



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبکدلی

شماره: ۹۳/۳۰۰۲۸۶

تاریخ: ۱۳۹۳/۱۱/۱۱

پست: دارد

شماره:
تاریخ:
پست:

“سال ۱۳۹۳ سال اقتصاد و فرهنگ با عزم ملی و مدیریت جهادی”

جهت اطلاع کلیه بانک‌های دولتی، شرکت دولتی پست بانک، بانک‌های غیر دولتی و مؤسسات اعتباری غیربانکی ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند از جمله نهادهای تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شرکت‌های صرافی می‌باشند که از سهم و کارکرد بسیار مهمی در معاملات و مبادلات ارزی کشور برخوردارند. به همین دلیل نیز یکی از مؤلفه‌ها و عوامل بسیار مهم در شکل‌گیری ساخت و هسته اصلی یک بازار کارا، منضبط و قاعده‌مند ارزی، نهادهای واسطه‌گر خرید و فروش ارز هستند که ملتزم به قوانین و مقررات بالادستی و در چارچوب سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مقام ناظر و با یک عملکرد کارآمد و هماهنگ و البته در پرتو وجود یک محیط کسب و کار مساعد، به بازار آرامش بخشند و از بروز هرگونه تلاطم و نابسامانی و بحران در آن پیشگیری نمایند.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با علم به نقش مؤثر شرکت‌های صرافی در انتظام بخشی و ساماندهی به بازار ارز کشور، بر آن است تا با ایجاد یک فضای کسب و کار مناسب برای فعالان ملتزم و مقید به قانون و جلوگیری از فعالیت آن‌هایی که به نحوی از انحاء و بدون اخذ مجوزهای لازم، مبادرت به خرید و فروش ارز می‌نمایند، بازار ارز کشور را از آسیب‌ها و چالش‌هایی که متأسفانه طی سالیان اخیر، دامن‌گیر آن بود، مصون بدارد. بدین منظور، از اوایل سال گذشته، مذاقه و بررسی تمامی ابعاد و حدود و ثغور فعالیت شرکت‌های صرافی خاصه از بعد چارچوب مقرراتی ناظر بر شرکت‌های مزبور در دستور کار این بانک قرار گرفت. در همین راستا، با هدف آشنایی با قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها در سایر کشورها به ویژه آن‌هایی که در عین پیشرو بودن، از وجوه تشابه و اشتراک بیشتری با مختصات بومی کشورمان برخوردار بودند، قانون شرکت‌های صرافی در کشور مالزی ترجمه شد و در پایگاه اطلاع‌رسانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذیل بخش نظارت بانکی قرار گرفت. لیکن با توجه به نکات و موضوعات بسیار آموزنده و قابل تأمل مندرج در آن و به منظور نشر و بسط بیشتر موضوع و بهره‌برداری سهل‌تر و فراگیرتر از آن، اراده بر آن قرار گرفت تا



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مجموعه مذکور در قالب کتاب نیز به عموم عرضه گردد. مجموعه‌ای که به پیوست تقدیم است، در همین چارچوب بوده و مطالعه آن می‌تواند راهنمای عمل مناسبی را برای سیاست‌گذاران، صاحب‌نظران، دست‌اندرکاران و ناظران و به طور کلی تمامی علاقمندان فراهم سازد. مزید استحضار، از مهمترین نکات و رئوس قانون مذکور عبارتند از:

قانون حاکم بر فعالیت صرافی‌ها در کشور مالزی به تصویب پارلمان این کشور رسیده و با رویکردی جزیی‌نگر در قالب ۷ بخش، تمام شرایط و الزامات فعالیت کسب و کار صرافی را مورد توجه قرار داده است. مرجع نظارت بر صرافی‌ها در آن کشور، بانک مرکزی مالزی بوده که به موجب ماده ۳ قانون مزبور، اختیارات لازم در خصوص نظارت بر صرافی‌ها و انجام امور محوله و صدور مجوز را دارا می‌باشد. در کشور مالزی، مجوز تأسیس صرافی صرفاً به اشخاص حقوقی اعطا می‌شود و پس از طی تشریفات لازم، مجوزی که توسط بانک مرکزی مالزی برای تأسیس صرافی به متقاضی اعطا می‌گردد دارای اعتبار پنج ساله می‌باشد. صرافی‌ها تنها مجاز به نگهداری حداکثر دویست و پنجاه هزار رینگیت در هر یک از شعب خود می‌باشند. همچنین در کشور مالزی، انتقال وجوه به خارج از کشور اعم از نقد، حواله یا الکترونیکی توسط صرافی‌ها مجاز نمی‌باشد. ضمن آن که صرافی باید یک حسابرس را به منظور انجام حسابرسی به صورت سالیانه منصوب نماید. حسابرس باید عملیات حسابرسی را به فرم و شیوه‌ای که بانک مرکزی مالزی تعیین نموده، انجام داده و گزارش نماید. نکته مهم دیگری که در قانون ناظر بر صرافی‌های کشور مالزی وجود دارد، اختیارات گسترده‌ای است که به مقام ناظر داده شده است. در این خصوص هرگاه تخلفات صرافی محرز شود، کمیته‌ای تحت عنوان «کمیته تشخیص و بررسی تخلف» در بانک مرکزی مالزی تشکیل شده و با صدور حکمی، مبادرت به انتصاب ناظر ویژه برای رسیدگی به تخلف ارتکابی می‌نماید. به استناد بخش پنجم قانون یادشده، ناظر مزبور دارای اختیارات کامل جهت مراجعه به صرافی بوده و می‌تواند با حکم بازرسی - و در شرایط خاص بدون حکم بازرسی - اقدام به بازرسی از افراد دخیل در تخلف و یا مطلع نماید. همچنین وی می‌تواند حسب مورد اقدام به ضبط و توقیف کلیه اسناد و مدارک و دارایی‌ها و اموال افراد دخیل در تخلف و یا مطلع کند. به استناد قانون مذکور، با احراز و اثبات تخلف، بانک مرکزی مالزی اختیار تام در خصوص وضع جریمه برای اشخاصی که از مفاد مقرر در آن قانون تخطی کرده و یا در پرداخت هزینه‌های خود کوتاهی می‌نمایند را دارا می‌باشد. دیگر ویژگی قابل



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ذکر قانون موصوف، تعیین الزامات کسب و کار صرافی است که تخطی از آن‌ها را حسب مورد، جرم و قابل مجازات دانسته است. بدین صورت که در کنار هر یک از احکام و تکالیفی که برای صرافی‌ها تعیین شده است، به ازای تخلف از اجرای آن‌ها جریمه نقدی و تعزیری از جمله حبس تعیین شده است. به عنوان مثال، به موجب مفاد مقرر در این قانون، در صورتی که اشخاص حقیقی و یا حقوقی بدون اخذ مجوز اقدام به انجام عملیات صرافی نمایند، متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای حداکثر به میزان یک‌صد هزار رینگیت یا حبس به مدت ۵ سال و یا هر دو، می‌شوند.

با امید به آن که، این اثر بتواند مقبول خاطر مخاطبان محترم قرار گیرد و کاستی‌ها و ایرادات آن با دقت نظر و نقدهای واصله در آینده برطرف شود، ضمن تقدیم ۵ نسخه از کتاب مزبور، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب در اختیار واحدهای ذیربط قرار گیرد. ۲۲۵۸۲۳۸/۰

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمندنژاد حمیدرضا غنی آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اداره مطالعات و مقررات بانکی
اداره روابط عمومی

قانون صرافے
قانون



مطالعہ
موردی؛
کشور

مالزی

ترجمہ زینب رجبی

به نام خداوند بخشنده و مهربان



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

قانون صرافی‌ها

مطالعه موردی؛ کشور مالزی

گروه مطالعاتی مقررات و شیوه‌های نظارتی

مترجم: زینب رجیبی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

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

«قانون صرافی‌ها»

مطالعه موردی؛ کشور مالزی

گردآورندگان گروه مطالعاتی مقررات و شیوه‌های نظارتی

مترجم زینب رجیبی

چاپ اول ۱۰۰۰ نسخه، پاییز ۱۳۹۲

لیتوگرافی نقره‌آبی

چاپ و صحافی شادرنگ

نشانی

خیابان میرداماد، ساختمان بانک مرکزی، طبقه نوزدهم شرقی،

واحد انتشارات روابط عمومی

۹	بخش اول: مقدماتی
۹	فهرست عناوین قانون و مقدمه
۹	تعاریف و مستندات قانونی
۱۱	وظیفه بانک
۱۲	بخش دوم: صدور مجوز
۱۲	شرایط ممانعت از کسب و کار صرافی
۱۲	متقاضی مجوز
۱۳	درخواست مجوز
۱۳	اعطای مجوز
۱۳	هزینه‌های مجوز
۱۳	مدت زمان مجوز
۱۴	شرایط مجوز
۱۴	لزوم نمایش مجوز
۱۴	ابطال مجوز
۱۶	استیناف علیه ابطال مجوز
۱۷	استرداد مجوز به بانک پس از ابطال
۱۷	لازم الاجرا بودن ابطال مجوز
۱۸	انصراف از ادامه فعالیت صرافی
۱۸	اعتبار امر مختومه یا قضاوت شده
۱۸	اعمال جرمیه در خصوص تغییر در مشخصات مجوز (بدون موافقت بانک)
۱۹	انتشار فهرست مجوزهای صادره در روزنامه رسمی
۱۹	بخش سوم: محل کار صرافی
۱۹	محل کار صرافی
۲۰	درخواست تأیید مکان پیشنهادی
۲۰	هزینه ارزیابی مکان پیشنهادی

بخش چهارم: کسب و کار صرافی _____ ۲۱

- ۲۱ حداقل سرمایه پرداخت شده
۲۱ استفاده از کلمات «صراف»، «تبدیل پول رایج» و غیره
۲۲ الصاق نام در بیرون محل کار صرافی
۲۲ تبلیغات
۲۳ نمایش نرخ‌ها
۲۴ رایه رسید توسط اشخاص دارای مجوز
۲۵ سقف تملک ارز
۲۵ ممنوعیت پرداخت و یا انتقال وجوه
۲۶ ممانعت از اجاره، انتقال و... کسب و کار صرافی به غیر
۲۶ انتصاب مدیر و غیره
۲۷ حسابرس
۲۹ رایه اطلاعات یا اسناد
۲۹ رایه اطلاعات نادرست

۶

بخش پنجم: بازرسی _____ ۲۹

- ۲۹ انتصاب بازرس
۳۰ اقتدار و اختیارات بازرس برای مراجعه به صرافی
۳۳ بازجویی از افراد مطلع
۳۴ بازجویی از افراد توسط بازرسان هم‌رده
۳۴ کارشکنی برای بازرس
۳۵ الزام به ترجمه اسناد و مدارک به زبان ملی
۳۵ وظایف بازرس
۳۶ تحویل مایملک (دارایی) و اسناد
۳۷ همکاری با بازرس (به عنوان مأمور دولت)
۳۷ احتساب بازرس به عنوان مستخدم و مأمور دولت
۳۷ تحویل فرد بازداشت شده به پلیس

بخش ششم: سایر موارد _____ ۳۸

- ۳۸ تخلف توسط شرکت سهامی
۳۸ مسئولیت مدیران و غیره
۳۸ وضع جریمه مالی
۳۹ تضمین جبران خسارت

- تهیه و تنظیم آیین‌نامه
 ۳۹ عدم اعمال قانون (استثنائات قانون)
 ۳۹ خطای قابل پیگیری
 ۴۰ اختیارات مقررات‌گذار در تجمیع و یا چشم‌پوشی از تخلفات
 ۴۰ اقدامات (پیگرد) قانونی
 ۴۱ تلاش برای حمایت و تبنی در اقدام به تخلف
 ۴۱ اختیار اصلاح مفاد ضمایم اول و دوم توسط وزیر

بخش هفتم: شرایط و تمهیدات مربوط به مبادله و نقل و انتقال پول ————— ۴۱

- ۴۱ شرایط مربوط به مبادله و نقل و انتقال پول
 ۴۲ اعطاء مجوز به اشخاصی که تحت مفاد مقرر در بند ۱ ماده ۵۸ اقدام نمایند
 ۴۳ انتقال کسب و کار صرافیه به شرکت و افزایش حداقل سرمایه...
 ۴۳ ابطال مجوز به دلیل عدم انطباق با مفاد مقرر در ماده ۶۰

ضمائم ————— ۴۴

- ۴۴ ضمیمه ۱: ارزشهای استثنا موضوع ماده ۲
 ۴۴ ضمیمه ۲: حداقل معیارهای «احراز صلاحیت» برای اشخاص...

بخش اول مقدماتی

— ماده ۱- فهرست عناوین قانون و مقدمه: این قانون، به عنوان قانون صرافی سال ۱۹۹۸ نامیده می‌شود و از تاریخ تعیین شده در روزنامه رسمی لازم‌الاجراست.

— ماده ۲- تعاریف و مستندات قانونی: در این قانون، «تاریخ تعیین شده» به معنی تاریخ تنفیذ رسمی این قانون است، مگر این که در متن این قانون به نحو دیگری قید شده باشد.

— قانون ۱۷. «فروشنده مجاز» در ارتباط با داد و ستد ارز، یعنی اشخاصی که به دستور ناظر مبادلات خارجی و به موجب قانون کنترل مبادلات سال ۱۹۵۳، مجاز به فعالیت ذیل اهداف آن قانون به عنوان یک فروشنده مجاز تعریف شده‌اند؛

— قانون ۵۱۹. «بانک یعنی بانک مرکزی مالزی، که به موجب قانون ۱۹۸۵ تأسیس شده است؛

— قانون ۱۲۵.

— «شرکت» به همان معنی مذکور در «قانون شرکت‌ها»

مصوب سال ۱۹۶۵ می‌باشد؛

- «ریس یا عضو هیأت مدیره»: یعنی فردی که سمت مدیر را به هر عنوانی که اطلاق می‌شود، تصدی نماید و شامل: (الف) شرکت (سهامی و یا با مسئولیت محدود) که به موجب قانون ۱۹۶۵ (شرکت‌ها) تأسیس شده باشد؛ (ب) هیئت قانونی یعنی اعضای هیئت مدیره یا سایر هیئت‌های حاکم، با هر عنوانی؛ (ج) شرکت تضامنی، یعنی از طریق شراکت؛ (د) مالکیت انحصاری یعنی مالک منحصر به فرد؛ و (و) هیئت، انجمن یا گروهی از اعضای شرکت - خواه سهامدار باشند یا نباشند - به مفهوم اشخاصی است که ریاست و کنترل مدیریت امور یا کسب و کار آن هیئت، انجمن یا گروه را بر عهده داشته باشند؛

- قانون ۵۶.

- «سند» همان معنی موجود در «قانون اسناد» مصوب سال ۱۹۵۰ را دارد؛

- «داد و ستد ارز / عملیات صرافی»: مبادله ارز با رینگیت (واحد پول مالزی) یا پول خارجی دیگر؛

- «ارز»: یعنی اسکناس‌ها و سکه‌های رایج در سایر کشورها، به استثنای ارزهای خارجی که در ضمیمه اول تعیین شده‌اند؛

- «ریس»: یعنی ریس بانک و شامل جانشین ریس بانک نیز می‌شود؛

- «مجوز»: یعنی مجوزی که به موجب مفاد مقرر در بخش ۷ صادر می‌شود؛

- «اشخاص دارای مجوز»: یعنی شخصی که به استناد مفاد مقرر در این قانون مجوز فعالیت برای وی صادر شده است؛
- «وزیر»: یعنی وزیر دارایی وقت و مسئول امور مالی؛
- «کسب و کار صرافیه یا تجارت تبدیل پول» که در مفاد مقرر در بند ۳ ماده ۴ شرح داده شده است؛
- «محل کار»: عبارتست از محل اصلی کار و هر محلی که کار مبادله پول در آن جریان دارد، همچنین شامل پایانه الکترونیکی نیز می‌باشد؛
- «متصدی یا کارمند»: در خصوص هر مؤسسه‌ای، کارمند اداری و یا مسئول اجرایی ارشد؛

۱۱

- «قابلیت استناد / استنادپذیری»: یعنی شرایط برای اشخاص و گروه‌های مختلف، به موجب قوانین و مقررات لحاظ گردد؛
- «تصریح نمودن»: یعنی تصریح در نوشتار؛ و اختیار تصریح کردن، به مفهوم دارا بودن اختیار برای تمایز قائل شدن بین اشخاص و طبقات مختلف (بر اساس ویژگی‌های متمایز آن‌ها و نیز انجام اصلاح یا تغییر در هر یک از این ویژگی‌ها) و یا برای اشخاص و گروه‌های مختلف، صراحتاً جزییات ذکر شود.
— ماده ۳- وظیفه بانک:

۳-۱- تمام وظایف تفویض شده به بانک که در این قانون ذکر شده است جزء فعالیت‌های مجاز بانک شمرده می‌شود و همچنین رئیس بانک به موجب این قانون، از اختیارات لازم جهت انجام امور محوله برخوردار است.

۳-۲- بانک می‌تواند انجام امور محوله و یا اختیارات لازم

در خصوص صدور مجوز را مطابق مفاد مقرر در بخش ۲ این قانون به یکی از کارکنان بانک به عنوان مسئول یا متصدی صدور مجوز تفویض کند.

بخش ۲

صدور مجوز

— ماده ۴- شرایط ممانعت از کسب و کار صرافی:

۴-۱- به موجب مفاد مقرر در این قانون، اشخاص حقیقی و یا حقوقی، بدون اخذ مجوز، مجاز به انجام عملیات صرافی نمی‌باشند.

۴-۲- اشخاصی که از مفاد بند ۴-۱ تخطی نمایند به موجب این قانون متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای حداکثر به میزان یکصد هزار رینگیت یا حبس به مدت ۵ سال و یا هر دو جریمه می‌شوند.

۴-۳- «کسب و کار صرافی» از منظر این قانون یعنی:

(الف) اقدام به داد و ستد ارز؛

(ب) داد و ستد چک‌های مسافرتی به نرخ مبادله ارز؛ یا

(ج) سایر اموری که وزیر به استناد موارد قانونی تعیین

می‌کند.

— ماده ۵- متقاضی مجوز: متقاضی اخذ مجوز به منظور تأسیس

صرافی باید شرایط ذیل را دارا باشد:

(الف) شرکت باشد؛ و

(ب) حداقل سرمایه پرداخت شده، به میزان یکصد هزار

رینگیت و یا مبلغی که وزیر تعیین می‌کند را پس از کسر ضرر و زیان احتمالی، دارا باشد.

— ماده ۶- درخواست مجوز: درخواست برای اخذ مجوز باید به صورت مکتوب و مطابق فرم و رویه‌ای که بانک تعیین کرده است، ارایه شود.

— ماده ۷- اعطاء مجوز: پس از دریافت درخواست اخذ مجوز مطابق مفاد مقرر در ماده ۶، بانک مجاز است با توجه به جوانب امر نسبت به اعطای مجوز موافقت کرده و یا از اعطای آن امتناع ورزد.

— ماده ۸- هزینه‌های مجوز:

۱۳

۱-۸- اشخاص دارای مجوز، با توجه به شرایط و محل کار اصلی خود، در زمان دریافت مجوز یا تمدید آن ملزم به پرداخت مبلغی به میزان پانصد رینگیت (و یا هر مبلغی که وزیر تعیین می‌کند) به بانک می‌باشند.

۲-۸- اشخاص دارای مجوزی که در پرداخت مبلغ تعیین شده در بند ۱-۸، قصور کنند مشمول پرداخت جریمه مطابق مفاد مقرر در ماده ۴۹ این قانون می‌شوند.

۳-۸- اشخاصی که از پرداخت هزینه‌های مجوز مذکور در بند ۱-۸، تخطی کنند علاوه بر جریمه تعیین شده در بند ۲-۸، به استناد مفاد ماده ۱۲ این قانون مجوز آن‌ها لغو می‌شود.

— ماده ۹- مدت زمان مجوز:

۱-۹- مجوز صادره به مدت ۵ سال و یا زمان تعیین شده در آن توسط بانک، اعتبار دارد.

۹-۲- اشخاص دارای مجوز موظف می باشند به منظور تمدید مجوز خود، یک ماه قبل از تاریخ انقضای مجوز، به روش و شیوه‌ای که بانک تعیین می‌کند در صورت تمایل اقدام کنند.

— ماده ۱۰- شرایط مجوز: بانک می‌تواند در هر زمان:

(الف) ضوابط اجرایی این قانون را در خصوص اشخاص دارای مجوز و شرایط صدور و یا تمدید مجوز وضع کند؛
(ب) ضوابط وضع شده در خصوص اشخاص دارای مجوز و صدور و یا تمدید مجوز را اصلاح کند؛ یا
(ج) ضوابط وضع شده در خصوص اشخاص دارای مجوز و صدور و یا تمدید مجوز را لغو نماید.

۱۴

— ماده ۱۱- لزوم نمایش مجوز:

۱۱-۱- اشخاص دارای مجوز ملزم می‌باشند:
(الف) مجوز خود را در مکانی آشکار و قابل خواندن در محل کار خود به نمایش بگذارند؛ و
(ب) یک نسخه از آن را در سایر شعب، علی‌رغم درج در پایانه الکترونیکی قرار دهند.

۱۱-۲- اشخاص دارای مجوزی که از مفاد بند ۱۱-۱ تخطی کنند، متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای حداکثر به میزان ده هزار رینگیت می‌شوند.

— ماده ۱۲- ابطال مجوز:

۱۲-۱- بانک می‌تواند مجوز را لغو نماید در صورتی که احراز کند:
(الف) اشخاص دارای مجوز در درخواست خود برای اخذ مجوز اظهارات نادرستی داشته‌اند؛

(ب) اشخاص دارای مجوز، انجام فعالیت صرافی را متوقف کرده و یا صرافی در حال انحلال باشد و یا به هر دلیل از ادامه فعالیت صرافی سرباز زنند.

(ج) اشخاص دارای مجوز، از مفاد مقرر در این قانون و یا هر مقررات و آیین‌نامه‌ای که به موجب این قانون تصویب شده باشد تخلفی کنند و یا در پی نقض آن باشند؛
(د) اشخاص دارای مجوز، یکی از شروط مجوز را نقض کرده باشند؛ یا

(و) اشخاص دارای مجوز، هر یک از سهامداران، مدیران و یا کارکنانی که به هر نحو مدیریت و کنترل صرافی را بر عهده دارند مرتکب قصوری از مفاد مقرر در قوانین موضوعه (قانون ۱۹۸۵ بانک مرکزی مالزی، قانون مؤسسات مالی و بانکداری ۱۹۸۹، قانون بانکداری اسلامی ۱۹۸۳، قانون بیمه ۱۹۹۶، قانون تکافل ۱۹۸۴، قانون کنترل مبادلات ارز ۱۹۵۳، قانون شرکت‌ها ۱۹۶۵، و یا هر قصوری که منجر به تقلب و عدم صداقت در اجرای قوانین یاد شده شود) شده باشند.

۱۲-۲- بانک موظف است هر زمان که تصمیم به ابطال مجوز گرفت، دلایل، مقدمات و شرایط لغو مجوز را به اشخاص دارای مجوز به صورت اخطاریه کتبی اعلام کند.

۱۲-۳- اشخاص دارای مجوز به مدت ۲۱ روز از تاریخ اعلام اخطار کتبی، فرصت دارند اظهارنامه کتبی متضمن توضیحات مکفی را به بانک ارائه کنند.

۱۲-۴- در صورتی که هیچ توضیح کتبی در مدت زمان تعیین

شده به استناد بند ۱۲-۳ به بانک ارایه نشود، بانک می تواند به موجب ابلاغیه کتبی، مجوز را لغو کند.

۱۲-۵- بانک مکلف است پس از بررسی اظهارنامه کتبی، تصمیم نهایی خود را در خصوص ابطال و یا عدم ابطال مجوز به اشخاص دارای مجوز به صورت کتبی ابلاغ کند.

۱۲-۶- اقدامات در خصوص الغای مجوز و یا تصمیم در خصوص ابطال آن به موجب مفاد مقرر در بندهای ۱۲-۴ و ۱۲-۵ تا ۲۱ روز پس از تاریخ ارایه اخطاریه کتبی، نباید انجام شود.

۱۲-۷- در صورتی که بانک به موجب بند ۱۲-۵، مجوز را ابطال نکند، می تواند شرایط و یا محدودیت‌هایی را مانند آنچه در اخطاریه کتبی عنوان شده بود، برای اشخاص دارای مجوز وضع کند.

۱۶

— ماده ۱۳- استیناف علیه ابطال مجوز:

۱۳-۱- اشخاصی که مجوز آن‌ها لغو شده است، می توانند درخواست استیناف علیه ابطال مجوز را طی ۲۱ روز پس از تاریخ ابلاغیه کتبی به موجب مفاد مقرر در بندهای ۱۲-۴ و ۱۲-۵ (و یا مدتی که بانک تعیین می کند) به بانک و یا وزیر جهت اخذ تصمیم نهایی ارایه کنند.

۱۳-۲- درخواست استیناف علیه ابطال مجوز به استناد بند ۱۳-۱، باید کتباً به بانک ارایه شود و بانک ملزم می باشد که درخواست‌های کتبی را به همراه اظهار نظر کتبی مبنی بر موافقت یا عدم موافقت با درخواست واصله برای اخذ تصمیم نهایی به وزیر ارجاع دهد.

۱۳-۳- اشخاصی که مجوز آن‌ها لغو شده است، در صورتی که

درخواست استیناف علیه ابطال مجوز خود را طی مدت تعیین شده مقرر در بند ۱۳-۱ ارایه کنند، الغای مجوز آن‌ها تا اخذ تصمیم نهایی توسط وزیر معلق می‌شود.

■ ماده ۱۴- استرداد مجوز به بانک پس از ابطال:

۱-۱۴- اشخاصی که مجوز آن‌ها لغو شده است، مکلف می‌باشند حداکثر ظرف ۱۴ روز از تاریخ ابلاغیه کتبی یا اگر درخواست استیناف علیه ابطال مجوز به موجب بندهای ۱۳-۱ و ۱۳-۲ نموده‌اند، ظرف مدت ۱۴ روز از تاریخ لازم‌الاجرا شدن حکم ابطال، مجوز خود را به بانک تحویل دهند.

۲-۱۴- اشخاصی که از مفاد مقرر در بند ۱۴-۱ تخطی کنند، متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر یکصد هزار رینگیت یا حداکثر ۵ سال حبس و یا هر دو جریمه می‌شوند.

■ ماده ۱۵- لازم‌الاجرا بودن ابطال مجوز:

۱-۱۵- اشخاصی که مجوز آن‌ها لغو شده است، پس از لازم‌الاجرا شدن حکم ابطال به استناد مفاد مقرر در مواد ۱۲ و ۱۳، مجاز به ادامه فعالیت صرافتی نمی‌باشند.

۲-۱۵- اشخاصی که از مفاد مقرر در بند ۱۵-۱ تخطی نمایند، متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر یکصد هزار رینگیت یا ۵ سال حبس و یا هر دو جریمه می‌شوند.

۳-۱۵- بانک مسئولیتی در قبال استرداد هزینه‌های پرداخت شده به موجب مفاد مقرر در مواد ۸ و ۲۲ توسط اشخاص در زمان لغو مجوز، ندارد.

— ماده ۱۶- انصراف از ادامه فعالیت صرافی:

۱-۱۶- اشخاصی که قصد انصراف از ادامه فعالیت صرافی دارند، لازم است دلایل، شرایط و زمان پیشنهادی انصراف خود را به صورت کتبی به همراه یک نسخه از اظهارنامه کتبی، به بانک ارائه کنند.

۲-۱۶- اشخاص دارای مجوز، ملزم می‌باشند در مدت زمان تعیین شده در اظهارنامه کتبی با عنایت به مفاد مقرر در بند ۱-۱۶، بلافاصله مجوز خود را به بانک تحویل دهند.

۳-۱۶- بانک مسئولیتی در قبال استرداد هزینه‌های پرداخت شده به موجب مفاد مقرر در مواد ۸ و ۲۲ توسط اشخاص در هنگام استرداد مجوز، ندارد.

— ماده ۱۷- اعتبار امر مختومه: موارد ذیل نباید اجرای مواد ۱۵ و ۱۶ را تحت تأثیر قرار دهد:

(الف) ادعای مطرح شده توسط افراد علیه اشخاص حقیقی یا حقوقی که مجوز آن‌ها لغو و یا به موجب انصراف از ادامه فعالیت صرافی مسترد شده است.

(ب) هر ادعایی که ناشی از موضوعی پیش از لغو یا استرداد مجوز به موجب انصراف از ادامه فعالیت صرافی باشد، تأثیری در روند اجرای حکم الغای مجوز ندارد.

— ماده ۱۸- اعمال جریمه در خصوص تغییر در مشخصات مجوز (بدون موافقت بانک): اشخاص دارای مجوزی که بدون تأییدیه کتبی بانک، هر تغییری را در موارد ذیل انجام دهند، متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای حداکثر به میزان ده هزار رینگیت می‌شوند:

- (الف) مشخصات خود؛
 (ب) نشانی هر یک از شعب خود؛
 (ج) اعضای هیئت مدیره؛
 (د) سهامداران و ساختار سهام‌داری؛
 (ه) اساسنامه و شرایطی که مجوز طبق آن‌ها صادر شده است؛
 (و) موارد خاصی که توسط بانک ضمن اخذ مجوز تعیین شده است.

— ماده ۱۹- انتشار فهرست مجوزهای صادره در روزنامه رسمی: بانک موظف است، فهرست اشخاص دارای مجوز را به انضمام مشخصات و نشانی شعب آن‌ها تا ۳۰ آوریل هر سال، در روزنامه رسمی منتشر کند و اصلاحیه و هر نوع تغییری در فهرست مزبور را در هر زمان که صورت می‌گیرد نیز اعلام کند.

بخش ۳

محل کار صرافی

— ماده ۲۰- محل کار صرافی:

- ۱-۲۰- افتتاح و یا تغییر نشانی محل کار صرافی، منوط به اخذ تأییدیه کتبی از بانک توسط اشخاص دارای مجوز می‌باشد.
 ۲-۲۰- بانک در خصوص اعطای تأییدیه کتبی به استناد بند ۱-۲۰، هر شرایطی را که مقتضی بداند، وضع می‌کند.
 ۳-۲۰- اشخاص دارای مجوزی که از مفاد مقرر در بندهای ۱-۲۰ و ۲-۲۰ تخطی کنند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر یکصد هزار رینگیت می‌شوند.

— ماده ۲۱- درخواست تأیید مکان پیشنهادی: اشخاص دارای مجوز موظف می‌باشند درخواست تأییدیه مکان پیشنهادی برای فعالیت صرافی را کتباً با توجه به مفاد مقرر در ماده ۲۰ به روش و شیوه‌ای که بانک تعیین می‌کند، ارایه کنند.

— ماده ۲۲- هزینه ارزیابی مکان پیشنهادی:

۱-۲۲- اشخاص دارای مجوز موظف می‌باشند مبالغ ذیل را به بانک پرداخت کنند:

(الف) مبلغ پانصد رینگیت و یا هر مبلغی که وزیر تعیین می‌کند، به منظور اخذ تأییدیه بانک به استناد ماده ۲۰، برای افتتاح محل کاری غیر از محل کار اصلی خود؛ و

(ب) سالیانه مبلغ پانصد رینگیت و یا هر مبلغی که وزیر تعیین می‌کند، در ازای محل کار اصلی و هر کدام از شعب دیگر خود؛

۲-۲۲- اشخاص دارای مجوز ملزم می‌باشند مبالغ سالیانه ذکر شده در جزء ب بند ۱-۲۲ را یک ماه پیش از انقضای تاریخ صدور و یا تمدید مجوز پرداخت کنند.

۳-۲۲- قطع نظر از مفاد مقرر در بند ۲-۲۲، متقاضی مجوز ملزم می‌باشد به محض اخذ مجوز علاوه بر مبالغ پرداختی مقرر در جزء ب بند ۱-۲۲، هزینه‌های مقرر در بخش ۷ این قانون را نیز پرداخت کند.

۴-۲۲- اشخاص دارای مجوزی که مبالغ مقرر در بند ۱-۲۲ را در مدت مشخص شده در بندهای ۲-۲۲ و ۳-۲۲ پرداخت نکنند، مشمول پرداخت جریمه مقرر در ماده ۴۹ این قانون می‌شوند.

۲۲-۵- بانک می تواند قطع نظر از مفاد مقرر در بند ۲۲-۴، اشخاصی که مبالغ مقرر در بند ۲۲-۱ را پرداخت نکنند، به استناد مفاد مقرر در ماده ۱۲ این قانون، مجوز فعالیت شان را ابطال کند.

بخش ۴ کسب و کار صرافی

— ماده ۲۳- حداقل سرمایه پرداخت شده:

۲۳-۱- اشخاص دارای مجوز، ملزم می باشند همواره حداقل سرمایه پرداخت شده- پس از کسر ضرر و زیان احتمالی - به میزان صد هزار رینگیت و یا هر مبلغی که وزیر تعیین می کند را دارا باشند.

۲۱

۲۳-۲- اشخاصی که از مفاد مقرر در بند ۲۳-۱ تخلف کنند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه ای به میزان حداکثر پنجاه هزار رینگیت می شوند.

— ماده ۲۴- استفاده از کلمات «صراف»، «تبدیل پول رایج» و غیره:

۲۴-۱- اشخاص اعم از حقیقی و حقوقی پیش از دریافت تأییدیه کتبی بانک، مجاز به استفاده از واژگان، «صراف»، «داد و ستد ارز»، «صرافی»، «فروشنده ارز»، «مبادله پول خارجی» و یا «محل کار صرافی» یا هر کدام از مشتقات آن ها به هر زبانی و یا واژه ای که مبین فعالیت صرافی باشد و یا در عنوان فاکتور، نامه، اطلاعیه یا تبلیغات به هر شیوه ای به نمایش گذاشته شود، نیستند.

۲۴-۲- اشخاصی که از مفاد مقرر در بند ۲۴-۱ تخلف کنند

متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر یکصد هزار رینگت یا ۵ سال حبس و یا هر دو جریمه می‌شوند. ۲۴-۳- اشخاص دارای مجوز، فروشندگان مجاز و اشخاصی که فعالیت آن‌ها به استناد ماده ۴ قانون کنترل مبادلات ارز (۱۹۵۳) در خصوص خرید و فروش ارز مجاز شمرده شده است، از مفاد مقرر در بند ۲۴-۱ مستثنی می‌باشند.

— ماده ۲۵- الصاق نام در بیرون محل کار صرافی:

۲۵-۱- اشخاص دارای مجوز موظف می‌باشند، تابلوی نام صرافی و واژگان «تحت نظارت بانک مرکزی» و «صراف مجاز» را در مکانی آشکار بیرون از محل کار و همچنین در پایانه الکترونیکی خود نصب کنند.

۲۵-۲- اشخاص دارای مجوزی که از مفاد مقرر در بند ۲۵-۱ تخطی کنند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر ده هزار رینگیت می‌شوند.

— ماده ۲۶- تبلیغات:

۲۶-۱- تنها اشخاص دارای مجوز، مجاز به انتشار آگهی تبلیغاتی حاوی موارد ذیل می‌باشند. اشخاص مذکور اجازه تفویض آن را به سایرین ندارند.

(الف) دعوت و یا پیشنهاد همکاری در خصوص داد و ستد ارز و یا هر فعالیت مجاز صرافی؛ و یا

(ب) انتشار اطلاعاتی که به‌طور مستقیم یا غیر مستقیم منجر به خرید و فروش ارز و یا هر فعالیت مجاز صرافی شود.

۲۶-۲- اشخاصی که از مفاد مقرر در بند ۲۶-۱ تخطی کنند

متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر یکصد هزار رینگت یا ۵ سال حبس و یا هر دو جریمه می‌شوند. ۲۶-۳- اشخاص دارای مجوز، مجاز به انتشار آگهی‌های تبلیغاتی همراه کننده، فریبنده و حاوی اطلاعات نادرست نمی‌باشند و اجازه تفویض مسئولیت درج آگهی به شخص دیگری را ندارند.

۲۶-۴- اشخاصی که از مفاد مقرر در بند ۲۶-۳ تخلف نمایند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر ده هزار رینگت می‌شوند.

■ ماده ۲۷- نمایش نرخ‌ها:

۲۳

۲۷-۱- اشخاص دارای مجوز موظف می‌باشند تابلویی را حاوی نرخ‌های جاری ارز برای عموم مشتریان به نمایش گذارند. ۲۷-۲- اشخاص دارای مجوز موظف می‌باشند:

(الف) تابلوی نسبتاً بزرگی را برای نمایش نرخ‌های ارز به صورت واضح و خوانا برای مشتریان فراهم نمایند.

(ب) تابلو را در محل مناسبی با نور کافی که عموم مشتریان بتوانند بدون مانع آن را رویت کنند، نصب کنند.

(ج) بر روی تابلو نرخ‌های خرید و فروش ارز را تحت عناوین «قیمت خرید» و «قیمت فروش» نمایش دهند.

۲۷-۳- علاوه بر نرخ‌های جاری مقرر در بند ۲۷-۱، اشخاص می‌توانند نرخ‌های مناسب‌تر از نرخ جاری را بر روی تابلو به مشتریان پیشنهاد کنند.

۲۷-۴- اشخاص دارای مجوزی که از مفاد مقرر در بندهای

۲۷-۱ و ۲۷-۲ تخطی کنند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر ده هزار رینگیت می‌شوند.

۲۷-۵- منظور از «تابلو» در این ماده، وسیله‌ای است که برای نمایش نرخ‌های ارز استفاده می‌شود و شامل یک صفحه نمایش تصویری می‌باشد.

— ماده ۲۸- ارایه رسید توسط اشخاص دارای مجوز:

۲۸-۱- اشخاص دارای مجوز موظف می‌باشند، پیش از اتمام مبادلات ارزی و یا هر فعالیت مجاز در صرافی، رسید دو برگه به صورت خوانا و به دو زبان ملی و انگلیسی با ذکر جزئیات ذیل را تهیه کنند:

(الف) مشخصات و شماره تماس صرافی و دارنده مجوز؛

(ب) تاریخ معامله؛

(ج) درج شماره سریال برای رسید؛

(د) میزان و نوع پول‌های رایج ارایه شده و ارزش‌های پیشنهادی

توسط مشتری؛

(ه) میزان و نوع ارزش‌های ارایه شده به مشتری؛

(و) نرخ مبادله‌ای ارز؛

(ز) مشخصات کامل مشتری، شماره گذرنامه یا شماره

کارت شناسایی مشتری در صورتی که معامله برای مبالغی به

میزان حداقل بیست هزار رینگیت (و یا مبالغی که بانک تعیین

می‌کند) انجام شده باشد.

۲۸-۲- متصدی مربوطه موظف است رسید را امضاء و نسخه

اصلی را به مشتری تحویل دهد.

۲۸-۳- اشخاص دارای مجوز موظف می‌باشند رونوشت دوم رسید را به مدت بیست و چهار ماه نگهداری کنند تا در صورت لزوم به بانک و یا بازرس ارائه کنند.

۲۸-۴- اشخاصی که از مفاد مقرر در این ماده تخطی کنند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر ده هزار رینگیت می‌شوند.

■ ماده ۲۹- سقف تملک ارز:

۲۹-۱- اشخاص دارای مجوز، مجاز به نگهداری مبلغی به میزان حداکثر دویست و پنجاه هزار رینگیت و یا هر مبلغی که وزیر تعیین کند در هر یک از شعب خود، می‌باشند.

۲۵

۲۹-۲- اشخاص دارای مجوزی که از مفاد مقرر در بند ۱-۲۹ تخطی کنند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر پنجاه هزار رینگیت می‌شوند.

■ ماده ۳۰- ممنوعیت پرداخت و یا انتقال وجوه:

۳۰-۱- اشخاص دارای مجوز مجاز به انجام موارد ذیل نمی‌باشند:

(الف) وجوه را به صورت نقد، حواله یا الکترونیکی به خارج از مالزی انتقال دهند.

(ب) هر اقدامی که منجر به انتقال و یا مقدمه ارسال و یا انتقال وجوه به خارج از مالزی، چه از جانب خود و یا شخص ثالث شود.

۳۰-۲- اشخاص دارای مجوزی که از مفاد مقرر در بند ۱-۳۰ تخطی کنند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان

حداکثر یکصد هزار رینگیت می‌شوند.

۳۰-۳- قطع نظر از مفاد مقرر در بند ۳۰-۱، اشخاص دارای مجوز ممکن است شخصاً، از طریق یک دلال و یا حتی فروشنده مجاز اقدام به انتقال وجوه به خارج از مالزی کنند که این امر نیز مجاز نمی‌باشد.

— ماده ۳۱- ممانعت از اجاره، انتقال و ... کسب و کار صرافی به غیر: ۳۱-۱- اشخاص دارای مجوز بدون تأییدیه کتبی بانک، مجاز به اجاره، انتقال، واگذاری یا کنترل و مدیریت بخشی از فعالیت صرافی خود به افراد غیر نمی‌باشند مگر برای مدتی که در تأییدیه کتبی توسط بانک تعیین شده باشد.

۳۱-۲- اشخاص دارای مجوزی که از مفاد مقرر در بند ۳۱-۱ تخطی کنند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر پنجاه هزار رینگیت می‌شوند.

— ماده ۳۲- انتصاب مدیر و غیره:

۳۲-۱- اشخاص دارای مجوز موظف می‌باشند، پس از انتصاب مدیر و یا کارمند یا متصدی که تحت هر عنوانی به فعالیت در صرافی می‌پردازد، تأییدیه کتبی از بانک مبنی بر احراز صلاحیت فرد پیشنهادی جهت انتصاب وی دریافت کند.

۳۲-۲- بانک در صورت لزوم می‌تواند، اطلاعات و مشخصات افراد پیشنهادی به موجب مفاد مقرر در بند ۳۲-۱ را برای بررسی صلاحیت حرفه‌ای آن‌ها و ارایه تأییدیه کتبی، از اشخاص دارای مجوز درخواست کند.

۳۲-۳- اشخاص دارای مجوزی که از مفاد مقرر در بند ۳۲-۱

تخطی کنند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر پنجاه هزار رینگیت می‌شوند.

۳۲-۴- اشخاص دارای مجوزی که حداقل معیارهای یک فرد «مناسب و شایسته» که در ضمیمه ۲ احصاء شده است را در انتصاب مدیر و یا متصدیان برای فعالیت در صرافی، ملاک عمل قرار ندهند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر پنجاه هزار رینگیت می‌شوند.

۳۲-۵- بانک در خصوص تعیین این‌که آیا فرد حداقل معیارهای یک فرد «مناسب و شایسته» مندرج در ضمیمه ۲ را دارا است یا خیر، از اختیار کامل برخوردار می‌باشد.

■ ماده ۳۳- حسابرس:

۳۳-۱- اشخاص دارای مجوز موظف می‌باشند، شخص حسابرسی را برای انجام امور حسابرسی به صورت سالیانه منصوب کنند.

۳۳-۲- بانک مجاز می‌باشد در صورت لزوم موارد ذیل را از حسابرس منصوب شده به موجب بند ۳۳-۱، درخواست کند.

(الف) اطلاعات حاصل از حسابرسی با عنایت به اختیارات محوله برای رسیدگی و اخذ تصمیم؛

(ب) مسئولیت‌ها و وظایف حسابرس در خصوص حسابرسی از صرافی و امور مربوط به اشخاص دارای مجوز را امتداد بخشد؛

(ج) حسابرسی مجدد و تصدیق فرآیند انجام کار در هر مورد خاصی؛

(د) گزارش در خصوص موارد مشخص شده در جزء ب و ج بند ۳۳-۲؛

۳-۳۳- اطلاعات مورد اشاره در جزء الف بند ۳۳-۲ شامل موارد ذیل می‌باشد:

(الف) صورت حساب سود و زیان صرافی؛
(ب) حجم مبادلات ارزی یا هر معامله مربوط به فعالیت صرافی معادل رینگیت (یا به واحد رینگیت)؛
(ج) گزارش درخصوص این که آیا مبادلات ارزی و یا دادوستد مربوط به فعالیت صرافی و سوابق آن به درستی ثبت و نگهداری شده‌اند؛
(د) گزارش مبنی بر این که آیا اشخاص دارای مجوز، شرایط مندرج در مجوز را رعایت می‌کنند؛

(ه) گزارش به منظور این که آیا اشخاص دارای مجوز مفاد مقرر در این قانون و سایر قوانین و مقررات و آیین‌نامه‌های مرتبط با این قانون را رعایت می‌کنند.

۳۳-۴- مسئولیت پرداخت حقوق و مزایا به حسابرس متناسب با شرح وظایف وی به موجب مفاد مقرر در این ماده بر عهده اشخاص دارای مجوز می‌باشد.

۳۳-۵- بانک می‌تواند، در صورتی که ملاحظه کند حسابرس منصوب شده وظایف و اختیارات خود را به صورت رضایت‌بخش و بهینه انجام نمی‌دهد، اشخاص دارای مجوز را ملزم به تعیین حسابرس دیگری کند.

۳۳-۶- حسابرس موظف است یک نسخه از گزارش حسابرسی که حسب‌الوظیفه امضاء و تأیید کرده را حداکثر تا ۳ ماه پس از اتمام سال مالی صرافی و یا مدتی که بانک تعیین

می‌کند، به بانک ارایه دهد.

۳۳-۷- اشخاص دارای مجوزی که از مفاد مقرر در بند ۳۳-۱
تخطی کنند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان
حداکثر پنجاه هزار رینگیت می‌شوند.
— ماده ۳۴- ارایه اطلاعات یا اسناد:

۳۴-۱- اشخاص دارای مجوز موظف می‌باشند، گزارشات،
اسناد و یا اطلاعات را در مدتی که بانک تعیین می‌کند به بانک
و یا نماینده تام‌الاختیار آن ارایه کنند.

۳۴-۲- اشخاص دارای مجوزی که از مفاد مقرر در بند ۳۴-۱
تخطی کنند متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان
حداکثر ده هزار رینگیت می‌شوند.

۲۹

— ماده ۳۵- ارایه اطلاعات نادرست: اشخاص دارای مجوزی که:
(الف) به قصد امتناع از رعایت شرایط و مقررات این قانون،
اسناد را از بین ببرند، تحریف، پنهان و یا حذف کنند؛ یا
(ب) اسناد و یا اطلاعات نادرست از الزامات مقرر در این
قانون، تهیه کنند؛

متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداقل پنجاه
هزار رینگیت یا حداکثر سه سال حبس و یا هر دو جریمه می‌شوند.

بخش ۵

بازرسی

— ماده ۳۶- انتصاب بازرس:

۳۶-۱- بانک به موجب بند ۲ ماده ۳، موظف است یکی از

کارمندان خود و یا هر فردی را که شایسته بدانند به عنوان بازرس منصوب کند.

۲-۳۶- در صورتی که بازرس از کارکنان بانک نباشد، موظف است تابع قوانین و مقررات بانک، ایفای وظیفه کند و در حین انجام وظایف محوله مطابق مفاد مقرر در قانون ۱۹۸۵ بانک مرکزی مالزی از حق و حقوقی مشابه کارکنان بانک برخوردار می باشد.

۳-۳۶- بازرس موظف است تحت مدیریت، هدایت و نظارت بانک ایفای وظیفه کند.

— ماده ۳۷- اقتدار و اختیارات بازرس برای مراجعه به صرافی:

۱-۳۷- در صورتی که برای مسئولین امر به موجب اطلاعات، اظهارات، استعلامات و انجام بررسی های لازم، محرز شود صرافی از قوانین و مقررات تخطی کرده، به منظور اثبات اطلاعات و اظهارات دریافتی، به موجب این قانون کمیته تشخیص و بررسی تخلف تشکیل می شود و در هر زمانی که لازم باشد برای بازرس حکم بازرسی صادر می شود و بازرس می تواند به منظور انجام موارد ذیل برای خود دستیار تعیین کند.

(الف) بررسی تمامی اسناد و مدارک و توقیف تمام اموال و دارایی ها و اسناد و مدارک؛

(ب) بررسی و نسخه برداری از اسناد توقیف شده؛

(ج) سلب مالکیت از دارایی ها و مایملک و ضبط و نگهداری اسناد و مدارک توقیف شده برای مدت زمانی که به منظور تکمیل تحقیق و بررسی لازم باشد؛

(د) بازرسی از افراد دخیل در تخلف و یا مطلع. در صورت لزوم بازرس می تواند به منظور تکمیل تحقیق و بررسی، افراد را بازداشت و به مکانی مناسب برای بازجویی و بررسی بیشتر منتقل کند و تمام دارایی ها و یا اسناد مربوط به آنان را نیز ضبط و توقیف کند؛

(ه) تمام مدارک و اسناد موجود در صرافی و نزد افراد دخیل و یا مطلع را مورد بازرسی قرار دهد؛

(و) از نقل و انتقال اسناد به غیر جلوگیری کند.

۳۷-۲. بازرس در صورت لزوم می تواند موارد ذیل را انجام

دهد:

۳۱

(الف) هر صندوق و محفظه ای را برای بررسی اسناد بگشاید؛

(ب) و بالاجبار تمام اسناد و مدارک را ضبط و توقیف کند

و موانع را برای بررسی اسناد مرتفع کند؛

(ج) تمام اسناد و مدارک توقیف شده و یا افراد

بازداشت شده به موجب بند ۳۷-۱ را تا زمان تکمیل تحقیقات و

بررسی ها توقیف و بازداشت نگه دارد.

۳۷-۳. قطع نظر از مفاد مقرر در بند ۳۷-۱، اگر بازرس دلایل

قابل قبولی مبنی بر لزوم عدم به تأخیر افتادن بازرسی، تا زمان صدور

حکم بازرسی داشته باشد و بیم از این که تأخیر در امر بازرسی منجر

به انجام موارد ذیل شود، بازرس مکلف است تمام اقدامات مقرر در

بند ۳۷-۱ را قبل از صدور حکم بازرسی انجام دهد.

(الف) ادله ارایه شده توسط بازرس را وارونه و غیرواقع

نشان دهند؛

(ب) هدف از بازرسی خشتی و از بین برود؛
(ج) دارایی‌ها و اموال و اسناد و مدارک به غیر انتقال و یا
از بین بروند؛

(د) شواهد و اطلاعات مورد دستکاری و تحریف قرار گیرند.
۴-۳۷- بازرسی می‌تواند، دارایی‌ها و اموال و اسناد و مدارکی
را که پیش از حضور وی در تحقیقات به وجود آمده است را تا
هر زمان که لازم بداند ضبط و توقیف کند و همچنین افراد دخیل
در تخلف و یا مطلع را نیز بازداشت کند.

۵-۳۷- بازرسی در طول تحقیقات خود مکلف است:
(الف) فهرستی از دارایی‌ها و اموال، اسناد و مدارک توقیف
شده را تهیه و امضاء کند؛ و

۳۲

(ب) فهرستی از مکان‌هایی که افراد، اموال و اسناد را در
آن‌جا مشاهده و توقیف کرده است، ارائه کند؛

۶-۳۷- افراد مظنون و دخیل در تخلف و یا هر فردی که
بازرسی تشخیص می‌دهد، باید در طول تحقیقات حاضر باشد.
همچنین بازرسی مکلف است یک نسخه از فهرست تهیه شده به
موجب بند ۵-۳۷ را به این افراد ارائه دهد.

۷-۳۷- بازرسی مکلف است:
(الف) در هر زمان از بازرسی و یا پس از انجام بازرسی‌های
دقیق و اقدامات ناشی از آن؛ یا

(ب) اخذ حکم مکتوب از مسئولین امر یا از مقررات‌گذار و
یا مقام مافوق در هر زمان از انجام بازرسی؛
چنانچه حین بازرسی یا به موجب این قانون و یا قوانین و

مقررات دیگر، تشخیص داده شود که توقیف و ضبط دارایی‌ها و اموال و اسناد و مدارک برای بررسی و پیگیری اقدامات بعدی لازم و ضروری نمی‌باشد، تمام اموال و دارایی‌ها و اسناد و مدارک توقیف و ضبط شده توسط خود و یا بازرس دیگر را ترخیص و آزاد کند.

۳۷-۸- بازرس مکلف است، دلایل ترخیص دارایی‌ها و اموال و اسناد و مدارک توقیف شده به موجب بند ۳۷-۷ را به صورت مکتوب ثبت کند.

۳۷-۹- بازرس موظف است، هنگامی که قادر به شناسایی و تشخیص افرادی که اموال و دارایی‌ها و اسناد و مدارک آن‌ها به موجب بند ۳۷-۷ ترخیص شده است، نباشد، موضوع را به دادگاهی که مسئول رسیدگی به دارایی‌ها و اموال و اسناد و مدارک ضبط و توقیف شده می‌باشد، گزارش کند. یادآور می‌شود بندهای ۳ و ۴ ماده ۴۱۳، مواد ۴۱۴ و ۴۱۵ و بند ۱ ماده ۴۱۶ مجموعه قوانین و مقررات آیین دادرسی کیفری در این خصوص ارایه طریق کرده است.

■ ماده ۳۸- بازجویی از افراد:

۳۸-۱- بازرس می‌تواند هر فردی را که به آن مظنون شود را مورد بازجویی قرار دهد و در صورت لزوم می‌تواند افراد مظنون را برای مدتی بازداشت کند که این مدت بدون حکم قاضی نباید بیش از ۲۴ ساعت به طول انجامد. بازرس مجاز است به منظور تکمیل تحقیق و بررسی، افراد مظنون را تحت الحفظ به مکانی مناسب برای بازجویی منتقل کند.

۳۸-۲- بازرس می‌تواند به منظور تکمیل تحقیق و بررسی، دارایی‌ها و اموال و اسناد و مدارک افراد مظنون که به موجب بند ۳۸-۱ مورد بازجویی قرار گرفته‌اند را ضبط و توقیف کند. — ماده ۳۹- بازجویی از افراد توسط بازرسان هم‌رده: افراد مظنون باید توسط بازرسانی در ردیف شغلی یکسان مورد بازجویی قرار گیرند.

— ماده ۴۰- کارشکنی برای بازرس: اشخاصی که:

(الف) از اعمال اختیارات بازرس، دسترسی او به اسناد و مدارک و یا ارایه اطلاعات مورد نیاز جلوگیری کنند و یا در روند بازرسی‌ها و بازجویی‌های وی خلل ایجاد کنند؛

(ب) به بازرس توهین کنند و در انجام وظایف وی کارشکنی کرده و یا با ایجاد موانعی سبب تأخیر در روند تحقیقات وی شوند؛

(ج) درخواست قانونی بازرس را در اجرای وظایف خود نپذیرند؛

(د) از ارایه دارایی‌ها، اموال و یا اسناد و مدارک و اطلاعات مورد نیاز بازرس امتناع ورزند؛

(ه) دارایی‌ها و اموال و اسناد و مدارک مورد نیاز بازرس را پنهان و یا دستکاری کنند؛

(و) برای بازپس‌گیری اموال و دارایی‌ها و اسناد و مدارک ضبط و توقیف شده پیش از اتمام تحقیق و بررسی سعی و تلاش کنند؛

(ز) قبل یا در حین بازرسی، دارایی‌ها و اموال و اسناد و

مدارک را از بین ببرند تا از توقیف آن‌ها جلوگیری کنند؛ و یا (ح) از بیان حقایق و اطلاعات به بازرس امتناع ورزند و یا اطلاعات را تحریف کنند.

با توجه به کارشکنی در انجام وظایف بازرس، متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر پنجاه هزار رینگیت یا ۳ سال حبس و یا هر دو جریمه می‌شوند.

■ ماده ۴۱- الزام به ترجمه اسناد و مدارک به زبان ملی:

۱-۴۱- بازرس مکلف است هنگامی که اسناد و مدارک توقیف شده به زبان دیگری غیر از زبان ملی باشد و یا دارای علائم و اشاراتی نامفهوم باشد آن را به زبان ملی با حفظ امانت ترجمه کند.

۲-۴۱- مسئولیت تأمین بودجه لازم برای ترجمه اسناد و مدارک موضوع بند ۱-۴۱ بر عهده بانک می‌باشد.

■ ماده ۴۲- وظایف بازرس:

۱-۴۲- بازرس می‌تواند پس از ارایه اخطار کتبی به افراد مظنون و یا مطلع آن‌ها را مورد بازجویی قرار دهد. بازرس موظف می‌باشد اظهارات انجام شده توسط افراد مزبور را کتباً ثبت کند.

۲-۴۲- افراد مظنون و یا مطلع از نظر این قانون ملزم به پاسخگویی به سؤالات بازرس می‌باشند و آن‌ها نباید از پاسخگویی به سؤالاتی که ممکن است آن‌ها را در معرض اتهام قرار دهد، اجتناب کنند.

۳-۴۲- بازرس موظف است افراد تحت بازجویی به استناد بند ۱-۴۲ را نسبت به شرایط مقرر در بند ۲-۴۲ مطلع کند.

۴۲-۴- بازرس موظف است، اظهارات افراد تحت بازجویی را مکتوب کند و پس از رعایت موارد ذیل با امضاء و درج اثر انگشت به تأیید آن‌ها برساند.

(الف) به زبان خود فرد برای وی خوانده شود، و

(ب) فرصتی به فرد برای اصلاحات مورد نظر داده شود.

۴۲-۵- بازرس موظف است هنگامی که افراد تحت بازجویی از امضاء و اثر انگشت و تأیید اظهارات خود امتناع کردند، دلایل سرپیچی و مخالفت افراد را در پشت برگه یادداشت و امضا کند.
۴۲-۶- اشخاصی که:

(الف) از مواجهه با بازرس - موضوع بند ۴۲-۱ - سرباز زنند،

(ب) از پاسخگویی به سؤالات بازرس - موضوع بند ۴۲-۲ -

- امتناع کنند؛ و یا

(ج) اطلاعات نادرست و گمراه کننده به بازرس ارائه کنند.

متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر پنجاه هزار رینگیت یا ۳ سال حبس و یا هر دو جریمه می‌شوند.

— ماده ۴۳- تحویل مایملک و اسناد:

۴۳-۱- اشخاص موظف می‌باشند در صورتی که بازرس تشخیص دهد که توقیف اموال و دارایی‌ها و اسناد و مدارک به تکمیل امر تحقیق و بررسی کمک می‌کند، آن‌ها را به بازرس تحویل دهند.

۴۳-۲- بازرس موظف است اخطار کتبی مبنی بر توقیف اموال و دارایی‌ها و اسناد و مدارک - موضوع بند ۴۳-۱- را به اشخاص مزبور ارائه کند.

۴۳-۳- اشخاصی که:

(الف) از تحویل اموال و دارایی‌ها و اسناد و مدارک مورد نیاز به بازرس اجتناب ورزند، یا
(ب) در روند انجام وظایف بازرس کارشکنی کنند،
متخلف شناخته شده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر پنجاه هزار رینگیت یا سه سال حبس و یا هر دو جریمه می‌شوند.

— ماده ۴۴- همکاری با بازرس: بانک می‌تواند با عنایت به دیگر قوانین موضوعه یا بر حسب نیاز، از یک مأمور پلیس یا مأمور دولتی برای بازرسی‌های خود به منظور انجام موارد ذیل دعوت به همکاری کند.

۳۷

(الف) نسخه برداری و کپی از اموال و دارایی‌ها و اسناد و مدارک ضبط و توقیف شده،
(ب) انجام بازجویی و ثبت جزئیات بازرسی؛ و یا
(ج) تهیه اظهارنامه مکتوب.

— ماده ۴۵- احتساب بازرس به عنوان مستخدم و مأمور دولت: بازرس به عنوان کارمند دولت به استناد قوانین و مقررات مکتوب و به خصوص قانون آیین دادرسی کیفری و یا به پیشنهاد وزیر به عنوان مستخدم دولت تلقی می‌شود.

— ماده ۴۶- تحویل فرد بازداشت شده به پلیس: بازرس موظف است، به استناد مفاد مقرر در ماده ۵۳ اشخاص بازداشت شده را بلافاصله به پلیس تحویل دهد. با اشخاص بازداشت شده باید مطابق قانون دادرسی کیفری رفتار شود.

بخش ۶ سایر موارد

— ماده ۴۷- تخلف توسط شرکت‌های سهامی: زمانی که اشخاص مظنون با توجه به مفاد مقرر در ماده ۴۸، شرکت سهامی باشند مشمول جریمه حبس نمی‌شوند.

— ماده ۴۸- مسئولیت مدیران و غیره:

۴۸-۱- هنگامی که تخلف توسط اشخاص حقوقی از جمله شرکت سهامی انجام گیرد، هر فردی که در زمان ارتکاب تخلف مدیر و یا مسئول شرکت بوده و یا کنترل امور مالی-تجاری شرکت، بر عهده وی بوده است مورد اتهام قرار می‌گیرد و مشمول جریمه می‌شود مگر این‌که ثابت کند تخلف صورت گرفته بدون اطلاع و اراده او انجام شده و او تلاش برای ممانعت و جلوگیری از بروز تخلف داشته است.

۴۸-۲- اشخاصی که متهم به ارتکاب تخلف می‌باشند اگر محرز شود تخلف توسط وی انجام شده است مشمول جریمه می‌شوند مگر این‌که ثابت کند تخلف صورت گرفته بدون اطلاع و اجازه وی توسط کارمندان، مسئولین و یا متصدیان تحت امر او انجام شده باشد و او نیز تمام اقدامات احتیاطی و تدابیر لازم برای جلوگیری از ارتکاب تخلف را انجام داده است.

۴۸-۳- هیچ موضوعی، مدیر و یا مسئول شرکت را با توجه به مفاد مقرر در بند ۴۸-۲ از مسئولیت ارتکاب تخلف صورت گرفته تبرئه و مبری نمی‌سازد.

— ماده ۴۹- وضع جریمه مالی:

۴۹-۱- اگر برای بانک محرز شود که اشخاص دارای مجوز

در پرداخت هزینه‌های خود کوتاهی کرده‌اند به موجب این ماده مشمول پرداخت جریمه به بانک می‌شوند.

۲-۴۹- بانک موظف است پس از آنکه اشخاص را ملزم به پرداخت جریمه نمود طی اخطاریه کتبی، دلایل اعمال جریمه را به اشخاص اعلام کند.

۳-۴۹- اگر تا ۱۴ روز پس از اعلام اخطاریه کتبی، توضیحی توسط اشخاص دارای مجوز ارایه نشود، بانک می‌تواند اشخاص متخلف را مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر سه برابر جریمه‌های پرداخت نشده پیشین، به بانک کند.

۵۰- ماده (تضمین جبران خسارت) (پرداخت غرامت): وزیر، بانک، مقررات‌گذار، هریک از مدیران، بازرسان و یا متصدیان، مسئول اقدامات نظارتی انجام شده نمی‌باشند و اگر مشخص شود فردی به اشتباه محکوم شده است فرد خاطی مورد پیگیری قانونی قرار می‌گیرد و بانک مسئولیتی در قبال پرداخت غرامت به اشخاص متضرر را ندارد.

۵۱- ماده تهیه و تنظیم آیین‌نامه: وزیر می‌تواند به منظور تحقق اهداف این قانون آیین‌نامه‌ای برای اجرای بهینه آن وضع کند.

۵۲- ماده عدم اعمال قانون (استثنائات قانون): فروشندگان مجازی که به موجب مفاد مقرر در ماده ۴ قانون کنترل مبادلات ارز مصوب سال ۱۹۵۳ مجوز فعالیت ارزی و یا داد و ستد ارز را دریافت کرده‌اند از اعمال مفاد مقرر در این قانون به جز مفاد مقرر در بخش ۵ آن، مستثنی می‌باشند.

۵۳- ماده خطای قابل پیگیری: تخلف مشمول جریمه بر اساس این ماده، خطای قابل پیگیری قانونی نامیده می‌شود. مأمور

پلیس و یا بازرس به موجب بند ۳۶-۱ با عنایت به دلایل منطقی و مستدل می‌توانند افراد مظنون به اتهام را بدون صدور حکم قانونی بازداشت کنند.

— ماده ۵۴- اختیارات مقررات گذار در تجمیع و یا چشم‌پوشی از تخلفات:

۱-۵۴- مقررات گذار می‌تواند به موجب این ماده قانونی، تخلفات اشخاص مورد اتهام را با توجه به دلایل مستدل و منطقی تجمیع کرده و مشمول جریمه‌ای به میزان حداکثر پنجاه هزار رینگیت کند و یا از تخلف یاد شده چشم‌پوشی کند.

۲-۵۴- پیشنهاد بررسی تجمیع تخلفات با توجه به بند ۱-۵۴ در هر زمان پس از ارتکاب تخلف و پیش از صدور حکم بازرسی باید ارایه شود.

۳-۵۴- مقررات گذار می‌تواند در صورتی که جریمه تعیین شده به موجب بند ۱-۵۴ طی مدت زمانی مقرر، پرداخت نشده باشد با عنایت به میزان و اهمیت تخلف صورت گرفته، مبلغ جریمه را افزایش و یا زمان پرداخت آن را تغییر دهد.

۵-۵۴- اشخاصی که جریمه مقرر در بند ۱-۵۴ را پرداخت کنند نباید هیچ‌گونه اقدام و پیگیری قانونی پس از پرداخت جریمه در خصوص تخلف آن‌ها صورت گیرد.

— ماده ۵۵- اقدامات (پیگرد) قانونی:

۱-۵۵- هرگونه اقدام و پیگیری قانونی در خصوص تخلفات، تنها با صدور حکم قانونی امکان‌پذیر می‌باشد.

۲-۵۵- بازرس و یا اشخاصی که به صورت کتبی حکم

قانونی دریافت کرده‌اند می‌توانند اقدامات قانونی و بازرسی و یا بازجویی از اشخاص متخلف را انجام دهند.

— ماده ۵۶- تلاش بر حمایت و تبانی در اقدام به تخلف:

۱-۵۶- اشخاصی که با توجه به موارد ذیل متخلف شناخته

شوند مشمول پرداخت جریمه می‌شوند:

(الف) تلاش برای ارتکاب تخلف کنند؛

(ب) مقدمات و شرایطی که منجر به تخلف شود را فراهم

کنند؛

(ج) توطئه و تبانی در نقض قوانین و مقررات کنند، خواه

تخلف صورت گرفته باشد و خواه نشده باشد.

۲-۵۶- به موجب این ماده، مهیا نمودن شرایط نقض مفاد این

قانون نیز تخلف محسوب می‌شود.

— ماده ۵۷- اختیار اصلاح ضمایم اول و دوم توسط وزیر:

وزیر به پیشنهاد بانک می‌تواند مفاد مقرر در ضمایم ۱ و ۲ را هر

زمان که مقتضی بداند اصلاح کند و موظف است اصلاحات و

تغییرات صورت گرفته را در روزنامه رسمی منتشر کند.

بخش ۷

شرایط و تمهیدات مربوط به مبادله و نقل و انتقال پول

— ماده ۵۸- شرایط مربوط به مبادله و نقل و انتقال پول:

۱-۵۸- اشخاصی که به موجب مفاد مقرر در ماده ۴ قانون

کنترل مبادلات ارز مصوب سال ۱۹۵۳، مجوز فعالیت ارزی و

داد و ستد ارز را دریافت کرده‌اند، با لحاظ ماده ۵۹ و مدت زمان

تعیین شده در ماده ۷ می‌توانند در خصوص اخذ مجوز فعالیت صرافی اقدام کنند.

۵۸-۲- اشخاصی که مجوز فعالیت صرافی خود را به موجب مفاد مقرر در قانون کنترل مبادلات ارز مصوب سال ۱۹۵۳ دریافت کرده‌اند، تنها تا پایان انقضای مجوز خود مجاز به فعالیت صرافی می‌باشند.

۵۸-۳- اشخاصی که به موجب بند ۱-۵۸، مجوز فعالیت دریافت کرده‌اند موظف می‌باشند تا خود را با شرایط و محدودیت‌های مقرر در این قانون در مدت زمانی که بانک معین می‌کند، تطبیق دهند.

ماده ۵۹- اعطاء مجوز به اشخاصی که تحت مفاد مقرر در بند ۱ ماده ۵۸ اقدام کنند:

۵۹-۱- اشخاصی که به موجب بند ۱ ماده ۵۸ مجوز فعالیت خود را دریافت کرده‌اند به منظور تمدید مجوز از دو ماه پیش از انقضای مجوز فعالیت خود، به مدت شش ماه فرصت دارند تا با توجه به مفاد مقرر در ماده ۶، درخواست مجوز ادامه فعالیت صرافی کنند. این اشخاص از مفاد مقرر در مواد ۸ و ۲۲ مستثنی می‌باشند.

۵۹-۲- اشخاصی که مجوز فعالیت خود را به موجب بند ۱ ماده ۵۸ دریافت کرده‌اند در صورتی که اعتبار مجوز آن‌ها کمتر از دو ماه باشد باید فوراً به تمدید و یا درخواست مجوز فعالیت اقدام کنند. در غیر این صورت مشمول مفاد مقرر در مواد ۸ و ۲۲ می‌شوند.

۵۹-۳- بانک می‌تواند به موجب مفاد مقرر در ماده ۷ مجوز فعالیت

صادر کند و یا با توجه به شرایط، از اعطای مجوز اجتناب کند.
۴-۵۹- مجوز دریافت شده به استناد بند ۱ ماده ۵۸، با توجه
به شرایط زیر لغو می‌شود:

(الف) شرایط مقرر در بندهای ۱-۵۹ و ۲-۵۹ رعایت نشود؛
(ب) علی‌رغم رعایت شرایط مقرر در بندهای ۱-۵۹ و
۲-۵۹، بانک به موجب مفاد مقرر در ماده ۷ از اعطای مجوز
اجتناب کند.

— ماده ۶۰- انتقال کسب و کار صرافی به شرکت و افزایش
حداقل سرمایه پرداخت شده: اشخاص دارای مجوز به مدت پنج
سال از تاریخ صدور مجوز ملزم به رعایت موارد زیر می‌باشند:
۴۳ (الف) اشخاصی که به موجب بند ۱ ماده ۵۸ مجوز دریافت
کرده‌اند، موظف می‌باشند مالکیت، دارایی‌ها و داد و ستد و
فعالیت ارزی خود را به شرکت - موضوع جزء الف ماده ۵-
منتقل کنند؛ و

(ب) اشخاصی که به موجب بند ۱ ماده ۵۸ مجوز دریافت
کرده و به استناد جزء الف ذیل این ماده شرکت تأسیس کرده‌اند
موظف می‌باشند سرمایه پرداخت شده خود را پس از کسر ضرر
و زیان احتمالی به میزان یکصد هزار رینگیت افزایش دهند.

— ماده ۶۱- ابطال مجوز به دلیل عدم انطباق با مفاد مقرر در
ماده ۶۰: اشخاصی که مجوز فعالیت خود را به استناد بند ۱ ماده
۵۸ دریافت کرده‌اند در صورتی که در مدت زمان تعیین شده خود
را با مفاد مقرر در ماده ۶۰ مطابقت ندهند به محض اتمام مدت
تعیین شده مجوز فعالیت‌شان لغو می‌شود.

ضمایم

— ضمیمه ۱: ارزشهای استثنا موضوع ماده ۲ پول‌های رایج کشورهای زیر از شمول «ارز خارجی» مستثنی می‌باشند:

(۱) اسرائیل

(۲) جمهوری فدرال یوگسلاوی (صربستان و مونته‌نگرو)

— ضمیمه ۲: حداقل معیارهای «احراز صلاحیت» برای اشخاص پیشنهادی موضوع بند ۴ ماده ۳۲ به استناد بند ۴ ماده ۳۲ حداقل معیارهای «احراز صلاحیت» برای اشخاص پیشنهادی.

۴۴

(۱) حداقل معیارهای احراز صلاحیت فرد «مناسب و شایسته»: با عنایت به مفاد مقرر در بند ۴ ماده ۳۲، اشخاص دارای مجوز باید در تعیین افراد «مناسب و شایسته» برای انتصاب به عنوان مدیر یا متصدی و یا کارمندی که مدیریت و کنترل امور صرافی را عهده‌دار شود، به موارد زیر توجه کند.

(الف) برخورداری از راستی، درستی، شایستگی، عدالت در قضاوت و تلاش برای انجام مسئولیت‌های آن شغل؛

(ب) نداشتن سوءسابقه در خصوص انجام فعالیت‌های تجاری نادرست و نامشروع؛

(ج) با توجه به تعهد ایجاد شده در قبول پست، موظف به ابطال مجوز هر نوع فعالیت تجاری بر اساس قانون کنترل مبادلات ارز مصوب سال ۱۹۵۳ می‌باشد.

(د) از آن‌جا که او یکی از شرکا و عضو مؤثر در تصمیم‌گیری

هیئت مدیره است، نباید اقدامی انجام دهد که منجر به ضرر و زیان به خود و مشتریان شود.

(ه) با توجه به این که او مدیر و مسئول صرافی است، مسئولیت انجام تخلفات صورت گرفته بر عهده وی است مگر این که ثابت کند تخلفات، بدون اطلاع و اراده وی انجام شده است و تدابیر لازم و اقدامات احتیاطی و قانونی مبنی بر جلوگیری از انجام تخلفات را در نظر داشته است.

(و) مسئولیت مدیریت، کنترل صرافی و موارد زیر بر عهده او می باشد:

۴۵

- ۱- مسئولیت پرداخت جریمه بر عهده وی است؛
- ۲- مسئول به تعویق افتادن و قصور در پرداخت ها می باشد و باید با مسئولیت خود این قصور را جبران کند؛
- ۳- موظف به تعیین متصدی به منظور مدیریت امور مالی می باشد؛

(ز) با توجه به این که استخدام او باید تمام وقت باشد، نباید شغل و یا مسئولیت دیگری بر عهده وی باشد مگر به عنوان مدیر غیراجرایی و یا سهامدار شرکتی دیگر.

- ۲) اشخاصی که «مناسب و شایسته» تلقی نمی شوند:
یک فرد مناسب و شایسته تلقی نمی شود اگر:
(الف) دارای چند شغل بوده و یا سوء سابقه داشته باشد؛
(ب) به عنوان مدیر یا متصدی کنترل و مدیریت صرافی محکوم به ابطال مجوز فعالیت و یا مشمول پرداخت جریمه شده و یا براساس قوانین زیر محکوم شده باشد:

قانون ۱۹۵۶ شرکت‌ها، قانون ۱۹۸۵ بانک مرکزی مالزی،
قانون ۱۹۸۹ مؤسسات مالی و اعتباری، قانون ۱۹۸۳ بانکداری
اسلامی، قانون ۱۹۹۶ بیمه و قانون ۱۹۸۶ تکافل، قانون ۱۹۵۳
کنترل مبادلات ارز و یا هر تخلفی که در اثر فریب‌کاری و عدم
صداقت، کلاهبرداری و خیانت در امانت توسط وی صورت
گرفته باشد.

این قانون از تاریخ ۲۵ سپتامبر ۱۹۹۸ لازم‌الاجراست.

آخرین به روز رسانی: ۱۳ سپتامبر ۲۰۰۰

پس از رخدادها و تحولات به وقوع پیوسته، طی سالیان اخیر در بازار ارز کشور، چگونگی فعالیت صرافی‌ها به عنوان یکی از نهادهای اثرگذار در آن بازار در کانون توجهات عموم و خاصه سیاست‌گذاران و مسئولان کشور قرار گرفت. از جمله ابعاد مورد توجه و تامل در این خصوص، معطوف به نظام حقوقی و قانونی ناظر بر شرکت‌های صرافی و همچنین مقایسه آن با الگوهای متعارف جهانی و قوانین و مقررات سایر کشورها بود. کتاب حاضر در همین راستا و با هدف آشنایی با مقررات ناظر بر شرکت‌های صرافی در کشور مالزی تدوین یافته است. این مجموعه متضمن نکات و آموزه‌های بسیاری است و مطالعه آن می‌تواند برای همه مدیران، دست‌اندرکاران، کارشناسان و همه علاقه‌مندان به موضوع مفید واقع شود؛ انشالله.

