



قانون شماره ۲۴ مورخ ۲۴/۰۴/۲۰۲۲ مربوط به تاسیس موسسات صرافی

رئیس جمهور

براساس مقررات اساسنامه و آنچه توسط مجلس سوریه در جلسه منعقد شده در تاریخ ۲۰/۰۳/۲۰۰۶ مقرر شده،

موارد ذیل را صادر می نماید:

#### ماده (۱) -

واژگان و اصطلاحات مورد استفاده در این قانون از معانی اختصاص یافته ذیل برخوردار می باشند:

**فعالیت‌های صرافی:** خرید و فروش پول خارجی / اسکناس / انجام کلیه وسایل پرداخت صادره به ارز خارجی و انتقال آن با رعایت مقررات این قانون و آیین نامه های ارزی اجرایی.

موسسات صرافی، شرکت های صرافی یا دفاتر صرافی که تحت یک مصوبه صادره از شورای پول و اعتبار (مجلس النقد و التسلیف) جهت انجام فعالیت های صرافی طبق این قانون مجوز فعالیت شده‌اند.

**ارز قابل تبدیل:** هر ارزی که بتوان با استفاده از آنها در بازارهای مالی جهانی به صورت آزادانه معامله و به سایر ارزها تبدیل کرد.

**قانون بانک مرکزی سوریه:** قانون بانک مرکزی سوریه و آیین نامه ارزی اصلی شماره ۲۳ سال ۲۰۰۲.

#### ماده (۲) -

أ. شورای پول و اعتبار (مجلس النقد و التسلیف) می تواند به موسسات جهت انجام فعالیت‌های صرافی مطابق مقررات این قانون و قانون شماره ۲۳ سال ۲۰۰۲ مجوز فعالیت دهد، به شرطی که فعالیت این موسسات منحصراً در زمینه صرافی باشد.

ب. موسسات صرافی به دو قسمت تقسیم می شوند:

(۱) شرکت‌های صرافی که در شکل شرکت‌های سهامی بسته سوریه (مساهمه مغفله) مجوز فعالیت می‌گیرند.

(۲) دفاتر صرافی که در شکل شرکت های تضامنی (Partnership company) بین اشخاص حقیقی سوری

و نظایر آن مجوز فعالیت می‌گیرند.



- ج. شهروندان سوری، بانک‌های دولتی و خصوصی و شرکت‌های صرافی عربی و بین‌المللی با تجربه برجسته می‌توانند در ایجاد شرکت‌های صرافی سهامی بسته سوری مشارکت کنند.
- د. در صورت مشارکت یک از بانک‌های دولتی در تأسیس شرکت صرافی، لازم است تاییدیه قبلی نخست‌وزیری را اخذ کند. و در این صورت، سهم مشارکت بانک دولتی نباید از ۲۵ درصد سرمایه شرکت تجاوز کند.
- ه. در صورت مشارکت شرکت‌های صرافی عربی و بین‌المللی در تأسیس شرکت‌های سهامی بسته، لازم است تاییدیه قبلی از نخست‌وزیری اخذ نمایند، در این صورت مجموع سهم مشارکت این شرکت‌ها در هر یک از شرکت‌های صرافی نباید از ۲۵٪ بالاتر باشد.
- و. موسسات غیر صرافی نمی‌توانند از واژگان (صراف، مشتری صرافی، صرافی یا هر عبارت مشابه به هر زبانی) در اسم خاص خود، نام تجاری، تعیین نوع فعالیت خود یا در تبلیغات خود استفاده نمایند.

### ماده (۳) - موسسات صرافی موضوع ماده (۲) این قانون مطابق شرایط زیر تأسیس می‌شوند:

- أ. کلیه سهام شرکت‌های صرافی که به صورت شرکت سهامی بسته ایجاد می‌شوند، باید سهام اسمی باشند.
- ب. بنیان‌گذاران موسسات صرافی باید دارای حسن شهرت باشند، و نباید هر کدام از آنها به هر گونه جرایم مخل شرافت مندرج در ماده ۱۰۲ قانون شماره ۲۳ سال ۲۰۰۲ محکوم شده است.
- ج. هرگونه واگذاری سهامی در هر شرکت یا دفتر صرافی منوط به تایید قبلی بانک مرکزی سوریه خواهد بود.
- د. هیچ‌یک از شرکای تضامنی که از یک دفتر صرافی انصراف داده اند نمی‌توانند برای اخذ مجوز مشارکت با دیگران درخواست نمایند مگر اسنادی مبنی بر تایید انصراف وی از شرکت قبلی ارائه نماید. همچنین سهامداران اصلی در شرکت‌های سهامی نمی‌توانند در تأسیس شرکت‌های دیگر برای انجام فعالیت‌های صرافی مشارکت نمایند.
- ه. واگذاری مجوز مؤسسه صرافی به شخص ثالث باطل تلقی می‌شود مگر اینکه قبلاً به تأیید شورای پول و اعتبار (مجلس النقد و التسلیف) رسیده باشد، و در این صورت مجوز جدید محسوب می‌شود و مشمول کلیه مراحل صدور مجوز و شرایط مندرج در این قانون می‌باشد.

### ماده (۴) -

- أ. باید در سند تأسیس شرکت یا دفتر صرافی سرمایه نقدی مشخص شود که برای شرکت‌های صرافی حد اقل ۲۵۰ میلیون لیر سوری و برای دفاتر صرافی حد اقل ۵۰ میلیون لیر سوری باشد. بانک مرکزی سوریه می‌تواند در هر زمان براساس پیشنهاد شورای پول و اعتبار (مجلس النقد و التسلیف) تحت یک بخشنامه



این سرمایه را اصلاح کند و به موسسات صرافی یک سال مهلت داده می شود تا وضعیت خود را تسویه کند.

ب. شرکت های صرافی می توانند بدون افزایش سرمایه علاوه بر مرکز اصلی خود سه شعبه داشته باشد. اما در صورت تمایل به افتتاح شعب اضافی، آنها می توانند با اخذ تاییدیه قبلی از بانک مرکزی سوریه و با افزایش مبلغ سرمایه با میزان ۵۰ میلیون لیر سوری به ازای هر شعبه، شعب اضافی را افتتاح نمایند. در مورد افتتاح شعب در مناطق دورافتاده (که توسط توسط شورای پول و اعتبار (مجلس النقد والتسليف) تعیین می شود)، حداقل افزایش سرمایه شرکت یا دفتر صرافی نسبت به شعبه اضافی معادل ۲۵ میلیون لیر سوری است. همچنین شورای پول و اعتبار (مجلس النقد والتسليف) نحوه برخورد با صرافی های متعلق به این شرکت ها را تعیین می کند.

ج. مبلغ سرمایه شرکت یا هرگونه مبلغی که در آینده به آن اضافه می شود، به صورت نقدی و یکجا پرداخت می شود. شرکت های صرافی که ضرر کرده باید طی یک دوره زمانی حد اکثر ۶ ماه نسبت به تعدیل مجدد یا کاهش سرمایه خود (به شرطی که از حد اقل تعیین شده در این قانون کمتر نشود) اقدام نماید. د. موسسات صرافی باید به صورت دائمی یک ذخیره معادل ۲۵٪ سرمایه خود نگه دارند، مبلغ مذکور باید نزد یک بانک معتبر (مورد قبول بانک مرکزی سوریه) و به نام خود نگه داشته شود. استفاده از این ذخایر منوط به رعایت دستور العملهای صادره توسط بانک مرکزی سوریه می باشد اما بازده آن متعلق به موسسه صرافی خواهد بود.

ه. شورای پول و اعتبار (مجلس النقد والتسليف) می توان درصد ذخایر مذکور در بند قبلی ویرایش نماید، همچنین این حق دارد که در خصوص امکان جایگزین مبلغ ذخایر نقدی مذکور به صورت جزئی یا کلی به یک ضمانتنامه بانکی برای هر کدام از موسسات صرافی (شرکت یا دفتر) یا هر دو تا تصمیم گیری نماید. مجلس مبلغ ضمانتنامه و شرایط آن را تعیین می کند.

و. شرکا نمی توانند از سرمایه شرکت وام بگیرند یا برداشت سالانه آنها از سود خالص سالانه (پس از پرداخت تعهدات مالیاتی و کسر ذخایر اجباری) بیشتر شود.

ز. مدیریت موسسات صرافی باید تجربه و دانش عملی از تجارت مبادلات و ریسک های آن داشته باشند و ارزیابی کفایت این تجربه با بانک مرکزی سوریه است.

#### ماده (۵) -

أ. شورای پول و اعتبار (مجلس النقد والتسليف) یک مصوبه مبنی بر تعیین مبانی و تشریفات که باید در هنگام ارائه درخواست صدور مجوز و ثبت موسسات صرافی هر دو نوع (شرکت و دفتر) و شعب آنها را صادر می نماید.



ب. طرف درخواست کننده مجوز درخواست خود را به همراه قرارداد تاسیس در مورد شرکت های تضامنی و اساسنامه شرکت در صورتی که شرکت سهامی باشد، به بانک مرکزی سوریه ارائه می کند. بانک مرکزی آن را با توجه به مفاد این قانون، قوانین و مقررات جاری، میزان نیازهای اقتصاد ملی، صلاحیت مؤسسان و متولیان اداره نهاد درخواست کننده مجوز بررسی و قرارداد تاسیس و اساسنامه را به وزارت اقتصاد و تجارت خارجی را جهت تصویب ارجاع می دهد.

ج. شورای پول و اعتبار (مجلس النقد و التسلیف) در صورت تایید درخواست صدور مجوز و تایید قرارداد تاسیس و اساسنامه توسط وزارت اقتصاد و تجارت خارجی، حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ ثبت درخواست نزد بانک مرکزی سوریه، مصوبه صدور مجوز را صادر می کند.

د. پس از صدور مصوبه مربوط به اعطای مجوز، مؤسسان مراحل ثبت موسسه صرافی را در دبیرخانه ثبت تجاری وزارت اقتصاد و تجارت خارجی تکمیل می کنند.

ه. سپس بانک مرکزی سوریه تصمیم صدور مجوز را در روزنامه رسمی منتشر می کند. و بر اساس درخواست طرف صاحب مجوز، شرکت یا دفتر را در دفتر ثبت شرکت ها و دفاتر صرافی در کمیسیون دولتی بانک ها ثبت می کند. شرکت یا دفتر صرافی حق شروع کار قبل از انجام این ثبت نام را ندارد.

و. بانک مرکزی سوریه می تواند جهت بررسی درخواست اخذ مجوز از خدمات شرکت های مشاور استفاده نماید، و طرف درخواست کننده هزینه های مربوطه را به عهده خواهد داشت.

ز. در صورتی که شرکت یا دفتر صرافی ظرف مدت شش ماه از تاریخ صدور مجوز فعالیت های خود را شروع نکنند، مجوز آنها لغو می شود.

ح. شرکت های فعال در حوزه صرافی، نقل و انتقال پول نمی توانند بدون اخذ تاییدیه بانک مرکزی سوریه نزد هیچ نهاد رسمی ذیصلاح ثبت شود.

ط. کلیه موسسات صرافی باید در ماه ژانویه هر سال درخواست تمدید ثبت نام را ارائه و هزینه های ثبت سالیانه را ( تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار (مجلس النقد و التسلیف) به بانک مرکزی سوریه پرداخت نماید.

#### ماده (۶) -

أ. مرکز اصلی شرکتهای صرافی در یکی از مراکز استان های منتخب درخواست کننده خواهد بود، آنها می توانند بنا به درخواست هیئت مدیره یا مؤسسان و تائید بانک مرکزی سوریه نسبت به افتتاح شعب در سایر استان های جمهوری عربی سوریه اقدام نمایند.

ب. مجوز ایجاد دفاتر صرافی در مراکز استان ها یا مراکز شهرهای سوری منتخب درخواست کننده صادر می شود، اما آنها حق افتتاح شعبه را ندارند.



ج. اعطای مجوز برای هر شرکت یا دفتر صرافی منوط به انتخاب مکان مناسب برای انجام فعالیت و مورد تایید بانک مرکزی سوریه می باشد، در این راستا ملاحظات نیاز فعالیت اقتصادی و گردشگری، نکات ایمنی و آسایش کارگران باید مد نظر قرار گیرد. محل مرکز بدون اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی سوریه قابل جابجایی نمی باشد.

#### ماده (۷) -

- أ. انجام فعالیت های صرافی توسط هر طرف بدون اخذ مجوز قبلی از شورای پول و اعتبار (مجلس النقد والتسليف) مطابق مقررات این قانون ممنوع می باشد.
- ب. موسسات صرافی از انجام هرگونه فعالیت های دیگری غیر از فعالیت های صرافی طبق موضوع مجوزی که دارند خودداری می نمایند.
- ج. بانک ها و شرکت های صرافی سهامی دارای مجوز طبق مفاد این قانون، به عنوان واسطه انحصاری در کلیه امور مربوط به انتقال و نقل وجوه بین جمهوری عربی سوریه و خارج از کشور هستند.
- د. شرکت های صرافی و بانک ها متعهد به رعایت مفاد دستورالعمل های صادر شده توسط بانک مرکزی سوریه در مورد تنظیم نقل و انتقال پول بین جمهوری عربی سوریه و خارج از کشور هستند.

#### ماده (۸) -

مؤسسات صرافی دارای مجوز برای فعالیت های صرافی در جمهوری عربی سوریه، عملیات زیر را با توجه به نرخ ارز لحظه ای و نرخ ارز رایج انجام می دهند:

- أ. خرید ارز خارجی / اسکناس / و کلیه وسایل پرداخت صادره به ارزهای قابل تبدیل، چک بانکی، چک گردشگری و پرداخت ارزش آنها به لیر سوریه یا با ارز خارجی / اسکناس/.
- ب. فروش ارز خارجی / اسکناس / و چک های ارزی طبق مقررات ارزی.
- ج. واریز کردن وجوه چک های بانکی، چک های گردشگری و هرگونه وسیله پرداخت صادر شده به ارز خارجی قابل تبدیل در حساب های افتتاح شده خود نزد بانک های داخلی که مجاز به معامله به ارز خارجی هستند.

#### ماده (۹) -

۱) علاوه بر آنچه در ماده ۸ ذکر شد، شرکتهای صرافی سهامی بسته حق دارند فعالیت های ذیل را انجام دهند، دفاتر صرافی از این مستثنا هستند (حق انجام این فعالیت ها را ندارند):



أ. فروش ارزهای خارجی موجود در حساب های افتتاح شده خود در بانک های مجاز طبق مقررات ارزی اجرایی، و همچنین می تواند از این حساب ها برای پوشش ارزش واردات اسکناس ارزی خود استفاده کند.

ب. دریافت و اجرای حواله های با ارز خارجی یا با لیر سوری وارده از خارج کشور.

ج. کمک به سیستم بانکی در انتقال وجوه به درخواست افراد در داخل خاک جمهوری عربی سوریه، به ویژه به مناطقی که شعبه بانکی وجود ندارد.

د. صادرات مازاد اسکناس های ارزی به خارج از کشور پس از تنظیم یک تعهدنامه نزد بانک مرکزی سوریه مبنی بر بازگرداندن ارزش آن ها به موجب حواله ها یا چک های ارزی وارده از خارج و واریز آن به حساب های خود نزد بانک های محلی مجاز (دارای مجوز معامله با ارزهای خارج). این کار طی یک مدت زمانی از تاریخ صادرات که توسط شورای پول و اعتبار (مجلس النقد والتسليف) تعیین می شود، انجام می گردد.

ه. انتقال مبالغ به ارزهای خارجی به خارج از کشور برای اهدافی که در مقررات ارزی اجرایی تعیین شده.

(۲) دفاتر صرافی ها نمی توانند هیچ یک از فعالیت های ذکر شده در این ماده را انجام دهند.

ماده (۱۰) -

شرکت های صرافی می توانند با اخذ تاییدیه قبلی بانک مرکزی حساب جاری در بانک های خارج از جمهوری عربی سوریه افتتاح نمایند، و مجموع موجودی این حساب ها نباید در هر زمانی از ۳۰٪ مبلغ سرمایه خود بیشتر باشد. دفاتر صرافی از این حق برخوردار نمی باشند.

ماده (۱۱) -

معاملات موسسات صرافی در کلیه معاملات خرید، فروش و تبدیل ارز خارجی براساس نرخ تعیین شده توسط خود موسسه در حدود تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار (مجلس النقد والتسليف) انجام می شود.

ماده (۱۲) -

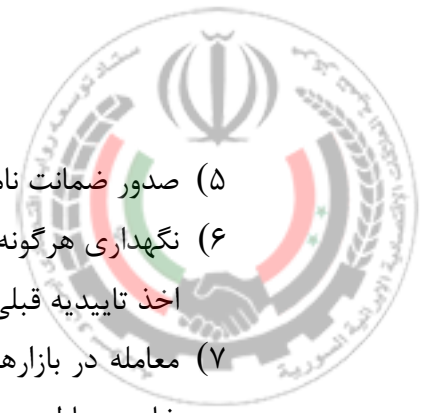
أ. موسسات صرافی از انجام هر یک از عملیات بانکی غیرمجاز در این قانون به ویژه عملیات زیر ممنوع می باشند، در صورت خلاف مجوز آنها لغو می شود:

(۱) افتتاح، نگهداری حساب های جاری یا امانت سپاری به ارز خارجی یا به لیر سوری برای مشتریان آنها.

(۲) پذیرش سپرده یا امانت، اعطای وام و پیش پرداخت یا کسر اوراق تجاری به لیره سوریه یا ارز خارجی.

(۳) معامله در بازارهای صرافی آتی.

(۴) افتتاح یا ابلاغ اعتبارات اسنادی.



- ۵) صدور ضمانت نامه یا تعهدات به لیره سوری یا ارزهای خارجی.
  - ۶) نگهداری هرگونه حساب یا موجودی به ارز خارجی یا لیر سوری در خارج از جمهوری عربی سوریه بدون اخذ تاییدیه قبلی بانک مرکزی سوریه و در حدود مجاز.
  - ۷) معامله در بازارهای جهانی کالا، فلزات گرانبها و اوراق بهادار خارجی، یا سرمایه گذاری هر مبلغ به ارز خارجی یا لیر سوری در خارج از جمهوری عربی سوریه، به طور مستقیم یا غیرمستقیم، چه با استفاده از حساب خود یا از حساب دیگران.
  - ۸) اخذ هرگونه تسهیلات اعتباری از خارج کشور به صورت مستقیم یا غیرمستقیم، همچنین شرکتها و دفاتر صرافی نمی‌توانند از بانک‌های سوری یا از خارج کشور به منظور انجام فعالیت های خود یا انجام عملیات سفته‌بازی وام بانکی دریافت کنند.
  - ۹) وام دادن، قرض گرفتن، مدیریت وام، مشارکت در صدور وام یا رهن گذاری هر یک از دارایی های خود قبل از اخذ تاییدیه قبلی بانک مرکزی سوریه برای هر یک از این عملیات.
  - ۱۰) صدور هر نوع کارت پرداخت یا اعتباری.
- ب. شورای پول و اعتبار (مجلس النقد والتسليف) می تواند موارد دیگری را حسب مصلحت عمومی به موارد مذکور اضافه کند.



//

// //

// // //

//

// //

// //

//

//

(

(





//

//

//

:

//

//

-  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
-

//

//



//

//

//

-

-

-

-

-

-



/

//

-  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
-



//

-

-

-

-

//

// //

-

// //

// //

-

-

//



//

//

//

//

(

(



(  
(  
(  
(

(

(

(

(

-

//

//

//

//



:

-

.

-

-

-

-

-

-

-

-



/ /

.

-

-

-

-

/ /

-

-

/ /

/ /





// /

// /

-

-

// /

// //

-

// // //

-

// //

-

-

-



//

//

//

//

//

//