



تجارت الکترونیک پارسیان (تاپ)
(سهامی عام)

درخواست برای ارائه اطلاعات

استان

(RFI)

بخش اول - شرح فراخوان/تعاریف

هدف: هدف از تهیه مستند تشریح ساز و کار اعطای مجوز اخذ کارگزاری شرکت تجارت الکترونیک پارسیان (نمایندگی/دفتر

فروش/هدایت تراکنش/مدیریت شعبه) به متقاضیان مربوطه می باشد. این مستند شامل موضوع همکاری، و قوانین و مقرراتی است

که متقاضیان می بایست رعایت نمایند.

کلمات و اصطلاحات بیان شده در این مستند، اعم از این که به صورت مفرد یا جمع بکار روند، به معنی و تعریفی که در زیر تعیین شده است خواهند بود:

- **شرکت:** منظور شرکت تجارت الکترونیک پارسیان می باشد.
- **بانک پذیرنده(بانک):** بانکی است که حساب پذیرنده، به منظور واریز وجوه مربوط به داد و ستدهای کارت های بانکی، نزد آن مفتوح است.
- **پذیرنده:** شخص حقیقی یا حقوقی است که با پذیرش ابزار پرداخت و با استفاده از ابزار پذیرش نسبت به دریافت وجوه ناشی از فروش کالا و یا خدمات، اقدام می نماید.
- **تراکنش:** به فرایند تبادل اطلاعات میان ابزارهای پذیرش و شرکت اطلاق می گردد که شامل ارسال پیام، پردازش آن و اخذ پاسخ مقتضی می باشد.
- **دارنده کارت:** شخصی که به منظور دریافت خدمات پرداخت الکترونیک از طریق کارت بانکی متصل به حساب بانکی، تقاضای ارسال تراکنش به وسیله ابزار پذیرش را دارد.
- **شاپرک:** شبکه ای است که به منظور ساماندهی نظام پرداخت الکترونیک کشور ایجاد شده و کلیه تراکنش های حاصل از ابزار پذیرش توسط این شبکه نظارت و کنترل می شود و به طور کلی نظارت بر عملکرد فنی و اجرایی و انجام عملیات تسویه را بر عهده دارد.
- **ابزارهای پذیرش:** عبارت است از سخت افزار و نرم افزاری که امکان تراکنش را برای دارنده کارت فراهم می سازد.
- **ابزارهای پرداخت:** به هر گونه وسیله ای اطلاق می گردد که دارنده آن می تواند نسبت به پرداخت هزینه کالا و خدمات از طریق آن اقدام نماید.
- **کارگزار:** کارگزار به اشخاص حقوقی دارای قرارداد با شرکت اطلاق می شود که وظیفه ارائه خدمات به پذیرندگان براساس ضوابط مندرج در قرارداد فی مابین و الزامات شاپرک، به ایشان تفویض شده است.
- **پایانه فروش:** ابزاری است سیار و یا غیر سیار که با پذیرش کارت بانکی میتواند امکانی را فراهم کند تا وجه به صورت الکترونیکی از حساب دارنده کارت به حساب پذیرنده منتقل شود.
- **متقاضی:** منظور شخص حقوقی متقاضی اخذ کارگزاری می باشد.

موضوع و شرایط همکاری:

به منظور توسعه فعالیت ها و ارائه خدمات بهینه به مشتریان، شرکت مبادرت به ایجاد گسترده ترین شبکه کارگزاری در سراسر کشور نموده است. در حال حاضر شرکت دارای کارگزاری های فعال در استان های کشور بوده که جزء با سابقه ترین و اجرایی ترین تیم های موجود به لحاظ تجربه و سابقه فعالیت در کشور می باشند.

به منظور امکان بررسی و ارزیابی پیشنهادات متقاضیان، لازم است فرم ها و موارد درخواست شده تکمیل و طبق فرمت درخواستی ارائه شود. بدیهی است بررسی و ارزیابی پیشنهادهای واصله صرفاً بر اساس ارایه مستندات و تکمیل فرم ها و در موارد تصریح شده شامل بازدید از امکانات متقاضی می باشد. متقاضی می بایست طرح پیشنهادی خود را مطابق ساختار پیوست (۱) ارائه نماید. بدین ترتیب لازم است

تمامی جداول و صفحات به طور کامل و خوانا توسط متقاضی تکمیل شود. بدیهی است چنانچه جداول و فرم‌ها یا اطلاعات به نحو خواسته شده تکمیل و ارایه نگردد، هیچگونه امتیازی به متقاضی تعلق نگرفته و متقاضی نیز با امضا ذیل این برگه هر گونه حق اعتراض بعدی را از خود سلب می‌نماید.

- ۱- موضوع همکاری عبارت است از تفویض انجام امور مربوط به ارائه خدمات مرتبط با شبکه پرداخت الکترونیک شرکت به متقاضی طبق ضوابط و دستورالعمل‌های ابلاغی از سوی شرکت. براین اساس متقاضی موظف است در این قرارداد در محدوده جغرافیایی تعیین شده از سوی شرکت به ترتیب زیر اقدام نماید:
- ۲- بازاریابی، نصب و راه اندازی ابزار پذیرش برای پذیرنده؛
- ۳- پشتیبانی سخت‌افزاری و نرم‌افزاری به ابزار پذیرش پذیرنده؛
- ۴- ارائه سرویس ارزش افزوده به پذیرنده؛
- ۵- همکاری با شرکت در جهت جمع‌آوری و بروز رسانی اطلاعات پایه پذیرندگان طرف قرارداد، از قبیل تغییر صنف، آدرس و...؛
- ۶- ارائه خدمات بازاریابی، جذب، نگهداری و خدمات رسانی برای دارندگان تمامی کارت‌های الکترونیکی بانک پارسیان؛
- ۷- ارائه خدمات بازاریابی، جذب، نگهداری و خدمات رسانی برای اعضاء باشگاه مشتریان شرکت تجارت الکترونیک پارسیان اعم از دارندگان و پذیرندگان

وظایف، مسؤلیت و تعهدات متقاضی:

- ۱- متقاضی می‌بایست به عنوان شخصیت حقوقی در جمهوری اسلامی ایران به ثبت رسیده باشد.
- ۲- رعایت ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم برای کسب و کار متقاضی الزامی بوده و متقاضی می‌بایست فاقد هر گونه بدهی مالیاتی باشد.
- ۳- اعضای هیئت مدیره، مدیرعامل و کارکنان شرکت متقاضی باید فاقد هر گونه سوء پیشینه موثرکیفری، بدهکاری به نظام بانکی کشور و چک برگشتی موثر باشند.
- ۴- متقاضی می‌بایست دارای حداقل سرمایه ثبتی متقاضی باید ده میلیارد ریال باشد.
- ۵- موضوع فعالیت شرکت متقاضی باید صرفاً در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات بوده و منطبق با اساسنامه آن باشد.
- ۶- ارائه سند مالکیت و یا قرارداد اجاره نامه رسمی (چهار برگی) برای محل فعالیت متقاضی الزامی است.
- ۷- متقاضی می‌بایست خدمات موضوع همکاری را انحصاراً برای شرکت انجام دهد و مجاز به انجام فعالیت دیگر و یا ارائه خدمات مشابه یا مرتبط با خدمات ابزارهای پرداخت و پذیرش به رقیبان شرکت، دیگر بانک‌ها و مؤسساتی که فعالیت مشابه دارند در طول مدت اجرای این قرارداد نیست. همچنین متقاضی تا دو سال بعد از اتمام دوره این قرارداد و یا قطع رابطه کاری با شرکت، مجاز به ارائه خدمات مشابه یا مرتبط با خدمات ابزارهای پرداخت و پذیرش به رقیبان شرکت، بانک‌ها و مؤسساتی که فعالیت مشابه دارند، نمی‌باشد.
- ۸- هیچ یک از اعضای هیئت مدیره، مدیرعامل یا کارکنان شرکت متقاضی مجاز به عضویت در هیئت مدیره، فعالیت در سمت مدیر عامل یا اشتغال، در شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت، شرکت‌های پرداخت یار، شرکت‌های پرداخت ساز و سایر کارگزاری‌های کشور نمی‌باشند.
- ۹- مدیرعامل شرکت متقاضی می‌بایست حداقل مالک ۵۱ درصد سهام شرکت متقاضی باشد و این مهم می‌بایست در اساسنامه و آخرین آگهی تغییرات برای شرکت محرز گردد.
- ۱۰- هرگونه استفاده از نام و نشان بانک مرکزی توسط شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت و کارکنان آنها، پذیرندگان، کارگزاران و شرکت‌های ثالث طرف قرارداد با شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت، ممنوع می‌باشد و در صورت مشاهده، با شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت،

ممنوع می باشد و در صورت مشاهده، با شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مربوطه مطابق «آیین نامه انضباطی شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت» برخورد خواهد شد.

۱۱- هرگونه استفاده از نام و نشان تجاری شرکت شاپرک توسط شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت و کارکنان آن ها، پذیرندگان، کارگزاران و شرکت های ثالث طرف قرارداد با شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت، به استثنای موارد مذکور در همین سند، ممنوع می باشد و در صورت مشاهده، با شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مربوطه مطابق «آیین نامه انضباطی شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت» برخورد خواهد شد.

۱۲- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت موظف است پیش از اتصال ابزارهای پذیرش به سوئیچ خود، کنترل های لازم به منظور حصول اطمینان از اینکه ابزار پذیرش مربوطه کالای قاچاق نبوده و از مبادی قانونی وارد کشور شده است، را انجام دهد.

۱۳- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت متعهد است پیش از اقدام کارگزاران طرف قرارداد به ارائه ابزار پذیرش به متقاضیان پذیرندگی، از وجود تاییدیه شاپرک درخصوص نوع و مدل دستگاه پایانه فروش مربوطه که خود، آن را اخذ نموده است اطمینان حاصل نماید. همچنین لازم است در هنگام اخذ تاییدیه دستگاه از شاپرک، کپی تمامی مدارک مرتبط با ورود دستگاه از مبادی قانونی کشور، به شاپرک ارائه شود.

۱۴- در راستای کنترل اجرای بند فوق، شرکت ارائه دهنده موظف است یک نسخه کپی از مدارک مربوط به واردات قانونی ابزارهای پذیرش را از کارگزار دریافت نموده و پس از کپی برابر اصل نمودن، نزد خود نگهداری نماید تا در زمان مراجعه بازرسان شاپرک قابل ارائه باشد.

۱۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید کارگزاران طرف قرارداد را متعهد نماید، در قرارداد با تولیدکننده پایانه فروش تمهیدات قراردادی و پشتیبانی را به گونه ای اتخاذ نمایند تا در صورت وجود آسیب پذیری بر روی فرم ویر، امکان دریافت به روزرسانی فرم ویر از تولیدکننده پایانه فروش وجود داشته باشد.

۱۶- به قوانین "تجارت" و "تجارت الکترونیکی" و "مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم" و همچنین مقررات ابلاغی بانک مرکزی و شرکت شاپرک در حوزه پرداخت الکترونیکی پایبند باشد.

۱۷- در قرارداد فی مابین کارگزار و پذیرنده، کارگزار تحت هیچ عنوانی کارمزد شاپرکی به پذیرنده پرداخت ننماید.

۱۸- در مواردی که ابزار پذیرش به عنوان امانی یا اجاره به شرط تملیک در اختیار پذیرنده قرار داده می شود، قراردادی فی مابین کارگزار و پذیرنده منعقد گردد و در مفاد آن تمامی شروط ارائه ابزار پذیرش به پذیرنده در قرارداد مربوطه قید شود. همچنین لازم است یک نسخه از قرارداد مذکور، نزد شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت و در سامانه های وی نگهداری گردد.

۱۹- حق شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت در خاتمه همکاری با کارگزار، در صورت تخطی کارگزار از هر یک از الزامات و مقررات بانک مرکزی و شرکت شاپرک به خصوص در حوزه بازاریابی و تبلیغات ابزارهای پذیرش، به رسمیت شناخته شود.

تذکر: وجود این حق، نافی حق شرکت شاپرک و بانک مرکزی نسبت به قطع همکاری فی مابین کارگزار و شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت نبوده و شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید این موضوع را در قرارداد فی مابین خود با کارگزاران، قید نماید.

۲۰- بدیهی است شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت در قبال همکاری با کارگزاران مسئولیت مستقیم داشته و هرگونه تخلف کارگزاران طرف قرارداد با شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت در حوزه پرداخت الکترونیکی، به عنوان تخطی شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت از مقررات شاپرک منظور میگردد و مطابق با «آیین نامه انضباطی شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت» با شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت خاطی برخورد خواهد شد.

۲۱- مسئولیت حفظ محرمانگی اطلاعات مشتریان و متقاضیان پذیرندگی در تمامی مراحل همکاری با کارگزاران چه در طول مدت قرارداد و همکاری، و نیز پس از خاتمه ی قرارداد یا انحلال شرکت کارگزاری، بر عهده شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت بوده و شرکت ارائه دهنده

خدمات پرداخت موظف به جبران خسارت احتمالی ناشی از سوء استفاده از اطلاعات مشتریان به واسطه ی همکاری با کارگزار ابزار پذیرش می باشد.

۲۲- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت موظف است نسبت به اجرای مفاد مستند «الزامات حفظ حریم خصوصی در دامنه اجرا» اقدام نماید.

۲۳- در راستای اجرای بند فوق، شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت موظف است دامنه کاربرد سند «الزامات حفظ حریم خصوصی در دامنه اجرا» را مشخص نموده و چنانچه بخش هایی از دامنه کاربرد سند در حوزه ی همکاری با کارگزاران قرار می گیرد، بر حسن اجرای مفاد مستند مذکور، نظارت کند.

۲۴- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید فرآیندی مدون جهت تعیین تکلیف اطلاعات و مدارک متقاضیان پذیرندگی و پذیرندگان در زمان انحلال یا خاتمه قرارداد با شرکت کارگزار ایجاد نماید.

۲۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت موظف است فرآیند جذب و منفک شدن کارگزاران و پرسنل ایشان را مستند و مراحل جذب و یا منفک شدن آنها اعم از سطوح دسترسی های فیزیکی و نرم افزاری را کنترل نماید.

۲۶- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید کلیه فرایندهای اجرایی و غیر اجرایی خود، اعم از شرایط پرداخت، نحوه ارسال مرسولات، نحوه بازاریابی، نصب و پشتیبانی، حدود اختیارات طرفین، سطح تعهدات طرفین و... با کارگزاران را مستند نماید.

۲۷- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید آموزش های لازم را به کارگزاران طرف قرارداد خود در راستای خدمت رسانی بهتر کارگزاران به پذیرندگان ارائه دهد.

۲۸- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت در قبال پذیرندگان خود و تراکنش های پردازش شده در آن شرکت، دارای مسئولیت تضامنی بوده و مسئولیت هرگونه سوء استفاده کارگزاران طرف قرارداد با شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت و جبران خسارت ناشی از آن، بر عهده شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می باشد.

۲۹- در راستای کنترل اجرای بند فوق، مسئولیت نظارت بر نحوه تبلیغات کارگزاران و برخورد با مواردی که بر خلاف قوانین کشور و یا مقررات بانک مرکزی ج.ا.و.ش. و شرکت شاپرک می باشد، بر عهده شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت است.

۳۰- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت در راستای انعقاد قرارداد همکاری با کارگزاران، باید با آن ها «توافق نامه سطح خدمت» و «توافق نامه عدم افشاء اطلاعات محرمانه» منعقد نماید.

۳۱- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مجاز به اعطای «دسترسی به پیکربندی ابزار پذیرش» به کارگزاران نمی باشد.

۳۲- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مجاز به اعطای «امضای دیجیتالی نرم افزار پرداخت ابزار پذیرش» به کارگزار نمی باشد.

۳۳- شخصی سازی دستگاه پایانه فروش به صورت دستی، توسط کارگزار ممنوع است.

۳۴- ارائه دسترسی TMS به کارگزار ممنوع است.

✓ شرایط عمومی متقاضی

۱. شرایط سنی مدیرعامل / رئیس هیئت مدیره (۳۰ - ۶۰ سال)

۲. توان مالی

باتوجه به شرایط شرکت تاپ الزامیست متقاضی اخذ نمایندگی/کارگزاری امکان پرداخت تمامی هزینه های جاری شامل تهیه دفتر و تجهیزات اداری همچنین هزینه های پرسنلی به مدت حداقل ۳ ماه را داشته باشد. (مستندات مربوط به اموال منقول/غیر منقول-نوع دارایی-ارزش دارایی می بایست ارائه گردد)

۳. موقعیت دفتر کارگزار

دفتر کارگزار می بایست واقع در خیابان اصلی و دارای سند یا موقعیت اداری و یا در مجتمع های اداری و یا اداری/تجاری که واقع در خیابان اصلی و نقطه مناسبی از شهر واقع شده است باشد. همچنین ترجیحاً از امکان مناسبی برای پارک خودرو برخوردار باشد. چنانچه دفتر کارگزار در طبقات بالای ساختمان (طبقه سوم به بالا) قرار داشت می بایست دارای آسانسور باشد. متراژ دفتر کارگزار به صورت زیر می باشد:

- استان های درجه ۱: ۲۰۰ متر یا بالاتر، دارای اتاق مدیر عامل و اتاق مذاکره
- استان های درجه ۲/۳: ۱۵۰ متر یا بالاتر، دارای اتاق مدیر عامل و اتاق مذاکره

۴. حوزه منابع انسانی

- دارا بودن تیم های عملیاتی و ستادی با تجربه در حوزه صنعت پرداخت (مستندات مربوط به کارکنان کلیدی ارائه گردد).

(۱) شرایط اختصاصی متقاضی

۱- شرایط بومی و نحوه مدیریت نمایندگی/کارگزاری

- امکان مدیریت مستقیم مدیرعامل بر کارگزاری وجود دارد.
- امکان مدیریت مستقیم مدیرعامل بر کارگزاری وجود ندارد.
- بومی استان هستم. ساکن استان هستم.
- بومی استان نیستم. ساکن استان نیستم.

۲- سابقه مدیریتی و اجرایی مرتبط در حوزه صنعت پرداخت (مطابق جدول پیوست ۱)

۳- تحصیلات مرتبط با حوزه پرداخت (مطابق جدول پیوست ۱)

۴- شناخت از بازارهای هدف استان

- مراکز و یا صنوف خاص فروشگاهی مورد نظر شما برای نصب و توسعه شبکه کارخوان کدام می باشد؟

۵- شناخت نقاط قوت/ضعف رقبا

- در حال حاضر رقبا در استان مورد نظر چه شرکت‌هایی می‌باشند؟ سهم تراکنش هر کدام قید گردد
- نقاط قوت و ضعف رقبا چیست؟
- نقاط ضعف و قوت شرکت تاپ در مقایسه با رقبا در استان را چه مواردی می‌دانید؟
- گر فکر می‌کنید رقبایی وجود دارند که شما می‌توانید بخشی از بازار آن‌ها را تصاحب کنید، در مورد نحوه انجام آن توضیح دهید؟

۶- ارزیابی آینده بازار

- در آینده چه سهمی از بازار را می‌توانید به دست آورید؟

۷- برآورد هزینه‌ها و ارائه تحلیل مالی

ردیف	شرح هزینه	هزینه ماهانه (میلیون ریال)
۱	هزینه پرسنلی	
۲	هزینه اجاره دفتر	
۳	هزینه تامین اقلام و تجهیزات اداری مورد نیاز	
۴	هزینه های جاری	
۵	سایر هزینه ها(به تفکیک هزینه ها)	
جمع کل		

پیوست شماره ۱ (فرم های سوابق و مشخصات شرکت)

۱- مشخصات ثبتی شرکت:						
نام شرکت	نوع شرکت	شماره ثبت	استان محل ثبت	تاریخ ثبت	تاریخ آخرین تغییرات	شماره تماس
.....						
نشانی دقیق دفتر شرکت:						
لطفاً تصویر اساسنامه، آگهی تأسیس، آخرین آگهی تغییرات و روزنامه رسمی شرکت را ضمیمه فرمایید						

۲- مشخصات هیئت مدیره و سهام داران شرکت:

شماره همراه	درصد سهام در شرکت	محل اخذ آخرین مدرک	تاریخ اخذ آخرین مدرک	رشته تحصیلی	میزان تحصیلات	نام و نام خانوادگی	سمت
							مدیر عامل
							رئیس هیئت مدیره
							نایب رئیس هیئت مدیره
							عضو
							عضو

لطفاً تصویر گواهی عدم سوء پیشینه / سند مالکیت و یا قرارداد اجاره نامه رسمی (چهار برگی) برای محل فعالیت متقاضی / مدارک مرتبط با میزان سرمایه ثبتی / آخرین مدرک تحصیلی / شناسنامه و کارت ملی افراد فوق را ضمیمه فرمایید

۳- سوابق فعالیت های انجام شده (مرتبط با موضوع فراخوان) :

ردیف	موضوع فعالیت	شرح مختصر	تاریخ شروع	تاریخ پایان	علت قطع همکاری	توضیحات
۱	بطور مثال همکاری با شرکت.....	نوع فعالیت/جایگاه شغلی و ...				
۲						
۳						
۴						
۵						
۶						

درخواست رسمی اخذ کارگزاری / نمایندگی توسط متقاضی

مدیریت شرکت تجارت الکترونیک پارسیان (تاپ) :

اینجانب شماره شناسنامه شماره ملی صادره از فرزند

متولد به نمایندگی از شرکت به شماره ثبتی شرایط مندرج را به دقت مطالعه نموده و

عالمأ و عاملاً آمادگی خود را برای دریافت کارگزاری / نمایندگی / هدایت تراکنش از شرکت تاپ اعلام می دارم.

نشانی:

شماره تلفن همراه:

شماره تلفن ثابت:

پست الکترونیکی:

نام و نام خانوادگی:

سمت:

تاریخ:

محل امضا و مهر شرکت: