



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

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

«اساسنامه نمونه شرکت تضامنی صرافی نوع دوم»

فهرست مطالب

فصل اول: نام، موضوع و مدت فعالیت، تابعیت و مرکز اصلی، نحوه تقسیم سود صرافی.....	۳
فصل دوم: سرمایه.....	۵
فصل سوم: تغییرات سرمایه صرافی.....	۵
فصل چهارم: شرکاء.....	۶
فصل پنجم: هیأت مدیره.....	۷
فصل ششم: مدیر عامل.....	۸
فصل هفتم: حسابرسی.....	۹
فصل هشتم: سال مالی و صورت های مالی سالیانه.....	۱۰
فصل نهم: انحلال و تصفیه صرافی.....	۱۰
فصل دهم: سایر مقررات لازم الرعایه.....	۱۱

«بسمه تعالی»

اساسنامه شرکت تضامنی صرافی:.....

شناسه ملی:

شماره ثبت:.....

تاریخ ثبت:.....

فصل اول: نام، موضوع و مدت فعالیت، تابعیت و مرکز اصلی، نحوه تقسیم سود صرافی

نام صرافی

ماده ۱- نام صرافی عبارت است از شرکت تضامنی صرافی که به عنوان صرافی نوع دوم تأسیس و در این اساسنامه به اختصار صرافی نامیده می‌شود.

قالب حقوقی صرافی

ماده ۲- قالب حقوقی صرافی، شرکت تضامنی می‌باشد. مؤسسين، شرکاء و مدیران صرافی مجاز به فروش و واگذاری اجازه‌نامه فعالیت صرافی به غیر در قالب هیچ یک از عقود از جمله عقد اجاره، نمی‌باشند.

موضوع فعالیت صرافی

ماده ۳- فعالیت صرافی شامل؛ خرید و فروش نقدی اسکناس ارز و مسکوک فلزات گران‌بهای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و حسب مورد مطابق با اجازه‌نامه فعالیت دریافتی، عملیات مربوط به حواله‌های ارزی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران و سایر فعالیت‌هایی که وفق مفاد «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» مصوب شورای پول و اعتبار مجاز است، می‌باشد.

ماده ۴- دریافت و نگهداری وجوه ارزی و ریالی به صورت امانی در داخل کشور، انجام عملیات بانکی از جمله اخذ سپرده و یا اعطای تسهیلات و همچنین دریافت هرگونه تسهیلات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی توسط صرافی ممنوع می‌باشد.

ماده ۵- هرگونه معامله ارز/مسکوک فلزات گران‌بهای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران توسط صرافی که تحویل ارز/مسکوک فلزات گران‌بهای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ما به ازای آن به روز یا روزهای آینده موقوف شده ولی منجر به تحویل ارز/مسکوک فلزات گران‌بهای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری

امضاء شرکاء

اسلامی ایران نگردد یا از ابتدا قصد تحویل ارز/مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران وجود نداشته و قصد طرفین تنها تسویه تفاوت قیمت ارز/مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده است، ممنوع می‌باشد.

مدت فعالیت

ماده ۶- 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 ۷- تابعیت صرافی ایرانی است و مرکز اصلی صرافی در استان شهر خیابان کوچه پلاک کدپستی است. هرگونه تغییر نشانی صرافی مستلزم تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده صرافی و تأیید قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

محل فعالیت صرافی

ماده ۸- صرافی صرفاً در نشانی مندرج در اساسنامه و اجازه‌نامه فعالیت به انجام عملیات صرافی مبادرت می‌ورزد. تبصره ۱: انجام عملیات صرافی توسط شعبه و باجه صرفاً در نشانی تعیین شده در اجازه‌نامه فعالیت شعبه و باجه امکان پذیر می‌باشد. تبصره ۲: انجام عملیات صرافی در بسترهای معاملاتی برخط داخلی در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان پذیر می‌باشد.

نحوه تقسیم سود و زیان بین شرکاء

ماده ۹- سود (زیان) صرافی به نسبت سهم‌الشرکه و یا نسبت مورد توافق بین شرکاء تقسیم می‌شود. ماده ۱۰- اگر دارایی‌های صرافی برای تأدیه تمام بدهی‌ها کافی نباشد، هر یک از شرکاء مسئول پرداخت تمام بدهی صرافی است.

فصل دوم: سرمایه

میزان سرمایه و سهم الشرکه

ماده ۱۱- سرمایه صرافی مبلغ ریال، به حروف ریال است که قسمتی از آن معادل ریال به صورت نقدی تأدیه و مابقی معادل ریال از محل ملک/سرقفلی مکان فعالیت صرافی و در مرحله افزایش سرمایه تقویم و تسلیم شده است.

فصل سوم: تغییرات سرمایه صرافی

تصویب تغییرات سرمایه

ماده ۱۲- تغییرات سرمایه صرافی (اعم از کاهش یا افزایش) صرفاً در چارچوب ضوابط و مقررات ذی ربط و با موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت می گیرد.

ماده ۱۳- چنانچه زیان انباشته صرافی از ۵۰ درصد مجموع سرمایه ثبتي صرافی بیشتر شود، شرکاء باید در خصوص ادامه فعالیت یا انحلال صرافی تصمیم گیری نمایند. چنانچه شرکاء رأی به ادامه فعالیت دهند، در خصوص یکی از موارد زیر اتخاذ تصمیم می نمایند:

(۱) افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان انباشته؛

(۲) کاهش سرمایه به میزان زیان انباشته مشروط بر آن که میزان سرمایه جدید از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت وفق مفاد «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها» مصوب شورای پول و اعتبار کمتر نباشد.

ماده ۱۴- افزایش سرمایه صرافی از طرق زیر قابل انجام می باشد:

(۱) آورده نقدی شرکاء؛

(۲) انتقال ملک/سرقفلی متعلق به شرکاء به نام صرافی؛

(۳) سود انباشته پس از کسر مانده بدهکار حساب جاری شرکاء صرافی مبتنی بر آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده؛

امضاء شرکاء

۴) مطالبات حال شده شرکاء براساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده، از محل سود تصویب شده و پرداخت نشده؛

۵) مازاد تجدید ارزیابی ملک/سرقفلی مکان فعالیت صرافی.

فصل چهارم: شرکاء

تصمیمات صرافی

ماده ۱۵- تصمیمات شرکاء در مجامع، در صورتی معتبر است که به اتفاق آراء اتخاذ شده باشد.

ورود/خروج شریک

ماده ۱۶- هیچ یک از شرکاء بدون رضایت تمام شرکاء، احراز شرایط لازم و موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نمی‌تواند بخشی و یا تمام سهم خود را به دیگری منتقل نماید.

وظایف و اختیارات شرکاء

ماده ۱۷- کلیه اختیارات و مسئولیت‌های صرافی بر عهده شرکاء می‌باشد، شرکاء می‌توانند تمام/بخشی از وظایف و اختیارات خود را به جز موارد زیر به هیأت‌مدیره تفویض نمایند. تفویض اختیارات نافی مسئولیت‌های شرکاء نمی‌باشد.

۱) انتخاب اعضای هیأت‌مدیره؛

۲) تغییرات سرمایه اعم از کاهش یا افزایش سرمایه؛

۳) انتقال تمام/بخشی از سهم الشرکه به شخص دیگری اعم از شریک یا سایر اشخاص؛

۴) هر نوع تغییر در مفاد اساسنامه؛

۵) انحلال صرافی.

موارد اعلامی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۱۸- تمامی مواردی که مستلزم ثبت در مرجع ثبت شرکت‌ها می‌باشد، به استثنای ختم عملیات تصفیه، با موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام می‌پذیرد.

فصل پنجم: هیأت مدیره

اعضاء هیأت مدیره صرافی

ماده ۱۹- هیأت مدیره صرافی متشکل از (حداکثر پنج نفر) عضو است که توسط شرکاء از بین اشخاص حقیقی واجد شرایط مورد نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از بین شرکاء یا خارج از شرکاء انتخاب می شوند و همه آنها قابل عزل و انتخاب مجدد می باشند.

ماده ۲۰- انتخاب اعضای هیأت مدیره صرافی منوط به تأیید اشخاص مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

تکمیل اعضای هیأت مدیره

ماده ۲۱- در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عضو مذکور منفصل تلقی می گردد. چنانچه بنا به هر دلیل تعداد اعضای هیأت مدیره کمتر از تعداد نفرات تعیین شده وفق ماده (۱۹) گردد، شرکاء عضو پیشنهادی را برای عضویت در هیأت مدیره، ظرف مدت زمان حداکثر سی روز کاری به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معرفی می نمایند.

حد نصاب لازم برای رسمیت یافتن جلسه هیأت مدیره

ماده ۲۲- جلسات هیأت مدیره با حضور کلیه اعضای هیأت مدیره رسمیت خواهد داشت. تصمیمات هیأت مدیره با تأیید کلیه اعضای هیأت مدیره معتبر خواهد بود.

تبصره: اعضای هیأت مدیره مجاز به معرفی نماینده یا وکیل برای حضور در جلسات هیأت مدیره نمی باشند.

وظایف و اختیارات هیأت مدیره

ماده ۲۳- هیأت مدیره صرافی در حدود اختیاراتی که توسط شرکاء 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.

تبصره - هیأت مدیره می تواند در حدود قوانین و مقررات موضوعه بخشی از اختیارات خود را به مدیرعامل تفویض نماید.

تصمیمات هیأت مدیره اعلامی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۲۴- هیأت مدیره در تصمیماتی که متضمن یکی از امور زیر باشد، پیش از ارسال صورتجلسه به مرجع ثبت شرکتها، موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ثبت موارد مذکور را اخذ می نماید:

(۱) تعیین سمت اعضای هیأت مدیره؛

(۲) تعیین مدیرعامل؛

(۳) معرفی صاحب/ صاحبان امضای مجاز صرافی.

صاحبان امضاء مجاز صرافی

ماده ۲۵- صاحب/ صاحبان امضای مجاز صرافی منفرداً یا مشترکاً از میان مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره صرافی انتخاب می شود که طی صورت جلسه ای به اداره ثبت شرکتها جهت درج در روزنامه رسمی اعلام می گردد. کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور صرافی صرفاً با امضای صاحبان امضای مجاز و مهر صرافی معتبر می باشد.

مسئولیت اعضای هیأت مدیره در مقابل شرکاء

ماده ۲۶- مسئولیت اعضای هیأت مدیره در مقابل شرکاء همان مسئولیتی است که وکیل در قبال موکل دارد.

فصل ششم: مدیرعامل

انتخاب مدیرعامل

ماده ۲۷- هیأت مدیره صرافی می تواند یکی از اعضای خود و یا شخصی خارج از اعضای هیأت مدیره را که واجد شرایط مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است، پس از اخذ تأییدیه صلاحیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان مدیرعامل انتخاب نماید.

وظایف و اختیارات مدیرعامل

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

بالاترین بودن سمت مدیر عامل

ماده ۲۹- در صورتی که به دلیل استعفا، برکناری، فوت، سلب صلاحیت یا هر دلیل دیگری، سمت مدیر عامل صرافی بالاترین باشد، هیأت مدیره حداکثر ظرف مدت سی روز کاری با رعایت مفاد اساسنامه، شخص دیگری را به این سمت تعیین و جهت احراز صلاحیت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معرفی می نماید. تا زمان انتخاب و احراز صلاحیت مدیر عامل یکی از اعضای هیأت مدیره وظایف و مسئولیت های مدیر عامل را بر عهده خواهد داشت.

سایر وظایف مدیران

ماده ۳۰- سایر وظایف مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره، اشاره نشده در مفاد این اساسنامه، تابع مفاد قانون تجارت، ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین و مقررات ذی ربط می باشد.

فصل هفتم: حسابرسی

انتخاب حسابرسی

ماده ۳۱- شرکاء در هر سال از بین مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران، یک حسابرس مستقل را برای انجام حسابرسی صورت های مالی صرافی به مدت یک سال تا حداکثر چهار دوره متوالی انتخاب می نمایند. تبصره: تغییر حسابرس مستقل قبل از چهار سال متوالی، منوط به اخذ تأییدیه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

وظایف حسابرسی

ماده ۳۲- حسابرس علاوه بر مسئولیت های قانونی، در خصوص صحت و سقم صورت های مالی صرافی از حیث رعایت الزامات مقرر در استانداردهای حسابداری ایران، آیین نامه ها و دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر ضوابط مربوط، وفق رسیدگی های انجام شده بر مبنای استانداردهای حسابرسی اظهار نظر می نماید.

تهیه و ارائه گزارش ویژه توسط حسابرسی

ماده ۳۳- حسابرس موظف است؛ حسب مورد بنا به دستور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزارش ویژه ای در خصوص عملکرد صرافی از حیث رعایت مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و دستورالعمل های مرتبط را تهیه و در اختیار آن بانک قرار دهد. جبران خدمات حسابرسی در خصوص گزارش های مورد درخواست بانک یاد شده بر عهده صرافی است.

فصل هشتم: سال مالی و صورت‌های مالی سالیانه

سال مالی

ماده ۳۴- سال مالی صرافی برابر یک سال شمسی است که از ابتدای روز اول دی ماه هر سال آغاز می‌شود و در انتهای روز آخر آذر ماه هر سال به پایان می‌رسد. به استثنای سال اول فعالیت صرافی که از تاریخ تأسیس تا پایان روز آخر آذر ماه سال اول پس از تأسیس خواهد بود.

ماده ۳۵- صورت‌های مالی سالانه صرافی باید توسط حسابرس صرافی حسابرسی شود.

ارائه صورت‌های مالی حسابرسی شده و گزارش فعالیت هیأت‌مدیره به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۳۶- هیأت‌مدیره صرافی حداکثر ظرف مدت چهار ماه پس از پایان سال مالی، صورت‌های مالی حسابرسی شده صرافی را به همراه گزارشی از فعالیت هیأت‌مدیره تهیه و در اختیار شرکاء و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار می‌دهد.

فصل نهم: انحلال و تصفیه صرافی

انحلال اختیاری صرافی

ماده ۳۷- انحلال اختیاری صرافی با رعایت قوانین و مقررات ذی‌ربط از جمله قانون تجارت و «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» مصوب شورای پول و اعتبار، صرفاً پس از توافق تمامی شرکاء و تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز می‌باشد.

اعمال حق فسخ

ماده ۳۸- اعمال حق فسخ صرافی به موجب این اساسنامه از کلیه شرکاء سلب می‌گردد.

انحلال قهری صرافی

ماده ۳۹- در صورت تحقق هریک از موارد انحلال صرافی مقرر در «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» مصوب شورای پول و اعتبار و با رعایت احکام مرتبط در قانون تجارت و لایحه اصلاحی آن، بلافاصله ضمن اطلاع مراتب به بانک مرکزی، جلسه شرکاء برای تصویب انحلال صرافی برگزار می‌شود و صورتجلسه انحلال برای انجام سایر اقدامات مربوط به انحلال و تصفیه به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسلیم می‌گردد.

تصفیه صرافی

ماده ۴۰- 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.

فصل دهم: سایر مقررات لازم الرعایه

ارسال آمار و اطلاعات کلیه معاملات به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۴۱- صرافی رویدادهای مالی و اطلاعات مربوط به عملیات صرافی را همزمان با وقوع آن در چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حسب مورد، در سامانه های اعلامی از سوی آن بانک و سامانه حسابداری مختص به صرافی، بر مبنای قوانین و مقررات موجود، منطبق با استانداردهای حسابداری روزانه ثبت و ضبط می نماید.

ماده ۴۲- هیأت مدیره صرافی مکلف است قبل از اتمام مدت اعتبار زمانی اجازه نامه فعالیت صرافی، اقدامات لازم به منظور تمدید اجازه نامه فعالیت را انجام دهد.

موارد پیش بینی نشده در اساسنامه

ماده ۴۳- مواردی که در این اساسنامه پیش بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات جاری کشور از جمله قانون پولی و بانکی کشور، قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز، قانون تجارت، قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی 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 بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

این اساسنامه مشتمل بر (۴۳) ماده و (۵) تبصره در تاریخ به تصویب و در تاریخ به تأیید بانک مرکزی رسیده است.