص خارجی و همچنین تصویر گذرنامه جایگزین تصویر شناسنامه خواهد شد.
۲. برای متقاضیان فاقد جواز کسب، در صورت عدم برخورداری متقاضی از جواز کسب، تکمیل، دریافت و تایید فرم توسط رئیس شهرستان ضروری است. مشابه مواردی که محل فعالیت داخل بازار یا پاساژ باشد و پذیرنده جواز کسب نداشته باشد.

شيوه نامه ارائه خدمت پايانه های فروشگاهی مشتریان و حمايت مالی صندوق از کسب و کارهای خرد و کوچک

۳. در صورتی که فروشگاه مورد نظر متقاضی، دارای جواز کسب بوده لیکن جواز به نام متقاضی نیست دریافت تصویر اجاره نامه یا سند مالیکت و تصویر جواز کسب مذکور و تکمیل یکی از بندهای قسمت (د) فرم استشهاد محلی توسط صاحب حساب اصلی جواز به عنوان معرف ضروری است.

۴. در خصوص متقاضیان حقوقی که تمایل به واریز وجوه حاصل از تراکنش دستگاه کارتخوان به حساب یکی از مسئولین شرکت یا اعضای هیأت مدیره را داشته باشند، وجود نامه تاییدیه شرکت مبنی بر تسویه یا شماره حساب شخص مورد نظر که به مهر و امضای دارندگان حق امضاء (مطابق با روزنامه رسمی) رسیده باشد الزامی است. در ارتباط با متقاضیانی که دارای فعالیت خرید و فروش نقدی ارز یا مسکوکات طلا و نقره بوده یا در عنوان فرو شگاه خود از کلماتی نظیر صرافی یا ترکیبهای مشابه استفاده می نمایند، با توجه به اعلامیه بانک مرکزی و شاپرک در خصوص اعمال کنترل های لازم بر روی پایانه های فروش صرافی ها، علاوه بر مدارک عمومی تصویر مجوزهای لازم از بانک مرکزی نیز بایستی به همراه سایر مدارک اخذ، تایید و ارسال گردد. همچنین برای اصناف مذکور فقط با دریافت جواز کسب، کارتخوان نصب می گردد و دریافت فرم استشهاد و ... برای اصنافی همچون مشاورین املاک و نمایشگاه اتومبیل مورد قبول نیست.

تبصره ۱۰- ثبت نام و عضویت در این طرح و همچنین درخواست خدمات، با ارایه تصویر جواز فعالیت و اصل مدارک شناسایی قابل انجام می باشد.

ماده ۷- موارد تشویقی برای همکاران صندوق

هر استانی که بیش از تعهد تکلیف شده سال جاری به تجهیز و جذب منابع مردمی بپردازد (براساس نامه شماره ۹۵/۵۹۹۴/د مورخ ۹۵/۰۳/۲۴)، به ازای مازاد منابع جذب شده (تکلیف سال ۱۳۹۵) به میزان ۰,۰۰۳ (۳ در هزار) درصد بهره وری به همکاران استانی یا شهرستانی موثر از محل مازاد منابع جذب شده تعلق خواهد گرفت.

ماده ۸- سایر موارد

۸-۱- مدیران صندوق استان ها موظف هستند که احادی از کار شناسان ستادی استان را با حفظ سمت به عنوان کارشناس حوزه بازاریابی و مسئول خدمات پایانه های فروشگاهی تعیین و به مدیریت تجهیز منابع ستاد مرکز معرفی نمایند.

۸-۲- در این شیوه نامه اعطای خدمات این طرح منوط به داشتن حساب و ارایه درخواست و تأیید آن توسط شعب می باشد.

"شيوه نامه ارائه خدمت پايانه هاي فروشگاهی مشتریان و حمايت مالي صندوق از کسب و کارهاي خرد و کوچک"

- ۸-۳- لیست نمایندگان شرکت تجارت الکترونیک پارسیان در سراسر کشور جهت ایجاد ارتباط و استفاده از خدمات این شرکت (نصب، راه اندازی و پشتیبانی) برای مشتریان جهت بهره برداری ارسال می گردد.
- ۸-۴- تفهیر مفاد این شیوه نامه و تصمیم گیری درباره موارد پیش بینی نشده خارج از این دستورالعمل بر عهده معاونت تجهیز و تخصیص منابع مالی می باشد.
- ۸-۵- این شیوه نامه در ۸ ماده و ۱۰ تبصره در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۲۰ به تصویب مدیرعامل محترم رسیده و در اداره تشکیلات و روش ها به شماره ۷۰۲۲-۷-۱۰۵ ثبت گردید. و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۰ مورد بازنگری قرار گرفته و از تاریخ ابلاغ برای کلیه واحدهای مرتبط لازم الاجراء است.