



داود عزیزی قشمه | خروج | پنجشنبه، مرداد 20، 1401

اخبار و اطلاعیه ها | خرید و فروش ارز | معاملات سکه | نیما | گزارشات تراز | مدیریت کاربران | درباره ما | پیام ها

جستجو ...

اخبار و اطلاعیه ها :::

MoreInfo

اقدامات نظارتی فوری در خصوص برخی تخلفات مهم صرافی های متخلف
تاریخ: ب.ط 1401/05/19 05:06

شماره ابلاغیه: 123350

به مدیران کلیه شرکت های صرافی

با سلام؛

همانگونه که اطلاع دارند، شرایط کنونی بازار ارز کشور، اهمیت فعالیت منضبط شرکت های صرافی در چارچوب قوانین و مقررات را مضاعف نموده است. در این راستا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جهت توسعه و صیانت از فعالیت شرکت های صرافی قانونمند و ملنزم به رعایت مقررات بانک مرکزی، نسبت به برخورد با تخلفات معدود متخلفین این صنف که می تواند حسن شهرت فعالین خوش نام و پرتلاش عرصه صرافی کشور را خدشه دار کند بیش از پیش قاطع و مصمم می باشد.

بر همین اساس اقدامات نظارتی بانک مرکزی نسبت به برخی از تخلفات شرکت های صرافی که از درجه اهمیت بالاتری برخوردار بوده و مخاطرات به مراتب بیشتری را در پی دارد، مشدد می باشد؛ بطوریکه در صورت انجام هر یک از این تخلفات در هر مقطع زمانی و مشاهده آن، صرافی متخلف مستقیماً و بلافاصله، در چارچوب ضوابط تعیین شده و به فراخور سطح اهمیت تخلف ارتکابی، مشمول یکی از اقدامات نظارتی قطع یا محدودیت دسترسی، صرافی به سامانه های ارزی، سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل، تعلیق یا ابطال اجازه نامه فعالیت خواهد شد. لذا بدینوسیله کلیه تخلفاتی که با وصف فوق، در اولویت رسیدگی و برخورد بانک مرکزی می باشند به شرح جدول ذیل اعلام می گردد. 5711700/

ردیف	تخلف	اقدام نظارتی
1	افزایش سرمایه توسط سهامداران یا شرکا صرافی به طور مستقیم یا غیرمستقیم از محل دارایی سایر اشخاص، تسهیلات دریافتی از بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، سایر نهادهای پولی غیربانکی و وجوه دولتی.	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
2	فروش و واگذاری اجازه نامه فعالیت صرافی به غیر توسط مؤسسين، سهامداران، شرکا و اعضای هیأت مدیره صرافی؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
3	فراهم نکردن تمهیدات لازم برای تمدید مجوز صرافی حداکثر پس از گذشت 3 ماه از انقضای اجازه نامه فعالیت؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
4	تهاتر اصل یا مانده حساب مشتری با حساب های غیر موضوع ماده (6) دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در صرافی ها؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
5	عدم آرایه اطلاعات و یا آرایه اطلاعات نادرست یا گمراه کننده به بانک مرکزی؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
6	عدم احراز هویت مشتری مطابق با قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
7	عدم ثبت اطلاعات مربوط به عملیات صرافی و یا خرید و فروش مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی در سامانه های اعلامی از سوی بانک مرکزی؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
8	بیشتر شدن مانده بدهکار حساب جاری شرکا در صرافی تضامنی از مابه التفاوت حقوق صاحبان سرمایه و سرمایه ثبتی صرافی؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
9	عدم ارسال گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و صورتهای مالی حسابرسی شده در مهلت مقرر؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل

ردیف	تخلف	اقدام نظارتی
10	انجام عملیات صرافیه و یا خرید و فروش مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی در دوره انقضای اجازه نامه فعالیت؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
11	انجام عملیات صرافیه و یا خرید و فروش مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی در دوره تعلیق؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
12	انجام عملیات صرافیه، خرید و فروش مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی یا نگهداری وجوه متعلق به صرافیه از طریق حساب «شرکا»، «سهامداران»، «کارکنان» و سایر اشخاص تحت هر عنوان؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
13	وجود دستگاه POS ریالی مرتبط با حساب های غیر از حساب صرافیه در محل صرافیه؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
14	انجام و یا مشارکت صرافیه اعم از شرکا، اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و سایر کارکنان در خصوص مصادیق مفاد ماده (21) دستورالعمل، موضوع ممنوعیت انجام معاملات فردایی ارز و مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی؛	ابطال اجازه نامه تاسیس و فعالیت و سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
15	ارایه خدمات حواله ارزی به مشتریان خارج از بستر سامانه های اعلامیه بانک مرکزی؛	تعلیق 4 الی 6 ماهه
16	خرید و فروش رمز ارزها بر خلاف مقررات ابلاغی بانک مرکزی؛	تعلیق 4 الی 6 ماهه
17	انجام عملیات صرافیه و یا خرید و فروش مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی در فضای اینترنتی و یا مجازی به استثنای معاملات انجام شده از طریق بسترهای معاملاتی برخط داخلی؛	تعلیق 2 الی 4 ماهه
18	دریافت و نگهداری وجوه ارزی و ریالی به صورت امانی، انجام عملیات بانکی از جمله اخذ سپرده و یا اعطای تسهیلات (به استثنای نگهداری وجوه ارزی به صورت امانی در خارج از کشور توسط صرافیه های وابسته به موسسات اعتباری به منظور انجام نقل و انتقالات ارزی)؛	تعلیق 2 الی 4 ماهه
19	ایجاد هرگونه دفتر مستقل و موارد مشابه توسط صرافیه؛	تعلیق 2 الی 4 ماهه
20	ایجاد شعبه و یا باجه توسط صرافیه بدون کسب موافقت بانک مرکزی؛	تعلیق 2 الی 4 ماهه
21	جابه جایی و انتقال صرافیه، شعبه و باجه از نشانی مندرج در اساسنامه ثبت شده صرافیه و اجازه نامه فعالیت صرافیه به سایر نقاط بدون اجازه بانک مرکزی؛	تعلیق 2 الی 4 ماهه
22	انجام عملیات صرافیه و یا خرید و فروش مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی در خارج از نشانی مندرج در اساسنامه ثبت شده صرافیه و اجازه نامه فعالیت صرافیه یا مجوز شعبه؛	تعلیق 2 الی 4 ماهه
23	عدم انتخاب حسابرس مستقل صرافیه از میان اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران و همچنین انتخاب حسابرس برای مدتی بیش از سه سال متوالی.	تعلیق 2 الی 4 ماهه
24	داشتن سهم یا سهام الشرکه، عضویت در هیأت مدیره یا داشتن سمت مدیرعامل توسط اعضای هیأت مدیره و یا مدیرعامل صرافیه در صرافیه های که اجازه نامه فعالیت آنها طی دو سال قبل از تاریخ ارایه درخواست توسط متقاضی، از طریق بانک مرکزی ابطال شده است؛	سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
25	به کارگیری اشخاصی به عنوان مدیرعامل و یا اعضای هیأت مدیره در صرافیه که آنها به صورت همزمان دارای سمت مدیرعامل، عضویت در هیأت مدیره و همچنین سهم یا سهام الشرکه در سایر صرافیه ها باشند و یا مشارکت همزمان در تاسیس صرافیه های دیگر داشته باشند؛	سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
26	عدم ایفای بدهی ها و تعهدات نسبت به مشتریان مگر بنا به دستورات صادره از مراجع ذیصلاح قضایی؛	قطع یا محدودیت دسترسی صرافیه به سامانه های ارزی
27	عدم تکمیل/افزایش سرمایه در مهلت مقرر در صورتی که سرمایه صرافیه به دلیل زیان انباشته از 50 درصد سرمایه ثبت شده کمتر شود؛	قطع یا محدودیت دسترسی صرافیه به سامانه های ارزی
28	ثبت ناقص یا ثبت اطلاعات نادرست عملیات صرافیه و یا خرید و فروش مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی در سامانه های اعلامیه از سوی بانک مرکزی؛	قطع یا محدودیت دسترسی صرافیه به سامانه های ارزی
29	قبول تعهدات مالی ناشی از حواله های صادره به مشتریان بیش از حد مقرر؛	قطع یا محدودیت دسترسی صرافیه به سامانه های ارزی
30	عدم جبران خسارات ناشی از تخلف و یا ترک فعل مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره صرافیه بنا به تشخیص مراجع ذیصلاح؛	قطع یا محدودیت دسترسی صرافیه به سامانه های ارزی

ردیف	تخلف	اقدام نظارتی
31	عدم تمدید ضمانت نامه بانکی قبل از انقضای مدت اعتبار یا رفع مسدودی حساب سپرده بانکی بدون کسب موافقت از بانک مرکزی؛	قطع یا محدودیت دسترسی صرافی به سامانه های ارزی
32	تخطی از «حد مجاز» وضعیت باز ارزی (تفاوت خرید و فروش ارز) تعیین شده توسط بانک مرکزی؛	قطع یا محدودیت دسترسی صرافی به سامانه های ارزی
33	عدم ارائه ضمانت نامه بانکی بدون قید و شرط حسن انجام تعهد یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی؛	قطع یا محدودیت دسترسی صرافی به سامانه های ارزی
34	انجام هرگونه فعالیت خارج از موضوع عملیات صرافی و فعالیت های مجاز مورد اشاره در دستورالعمل؛	قطع یا محدودیت دسترسی صرافی به سامانه های ارزی
35	انجام عملیات صرافی یا معاملات مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی یا اشخاصی که معامله با آنها از سوی بانک مرکزی و سایر مراجع ذي صلاح ممنوع اعلام شده است؛	قطع یا محدودیت دسترسی صرافی به سامانه های ارزی

اداره نظارت بر مؤسسات پولی غیربانکی

بازدیدها: 129

بازگشت

مرکز تماس سنا و نیما : 021-27471010

© کلیه حقوق برای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محفوظ است.
شرایط استفاده حریم خصوصی