



موضوع	9- بخشنامه شماره 00/70186 مورخ 1400/03/09; ابلاغ «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها»
-------	--

۰۰۷۰۱۸۶

۱۴۰۰/۰۳/۰۹

پیوست

۱.۸

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود

با سلام

احتراماً، بدین وسیله اصلاحیه دستورالعمل اجرایی تأسیس فعالیت و نظارت بر صرافی ها که در یک هزار و سیصد و چهاردهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۲/۲۸ شورای محترم پول و اعتبار مطرح و به تصویب رسیده است برای استحضار ایفاد میشود. بر اساس دستور العمل مذکور حداقل مبلغ سرمایه به منظور تأسیس و فعالیت شرکتهای صرافی وابسته به مؤسسات اعتباری و نیز شرکتهای صرافی تضامنی در استان تهران و شهرهای بزرگ شامل اصفهان اهواز تبریز شیراز کرج مشهد قم و ارومیه دویست و پنجاه میلیارد ریال تعیین شده است. همچنین در شرکتهای صرافی وابسته به مؤسسات اعتباری مجموع تعهدات مالی ناشی از حواله های صادره به مشتریان در هر زمان حداکثر به میزان مبلغ مورد تعهد مندرج در تأییدیه هیات مدیره مؤسسه اعتباری مبنی بر ایفای کامل تعهدات مذکور توسط صرافی وابسته خواهد بود. علاوه بر این تأسیس شعبه توسط شرکتهای صرافی وابسته به مؤسسات اعتباری در صورت تأمین سرمایه برای تأسیس هر شعبه به میزان ۷۵ درصد حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس صرافی بر اساس محل استقرار شعبه دارا بودن حداقل پنج سال سابقه فعالیت مجاز تأیید عملکرد صرافی توسط بانک مرکزی و با کسب مجوز از بانک مرکزی ممکن خواهد بود. مضافاً این که ایجاد باجه توسط شرکتهای صرافی وابسته به مؤسسات اعتباری صرفاً برای انجام عملیات خرید و فروش نقدی ارز به صورت موقت منوط به کسب موافقت بانک مرکزی پیش بینی شده است. از دیگر اهم احکام مقرر در دستور العمل مذکور آن که از این پس تصدی سمت مدیر عامل در شرکت صرافی و تمدید دوره مسئولیت وی منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت از بانک مرکزی میباشد ضمن آن که انجام هر گونه عملیات صرافی در بسترهای معاملاتی برخط داخلی و استفاده از رمز ارزهای استخراج شده داخلی برای واردات، صرفاً بر اساس ضوابط ابلاغی بانک مرکزی پذیر میباشد و نکته پایانی آن که اعطای هرگونه تسهیلات توسط مؤسسات اعتباری به شرکت صرافی ممنوع است.

در خاتمه ضمن ایفاد نسخه اصلاحی دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها و اعلام این که آن دسته از صرافی های موجود که مدت اعتبار اجازه نامه فعالیت آنها بعد از تاریخ ابلاغ این بخشنامه منقضی می شود. حداکثر ظرف ۲ سال مهلت دارند شرایط خود را با مفاد دستور العمل جدید تطبیق دهند خواهشمند است دستور فرمایند

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاس : ۶۷۳۵۶۷۴ عربات اینترنتی: www.cbi.ir
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به شرکت صرافی وابسته به آن بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی و سایر واحدهای ذی ربط ابلاغ گردد ر ۱۳۹۶/۵/۲۲
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاس : ۶۷۳۵۶۷۴ یات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل، مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها

«بسمه تعالی»

به استناد بند (ج) ماده (۱۱) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۸ تیرماه ۱۳۵۱، قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی و این نامه های اجرایی آن و بند (الف) ماده (۲۱) قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور دستورالعمل اجرایی تأسیس فعالیت و نظارت بر صرافی ها که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده میشود به شرح ذیل تدوین می گردد.

فصل اول: تعاریف

ماده ۱ در این دستورالعمل عناوین ذیل به جای عبارتهای مربوط بکار میروند

۱۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۲- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد؛

۱۳- صرافی شرکتی که با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و موضوع فعالیت آن

انجام عملیات صرافی میباشد

- عملیات صرافی انجام هر یک از فعالیتهای خرید و فروش ارز، عملیات مربوط به

حواله های ارزی از طریق مؤسسات اعتباری و ارائه خدمات ارزی برون مرزی

از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی

۱- ۵ کارگزار صرافی دارای مجوز از بانک مرکزی و یا اشخاص خارج از کشور که به

واسطه انعقاد قرارداد با صرافی دارای مجوز از بانک مرکزی نسبت به خدمات

ارزی برون مرزی در خارج از کشور مطابق با ترتیبات تعیین شده در قرارداد و

در چارچوب قوانین و مقررات اقدام میکند؛

۱۴- خدمات ارزی برون مرزی

۱۵- پرداخت وجه توسط مشتری به صرافی در داخل کشور و دریافت معادل ارزی آن از کارگزار در خارج از کشور به

صورت وجه نقد و یا واریز به حساب بانکی وی یا شخص ثالث؛

۱۶- پرداخت ارز توسط مشتری به کارگزار در خارج از کشور و دریافت معادل آن از صرافی در داخل کشور به صورت

وجه نقد و یا واریز به

حساب بانکی وی یا شخص ثالث

۱۷- مؤسسين مؤسسات اعتباری و اشخاص حقیقی واجد شرایط که متقاضی آخذ اجازه نامه تأسیس و فعالیت صرافی

میباشند؛

-- اجازه نامه تأسیس موافقت کتبی بانک مرکزی با ثبت صرافی در مرجع ثبتی؛

1-- اجازه نامه فعالیت موافقت کتبی بانک مرکزی برای شروع یا ادامه فعالیت صرافی

۱۰-۱ اجازه نامه تغییرات ثبتی موافقت کتبی بانک مرکزی با تغییرات ثبتی صرافی در

مرجع ثبتی؛

۱۱-۱ تأییدیه صلاحیت اجازه نامه بانک مرکزی مبنی بر موافقت با تصدی سمت

مدیر عامل صرافی توسط فرد پیشنهادی برای سمت مذکور پس از احراز

شرایط وی بر اساس مفاد این دستورالعمل

فصل دوم ضوابط تأسیس

ماده ۲ تأسیس و ثبت صرافی و اشتغال به عملیات صرافی صرفاً در چارچوب مصوبات شورای پول و اعتبار مفاد این

دستورالعمل سایر قوانین و مقررات ذی ربط و بخشنامه های بانک مرکزی و با اخذ مجوز از بانک مرکزی مجاز است.

ماده ۳ تأسیس صرافی توسط مؤسسه اعتباری صرفاً در قالب شرکت سهامی خاص و توسط

اشخاص حقیقی در قالب شرکت تضامنی امکان پذیر است.

ماده ۴ مؤسسين در حوزه هایی که تأسیس صرافی در آنها حسب مقررات موجود نیازمند

موافقت مراجع ذی صلاح از قبیل سازمان منطقه آزاد تجاری صنعتی میباشد، مکلفند موافقت کتبی مراجع مزبور را به

انضمام سایر مدارک مورد نیاز به بانک مرکزی ارائه نمایند.

ماده ۵ ایجاد شعبه توسط صرافی تضامنی ممنوع است. ایجاد شعبه توسط صرافی سهامی

خاص در صورت تامین سرمایه برای ایجاد هر شعبه به میزان ۷۵ درصد حداقل سرمایه

مورد نیاز برای تأسیس صرافی تضامنی موضوع ماده (۱۰) بر اساس محل استقرار

شعبه دارا بودن حداقل پنج سال سابقه فعالیت مجاز تأیید عملکرد صرافی توسط بانک

مرکزی و با کسب مجوز از بانک مرکزی امکان پذیر است.

تبصره ۱ ایجاد باجه توسط صرافی سهامی خاص صرفاً برای انجام عملیات خرید و

فروش نقدی ارز به صورت موقت منوط به کسب موافقت بانک مرکزی امکان پذیر

می باشد.

تبصره ۲ - سایر شرایط ایجاد شعبه و باجه عند اللزوم توسط بانک مرکزی تعیین

می شود.

تبصره ۳ ایجاد هرگونه دفتر مستقل و موارد مشابه توسط صرافی ممنوع است.

ماده ۶ صرافی همواره باید دارای محل فعالیت دائم ملکی و یا سرقفلی و ثبت شده به نام صرافی مورد نظر باشد.

تبصره در مورد صرافی های تضامنی موجود که فاقد محل فعالیت ثبت شده به نام صرافی میباشد انتقال ملک شریک به نام

صرافی برای استفاده به عنوان محل فعالیت صرافی با لحاظ آن در سرمایه ثبتی بلامانع است.

ماده ۷ مکان فعالیت صرافی اعم از شعبه و باجه باید از حیث ملاحظات حفاظتی و امنیتی به تأیید مراجع ذی صلاح برسد.

ماده ۸ مؤسسين حسب مورد باید از شرایط زیر برخوردار بوده و به همراه تقاضای خود مدارک و اطلاعات را در قالب فرمهای اعلامی بانک مرکزی به آن بانک ارایه نمایند
۸-۱- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران
- پیرو دین اسلام یا یکی از اقلیتهای دینی مصرح در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران

--- داشتن صلاحیت فردی

۴- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور؛

۵- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری

۲

--- تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی

- شفاف بودن آورده آنها از نظر منشأ

--- نداشتن سمت مدیر عامل عدم عضویت در هیأت مدیره و همچنین نداشتن

همزمان سهم یا سهم الشرکه در سایر صرافی ها

۸-۹- نداشتن همزمان سمت مدیر عامل و عدم عضویت در هیأت مدیره مؤسسه

اعتباری

۸-۱۰- عدم عضویت در هیأت مدیره نداشتن سمت مدیر عامل و نداشتن سهم یا سهم الشرکه در صرافی هایی که طی دو سال قبل از تاریخ ارایه درخواست توسط متقاضی اجازه نامه فعالیت آنها توسط بانک مرکزی ابطال شده است.

۱۱- عدم سلب صلاحیت متقاضی در صورت دارا بودن سمت عضویت در هیأت مدیره

یا مدیر عامل در سایر صرافی ها طی دو سال قبل از تاریخ ارایه درخواست توسط

وی

فصل سوم سهامداران، شرکا هیأت مدیره و مدیر عامل

ماده ۹ سهامداران شرکا اعضای هیأت مدیره مدیر عامل و رئیس شعبه صرافی حسب مورد

باید از شرایط ذیل برخوردار بوده و به همراه تقاضای خود مدارک و اطلاعات را در قالب

فرم های اعلامی بانک مرکزی به آن بانک ارایه نمایند

- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران

۹-۲ پیرو دین اسلام یا یکی از اقلیتهای دینی مصرح در قانون اساسی جمهوری

اسلامی ایران

۹-۳- داشتن حداقل ۲۵ سال تمام برای سهامداران شرکا اعضای هیأت مدیره حداقل

۳۰ سال تمام و حداکثر ۷۰ سال تمام برای مدیر عامل و رئیس شعبه صرافی

۹-۴- داشتن صلاحیت فردی

۹-۵- نداشتن چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور

۹-۶- نداشتن بدهی غیر جاری به مؤسسات اعتباری

۹-۷- تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی

--- شفاف بودن آورده سهامداران و شرکاء از نظر منشأ

۹-۹- نداشتن سمت مدیر عامل عدم عضویت در هیأت مدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهم الشرکه در سایر صرافی ها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافی های دیگر

۹-۱۰- نداشتن سهم یا سهم الشرکه عدم عضویت در هیأت مدیره و نداشتن سمت مدیر عامل در صرافی هایی که اجازه نامه فعالیت آنها طی دو سال قبل از تاریخ ارایه درخواست توسط متقاضی توسط بانک مرکزی ابطال شده است برای

شرکا سهامداران اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل

۱۱- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی در رشته های مدیریت حسابداری اقتصاد و حقوق برای مدیر عامل

۹-۱۲ دارا بودن حداقل پنج سال تجربه کاری دارای سوابق بیمه ای در مؤسسات اعتباری و سایر مؤسسات تحت نظارت بانک مرکزی و یا نهادهای مالی برای مدیر عامل به تشخیص بانک مرکزی

۱۳۹ دارا بودن گواهی نامه مهارتهای انجام عملیات صرافی از مؤسسه آموزش عالی بانکداری ایران و یا سایر مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی برای اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل در صرافی های تضامنی

۹-۱۴- دارا بودن تأییدیه صلاحیت برای مدیر عامل صرافی

تبصره ۱ تأییدیه صلاحیت برای مدیر عامل صرافی پس از احراز شرایط فوق و انجام مصاحبه تخصصی در زمینه قوانین و مقررات ناظر بر صرافی ها و همچنین قوانین و مقررات ناظر بر عملیات ارزی در کمیته ای که به همین منظور در بانک مرکزی در چارچوب ضوابطی مصوب تشکیل خواهد شد صادر می گردد.

تبصره ۲ در مورد صرافی های موجود بررسی و صدور تأییدیه صلاحیت برای مدیر عامل طی بازه زمانی سه ساله و تا پایان سال ۱۴۰۲ و در مقاطع تمدید مجوز فعالیت آنها انجام خواهد شد.

فصل چهارم سرمایه

ماده ۱۰ حداقل مبلغ سرمایه به منظور تأسیس و فعالیت صرافی تضامنی و صرافی وابسته به مؤسسات اعتباری در استان

کرج مشهد قم و ارومیه مبلغ دویست و پنجاه میلیارد ریال و در سایر شهرها مبلغ یکصد و سی میلیارد ریال تعیین میگردد که لازم است قبل از ثبت صرافی تماماً به صورت نقدی نزد یکی از مؤسسات اعتباری تودیع گردد.

تبصره ۱ - بانک مرکزی میتواند نسبت به تغییر حداقل سرمایه موضوع این ماده حسب شرایط و اقتضائات از جمله نرخ تورم اقدام نماید.

تبصره ۲ - حداقل ۷۰ درصد از سرمایه صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری همواره باید به طور مستقیم متعلق به مؤسسه اعتباری ذی ربط باشد مابقی سرمایه صرافی های مزبور حسب مورد باید متعلق به اشخاص حقوقی زیر مجموعه مؤسسه اعتباری باشد.

تبصره - هرگاه زیان انباشته صرافی از ۵۰ درصد سرمایه ثبت شده بیشتر شود، هیات مدیره مکلف است نسبت به یکی از موارد ذیل اقدام نماید

۱ افزایش سرمایه نقدی حداقل به میزان زیان انباشته

۲ کاهش سرمایه ثبتی به میزان سرمایه موجود مشروط بر آن که سرمایه جدید کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت صرافی نشود؛

انحلال صرافی

تبصره ۴ افزایش سرمایه توسط صرافی به طرق زیر امکان پذیر است

۱ به صورت واریز نقدی به پول رایج کشور به حساب صرافی

۲ از محل سود انباشته پس از کسر مانده بدهکار حساب جاری شرکا برای صرافی تضامنی مبتنی بر صورتهای مالی حسابرسی شده.

فصل پنجم اجازه نامه

ماده ۱۱ بانک مرکزی در صورت تأیید اساسنامه احراز صلاحیت مؤسسين شرکا و سهامداران اعضای هیات مدیره و مدیر عامل صرافی تودیع کامل سرمایه بررسی منشأ تأمین وجه تودیع شده و احراز انطباق آن با الزامات قانونی و همچنین احراز سایر شرایط موضوع این دستورالعمل ظرف مدت ده روز کاری پس از تکمیل مدارک و مستندات لازم، نسبت به صدور اجازه نامه تأسیس اقدام مینماید. مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس حداکثر شش ماه پس از صدور است. اجازه نامه تأسیس صرافی صرفاً به منظور انجام امور ثبتی صادر

میشود و شروع به فعالیت صرافی منوط به کسب اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی است.

تبصره ۱ - صرافی موظف است حداکثر ظرف یک سال از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نماید.

تبصره ۲- در صورت وقوع موارد خارج از اراده و اختیار صرافی به تشخیص بانک مرکزی مدت مذکور صرفاً برای یک بار و به مدت حداکثر سه ماه دیگر با موافقت آن بانک قابل تمدید میباشد.

تبصره ۳ - در صورتی که صرافی پس از گذشت مهلتهای مقرر نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام ننماید ضمن کان لم یکن شدن اجازه نامه تأسیس و عدم صدور اجازه نامه فعالیت صرافی موظف به انحلال قانونی شرکت است.

ماده ۱۲ - اجازه نامه فعالیت برای بار اول با مدت اعتبار دو سال صادر و اعطا می گردد و برای دفعات بعد و در صورت تأیید عملکرد صرافی توسط بانک مرکزی و تکمیل مدارک و مستندات لازم با مدت اعتبار حداکثر پنج سال قابل تمدید میباشد.

ماده ۱۳ بانک مرکزی در صورتی که تشخیص دهد مؤسسين قادر به تأسیس و راه اندازی صرافی نمیشوند و یا اطلاعات کذب و نادرست ارائه نموده اند حسب مورد از صدور اجازه نامه تأسیس و یا فعالیت خودداری می نماید

ماده ۱۴ مؤسسين سهامداران شرکا و مدیران صرافی مجاز به فروش و واگذاری اجازه نامه فعالیت صرافی به غیر در قالب هیچ یک از عقود از جمله عقد اجاره نمی باشند.

ماده ۱۵- هرگونه تغییر و جایگزینی در شرکا برای صرافی تضامنی یا سهامداران برای صرافی سهامی خاص مشروط به رضایت تمام شرکا برای صرافی تضامنی، احراز شرایط لازم و موافقت بانک مرکزی است.

تبصره - انتقال سهام صرافی سهامی خاص صرفاً به مؤسسه اعتباری امکان پذیر است.

فصل ششم: فعالیت

ماده ۱۶ صرافیهای تضامنی موظف به ارائه ضمانت نامه بانکی بدون قید و شرط حسن انجام تعهد یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی به نفع بانک مرکزی در قبال دستورات نظارتی بانک مرکزی به میزان حداقل ۵۰ درصد آخرین سرمایه ثبتی صرافی میباشد.

تبصره ۱ - وجه ضمانت نامه مذکور یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی در قبال خسارات وارده به مشتریان صرافی یا بدهی صرافی به اشخاص ثالث قابل مطالبه و توقیف نمیشود و هرگونه اختلافات و دعاوی احتمالی صرافی با مشتریان و اشخاص ثالث تابع قوانین و مقررات مربوط است و هیچگونه مسئولیتی از این بابت متوجه بانک مرکزی نمی باشد.

تبصره ۲ صرافی موظف است قبل از انقضای مدت اعتبار ضمانت نامه بانکی نسبت به تمدید ضمانت نامه بانکی اقدام نماید در صورت ابطال مجوز صرافی و یا چنانچه صرافی به هر علتی فعالیت نداشته باشد و یا منحل شود اشخاص ذی ربط مکلفند وفق نظر بانک مرکزی تا خاتمه امر تصفیه نسبت به تمدید ضمانت نامه بانکی اقدام نمایند.

ماده ۱۷ مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره صرافی در مقابل خساراتی که ناشی از تخلف و یا ترک فعل بنا به تشخیص مراجع ذی صلاح، متوجه مشتریان میشود مسئول و متعهد جبران خواهند بود.

ماده ۱۸ انجام عملیات صرافی در خارج از نشانی مندرج در اساسنامه ثبت شده صرافی و اجازه نامه فعالیت صرافی یا مجوز شعبه به استثنای عملیات صرافی در بسترهای معاملاتی برخط داخلی در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ممنوع بوده و جابه جایی و انتقال صرافی از نشانی مندرج در اساسنامه ثبت شده صرافی و اجازه نامه فعالیت صرافی به سایر نقاط منوط به کسب مجوز از بانک مرکزی میباشد.

ماده ۱۹ صرافی موظف است اجازه نامه فعالیت نرخ های خرید و فروش ارزها و مسکوک گرانیهای ضرب شده توسط بانک مرکزی و سایر اطلاعاتی که توسط بانک مرکزی اعلام خواهد شد را در محل صرافی به طور واضح در معرض دید عموم قرار داده و همچنین در صورت برخورداری از تارنما در تارنمای خود نیز درج نماید.

تبصره - خرید و فروش ارز توسط صرافی صرفاً باید بر مبنای نرخ اعلامی در محل صرافی یا تارنمای آن انجام شود.

ماده ۲۰ دریافت و نگهداری وجوه ارزی و ریالی به صورت امانی انجام عملیات بانکی از جمله اخذ سپرده و یا اعطای تسهیلات توسط صرافی ممنوع میباشد.

تبصره - در مورد صرافی های وابسته به موسسات اعتباری نگهداری وجوه ارزی به صورت امانی در خارج از کشور به منظور انجام نقل و انتقالات ارزی از شمول این ماده مستثنی می باشد.

ماده ۲۱ انجام معاملاتی که مبادله ارز مسکوک فلزات گرانیهای ضرب شده توسط بانک مرکزی و ریال به روز یا روزهای آینده موقوف شده و منجر به تحویل ارز ریال یا مسکوک نشده و صرفاً تفاوت قیمت تسویه میگردد توسط صرافی ممنوع میباشد.

ماده ۲۲ هر گونه معاملات آتی و سلف ارز آتی و سلف سکه طلا توسط صرافی فقط بر اساس ضوابط مصوب و ابلاغی بانک مرکزی مجاز خواهد بود.

ماده ۲۳ هر گونه عملیات صرافی در بسترهای معاملاتی برخط داخلی و استفاده از رمز ارزهای استخراج شده داخلی برای واردات صرفاً بر اساس ضوابط ابلاغی بانک مرکزی قابل انجام خواهد بود.

ماده ۲۴ در صرافی تضامنی مانده بدهکار حساب جاری شرکا در هیچ زمانی نباید از ما به التفاوت حقوق صاحبان سرمایه و سرمایه ثبتی صرافی بیشتر باشد.

ماده ۲۵ در صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری مجموع تعهدات مالی ناشی از حواله های صادره به مشتریان در هر زمان حداکثر به میزان مبلغ مورد تعهد مندرج در تأییدیه هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مبنی بر ایفای کامل تعهدات مذکور توسط صرافی وابسته می باشد.

ماده ۲۶ تعهدات فروش توسط صرافی تضامنی در هر لحظه نباید بیشتر از تعهدات مجاز» تعیین شده توسط بانک مرکزی بر مبنای ضرایبی از سرمایه ثبتی صرافی و کل فروش قطعی (مختومه سالانه صرافی در سامانه ارزی اعلامی توسط بانک مرکزی باشد.

تبصره - ضرایب سرمایه ثبتی و فروش قطعی و همچنین سقف تعهدات مجاز توسط بانک مرکزی تعیین میشود.

ماده ۲۷ وضعیت باز ارزی تفاوت خرید و فروش ارز صرافی در هر لحظه نباید بیشتر از حد مجاز تعیین شده توسط بانک مرکزی بر مبنای ضرایبی از سرمایه ثبتی صرافی و فروش سالانه صرافی در سامانه ارزی اعلامی توسط بانک مرکزی باشد.

تبصره - ضرایب سرمایه ثبتی و فروش توسط بانک مرکزی تعیین میشود.

ماده ۲۸ سقف خرید و فروش نقدی ارز برای هر شخص حقیقی یا حقوقی تابع ضوابط ابلاغی بانک مرکزی میباشد.

ماده ۲۹ کارمزد دریافتی صرافی بابت عملیات مربوط به حواله های ارزی تابع ضوابطی است که توسط بانک مرکزی تهیه و ابلاغ میشود.

ماده ۳۰ - صرافی موظف است اطلاعات مربوط به عملیات صرافی را هم زمان با وقوع رویداد در چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی حسب مورد در سامانه های اعلامی از سوی بانک مرکزی و یا در سامانه حسابداری مختص به صرافی منطبق با استانداردهای حسابداری ثبت نماید.

ماده ۳۱ صرافی موظف است گزارش و صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده را به همراه گزارش برگزاری مجامع حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی تهیه و به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۳۲ - حسابرس مستقل صرافی باید از میان اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران انتخاب شود.

تبصره - حسابرس مستقل میتواند حداکثر برای سه سال متوالی حسابرسی صرافی را بر عهده داشته باشد صرافی موظف است در صورت تغییر حسابرس مستقل قبل از پایان مدت مذکور مراتب را به بانک مرکزی اطلاع دهد.

ماده ۳۳ - صرافی مجاز به خرید و فروش مسکوک فلزات گرانیهای ضرب شده توسط بانک مرکزی می باشد.

تبصره - صرافی در قبال خرید و فروش مسکوک فلزات گرانیهای ضرب شده توسط بانک مرکزی ملزم به ارایه فاکتور معتبر با امضاء و مهر صرافی و به نام و امضای مشتری تا زمان عملیاتی شدن سامانه ای که بدین منظور ظرف مدت یک سال توسط بانک مرکزی ایجاد خواهد شد. می باشد.

ماده ۳۴ - صرافی در قبال انجام هر نوع عملیات صرافی ملزم به ارایه رسید سامانه های اعلامی بانک مرکزی دارای شناسه یکتا و با امضاء و مهور به مهر صرافی و به نام و امضای مشتری میباشد همچنین صرافی باید شماره سریال ارزهای مورد معامله را ثبت و یک نسخه از آن را به مشتری ارایه دهد.

ماده ۳۵ آن بخش از وجوه متعلق به صرافی که نزد مؤسسات اعتباری نگهداری میشود باید صرفاً در حساب هایی به نام و تحت مالکیت صرافی قرار داشته باشد و صرافی موظف است تمامی عملیات صرافی را از طریق حسابهای مذکور انجام دهد. انجام عملیات صرافی و یا نگهداری وجوه متعلق به صرافی از طریق حساب شرکا، «سهامداران» «کارکنان و غیره تحت هر عنوان ممنوع میباشد.

تبصره ۱ صرافی مکلف است مشخصات تمام حسابهای ربالی و ارزی خود را به بانک مرکزی اعلام دارد.
تبصره ۲- صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری مجاز است با تأیید بانک مرکزی از حساب مؤسسه اعتباری متبوع در خارج از کشور استفاده نماید.

ماده ۳۶ - نام ثبتی و نشان تجاری ثبت شده صرافی باید به طور کامل همراه با ذکر کلمه «صرافی» و نوع شرکت تضامنی یا سهامی خاص و شماره ثبت شرکت در کلیه مکاتبات فاکتورها رسیدها مهرها و امور تبلیغاتی صرافی درج گردد.

ماده ۳۷- استفاده از تمام یا بخشی از عنوان مؤسسه اعتباری در نام صرافی تضامنی و یا استفاده از نشانه های متعلق به مؤسسه اعتباری در تبلیغات صرافی های مذکور ممنوع می باشد.

ماده ۳۸ - صرافی موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور اجازه نامه فعالیت نسبت به شروع فعالیت اقدام و مراتب را به صورت کتبی به بانک مرکزی اعلام نماید. تبصره - توقف فعالیت صرافی برای مدتی بیش از ده روز کاری صرفاً با موافقت بانک مرکزی مجاز است.

ماده ۳۹ حضور مدیر عامل یا یکی از اعضای هیأت مدیره در محل صرافی الزامی میباشد. در مورد شعب صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری حضور رئیس شعبه یا معاون وی در محل شعبه صرافی الزامی است.

فصل هفتم نظارت

ماده ۴۰ مسئولان صرافی موظفند امکان رسیدگیهای لازم را برای بازرسان بانک مرکزی فراهم نمایند و تمامی استاد مدارک دفاتر و نرم افزارهای مربوط را جهت این گونه رسیدگی ها در اختیار بازرسان قرار دهند.

ماده ۴۱ در صورت وقوع هر یک از موارد ذیل توسط صرافی بانک مرکزی می تواند حسب مورد

نسبت به تذکر کتبی اخطار کتبی توقف برخی فعالیتهای صرافی سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل افزایش مبلغ ضمانت نامه بانکی یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی مطالبه وجه ضمانت نامه بانکی یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی تعلیق فعالیت یا ابطال اجازه نامه فعالیت و یا سایر اقدامات قانونی اقدام نماید ۱-۴۱- تخطی از مفاد این دستور العمل سایر مقررات ذی ربط و تعهد نامه های ارایه شده؛ ۲-۴۱- عدم ایفای بدهیها و تعهدات نسبت به مشتریان

۳-۴۱- عدم ارایه اطلاعات از سوی صرافی و یا ارایه اطلاعات نادرست یا گمراه کننده توسط مؤسسين، مدیران شرکا و یا سهامداران صرافی به بانک مرکزی

۴-۴۱- انحلال و یا ورشکستگی صرافی

۵-۴۱- عدم فعالیت و یا ناتوانی در انجام عملیات صرافی به تشخیص بانک مرکزی

۶-۴۱- عدم انجام اقدامات لازم جهت تمدید اجازه نامه فعالیت

تبصره ۱- در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره و یا مدیر عامل چنانچه صرافی ظرف مدت سی روز کاری نسبت به معرفی اعضای جدید هیأت مدیره و یا مدیر عامل جدید اقدام ننماید فعالیت صرافی به مدت سه ماه تعلیق میشود. در صورت گذشت بیش از سه ماه و عدم معرفی اشخاص مذکور برای مدت شش ماه تعلیق و در صورت عدم اقدام اجازه نامه فعالیت صرافی ابطال می شود.

تبصره ۲- در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره و یا مدیر عامل صرافی اشخاص مزبور نمیتوانند تا مدت دو سال به عنوان عضو هیأت مدیره و یا مدیر عامل هیچ یک از صرافی ها تعیین شوند.

تبصره - ضوابط مربوط به نحوه اعمال اقدامات مندرج در این ماده توسط بانک مرکزی تهیه می شود.

ماده ۴۲ در صورتی که ضمانت نامه بانکی یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی ارایه شده صرافی به هر دلیلی کارسازی شود تا زمان ارایه ضمانت نامه جدید یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی جدید اجازه نامه فعالیت صرافی تعلیق می گردد.

۲

ماده ۴۳ بانک مرکزی باید در مواردی که تمام یا بخشی از فعالیت یک شخص حقیقی یا حقوقی را مصداق عملیات صرافی بدون اخذ مجوز از آن بانک تشخیص دهد اقدامات لازم را به منظور متوقف نمودن فعالیتهای آن شخص از طریق نیروی انتظامی جمهوری اسلامی

ایران و نیز طرح دعوی در مراجع قانونی به مورد اجرا گذارد.

ماده ۴۴ بانک مرکزی باید در صورت امتناع صرافی از توقف فعالیت پس از صدور حکم تعلیق

ابطال یا اتمام مدت اعتبار مجوز صرافی علاوه بر مطالبه وجه ضمانت نامه بانکی یا

گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی حسب مورد اقدامات لازم را به منظور متوقف نمودن فعالیتهای آن شخص از طریق

نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و عنداللزوم طرح دعوی در مراجع قانونی به مورد اجرا گذارد.

فصل هشتم انحلال

ماده ۴۵ در صورت تحقق هر یک از موارد زیر فرآیند انحلال صرافی به مورد اجرا گذارده میشود

۴۵-۱- ابطال اجازه نامه های تأسیس و فعالیت از سوی بانک مرکزی

۴۵-۲- در صورت سپری شدن شش ماه از انقضاء مدت اعتبار اجازه نامه فعالیت و عدم موافقت بانک مرکزی با تمدید آن

۴۵-۳- در صورت عدم دریافت اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی پس از طی مهلهای مقرر در ماده (۱۱) و تبصره های ذیل آن

۴۵-۴- در صورت صدور حکم قطعی ورشکستگی صرافی

۴۵-۵- در صورت ورشکستگی یکی از شرکا در صرافی های تضامنی

۴۵-۶- در صورت ترازی تمام شرکا در صرافی های تضامنی مطابق مفاد اساسنامه و با تأیید بانک مرکزی

۴۵-۷- صدور حکم انحلال توسط دادگاه

۴۵-۸- در صورت فوت یا محجوریت یکی از شرکا در صرافی های تضامنی

ماده ۴۶ از تاریخ شروع فرآیند انحلال صرافی صرفاً مجاز به انجام عملیات مربوط به انحلال و تصفیه بوده و انجام عملیات جدید صرافی ممنوع میباشد.

فصل نهم: سایر موارد

ماده ۴۷ - داراییهای صرافی نباید به عنوان وثیقه هر گونه تعهدی برای شخص دیگری مورد استفاده قرار گیرد.

ماده ۴۸ دریافت هر گونه تسهیلات از مؤسسات اعتباری توسط صرافی ممنوع میباشد.

ماده ۴۹ هر گونه تغییرات ثبتی صرافی از جمله تغییر در مفاد اساسنامه و میزان سرمایه منوط به موافقت قبلی بانک مرکزی و اخذ اجازه نامه تغییرات ثبتی از این بانک میباشد.

ماده ۵۰ بانک مرکزی مجاز است در انجام برخی از امور نظارت بر صرافی ها از همکاری تشکلهای صنفی در چارچوب تفاهم نامه های منعقد شده استفاده نماید. همکاری های مزبور تافی مسئولیتهای نظارتی بانک مرکزی در قبال صرافی ها نمی باشد.

ماده ۵۱ آن دسته از صرافی های موجود که مدت اعتبار اجازه نامه فعالیت آنها بعد از تاریخ لازم الاجراء شدن این دستورالعمل منقضی میشود حداکثر ظرف ۲ سال مهلت دارند شرایط خود را با مفاد این دستورالعمل تطبیق دهند.

ماده ۵۲- مواردی که در این دستورالعمل پیش بینی نشده است تابع قوانین و مقررات جاری کشور

از جمله قانون پولی و بانکی کشور قانون تجارت و لایحه اصلاحی آن قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی و آیین نامه های آن قوانین مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و آیین نامه های اجرایی و دستورالعملهای مرتبط با آن سایر قوانین و مقررات ذی ربط و همچنین مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات و بخشنامه های بانک مرکزی می باشد.

دستورالعمل اجرایی تأسیس فعالیت و نظارت بر صرافی ها در ۵۲ ماده و ۲۸ تبصره در یک هزار و سیصد و چهاردهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۸ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید. از تاریخ لازم الاجراء شدن این دستورالعمل دستورالعمل اجرایی تأسیس فعالیت و نظارت بر صرافی ها موضوع مصوبه یک هزار و یک صد و هشتاد و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۲۸ شورای پول و اعتبار احکام مرتبط با صرافی در دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۹/۰۶/۱۳ شورای پول و اعتبار که مغایر با این دستورالعمل است. و همچنین دیگر مصوبات مغایر با این دستورالعمل منسوخ می گردد.

