



جناب آقای محرمیان

معاون محترم فناوری بانک مرکزی

موضوع: اکوسیستم استارت آپی

با سلام و احترام؛

احتراماً ضمن ایفاد تصویر نامه شماره ۴۴۷۱/ص/۱۴۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۴/۲۱ و با عنایت به آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و نظر به تکالیف قانونی منتهی به نامه بانک مرکزی ج.ا. به شماره ۱۰۸۹۰۳۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۴/۱۳ براساس تصمیم آن نهاد محترم مقرر است از مرداد ماه جاری در سامانه شاپرک، حین ثبت اطلاعات پذیرندگان جدید ورود، ضمن اعتبارسنجی وضعیت نماد اعتماد الکترونیکی، انطباق هویت پذیرنده با اطلاعات ثبت شده مالک نماد اعتماد الکترونیکی نیز بررسی شود و از تخصیص پایانه به موارد نامنطبق جلوگیری بعمل آید.

منطق مبارزه با رشوه، پولشویی و فساد مالی به معنای عام کلمه که در وراء این تکلیف وجود دارد دغدغه‌ای کاملاً درست و عقلانی است؛ لیکن راه حل اجرایی آن به نظر مناسب نمی‌رسد. زیرا عملاً می‌تواند مانعی جدی بر سر راه نوآوری ایجاد نماید تا هر نوع فعالیت نوآورانه‌ای در صف گرفتن مجوزها از بین رود. نظر به آن که رشد استارت‌آپ‌ها بیش از هر عاملی نیازمند همکاری بخش‌های دولتی برای به رسمیت شناختن فعالیت‌های نوآورانه است و ازسوی دیگر به واسطه ملاحظات و دغدغه‌های دستگاه‌های دولتی، که به دلیل وظایف و مأموریت‌های آنها وجود دارد نیز لازم است تا مورد توجه قرارگیرد. همچنین باید افزود که بخش بزرگی از کسب و کارهای خانگی که بر روی شبکه‌های اجتماعی مشغول عرضه محصولات خود (مانند صنایع دستی) هستند، عملاً امکان دریافت اینماد را نداشته و چنین الزامی به معنای تعطیلی چنین فعالیت‌هایی است؛ آن هم در روزگاری که کرونا رکود خود را بر کسب و کارها تحمیل کرده است. لذا پیشنهاد می‌شود در راستای حمایت از استارت‌آپ‌ها و مانع‌زدایی در مسیر فعالیت آنان، راه حل پیشنهادی زیر در نظر گرفته شود:

«راهبرد سطح صفر» برای دریافت نماد اعتماد الکترونیکی (اینماد) اعمال گردد. در این راهبرد به جای نیاز به مجوز در ابتدای فعالیت، اجازه داده می‌شود تا شرکت‌ها بتوانند در سطح معینی (کمتر از سقف‌های تعیین شده) اقدام به فعالیت بدون مجوز و صرفاً با ثبت در سامانه‌های تعیین شده، انجام دهند. در این راهبرد به پرداخت یاری‌ها اجازه داده می‌شود

خیابان شریعتی، نرسیده به پل سید خندان،





تا در یک سقف محدودی تراکنش در روز، ماه و سال، بدون الزام به دریافت نماد اعتماد الکترونیکی اجازه فعالیت داشته باشند. به فرض رشد و موفقیت مدل کسب و کار و در صورتی که تراکنش پرداخت یاری ها بیشتر از آن سقف تعیین شده بود، سایر پیش نیازها (مانند دریافت نماد اعتماد الکترونیکی) الزام آور شود؛ ولی تا پیش از آن نیازی به کسب انواع مجوزها و تأییدیه ها نباشد.

سقف محدود قابل تعیین به صورت پویا و تابع شرایط قابل تغییر است. به عنوان مثال می تواند سقف تراکنش در ماه حداکثر ۲۰ میلیون تومان و در سال ۲۰۰ میلیون تومان باشد، و در صورت رسیدن به این سقف تعیین شده، نیازمند دریافت نماد اعتماد الکترونیکی باشد. از سوی دیگر تراکنش کمتر از آن مقدار اساساً مبلغی نیست که با آن بتوان قابلیت انجام عملیات فسادآور مالی وجود داشته باشد، که مشمول پولشویی گردد؛ و فقط عملاً باعث مرگ کسب و کارهای کوچک و فعالیت های نوآورانه خواهد بود.

بر این اساس و با عنایت به کنار گذاشتن رویکرد مجوزمحور، می توان از رویکرد ثبت محور نیز به موازات آن بهره گرفت. بر این اساس می توان از شرکت های پرداخت یار انتظار داشت که اطلاعات خود و کسب و کارهای دریافت کننده خدمات پرداخت، را ثبت نموده و تعهدات متناظر را در «سطح صفر» بپذیرند. بنابراین شرکت های پرداخت یار باید شماره حساب مربوط به آن کسب و کارها را اعلام نماید و سطح تراکنش نیز به صورت خوداظهاری و دریافت اطلاعات از بانک باشد. در پایان اعلام می شود که سامانه ایران نوآفرین که به واسطه ماده ۱۱ «آیین نامه حمایت از شرکت های نوپا»، مصوبه شماره ۲۵۰۷۱/ت/۵۴۹۹۱ مورخ ۱۳۹۸/۳/۱ هیات محترم وزیران، آمادگی دارد تا مرجعی برای ثبت استارت آپ های سطح صفر و دریافت اطلاعات حساب بانکی مربوطه باشد و کلیه دسترسی های متناظر را نیز در اختیار بانک مرکزی ج.ا.ا قرار دهد.

پیشاپیش از حسن توجه جنابعالی، کمال تشکر را دارم و این سازمان آمادگی خود را جهت هرگونه همکاری و کمک به رشد اقتصاد دیجیتال و اکوسیستم استارت آپی در حوزه شرکت های پرداخت یار اعلام می دارد.  
پیشاپیش از حسن توجه جنابعالی کمال تشکر را دارم.

با احترام مجدد  
امیرناظمی



تاریخ: ۱۴۰۰/۰۴/۲۳  
شماره: ۱۱۹۴۸  
پیوست: ندارد  
ساعت: ۱۴:۴۲

  
جمهوری اسلامی ایران  
وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات

  
وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات  
سازمان فناوری اطلاعات ایران  
معاون وزیر و رییس سازمان

اقدام: داودی ☎ : ۸۸۱۱۵۷۷۴

