

ضوابط خاص رسته شغلی معاملات آنلاین طلا (به جز زیورآلات طلا) (پیش نویس)

مقدمه:

در اجرای تبصره ماده (۱۱) آیین نامه اجرایی موضوع ماده (۱۲) قانون نظام صنفی و با رعایت قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز، ضوابط خاص رسته شغلی سامانه معاملات آنلاین طلا اتحادیه کشوری کسب و کارهای مجازی برای صدور و تمدید پروانه کسب به شرح زیر تعیین می گردد.

ماده ۱- تعاریف:

رسته صنفی و کد آیسیک: رسته صنفی با عنوان فروش آنلاین طلا با کد آیسیک (.....) دارای پروانه کسب از اتحادیه کشوری کسب و کارهای مجازی و اینماد از مرکز توسعه تجارت الکترونیکی.

فروشنده (فرد صنفی): شخص دارای پروانه کسب در رسته صنفی با عنوان فروش آنلاین طلا با کد آیسیک (.....) است که از طریق سامانه معاملات طلا اقدام به فروش آنلاین طلا می نماید.

سامانه معاملات آنلاین طلا (واحد صنفی): سامانه معاملات آنلاین طلا مشتمل بر انواع بسترهای نرم افزاری و سخت افزاری معاملات آنلاین طلا

خریدار: هر شخصی که در ازای پرداخت وجه از طریق سیستم بانکی شفاف مبادرت به خرید طلا نماید.

کمیته نظارت: کمیته نظارت موضوع ماده (۱۵) آیین نامه اجرایی چگونگی صدور مجوز و نحوه نظارت بر فعالیت افراد صنفی در فضای مجازی و بازاریابی شبکه‌ای (موضوع مواد ۱۲، ۲ و تبصره ماده ۸۷ قانون نظام صنفی).

نماد اعتماد الکترونیکی: نشانه‌ای است که توسط مرکز توسعه تجارت الکترونیکی برابر مقررات به کسب و کارهای مجازی موضوع این رسته شغلی اعطا می گردد.

طلا تحویلی به صندوق ذخیره: انواع شمش طلا مشمول استاندارد شماره ۸۷۱۸ سازمان ملی استاندارد ایران.

طلای تحویلی به خریدار: طلایی که در ابعاد و اوزان مختلف از طریق صندوق های ذخیره تحویل مشتری می گردد.

صندوق ذخیره طلا: محل نگهداری و ذخیره طلا از جمله بورس کالا و بانکها و صندوقهایی که بر اساس فهرست اعلامی بانک مرکزی تعیین می گردد.

تامین کننده طلا: مرکز مبادله ارز و طلای ایران، واحد صنفی دارای پروانه کسب از اتحادیه ذیربط و یا تعاونی در رسته‌های شغلی تولید یا فروش طلا یا سایر تامین کنندگان مورد تایید صندوق ذخیره طلای مربوطه با رعایت تبصره ۴ ماده (۱۸) قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز.

درگاه ثبت تخلفات: سامانه‌ای آنلاین (اینماد) است که به کاربران امکان می دهد گزارش های مربوط به تخلفات مشاهده شده را به صورت الکترونیکی ثبت و به نهادهای نظارتی و فروشنده ارسال کنند.

سامانه اصناف: سامانه الکترونیکی صدور پروانه کسب اصناف (به نشانی: novin.iranianasnaf.ir)

سامانه اینماد: سامانه الکترونیکی اعطا نماد الکترونیکی (به نشانی: enamad.ir)

سامانه جامع تجارت: سامانه جامع تجارت ایران (به نشانی ntsw.ir)

سامانه نظارتی جامع: سامانه‌ای به منظور نظارت دقیق بر عملکرد کسب و کارهای مجازی موضوع این رشته شغلی که طراحی و راه اندازی می گردد.

ماده ۲- شرایط

الف)- شرایط عمومی:

- ۱- احراز دفتر کار و شعب یا اقامتگاه قانونی متقاضی و مدارک و شرایط لازم برای صدور پروانه کسب توسط مرجع صدور پروانه کسب.
- ۲- گواهی صلاحیت شخصی، انتظامی و امنیت سایبری از فراجا
- ۳- فقدان سابقه محکومیت تعزیری (برخی مواد مرتبط فصل هشتم ...) و کیفری مالی و اقتصادی
- ۴- گواهی اداره امور مالیاتی ذی ربط مبنی بر پرداخت یا ترتیب پرداخت بدهی مالیات قطعی شده (موضوع ماده (۱۸۶) قانون مالیات‌های مستقیم).
- ۵- گواهی گذراندن دوره‌های آموزشی احکام تجارت و کسب و کار (موضوع بند(ن) ماده (۳۰) قانون نظام صنفی).
- ۶- تاییدیه ویژگی‌های تخصصی سامانه معاملات طلای آنلاین توسط مرکز توسعه تجارت الکترونیکی براساس قانون تجارت الکترونیکی و ماده (۳) اساسنامه مرکز توسعه تجارت الکترونیکی.
- ۷- تصویر کارت ملی برای اشخاص حقیقی و شناسه ملی برای اشخاص حقوقی و یا گذرنامه و پروانه کار برای اتباع خارجی.
- ۸- تصویر کارت پایان خدمت نظام وظیفه یا معافیت دائم یا پزشکی برای آقایان کمتر از پنجاه سال سن.

ب)- شرایط اختصاصی:

- ۱- مصوبه هیات مدیره برای صدور پروانه کسب به نام مدیر عامل یا یکی از صاحبان امضاء مطابق اساسنامه و آخرین آگهی روزنامه رسمی ثبت شرکت (برای اشخاص حقوقی).
- ۲- دارا بودن حداقل سرمایه ثبتی حداقل معادل قیمت روز یک کیلوگرم طلا .
- ۳- متقاضی اخذ پروانه کسب مجازی در این رشته مکلف است به هنگام تقاضا، قرارداد رسمی با تامین کننده دارای پروانه کسب داشته باشد یا خودش پروانه کسب فیزیکی داشته باشد.

ماده ۳- شرایط سامانه معاملات آنلاین:

- ۱- امکان ثبت تخلف
- ۲- رعایت کلیه الزامات امنیتی، انتظامی و سایبری و مراجع ذی ربط
- ۳- امکان احراز هویت خریداران بر اساس ابلاغیه کمیته نظارت
- ۴- دارا بودن سیستم اطلاعاتی مطمئن برای ذخیره نمودن داده به منظور جلوگیری از دسترسی غیر مجاز در واسطه‌های با دوام
- ۵- دارا بودن حداقل یک سرور پشتیبان در محلی خارج از پایگاه داده سرور اصلی برای نگهداری داده و محافظت از طریق فضای ابری
- ۶- پشتیبان گیری به صورت لحظه ای و مستمر و صحت سنجی آن.

- ۷- رعایت الزامات مرکز اطلاعات مالی (FIU) در زمینه محدودیت فروش از سامانه به خریدار و جابه‌جایی مبالغ از درگاه مشخص مابین حساب مصرف کننده و حساب سامانه (دارنده پروانه کسب)
- ۸- ذخیره سازی اطلاعات کاربران بر روی سرورهای داخلی مورد تایید دستگاه ها و مراجع امنیتی و تخصصی ذی ربط.
- ۹- امکان نمایش اطلاعات موثر در تصمیم گیری خریداران (مطابق با ماده (۳۳) قانون تجارت الکترونیک).

ماده ۴- قیمت، کارمزد:

قیمت طلا بر اساس نرخ فروش اعلامی اتحادیه طلا و جواهر، بانک مرکزی و یا نرخ کشف شده بر روی تابلوی بورس کالا با لحاظ هزینه های مربوطه نظیر: بیمه، مالیات بر ارزش افزوده، نگهداری و... در هنگام خرید از سامانه می باشد.

حداکثر کارمزد خرید و فروش طلا در سامانه های مورد نظر بر اساس میزان معاملات صورت گرفته و نظر تخصصی کمیسیون طلا و جواهر اتاق اصناف ایران و تایید دبیرخانه هیات عالی نظارت تعیین می گردد و در هنگام خرید و فروش به فاکتور اضافه می شود تبصره - کالای فروخته شده باید طبق فاکتور فروش الکترونیکی شفاف با مشخصات معین و تعیین کلیه شرایط مربوطه تحویل خریدار گردد.

ماده ۵- فرایند اجرا:

- ۱- فروشنده و دارنده سامانه صرفاً در سقف میزان طلای موجود مورد تایید سامانه جامع نظارتی می تواند نسبت به فروش اقدام نماید.
- ۲- در هنگام خرید توسط مشتری، سامانه نسبت به احراز هویت خریدار مطابق ضوابط مربوطه اقدام نماید.
- ۳- سامانه جامع نظارتی پس از درخواست خرید نسبت به بررسی موجودی صندوق ذخیره طلا اقدام و در صورت وجود ذخایر در حد خرید، تاییدیه موجودی و اطمینان از آن را با ارسال کد تایید پیامکی یا هر روش دیگری انجام خواهد داد.
- ۴- خریدار پس از دریافت کد تایید موجودی، در زمان مقرر از طریق درگاه مورد تایید بانک مرکزی نسبت به پرداخت مبلغ تعیین شده در سامانه بر اساس شرایط مندرج در تبصره ماده ۴ اقدام می نماید.
- ۵- طلای فروخته شده باید در صورت درخواست خریدار و پس از احراز هویت برخط مبتنی بر سامانه های مرتبط و شناسایی خریدار، حداکثر تا ۷۲ ساعت کاری پس از خرید، مطابق قرارداد فی ما بین سامانه و صندوق ذخیره طلا و بر اساس فاکتور صادره توسط صندوق ذخیره طلا یا سامانه معاملات آنلاین طلا، صرفاً به شخص خریدار تحویل گردد.
- تبصره ۱- امکان فروش طلا توسط خریدار به سامانه بلافاصله پس از خرید وجود ندارد و در صورت تمایل به فروش حداقل باید از زمان خرید ۴۸ ساعت گذشته باشد.
- تبصره ۲- بدیهی است با توجه به تحویل طلا براساس استانداردهای مورد نظر توسط صندوق های ذخیره یا سامانه معاملات آنلاین طلا، در هنگام تحویل، مسئولیت کیفیت طلا به خریداران، بر عهده تحویل دهنده خواهد بود.
- تبصره ۳- فارغ از حداقل میزان خرید طلا توسط خریدار، میزان طلای قابل ارائه، صرفاً در اوزان و ابعاد قابل تحویل خواهد بود و در صورت عدم امکان تحویل، ارزش روز محاسبه و در سریعترین زمان فرایند بانکی به حساب خریدار واریز می گردد.
- ۶- فاکتور یا هر سند صادره مربوط به خرید طلا از سامانه معاملات آنلاین نمی تواند به عنوان اوراق یا ابزار پرداخت، در معاملات مورد استفاده قرار گیرد. در صورت تخلفات این بند وفق فصل تخلفات و جرائم قانون تجارت الکترونیک با کسب و کار برخورد می گردد.

۷- سامانه نظارتی جامع و حاکمیتی به منظور نظارت بر خط به کلیه فرآیندها، کنترل تعهدات، میزان ذخایر، گزارش گیری و.... توسط سامانه های موضوع این ضابطه ایجاد خواهد شد.

۸- سقف تراکنش بانکی در سامانه باید بر اساس دستورالعمل های بانک مرکزی تعیین شود.

۹- سقف مجاز نگهداری طلا برای هر سامانه معاملات طلا بر اساس عملکرد آن با هماهنگی وزارت صنعت معدن تجارت و اتاق اصناف ایران تعیین خواهد شد.

۱۰- خرید و فروش بین مشتریان سامانه معاملات آنلاین طلا ممنوع می باشد و باید صرفاً از مدل تجاری مشتری به کسب و کار به مشتری (OTC) انجام شود در واقع همیشه یک طرف معامله سامانه معاملات طلا باشد.

۱۱- اطلاعات مربوط به خرید و فروش باید در سامانه جامع تجارت ثبت گردد.

۱۲- بر اساس رتبه بندی و عملکرد هر کدام از سامانه ها منوط به ارائه تضامین قانونی، تا سقف ده درصد از طلای مورد تعهد می تواند در اختیار سامانه معاملات آنلاین طلا باشد.

ماده ۶- جرائم، تخلفات و نحوه برخورد با مرتکبین آن:

مطابق با فصل هشتم قانون نظام صنفی و آیین نامه موضوع مواد (۲)، (۱۲) و تبصره ماده (۸۷) قانون مزبور. بدیهی است؛ نظارت بر کسب و کارها مطابق مواد فوق الذکر، مانع اعمال نظارت مقرر در قوانین جاری از سوی هر یک از دستگاه های اجرایی و مراجع قضایی نخواهد بود.

ماده ۷ - سایر مقررات:

۱- فروشنده مکلف است کلیه قوانین و مقررات نظام صنفی، انتظامی، ایمنی، قانون تجارت الکترونیک، جرایم رایانه ای، تعزیرات حکومتی، حفاظت فنی و دستورالعمل های مربوط و را رعایت و اجرا کند.

۲- ایجاد هرگونه تعهد جدید و فروش طلا از طریق سامانه های موجود و فعال تنها پس از تطبیق با شرایط مندرج در این ضابطه امکان پذیر است.

۳- کلیه سامانه ها (فروشنده ها و افراد صنفی) مکلف اند؛ ظرف مهلت حداکثر ۳۰ روز پس از ابلاغ این ضوابط، وضعیت خود را منطبق نمایند. بدیهی است؛ در صورت عدم اقدام در مهلت مقرر نسبت به تعلیق فعالیت ایشان اقدام خواهد شد.

ماده ۸ - این ضوابط در ۸ ماده و ۴ تبصره بر اساس پیشنهاد اتحادیه توسط دبیرخانه هیأت عالی نظارت با همکاری اتاق اصناف ایران تعیین و از تاریخ ابلاغ، اتحادیه موصوف جهت صدور و تمدید پروانه کسب ملزم به رعایت مفاد آن می باشند.