



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 صرافی‌ها

مصوب مرداد ۱۳۹۳

«بسمه تعالی»

مقدمه

به استناد ماده (۱۱) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۸ تیرماه ۱۳۵۱، آیین‌نامه‌های قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و تبصره «۱» ماده (۹۶) قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، "دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها" که از این پس به اختصار "دستورالعمل" نامیده می‌شود، به شرح ذیل تصویب می‌گردد.

فصل اول: تعاریف

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

۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۲-۱- 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؛

۳-۱- صرافی: شرکتی که موضوع فعالیت آن انجام عملیات صرافی می‌باشد؛

۴-۱- عملیات صرافی: خرید و فروش نقدی ارز، انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق مؤسسات اعتباری و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی و خرید و فروش مسکوک طلای ضرب‌شده توسط بانک مرکزی؛

۵-۱- کارگزار: هر شخص دارای مجوز از مراجع قانونی در 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؛

۶-۱- خدمات ارزی برون مرزی:

۶-۱-۱- 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؛

۶-۱-۲- 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؛

- ۷-۱- مؤسسين: مؤسسات اعتباری و اشخاص حقیقی واجد شرایط که متقاضی اخذ اجازه‌نامه تأسیس و فعالیت صرافی می‌باشند؛
- ۸-۱- اجازه‌نامه تأسیس: موافقت کتبی بانک مرکزی با ثبت صرافی در مرجع ثبتی؛
- ۹-۱- اجازه‌نامه فعالیت: موافقت کتبی بانک مرکزی برای شروع یا ادامه فعالیت صرافی؛
- ۱۰-۱- اجازه‌نامه تغییرات ثبتی: موافقت کتبی بانک مرکزی با تغییرات ثبتی صرافی در مرجع ثبتی؛

فصل دوم: ضوابط تأسیس

- ماده ۲- تأسیس و ثبت صرافی با رعایت قوانین و مقررات ذی‌ربط، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامه‌های بانک مرکزی و مفاد این دستورالعمل، صرفاً با اخذ مجوز از بانک مرکزی مجاز است.
- ماده ۳- تأسیس صرافی توسط مؤسسات اعتباری، با رعایت قوانین و مقررات ناظر بر آن‌ها، صرفاً در قالب شرکت سهامی خاص و توسط اشخاص حقیقی فقط در قالب شرکت تضامنی امکان‌پذیر است.
- ماده ۴- مؤسسين در حوزه‌هایی که تأسیس صرافی در آن‌ها، حسب مقررات موجود نیازمند موافقت مراجع ذی‌صلاح 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 صرافی‌های تضامنی ممنوع است. تأسیس شعبه صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری بنا به تشخیص بانک مرکزی امکان‌پذیر است.
- ماده ۶- مکان فعالیت صرافی باید از حیث ملاحظات حفاظتی و امنیتی به تأیید مراجع ذی‌صلاح برسد.

ماده ۷- مؤسسين باید از شرایط زیر برخوردار باشند:

۱-۷- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران؛

۲-۷- پیرو یکی از ادیان رسمی کشور؛

۳-۷- داشتن صلاحیت فردی؛

۴-۷- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثرنشده در شبکه بانکی کشور؛

۵-۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری؛

۶-۷- نداشتن سمت مدیرعامل، عدم عضویت در هیأت‌مدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهم‌الشرکه در سایر صرافی‌ها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافی‌های دیگر؛

۷-۷- تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی (در اجرای ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم).

ماده ۸- مؤسسين بايد به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه و اعلام نمایند:

۱-۸- پرسشنامه بانک مرکزی پس از تکمیل؛

۲-۸- گواهی مسدودی حساب از مؤسسات اعتباری به میزان مبلغ سرمایه پیشنهادی؛

۳-۸- اساسنامه نمونه پس از تکمیل؛

۴-۸- صورت جلسه هیأت مؤسس؛

۵-۸- نام و مشخصات، میزان تحصیلات و سابقه فعالیت مؤسسین با ذکر میزان سرمایه در شرکت سهامی خاص یا سهم‌الشرکه در شرکت تضامنی، به ضمیمه مدارک مثبت؛

۶-۸- نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت، سمت‌های قبلی و سمت پیشنهادی مدیر یا مدیران پیشنهادی صرافی، به ضمیمه مدارک مثبت؛

۷-۸- گواهی عدم سوء پیشینه کیفری مؤسسین، مدیر و یا مدیران پیشنهادی؛

۸-۸- تعهدنامه هریک از مؤسسین و مدیران پیشنهادی مبنی بر نداشتن سمت به عنوان مدیرعامل، عضو هیأت‌مدیره، مؤسس، سهامدار یا شریک در صرافی دیگر و عدم شمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل در خصوص مدیر یا مدیران پیشنهادی و همچنین نداشتن سابقه محکومیت کیفری از هیچ نوع و تعهدنامه و التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات صرافی طبق مفاد این دستورالعمل و سایر موارد به تشخیص بانک مرکزی؛

۹-۸- معرفی‌نامه از مراجعی که تأسیس و فعالیت صرافی، منوط به اخذ مجوز از آن‌ها می‌باشد؛

۱۰-۸- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی.

فصل سوم: ارکان صرافی

سهامداران، شرکا، هیأت‌مدیره و مدیرعامل

ماده ۹- سهامداران، شرکا، اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صرافی باید از شرایط ذیل برخوردار باشند:

۹-۱- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران؛

۹-۲- سکونت در شهر محل فعالیت صرافی برای مدیرعامل؛

۹-۳- پیرو یکی از ادیان رسمی کشور؛

۹-۴- داشتن حداقل ۲۵ سال تمام برای اعضای هیأت‌مدیره و حداقل ۳۰ سال تمام برای مدیرعامل صرافی؛

۹-۵- داشتن صلاحیت فردی؛

۹-۶- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوء‌اثر نشده در شبکه بانکی کشور؛

۹-۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری؛

۹-۸- نداشتن سمت مدیرعامل، عدم عضویت در هیأت‌مدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهم‌الشرکه در سایر صرافی‌ها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافی‌های دیگر؛

۹-۹- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی و یا حداقل پنج سال سابقه فعالیت بانکی در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و یا فعالیت صرافی در صرافی‌های مجاز برای مدیرعامل؛

۹-۱۰- دارا بودن گواهی‌نامه مهارت‌های انجام عملیات صرافی از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی برای اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صرافی‌های تضامنی.

تبصره - در خصوص سهامداران دارای کمتر از پنج درصد سهام صرافی مؤسسه اعتباری، احراز شرایط موضوع بندهای ۹-۵ الی ۹-۸ این ماده، الزامی نمی‌باشد.

ماده ۱۰- سهامداران، شرکا، اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل باید به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نمایند:

۱۰-۱- پرسشنامه بانک مرکزی پس از تکمیل؛

۱۰-۲- صورت جلسه مجمع عمومی؛

۱۰-۳- نام و مشخصات، میزان تحصیلات و سابقه فعالیت با ذکر میزان سرمایه در شرکت سهامی خاص یا سهم‌الشرکه در شرکت تضامنی، به ضمیمه مدارک مثبت؛

۴-۱۰- گواهی عدم سوءپیشینه کیفری؛

۵-۱۰- تعهدنامه مبنی بر نداشتن سمت به عنوان مدیرعامل، عضو هیأت‌مدیره، مؤسس، سهامدار یا شریک در صرافی دیگر و همچنین نداشتن سابقه محکومیت کیفری از هیچ نوع و تعهدنامه و التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات صرافی طبق مفاد این دستورالعمل و سایر موارد به تشخیص بانک مرکزی؛

۶-۱۰- تعهدنامه مبنی بر موافقت با اقدام بانک مرکزی در مطالبه وجه ضمانت‌نامه بانکی در صورت عدم رعایت مفاد این دستورالعمل از جمله عدم تمدید ضمانت‌نامه بانکی توسط صرافی؛

۷-۱۰- ارایه گواهی‌نامه مهارت‌های انجام عملیات صرافی از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی برای اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صرافی‌های تضامنی؛

۸-۱۰- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی.

فصل چهارم: سرمایه

ماده ۱۱- حداقل مبلغ سرمایه اولیه به منظور تأسیس صرافی متعلق به مؤسسه اعتباری و نیز صرافی در شهر تهران و شهرهای بزرگ (اصفهان، اهواز، تبریز، شیراز، کرج و مشهد) مبلغ چهل میلیارد ریال و در سایر شهرها مبلغ بیست میلیارد ریال تعیین می‌گردد؛ که لازم است قبل از ثبت صرافی تماماً به صورت نقدی نزد یکی از مؤسسات اعتباری تودیع گردد.

تبصره ۱- حداقل ۷۰ درصد از سرمایه صرافی مؤسسه اعتباری، همواره باید به طور مستقیم متعلق به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط باشد.

تبصره ۲- بانک مرکزی می‌تواند هر زمان که صلاح بداند نسبت به تغییر و اعلام حداقل سرمایه موضوع این ماده اقدام نماید.

تبصره ۳- در صورتی که سرمایه صرافی به دلیل زیان از سرمایه ثبت شده کمتر شود؛ صرافی موظف است حداکثر طی مدت سه ماه سرمایه خود را تکمیل نماید.

فصل پنجم: اجازه‌نامه

ماده ۱۲- بانک مرکزی در صورت تأیید اساسنامه، احراز صلاحیت مؤسسین، شرکا و سهامداران، اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صرافی، تودیع کامل سرمایه و احراز سایر شرایط موضوع این دستورالعمل، نسبت به صدور اجازه‌نامه تأسیس اقدام می‌نماید.

ماده ۱۳- اجازه‌نامه تأسیس صرافی صرفاً به منظور انجام امور ثبتی صادر می‌شود و شروع به فعالیت صرافی منوط به کسب اجازه‌نامه فعالیت از بانک مرکزی است.

ماده ۱۴- مدت اعتبار اجازه‌نامه تأسیس، حداکثر شش ماه پس از صدور است.

ماده ۱۵- صرافی موظف است پس از ثبت و تأسیس، حداکثر طی مدت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه‌نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نماید.

تبصره ۱- در صورتی که صرافی پس از گذشت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ

اجازه‌نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام ننماید و یا موجبات اخذ اجازه‌نامه فعالیت

از بانک مرکزی را فراهم نسازد؛ ضمن آن‌که می‌تواند تمدید آن را از بانک مرکزی و

عدم صدور اجازه‌نامه فعالیت، صرافی موظف به انحلال قانونی شرکت است.

ماده ۱۶- بانک مرکزی پس از دریافت اساسنامه ثبت شده، نسخه‌ای از گواهی ثبت مرجع ثبتی و

آگهی ثبت در روزنامه رسمی یا رسید روزنامه رسمی مبنی بر دریافت آگهی ثبت، مدارک

مثبته موضوع ماده (۲۱) این دستورالعمل، گواهی‌نامه مهارت‌های انجام عملیات صرافی

موضوع بند (۹-۱۰) این دستورالعمل و سایر مدارک لازم و اسامی صاحبان امضای

مجاز، نسبت به صدور اجازه‌نامه فعالیت اقدام می‌نماید.

تبصره ۱- اجازه‌نامه فعالیت برای بار اول با مدت اعتبار دو سال صادر و اعطا می‌گردد و

برای دفعات بعد و در صورت تأیید عملکرد صرافی توسط بانک مرکزی، با مدت

اعتبار حداکثر پنج سال قابل تمدید می‌باشد.

تبصره ۲- بانک مرکزی می‌تواند مدت اعتبار اجازه‌نامه‌های فعالیت صرافی را تغییر دهد.

ماده ۱۷- بانک مرکزی در صورتی که تشخیص دهد مؤسسين قادر به تأسیس و راه‌اندازی صرافی

نمی‌باشند و یا اطلاعات کذب و نادرست ارائه نموده‌اند، حسب مورد از صدور اجازه‌نامه

تأسیس و یا فعالیت خودداری می‌نماید.

ماده ۱۸- مؤسسين و شرکای صرافی مجاز به واگذاری صرافی به غیر در قالب هیچ‌یک از عقود از

جمله عقد اجاره، نمی‌باشند.

ماده ۱۹- هرگونه تغییر و جایگزینی در شرکای صرافی در قالب شرکت تضامنی مشروط به

رضایت تمام شرکا، احراز شرایط لازم و موافقت بانک مرکزی است.

فصل ششم: فعالیت

ماده ۲۰- هرگونه فعالیت در زمینه عملیات صرافی، موقوف به اخذ مجوز از بانک مرکزی است. صرافی صرفاً مجاز به فعالیت در چارچوب مفاد این دستورالعمل، قوانین و مقررات مربوط و بخشنامه‌های بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۲۱- به منظور رعایت ضوابط و مقررات مربوط، کلیه صرافی‌های تضامنی، موظف به ارائه ضمانت‌نامه بانکی بدون قید و شرط حسن انجام تعهد به نفع بانک مرکزی به میزان ۵۰ درصد آخرین سرمایه ثابتی صرافی می‌باشد.

تبصره - صرافی موظف است قبل از انقضای مدت اعتبار ضمانت‌نامه بانکی نسبت به تمدید ضمانت‌نامه بانکی اقدام نماید.

ماده ۲۲- انجام عملیات صرافی، در خارج از نشانی مندرج در اساسنامه ثبت شده صرافی و اجازه‌نامه فعالیت صرافی یا مجوز شعبه، ممنوع می‌باشد.

ماده ۲۳- مدیرعامل و اعضای هیأت‌مدیره صرافی، مسئول هر نوع عملیات صرافی در محل صرافی می‌باشند.

ماده ۲۴- جابه‌جایی و انتقال صرافی از شهری که به استناد اجازه‌نامه تأسیس در آن ایجاد شده است به سایر نقاط، به جز در موارد خاص به تشخیص بانک مرکزی، ممنوع می‌باشد.

ماده ۲۵- صرافی موظف است «اجازه‌نامه فعالیت» را در محل صرافی به‌طور واضح در معرض دید عموم قرار دهد.

ماده ۲۶- صرافی موظف است نرخ‌های خرید و فروش ارزها و مسکوک طلای ضرب‌شده توسط بانک مرکزی و سایر اطلاعات مورد نیاز مشتریان را در محل صرافی به‌طور واضح در معرض دید عموم قرار دهد.

ماده ۲۷- صرافی مجاز به انجام معامله با کلیه ارزها می‌باشد مگر این که بانک مرکزی معامله یک یا چند ارز را ممنوع اعلام کرده باشد.

ماده ۲۸- صرافی مجاز به انجام عملیات بانکی از جمله دریافت و نگهداری سپرده از مشتریان و یا اعطای تسهیلات و همچنین پیش‌خرید و یا پیش‌فروش ارز و انجام سایر معاملات سلف نمی‌باشد.

تبصره - انجام هرگونه عملیات صرافی در فضای اینترنتی و یا مجازی توسط صرافی ممنوع می‌باشد.

ماده ۲۹- مجموع تعهدات مالی ناشی از حواله‌های صادره به مشتریان، در هیچ زمانی نباید از دو برابر میزان آخرین سرمایه ثابتی صرافی فراتر رود.

ماده ۳۰- صرافی موظف است کلیه رویدادهای مالی خود را براساس قوانین و مقررات موجود و در چارچوب استانداردهای حسابداری، روزانه ثبت و ضبط نماید.

ماده ۳۱- صرافی موظف است آمار و اطلاعات کلیه معاملات و خرید و فروش ارز خود اعم از معاملات نقدی، حواله‌ای یا توسط کارگزار را براساس نوع ارز به انضمام مشخصات خریداران و فروشندگان در سامانه اعلامی از سوی بانک مرکزی و دیگر چارچوب‌های تعیین شده توسط بانک مرکزی، ثبت و نسبت به ارسال و اعلام آن به بانک مرکزی اقدام نماید.

ماده ۳۲- صرافی موظف است به صورت سالانه گزارش و صورت‌های مالی حسابرسی شده را تهیه نماید و حسب مطالبه بانک مرکزی، به آن بانک ارسال نماید.

ماده ۳۳- صرافی در قبال انجام هر نوع عملیات صرافی، ملزم به ارائه فاکتور معتبر و یا رسید با امضای مجاز و ممهور به مهر صرافی و به نام و امضای مشتری می‌باشد.

ماده ۳۴- کلیه وجوه متعلق به صرافی نزد مؤسسات اعتباری، می‌بایست صرفاً در حسابی به نام صرافی نگهداری شود و صرافی مکلف است مشخصات تمام حساب‌های ریالی و ارزی خود را به بانک مرکزی اعلام دارد. واریز و یا نگهداری وجوه متعلق به صرافی در حساب‌های دیگر و از جمله حساب «شرکا» یا «سهامداران» ممنوع است.

ماده ۳۵- نام ثبتی صرافی باید به‌طور کامل همراه با ذکر کلمه «صرافی» و نوع شرکت (تضامنی یا سهامی خاص) و شماره ثبت شرکت، در کلیه امور تبلیغاتی، مکاتبات، فاکتورها، رسیدها و مهرهای صرافی درج گردد.

ماده ۳۶- استفاده از عنوان و یا کلمه «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» در نام صرافی و یا استفاده از نشانه‌های متعلق به بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی در تبلیغات، ممنوع می‌باشد.

ماده ۳۷- صرافی موظف است حداکثر ظرف مدت یک‌ماه از تاریخ صدور «اجازه‌نامه فعالیت»، نسبت به شروع فعالیت اقدام و مراتب را به صورت کتبی به بانک مرکزی اعلام نماید.

ماده ۳۸- توقف فعالیت صرافی برای مدتی بیش از ده روز، صرفاً با موافقت بانک مرکزی مجاز است.

ماده ۳۹- حضور مدیرعامل یا یکی از اعضای هیأت‌مدیره در محل صرافی الزامی می‌باشد.

ماده ۴۰- صرافی مکلف است بر اساس دستورالعمل‌های مرتبط و با رعایت سقف مقرر معاملات، نسبت به شناسایی و احراز هویت مشتری، نحوه انجام معاملات، ثبت، نگهداری و ارسال آمار و اطلاعات مربوط به عملیات صرافی به بانک مرکزی و اتخاذ ترتیبات آموزش کارکنان اقدام نماید.

فصل هفتم: نظارت

ماده ۴۱- مسئولان صرافی موظفند امکان رسیدگی‌های لازم را برای بازرسان بانک مرکزی فراهم نمایند و کلیه اسناد، مدارک و دفاتر خود را جهت این گونه رسیدگی‌ها ارائه دهند.

ماده ۴۲- در صورت وقوع هر یک از موارد ذیل توسط صرافی، بانک مرکزی می‌تواند حسب مورد نسبت به تذکر کتبی، اخطار کتبی، توقف برخی فعالیت‌های صرافی، سلب صلاحیت اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل، مطالبه وجه ضمانت‌نامه بانکی، تعلیق فعالیت یا ابطال اجازه‌نامه فعالیت و یا سایر اقدامات قانونی اقدام نماید:

۴۲-۱- تخطی از مفاد این دستورالعمل، سایر مقررات ذی‌ربط و تعهدنامه‌های ارائه شده؛

۴۲-۲- عدم ایفای بدهی‌ها و تعهدات نسبت به مشتریان؛

۴۲-۳- عدم ارائه اطلاعات از سوی صرافی و یا ارائه اطلاعات نادرست یا گمراه‌کننده توسط مؤسسين، مدیران، شرکا و یا سهامداران صرافی به بانک مرکزی؛

۴۲-۴- انحلال و یا ورشکستگی صرافی؛

۴۲-۵- عدم فعالیت و یا ناتوانی در انجام عملیات صرافی به تشخیص بانک مرکزی.

تبصره ۱- در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت‌مدیره و یا مدیرعامل،

چنانچه صرافی ظرف مدت سی روز کاری نسبت به معرفی اعضای جدید

هیأت‌مدیره و یا مدیرعامل 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 تکرار، اجازه‌نامه فعالیت صرافی ابطال

می‌شود.

تبصره ۲- در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت‌مدیره و یا مدیرعامل

صرافی، اشخاص مزبور نمی‌توانند تا مدت دو سال به‌عنوان عضو هیأت‌مدیره و یا

مدیرعامل هیچ یک از صرافی‌ها تعیین شوند.

تبصره ۳- ضوابط مربوط به نحوه اعمال اقدامات مندرج در این ماده توسط بانک مرکزی

تهیه می‌شود.

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 و یا در صورت

امتناع صرافی از توقف فعالیت پس از صدور حکم تعلیق، ابطال یا اتمام مدت اعتبار

مجوز صرافی، علاوه بر مطالبه وجه ضمانت‌نامه بانکی، با هماهنگی نیروی انتظامی اقدامات لازم را به منظور متوقف نمودن فعالیت‌های آن شخص، به مورد اجرا گذارد.

فصل هشتم: سایر موارد

ماده ۴۴- دارایی‌های صرافی نباید به‌عنوان وثیقه هرگونه تعهدی دیگر مورد استفاده قرار گیرد.

ماده ۴۵- {در تاریخ ۱۳۹۵/۶/۱۶ حذف شد.} ^۱

ماده ۴۶- هرگونه تغییرات ثبتی صرافی از جمله تغییر در مفاد اساسنامه و میزان سرمایه، منوط به موافقت قبلی بانک مرکزی و اخذ اجازه‌نامه تغییرات ثبتی از این بانک می‌باشد.

ماده ۴۷- مواردی که در این دستورالعمل پیش‌بینی نشده است تابع قوانین و مقررات جاری کشور از جمله قانون پولی و بانکی کشور، قانون تجارت و لایحه اصلاحی آن، قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و آیین‌نامه‌های آن، قانون مبارزه با پولشویی، آیین‌نامه اجرایی و دستورالعمل‌های مرتبط با آن، سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط و همچنین مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات و بخشنامه‌های بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۴۸- از تاریخ لازم‌الاجراء شدن این دستورالعمل، «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» موضوع مصوبه یک‌هزار و یکصد و شصت و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۲/۵/۱ 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 ۱۳۷۹/۶/۱۳ شورای پول و اعتبار که مغایر با این دستورالعمل است و همچنین دیگر مصوبات مغایر با این دستورالعمل، منسوخ می‌گردد.

این دستورالعمل مشتمل بر ۴۸ ماده و ۱۳ تبصره در یک‌هزار و یکصد و هشتاد و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۵/۲۸ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید.

۱. به موجب بند «۲» از یک‌هزار و دو بیست و بیست و سومین صورتجلسه مورخ ۱۳۹۵/۶/۱۶ شورای پول و اعتبار، ماده (۴۵) حذف گردید.

(ماده ۴۵- صرافی‌های موجود دارای مجوز از بانک مرکزی تا تاریخ ابلاغ دستورالعمل، موظفند حداکثر ظرف مدت شش ماه از تاریخ تصویب، وضعیت خود را با مفاد آن تطبیق دهند.

تبصره - مهلت مذکور در این ماده برای بندهای (۹-۹) و (۹-۱۰) و ماده (۱۱) یک سال تعیین می‌شود.