



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
معاونت نظام پرداخت و فناوری های نوین
مدیریت کل نظام های پرداخت

ضوابط تأسیس، فعالیت، انحلال و نظارت بر کارگزاران رمزپول

نسخه ۰۰۶۰۱۶

شهریور ۱۴۰۴



فهرست مطالب

۲	مقدمه
۲	فصل اول - تعاریف
۴	فصل دوم - الزامات عمومی
۵	فصل سوم - هیأت مدیره و مدیرعامل
۶	فصل چهارم - سرمایه و شرکاء
۸	فصل پنجم - صدور «اجازه نامه تأسیس» و «مجوز فعالیت»
۱۰	فصل ششم - وظایف «کارگزار رمزپول»
۱۵	فصل هفتم - ترتیبات حاکمیت شرکتی
۱۵	فصل هشتم - لغو «مجوز فعالیت»، انحلال و ورشکستگی
۱۶	فصل نهم - سایر موارد
۱۸	پیوست شماره یک - حداقل موارد الزامی در طرح کسب و کار

مقدمه

با هدف استفاده از ظرفیت‌ها و فرصت‌های نهفته در توسعه فناوری‌های نوین مالی، تقویت شفافیت در فعالیت‌های مرتبط با رمزپول و آگاهی‌بخشی به مردم در این حوزه، و نظر به جایگاه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان متولی مدیریت بازار پول و ارز، سیاست‌گذار و تنظیم‌گر نظام‌های پرداخت کشور و تنظیم‌گر در حوزه رمزپول‌ها و ناظر بر مبادله آنها، مستند به مواد (۴)، (۲۴)، (۵۹) و (۶۴) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، «چارچوب سیاست‌گذاری و تنظیم‌گری بانک مرکزی در حوزه رمزپول‌ها» به تصویب هیأت عالی بانک مرکزی رسید.

فصل اول - تعاریف

- ماده ۱ - عبارات و عناوین استفاده شده در این مستند دارای معانی ذیل هستند:**
- ۱- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
 - ۲- **قانون بانک مرکزی:** قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲/۰۳/۳۰.
 - ۳- **ضوابط:** ضوابط تأسیس، فعالیت، انحلال و نظارت بر «کارگزاران رمزپول» که در قالب مستند حاضر تصویب و ابلاغ شده است.
 - ۴- **مؤسسه اعتباری:** اشخاص حقوقی که با مجوز «بانک مرکزی» یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا مؤسسه اعتباری غیربانکی به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نمایند.
 - ۵- **رمزدارایی^۱:** هر نماد رقمی (دیجیتال) ارزش، حق مالی یا غیرمالی، که به شکل الکترونیکی به صورت متمرکز یا غیرمتمرکز قابل انتشار، عرضه، نگهداری و انتقال است. «رمزدارایی»‌ها براساس کاربرد، شامل سه نوع «رمزپول»، «توکن اوراق بهادار» و «توکن کاربردی» می‌باشند.
 - ۶- **رمزپول:** نوعی پول رقمی (دیجیتال) رمزنگاری شده که در بستر پایگاه داده اشتراکی، به صورت متمرکز (با محوریت «بانک مرکزی») یا غیرمتمرکز ایجاد و به صورت غیرمتمرکز مبادله می‌شود. در این سند، هر جا از واژه رمزپول استفاده می‌شود منظور انواع رمزپول شامل کلیه توکن‌های معاملاتی، به‌استثنای «پول دیجیتال بانک مرکزی» است.
 - ۷- **سکوی مبادله رمزپول^۲:** عبارت است از زیرساختی که از طریق سازوکارهای انطباق قیمت، خریداران و فروشندگان را به یکدیگر متصل کرده و امکان مبادله «رمزپول» را فراهم می‌سازد.
 - ۸- **رمزپول پایه ثابت^۳:** نوعی «رمزپول» که با هدف حفظ ثبات نسبی ارزش طراحی و منتشر می‌شود. این ثبات از طریق پشتیبانی دارایی‌های مشخص (شامل ارز، پول رایج کشور، طلا و فلزات گران‌بها و سایر رمزپول‌ها) یا به‌وسیله سازوکارهای الگوریتمی تنظیم عرضه و تقاضا تأمین می‌گردد.

^۱ Crypto-asset^۲ Trading platform^۳ Stablecoin

- ۹- **نسبت آنی:** این نسبت از تقسیم دارایی‌های جاری پس از کسر موجودی مواد، کالا و پیش‌پرداخت‌ها بر بدهی‌های جاری به دست می‌آید و توانایی شرکت در تأمین تعهدات کوتاه‌مدت خود را از منابع نقدشونده اندازه‌گیری می‌کند.
- ۱۰- **نسبت بدهی:** این نسبت از تقسیم مجموع بدهی‌ها بر مجموع دارایی‌ها به دست می‌آید و میزان بدهی یک شرکت را نسبت به دارایی‌های آن را نشان می‌دهد.
- ۱۱- **سپیدنامه^۴ رمزپول:** عبارت است از مستند مکتوبی که توسط عرضه‌کننده تهیه شده و اطلاعاتی را درباره ویژگی‌ها، ریسک‌ها، فناوری پایه، حقوق و تعهدات، و جزئیات عرضه یا پذیرش «رمزپول» در بازار ارائه می‌دهد.
- ۱۲- **کارگزار رمزپول:** شرکت تضامنی است که با مجوز «بانک مرکزی» و در چارچوب «ضوابط»، مبادرت به ارائه خدمات کارگزاری حوزه «رمزپول» (از جمله خرید، فروش و واسطه‌گری مبادله) می‌نماید.
- ۱۳- **نهاد امین^۵:** هر شخص حقوقی است که با مجوز «بانک مرکزی»، مبادرت به ارائه خدمات نگهداری و ذخیره امن «رمزپول» می‌نماید.
- ۱۴- **مشتری:** هر شخص حقیقی یا حقوقی است که به عنوان کاربر به هر نحوی از خدمات ارائه شده توسط «کارگزار رمزپول» استفاده می‌نماید.
- ۱۵- **صلاحیت عمومی و حرفه‌ای:** شرایط عمومی و تخصصی که برای تصدی سمت مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، عضو هیأت مدیره، مدیر ارشد فنی و مدیر ارشد امنیت اطلاعات، مدیر مبارزه با پولشویی «کارگزار رمزپول» لازم است.
- ۱۶- **مؤسسین:** اشخاص حقیقی یا حقوقی واجد شرایط تأسیس «کارگزار رمزپول».
- ۱۷- **متقاضی:** شخص حقوقی که درخواست اخذ «مجوز فعالیت» به عنوان «کارگزار رمزپول» را دارد.
- ۱۸- **اجازه‌نامه تأسیس:** موافقت «بانک مرکزی» با ثبت شرکت متقاضی «کارگزار رمزپول» در مرجع ثبتی.
- ۱۹- **مجوز فعالیت:** مجوز «بانک مرکزی» برای شروع یا ادامه فعالیت «کارگزار رمزپول».
- ۲۰- **نماد تجارت الکترونیکی (اینماد):** نماد تجارت الکترونیکی علامتی دولتی است که به عنوان یکی از مجوزهای حوزه تجارت الکترونیکی توسط هیأت وزیران به رسمیت شناخته شده و پیش نیاز دریافت درگاه پرداخت اینترنتی است و به اختصار «اینماد» نامیده می‌شود.
- ۲۱- **شریک مؤثر:** شریکی که به تشخیص «بانک مرکزی»، یک یا چند عضو هیأت مدیره شخص تحت نظارت به تنهایی توسط او انتخاب می‌شود.

^۴ White paper

^۵ Custodian

فصل دوم - الزامات عمومی

ماده ۲ - موضوع فعالیت «کارگزار رمزیول» عبارت است از هر کدام از خدمات و فعالیت‌های زیر در ارتباط با هر نوع از «رمزیول»:

- ۱- فروش «رمزیول»: انتقال «رمزیول» متعلق به «کارگزار رمزیول» به کیف پول شخصی «مشتري» در قبال دریافت ریال از ایشان، وفق قرارداد منعقد؛
 - ۲- خرید «رمزیول»: انتقال ریال متعلق به «کارگزار رمزیول» به حساب بانکی «مشتري» در قبال دریافت «رمزیول» از ایشان، وفق قرارداد منعقد؛
 - ۳- مبادله «رمزیول»: انتقال «رمزیول» متعلق به «کارگزار رمزیول» به کیف پول شخصی «مشتري» در قبال دریافت سایر انواع «رمزیول» از ایشان، وفق قرارداد منعقد؛
 - ۴- راه اندازی و اداره «سکوی مبادله رمزیول»: فراهم نمودن بستر مبادله «رمزیول» فی مابین «مشتري» در قبال ریال یا سایر انواع «رمزیول» متعلق به دیگر «مشتري»، وفق قرارداد منعقد؛
 - ۵- ارائه مشاوره در خصوص «رمزیول»: ارائه توصیه‌های شخصی سازی شده به «مشتري»، بنا به درخواست ایشان یا به ابتکار «کارگزار رمزیول»، در ارتباط با استفاده از «خدمات کارگزاری رمزیول»؛
 - ۶- سبدگردانی «رمزیول»: ارائه خدمات مدیریت سبد «رمزیول» متعلق به «مشتري» مطابق با مجوزهای اختصاصی اخذ شده از هریک از آنان؛
- تبصره:** مبادله «رمزیول» در قبال «رمزیول پایه ثابت» صرفاً در صورتی مجاز است که «رمزیول پایه ثابت» مورد تأیید «بانک مرکزی» باشد.

ماده ۳ - «کارگزار رمزیول» نوع یک مجاز به ارائه خدمات مندرج در بندهای (۱)، (۲)، (۳) و (۵) و «کارگزار رمزیول» نوع دو مجاز به ارائه خدمات مندرج در بندهای (۱) تا (۶) ماده (۲) می باشد.

تبصره ۱: ارائه خدمات موضوع بندهای (۵) و (۶) ماده (۲) تا زمان صدور دستورالعمل‌ها و ابلاغ الزامات مرتبط از سوی «بانک مرکزی»، مجاز نمی باشد.

تبصره ۲: چنانچه «کارگزار رمزیول» قصد ارائه خدمات جدیدی علاوه بر خدمات قبلی تحت مجوز خود را داشته باشد، موظف است پیش از ارائه خدمات با تکمیل و به روزرسانی اطلاعات مربوطه، تاییدیه «بانک مرکزی» را اخذ نماید.

ماده ۴ - انجام عملیات بانکی مصرح در بند (چ) ماده (۱) «قانون بانک مرکزی»، مبنی بر دریافت سپرده از اشخاص حقیقی یا حقوقی، پرداخت سود، اعطای تسهیلات یا ایجاد اعتبار و همچنین ارائه خدمات بانکی مصرح در بند (خ) ماده (۱) «قانون بانک مرکزی» و نیز فعالیت یا عملیات مصرح در بند (۵) ماده (۱) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و عملیات بانکی تعریف شده در سایر قوانین و مقررات مرتبط در قالب عملیات ریالی، ارزی یا مبتنی بر «رمزیول» توسط «کارگزار رمزیول» مجاز نمی باشد.

- ماده ۵ -** تأسیس، ثبت و فعالیت «کارگزاران رمزپول» صرفاً در چارچوب «قانون بانک مرکزی»، مفاد «ضوابط» و مصوبات هیأت عالی و بخش نامه‌های صادره از سوی «بانک مرکزی» مجاز است.
- ماده ۶ -** «کارگزار رمزپول» موظف است موارد اعلامی «بانک مرکزی» را در اساسنامه خود اعمال نماید.
- ماده ۷ -** تأیید هر یک از مراحل فرآیند اخذ «مجوز فعالیت» «کارگزار رمزپول» صرفاً به منزله ارزیابی و بررسی صلاحیت متقاضیان بوده و هیچ‌گونه حق مکتسبه یا امتیاز قانونی برای آنان ایجاد نمی‌نماید. فعالیت به عنوان «کارگزار رمزپول» منحصرأ پس از اخذ «مجوز فعالیت» مجاز خواهد بود.
- ماده ۸ -** «کارگزار رمزپول» موظف است در تبلیغات خود، ضوابط ابلاغی «بانک مرکزی» در خصوص تبلیغات اشخاص تحت نظارت را رعایت نماید.

فصل سوم - هیأت مدیره و مدیرعامل

- ماده ۹ -** تعداد اعضای هیأت مدیره «کارگزار رمزپول» می‌تواند سه، پنج یا هفت نفر باشد.
- ماده ۱۰ -** اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل متقاضی «کارگزار رمزپول» حسب مورد، باید از شرایط زیر برخوردار باشند:
- ۱- برخورداری از حسن شهرت و امانت‌داری؛
 - ۲- دارا بودن تأییدیه «صلاحیت عمومی و حرفه‌ای»؛
 - ۳- دارا بودن حداقل دو سال سابقه کاری مرتبط؛
 - ۴- داشتن تابعیت ایرانی؛
 - ۵- ارائه گواهی عدم سوء پیشینه کیفری؛
 - ۶- فاقد تسهیلات و تعهدات غیرجاری و فاقد بدهی قطعی مالیاتی تعیین تکلیف نشده؛
 - ۷- نداشتن سابقه محکومیت در ارتکاب تخلفات بر اساس موارد بند «ب» ماده (۲۳) «قانون بانک مرکزی»؛
 - ۸- نداشتن سابقه تصدی سمت مدیرعامل، عضویت در هیأت مدیره و شراکت در «کارگزار رمزپول» که «مجوز فعالیت» آن به حکم مرجع قضائی یا «بانک مرکزی» در دو سال گذشته در مدت تصدی وی لغو گردیده است؛
 - ۹- نداشتن سمت مدیرعامل، عضویت در هیأت مدیره، سهم الشرکه و سهامداری در سایر اشخاص تحت نظارت یا مشارکت همزمان در تأسیس سایر شرکت‌های «کارگزار رمزپول»؛
 - ۱۰- نداشتن سابقه سلب «صلاحیت عمومی و حرفه‌ای» در صورت فعالیت در سمت مدیرعامل یا عضویت در هیأت مدیره «کارگزار رمزپول» یا سایر اشخاص تحت نظارت در دو سال گذشته؛
 - ۱۱- دارا بودن حداقل دانشنامه کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری در یکی از رشته‌های علوم کامپیوتر، فناوری اطلاعات و ارتباطات، مهندسی کامپیوتر، مدیریت، مالی، حسابداری، اقتصاد، حقوق و سایر رشته‌های تحصیلی مرتبط، به تشخیص «بانک مرکزی»؛

۱۲- ارائه تعهدنامه مبنی بر رعایت الزامات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و خودداری از ارائه اطلاعات کذب یا گمراه‌کننده به «بانک مرکزی».

تبصره: لازم است حداقل یک عضو هیأت مدیره دارای تحصیلات دانشگاهی در یکی از حوزه‌های کامپیوتر یا فناوری اطلاعات و ارتباطات و یک عضو در حوزه مالی باشد.

ماده ۱۱ - «صلاحیت عمومی و حرفه‌ای» اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل «کارگزار رمزپول»، توسط کمیته‌ای که ذیل دستورالعمل تایید و سلب صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران اشخاص تحت نظارت در «بانک مرکزی» تشکیل می‌شود، بررسی و احراز خواهد شد. دستورالعمل مزبور بر اساس قانون از سوی «بانک مرکزی» تصویب و ابلاغ می‌گردد.

فصل چهارم - سرمایه و شرکاء

ماده ۱۲ - حداقل مبلغ سرمایه لازم برای تأسیس و فعالیت «کارگزار رمزپول» نوع یک و نوع دو، با توجه به انواع خدمات ذکر شده در مستندات طرح کسب‌وکار، مطابق با جدول زیر تعیین می‌گردد و باید از محل آورده نقدی شرکاء تأمین شود:

جدول شماره ۱: حداقل مبلغ سرمایه «کارگزار رمزپول»

نوع «کارگزار رمزپول»	خدمات قابل ارائه توسط «کارگزار رمزپول»	حداقل سرمایه (میلیارد ریال)
نوع یک	- فروش «رمزپول»؛ - خرید «رمزپول»؛ - مبادله «رمزپول»؛ - ارائه مشاوره در خصوص «رمزپول»؛	۵۰۰
نوع دو	- خدمات نوع یک - راه‌اندازی و اداره «سکوی مبادله رمزپول» - سبدگردانی «رمزپول»‌ها.	۱۰,۰۰۰

تبصره ۱: «بانک مرکزی» می‌تواند نسبت به بازبینی و اصلاح حداقل سرمایه موضوع این ماده اقدام نماید.

تبصره ۲: منشأ سرمایه متقاضی دریافت «مجوز فعالیت» باید از منظر قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم قابل احراز بوده و از محل تسهیلات دریافتی از مؤسسات اعتباری نباشد.

ماده ۱۳ - هرگاه زیان انباشته «کارگزار رمزپول» بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده از ۵۰ درصد سرمایه ثبت شده بیشتر شود، هیأت مدیره مکلف است بلافاصله مجمع عمومی فوق‌العاده را به منظور اتخاذ تصمیم در موارد زیر برگزار نماید:

۱- افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان انباشته؛

۲- کاهش سرمایه ثبتی به میزان سرمایه موجود، مشروط بر آن که سرمایه فعلی کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت «کارگزار رمزپول» نباشد؛

۳- انحلال «کارگزار رمزپول».

ماده ۱۴ - شراکت مستقیم یا غیرمستقیم دستگاه‌های اجرایی موضوع بند «پ» ماده (۱) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران، مؤسسات عمومی غیردولتی و مؤسسات عام‌المنفعه در «کارگزار رمزپول» مجاز نمی‌باشد.

تبصره: شراکت «مؤسسه اعتباری» در «کارگزار رمزپول»، در چارچوب دستورالعمل ابلاغی «بانک مرکزی» و اساسنامه «مؤسسه اعتباری» خواهد بود.

ماده ۱۵ - تأسیس «کارگزار رمزپول» صرفاً در قالب شرکت تضامنی با رعایت قوانین و مقررات مربوطه امکان‌پذیر است.

ماده ۱۶ - «مؤسسين» و شرکاء حقوقی «کارگزار رمزپول» باید از شرایط ذیل برخوردار باشند:

۱- حداقل سه سال از تأسیس شخص حقوقی گذشته باشد و موضوع فعالیت مندرج در اساسنامه آن به تشخیص «بانک مرکزی» مرتبط با موضوع باشد.

۲- ارزش کل دارایی‌های شخص حقوقی حداقل پنج برابر میزان سرمایه‌گذاری در «کارگزار رمزپول» باشد.

۳- «نسبت بدهی» شخص حقوقی کمتر یا برابر ۰/۵ باشد.

۴- «نسبت آنی» شخص حقوقی بزرگتر یا مساوی یک باشد.

۵- برآیند عملکرد مالی شخص حقوقی طی سه سال اخیر براساس صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده، نشان‌دهنده زیان انباشته نباشد.

۶- در شبکه بانکی کشور، چک برگشتی رفع سوء اثر نشده نداشته باشد.

۷- فاقد بدهی و تعهدات غیرجاری تعیین تکلیف نشده به مؤسسات اعتباری باشد.

۸- فاقد بدهی مالیاتی قطعی تعیین تکلیف نشده باشد.

۹- فاقد پرونده محکومیت مرتبط با بندهای (۵) تا (۱۰) بخش «ب» ماده (۲۳) «قانون بانک مرکزی» در هیأت انتظامی «بانک مرکزی» باشد.

تبصره: نسبت‌های مالی مذکور براساس صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده سال مالی قبل از تاریخ درخواست محاسبه می‌شود.

ماده ۱۷ - «مؤسسين» و شرکاء حقیقی «کارگزار رمزپول» باید از شرایط ذیل برخوردار باشند:

۱- داشتن اهلیت قانونی؛

۲- نداشتن چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور؛

۳- احراز شرایط ردیف‌های (۴) الی (۹) ماده (۱۰) «ضوابط».

ماده ۱۸ - انتقال سهم‌الشرکه به شرکاء جدید صرفاً در چارچوب این «ضوابط» و پس از تایید «بانک مرکزی» مجاز است.

تبصره: در صورتی که اختیارات هر یک از «شرکاء مؤثر» «کارگزار رمزیول»، در مواعد تمدید «مجوز فعالیت» یا در بازرسی‌های دوره‌ای، از سوی «بانک مرکزی» سلب گردد، شریک موظف است حداکثر ظرف مدت یک سال سهم‌الشرکه مؤثر خود را واگذار نماید.

فصل پنجم - صدور «اجازہ‌نامہ تأسیس» و «مجوز فعالیت»

الف- اجازہ‌نامہ تأسیس

ماده ۱۹ - «مؤسسين» موظف‌اند به منظور اخذ «اجازہ‌نامہ تأسیس» از «بانک مرکزی»، مستندات و اطلاعات زیر را از طریق سامانه‌های ذیربط ارائه نمایند:

- ۱- درخواست تأسیس «کارگزار رمزیول» مطابق با فرم نمونه «بانک مرکزی»؛
- ۲- مشخصات هویتی و میزان آورده هر یک از «مؤسسين» با ذکر میزان تحصیلات «مؤسسين» حقیقی به انضمام مدارک مثبته؛
- ۳- مشخصات هویتی، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت و سمت‌های قبلی اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل پیشنهادی به انضمام مدارک مثبته؛
- ۴- آخرین نسخه از اساسنامه و صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده «مؤسسين» (ویژه اشخاص حقوقی)؛
- ۵- طرح کسب‌وکار مطابق با چارچوب تعیین‌شده توسط «بانک مرکزی» در پیوست شماره یک؛
- ۶- طرح تداوم کسب‌وکار؛
- ۷- مستندات مربوط به منشأ سرمایه «مؤسسين»؛
- ۸- گواهی عدم سوء پیشینه کیفری هر یک از «مؤسسين»، اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل پیشنهادی؛
- ۹- تعهدنامه هریک از «مؤسسين» مبنی بر صحت اظهارات، مدارک و مستندات تسلیمی؛
- ۱۰- گواهی مسدودی ۱۰۰ درصد سرمایه اولیه موردنیاز برای تأسیس «کارگزار رمزیول» وفق ماده (۱۲) به صورت نقدی نزد «مؤسسه اعتباری»؛
- ۱۱- صورت‌جلسات مجمع عمومی مؤسس و هیئت مدیره مشتمل بر اسامی اعضای هیأت مدیره و اساسنامه.
- ۱۲- تأییدیه کد پستی به‌روز محل فعالیت «کارگزار رمزیول»؛
- ۱۳- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص «بانک مرکزی»؛

ماده ۲۰ - در صورت انطباق درخواست «مؤسسين» با شرایط مندرج در «ضوابط»، «بانک مرکزی» نسبت به صدور «اجازہ‌نامہ تأسیس» اقدام می‌نماید.

تبصره ۱: صدور «اجازه‌نامه تأسیس» صرفاً به منظور ثبت شرکت در شرف تأسیس در مراجع ثبتی بوده و شروع فعالیت آن منوط به اخذ «مجوز فعالیت» از «بانک مرکزی» است.

تبصره ۲: مدت اعتبار «اجازه‌نامه تأسیس» سه ماه از تاریخ صدور بوده و در صورت عدم اقدام از سوی «مؤسسين» برای ثبت شرکت در مراجع ثبتی در این بازه زمانی، «اجازه‌نامه تأسیس» منقضی شده و از درجه اعتبار ساقط می‌گردد.

تبصره ۳: با درخواست مکتوب «مؤسسين» و در صورت تأیید «بانک مرکزی»، اعتبار «اجازه‌نامه تأسیس» صرفاً برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید خواهد بود.

ب- مجوز فعالیت

ماده ۲۱ - فعالیت «کارگزار رمزپول» تنها با دریافت «مجوز فعالیت» از «بانک مرکزی» مجاز بوده و محدود به خدمات تعیین شده در مواد (۲) و (۳) می‌باشد.

ماده ۲۲ - «کارگزار رمزپول» موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ تأسیس (ثبت شرکت)، نسبت به تکمیل و ارسال مستندات زیر از طریق سامانه‌های ذیربط، جهت اخذ «مجوز فعالیت» اقدام نماید:

۱- مدارک ثبتی و هویتی مشتمل بر آگهی ثبت، آگهی روزنامه رسمی، اساسنامه ثبتی مهور به مهر بانک مرکزی و مرجع ثبتی، نام و نشان تجاری، شناسه مالیاتی، نشانی وبسایت، اطلاعات شناسایی برنامه کاربردی، نشانی پست الکترونیکی، شماره تماس و نشانی پستی محل فعالیت «کارگزار رمزپول».

۲- رسید پرداخت هزینه صدور «مجوز فعالیت» مطابق با اعلام «بانک مرکزی»؛

۳- مستندات فنی سیستم‌های فناوری اطلاعات و ارتباطات به تفکیک خدمت، همراه با تدابیر امنیتی و ارائه توضیحات در خصوص این سیستم‌ها؛

۴- مستندات مربوط به سازوکارهای رعایت الزامات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، شامل احراز هویت «مشتری» و نظارت مستمر بر تراکنش‌ها؛

۵- شرح سازوکارهای کنترل داخلی و مدیریت ریسک؛

۶- توصیف سازوکارهای حاکمیت شرکتی متقاضی «کارگزار رمزپول»؛

۷- مستندات مربوط به پوشش ریسک و تضمین حسن انجام تعهدات مطابق با الزامات مندرج در ماده (۳۰).

۸- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص «بانک مرکزی»؛

تبصره: مهلت ارائه مستندات جهت اخذ «مجوز فعالیت»، با تأیید «بانک مرکزی» صرفاً برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید خواهد بود.

ماده ۲۳ - در صورت انطباق درخواست «متقاضی» با شرایط مندرج در «ضوابط»، «بانک مرکزی» نسبت به صدور «مجوز فعالیت» برای مدت یک سال اقدام می‌نماید.

ماده ۲۴ - «بانک مرکزی» پس از پایان اعتبار «مجوز فعالیت» «کارگزار رمزپول»، در صورت تحقق شرایط زیر نسبت به تمدید «اجازه نامه فعالیت» حداکثر به مدت دو سال اقدام خواهد کرد:

- ۱- «نسبت بدهی» «کارگزار رمزپول» کمتر یا برابر ۰/۵ باشد؛
- ۲- «نسبت آنی» «کارگزار رمزپول» بزرگتر یا مساوی یک باشد؛
- ۳- طی دوره فعالیت برآیند عملکرد «کارگزار رمزپول» نشان دهنده زیان نباشد؛
- ۴- «کارگزار رمزپول» به صورت سالانه حد نصاب امتیاز ممیزی لازم وفق چارچوب های ممیزی (که توسط «بانک مرکزی» ابلاغ می شود) را کسب کرده باشد؛
- ۵- «کارگزار رمزپول» فاقد تسهیلات و تعهدات غیرجاری و فاقد بدهی قطعی مالیاتی تعیین تکلیف نشده باشد.

تبصره: نسبت های فوق برای هر سال مالی و براساس صورت های مالی سالانه حسابرسی شده محاسبه می شود و معیار اتخاذ تصمیم نهایی، تشخیص «بانک مرکزی» می شود.

ماده ۲۵ - در صورت لغو «مجوز فعالیت» «کارگزار رمزپول» وفق ماده (۵۸) «ضوابط» یا عدم تمدید آن، ضمن کأن لم یکن تلقی شدن «اجازه نامه تأسیس»، طبق مفاد فصل هشتم «ضوابط»، «کارگزار رمزپول» منحل می گردد.

فصل ششم - وظایف «کارگزار رمزپول»

ماده ۲۶ - «کارگزار رمزپول» موظف است ضوابط و الزامات ابلاغی «بانک مرکزی» مشتمل و نه محدود به الزامات فنی و امنیتی ارائه خدمات، الزامات اجرایی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، الزامات مرتبط با صیانت از حقوق «م مشتری» و شیوه های ارتباطات بازاریابی، چارچوب های مربوط به احراز هویت «م مشتری» حقیقی و حقوقی و الزامات نگهداری اطلاعات «م مشتری»، الزامات مربوط به ثبت و نگهداری سوابق انواع معاملات و تراکنش های «م مشتری» مبتنی بر ریال و «رمزپول»، چارچوب های گزارش دهی عملیات (اعم از تراکنش ها و معاملات مبتنی بر ریال یا «رمزپول») به «بانک مرکزی»، چارچوب های ناظر بر دریافت خدمات فنی و مالی از شرکت های ثالث توسط «کارگزار رمزپول» و الزامات مربوط به تأمین گواهی اثبات اندوخته (PoR)^۶ را رعایت نماید.

ماده ۲۷ - «کارگزار رمزپول» مکلف است امکان بازرسی را در هر زمان برای ناظران و بازرسان «بانک مرکزی» فراهم نموده و حسب درخواست «بانک مرکزی» کلیه اطلاعات، آمار و اسناد خود را به ترتیب مورد نظر «بانک مرکزی» در اختیار آن بانک قرار دهد.

ماده ۲۸ - مسئولیت جبران کلیه خسارات تحمیل شده به «م مشتری» به طور تضامنی بر عهده مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره «کارگزار رمزپول» می باشد.

^۶ Proof of Reserves



تبصره: مسئولیت هرگونه ایجاد محدودیت در دسترسی به «رمزپول» یا ابزارهای دسترسی، در صورتی که ناشی از عوامل خارج از اراده «کارگزار رمزپول» باشد، از جمله و نه محدود به تحریم‌های بین‌المللی یا سهل‌انگاری «مشتری»، بر عهده «مشتری» خواهد بود و «کارگزار رمزپول» موظف است این موضوع را پیش از ارائه خدمات، به صورت شفاف به «مشتری» اطلاع‌رسانی نموده و تأیید ایشان را اخذ نماید.

ماده ۲۹ - «کارگزار رمزپول» موظف است صورت‌های مالی سالانه حسابرسی‌شده، به همراه یادداشت‌های توضیحی و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی را، جهت اخذ مجوز برگزاری مجمع به «بانک مرکزی» ارائه نماید. صورت‌های مالی سالانه، می‌بایست پس از تصویب در مجمع عمومی و حداکثر تا چهار ماه پس از پایان سال مالی، به «بانک مرکزی» ارسال گردد.

ماده ۳۰ - «کارگزار رمزپول» موظف است به منظور تضمین حسن انجام الزامات، بسته به موضوع فعالیت همواره معادل حداقل ۵۰ درصد سرمایه مقرر در ماده (۱۲) «ضوابط» را از طریق یکی از روش‌های تودیع سپرده ریالی، سپرده ارزی، ضمانت‌نامه بانکی و یا ترکیبی از آن‌ها به ترتیب اعلامی «بانک مرکزی» ارائه نماید. تبصره ۱: ارزش نهایی تضامین تأمین شده توسط «کارگزار رمزپول» از جمع ۱۰۰٪ ارزش سپرده‌های ارزی، ۷۵٪ ارزش سپرده‌های ریالی و ۷۵٪ ارزش ضمانت‌نامه‌های بانکی ارائه شده توسط ایشان محاسبه می‌گردد.

تبصره ۲: در صورتی که تأمین تضمین از طریق ضمانت‌نامه بانکی صورت گیرد، «کارگزار رمزپول» موظف است پیش از انقضای مدت اعتبار ضمانت‌نامه، نسبت به تمدید آن اقدام نماید.

تبصره ۳: تضامین مقرر در این ماده در قبال خسارات وارده به «مشتری» «کارگزار رمزپول» یا بدهی «کارگزار رمزپول» به اشخاص ثالث قبل مطالبه و توقیف نبوده و هرگونه اختلافات و دعاوی احتمالی «کارگزار رمزپول» با «مشتری» و اشخاص ثالث تابع قوانین و مقررات مربوط است و هیچگونه مسئولیتی از این بابت متوجه «بانک مرکزی» نمی‌باشد.

تبصره ۴: «بانک مرکزی» می‌تواند به صورت دوره‌ای نسبت به بازبینی و اصلاح حداقل تضامین و ضرایب تعدیل مقرر در این ماده اقدام نماید.

ماده ۳۱ - سطح فعالیت مجاز «کارگزار رمزپول» مشتمل بر میانگین روزانه مجموع عملیات خرید، فروش و مبادله در بازه شش ماهه، حداکثر معادل دو برابر سرمایه مقرر در ماده (۱۲) «ضوابط» تعیین می‌گردد «بانک مرکزی» می‌تواند به صورت دوره‌ای نسبت به بازبینی و اصلاح سطح فعالیت مقرر در این ماده اقدام نماید.

ماده ۳۲ - موجودی ریالی و «رمزپول» «مشتری» نزد «کارگزار رمزپول» به صورت امانی بوده و «کارگزار رمزپول» صرفاً با کسب اجازه صریح از «مشتری» در چارچوب ضوابط و مقررات «بانک مرکزی» می‌تواند نسبت به انتقال، تبدیل یا فروش آن اقدام نماید.

ماده ۳۳ - «کارگزار رمزپول» موظف است پیش از ارائه هرگونه خدمات، تمامی ریسک‌ها (خطرات احتمالی) مترتبه، از جمله نوسانات ارزش، عدم تضمین سوددهی، امکان وجود «رمزپول»‌های فاقد پشتوانه معتبر و ریسک‌های ناشی از تحریم‌های بین‌المللی و بلوکه شدن، توقیف و مصادره را به صورت شفاف به اطلاع «مشتری»

- رسانده و تأییدیه اقرار ایشان مبنی بر آگاهی از ریسک‌های مورد اشاره و سلب مسئولیت «بانک مرکزی» در قبال ضرر و زیان احتمالی مترتبه را به نحو مقتضی از «مشتري» دریافت نماید.
- ماده ۳۴ -** «کارگزار رمزپول» موظف است «سپیدنامه رمزپول»‌هایی که خدمات مربوط به آن‌ها را ارائه می‌دهد در اختیار «مشتري» گذاشته و «مشتري» را از ریسک‌های مربوط به آن‌ها آگاه نماید.
- ماده ۳۵ -** «کارگزار رمزپول» باید نرخ کارمزد خدمات را به صورت شفاف و به‌روز همراه با سوابق تغییرات در بخش مشخصی از وبسایت و سایر درگاه‌های ارائه خدمات خود منتشر نماید.
- ماده ۳۶ -** در مواردی که مدل‌های کسب‌وکار یا خدمات «رمزپول» مستلزم نگهداری وجوه ریالی «مشتري» باشد، «کارگزار رمزپول» موظف است تا ترتیبات لازم و کافی برای حفاظت از حقوق مالکیت «مشتري» خود را فراهم آورد. «کارگزار رمزپول» باید اطمینان حاصل نماید که وجوه متعلق به «مشتري» به‌طور جداگانه از وجوه خود نگهداری شده و وجوه «مشتري» برای حساب شخصی «کارگزار رمزپول» مورد بهره‌برداری قرار نگیرد.
- ماده ۳۷ -** هرگونه دریافت وجوه ریالی از «مشتري» توسط «کارگزار رمزپول» باید صرفاً از طریق درگاه‌های پرداخت اینترنتی متعلق به «کارگزار رمزپول» و از کارت متعلق به «مشتري» صورت پذیرد.
- تبصره:** «کارگزار رمزپول» صرفاً مجاز به نگهداری وجوه ریالی در حساب‌هایی است که پیش از استفاده، به تأیید «بانک مرکزی» رسیده‌اند.
- ماده ۳۸ -** هرگونه عملیات برداشت ریالی «مشتري» صرفاً باید به حساب بانکی متعلق به «مشتري» واریز شود. استفاده از سایر ابزارهای غیر ریالی، مانند و نه محدود به ارزهای خارجی، مسکوکات طلا و سنگ‌های قیمتی، در تسویه با ایشان مجاز نبوده و تسویه صرفاً با ریال مجاز است.
- ماده ۳۹ -** «کارگزار رمزپول» موظف است پیش از دریافت درگاه پرداخت اینترنتی، نسبت به دریافت «نماد تجارت الکترونیکی» در حوزه رمزپول، از مرکز توسعه تجارت الکترونیکی وزارت صمت و رفع مستمر تخلفات و شکایات ثبت شده در سامانه نظارت اینماد اقدام نمایند.
- ماده ۴۰ -** «کارگزار رمزپول» مجاز به استفاده از هیچ یک از انواع «رمزدارایی» از جمله «رمزپول» به عنوان ابزار پرداخت نیست.
- ماده ۴۱ -** «کارگزار رمزپول» موظف است سوابق معاملات و تراکنش‌های «مشتري» را مطابق آیین‌نامه مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر مؤسسات اعتباری مصوب جلسه یک‌هزار و دویست و هجدهمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۱ نگهداری نموده و در صورت درخواست «مشتري» در اختیار آن‌ها قرار دهد.
- تبصره:** ارائه اطلاعات موضوع این ماده به اشخاص غیر از «بانک مرکزی» و «مشتري» صرفاً به حکم قانون یا با دستور مرجع قضایی مجاز خواهد بود.
- ماده ۴۲ -** «کارگزار رمزپول» نوع یک مجاز به نگهداری یا ذخیره ریال یا «رمزپول» متعلق به «مشتري» نبوده و همچنین امکان تخصیص هیچ‌گونه کیف پول به ایشان را ندارد. در صورت عدم انجام درخواست‌های

معاملاتی «مشتري»، «کارگزار رمزپول» نوع یک موظف است حداکثر تا پایان روز کاری بعد، نسبت به استرداد ریال یا «رمزپول» اخذ شده از «مشتري» اقدام نماید.

ماده ۴۳ - «کارگزار رمزپول» نوع دو مجاز به نگهداری یا ذخیره «رمزپول» «مشتري» نبوده و موظف است برای این منظور از خدمات «نهاد امین» استفاده یا نسبت به اخذ مجوز «نهاد امین» از «بانک مرکزی» اقدام نماید. «کارگزار رمزپول» موظف است موجودی ریالی «مشتري» را به صورت روزانه کنترل نموده و در صورت تجاوز مانده ریالی هر «مشتري» از سقف روزانه تراکنش خرید کارتی هر شخص حقیقی، نسبت به واریز مبالغ مازاد در پایان هر روز به حساب ایشان اقدام نماید. «بانک مرکزی» می‌تواند به صورت دوره‌ای نسبت به بازبینی و اصلاح سقف موجودی ریالی مقرر در این ماده اقدام نماید.

تبصره: «کارگزار رمزپول» نوع دو تا زمان تأسیس و فعالیت «نهاد امین» مجاز، می‌تواند مشروط به ایفای تعهد به پذیرش کلیه مسئولیت‌های «نهاد امین»، فعالیت نماید.

ماده ۴۴ - ارائه هرگونه خدمات در حوزه معاملات اهرمی و قراردادهای مشتقه توسط «کارگزار رمزپول» مجاز نمی‌باشد.

تبصره: معاملات آتی^۷ صرفاً در صورتی که طرف دوم جفت‌ارز معامله^۸ «رمزپول پایه‌ثابت» نباشد، بدون ضریب اهرمی مجاز بوده و مستلزم رعایت سایر ضوابط و الزامات ابلاغی از سوی «بانک مرکزی» خواهد بود.

ماده ۴۵ - برداشت «رمزپول» توسط «مشتري»، از طریق کیف‌پول‌هایی که توسط «نهاد امین» مدیریت شده و در قالب خدمات ارائه‌شده از سوی «کارگزار رمزپول» در دسترس قرار گرفته‌اند، صرفاً در چارچوب مقررات ناظر بر «رمزپول» و قوانین و مقررات متناظر و نافذ در حوزه ارزی، اعم از قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز، «قانون بانک مرکزی»، مصوبات شورای عالی مبارزه با پولشویی و بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی «بانک مرکزی» به‌عنوان متولی انحصاری تنظیم سیاست‌های ارزی کشور و سایر الزامات قانونی مرتبط، مجاز بوده و «کارگزار رمزپول» موظف است در ارائه این خدمات، نسبت به رعایت مفاد مقررات یادشده اطمینان حاصل نماید.

تبصره ۱: «کارگزار رمزپول» موظف است ترتیبات فنی، کنترلی و سامانه‌ای لازم را به‌گونه‌ای فراهم نماید که عملیات برداشت «رمزپول» از بسترهای نگهداری و یا انتقال آن به کیف‌پول‌های خارج از کارگزاری، صرفاً پس از تطبیق با سقف‌های برداشت تعیین‌شده از سوی «بانک مرکزی» و احراز صحت منشأ ورودی منابع «مشتري»، صورت پذیرد. در مواردی که عملیات برداشت از طریق «نهاد امین» انجام می‌شود، هماهنگی لازم با نهاد مذکور جهت اعمال کنترل‌های فوق الزامی است.

تبصره ۲: حداکثر سقف برداشت «رمزپول» برای هر حساب کاربری، مازاد بر مفاد تبصره (۱)، معادل مجموع «رمزپول» وارده توسط هر «مشتري» نزد «کارگزار رمزپول» بوده و محاسبه و کنترل آن می‌بایست به‌صورت خودکار و برخط انجام پذیرد.

^۷ Futures

^۸ Quote

- تبصره ۳:** در مواردی که تأمین «رمزیول» توسط «کارگزار رمزیول» رأساً انجام می‌پذیرد، وی موظف است همزمان با تأمین «رمزیول»، مستندات مربوط به منشأ ارزی عملیات مزبور، مشتمل بر محل تأمین منابع، نوع ارز، نحوه انتقال و نرخ خرید را به «بانک مرکزی» اعلام نموده و حسب مورد، تأییدیه لازم را دریافت نماید.
- ماده ۴۶ -** هرگونه معامله، خرید، فروش، انتقال یا تسویه با «رمزیول»‌هایی که از تاریخ تصویب این ضوابط جهت مبادله وارد «کارگزار رمزیول» شوند و کلاً یا جزئاً از محل منابع ارزی حاصل از صادرات کالا یا خدمات مشمول تعهد بازگشت ارز به چرخه اقتصادی کشور تأمین شده‌اند، به هر نحو، مجاز نبوده و مشمول مقررات کیفری موضوع تبصره (۷) ماده (۲) قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز و سایر احکام بالادستی در حوزه تعهدات ارزی کشور است.
- تبصره ۱:** ورود «رمزیول» توسط «مشتري» به بسترهای معاملاتی تحت مدیریت «کارگزاران رمزیول»، فاقد محدودیت است. لیکن، در صورتی که میزان منابع وارده در یک سال تقویمی از معادل پنجاه هزار (۵۰,۰۰۰) یورو برای اشخاص حقیقی یا پانصد هزار (۵۰۰,۰۰۰) یورو برای اشخاص حقوقی تجاوز نماید، «کارگزار رمزیول» موظف است مستندات کافی و قابل اتکایی دال بر منشأ ارزی مشروع منابع وارده^۹ را از «مشتري» اخذ و به «بانک مرکزی» جهت ارزیابی و تأیید ادامه فعالیت حساب عملیاتی ارائه نماید.
- تبصره ۲:** «مشتري» مکلف است مستندات مزبور را حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری از تاریخ درخواست، به «کارگزار رمزیول» ارائه نماید. در صورت عدم ارائه به‌موقع، «کارگزار رمزیول» موظف است فوراً تمامی عملیات مرتبط با حساب مزبور را به حالت تعلیق درآورد.
- تبصره ۳:** «بانک مرکزی» در صورت دریافت مستندات، ظرف مدت حداکثر ۳۰ روز کاری می‌تواند نسبت به تأیید یا رد منشأ منابع وارده اقدام کرده و نتیجه نهایی را اعلام نماید. در این فاصله، تداوم فعالیت حساب مزبور بلامانع خواهد بود.
- تبصره ۴:** «کارگزار رمزیول» موظف است با بهره‌گیری از سازوکارهای هویت‌سنجی و تحلیل تراکنشی و سایر ساز و کارهای در اختیار، نسبت به اجرای صحیح مفاد این ماده اقدام نماید.
- تبصره ۵:** در صورت ابلاغ «بانک مرکزی» مبنی بر وجود ظن به منشأ غیرمجاز یا تعهدآور ارزی منابع وارده به یک حساب کاربری خاص، «کارگزار رمزیول» موظف است فوراً کلیه فعالیت‌های مرتبط با آن حساب را متوقف نموده و ضمن اطلاع‌رسانی به مشتري، مستندات لازم مبنی بر منشأ مشروع منابع وارده را ظرف مهلت مقرر از وی مطالبه نماید. ادامه فعالیت حساب مذکور، منوط به تأیید کتبی «بانک مرکزی» مبنی بر کفایت ادله ارائه‌شده خواهد بود.
- تبصره ۶:** ترتیبات لازم برای استعلامات مورد نیاز جهت اجرای این ماده، از سوی «بانک مرکزی» به «کارگزار رمزیول» ابلاغ خواهد شد.

^۹ Proof of Source

ماده ۴۷ - «کارگزار رمزپول» موظف است در صورت اعلام «بانک مرکزی» نسبت به حذف «رمزپول» (های) اعلامی «بانک مرکزی» از فهرست «رمزپول» های قابل عرضه یا معامله خود، در چارچوب زمانی اعلامی، اقدام نموده و «مشتري» طرف قرارداد خود را به نحو مقتضی مطلع و نتیجه را به «بانک مرکزی» اعلام نماید.

فصل هفتم - ترتیبات حاکمیت شرکتی

ماده ۴۸ - مسئولیت سیاست گذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات و مدیریت خطر (ریسک) «کارگزار رمزپول» بر عهده مدیرعامل و هیأت مدیره است.

ماده ۴۹ - «کارگزار رمزپول» موظف است الزامات حاکمیت شرکتی از جمله تشکیل کمیته های «حسابرسی»، «ریسک» و «رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)»، ارائه گزارش حسابرسی فناوری اطلاعات، گزارش ریسک امنیت اطلاعات را متناسب با تشخیص «بانک مرکزی» رعایت نماید.

ماده ۵۰ - هیأت مدیره «کارگزار رمزپول» در راستای انجام وظایف نظارتی و سیاست گذاری خود می تواند با لحاظ پیچیدگی، اندازه و وسعت عملیات «کارگزار رمزپول» با پیشنهاد کمیته های موضوع ماده (۴۹)، واحدهای داخلی لازم را نیز ایجاد نماید.

ماده ۵۱ - مدیرعامل موظف است با تصویب هیأت مدیره، به منظور اطمینان از انطباق فعالیت های «کارگزار رمزپول» با قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ماده (۱۴) الحاقی آن و اصلاحات آتی و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم، واحد «مدیریت مبارزه با پولشویی» را به صورت مستقل از واحدهای عملیاتی، دارای ارتباط مستقیم با «کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)» هیأت مدیره و زیر نظر خود ایجاد نماید. «واحد مبارزه با پولشویی» باید به کلیه اطلاعات و زیرساخت های سامانه ای «کارگزار رمزپول» بدون محدودیت یا اخذ مجوز دسترسی داشته و امکانات، اختیارات، زیرساخت ها و منابع لازم به منظور انجام وظایف محوله و برنامه های اعلامی «بانک مرکزی» و «مرکز اطلاعات مالی» را در اختیار داشته باشد.

فصل هشتم - لغو «مجوز فعالیت»، انحلال و ورشکستگی

ماده ۵۲ - در صورت وقوع هر یک موارد زیر، در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه، «اجازه نامه تأسیس» ابطال و «کارگزار رمزپول» وارد فرآیند انحلال می گردد:

- ۱- لغو «مجوز فعالیت» از سوی «بانک مرکزی»؛
- ۲- عدم موافقت «بانک مرکزی» با تمدید «مجوز فعالیت»؛
- ۳- صدور حکم قطعی ورشکستگی؛
- ۴- صدور حکم انحلال توسط دادگاه؛
- ۵- انحلال اختیاری کارگزار رمزپول.

ماده ۵۳ - در صورت ورشکستگی یا انحلال «کارگزار رمزپول»، تصفیه آن براساس مفاد مربوطه در قانون تجارت انجام می‌شود.

ماده ۵۴ - انحلال اختیاری «کارگزار رمزپول» منوط به اعلام رسمی و اخذ تأییدیه «بانک مرکزی» و طی مراحل قانونی می‌باشد.

فصل نهم - سایر موارد

ماده ۵۵ - «اجازه‌نامه تأسیس» و «مجوز فعالیت» صادره توسط «بانک مرکزی» به هیچ وجه و در قالب هیچ‌یک از اعمال حقوقی، قابل انتقال به غیر نخواهد بود.

ماده ۵۶ - انجام هرگونه تغییرات ثبتی «کارگزار رمزپول» منوط به اخذ تأییدیه از «بانک مرکزی» می‌باشد.

ماده ۵۷ - با هرگونه تخطی «کارگزار رمزپول» از مفاد «ضوابط» و الزامات اجرایی «بانک مرکزی» یا ارتکاب تخلفات مصرح در «قانون بانک مرکزی» از جمله مواد (۲۳) و (۲۵) «قانون بانک مرکزی» به تشخیص «بانک مرکزی»، برخورد خواهد شد.

ماده ۵۸ - نهادهای فعلی فعال در زمینه «رمزپول»، از تاریخ ابلاغ این ضوابط موظف‌اند ضمن تطبیق با مفاد مرتبط مندرج در «ضوابط» و اصلاحات آتی آن، حداکثر ظرف مدت سه ماه نسبت به اخذ «مجوز فعالیت» اقدام نمایند.

ماده ۵۹ - سایر موارد پیش‌بینی‌نشده در «ضوابط» تابع قوانین و مقررات جاری کشور از جمله «قانون بانک مرکزی»، قانون پولی و بانکی کشور، قانون تجارت و اصلاحات بعدی آن، قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، قانون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و آئین‌نامه‌های اجرایی آن، مصوبات هیأت وزیران و هیأت عالی «بانک مرکزی» و دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های «بانک مرکزی» و سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط خواهد بود.

با استناد به بند (۱۱) از بخش سوم سند «چارچوب سیاست‌گذاری و تنظیم‌گری بانک مرکزی در حوزه رمزپول‌ها» مبنی بر ابلاغ چارچوب کلی فعالیت در حوزه رمزپول‌ها، نگهداری، خرید و فروش غالب رمزپول‌ها از سوی بانک مرکزی، «ضوابط تأسیس، فعالیت، انحلال و نظارت بر کارگزاران رمزپول» در ... ماده و ... تبصره در ... جلسه مورخ ... هیأت عالی «بانک مرکزی» به تصویب رسید و بعد از سه ماه از تاریخ تصویب لازم‌الاجرا می‌باشد.



پیش نویس و غیر قابل استناد

پیوست شماره یک- حداقل موارد الزامی در طرح کسب و کار

متقاضی باید مواردی مانند و نه محدود به خدمات مدنظر (خرید، فروش، مبادله و مشاوره دارایی‌های دیجیتال)، نحوه ارائه (وبسایت، اپلیکیشن و...) و بازار هدف را مشخص نموده و استراتژی‌های بازاریابی برای جذب «مشتری» را مشتمل بر موارد زیر تعیین نماید.

ردیف	عناوین	زیر عناوین
۱	توصیف شرکت (Company Description)	- چشم‌انداز و مأموریت شرکت
۲	اهداف بلند مدت شرکت و استراتژی‌های اصلی دستیابی به آن‌ها	- ارزش پیشنهادی (Value Proposition) - مزیت‌های رقابتی
۳	تحلیل بازار (Market Analysis) در طرح کسب و کار	- پیش‌بینی از سهم بازار بالقوه - تحلیل و بررسی عملکرد شرکت نسبت به سایر رقبا شامل (نقاط قوت، نقاط ضعف، فرصت‌ها و تهدیدها)
۴	پیش‌بینی‌های مالی	- نحوه تأمین منابع مالی - پیش‌بینی سرفصل‌های کلان هزینه و درآمد - پیش‌بینی نرخ بازده سرمایه - پیش‌بینی نرخ سود / زیان سالانه - پیش‌بینی نسبت‌های آبی و بدهی طی سه سال آتی - پیش‌بینی سهم بازار طی سه سال آتی
۵	توصیف محصولات و خدمات پیشنهادی	
۶	استراتژی بازاریابی	
۷	برنامه‌های اجرایی و عملیاتی	
۸	اطلاعات مربوط به بستر ارائه خدمات اعم از وبسایت یا برنامه موبایلی	
۹	ارائه معماری زیرساخت فنی - امنیتی (در صورت استفاده از خدمات میزبانی، شرح جزییات ضروری است)	
۱۰	برنامه خروج (Exit Plan) در صورتی که به هر دلیل، ادامه فعالیت کارگزار رمزیول میسر نباشد	