





ضوابط ارائه خدمات پولی و بانکی و ارزی در اینترنت

 <p>مرکز توسعه تجارت الکترونیکی</p>	<p>موضوع سند</p> <p>ضوابط ارائه خدمات پولی و بانکی و ارزی در اینترنت</p>	 <p>e-Trust logo for e-shop www.eNAMAD.ir</p>
---	--	---

- ۱- حسب اعلام اداره نظارت بر موسسات پولی غیر بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران:
- به استناد بند ج ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی کشور، تعهد و یا تضمین پرداخت های ارزی و همچنین نظارت بر معاملات ارزی از وظایف و اختیارات بانک مرکزی می باشد.
 - بر اساس تبصره ۱ ماده ۹۶ قانون برنامه پنجم توسعه، ایجاد و ثبت نهادهای پولی و اعتباری فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان پذیر است.
 - مطابق ماده ۱ قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی، اشتغال به عملیات بانکی توسط اشخاص حقیقی و یا حقوقی تحت هر عنوان و تاسیس و ثبت هرگونه تشکل برای انجام عملیات بانکی، بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع است .
- عملیات بانکی در این قانون به امر واسطه گری بین عرضه کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار به صورت دریافت انواع وجوه، سپرده، ودیعه و موارد مشابه تحت هر عنوان و اعطای وام، اعتبار و سایر تسهیلات و صدور کارت های الکترونیکی پرداخت و کارت های اعتباری اطلاق می شود.
- به استناد تبصره ۲ ماده ۱ قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی، اشخاص حقیقی و یا حقوقی که بدون دریافت مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به عملیات بانکی مبادرت نمایند، موظفند برای اخذ مجوز به بانک مرکزی مراجعه و مدارک مورد نیاز را ارائه نمایند، در غیر این صورت، بنا به درخواست بانک مزبور، فعالیت این قبیل اشخاص توسط نیروی انتظامی متوقف خواهد شد.

لذا:

« اعطای نماد اعتماد الکترونیکی به کلیه کسب و کارهای اینترنتی فعال در زمینه ارائه خدمات پولی، بانکی و ارزی، منوط به ارائه مجوز فعالیت معتبر صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، توسط ایشان می باشد. »

۲- وفق تبصره ذیل ماده ۲۸ دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها، انجام هرگونه عملیات صرافی در فضای اینترنتی و یا مجازی توسط صرافی ممنوع می باشد.

مطابق بند ۴ ماده ۱ دستورالعمل مذکور موارد زیر به عنوان عملیات صرافی شناخته می شوند :

- خرید و فروش نقدی ارز
- انجام عملیات مربوط به حواله های ارزی از طریق مؤسسات اعتباری
- ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی
- خرید و فروش مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی