

چک لیست رعایت قوانین و مقررات

ناظر بر صرافی ها

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

شماره جدول :	موضوع : چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها
	واحد مورد رسیدگی :
	سال / دوره مالی :

(۱) هدف :

اطمینان از اینکه واحد مورد رسیدگی، تمهیدات لازم در جهت رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها را به کار گرفته و برای جلوگیری از هرگونه سوء جریان، در حوزه فعالیت خود کنترل‌های ضروری را اعمال کرده است.

(۲) در تکمیل چک‌لیست، نکات زیر باید مورد توجه قرار گیرد:

۱-۲) چک‌لیست حاضر دربرگیرنده مواردی از قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها است که بر اساس آخرین دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها مصوب یکپهزار و سیصد و هفتادمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۶ شورای پول و اعتبار و سایر ضوابط مربوطه تدوین گردیده است.

۲-۲) چنانچه در مورد برخی از سئوالات مطرح شده در این چک‌لیست رسیدگی‌هایی به عمل آمده است عطف به کاربرگ مربوط الزامی است.

۳-۲) پاسخ "بلی" نشان‌دهنده رعایت و پاسخ "خیر" نشان‌دهنده عدم رعایت مفاد قوانین و مقررات است که با علامت "✓" نشان داده می‌شود و در مواردی که پاسخ "مورد ندارد" باشد، علامت مزبور در ستون مربوط درج می‌شود.

۴-۲) در گزارش حسابرسی رعایت؛ جزئیات موارد عدم رعایت (پاسخ‌های خیر) شامل شماره فاکتور؛ شماره یکتا سنا و ... جهت امکان بررسی مجدد توسط نهاد دریافت کننده گزارش ذکر گردد.

۵-۲) در حسابرسی رعایت مزبور، با توجه به ماهیت حساب جاری شرکا و اهمیت آن، تمامی مبالغ ثبت شده می‌بایستی مورد رسیدگی قرار رفته و در چک لیست مربوطه تکمیل گردد.

چک لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

۶-۲) نمونه انتخابی جهت بررسی سوالات این چک لیست بگونه ای انتخاب گردد که در برگیرنده تمام ماه های سال مالی صرافی که در آن دوره زمانی فعالیت نموده، شود. در چک لیست حاضر هر جا که از واژه در "هر زمانی" استفاده گردیده، می بایستی چک لیست در مقطع دوره مالی مورد رسیدگی بررسی گردد و صرفا از بررسی پایان دوره گزارش گری اجتناب شود.

۷-۲) باتوجه به تصویب آخرین دستورالعمل اجرایی، تاسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها در شانزده آبان ماه سال ۱۴۰۲ و تغییر برخی از مواد در دستورالعمل جدید نسبت به دستورالعمل قبلی، لازم است برای دوره مالی اخیر موارد قبل از تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۱ (تاریخ ابلاغ دستورالعمل جدید) براساس دستورالعمل قبلی بررسی و در صورت عدم رعایت، موارد گزارش گردد؛ همچنین بعد از تاریخ یادشده بر اساس مفاد دستورالعمل جدید بررسی خواهد شد. لذا در تهیه چک لیست، متن توضیحات ارایه شده مربوط به وجه تمایز بین این دو دستورالعمل می باشد.

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

نام مسئول کار: نام شریک مسئول:

امضاء و تاریخ: امضاء و تاریخ:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
		دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها مصوب یکهزار و سیصد و هفتادمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۶ شورای پول و اعتبار				
۱	ماده ۲	آیا صرافی دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی می‌باشد؟				
۲	ماده ۴	آیا شخصیت حقوقی صرافی نوع دوم برای اشخاص حقوقی در قالب سهامی خاص و برای اشخاص حقیقی در قالب شرکت تضامنی می‌باشد؟				
۳	ماده ۶	آیا هیات مدیره صرافی مسئولیت خود را در نظارت بر قوانین؛ مقررات و بخشنامه های بانک مرکزی به درستی انجام داده است؟ توضیح: صرفاً در صورتی که تمام بندهای این دستورالعمل رعایت شده باشد پاسخ به این پرسش بلی می‌باشد.				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۴	ماده ۷	آیا صرافی دارای محل دائمی (ملکی و یا سرقفلی) و یا ثبت شده به نام صرافی مورد نظر می‌باشد؟ توضیح ۱: در مورد صرافی‌های تضامنی موجود که فاقد محل فعالیت ثبت شده به نام صرافی می‌باشند، انتقال ملک شریک به نام صرافی برای استفاده به عنوان محل فعالیت صرافی با لحاظ آن در سرمایه ثبتی، حداکثر طی یکسال پس از تاریخ تصویب دستورالعمل بلامانع است. توضیح ۲: مواردی که امکان ثبت مالکیت یا سرقفلی محل فعالیت به نام صرافی وجود ندارد از جمله فرودگاه‌ها؛ هتل‌ها و مراکز مشابه از شمول این ماده مستثنی می‌باشد.				
۵	ماده ۱۲	آیا حداقل مبلغ سرمایه لازم در صرافی نوع اول در استان تهران و شهرهای بزرگ (اصفهان، اهواز، تبریز، شیراز، کرج، مشهد، قم و ارومیه) به میزان ۲۵۰ میلیارد ریال و در سایر شهرها به میزان ۱۳۰ میلیارد ریال رعایت شده است؟ آیا حداقل سرمایه لازم برای صرافی نوع دوم با سطح فعالیت اول و دوم به مبلغ هزار میلیارد ریال و برای صرافی نوع دوم با سطح فعالیت سوم به مبلغ دو هزار میلیارد ریال رعایت شده است؟				
۶	تبصره ۲ ماده ۱۲	در صورتی که صرافی سهامی خاص است: الف) آیا حداقل ۹۰ درصد سرمایه آن به طور مستقیم متعلق به شخص حقوقی است؟ توضیح: در دستورالعمل قبلی باید حداقل ۷۰ درصد سرمایه آن همواره متعلق به موسسه اعتباری ذی ربط بوده و مابقی سرمایه صرافی مزبور متعلق به اشخاص حقوقی زیرمجموعه مؤسسه اعتباری باشد.				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۷	تبصره ۳ ماده ۱۲	در صورتی که زیان انباشته صرافی از ۵۰ درصد سرمایه ثبت شده بیشتر شده باشد آیا هیئت مدیره نسبت به انجام موارد زیر اقدام نموده است؟ ❖ افزایش سرمایه نقدی حداقل به میزان زیان انباشته. ❖ کاهش سرمایه ثبتی به میزان سرمایه موجود مشروط بر آنکه سرمایه جدید کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت صرافی متناسب با نوع صرافی و تعداد شعب آن نشود. ❖ انحلال صرافی.				
۸	تبصره ۶ ماده ۱۲	آیا تجدید ارزیابی ملک محل فعالیت صرافی به نام شرکت، صرفاً هر ۵ سال یکبار صورت گرفته است؟				
۹	ماده ۱۸	آیا ممنوعیت فروش و واگذاری اجازه‌نامه فعالیت صرافی به غیر در هر قالبی از عقود، از جمله عقد اجاره، توسط مؤسسين، سهامداران، شرکاء و مدیران صرافی رعایت شده است؟				
۱۰	ماده ۱۹	آیا هرگونه تغییر و جایگزینی شرکاء یا سهامداران برای صرافی تضامنی، با احراز شرایط لازم، موافقت تمام شرکاء و موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده است؟ توضیح ۱: در دستورالعمل قبلی انتقال سهام صرافی سهامی خاص صرفاً به مؤسسه اعتباری امکان پذیر بود.				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۱۱	ماده ۲۰	صرافی ضمانت‌نامه بانکی بدون قید و شرط حسن انجام تعهد یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی به نفع بانک مرکزی، به میزان حداقل ۵۰ درصد آخرین سرمایه ثبتی صرافی را دارد؟ توضیح ۱: در دستورالعمل قبلی؛ صرافی سهامی خاص ملزم به رعایت این ماده نبوده اند.				
۱۲	ماده ۲۲	الف) آیا ممنوعیت انجام عملیات صرافی در خارج از نشانی مندرج در اساسنامه ثبت شده صرافی و اجازه‌نامه فعالیت صرافی یا مجوز شعبه، به‌استثنای عملیات صرافی در بسترهای معاملاتی برخاط داخلی در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی رعایت شده است؟ ب) آیا جابجایی و انتقال صرافی از نشانی مندرج در اساسنامه ثبت شده صرافی و اجازه‌نامه فعالیت صرافی، به سایر نقاط با کسب مجوز از بانک مرکزی صورت پذیرفته است؟				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۱۳	ماده ۲۳	الف) آیا صرافی اجازه‌نامه فعالیت، نرخ‌های خرید و فروش ارزها و مسکوک گران‌بهای ضرب‌شده توسط بانک مرکزی و سایر اطلاعاتی که توسط بانک مرکزی اعلام خواهد شد را در محل صرافی به‌طور واضح در معرض دید عموم قرار داده است؟ ب) آیا در صورت برخورداری صرافی از تارنما، اطلاعات بند الف در تارنما ثبت شده است؟				
۱۴	تبصره ماده ۲۳	آیا خرید و فروش ارز توسط صرافی بر مبنای نرخ اعلامی در محل صرافی یا تارنمای آن انجام شده است؟				
۱۵	ماده ۲۴	آیا ممنوعیت انجام موارد زیر توسط صرافی رعایت شده است؟ ❖ دریافت و نگهداری وجوه ارزی و ریالی به‌صورت امانی در داخل کشور. ❖ انجام عملیات بانکی از جمله اخذ سپرده و اعطای تسهیلات. توضیح: حسب دستورالعمل قبلی در مورد صرافی‌های وابسته به مؤسسات اعتباری، نگهداری وجوه ارزی به صورت امانی در خارج از کشور به‌منظور انجام نقل و انتقالات ارزی از شمول این ماده مستثنی بوده و همچنین صرافی تضامنی اجازه دریافت و نگهداری وجوه ارزی و ریالی به صورت امانی را نداشته است.				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۱۶	ماده ۲۵	آیا فعالیت صرافی نوع دوم منحصر به انجام هر یک از فعالیت‌های زیر می باشد؟ ❖ سطح اول: خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک. ❖ سطح دوم: خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک و صدور حواله های ارزی تا سقف مقرر. ❖ سطح سوم: خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک و صدور حواله های ارزی تا سقف مقرر و ارائه خدمات برون مرزی. توضیح: طبق دستورالعمل قبلی، فعالیت صرافی شامل خرید و فروش ارز، عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق مؤسسات اعتباری و ارائه خدمات ارزی برون‌مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی و خرید و فروش مسکوک فلزات گرانبه‌ای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده است.				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۱۷	ماده ۲۷	در صورت تحقق موارد ذیل و اخذ مجوز از بانک مرکزی، صرافی مجاز به تاسیس باجه می‌باشد: ❖ محل ایجاد باجه در پایانه های مرزی، فرودگاه‌های بین المللی، نمایشگاه های بین المللی، بازارچه های مرزی، پایانه های سوخت مرزی و یا سایر محل های مورد نیاز به تایید بانک مرکزی. ❖ ایجاد سیستم حسابداری متمرکز بین دفتر مرکزی و باجه. ❖ دارا بودن اجازه نامه فعالیت معتبر در طول دوران فعالیت باجه. توضیح ۱: حسب دستورالعمل قبلی، صرافی تضامنی مجاز به داشتن باجه نبوده است. توضیح ۲: حسب دستورالعمل قبلی، در صورتی که صرافی از نوع سهامی خاص است و دارای باجه می‌باشد: الف) آیا این امر بصورت موقت با کسب مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده است؟ ب) آیا صرفاً عملیات خرید و فروش نقدی ارز در باجه انجام شده است؟				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۱۸	ماده ۲۸	در صورت تحقق موارد ذیل و اخذ مجوز از بانک مرکزی صرافی نوع دوم مجاز به تاسیس شعبه می‌باشد: ❖ برخورداری از سرمایه به میزان ۲۰ درصد حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس و فعالیت صرافی نوع دوم به ازای هر شعبه. ❖ ایجاد سیستم حسابداری متمرکز بین دفتر مرکزی و شعبه. ❖ سپری شدن حداقل یک سال از شروع فعالیت صرافی. ❖ ارائه تعهدنامه توسط هیات مدیره صرافی مبنی بر پذیرش تمامی مخاطرات و تعهدات شعبه. توضیح ۱: حسب دستورالعمل قبلی، صرافی تضامنی مجاز به داشتن شعبه نبوده است. توضیح ۲: حسب دستورالعمل قبلی، در صورتی که صرافی از نوع سهامی خاص است و دارای شعبه می‌باشد آیا این امر با کسب مجوز از بانک مرکزی انجام شده است؟				
۱۹	ماده ۲۹	آیا ممنوعیت انجام معاملات فردایی (معاملاتی که مبادله ارز، مسکوک فلزات گرانبهای ضرب شده توسط بانک مرکزی و ریال به روز یا روزهای آینده موقوف شده و منجر به تحویل ارز یا مسکوک نشده و صرفاً تفاوت قیمت تسویه می‌گردد) توسط صرافی رعایت شده است؟				
۲۰	ماده ۳۰	آیا هرگونه معاملات آتی و سلف ارز، آتی و سلف سکه طلا توسط صرافی نوع دوم فقط بر اساس ضوابط مصوب و ابلاغی بانک مرکزی انجام شده است؟				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۲۱	ماده ۳۱	آیا انجام هرگونه عملیات صرافی در بستر معاملاتی برخط داخلی و استفاده از رمز ارزهای استخراج شده داخلی برای واردات، صرفاً بر اساس ضوابط ابلاغی بانک مرکزی انجام شده است؟				
۲۲	ماده ۳۲	آیا ممنوعیت فزونی مانده بدهکار حساب جاری شرکاء از سودانباشته در صرافی تضامنی و مانده مطالبات غیر تجاری در صرافی سهامی خاص در هر زمانی و بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده رعایت شده است؟ توضیح: حسب دستورالعمل قبلی این ماده درخصوص صرافی سهامی خاص مورد نداشته است.				
۲۳	ماده ۳۴	آیا وضعیت باز ارزی (تفاوت خرید و فروش ارز) صرافی در هر لحظه حداکثر به میزان "حد مجاز" تعیین شده توسط بانک مرکزی بوده است؟				
۲۴	ماده ۳۵	آیا ضوابط ابلاغی بانک مرکزی موجود در سامانه سنا در مورد سقف خرید و فروش نقدی ارز برای هر شخص حقیقی یا حقوقی رعایت شده است؟				
۲۵	ماده ۳۶	آیا کارمزد دریافتی صرافی بابت عملیات مربوط به حواله‌های ارزی حسب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی (موضوع بخشنامه شماره ۸۵۴۲۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۴ لازم الاجرا از تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۵) صورت گرفته است؟				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۲۶	ماده ۳۷	آیا اطلاعات مربوط به عملیات صرافی همزمان با وقوع رویداد در چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی حسب مورد در سامانه‌های اعلامی از سوی بانک مرکزی و یا در سامانه صرافی منطبق با استانداردهای حسابداری ثبت شده است؟				
۲۷	ماده ۳۸	آیا صرافی صورتهای مالی سالیانه حسابرسی شده خود را به همراه گزارش برگزاری مجمع حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی تهیه و به بانک مرکزی ارائه کرده است؟				
۲۸	تبصره ۱ ماده ۳۹	آیا صرافی در صورت تغییر حسابرس مستقل صرافی قبل از مهلت ۴ ساله تعیین شده، این موضوع را به بانک مرکزی اعلام نموده است؟				
۲۹	ماده ۴۰	الف) آیا صرافی در قبال انجام موضوع عملیات صرافی، رسید سامانه‌های اعلامی بانک مرکزی دارای شناسه یکتا و با امضاء و ممهور به مهر صرافی و به نام و امضای مشتری ارائه نموده است؟ ب) آیا صرافی شماره سریال ارزهای مورد معامله را ثبت و یک نسخه از آن را به مشتری ارائه داده است؟				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۳۰	ماده ۴۱	الف) آیا آن بخش از وجوه متعلق به صرافی که نزد مؤسسات اعتباری نگهداری می‌شود صرفاً در حساب‌هایی به نام و تحت مالکیت صرافی، قرار دارد؟ ب) آیا صرافی تمامی عملیات خود را از طریق حساب‌های مزبور انجام می‌دهد؟ ج) آیا ممنوعیت انجام عملیات صرافی و یا نگهداری وجوه متعلق به صرافی از طریق حساب "شرکاء"، "سهامداران"، "کارکنان" و غیره تحت هر عنوان رعایت شده است؟				
۳۱	تبصره ۱ ماده ۴۱	آیا صرافی مشخصات تمامی حساب‌های ریالی و ارزی خود را به بانک مرکزی اعلام نموده است؟				
۳۲	تبصره ۲ ماده ۴۱	در صورت استفاده صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری از حساب مؤسسه اعتباری متبوع در خارج از کشور، آیا تأییدیه بانک مرکزی اخذ شده است؟				
۳۳	ماده ۴۲	آیا نام ثبتی و نشان تجاری ثبت شده صرافی به‌طور کامل همراه با ذکر کلمه صرافی و نوع شرکت (تضامنی یا سهامی خاص) و شماره ثبت شرکت در کلیه مکاتبات، فاکتورها، رسیدها، مهرها و امور تبلیغاتی صرافی درج شده است؟				
۳۴	ماده ۴۳	آیا ممنوعیت استفاده از تمام یا بخشی از عنوان مؤسسه اعتباری در نام صرافی و یا استفاده از نشانه‌های متعلق به مؤسسه اعتباری (به استثنای صرافی وابسته به همان مؤسسه اعتباری) رعایت شده است؟				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۳۵	ماده ۴۴	آیا صرافی حداکثر ظرف ۳ ماه از تاریخ صدور اجازه‌نامه فعالیت نسبت به شروع فعالیت اقدام و مراتب را به صورت کتبی به بانک مرکزی اعلام نموده است؟				
۳۶	تبصره ۱ ماده ۴۴	آیا در صورت توقف فعالیت صرافی برای مدتی بیش از ۱۰ روز کاری، موافقت بانک مرکزی اخذ شده است؟				
۳۷	تبصره ۲ ماده ۴۴	آیا صرافی شروع و خاتمه فعالیت شعبه و باجه خود را طی مدت یک هفته به بانک مرکزی اعلام نموده است؟ توضیح: در دستورالعمل قبلی صرافی تضامنی مجاز به ایجاد شعبه و باجه نبوده است.				
۳۸	ماده ۴۵	الف) آیا الزام حضور مدیرعامل یا یکی از اعضای هیئت مدیره در محل صرافی رعایت شده است؟ ب) آیا در شعب و باجه های صرافی الزامی بودن حضور رئیس شعبه یا مسئول باجه در محل رعایت شده است؟ توضیح: در دستورالعمل قبلی حضور رئیس شعبه یا معاون وی در محل شعبه الزامی بوده است.				
۳۹	تبصره ماده ۴۵	آیا اسامی مشخصات روسا و معاونین شعب و باجه های صرافی به بانک مرکزی اعلام گردیده است؟				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۴۰	ماده ۴۶	آیا صرافی تمامی اسناد، مدارک، دفاتر و نرم‌افزارهای مربوط جهت انجام رسیدگی در اختیار بازرسان قرار داده است؟				
۴۱	تبصره ۱ ماده ۴۶	آیا در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیئت مدیره و یا مدیرعامل، صرافی ظرف مدت ۳۰ روز کاری نسبت به معرفی اعضای هیئت مدیره و با مدیرعامل جدید اقدام نموده است؟				
۴۲	ماده ۴۸	آیا در صورت کارسازی ضمانت‌نامه بانکی یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی ارائه شده صرافی، نسبت به ارائه ضمانت‌نامه جدید یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی جدید جهت جلوگیری از تعلیق اجازت‌نامه فعالیت اقدام شده است؟				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۴۳	ماده ۵۱	آیا در صورت تحقق هر یک از موارد زیر، فرایند انحلال صرافی به مورد اجرا گذارده شده است؟ ❖ ابطال اجازه‌نامه‌های تأسیس و فعالیت. ❖ سپری شدن ۶ ماه از انقضای مدت اعتبار اجازه‌نامه فعالیت و عدم موافقت بانک مرکزی با تمدید آن. ❖ عدم دریافت اجازه‌نامه فعالیت از بلنک مرکزی پس از طی مهلت‌های مقرر در ماده ۱۳ و تبصره‌های ذیل آن. ❖ صدور حکم قطعی ورشکستگی صرافی. ❖ ورشکستگی یکی از شرکاء در صرافی‌های تضامنی. ❖ تراضی تمام شرکاء در صرافی‌های تضامنی مطابق مفاد اساسنامه و با تأیید بانک مرکزی. ❖ صدور حکم انحلال توسط دادگاه. ❖ فوت یا محجوریت یکی از شرکاء در صرافی‌های تضامنی.				
۴۴	ماده ۵۲	آیا در صورت شروع فرآیند انحلال صرافی، فعالیت صرافی صرفاً انجام عملیات مربوط به انحلال و تصفیه بوده و ممنوعیت انجام عملیات جدید رعایت شده است؟				
۴۵	ماده ۵۳	آیا ممنوعیت استفاده از دارایی‌های صرافی به‌عنوان وثیقه هرگونه تعهدی برای شخص دیگر، رعایت شده است؟				
۴۶	ماده ۵۴	آیا ممنوعیت دریافت هرگونه تسهیلات از مؤسسات اعتباری توسط صرافی رعایت شده است؟				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۴۷	ماده ۵۵	آیا هرگونه تغییرات ثبتی صرافی ازجمله تغییر در مفاد اساسنامه و میزان سرمایه با اخذ اجازه نامه تغییرات ثبتی از بانک مرکزی صورت گرفته است؟				
۴۸	ماده ۵۷	آیا صرافی‌های موجود که دارای اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی بوده‌اند حداکثر طی مدت سه ماه از تاریخ ابلاغ دستورالعمل، نسبت به تعیین نوع صرافی که در قالب آن فعالیت خواهند نمود را به بانک مرکزی ارائه داده‌اند؟ توضیح: مهلت سه ماه در اول اسفندماه سال ۱۴۰۲ به پایان رسیده است.				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
		مقررات ناظر بر عملیات ارزی صرافی‌ها موضوع نامه شماره ۹۵/۲۵۴۱۴۱ مورخ ۱۳۹۵/۸/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران آیا ممنوعیت انجام هرگونه عملیات صرافی در فضای اینترنتی و یا مجازی رعایت شده است؟ آیا معاملات عمده صرافی صرفاً از ساعت ۱۰ الی ۱۸ روزهای کاری بانکی (روزهایی که بانک‌ها برای ارائه خدمات بانکی باز هستند) صورت گرفته است؟ آیا صرافی قبل از خرید و فروش ارز، نسبت به اعلام نرخ خرید و فروش ارز به‌طور همزمان در محل استقرار صرافی و یا تارنمای صرافی اقدام نموده است؟ آیا صرافی معاملات عمده و جزئی را به‌صورت همزمان در "سنا" ثبت نموده است؟ در مورد معاملات جزئی (معاملاتی که مبلغ ارزی آن حداکثر معادل ۱۰ هزار دلار است): الف) چنانچه ارز مورد معامله به‌صورت اسکناس باشد، آیا همزمان با انجام معامله ارز و ریال بین طرفین مبادله و تصفیه شده است؟ ب) چنانچه ارز مورد معامله به‌صورت حواله باشد آیا ریال مربوطه همزمان با انجام معامله پرداخت و انتقال ارز با توافق طرفین و در کوتاه‌ترین زمان ممکن صورت گرفته است؟ در مورد معاملات عمده (معاملاتی که مبلغ ارزی آن از معادل ۱۰ هزار دلار بیشتر باشد): الف) چنانچه ارز مورد معامله به‌صورت اسکناس باشد، آیا همزمان با انجام معامله و یا حداکثر طی همان روز، ارز و ریال بین طرفین مبادله و تصفیه نهایی شده است؟				
۱	تبصره ماده ۲					
۲	ماده ۴					
۳	ماده ۵					
۴	ماده ۶					
۵	ماده ۹					
۶	ماده ۱۰					

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۷	ماده ۱۳	ب (چنانچه ارز مورد معامله به صورت حواله باشد آیا ریال مربوطه همزمان با انجام معامله پرداخت و انتقال ارز با توافق طرفین و در کوتاه‌ترین زمان ممکن صورت گرفته است؟ آیا ممنوعیت انجام هرگونه معاملات فردایی توسط اشخاص حقیقی و حقوقی در صرافی رعایت شده است؟				

چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
		اهم دستورالعمل ها و بخشنامه‌های صادره				
۱	بخشنامه ۱۶۷۵۴۷	آیا صرافی بخشنامه شماره ۱۶۷۵۴۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ مبنی بر فروش حواله های خریداری شده طی سه روز کاری و یک درصد ریالی کارمزد رعایت گردیده است؟				
۲	بخشنامه ۱۳۲۷۳۵	آیا صرافی بخشنامه شماره ۱۳۲۷۳۵ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۲ مبنی بر فروش اسکناس های صادره طی سه روز کاری رعایت گردیده است؟				
۳	بخشنامه ۸۵۴۲۱	آیا صرافی بخشنامه شماره ۸۵۴۲۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۴ مبنی بر رعایت نحوه دریافت کارمزد ارزی را از ۱۵ تیر ماه سال ۱۴۰۲ رعایت نموده است؟				
۴	دستورالعمل مبارزه با پولشویی در صرافیها	آیا صرافی دستورالعمل مبارزه با پولشویی در صرافیها مصوب دوازدهمین جلسه شورایعالی مبارزه با پولشویی مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۲ را رعایت نموده است (موارد عدم رعایت به صورت ریز، دقیق، جامع و کامل اعلام گردد)؟				