



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

**مدیریت کل تنظیم مقررات
اداره مطالعات و مقررات نظارتی**

«شیوه نامه ایجاد شعبه و باجه صرافی»

تابستان ۱۴۰۳

فهرست مطالب

۲	 فصل اول: تعاریف
۲	 فصل دوم: ضوابط ایجاد شعبه
۳	 فصل سوم: ضوابط ایجاد باجه
۴	 فصل چهارم: سایر موارد

«بسمه تعالی»

با استناد به مفاد مواد (۲۷) و (۲۸) «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، «شیوه‌نامه ایجاد شعبه و باجه صرافی» که از این پس به اختصار شیوه‌نامه نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌گردد.

فصل اول: تعاریف

ماده ۱- علاوه بر عناوین ماده (۱) «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» عناوین این ماده در معانی مشروح زیر به کار می‌روند:

۱-۱- دستورالعمل: «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» مصوب

جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۱۶ شورای پول و اعتبار؛

۲-۱- سامانه‌های ارزی: سامانه‌های اعلامی بانک مرکزی که متولی آن بانک مرکزی

بوده و یا دارای مجوز از آن بانک می‌باشد و عملیات ارزی صرافی از طریق آن

انجام می‌گیرد؛

۳-۱- ادارات نظارتی: ادارات ناظر بر صرافی‌ها در بانک مرکزی.

فصل دوم: ضوابط ایجاد شعبه

ماده ۲- ایجاد شعبه صرفاً توسط صرافی نوع دوم امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۳- صرافی نوع دوم منوط به تحقق شرایط زیر و اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی مجاز به

ایجاد شعبه می‌باشد:

۳-۱- سپری شدن حداقل یک سال از شروع فعالیت صرافی در قالب صرافی نوع

دوم؛

۳-۲- تأیید عملکرد صرافی توسط ادارات نظارتی؛

۳-۳- برخورداری از/تأمین سرمایه به میزان ۲۰ درصد حداقل سرمایه مورد نیاز

برای تأسیس و فعالیت صرافی نوع دوم وفق مفاد دستورالعمل؛

۳-۴- دارا بودن مجوز فعالیت با حداقل ۶ ماه اعتبار در زمان وصول درخواست

ایجاد شعبه توسط بانک مرکزی؛

۳-۵- ایجاد سامانه حسابداری متمرکز بین دفتر مرکزی و شعبه به تأیید

حسابرس مستقل صرافی؛

۳-۶- ارائه تعهدنامه محضری توسط هیأت مدیره صرافی مبنی بر پذیرش تمامی

مخاطرات و تعهدات شعبه.

تبصره: صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری از رعایت مفاد بند (۱) این ماده مستثنی می‌باشد.

ماده ۴- مجوز فعالیت شعبه حسب مورد در صورت دارا بودن شرایط ذکر شده در ماده (ماده ۳-)

توسط اداره مجوزهای اشخاص تحت نظارت قابل تمدید می‌باشد.

ماده ۵- صرافی نوع دوم دارای مجوز فعالیت در سرزمین اصلی مجاز به ایجاد حداکثر تعداد دو

شعبه در تمامی نقاط سرزمین اصلی و صرافی نوع دوم دارای مجوز فعالیت در مناطق آزاد

تجاری- صنعتی و ویژه اقتصادی مجاز به ایجاد حداکثر تعداد دو شعبه در تمامی مناطق آزاد

تجاری- صنعتی و ویژه اقتصادی می‌باشد.

تبصره: صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری از رعایت مفاد این ماده مستثنی می‌باشد.

ماده ۶- اجازه‌نامه فعالیت شعبه مطابق با سطح فعالیت صرافی صادر می‌گردد.

ماده ۷- ملک محل فعالیت شعبه می‌تواند به نام صرافی یا از نوع استیجاری باشد.

تبصره: در صورت ابطال مجوز فعالیت و یا تعطیلی شعبه، صرافی موظف به فروش ملک محل

فعالیت شعبه متعلق به صرافی حداکثر طی مدت زمان شش ماه می‌باشد.

ماده ۸- مکان فعالیت شعبه صرافی باید از حیث ملاحظات حفاظتی و امنیتی به تأیید مراجع

ذی صلاح برسد.

فصل سوم: ضوابط ایجاد باجه

ماده ۹- ایجاد باجه توسط تمامی صرافی‌ها امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۱۰- صرافی منوط به تحقق شرایط زیر و اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی مجاز به ایجاد باجه

می‌باشد:

۱-۱۰- محل ایجاد باجه در پایانه‌های مرزی، فرودگاه‌های بین‌المللی، نمایشگاه‌های

بین‌المللی، بازارچه‌های مرزی، پایانه‌های سوخت مرزی، هتل‌ها و سایر

محل‌های مورد نیاز با تأیید اداره مجوزهای اشخاص تحت نظارت؛

۲-۱۰- ایجاد سامانه حسابداری متمرکز بین دفتر مرکزی و باجه به تأیید

حسابرس مستقل صرافی؛

۳-۱۰- دارا بودن مجوز فعالیت با حداقل ۶ ماه اعتبار در زمان وصول درخواست

ایجاد باجه توسط بانک مرکزی؛

۴-۱۰- موافقت ادارات نظارتی با ایجاد باجه توسط صرافی؛

۵-۱۰- ارائه تعهدنامه محضری توسط هیأت مدیره صرافی مبنی بر پذیرش تمامی

مخاطرات و تعهدات باجه.

ماده ۱۱- صرافی نوع اول مجاز به ایجاد حداکثر تعداد یک باجه با اولویت استان محل فعالیت

صرافی و صرافی نوع دوم دارای مجوز فعالیت در سرزمین اصلی مجاز به ایجاد

حداکثر تعداد پنج باجه در تمامی نقاط سرزمین اصلی و صرافی نوع دوم دارای مجوز فعالیت

در مناطق آزاد تجاری- صنعتی و ویژه اقتصادی مجاز به ایجاد حداکثر تعداد پنج باجه در

تمامی مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی می‌باشد.

تبصره: صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری از محدودیت‌های این ماده مستثنی می‌باشد.

ماده ۱۲- حداکثر مدت اعتبار اجازه‌نامه فعالیت باجه به مدت شش ماه می‌باشد.

تبصره: حداکثر مدت اعتبار مجوز فعالیت باجه صرفاً برای باجه‌های مستقر در پایانه‌های

سوخت مرزی و بازارچه‌های مرزی یک سال می‌باشد که تمدید آن منوط به عدم ثبت تخلف

برای صرافی، شعبه و باجه آن در طی مدت فعالیت باجه، صرفاً برای یک دوره زمانی

یک ساله امکان‌پذیر می‌باشد.

فصل چهارم: سایر موارد

ماده ۱۳- مدیرعامل صرافی موظف است رئیس شعبه و مسئول باجه را پس از تأیید هیأت مدیره

صرافی به اداره مجوزهای اشخاص تحت نظارت معرفی نماید.

- ماده ۱۴-** صرافی موظف است شروع و خاتمه فعالیت شعبه و باجه را ظرف مدت یک هفته به ادارات نظارتی و اداره مجوزهای اشخاص تحت نظارت اطلاع رسانی نماید.
- ماده ۱۵-** شعبه و باجه موظف می باشد هم زمان با ثبت حسابداری، عملیات خرید و فروش ارز را از طریق شبکه مورد تأیید بانک مرکزی در سامانه های ارزی ثبت نمایند.
- ماده ۱۶-** صدور/تمدید اعتبار مجوز فعالیت شعبه و باجه برابر با مدت زمان مورد درخواست وفق مقررات ذی ربط و حداکثر تا زمان انقضای اعتبار مجوز فعالیت صرافی می باشد.
- ماده ۱۷-** چنانچه به هر دلیل اجازه نامه فعالیت صرافی تعلیق و یا ابطال گردد، اجازه نامه فعالیت شعبه و باجه آن صرافی نیز تعلیق و یا ابطال می گردد.
- «شیوه نامه ایجاد شعبه و باجه صرافی»** مشتمل بر (۱۷) ماده و (۵) تبصره در جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسید.