



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

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

«اساسنامه نمونه صرافی نوع دوم سهامی خاص»

بهار ۱۴۰۳

فهرست مطالب

فصل اول: نام، نوع، چارچوب، موضوع و مدت فعالیت، تابعیت و مرکز اصلی صرافی.....	۳
فصل دوم: سرمایه، ترکیب سهامداران و نقل و انتقال سهام.....	۵
فصل سوم: تغییرات سرمایه صرافی.....	۶
فصل چهارم: مجمع عمومی عادی و فوق العاده.....	۶
فصل پنجم: هیأت مدیره.....	۱۱
فصل ششم: مدیر عامل.....	۱۵
فصل هفتم: بازرسی و حسابرسی.....	۱۶
فصل هشتم: سال مالی و صورت های مالی سالیانه.....	۱۸
فصل نهم: ادغام، انحلال و تصفیه صرافی.....	۱۹
فصل دهم: سایر مقررات لازم الرعایه.....	۲۰

«بسمه تعالی»

اساسنامه شرکت سهامی صرافی:.....

شناسه ملی:

شماره ثبت:.....

تاریخ ثبت:.....

فصل اول: نام، نوع، چارچوب، موضوع و مدت فعالیت، تابعیت و مرکز اصلی صرافی

نام و نوع صرافی

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

قالب حقوقی صرافی

ماده ۲- قالب حقوقی صرافی، شرکت سهامی خاص می باشد. مؤسسين، سهامداران و مدیران صرافی مجاز به فروش یا واگذاری اجازه نامه فعالیت 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 اسکناس ارز و مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و حسب مورد مطابق با اجازه نامه فعالیت دریافتی، عملیات مربوط به حواله های ارزی و ارایه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران و سایر فعالیتهایی که وفق مفاد «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها» مصوب شورای پول و اعتبار مجاز است، می باشد.

ماده ۴- دریافت و نگهداری هرگونه 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 بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی توسط صرافی ممنوع می باشد.

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

امضاء سهامداران

توسط بانک مرکزی جمهوری 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 صرافی

ماده ۶- مدت صرافی از تاریخ ثبت نام محدود 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 کدپستی است. هرگونه تغییر نشانی صرافی در شهر مذکور مستلزم تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده صرافی و تأیید قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

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. ماده ۹- تأسیس شعبه و یا باجه توسط صرافی منوط به احراز شرایط تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اخذ تأییدیه قبلی از آن بانک امکان پذیر می‌باشد.

فصل دوم: سرمایه، ترکیب سهامداران و نقل و انتقال سهام

میزان سرمایه و تعداد سهام

ماده ۱۰- سرمایه صرافی مبلغ ریال، به حروف
..... ریال است که به
سهام عادی ریالی بانام تقسیم شده که قسمتی از آن معادل ریال به صورت نقدی تأدیه و مابقی معادل ریال به صورت غیرنقدی تقویم و تسلیم شده است.
تبصره ۱: همواره و تا زمان انحلال صرافی، حداقل ۹۰ درصد از سرمایه صرافی متعلق به یک شرکت / بانک / مؤسسه اعتباری غیربانکی می باشد.
تبصره ۲: تقویم سرمایه به صورت غیرنقدی صرفاً از طریق ملک محل فعالیت صرافی / سرقفلی محل فعالیت و در مرحله افزایش سرمایه ممکن است.

اوراق سهام

ماده ۱۱- کلیه سهام شرکت بانام است. اوراق سهام 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 صاحبان امضای مجاز خواهد رسید و به مهر شرکت ممهور می گردد.

گواهی نامه موقت سهام

ماده ۱۲- تا زمانی که اوراق سهام صادر نشده است شرکت به صاحبان سهام گواهی نامه موقت سهام می دهد که معرف تعداد و نوع سهام و مبلغ پرداخت شده آن است.

انتقال سهام

ماده ۱۳- هرگونه نقل و انتقال سهام با رعایت حدود مقرر در «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها» با اخذ تأییدیه کتبی از بلنک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با درخواست کتبی واگذاری سهام توسط انتقال دهنده، وکیل و یا نماینده قانونی او صورت گرفته و در دفتر ثبت سهام صرافی به ثبت می رسد.
ماده ۱۴- تملک یا تحصیل هر بخش از سهام صرافی، متضمن قبول مقررات این اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی عادی / فوق العاده صرافی است.

امضاء سهامداران

فصل سوم: تغییرات سرمایه صرافی

تصویب تغییرات سرمایه

ماده ۱۵- 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.

تصمیم گیری در خصوص انحلال/ادامه فعالیت

ماده ۱۶- چنانچه زیان انباشته صرافی از ۵۰٪ سرمایه ثبتی صرافی بیشتر شود، هیأت مدیره صرافی بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده را دعوت می نماید تا در خصوص انحلال یا ادامه فعالیت صرافی تصمیم گیری نمایند. چنانچه مجمع مزبور رأی به ادامه فعالیت دهد، در خصوص یکی از موارد زیر اتخاذ تصمیم می نماید:

- ۱) افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان های وارده؛
- ۲) کاهش سرمایه به میزان زیان انباشته مشروط بر آنکه میزان سرمایه جدید از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت وفق مفاد «دستورالعمل تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها» کمتر نباشد.

افزایش سرمایه

ماده ۱۷-افزایش سرمایه صرافی از طرق زیر قابل انجام می باشد:

- ۱) آورده نقدی سهامداران (به صورت واریز نقدی به پول رایج کشور به حساب صرافی)؛
- ۲) سود انباشته یا اندوخته (به غیر از اندوخته قانونی)، پس از کسر مانده مطالبات غیرتجاری صرافی از اشخاص وابسته به صرافی مبتنی بر آخرین صورت های مالی حسابرسی شده؛
- ۳) مطالبات نقدی حال شده سهامداران صرفاً از محل سود سهام تصویب شده و پرداخت نشده؛
- ۴) مازاد تجدید ارزیابی ملک/ سرقفلی محل فعالیت صرافی.

فصل چهارم: مجمع عمومی عادی و فوق العاده

تشکیل مجمع عمومی عادی

ماده ۱۸-مجمع عمومی عادی حداقل سالی یک بار؛ حداکثر ظرف مدت چهار ماه پس از تاریخ پایان سال مالی، تشکیل می شود.

وظایف و اختیارات مجمع عمومی عادی

ماده ۱۹- وظایف و اختیارات مجمع عمومی عادی صرافی به شرح زیر است:

- (۱) استماع گزارش هیأت مدیره در خصوص عملکرد سالانه صرافی؛
- (۲) استماع گزارش بازرس قانونی و حسابرس مستقل؛
- (۳) بررسی و تصویب صورت های مالی سالانه صرافی؛
- (۴) تصویب میزان سود قابل تقسیم؛
- (۵) تصویب میزان پاداش، حق حضور و حقوق و مزایای اعضای هیأت مدیره؛
- (۶) تعیین بازرس قانونی و حسابرس مستقل اصلی و علی البدل صرافی از میان اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران یا سازمان حسابرسی، تعیین حق الزحمه آنها و تصمیم گیری در خصوص عزل وی؛
- (۷) تصویب بودجه سالانه و برنامه های بلندمدت، میان مدت و کوتاه مدت صرافی؛
- (۸) انتخاب اعضای هیأت مدیره؛
- (۹) تعیین روزنامه کثیرالانتشار جهت درج آگهی های صرافی؛
- (۱۰) سایر مواردی که به موجب قانون تجارت و سایر قوانین و مقررات ذی ربط در صلاحیت مجمع عمومی عادی می باشد.

تبصره: مفاد بندهای (۵) و (۶) صرفاً در صلاحیت مجمع عمومی عادی بوده و قابل تفویض نمی باشد.

تشکیل مجمع عمومی فوق العاده

ماده ۲۰- مجمع عمومی فوق العاده در موارد مقتضی در هر زمان می تواند تشکیل شود.

وظایف و اختیارات مجمع عمومی فوق العاده

ماده ۲۱- وظایف و اختیارات مجمع عمومی فوق العاده صرافی به شرح زیر است:

- (۱) تغییر در مفاد اساسنامه؛
- (۲) تغییر در میزان سرمایه صرافی با رعایت قوانین و مقررات ذی ربط؛
- (۳) انحلال صرافی با رعایت قوانین و مقررات ذی ربط؛

۴) سایر مواردی که به موجب قانون تجارت و سایر قوانین و مقررات ذی ربط در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده می باشد.

شرایط حضور در مجامع اعم از عمومی عادی و فوق العاده و مشارکت در رأی گیری

ماده ۲۲- نماینده یا نمایندگان اشخاص حقوقی صاحب سهم به شرط ارائه مدرک وکالت یا نمایندگی با امضای صاحبان امضای مجاز شخص حقوقی و همچنین در خصوص اشخاص حقیقی، شخص مذکور یا نماینده قانونی وی، به شرط ارایه مدارک نمایندگی می توانند در کلیه مجامع عمومی صرافای حضور به هم رسانند. هر سهامدار برای هر یک سهم فقط یک حق رأی خواهد داشت، مگر در انتخاب اعضای هیأت مدیره شرکت که مطابق ماده (۸۸) «لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت» عمل خواهد شد.

تبصره: اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل نمی توانند به وکالت از سهامداران صرافای در مجامع عمومی اعم از عادی و فوق العاده شرکت نمایند.

آگهی دعوت به مجامع

ماده ۲۳- دعوت از صاحبان سهام برای تشکیل مجامع عمومی، از طریق درج آگهی در روزنامه کثیرالانتشاری که آگهی های مربوط به صرافای در آن منتشر می گردد، به عمل خواهد آمد. دستور جلسه، تاریخ، ساعت و محل تشکیل مجمع در این آگهی ذکر خواهد شد.

تبصره: در مواقعی که کلیه صاحبان سهام در مجمع حاضر باشند، نشر آگهی و تشریفات دعوت برای تشکیل جلسات بعدی الزامی نیست.

دستور جلسه

ماده ۲۴- دستور جلسه مجمع عمومی را مقام دعوت کننده آن معین می نماید. تمامی موضوعات دستور جلسه باید به صراحت در آگهی دعوت ذکر گردد. موضوعات مهم از قبیل انتخاب اعضای هیأت مدیره، انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی، تقسیم سود و اندوخته ها، تغییرات اساسنامه و انحلال صرافای، قابل طرح در بخش "سایر موارد" نمی باشد. موضوعاتی به استثنای موارد فوق که در دستور جلسه پیش بینی 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 رای دهند.

تصمیمات مجامع عمومی عادی / فوق العاده اعلامی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۲۵- در مواردی که تصمیمات مجامع عمومی (عادی / فوق العاده) حسب مورد متضمن یکی از امور ذیل باشد، لازم

است پیش از ارسال صورت جلسه مجمع به مرجع ثبت شرکت ها، موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

با ثبت موارد مذکور پس از طی مراحل قانونی اخذ گردد:

(۱) انتخاب اعضای هیأت مدیره، بازرس قانونی و حسابرس مستقل؛

(۲) تغییرات سرمایه اعم از کاهش یا افزایش سرمایه؛

(۳) هر نوع تغییر در مفاد اساسنامه؛

(۴) انحلال صرافی.

هیأت رئیسه، منشی و ناظر مجمع

ماده ۲۶- مجامع عمومی توسط هیأت رئیسه ای مرکب از یک رئیس، یک منشی و دو ناظر اداره می شود. ریاست و اداره

مجمع با رئیس و در غیاب وی با نایب رئیس هیأت مدیره است. در غیاب رئیس یا نایب رئیس هیأت مدیره و در

موقعی که انتخاب یا عزل بعضی از مدیران یا کلیه آنها در دستور جلسه مجمع باشد، رئیس مجمع از بین

سهامداران حاضر در جلسه با اکثریت نسبی انتخاب می شود. دو نفر از سهامداران حاضر نیز به عنوان ناظر

مجمع و یک نفر منشی از بین صاحبان سهام یا خارج از آن با آرای اکثریت نسبی حاضر در مجمع انتخاب

می شوند.

طریقه اخذ رأی

ماده ۲۷- اخذ رأی در خصوص انتخاب اعضای هیأت مدیره، بازرس قانونی و حسابرس مستقل الزاماً به صورت کتبی

خواهد بود در خصوص سایر تصمیمات مجمع، اخذ رأی می تواند به صورت شفاهی انجام گیرد.

تبصره: در صورتی که به تشخیص بازرس قانونی یا دارندگان حداقل ۲۰ درصد از سهام حاضر در مجمع، به

دلیل ترکیب سهامداران حاضر در مجمع رأی گیری به صورت شفاهی امکان پذیر نباشد، اخذ رأی به صورت کتبی

به عمل خواهد آمد.

حد نصاب ضروری برای رسمیت مجمع عمومی عادی

ماده ۲۸- در مجمع عمومی عادی حضور دارندگان حداقل بیش از نیمی از دارندگان سهام که حق رأی دارند ضروری است. اگر در اولین دعوت حدنصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت خواهد شد و با حضور هر عده از صاحبان سهامی که حق رأی دارند رسمیت یافته و اتخاذ تصمیم خواهد نمود. مشروط به اینکه در دعوت دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد.

حد نصاب ضروری برای رسمیت مجمع عمومی فوق العاده

ماده ۲۹- در مجمع عمومی فوق العاده حضور دارندگان حداقل بیش از نیمی از دارندگان سهام که حق رأی دارند ضروری است. اگر در اولین دعوت حد نصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت می شود و این بار با حضور دارندگان بیش از یک سوم سهامی که حق رأی دارند رسمیت یافته و اتخاذ تصمیم خواهد نمود. مشروط به اینکه در دعوت دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد.

اکثریت ضروری آرای مجامع عمومی و فوق العاده

ماده ۳۰- در مجمع عمومی عادی، تصمیمات همواره با اکثریت نصف به علاوه یک آرای حاضرین در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود، مگر در مورد انتخاب مدیران، بازرس قانونی که اکثریت نسبی کافی است. تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده همواره با اکثریت دوسوم آراء حاضرین در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود.

فاصله بین دعوت و تشکیل مجامع عمومی

ماده ۳۱- فاصله بین دعوت و تشکیل هر یک از جلسات مجامع عمومی عادی و فوق العاده، حداقل ده و حداکثر چهل روز خواهد بود.

سایر موارد

ماده ۳۲- مجامع عمومی (عادی / فوق العاده) با هیچ اکثریتی نمی توانند تابعیت شرکت را تغییر دهند و یا بر تعهدات صاحبان سهام بیفزایند، مگر اینکه موضوع مورد توافق کلیه سهامداران قرار گیرد.

ماده ۳۳- مجامع عمومی که طبق قانون و مفاد این اساسنامه تشکیل می گردد، نماینده عموم سهامداران است و تصمیمات آنها برای همگی صاحبان سهام الزام آور می باشد.

ماده ۳۴- سایر مسایل مربوط به مجامع عمومی مطابق با قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن، ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین و مقررات ذی ربط می باشد.

فصل پنجم: هیأت مدیره

نحوه اداره صرافی

ماده ۳۵- صرافی توسط مجموعه ای از مدیران شامل هیأت مدیره و مدیرعامل، اداره می شود.

اعضاء هیأت مدیره صرافی

ماده ۳۶- هیأت مدیره صرافی متشکل از (سه یا پنج نفر) عضو اصلی از میان اشخاص حقیقی یا حقوقی و دو نفر عضو علی البدل از میان اشخاص حقیقی یا حقوقی می باشد که توسط مجمع عمومی مؤسس/عادی از بین صاحبان سهام واجد شرایط مورد نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای حداکثر مدت دو سال انتخاب می شوند و همه آنها قابل عزل و انتخاب مجدد می باشند. انتخاب مجدد اعضای هیأت مدیره با تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای دوره های بعد بلامانع است.

تکمیل اعضای هیأت مدیره

ماده ۳۷- 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 موظف است ظرف ده روز کاری اشخاص واجد شرایط برای تصدی سمت های بالاتصدی هیأت مدیره را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معرفی نموده تا پس از تأیید صلاحیت آنان، مجمع عمومی عادی صرافی جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره تشکیل شود.

ترتیب عضویت در هیأت مدیره

ماده ۳۸- انتخاب اعضای هیأت مدیره صرافی و تمدید دوره مسئولیت آنها، منوط به تأیید اشخاص مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

سهام وثیقه

ماده ۳۹- هر یک از اعضای هیأت مدیره باید حداقل [حداقل یک سهم] سهم از سهام صرافی را در تمام دوره مأموریت خود دارا باشد و آن را به عنوان وثیقه نزد صرافی بسپارد. این سهام برای تضمین خساراتی است که ممکن است از تقصیرات اعضای هیأت مدیره منفرداً یا مشترکاً بر صرافی وارد شود. سهام مذکور با نام بوده

و قابل انتقال نیست و مادام که مدیری مفاسد حساب دوره تصدی خود در صرافی را دریافت نداشته است، سهام مذکور نزد صرافی به عنوان وثیقه باقی خواهد ماند. وثیقه بودن این سهام مانع استفاده از حق رأی آنها در مجامع عمومی و پرداخت سود به صاحبان سهام نخواهد بود.

تبصره: مجموع سهام وثیقه اعطایی به تمامی اعضای هیأت مدیره هیچ گاه بیشتر از یک هزارم کل تعداد سهام صرافی نمی گردد.

تشکیل جلسات هیأت مدیره

ماده ۴۰- ترتیب برگزاری جلسات هیأت مدیره توسط اعضای هیأت مدیره تعیین می شود. جلسات هیأت مدیره در مواقع مقتضی که فاصله آنها نباید بیش از یک ماه باشد، به دعوت کتبی رییس یا نایب رییس و یا دو نفر از اعضای هیأت مدیره تشکیل می شود. بین تاریخ ارسال دعوت نامه و تشکیل جلسه هیأت مدیره باید فاصله زمانی متعارفی وجود داشته باشد.

تبصره: در موارد اضطراری، مدیرعامل می تواند درخواست تشکیل جلسه هیأت مدیره را به رییس یا نایب رییس هیأت مدیره ارایه دهد.

محل تشکیل جلسات هیأت مدیره

ماده ۴۱- جلسات هیأت مدیره در مرکز اصلی صرافی یا در هر محل دیگری که در دعوت نامه تعیین شده باشد، برگزار خواهد شد.

حد نصاب و اکثریت لازم برای رسمیت جلسه هیأت مدیره

ماده ۴۲- جلسات هیأت مدیره در صورتی رسمیت دارد که بیش از نصف اعضای هیأت مدیره در آن جلسات حضور داشته باشند. تصمیمات هیأت مدیره با موافقت اکثریت اعضای اصلی هیأت مدیره معتبر خواهد بود.

تبصره: اعضاء حقیقی هیأت مدیره و نمایندگان اعضای حقوقی هیأت مدیره نمی توانند برای حضور در جلسات هیأت مدیره، نماینده یا وکیل معرفی نمایند.

وظایف و اختیارات هیأت مدیره

ماده ۴۳- مسئولیت سیاستگذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات و مدیریت ریسک صرافی برعهده هیأت مدیره می باشد. هیأت مدیره 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، از جمله موارد زیر دارای اختیار است:

- ۱) تصویب آیین نامه‌های داخلی صرافی؛
- ۲) تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و ضوابط تعیین حقوق و دستمزد؛
- ۳) تصویب بودجه سالانه صرافی؛
- ۴) تنظیم صورت‌های مالی سالانه، میان دوره‌ای و گزارش فعالیت هیأت مدیره در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آرایه آن به بازرس قانونی و حسابرس مستقل؛
- ۵) تعیین دارندگان امضای مجاز؛
- ۶) دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آنها؛
- ۷) پیشنهاد تقسیم هر نوع اندوخته به جز اندوخته قانونی؛
- ۸) پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام؛
- ۹) پیشنهاد افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق‌العاده صرافی؛
- ۱۰) نصب و عزل، تعیین حقوق و مزایا و سایر شرایط استخدامی مدیر عامل؛
- ۱۱) تصمیم‌گیری در خصوص تأسیس و انحلال شعبه و یا باجه صرافی؛
- ۱۲) سایر وظایفی که در قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن، ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مقررات لازم الاجراء صراحتاً بر عهده هیأت مدیره می‌باشد.

تصمیمات هیأت مدیره اعلامی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۴۴- در مواردی که تصمیمات هیأت مدیره متضمن یکی از امور زیر باشد، لازم است پیش از ارسال صورت جلسه به

مرجع ثبت شرکت‌ها، موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ثبت موارد مذکور اخذ گردد:

- ۱) تعیین سمت اعضای هیأت مدیره؛
- ۲) تعیین مدیر عامل؛
- ۳) تعیین صاحبان امضای مجاز صرافی.

سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره

ماده ۴۵- در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عضو مذکور منفصل تلقی می گردد.

ماده ۴۶- صرافی حداقل سه ماه قبل از برگزاری مجمع عمومی، به تعداد ظرفیت پست های بلاتصدی 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 می نماید. اشخاص معرفی شده دارای شرایط عضویت در هیأت مدیره به شرح مندرج در «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها» می باشند.

استعفا اعضای هیأت مدیره

ماده ۴۷- در صورتی که هر عضو هیأت مدیره بخواهد از سمت خود استعفاء دهد، باید موضوع را به هیأت مدیره و بازرس قانونی اطلاع دهد و تا تعیین جانشین، در سمت خود باقی بماند. کلیه مسئولیت های عضو هیأت مدیره تا زمان تعیین جانشین، متوجه عضو مستعفی نیز خواهد بود.

عدم حضور اعضای هیأت مدیره

ماده ۴۸- عدم حضور هر یک از اعضای هیأت مدیره بیش از چهار جلسه متوالی یا شش جلسه غیرمتوالی در طول یک سال شمسی بدون عذر موجه، خود به خود موجب سلب عضویت وی در هیأت مدیره می شود. تشخیص موجه بودن غیبت برعهده سایر اعضای هیأت مدیره است.

جبران خدمات اعضای هیأت مدیره

ماده ۴۹- 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 آن چه به تصویب مجمع عمومی عادی رسیده، از صرافی دریافت نمایند.

پاداش اعضای هیأت مدیره

ماده ۵۰- مجمع عمومی عادی می تواند در هر دوره مالی نسبت معینی از سود خالص را به عنوان پاداش با رعایت قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن به هیأت مدیره اعطاء نماید.

فصل ششم: مدیر عامل

انتخاب مدیر عامل

ماده ۵۱- هیأت مدیره صرافی می تواند یکی از اعضای خود و یا شخصی خارج از اعضای هیأت مدیره را به عنوان مدیر عامل انتخاب نماید.

مدت زمان مدیریت مدیر عامل

ماده ۵۲- مدت مدیریت مدیر عامل صرافی حداکثر دو سال است. چنانچه مدیر عامل از بین اعضای هیأت مدیره انتخاب گردد، دوره مدیریت وی از مدت باقیمانده عضویت او در هیأت مدیره بیشتر نخواهد بود. مدیر عامل نمی تواند به طور همزمان رئیس هیأت مدیره همان صرافی باشد.

ماده ۵۳- مدیر عامل یا یکی از اعضای هیأت مدیره باید همواره در محل صرافی حضور داشته باشد.

ماده ۵۴- انتخاب مدیر عامل منوط به تأیید صلاحیت وی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. مدیر عامل باید دارای شرایط مقرر در "دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها" باشد.

وظایف و اختیارات مدیر عامل

ماده ۵۵- مدیر عامل، بالاترین مقام اجرایی صرافی است و در حدود اختیاراتی که توسط هیأت مدیره به وی تفویض شده است دارای اختیار بوده و نماینده شرکت محسوب می شود.

ماده ۵۶- اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل مسئول هر نوع عملیات صرافی در محل صرافی است.

بالاترین سمت مدیریت مدیر عامل

ماده ۵۷- در صورتی که به دلیل سلب صلاحیت، استعفاء، برکناری، فوت و یا هر دلیل دیگری سمت مدیر عاملی صرافی بالاترین سمتی شود؛ هیأت مدیره باید ظرف حداکثر سی روز با رعایت مفاد اساسنامه شخص دیگری را به این سمت تعیین و جهت تأیید صلاحیت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معرفی نماید. تا زمان انتخاب مدیر عامل، یکی از اعضای هیأت مدیره وظایف و مسئولیت های مدیر عامل را برعهده خواهد داشت.

صاحبان امضای مجاز

ماده ۵۸- کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور صرافی، توسط صاحبان امضای مجاز، امضاء می شود.

سایر وظایف مدیر عامل صرافی

ماده ۵۹- سایر وظایف مدیر عامل صرافی شامل وظایفی است که در قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن، ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مقررات لازم الاجراء صراحتاً بر عهده مدیر عامل گذاشته شده است.

فصل هفتم: بازرسی و حسابرسی

انتخاب بازرسی قانونی

ماده ۶۰- مجمع عمومی عادی در هر سال از میان مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران یا سازمان حسابرسی، یک بازرسی اصلی و یک بازرسی علی البدل را برای انجام وظایف و مسئولیت‌های مقرر در قوانین و مقررات مرتبط و همچنین اساسنامه صرافی تعیین می نماید.

تبصره: تغییر بازرسی اصلی قبل از چهار سال متوالی، منوط به اخذ تأییدیه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

وظایف بازرسی قانونی

ماده ۶۱- بازرسی وظایف و مسئولیت‌های زیر را بر عهده دارد:

- ۱) اظهار نظر در خصوص صحت و سقم صورت‌های مالی صرافی؛
- ۲) اظهار نظر درباره صحت مطالب و اطلاعاتی که هیأت مدیره در اختیار مجامع عمومی قرار می دهد و آگاه ساختن مجامع در صورت ارایه اطلاعات خلاف واقع توسط هیأت مدیره؛
- ۳) حصول اطمینان از رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام در حدود قانون و اساسنامه صرافی؛
- ۴) ارایه گزارش به مجامع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات توسط هیأت مدیره و مدیر عامل؛
- ۵) سایر وظایف و مسئولیت‌های تعیین شده در قانون تجارت و اصلاحیه‌های بعدی آن، دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و قوانین و مقررات ذی ربط.

ارائه گزارش توسط بازرس قانونی

ماده ۶۲- گزارش بازرس قانونی باید حداقل ده روز قبل از تشکیل مجمع 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 قانونی اتخاذ شود، از درجه اعتبار ساقط خواهد بود.

تبصره: صرافی یک نسخه از گزارش مذکور را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسلیم می‌نماید.

اختیارات بازرس قانونی

ماده ۶۳- بازرس قانونی 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.

جبران خدمات بازرس قانونی

ماده ۶۴- جبران خدمات بازرس قانونی توسط مجمع عمومی عادی تعیین می‌گردد. بازرس قانونی و افراد تحت تکفل وی حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آن چه به تصویب مجمع عمومی رسیده، از صرافی دریافت نمایند.

معاملات بازرس قانونی با صرافی

ماده ۶۵- بازرس قانونی نمی‌تواند در معاملاتی که با صرافی یا به حساب صرافی انجام می‌گیرد به طور مستقیم یا غیرمستقیم ذینفع شود.

انتخاب حسابرس

ماده ۶۶- بازرس قانونی اصلی صرافی به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی علی‌البدل به عنوان حسابرس مستقل علی‌البدل برای حسابرسی صورت‌های مالی صرافی توسط مجمع عمومی عادی تعیین می‌شود.

ماده ۶۷- انتخاب حسابرس مستقل به مدت یک سال تا حداکثر چهار دوره متوالی امکان‌پذیر می‌باشد.

تبصره ۱: تغییر حسابرس مستقل قبل از چهار سال متوالی، منوط به اخذ تأییدیه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

تبصره ۲: سازمان حسابرسی از شمول محدودیت‌های این ماده مستثنی می‌باشد.

وظایف حسابرس

ماده ۶۸- حسابرس مستقل علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، موظف است در خصوص صحت و سقم صورت‌های مالی صرافی از حیث رعایت الزامات مقرر در استانداردهای حسابداری ایران، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر ضوابط مربوط، وفق رسیدگی‌های انجام شده بر مبنای استانداردهای حسابرسی اظهارنظر نماید.

ارائه صورت‌های مالی حسابرسی شده و روش‌های توافقی رسیدگی به اطلاعات مالی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۶۹- صرافی صورت‌های مالی سالیانه حسابرسی شده را به همراه گزارش فعالیت هیأت‌مدیره، حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از پایان سال مالی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال می‌نماید.

ماده ۷۰- صرافی بنا به دستور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ملزم به تهیه و ارائه گزارش‌های ویژه حسابرس مستقل بر اساس روش‌های توافقی رسیدگی به اطلاعات مالی به آن بانک می‌باشد. جبران خدمات حسابرس در خصوص گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر عهده صرافی می‌باشد.

فصل هشتم: سال مالی و صورت‌های مالی سالیانه

سال مالی

ماده ۷۱- سال مالی صرافی برابر یک‌سال شمسی است که از ابتدای روز اول ماه دی هر سال آغاز می‌شود و در انتهای روز آخر ماه آذر هر سال به پایان می‌رسد. به استثنای سال اول فعالیت شرکت که از تاریخ تأسیس تا پایان روز آخر ماه آذر سال اول پس از تأسیس خواهد بود.

ارائه صورت‌های مالی به بازرس قانونی

ماده ۷۲- هیأت‌مدیره صرافی حداکثر ظرف مدت سه‌ماه پس از پایان سال مالی و حداقل ۲۰ روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی، صورت‌های مالی صرافی را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت هیأت‌مدیره طی سال مالی مزبور تنظیم نموده و در اختیار بازرس و حسابرس قرار می‌دهد تا پس از رسیدگی، به انضمام گزارش بازرس، جهت تصویب به مجمع عمومی عادی صرافی تقدیم گردد.

حق مراجعه صاحبان سهام

ماده ۷۳- هر یک از سهامداران می‌تواند پانزده روز قبل از تشکیل مجمع عمومی عادی، به مرکز اصلی صرافی مراجعه کرده و رونوشت صورت‌های مالی صرافی را دریافت دارد.

مفاصا حساب

ماده ۷۴- تصویب صورت‌های مالی صرافی در هر دوره توسط مجمع عمومی عادی، به منزله مفاصا حساب هیأت‌مدیره و مدیرعامل برای همان دوره مالی خواهد بود.

اندوخته قانونی و سایر اندوخته‌ها

ماده ۷۵- هر سال معادل یک‌بیستم از سود خالص صرافی، به عنوان اندوخته قانونی تعیین می‌شود. تخصیص اندوخته قانونی پس از آن که به میزان یک‌دهم سرمایه ثبتی رسید، اختیاری است. در صورت افزایش سرمایه صرافی، کسر یک‌بیستم مذکور تا زمانی که اندوخته به یک‌دهم سرمایه ثبتی جدید برسد، الزامی است. هیأت‌مدیره می‌تواند با موافقت مجمع عمومی عادی میزانی از سود را به سایر اندوخته‌ها اختصاص دهد.

سود قابل تقسیم

ماده ۷۶- تقسیم سود و اندوخته‌های 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 می‌باشد.

مهلت زمانی پرداخت سود به صاحبان سهام

ماده ۷۷- پرداخت سود به صاحبان سهام حداکثر ظرف مدت چهارماه پس از تصویب مجمع عمومی عادی انجام می‌پذیرد.

فصل نهم: ادغام، انحلال و تصفیه صرافی

ادغام

ماده ۷۸- ادغام صرافی با صرافی‌ها یا اشخاص حقوقی غیر صرافی به هر شکلی ممنوع می‌باشد.

انحلال اختیاری صرافی

ماده ۷۹- انحلال اختیاری صرافی با رعایت قوانین و مقررات ذی‌ربط، صرفاً پس از تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و انجام تشریفات ذیل امکان‌پذیر می‌باشد:

امضاء سهامداران

- (۱) تسلیم گزارش هیأت مدیره در خصوص انحلال صرافی به بازرس؛ گزارش مزبور باید متضمن دلایل و عواملی باشد که اعضای هیأت مدیره به استناد آن، پیشنهاد انحلال صرافی را ارایه نموده‌اند؛
- (۲) اظهار نظر بازرس قانونی در خصوص گزارش هیأت مدیره؛ تصمیم‌گیری در خصوص گزارش مذکور بدون قرائت گزارش بازرس در مجمع امکان‌پذیر نمی‌باشد؛
- (۳) تصویب انحلال اختیاری صرافی در مجمع عمومی فوق‌العاده منوط به حضور حداقل ۷۵ درصد از دارندگان سهام می‌باشد؛
- (۴) تسلیم مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای طی مراحل قانونی.

انحلال قهری صرافی

ماده ۸۰- در صورت تحقق هریک از موارد زیر، بلافاصله مجمع عمومی فوق‌العاده برای تصویب انحلال صرافی برگزار می‌شود و صورت جلسه مزبور برای انجام سایر اقدامات مربوط به انحلال مطابق با قوانین و مقررات ذی‌ربط به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسلیم می‌گردد:

- (۱) ابطال اجازه‌نامه‌های تأسیس و فعالیت از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- (۲) در صورت عدم امکان دریافت اجازه‌نامه فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران پس از طی مهلت‌های ابلاغی توسط آن بانک؛
- (۳) در صورت صدور حکم قطعی ورشکستگی صرافی؛
- (۴) در صورت صدور حکم انحلال توسط دادگاه.

تصفیه

ماده ۸۱- 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 می‌نماید. تمامی مراحل تصفیه صرافی مطابق با قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجراء انجام می‌شود.

فصل دهم: سایر مقررات لازم‌الرعایه

ماده ۸۲- صرافی در چارچوب «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها»، بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین و مقررات مربوطه به فعالیت می‌پردازد.

ثبت رویدادهای مالی صرافی

ماده ۸۳- 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 سامانه‌های اعلامی از سوی آن بانک و سامانه حسابداری مختص به صرافی، بر مبنای قوانین و مقررات موجود، منطبق با استانداردهای حسابداری روزانه ثبت و نگهداری می‌نماید.

ماده ۸۴- هیأت مدیره صرافی مکلف است قبل از اتمام مدت اعتبار زمانی اجازه‌نامه فعالیت صرافی، اقدامات لازم به منظور تمدید اجازه نامه فعالیت را انجام دهد.

تمرکز وجوه در حساب بانکی به نام صرافی

ماده ۸۵- آن بخش از وجوه متعلق به صرافی که نزد مؤسسات اعتباری نگهداری می‌شود صرفاً در حساب‌هایی به نام و تحت مالکیت صرافی قرار داشته و تمامی عملیات صرافی از طریق حساب‌های مذکور انجام می‌پذیرد. انجام عملیات صرافی و یا نگهداری وجوه متعلق به صرافی از طریق حساب «سهامداران»، «کارکنان» و غیره تحت هر عنوان ممنوع می‌باشد.

تبصره ۱: صرافی مشخصات تمام حساب‌های ریالی و ارزی خود، را به بانک مرکزی اعلام می‌نماید.

تبصره ۲: سایر وجوه و مسکوک صرافی صرفاً در محل فعالیت صرافی نگهداری می‌شود.

رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

ماده ۸۶- صرافی ملزم به اجرا و رعایت قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه اجرایی آن در تمام موارد از جمله شناسایی 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 و همچنین رعایت کلیه قوانین و مقررات ناظر بر پیشگیری و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم می‌باشد.

بازرسان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۸۷- صرافی امکان رسیدگی‌های لازم را برای بازرسان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران فراهم نموده و کلیه اسناد، مدارک و دفاتر صرافی را جهت رسیدگی به بازرسان ارائه می‌نماید.

عدم وثیقه‌گذاری دارایی‌های صرافی

ماده ۸۸- صرافی، مجاز به استفاده از دارایی‌های شرکت به عنوان وثیقه و یا تضمین هیچ‌گونه تعهدی برای شخص دیگری نمی‌باشد.

موارد پیش‌بینی نشده در اساسنامه

ماده ۸۹- مواردی که در اساسنامه پیش‌بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات جاری کشور از جمله قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قانون پولی و بانکی کشور، قانون تجارت و اصلاحات بعد از آن، قانون تنظیم بازار غیرمتشکل 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 ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

«این اساسنامه مشتمل بر (۸۹) ماده و (۱۷) تبصره در تاریخ به تصویب مجمع عمومی موسس/فوق‌العاده صرافی رسید.»