



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

**دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت
و نظارت بر صرافیها**

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مجوزهای بانکی

مرداد ۱۳۸۹

«بسمه تعالی»

دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها

مقدمه

به استناد ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۸ تیرماه ۱۳۵۱، «دستورالعمل اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» به شرح ذیل تعیین می‌گردد.

فصل اول: تعاریف

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

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

۱-۲ اداره ثبت: اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی.

۱-۳ متقاضی: بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی و اشخاص حقیقی دارای صلاحیت که متقاضی اخذ مجوز فعالیت صرافی می‌باشند.

۴- ۱ مجوز تأسیس: مجوزی که بانک مرکزی به منظور ثبت شرکت صرافی با تعیین سرمایه تودיעی، پس از تأیید مواردی از قبیل صلاحیت متقاضیان و مدیران و همچنین اساسنامه شرکت به عنوان اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی، صادر می‌نماید.

۵- ۱ مجوز تغییرات ثبتی: مجوزی که بانک مرکزی به منظور اعمال تغییرات ثبتی در خصوص شرکت صرافی از جمله اصلاح اساسنامه و از این قبیل به عنوان اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی، صادر می‌نماید.

۶- ۱ مجوز فعالیت: مجوزی که بانک مرکزی با احراز مراحل ثبت شرکت و آمادگی محل فعالیت و مدیران شرکت صرافی به منظور فعالیت صادر می‌نماید.

۷- ۱ عملیات صرافی: خرید و فروش ارز اعم از نقدی یا حواله‌ای و نیز خرید و فروش مسکوک طلا و نقره که البته حوزه عملیات هر صرافی براساس مجوز اخذشده از بانک مرکزی و بنا بر نوع صرافی، متفاوت خواهد بود.

۸- ۱ خدمات ارزی برون‌مرزی:

یک - فروش ارز به متقاضیان داخل کشور به گونه‌ای که معادل ریالی ارز در ایران به صرافی داده شود و در کشور دیگر توسط کارگزار، به همان شخص یا اشخاص دیگر، طبق توافق ارز پرداخت و یا به حساب بانکی آنها واریز شود.

دو - پرداخت ارز به کارگزار توسط متقاضیان خارج از کشور و پرداخت معادل ریالی آن به صورت وجه نقد و یا واریز به حساب بانکی به همان شخص یا اشخاص ثالث توسط صرافی در ایران طبق توافق.

۹- ۱ صرافی‌های نوع اول: صرافی‌هایی هستند که صرفاً به خرید و فروش نقدی ارز (غیرالکترونیک) و مسکوک طلا و نقره مبادرت می‌نمایند و پرداختن به سایر معاملات ارزی توسط این نوع صرافی‌ها ممنوع می‌باشد.

۱۰- ۱ صرافی‌های نوع دوم: صرافی‌هایی هستند که علاوه بر خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک طلا و نقره به امر نقل و انتقال ارز در چارچوب مقررات ارزی از جمله انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی و ارائه خدمات ارزی برون‌مرزی از طریق کارگزاران مجاز خارج از کشور و از این قبیل اشتغال می‌ورزند.

فصل دوم: مقررات ناظر بر تأسیس صرافی‌ها

ماده ۲- ثبت و تأسیس انواع صرافی‌های موضوع این دستورالعمل، موقوف به اخذ مجوز از بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۳- صرفاً به تقاضاهای بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری که دارای مجوز از بانک مرکزی باشند و اشخاص حقیقی که صلاحیت ایشان توسط بانک مرکزی و مراجع ذیصلاح تأیید گردد بر اساس قوانین و مقررات مربوطه و ضوابط این دستورالعمل ترتیب اثر داده خواهد شد.

ماده ۴- تأسیس صرافی‌های موضوع این دستورالعمل توسط بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری مجاز با رعایت قوانین و مقررات ناظر بر آنها، در قالب شرکت سهامی خاص و توسط سایر متقاضیان در قالب شرکت تضامنی امکانپذیر است.

ماده ۵- تأسیس صرافی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی، موقوف به پیشنهاد سازمان منطقه آزاد مربوطه و صدور مجوز بانک مرکزی است. سازمان‌های مناطق آزاد می‌بایست تقاضای تأسیس صرافی را بررسی و همراه نتایج بررسی و نظرات خود به بانک مرکزی ارائه نمایند.

ماده ۶- صرافی‌های نوع اول باید دارای محل کسب دائم (ملکی، سرقفلی و یا استیجاری) و صرافی‌های نوع دوم می‌بایست دارای محل فعالیت دائم (ملکی و یا سرقفلی) و ثبت شده به نام شرکت صرافی موردنظر باشند. مکان پیشنهادی صرافی می‌بایست قبلاً از نظر موقعیت تجاری و امنیتی، مورد تأیید بانک مرکزی قرار گیرد.

تبصره - در خصوص صرافی‌های متعلق به بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری، چنانچه ملکیت یا سرقفلی محل به نام بانک یا موسسه مالی و اعتباری ذیربط ثبت شده باشد الزامی به اینکه مجدداً به نام شرکت صرافی ثبت گردد وجود ندارد ولی محل موردنظر می‌بایست جدا و مستقل از شعبه‌ها و باجه‌های آنها باشد.

ماده ۷- حداقل مبلغ سرمایه اولیه به منظور تأسیس صرافی‌های نوع اول در شهر تهران و شهرهای بزرگ (اصفهان، اهواز، تبریز، شیراز، مشهد) مبلغ دومیلیارد ریال و

در سایر شهرها مبلغ یک میلیارد ریال و جهت تأسیس صرافی‌های نوع دوم مبلغ بیست میلیارد ریال تعیین می‌گردد که لازم است قبل از ثبت شرکت صرافی تماماً تأمین شود.

تبصره ۱- حداقل ۷۰ درصد از سرمایه صرافی متعلق به بانک یا موسسه مالی و اعتباری می‌بایست متعلق به بانک یا موسسه مالی و اعتباری مذکور باشد.

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

ماده ۸- متقاضیان تأسیس، مدیران پیشنهادی و شرکاء شرکت صرافی لازم است دارای شرایط ذیل باشند:

۱-۸- تابعیت کشور جمهوری اسلامی ایران و اقامت در ایران

۲-۸- پیرو یکی از ادیان رسمی کشور

ماده ۹- مدیرعامل یا رئیس هیئت مدیره صرافی‌های نوع دوم لازم است دارای حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی باشند.

ماده ۱۰- متقاضیان تأسیس صرافی می‌بایست پس از ارائه تقاضای کتبی اولیه خود و با اعلام بانک مرکزی، مدارک و اطلاعات ذیل را به این بانک ارائه نمایند:

۱-۱۰- پرسشنامه بانک مرکزی پس از تکمیل

۲-۱۰- مبلغ سرمایه پیشنهادی و نحوه تأمین آن

۳-۱۰- اساسنامه و یا شرکت‌نامه پیشنهادی

۴-۱۰- نام و مشخصات، میزان تحصیلات و سابقه فعالیت مؤسسين و شرکاء با ذکر میزان سهم الشرکه هر یک از آنان

۵-۱۰- نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت و سمت‌های قبلی مدیر و یا مدیران پیشنهادی

۶-۱۰- گواهی عدم سوء پیشینه مؤثر کیفیت مؤسسين، مدیر یا مدیران پیشنهادی و شرکاء از مراجع ذیربط

۷-۱۰- تعهدنامه هر یک از مؤسسين، مدیران و شرکای صرافی مبنی بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت کیفری مؤثر از هیچ نوع نداشته است

۸-۱۰- تعهدنامه هریک از مؤسسين، مديران و شرکاء مبنی بر عدم اشتغال در

سازمان ها و نهادهای دولتی و عمومی و نداشتن سمت به عنوان مدیرعامل،

عضو هیئت مدیره، مؤسس یا شریک و از این قبیل در صرافی دیگر

۹-۱۰- تعهدنامه متقاضی اولیه مبنی بر نگهداری حداقل ۳۰ درصد سهم الشرکه خود

در شرکت صرافی تا زمان انحلال شرکت و عدم درخواست انتقال واحد

صرافی از محل مورد تقاضا

۱۰-۱۰- تعهدنامه و التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات صرافی طبق مفاد این

دستورالعمل

ماده ۱۱ - متقاضیان اخذ مجوز فعالیت صرافی در قالب نوع دوم، ملزم به ارائه ضمانتنامه بانکی

بدون قید و شرط حسن انجام تعهد با سررسید دو ساله به میزان حداقل ۲۰ درصد

سرمایه شرکت صرافی به نفع بانک مرکزی به منظور رعایت ضوابط و مقررات مربوطه

بوده و ضمانتنامه مذکور با موافقت بانک مرکزی قابل تمدید می باشد.

تبصره ۱ - واحدهای صرافی موظفند نسبت به تمدید به موقع ضمانتنامه موضوع این ماده اقدام

نمایند در غیراین صورت از زمان انقضای سررسید ضمانتنامه مورد اشاره، انجام کلیه

فعالیت های مرتبط با عملیات صرافی توسط واحد مذکور غیرقانونی می باشد و بانک

مرکزی به منظور برخورد با صرافی متخلف، می تواند هرگونه اقدام مقتضی از جمله

ممنوعیت واحد صرافی از فعالیت های ارزی برون مرزی برای مدت مشخص و یا بطور

نامحدود را بکارگیرد.

تبصره ۲ - بانک مرکزی می تواند رأساً نسبت به تمدید ضمانتنامه اقدام نموده و هزینه مربوطه را

از صرافی اخذ نماید.

ماده ۱۲ - بانک مرکزی پس از بررسی و تأیید کلیه اطلاعات و مدارک ارائه شده و شرایط و

صلاحیت مؤسسين، مديران پیشنهادی و شرکاء و احراز تأمین سرمایه مقرر، در صورت

صلاحیت حسب مورد نسبت به صدور "مجوز تأسیس" و یا "مجوز تغییرات ثبتی" شرکت

اقدام می نماید.

تبصره - مجوزهای موضوع این ماده صرفاً به منظور انجام امور ثبتی صادر می شود و شروع به

فعالیت شرکت منوط به کسب مجوز فعالیت از بانک مرکزی خواهد بود.

ماده ۱۳ - پس از انجام تشریفات رسمی ثبت یا تغییرات ثبتی شرکت صرافی و ارائه مدارک و گواهی‌های مربوط توسط متقاضیان، بانک مرکزی در صورت صلاحدید مجوز فعالیت صرافی را صادر می‌نماید.

تبصره - مجوز موضوع این ماده برای بار اول، با مدت اعتبار یکسال صادر و اعطاء می‌گردد و پس از آن در صورت تأیید حسن عملکرد صرافی توسط بانک مرکزی، مدت اعتبار آن قابل تمدید می‌باشد.

ماده ۱۴ - فعالیت مدیرعامل صرافی نیز در هر زمان، پس از صدور حکم از سوی بانک مرکزی مجاز خواهد بود.

ماده ۱۵ - صدور مجوز فعالیت صرافی نوع دوم، بنا بر تشخیص بانک مرکزی، در صورت احراز شرایط اخذ مجوز فعالیت صرافی در قالب نوع دوم و اعمال تغییرات ثبتی با اخذ مجوز از بانک مرکزی توسط صرافی موردنظر و تأیید حسن عملکرد توسط این بانک، امکان‌پذیر می‌باشد.

تبصره - مجوز تأسیس و فعالیت صرافی برای بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری و متقاضیان تأسیس صرافی در مناطق آزاد (قشم، کیش و چابهار) در بدو امر در قالب نوع دوم اعطاء می‌گردد.

ماده ۱۶ - تأسیس شعبه یا نمایندگی صرافی، بنا بر تشخیص بانک مرکزی، پس از اخذ مجوز فعالیت صرافی نوع دوم، در صورت تأمین محل فعالیت دائم (ملکی یا سرقفلی) و ثبت شده به نام شرکت و در صورت افزایش سرمایه شرکت به میزان ۲۰ درصد حداقل سرمایه مقرر در این دستورالعمل، با اخذ مجوز از بانک مرکزی امکان‌پذیر است.

تبصره ۱ - صلاحیت مدیر عامل شعبه باید به تأیید بانک مرکزی برسد.

تبصره ۲ - انجام عملیات صرافی باید در محل صرافی یا شعبه آن صورت پذیرفته و انجام عملیات صرافی اینترنتی خارج از محل‌های مجاز صرافی ممنوع است.

ماده ۱۷ - هرگونه تغییر در ترکیب شرکاء و مدیران با موافقت قبلی بانک مرکزی و پس از تأیید صلاحیت آنان امکان‌پذیر است.

تبصره - به منظور اعمال تغییرات موضوع این ماده می‌بایست در بدو امر کلیه اطلاعات و مدارک مربوطه به بانک مرکزی ارائه گردد.

ماده ۱۸ - هرگونه تغییرات ثبتی در مورد شرکت از جمله تغییر در مفاد اساسنامه و نوع و میزان سرمایه شرکت و از این قبیل، منوط به موافقت قبلی بانک مرکزی و اخذ مجوز تغییرات ثبتی از این بانک می‌باشد.

ماده ۱۹ - مجوزهای صادره برای متقاضیان صرافی، قابل انتقال به غیر نمی‌باشند.

فصل سوم: مقررات ناظر بر فعالیت صرافی‌ها

ماده ۲۰ - هرگونه فعالیت در زمینه عملیات صرافی، موکول به اخذ مجوز از بانک مرکزی بوده و می‌بایست مطابق با این دستورالعمل و قوانین و مقررات مربوط و مقررات و بخشنامه‌های بانک مرکزی صورت گیرد.

ماده ۲۱ - انجام فعالیت‌های صرافی، صرفاً در محلی که نشانی آن در اساسنامه و یا شرکت‌نامه و مجوزهای تأسیس و فعالیت صرافی قید می‌گردد و نیز در شعبه و یا نمایندگی موضوع ماده ۱۶ این دستورالعمل مجاز می‌باشد.

ماده ۲۲ - صرافی‌ها موظفند "مجوز فعالیت" صرافی را به نحو مطلوب و آشکار در معرض دید عموم قرار دهند.

ماده ۲۳ - استفاده از عنوان و یا کلمه بانک یا موسسه مالی و اعتباری در نام صرافی و یا استفاده از نشانه‌های متعلق به بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری در تبلیغات، ممنوع می‌باشد.

ماده ۲۴ - متوقف و معلق نمودن فعالیت واحد صرافی یا عدم حضور مدیرعامل به هر دلیل بیش از ۱۰ روز و یا نقل و انتقال محل کسب، بدون اطلاع و کسب مجوز از بانک مرکزی ممنوع است.

تبصره - در صورت عدم حضور مدیرعامل در محل فعالیت صرافی به هر دلیل بیش از ۱۰ روز و بدون اطلاع و کسب مجوز از بانک مرکزی، حکم صادره برای وی (موضوع ماده ۱۴) ابطال خواهد شد.

ماده ۲۵ - صرافی‌ها 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، گزارش معاملات و عملیات مشکوک، نگهداری سوابق و اطلاعات مربوط به عملیات مالی صرافی و شناسایی

ارباب رجوع، اتخاذ ترتیبات آموزش کارکنان و از این قبیل با رعایت سقف مقرر معاملات و براساس تعاریف ارائه شده در آن قانون و آیین نامه اجرایی آن و همچنین رعایت کلیه قوانین و مقررات آتی ناظر بر پیشگیری و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و دستورالعمل‌ها و آیین نامه‌های آنها و مقررات و بخشنامه‌های بانک مرکزی می‌باشند در غیر این صورت نه تنها اقدامات قضائی و انتظامی تعیین شده در مورد آنها صورت گرفته و مشمول مجازات‌های مقرر خواهند گردید، بلکه مجوز صرافی آن‌ها نیز باطل (نغو) خواهد شد.

ماده ۲۶- صرافی‌ها مجاز به انجام معامله با کلیه ارزها می‌باشند مگر اینکه بانک مرکزی معامله یک یا چند ارز را ممنوع اعلام کرده باشد.

ماده ۲۷- صرافی‌ها موظفند نرخ‌های خرید و فروش ارزها و مسکوک مورد معامله و سایر اطلاعات مورد نیاز مشتریان را در محل صرافی در معرض دید عموم قرار دهند.

ماده ۲۸- صرافی‌ها در قبال دریافت هرگونه وجه اعم از پول داخلی، ارز و یا ابزارهای پولی مشابه مجاز و کلیه خدماتی که به مشتریان ارائه می‌دهند ملزم به ارائه رسید و فاکتور معتبر با امضاء مجاز و ممه‌ور به مهر صرافی، در سربرگ صرافی و به نام مشتری می‌باشند.

تبصره - در کلیه مکاتبات، فاکتورها، رسیدها و مهرهای شرکت می‌بایست نام ثبتی شرکت به‌طور کامل با ذکر نوع شرکت (تضامنی یا سهامی خاص) و شماره ثبت شرکت درج گردد.

ماده ۲۹- در صورتی که به هر دلیل، سرمایه صرافی از حداقل مقرر در این دستورالعمل کمتر گردد، صرافی مکلف است حداکثر طی مدت سه ماه سرمایه خود را تکمیل نماید.

ماده ۳۰- صرافی‌های بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری مکلفند همواره معادل ۳۰ درصد سرمایه خود را به صورت دارائی‌هایی که سریعاً قابل تبدیل به نقد باشند از قبیل انواع سپرده‌های بانکی، اوراق مشارکت و موارد مشابه نگهداری نمایند.

ماده ۳۱- دارائی‌های شرکت، مطلقاً نباید به عنوان وثیقه و یا تضمین هیچ‌گونه تعهدی مورد استفاده قرار گیرند.

ماده ۳۲- صرافی‌ها مجاز به انجام عملیات بانکی مربوط به دریافت و نگهداری سپرده از مشتریان و یا اعطای تسهیلات اعتباری و همچنین پیش‌خرید و یا پیش‌فروش ارز و انجام سایر معاملات سلف نمی‌باشند.

ماده ۳۳ - صرافی‌ها موظفند کلیه عملیات و دفاتر قانونی خود را براساس قوانین و مقررات موجود و در چارچوب استانداردهای حسابداری مورد تأیید سازمان حسابرسی، ثبت و ضبط نمایند.

ماده ۳۴ - بانک مرکزی می‌تواند در صورت لزوم، صرافی را مکلف به ارائه صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت و یادداشت‌های منضم به آنها برای یک مقطع یا به طور مداوم نماید.

تبصره - صرافی‌های متعلق به بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری موظفند گزارش حسابرس رسمی مورد اعتماد بانک مرکزی را همراه با صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده خود و یادداشت‌های منضم به آنها، حداکثر تا ۴ ماه بعد از پایان سال مالی خود به بانک مرکزی ارسال نمایند.

ماده ۳۵ - صرافی‌ها موظفند در هر روز میزان خرید و فروش ارز خود را با ذکر نوع و نرخ آنها به انضمام مشخصات کلیه خریداران و فروشندگان، مطابق فرم بانک مرکزی در دفاتر قانونی خود ثبت نمایند.

ماده ۳۶ - صرافی‌ها موظفند اطلاعات مالی و آمار کلیه معاملات و خرید و فروش ارز خود را اعم از معاملات نقدی، حواله‌ای براساس نوع ارز به انضمام مشخصات خریداران و فروشندگان، براساس جداول و زمان‌بندی موردنظر بانک مرکزی و در چارچوب این مجموعه ضوابط به نحو مقرر به این بانک ارسال نمایند.

ماده ۳۷ - صرافی‌ها مکلفند کلیه وجوه متعلق به صرافی اعم از ریالی و یا ارزی را صرفاً در بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز داخلی و در حساب شرکت صرافی نگهداری نمایند و عنداللزوم مشخصات تمام حساب‌های خود را به بانک مرکزی اعلام دارند. واریز و یا نگهداری وجوه متعلق به صرافی‌ها در حساب‌های دیگر و از جمله حساب شرکاء و یا سهامداران ممنوع است.

ماده ۳۸ - مجموع تعهدات صرافی نوع دوم به مشتریان خود (تعهدات ناشی از اخذ ریال که هنوز ارز آن در خارج پرداخت نشده است)، در هیچ زمان نباید از مبلغ ضمانت‌نامه تودیع شده (موضوع ماده ۱۱) فراتر رود.

تبصره - عدم انجام تعهدات موضوع توافق صورت گرفته از ناحیه صرافی، از موجبات اعمال ممنوعیت موقت فعالیت صرافی و تجدیدنظر در مجوز صادره خواهد بود مگر اینکه مشتری اعلام رضایت نموده یا صرافی موردنظر، مدارک مثبت انجام تعهد را ارائه دهد.

فصل چهارم: مقررات ناظر بر نظارت بر صرافی‌ها

ماده ۳۹ - بانک مرکزی هر زمان که تشخیص دهد بازرسان خود را جهت رسیدگی به حساب‌ها و نحوه فعالیت صرافی‌ها اعزام می‌نماید. مسئولان صرافی‌ها موظفند کلیه اسناد، مدارک و دفاتر خود را جهت اینگونه رسیدگی‌ها ارائه دهند و امکان رسیدگی‌های لازم را برای بازرسان بانک مرکزی فراهم نمایند.

ماده ۴۰ - چنانچه صرافی‌های نوع اول که مجاز به ارائه خدمات ارزی برون مرزی نمی‌باشند در زمینه اینگونه خدمات فعالیت نمایند، علاوه بر اینکه بانک مرکزی به منظور برخورد با این صرافی‌ها می‌تواند نسبت به ابطال مجوز فعالیت صرافی و اقدامات قضایی در خصوص آنها در مراجع ذیصلاح مبادرت نماید، طبق ماده ۵ آیین‌نامه مستندسازی جریان وجوه در کشور و ماده ۲۸ آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی، مشمول قانون نحوه اعمال تعزیرات حکومتی راجع به قاچاق کالا و ارز خواهند گردید.

ماده ۴۱ - چنانچه در رسیدگی‌های بانک مرکزی موارد اشکال یا تخلف از ضوابط و مقررات محرز گردد، موارد به تشخیص بانک مرکزی جهت اصلاح رویه به صورت اخطار کتبی با قید مهلت به واحد صرافی مربوط اعلام می‌گردد. در صورتی که پس از اعلام اخطار به واحد صرافی، بنا بر گزارش‌های بازرسان بانک مرکزی و بررسی‌های این بانک، صرافی همچنان اصرار بر ادامه تخلف داشته باشد و یا تخلفات صرافی موردنظر آشکارا مغایر با مقررات و موازین قانونی باشد و یا دامنه شکایات مشتریان از واحد صرافی مربوط از حد متعارف بالاتر ارزیابی شود در این صورت بانک مرکزی می‌تواند

نسبت به ابطال مجوز فعالیت و یا تعلیق فعالیت صرافی موردنظر رأساً و یا از طریق مراجع قانونی اقدام نماید.

ماده ۴۲ - بانک مرکزی می تواند علاوه بر موارد موضوع مواد قبل، در صورت بروز هر یک از موارد

ذیل نسبت به ابطال مجوز فعالیت واحد صرافی اقدام نماید:

۱-۴۲- اطلاعات نادرست یا گمراه کننده توسط شخص دارای مجوز یا هریک از

مؤسسين در اختیار بانک مرکزی قرار داده شود.

۲-۴۲- منافع مشتریان شرکت صرافی، به هر دلیلی در معرض تهدید قرار گیرد.

۳-۴۲- شخص دارای مجوز فعالیت، ظرف مدت شش ماه از تاریخ صدور مجوز،

فعالیت صرافی خود را شروع ننموده باشد و بانک مرکزی نیز در این

خصوص با تمدید مدت مذکور موافقت ننماید.

۴-۴۲- سرمایه شرکت از حداقل میزان سرمایه مقرر در این دستورالعمل کمتر

گردد و صرافی ظرف حداکثر مدت سه ماه سرمایه خود را تکمیل ننماید.

۵-۴۲- متوقف و معلق نمودن فعالیت واحد صرافی بیش از ۱۰ روز یا نقل و انتقال

محل کسب، بدون اطلاع و کسب مجوز از بانک مرکزی.

۶-۴۲- به تشخیص بانک مرکزی، شرکت صرافی دارای مجوز، امکان پرداخت

بدهی ها یا ایفای تعهدات خود را نداشته باشد.

۷-۴۲- مراجع قضایی ذیصلاح، حکم تسویه یا ورشکستگی شرکت یا شخص

دارای مجوز یا حکم ورشکستگی یکی از سهامداران عمده آن را صادر

نموده باشند و همچنین در صورت انحلال شرکت.

۸-۴۲- انجام معاملات غیرقانونی، عدم ثبت آن در دفاتر صرافی و یا عدم اطلاع

به بانک مرکزی.

ماده ۴۳ - بانک مرکزی در مواردی که تمام یا بخشی از فعالیت یک شخص حقیقی یا حقوقی را

مصادق عملیات صرافی بدون اخذ مجوز از این بانک تشخیص دهد و یا در صورت

امتناع واحد صرافی از توقف فعالیت پس از ابطال مجوز صرافی، با هماهنگی نیروی

انتظامی اقدامات لازم را به منظور متوقف نمودن فعالیت های آن شخص یا واحد به

مورد اجرا خواهد گذارد.

فصل پنجم: متفرقه

ماده ۴۴ - صرافی‌هایی که پیش از تصویب این دستورالعمل تأسیس شده‌اند نیز ضروری است فعالیت خود را با مفاد این دستورالعمل منطبق نمایند.

ماده ۴۵ - عدم رعایت مفاد این دستورالعمل و قوانین و ضوابط مقرر، علاوه بر ابطال مجوز فعالیت صرافی، حسب مورد موجب اقدامات قضائی و انتظامی و تعقیب کیفری مسئولین صرافی از سوی بانک مرکزی و مراجع ذیربط طبق قانون پولی و بانکی کشور، قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و سایر قوانین و مقررات مربوط می‌گردد.

ماده ۴۶ - مواردی که در این دستورالعمل پیش بینی نشده است تابع قوانین و مقررات جاری کشور از جمله قوانین پولی و بانکی، تجارت و لایحه اصلاحی آن، تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مبارزه با پولشویی، سایر قوانین و مقررات ذیربط و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه و همچنین مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات و بخشنامه‌های بانک مرکزی می‌باشد.

این دستورالعمل مشتمل بر ۴۶ ماده و ۱۵ تبصره در ۱۱۱۶ جلسه مورخ ۱۳۸۹/۶/۹ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید.