



## **بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران**

**مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی**  
**اداره مطالعات و مقررات بانکی**

**اساسنامه نمونه**

**شرکت صرافی (سهامی خاص)**

## بسمه تعالی

اساسنامه شرکت صرافی.....

شماره ثبت:.....

تاریخ ثبت:.....

### بخش اول: مشخصات، موضوع و مدت فعالیت صرافی

#### نام صرافی

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

#### نوع صرافی

**ماده ۲-** قالب حقوقی صرافی، شرکت سهامی خاص می باشد. مؤسسين و سهامداران مجاز به واگذاری اجازه نامه های 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 بانک ها 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 می باشد 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-** تأسیس شعبه یا دفتر نمایندگی صرافی صرفاً بنا به تشخیص و اخذ تأییدیه قبلی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان‌پذیر است.

**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 و سهم**

#### میزان سرمایه و تعداد سهام

**ماده ۱۴-** سرمایه صرافی مبلغ (به عدد) ..... ریال ((به حروف) ..... (ریال) است که به ..... سهم ..... ریالی بانام تقسیم شده و تماماً پرداخت گردیده است. تبصره - همواره و تا زمان انحلال شرکت، حداقل ۷۰ درصد از سرمایه صرافی متعلق به بانک / مؤسسه اعتباری غیربانکی ..... می‌باشد.

#### اوراق سهام

**ماده ۱۵-** کلیه سهام شرکت بانام است. اوراق سهام شرکت متحدالشکل و چاپی و دارای شماره ترتیب و حاوی نکات مذکور در ماده (۲۶) لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت بوده و به

امضای دو نفر از مدیران شرکت که از طرف هیأت‌مدیره تعیین می‌شوند خواهد رسید و به مهر شرکت ممهور می‌گردد.

#### **گواهی‌نامه موقت سهام**

**ماده ۱۶-** تا زمانی که اوراق سهام صادر نشده است شرکت به صاحبان سهام گواهی‌نامه موقت سهام می‌دهد که معرف تعداد و نوع سهام و مبلغ پرداخت شده آن است.

#### **انتقال سهام**

**ماده ۱۷-** هرگونه نقل و انتقال سهام، با رعایت «نسبت سهام» مقرر در «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها»، پس از موافقت مجمع عمومی صاحبان سهام و اخذ تأییدیه کتبی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با درخواست کتبی واگذاری سهام توسط انتقال‌دهنده، وکیل و یا نماینده قانونی او صورت گرفته و در دفتر ثبت سهام صرافی به ثبت می‌رسد.

**ماده ۱۸-** تملک یا تحویل هر بخش از سهام صرافی، متضمن قبول مقررات این اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی سهامداران است.

#### **بخش سوم: تغییرات سرمایه صرافی**

**ماده ۱۹-** تغییرات سرمایه صرافی (اعم از کاهش یا افزایش) صرفاً در چارچوب ضوابط و مقررات ذی‌ربط و با موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت می‌گیرد.

**تبصره -** برگزاری مجمع عمومی فوق‌العاده صرافی جهت هرگونه تغییر در سرمایه، نیازمند تأیید و مجوز قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

**ماده ۲۰-** سرمایه صرافی نباید پایین‌تر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت صرافی - تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - باشد. چنانچه سرمایه صرافی به دلیل زیان‌های وارده از سرمایه ثبت شده کمتر شود، هیأت‌مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی فوق‌العاده را دعوت نماید تا در خصوص نحوه جبران زیان‌های وارده تصمیم‌گیری شود.

#### **افزایش سرمایه**

**ماده ۲۱-** سرمایه صرافی پس از اخذ موافقت قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طریق صدور سهام جدید در چارچوب قوانین و مقررات و پس از تودیع نقدی آن نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پس از انجام تشریفات ثبت آن در مرجع ثبتی، قابل افزایش می‌باشد.

## بخش چهارم: مجامع عمومی

### ترتیبات تشکیل مجامع عمومی

**ماده ۲۲-** مجمع عمومی عادی حداقل سالی یک بار، حداکثر ظرف مدت چهار ماه پس از تاریخ پایان سال مالی، تشکیل می‌شود. مجمع عمومی فوق‌العاده در هر زمان می‌تواند تشکیل شود.

**ماده ۲۳-** تفویض تصویب میزان پاداش و حق حضور اعضای هیأت مدیره و تعیین جبران خدمات بازرس به هیأت مدیره صرافی، صرفاً در صلاحیت مجمع عمومی عادی بوده و قابل تفویض به هیأت مدیره و یا بازرسان نیست.

**ماده ۲۴-** مجامع عمومی نمی‌توانند هیچ‌گونه تعهدی به تعهدات صاحبان سهام بیفزایند.

### شرایط حضور در مجامع و مشارکت در رأی‌گیری

**ماده ۲۵-** در کلیه مجامع عمومی، سهامداران حقیقی می‌توانند شخصاً یا از طریق نماینده قانونی خود، به شرط ارائه مدرک نمایندگی و سهامداران حقوقی از طریق نماینده یا نمایندگان خود با ارائه مدرک نمایندگی، حضور یابند.

**ماده ۲۶-** هر سهامدار، برای هر یک سهم فقط یک رأی خواهد داشت.

**ماده ۲۷-** اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل نمی‌توانند به وکالت از سهامداران صرافی در مجامع عمومی شرکت نمایند.

### دستور جلسه

**ماده ۲۸-** دستور جلسه هر مجمع عمومی را مقام دعوت‌کننده آن معین می‌نماید. تمامی موارد دستور جلسه باید به صراحت در آگهی دعوت ذکر گردد. انتخاب اعضای هیأت مدیره، انتخاب بازرس، تصویب صورت‌های مالی و تقسیم سود و اندوخته‌ها، تغییر اساسنامه و انحلال صرافی، قابل طرح در بخش «سایر موارد» و امثال آن نمی‌باشد. موضوعاتی که به استثنای موارد فوق در دستور جلسه پیش‌بینی نشده است، قابل طرح در مجمع عمومی نخواهد بود مگر این‌که کلیه صاحبان سهام در مجمع عمومی حاضر بوده و به قرار گرفتن آن مطلب در دستور جلسه رأی دهند.

**ماده ۲۹-** در مواردی که تصمیمات مجامع عمومی یا هیأت مدیره متضمن یکی از امور ذیل باشد، لازم است پیش از ارسال صورت جلسه مجمع یا هیأت مدیره به مرجع ثبت شرکت‌ها، موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ثبت موارد مذکور پس از طی مراحل قانونی اخذ گردد:

۱- انتخاب اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل، بازرس و حسابرس؛

۲- کاهش یا افزایش سرمایه؛

۳- هر نوع تغییر دیگری در اساسنامه؛

۴- انحلال صرافی و نحوه تصفیه آن.

### اثر تصمیمات

**ماده ۳۰-** مجامع عمومی که طبق قانون و مفاد این اساسنامه تشکیل می‌گردد، نماینده عموم سهامداران است و تصمیمات آنها برای همگی صاحبان سهام الزام‌آور می‌باشد.

**ماده ۳۱-** سایر مسایل مربوط به ترتیبات تشکیل مجمع عمومی، وظایف و اختیارات، آگهی دعوت به مجمع، دستور جلسات، هیأت رئیسه مجمع، حد نصاب‌های رسمیت جلسه و تصمیم‌گیری و .... مطابق با قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن و ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

### **بخش پنجم: مدیران صرافی**

#### **الف- هیأت‌مدیره**

**ماده ۳۲-** صرافی توسط مجموعه‌ای از مدیران مشتمل بر هیأت‌مدیره و مدیرعامل، اداره می‌شود.

#### مسئولیت‌ها و اختیارات هیأت‌مدیره

**ماده ۳۳-** مسئولیت سیاست‌گذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات و مدیریت ریسک صرافی برعهده هیأت‌مدیره می‌باشد. هیأت‌مدیره برای هرگونه اقدامی به نام صرافی و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع صرافی که انجام و اتخاذ تصمیم درباره آنها صریحاً در صلاحیت مجامع عمومی نباشد، دارای اختیار است؛ از قبیل تصویب آیین‌نامه‌های داخلی صرافی، تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و ضوابط تعیین حقوق و دستمزد، تصویب بودجه سالانه صرافی، تنظیم صورت‌های مالی سالانه، میان‌دوره‌ای و گزارش فعالیت هیأت‌مدیره در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آرایه آنها به بازرس و حسابرس، تعیین دارندگان امضای مجاز، دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آنها، پیشنهاد تقسیم هر نوع اندوخته به جز اندوخته قانونی، پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام و سایر وظایفی که در قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن، ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مقررات لازم‌الاجرا صراحتاً برعهده هیأت‌مدیره گذاشته شده است.

### تعداد اعضای هیأت مدیره

**ماده ۳۴-** هیأت مدیره صرافی متشکل از ..... [سه نفر یا پنج نفر] عضو است که توسط مجمع عمومی مؤسس یا عادی از بین صاحبان سهام واجد شرایط مورد نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انتخاب می‌شوند و همه آنها قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند.

**ماده ۳۵-** هر یک از اعضای هیأت مدیره باید حداقل ..... سهم از سهام صرافی را در طول دوره مدیریت خود داشته باشد. افراد معرفی شده برای تصدی سمت عضویت در هیأت مدیره نیز در صورتی که پس از تأیید صلاحیت فاقد تعداد سهام لازم باشند، مکلفند قبل از انتخاب، نسبت به تهیه سهام اقدام نموده و ظرف مدت یک‌ماه، تعداد آن را به حداقل مقرر در این اساسنامه برسانند وگرنه مستعفی محسوب می‌شوند.

### ترتیب عضویت در هیأت مدیره

**ماده ۳۶-** انتخاب اعضای هیأت مدیره صرافی و تمدید دوره مسئولیت آنها، منوط به تأیید اشخاص مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

**ماده ۳۷-** در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای هر یک از اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عضو مذکور منفصل تلقی می‌گردد. ادامه تصدی این مدیران در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می‌شود.

**ماده ۳۸-** صرافی حداقل سه ماه قبل از برگزاری مجمع عمومی، به تعداد دو برابر ظرفیت پست‌های بالاتصدی هیأت مدیره، نام و مشخصات اشخاص مورد نظر خود برای عضویت در هیأت مدیره صرافی را جهت تأیید صلاحیت آنان به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اعلام می‌نماید. اشخاص معرفی شده دارای شرایط عضویت در هیأت مدیره به شرح مندرج در "دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها" هستند.

### مدت مدیریت اعضای هیأت مدیره

**ماده ۳۹-** مدت مدیریت اعضای هیأت مدیره صرافی دو سال است. تجدید انتخاب اعضای هیأت مدیره صرافی، برای دوره‌های بعدی با رعایت شرایط مذکور در "دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها" و تأیید مجدد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بلامانع است.

### تکمیل اعضای هیأت مدیره

**ماده ۴۰-** چنانچه بنا به هر دلیل از جمله سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تعداد اعضای هیأت مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شود، صرافی لازم

است بلافاصله اشخاص واجد شرایط برای تصدی سمت‌های بالاتر تصدی هیأت‌مدیره را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معرفی نموده تا پس از تأیید صلاحیت آنان، مجمع عمومی عادی صرافی جهت تکمیل اعضای هیأت‌مدیره تشکیل شود.

#### **استعفای اعضای هیأت‌مدیره**

**ماده ۴۱-** در صورتی که هر عضو هیأت‌مدیره بخواهد از سمت خود استعفا دهد، باید موضوع را به هیأت‌مدیره و بازرس اطلاع دهد و تا تعیین جانشین، در سمت خود باقی بماند. کلیه مسئولیت‌های عضو هیأت‌مدیره تا زمان تعیین جانشین، متوجه عضو مستعفی نیز خواهد بود.

#### **غیبت در جلسات هیأت‌مدیره**

**ماده ۴۲-** عدم حضور هر یک از اعضای هیأت‌مدیره بیش از چهار جلسه متوالی یا شش جلسه متناوب در طول یک سال شمسی بدون عذر موجه، خود به خود موجب سلب عضویت وی در هیأت‌مدیره می‌شود. تشخیص موجه بودن غیبت برعهده سایر اعضای هیأت‌مدیره است.

#### **تشکیل جلسات هیأت‌مدیره**

**ماده ۴۳-** ترتیب برگزاری جلسات هیأت‌مدیره توسط اعضای هیأت‌مدیره تعیین می‌شود. جلسات هیأت‌مدیره در مواقع مقتضی که فاصله آنها نباید بیش از یک‌ماه باشد، به دعوت کتبی رییس یا نایب‌رییس و یا دو نفر از اعضای هیأت‌مدیره تشکیل می‌شود. بین تاریخ ارسال دعوت‌نامه و تشکیل جلسه هیأت‌مدیره باید فاصله زمانی متعارفی وجود داشته باشد. چنانچه در هر یک از جلسات هیأت‌مدیره، تاریخ تشکیل جلسه بعد تعیین و در صورت جلسه قید شود، ارسال دعوت‌نامه برای اعضای که در همان جلسه حضور داشته‌اند، ضرورت نخواهد داشت.

تبصره- در موارد اضطراری، مدیرعامل می‌تواند درخواست تشکیل جلسه هیأت‌مدیره را به رییس یا نایب رییس هیأت‌مدیره ارائه دهد.

**ماده ۴۴-** جلسات هیأت‌مدیره در مرکز اصلی صرافی یا در هر محل دیگری که در دعوت‌نامه تعیین شده باشد، برگزار خواهد شد.

#### **حد نصاب برای رسمیت جلسه هیأت‌مدیره**

**ماده ۴۵-** جلسات هیأت‌مدیره در صورتی رسمیت دارد که بیش از نصف اعضای هیأت‌مدیره در آن جلسات حضور داشته باشند. تصمیمات هیأت‌مدیره با موافقت اکثریت اعضای حاضر معتبر خواهد بود.

تبصره- اعضای هیأت‌مدیره نمی‌توانند برای حضور در جلسات هیأت‌مدیره، نماینده یا وکیل معرفی نمایند.



### جبران خدمات اعضای هیأت مدیره

**ماده ۴۶-** جبران خدمات اعضای هیأت مدیره، توسط مجمع عمومی عادی و با توجه به تعداد ساعات و اوقاتی که هر عضو هیأت مدیره در جلسات حضور خواهد داشت، تعیین می گردد. اعضای هیأت مدیره و افراد تحت تکفل آنان حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آنچه به تصویب مجمع عمومی رسیده، از صرافی دریافت دارند.

### پاداش اعضای هیأت مدیره

**ماده ۴۷-** هر سال طبق تصمیم مجمع عمومی عادی، ممکن است نسبت معینی از سود خالص به عنوان پاداش با رعایت قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن به هیأت مدیره اعطا شود.

### **ب- مدیرعامل**

**ماده ۴۸-** هیأت مدیره صرافی می تواند یکی از اعضای خود و یا شخصی خارج از اعضای هیأت مدیره را به عنوان مدیرعامل انتخاب نماید.

**ماده ۴۹-** مدت مدیریت مدیرعامل صرافی دو سال است.

**ماده ۵۰-** مدیرعامل باید به صورت موظف و تمام وقت در صرافی اشتغال داشته باشند. مدیرعامل موظف است همواره در محل صرافی حضور داشته باشد.

**ماده ۵۱-** انتخاب مدیرعامل منوط به تأیید صلاحیت وی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. مدیرعامل باید دارای شرایط مقرر در "دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها" باشد.

**ماده ۵۲-** مدیرعامل، بالاترین مقام اجرایی صرافی است و در حدود اختیاراتی که به وی تفویض شده، نماینده صرافی محسوب گردیده و از طرف صرافی حق امضاء دارد.

### وظایف و اختیارات مدیرعامل

**ماده ۵۳-** مدیرعامل در حدود آن دسته از اختیارات هیأت مدیره که متضمن امور اجرایی بوده و به آن تفویض شده، دارای اختیار است.

**ماده ۵۴-** جبران خدمات و سایر شرایط استخدامی مدیرعامل توسط هیأت مدیره تعیین می شود.

**ماده ۵۵-** مدیرعامل مسئول هر نوع عملیات صرافی در محل صرافی است.

### بالاتصدی بودن سمت مدیریت عامل

**ماده ۵۶-** 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 تایید صلاحیت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معرفی نماید. تا زمان انتخاب مدیرعامل، یکی از اعضای هیأت مدیره وظایف و مسئولیت های مدیرعامل را برعهده خواهد داشت.

### صاحبان امضای مجاز

**ماده ۵۷-** کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور صرافی، توسط اشخاصی که هیأت مدیره تعیین می کند، امضاء می شود.

**ماده ۵۸-** سایر موارد مسکوت در این اساسنامه در خصوص اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صرافی تابع قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن و ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

### **بخش ششم: بازرسی و حسابرس**

#### انتخاب بازرسی

**ماده ۵۹-** مجمع عمومی عادی در هر سال از میان مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران، یک بازرسی را برای انجام وظایف و مسئولیت های مقرر در قوانین و مقررات مرتبط و همچنین اساسنامه صرافی، برای مدت یک سال تعیین می کند.

**ماده ۶۰-** مجمع عمومی عادی در هر موقع می تواند بازرسی را عزل کند به شرط آن که جانشین وی را در همان زمان انتخاب نماید.

#### وظایف بازرسی

**ماده ۶۱-** بازرسی علاوه بر مسئولیت های قانونی، وظایف و مسئولیت های زیر را نیز برعهده دارد:

۱-۶۱- اظهارنظر در خصوص صحت و درستی صورت های مالی صرافی؛

۲-۶۱- اظهارنظر درباره صحت مطالب و اطلاعاتی که هیأت مدیره در اختیار مجامع عمومی قرار می دهد و آگاه ساختن مجامع در صورت آرایه اطلاعات خلاف واقع توسط هیأت مدیره؛

۳-۶۱- حصول اطمینان از رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام در حدود قانون و اساسنامه

صرافی؛

۴-۶۱- ارایه گزارش به مجامع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات

توسط هیأت مدیره و مدیرعامل؛

ماده ۶۲- گزارش بازرس باید لااقل ده روز قبل از تشکیل مجامع عمومی عادی جهت مراجعه صاحبان

سهام، در مرکز اصلی صرافی آماده باشد. تصمیماتی که توسط مجمع عمومی راجع به تصویب

صورت‌های مالی بدون قرائت گزارش بازرس اتخاذ شود، از درجه اعتبار ساقط خواهد بود.

تبصره - بازرس موظف است یک نسخه از گزارش مذکور را حسب مطالبه بانک مرکزی جمهوری اسلامی

ایران به آن بانک تسلیم نماید.

### اختیارات بازرس

ماده ۶۳- بازرس می‌تواند در هر موقع هرگونه رسیدگی و بازرسی لازم را انجام داده و اسناد و مدارک

و اطلاعات مربوط به صرافی را مطالبه کرده و مورد رسیدگی قرار دهد.

ماده ۶۴- بازرس می‌تواند به مسئولیت خود در انجام وظایفی که برعهده دارد، از نظر کارشناسان

استفاده کند، به شرط آن که آنها را قبلاً به صرافی معرفی کرده باشد. این کارشناسان در مواردی

که بازرس تعیین می‌کند، مانند خود بازرس، حق هرگونه تحقیق و رسیدگی را خواهند داشت.

### جبران خدمات بازرس

ماده ۶۵- جبران خدمات بازرس توسط مجمع عمومی عادی تعیین می‌گردد. بازرس و افراد تحت

تکفل وی حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آنچه به تصویب مجمع عمومی

رسیده، از صرافی دریافت دارند.

### معاملات بازرس با صرافی

ماده ۶۶- بازرس نمی‌تواند در معاملاتی که با صرافی یا به حساب صرافی انجام می‌گیرد به طور

مستقیم یا غیرمستقیم ذی‌نفع شود.

### انتخاب حسابرس

ماده ۶۷- مجمع عمومی عادی در هر سال از میان مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی

ایران و معتمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، یک حسابرس را برای حسابرسی

صورت‌های مالی صرافی، برای مدت یک سال تعیین می‌کند.

### وظایف حسابرس

ماده ۶۸- 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 و سایر ضوابط مربوط، اظهارنظر نماید.

**ماده ۶۹-** حسابرس باید حسب مطالبه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یک نسخه از گزارش حسابرسی صرافی را به آن بانک ارایه 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. جبران خدمات حسابرس در خصوص گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برعهده صرافی می باشد.

### **بخش هفتم: سال مالی و صورت‌های مالی صرافی**

#### **سال مالی**

**ماده ۷۰-** سال مالی صرافی از اول ..... ماه هر سال شروع و پس از گذشت یک‌سال در آخرین روز ..... ماه خاتمه می‌یابد. اولین سال مالی صرافی استثنائاً از تاریخ ثبت آن در مرجع ثبت شرکت‌ها شروع و در پایان تاریخ اخیرالذکر به عنوان پایان سال مالی، خاتمه می‌یابد.

#### **صورت‌های مالی سالانه**

**ماده ۷۱-** صورت‌های مالی سالانه صرافی باید توسط مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران و معتمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، حسابرسی شود.

**ماده ۷۲-** هیأت‌مدیره صرافی باید حداکثر ظرف مدت سه ماه پس از انقضای هر سال مالی، صورت‌های مالی صرافی را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی صرافی طی سال مالی مزبور تنظیم نموده و در اختیار بازرسی قرار دهد. اسناد مذکور در این ماده باید اقلأً بیست روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه در اختیار بازرسی گذاشته شود تا پس از رسیدگی، به انضمام گزارش بازرسی، جهت تصویب به مجمع عمومی صاحبان سهام تقدیم گردد.

**ماده ۷۳-** هیأت‌مدیره صرافی باید حداکثر ظرف مدت چهارماه پس از انقضای هر سال مالی، صورت‌های مالی صرافی را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی صرافی طی سال مالی مزبور تنظیم نموده و در صورت مطالبه به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نماید.

### حق مراجعه صاحبان سهام

**ماده ۷۴-** از پانزده روز قبل از انعقاد مجمع عمومی سالانه، هر صاحب سهم می تواند به مرکز اصلی صرافی مراجعه کرده و رونوشت صورت های مالی صرافی را دریافت دارد.

### مفصاحساب

**ماده ۷۵-** تصویب صورت های مالی صرافی در هر دوره توسط مجمع عمومی، به منزله مفصاحساب هیأت مدیره و مدیرعامل برای همان دوره مالی خواهد بود.

### اندوخته های قانونی و اختیاری

**ماده ۷۶-** هر سال معادل یک بیستم از سود خالص صرافی، مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان اندوخته قانونی تعیین می شود. اندوخته قانونی پس از آن که به میزان یک دهم سرمایه رسید، اختیاری است. در صورت افزایش سرمایه صرافی، کسر یک بیستم مذکور تا زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه ی افزایش یافته بالغ گردد، الزامی است.

### سود قابل تقسیم

**ماده ۷۷-** تقسیم سود و اندوخته های اختیاری بین صاحبان سهام، فقط پس از تصویب مجمع عمومی عادی جایز خواهد بود. در صورت وجود سود، تقسیم حداقل ۱۰ درصد از سود ویژه بین صاحبان سهام الزامی است.

### پرداخت سود به صاحبان سهام

**ماده ۷۸-** پرداخت سود به صاحبان سهام مطابق با قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن انجام می پذیرد.

### **بخش هشتم: مقررات لازم الرعایه**

**ماده ۷۹-** صرافی در چارچوب مفاد "دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها"، بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین و مقررات مربوط به فعالیت می پردازد.

**ماده ۸۰-** هیأت مدیره صرافی مکلفند قبل از اتمام مدت اجازه نامه فعالیت صرافی نسبت به تمدید اجازه نامه فعالیت اقدام نمایند.

**ماده ۸۱-** صرافی، کلیه رویدادهای مالی خود را براساس قوانین و مقررات موجود و در چارچوب استانداردهای حسابداری، روزانه ثبت و ضبط می نماید.

**ماده ۸۲-** صرافی، 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 جمهوری اسلامی ایران و دیگر چارچوب‌های تعیین شده توسط آن بانک، ثبت و نسبت به ارسال و اعلام آن به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام می‌نماید.

**ماده ۸۳-** 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 «سهامداران» ممنوع است.

**ماده ۸۴-** 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 ۸۵-** 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 ۸۶-** 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 ۸۷-** صرافی، مجاز به استفاده دارایی‌های شرکت به‌عنوان وثیقه و یا تضمین هیچ‌گونه تعهدی نمی‌باشد.

**ماده ۸۸-** مجموع تعهدات مالی ناشی از حواله‌های صادره برای مشتریان در هیچ زمانی نباید از دو برابر میزان آخرین سرمایه ثبتی صرافی فراتر رود.

**ماده ۸۹-** مواردی که در اساسنامه پیش‌بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات جاری کشور از جمله قانون پولی و بانکی کشور، قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن، قانون تنظیم بازار غیرمتمشکل پولی و آیین‌نامه‌های آن، قانون مبارزه با پولشویی، آیین‌نامه اجرایی و دستورالعمل‌های مرتبط با آن، سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه و همچنین مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

### **بخش نهم: ادغام، انحلال و تصفیه**

#### **ادغام**

**ماده ۹۰-** ادغام صرافی با صرافی‌ها یا اشخاص حقوقی غیرصرافی به هر شکلی ممنوع می‌باشد.

#### **انحلال اختیاری صرافی**

**ماده ۹۱-** انحلال اختیاری صرافی صرفاً پس از انجام تشریفات ذیل امکان‌پذیر است:

- ۱- تسلیم گزارش هیأت‌مدیره در خصوص انحلال صرافی به بازرس؛ گزارش مزبور باید متضمن دلایل و عواملی باشد که اعضای هیأت‌مدیره به‌استناد آن، پیشنهاد انحلال صرافی را ارائه نموده‌اند.
- ۲- اظهارنظر بازرس در خصوص گزارش هیأت‌مدیره؛ تصمیم‌گیری در خصوص گزارش مذکور بدون قرائت گزارش بازرس در مجمع امکان‌پذیر نمی‌باشد.
- ۳- تصویب در مجمع عمومی فوق‌العاده؛ جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده با موضوع انحلال اختیاری صرافی، با حضور حداقل ۷۵ درصد از دارندگان سهام رسمیت می‌یابد.
- ۴- تسلیم مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای طی مراحل قانونی.

#### **انحلال قهری صرافی**

**ماده ۹۲-** هرگاه اجازه‌نامه تأسیس / فعالیت صرافی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران لغو شود، بلافاصله مجمع عمومی فوق‌العاده برای تصویب انحلال صرافی برگزار می‌شود و صورت‌جلسه مربوطه به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای انجام سایر اقدامات مربوط به انحلال و تصفیه تسلیم می‌گردد.

**ماده ۹۳-** صرافی از تاریخ الغای اجازه‌نامه تأسیس / فعالیت تا خاتمه تصفیه و آگهی ختم عمل، طبق دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا عمل می‌نماید.

## تصفیه

**ماده ۹۴-** هرگاه صرافی پس از انجام تشریفات قانونی مربوطه منحل گردد، صرافی نسبت به تعیین و معرفی مدیران تصفیه صرافی و اعلام اسامی آنان به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام می نماید. تمامی مراحل تصفیه صرافی مطابق با قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن، دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها، ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مقررات لازم الاجرا انجام می شود.

این اساسنامه، مشتمل بر ۹۴ ماده و ۵ تبصره در تاریخ ..... به تصویب مجمع عمومی فوق العاده و در تاریخ ..... به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است.

ریس مجمع

نظار

منشی