



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

اساسنامه نمونه

شرکت تضامنی صرافی

بسمه تعالی

اساسنامه شرکت تضامنی صرافی.....

شماره ثبت:.....

تاریخ ثبت:.....

بخش اول: مشخصات، موضوع و مدت فعالیت صرافی

نام صرافی

ماده ۱- نام صرافی عبارت است از شرکت تضامنی صرافی که از این پس صرافی نامیده می شود.

نوع صرافی

ماده ۲- قالب حقوقی صرافی، شرکت تضامنی می باشد. شرکا مجاز به واگذاری صرافی به غیر در قالب هیچ یک از عقود از جمله عقد اجاره، نمی باشند.

موضوع فعالیت صرافی

ماده ۳- فعالیت صرافی شامل؛ خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و انجام عملیات مربوط به حواله های ارزی از طریق بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مجاز داخلی و ارایه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی می باشد.

ماده ۴- صرافی مجاز به انجام سایر معاملات ارزی نمی باشد.

ماده ۵- صرافی مجاز به انجام عملیات بانکی مربوط به دریافت و نگهداری سپرده از مشتریان و یا اعطای تسهیلات اعتباری و همچنین پیش خرید و یا پیش فروش ارز و انجام سایر معاملات سلف نمی باشد.

ماده ۶- صرافی مجاز به انجام عملیات صرافی در فضای اینترنتی و یا مجازی نمی باشد.

ماده ۷- صرافی، مجاز به انجام معامله با کلیه ارزها می‌باشد مگر ارزهایی که معامله آن توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منع شده باشد.

ماده ۸- صرافی مجاز به توقف فعالیت صرافی بیش از ده روز بدون موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نمی‌باشد.

مدت فعالیت صرافی

ماده ۹- مدت صرافی از تاریخ ثبت، نامحدود خواهد بود. شروع و خاتمه فعالیت صرافی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می‌شود.

تابعیت و مرکز اصلی صرافی

ماده ۱۰- تابعیت صرافی ایرانی است و مرکز اصلی صرافی در استان شهر
..... خیابان کوچه
..... پلاک کدپستی واقع
است. هرگونه تغییر نشانی صرافی در شهر مذکور مستلزم تصویب هیأت‌مدیره و تأیید قبلی
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

ماده ۱۱- صرافی، صرفاً مجاز به فعالیت در نشانی مندرج در اساسنامه و اجازه‌نامه فعالیت می‌باشد.

ماده ۱۲- صرافی مجاز به تأسیس شعبه یا دفتر نمایندگی صرافی نمی‌باشد.

ماده ۱۳- جابه‌جایی و انتقال صرافی از شهری که به استناد اجازه‌نامه تأسیس در آن ایجاد شده است به
سایر نقاط امکان‌پذیر نمی‌باشد.

بخش دوم: سرمایه

میزان سرمایه

ماده ۱۴- سرمایه صرافی مبلغ (به عدد) ریال ((به حروف) (ریال)
است که تماماً پرداخت گردیده است.

بخش سوم: تغییرات سرمایه صرافی

ماده ۱۵- تغییرات سرمایه صرافی (اعم کاهش یا افزایش) صرفاً در چارچوب ضوابط و مقررات ذی ربط و با موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت می گیرد.

ماده ۱۶- افزایش سرمایه صرافی پس از تودیع نقدی آن نزد یکی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مجاز داخلی و پس از انجام تشریفات ثبت آن در مرجع ثبتی، امکان پذیر است.

ماده ۱۷- سرمایه صرافی نباید پایین تر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت صرافی - تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی - باشد. چنانچه سرمایه صرافی به هر دلیلی از سرمایه ثبت شده کمتر شود، شرکا حداکثر ظرف مدت سه ماه نسبت به تکمیل سرمایه اقدام خواهند نمود.

بخش چهارم: شرکا

ماده ۱۸- تصمیمات شرکا در ارتباط با امور صرافی در صورتی معتبر است که به اتفاق آرا اتخاذ شده باشد.

ماده ۱۹- هیچ یک از شرکا بدون رضایت تمام شرکا، احراز شرایط لازم و موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نمی تواند بخشی و یا تمام سهم خود را به دیگری منتقل نماید.

ماده ۲۰- همواره و تا زمان انحلال شرکت، حداقل ۲۰ درصد از سهم الشرکه متقاضی / متقاضیان اولیه صرافی، قابل واگذاری به دیگری نمی باشد.

ماده ۲۱- منافع صرافی به نسبت سهم الشرکه بین شرکا تقسیم می شود.

بخش پنجم: مدیران صرافی

الف- هیأت مدیره

ماده ۲۲- هیأت مدیره صرافی متشکل از عضو است که توسط شرکا از بین اشخاص حقیقی واجد شرایط مورد نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انتخاب می شوند و همه آنها قابل عزل و انتخاب مجدد می باشند.

ماده ۲۳- انتخاب اعضای هیأت مدیره صرافی و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها، منوط به تأیید اشخاص مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد. عزل و انتخاب مجدد اعضای هیأت مدیره صرافی صرفاً با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام پذیر می‌باشد.

ماده ۲۴- در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عضو مذکور منفصل تلقی می‌گردد. شرکا باید ظرف مدت سی روز کاری نسبت به معرفی اعضای جدید هیأت مدیره و یا مدیرعامل جدید به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام نمایند.

مسئولیت‌ها و اختیارات هیأت مدیره

ماده ۲۵- مسئولیت اعضای هیأت مدیره در قبال شرکا همان مسئولیتی است که وکیل در قبال موکل دارد.

ماده ۲۶- هیأت مدیره صرافی در حدود اختیاراتی که توسط شرکا به آنها تفویض شده است برای هرگونه اقدامی به نام صرافی و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع صرافی با رعایت ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، دارای اختیارات کامل است.

ب- مدیرعامل

ماده ۲۷- هیأت مدیره صرافی می‌تواند یکی از اعضای خود و یا شخصی خارج از اعضای هیأت مدیره را که واجد شرایط مورد نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است به عنوان مدیرعامل انتخاب نماید.

ماده ۲۸- مدیرعامل، بالاترین مقام اجرایی صرافی است و در حدود اختیاراتی که از سوی هیأت مدیره به وی تفویض شده، نماینده صرافی محسوب می‌گردد.

ماده ۲۹- در صورتی که به دلیل استعفا، برکناری، فوت یا هر دلیل دیگری، سمت مدیرعاملی صرافی بالاتصدی شود، هیأت مدیره باید ظرف حداکثر سی روز کاری با رعایت مفاد اساسنامه، شخص دیگری را به این سمت تعیین و جهت تأیید صلاحیت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معرفی نماید. تا زمان انتخاب مدیرعامل، یکی از اعضای هیأت مدیره وظایف و مسئولیت‌های مدیرعامل را بر عهده خواهد داشت.

ماده ۳۰- مدیرعامل موظف است همواره در محل صرافی حضور داشته باشد.

تبصره - در صورتی که به هر دلیل، مدیرعامل نتواند در محل صرافی حضور داشته باشد، یکی از اعضای هیأت‌مدیره به انتخاب خودشان، باید در مدتی که مدیرعامل حضور ندارد، به جای وی در محل صرافی حضور داشته باشد.

ماده ۳۱- مدیرعامل و اعضای هیأت‌مدیره مسئول هر نوع عملیات صرافی در محل صرافی است.

صاحبان امضای مجاز

ماده ۳۲- کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور صرافی با امضای مدیرعامل و یا یکی از اعضای هیأت‌مدیره و با مهر صرافی معتبر می‌باشد. اسامی اشخاص دارای امضای مجاز طی صورت‌جلسه‌ای به اداره ثبت شرکت‌ها جهت درج در روزنامه رسمی اعلام می‌گردد.

بخش ششم: حسابرس

انتخاب حسابرس

ماده ۳۳- شرکا در هر سال، یک حسابرس از جامعه حسابداران رسمی ایران و یا سازمان حسابرسی را برای حسابرسی صورت‌های مالی صرافی، برای مدت یک سال تعیین می‌کنند.

وظایف حسابرس

ماده ۳۴- حسابرس علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، موظف است در خصوص صحت و درستی صورت‌های مالی صرافی از حیث رعایت الزامات مقرر در استانداردهای حسابداری ایران و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اظهارنظر نماید.

ماده ۳۵- حسابرس باید حسب مطالبه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یک نسخه از گزارش حسابرسی صرافی را به آن بانک ارائه دهد. همچنین حسابرس موظف است حسب مورد بنا به درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزارش‌های ویژه در خصوص عملکرد صرافی از حیث رعایت مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را تهیه و به آن بانک تسلیم نماید. حق‌الزحمه حسابرس در خصوص گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برعهده صرافی می‌باشد.

ماده ۳۶- حسابرسی که برای چهار سال متوالی حسابرسی صرافی را بر عهده داشته است، نمی تواند برای سال بعد آن به عنوان حسابرس انتخاب شود.

بخش هفتم: سال مالی و صورت های مالی صرافی

سال مالی

ماده ۳۷- سال مالی صرافی از اول ماه هر سال شروع و پس از گذشت یک سال خاتمه می یابد. اولین سال مالی صرافی استثنائاً از ابتدای تاریخ تأسیس شروع و در پایان تاریخ تعیین شده به عنوان پایان سال مالی، خاتمه می یابد.

صورت های مالی سالانه

ماده ۳۸- صورت های مالی سالانه صرافی باید توسط حسابرس صرافی حسابرسی شود.
ماده ۳۹- هیأت مدیره صرافی باید حداکثر ظرف مدت چهارماه پس از انقضای هر سال مالی، صورت های مالی صرافی را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی صرافی طی سال مالی مزبور تنظیم نماید.

بخش هشتم: مقررات لازم الرعایه

ماده ۴۰- صرافی در چارچوب مفاد دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب شورای پول و اعتبار، بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین و مقررات مربوط به فعالیت می پردازد.

ماده ۴۱- هیأت مدیره صرافی مکلف است قبل از اتمام مدت اجازه نامه فعالیت صرافی نسبت به تمدید اجازه نامه فعالیت اقدام نماید.

ماده ۴۲- صرافی، کلیه رویدادهای مالی خود را براساس قوانین و مقررات موجود و در چارچوب استانداردهای حسابداری، روزانه ثبت و ضبط می نماید.

ماده ۴۳- صرافی، آمار و اطلاعات کلیه معاملات و خرید و فروش ارز خود اعم از معاملات نقدی، حواله ای یا توسط کارگزار را براساس نوع ارز به انضمام مشخصات خریداران و فروشندگان در سامانه اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و دیگر چارچوب های تعیین شده توسط

آن بانک، ثبت و نسبت به ارسال و اعلام آن به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام می‌نماید.

ماده ۴۴- کلیه وجوه متعلق به صرافی نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، صرفاً در حسابی به نام صرافی نگهداری شود و صرافی مکلف است مشخصات تمام حساب‌های ریالی و ارزی خود را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام دارد. واریز و یا نگهداری وجوه متعلق به صرافی در حساب‌های دیگر و از جمله حساب «شرکا» ممنوع است.

ماده ۴۵- صرافی ملزم به اجرا و رعایت قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه اجرایی آن در تمام موارد از جمله شناسایی و احراز هویت مشتری، نحوه معاملات، ثبت و ارسال آمار و اطلاعات مربوط به عملیات صرافی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزارش معاملات و عملیات مشکوک، نگهداری سوابق و اطلاعات مربوط به عملیات مالی صرافی و شناسایی مشتریان و اتخاذ ترتیبات آموزش کارکنان، با رعایت سقف مقرر معاملات و بر اساس تعاریف ارائه شده در آن قانون و آیین‌نامه اجرایی آن و همچنین رعایت کلیه قوانین و مقررات آتی ناظر بر پیشگیری و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و دستورالعمل‌ها و آیین‌نامه‌های آنها و مقررات و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در این خصوص می‌باشد.

ماده ۴۶- مدیران صرافی مکلفند هر زمان که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تشخیص دهد، امکان رسیدگی‌های لازم را برای بازرسان آن بانک فراهم نمایند و کلیه اسناد، مدارک و دفاتر صرافی را جهت رسیدگی به بازرسان ارائه دهند.

ماده ۴۷- هرگونه تغییرات ثبتی صرافی از جمله تغییر در مفاد اساسنامه، پس از اخذ اجازه‌نامه تغییرات ثبتی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۴۸- صرافی، مجاز به استفاده دارایی‌های شرکت به‌عنوان وثیقه و یا تضمین هیچ‌گونه تعهدی نمی‌باشد.

ماده ۴۹- مجموع تعهدات مالی ناشی از حواله‌های صادره برای مشتریان در هیچ زمانی نباید از دو برابر میزان آخرین سرمایه ثبتی صرافی فراتر رود.

ماده ۵۰- مواردی که در اساسنامه 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

بولی و آیین نامه های آن، قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه اجرایی و دستورالعمل های مرتبط با آن، سایر قوانین و مقررات ذی ربط و آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوطه و همچنین مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات و بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

بخش نهم: انحلال و تصفیه

انحلال اختیاری صرافی

ماده ۵۱- انحلال اختیاری صرافی پس از تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مطابق قانون تجارت خواهد بود.

ماده ۵۲- اعمال حق فسخ شرکت صرافی جهت انحلال آن، مطابق قانون تجارت و با تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت می گیرد.

انحلال قهری صرافی

ماده ۵۳- هرگاه اجازه نامه تأسیس / فعالیت صرافی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران لغو شود، بلافاصله جلسه شرکا برای تصویب انحلال صرافی برگزار می شود و صورت جلسه انحلال برای انجام سایر اقدامات مربوط به انحلال و تصفیه به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسلیم می گردد.

ماده ۵۴- صرافی از تاریخ الغای اجازه نامه تأسیس / فعالیت تا خاتمه تصفیه و آگهی ختم عمل، طبق دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین و مقررات لازم الاجرا عمل می نماید.

ماده ۵۵- در صورت فوت یا حجر هر یک از شرکا، ادامه فعالیت شرکت صرافی بر اساس قانون تجارت و با اطلاع و موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام می پذیرد.

تصفیه

ماده ۵۶- هرگاه صرافی پس از انجام تشریفات قانونی مربوطه منحل گردد، مدیران صرافی نسبت به انجام تشریفات تصفیه صرافی منحل مطابق با قانون تجارت و سایر قوانین و مقررات لازم الاجرا اقدام می نمایند.

این اساسنامه، مشتمل بر ۵۶ ماده و یک تبصره در تاریخ به تصویب مؤسسين / شرکا و در تاریخ به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است.

شرکا