

باسمه تعالی

اساسنامه

فصل اول:

ماده ۱: نام: شرکت تعاونی اعتبار و نوع آن توزیعی است

که در این اساسنامه به اختصار «تعاونی» نامیده می‌شود.

ماده ۲: اهداف تعاونی:

۱-۲- ترویج و تحکیم مشارکت، همکاری و تعاون عمومی.

۲-۲- تامین نیازهای مشترک اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی اعضا و کمک به تحقق عدالت اجتماعی.

۳-۲- تامین نیازمندی‌های اعتباری و رفاهی اعضا از جمله کمک هزینه درمانی و وام مسکن.

ماده ۳: موضوع فعالیت:

۱-۳- افتتاح انواع حساب سپرده‌های مختلف و پرداخت وام و تسهیلات اعتباری با دریافت کارمزد در چارچوب مقررات موضوعه و آیین‌نامه‌های مصوب مجمع عمومی منحصرأ برای اعضا، با رعایت قوانین مورد اشاره در مواد ۱۴ و ۱۷ دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر تعاونی‌های اعتبار، مصوب شورای محترم پول و اعتبار (قانون عملیات بانکی بدون ربا و مقررات مرتبط با آن).

۲-۳- اخذ وام قرض‌الحسنه و تسهیلات اعتباری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز.

۳-۳- اخذ کمک و هدایای نقدی و غیرنقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی.

۴-۳- تودیع وجوه به حساب سپرده بلندمدت و کوتاه مدت نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز.

۵-۳- انجام سایر خدمات اعتباری برای اعضا در حدود امکانات و در چارچوب مقررات.

۶-۳- خرید سهام اتحادیه تعاونی اعتبار مربوط و خرید اوراق مشارکت دولتی و یا تضمین شده توسط دولت در چارچوب مدیریت نقدینگی شرکت.

تبصره ۱: در صورتی که برای انجام هر یک از فعالیت‌های موضوع تعاونی، نیاز به اخذ مجوز از مراجع ذیصلاح قانونی باشد تعاونی مکلف به اخذ آن است.

تبصره ۲: تعاونی می‌تواند با رعایت مفاد ماده ۸ این اساسنامه وام به اعضاء را به نحوی که در آیین‌نامه مصوب مجمع عمومی تعیین می‌گردد پرداخت نماید.

تبصره ۳: افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری و حساب‌های مشابه (حساب‌هایی که وجه آن‌ها توسط اشخاص ثالث قابل دریافت باشد) ممنوع است.

ماده ۴: حوزه عملیات تعاونی می‌باشد. (نام روستا، شهر، شهرستان و استان نوشته شود)

ماده ۵: مدت تعاونی از تاریخ ثبت نام محدود است.

ماده ۶: مرکز اصلی عملیات تعاونی: و نشانی آن

..... است. هیأت مدیره

می‌تواند با اخذ مجوز کتبی از بانک مرکزی و وزارت تعاون اقدام به ایجاد شعبه نموده و یا عندالاقضاء در مورد تغییر محل آن اقدام کند.

۱-۶- مکان استقرار و فعالیت شرکت تعاونی اعتبار کارمندی و یا کارگری صرفاً در داخل فضای

اداری سازمان ذی‌ربط محدود می‌شود و حق استقرار و فعالیت در خارج از فضای اداری

سازمان بدون کسب مجوز از بانک مرکزی را ندارد.

۲-۶- هر نوع فعالیت تبلیغاتی در خارج از مکان استقرار شرکت مطلقاً ممنوع است.

۳-۶- هر نوع فعالیت تبلیغاتی از طریق رسانه‌های عمومی و وسایل ارتباط جمعی و ... مطلقاً ممنوع

است.

ماده ۷: سرمایه اولیه تعاونی مبلغ ریال است که به سهم ریالی

منقسم گردیده است؛ که مبلغ ریال آن قبل از تأسیس پرداخت و مابقی آن در

تعهد اعضاء می‌باشد که می‌بایست ظرف مدت پرداخت شود.

تبصره ۱: چنانچه سرمایه اولیه تعاونی معادل حداقل سرمایه تعیین شده توسط بانک مرکزی باشد در این

صورت می‌بایست هنگام تأسیس تعاونی، تماماً پرداخت شود.

تبصره ۲: در صورتی که سرمایه اولیه تعاونی بیش از سرمایه مصوب بانک مرکزی باشد، اعضاء می توانند به ازاء مبلغ مازاد، حداکثر دو سوم مبلغ اسمی سهامی را که خریداری نموده اند در تعهد خود نگه دارند مشروط به اینکه حداقل سرمایه موضوع تبصره ۱ این ماده پرداخت شده باشد، که در این صورت اعضا مکلفند ظرف مدتی که مجمع عمومی عادی تعیین می کند و از دو سال تجاوز نخواهد کرد مبلغ پرداخت نشده سهام خود را تأدیه نمایند.

تبصره ۳: وزارت خانه ها، سازمان ها، شرکت های دولتی و وابسته به دولت و تحت پوشش دولت، بانک ها، شهرداری ها، شوراهای اسلامی کشوری، بنیاد مستضعفان و سایر نهادهای عمومی می توانند از راه وام بدون بهره یا هر راه مشروع دیگر از قبیل مشارکت، مضاربه، مزارعه، مساقات، اجاره، اجاره به شرط تملیک، بیع شرط، فروش اقساطی و صلح اقدام به کمک در تأمین یا افزایش سرمایه شرکت های تعاونی نمایند بدون آنکه عضو می باشند.

ماده ۸: تعداد سهام اعضاء برابر است مگر اینکه مجمع عمومی عادی تصویب نمایند که بعضی از اعضاء سهم بیشتری خریداری نمایند. در هر حال حداکثر سهم خریداری هر عضو نباید از سی درصد کل سهام تجاوز کند.

ماده ۹: سهام تعاونی با نام و غیرقابل تقسیم است و انتقال آن به اعضاء یا متقاضیان عضویت واجد شرایط جدید با موافقت هیأت مدیره و با رعایت سقف موضوع ماده ۸ مجاز می باشد.

ماده ۱۰: تعاونی ظرف مدت یک سال از تاریخ ثبت یا افزایش سرمایه، حسب مورد به هر یک از سهامداران به میزان سهامی که خریداری کرده اند ورقه سهم صادر و تحویل خواهد نمود.

تبصره ۱: ورقه سهام باید متحدالشکل، چاپی و دارای شماره ترتیب بوده و نام تعاونی و شماره ثبت آن و مبلغ اسمی هر سهم، تعداد سهامی که هر ورقه نماینده آن است در آن درج و به امضای مدیرعامل و یک نفر از اعضای هیأت مدیره که دارای امضای مجاز است برسد، مادام که اوراق سهام صادر نشده تعاونی باید به سهامداران گواهینامه موقت سهم که معرف تعداد، مبلغ اسمی و مبلغ پرداخت شده است، تحویل نماید.

تبصره ۲: نام و نشانی و تعداد سهم هر یک از سهامداران و موارد نقل و انتقال آن می بایست در دفتر سهام تعاونی به ثبت برسد.

فصل دوم: مقررات مربوط به عضویت

ماده ۱۱: عضویت در تعاونی منحصراً برای اشخاص حقیقی امکان پذیر است.

الف: شرایط عمومی

- ۱- تابعیت جمهوری اسلامی ایران.
- ۲- عدم ممنوعیت قانونی و حجر.
- ۳- عدم عضویت همزمان در تعاونی مشابه.
- ۴- درخواست کتبی عضویت و تعهد رعایت مقررات اساسنامه و خرید حداقل سهم از سهام تعاونی.

ب- شرایط اختصاصی:

(برای مشاغل کارمندی و کارگری شامل کلیه کارکنان و کارگران رسمی، پیمانی، قراردادی شاغل و بازنشسته در تشکیلات سازمان و برای مشاغل صنفی، شامل افراد صنفی دارای پروانه کسب مستقر در محل مطابق با قانون نظام صنفی کشور)

تبصره: احراز شرایط عضویت هر متقاضی به عهده هیأت مدیره است، ضمن اینکه هیچگونه تبعیض یا محدودیتی برای عضو حائز شرایط نباید وجود داشته باشد مگر به سبب عدم کفایت امکانات و ظرفیت تعاونی. هیأت مدیره مکلف است در مواردی که متقاضیان فاقد هر یک از شرایط مذکور باشند، درخواست عضویت آنها را رد کند.

ماده ۱۲: مسئولیت مالی اعضا در تعاونی محدود به میزان سهم آنان می باشد مگر آنکه در قرارداد ترتیب دیگری شرط شده باشد.

تبصره: مسئولیت دستگاه های عمومی تامین کننده سرمایه تعاونی (موضوع ماده ۱۷ قانون بخش تعاون اقتصاد جمهوری اسلامی ایران) به میزان سرمایه متعلق به آنان می باشد مگر اینکه در قرارداد ترتیب دیگری شرط شده باشد.

ماده ۱۳: کلیه اعضا مکلفند به وظایف و مسئولیت هایی که در حدود قوانین و مقررات تعهد کرده اند، عمل کنند.

ماده ۱۴: تعاونی می‌تواند توسط هیأت مدیره طلب خود را از عضو با اخطار کتبی مطالبه نماید و در صورت وصول نشدن و سپری شدن ۳۰ روز از تاریخ اخطارنامه، از کل مطالبات وی از تعاونی و در صورت عدم تکافو از بهای سهام وی برداشت کند و هر گاه مبالغ مذکور کفایت نکند تعاونی برای وصول مازاد طلب خود به بدهکار مراجعه خواهد کرد.

ماده ۱۵: خروج عضو از تعاونی، اختیاری است و نمی‌توان آن را منع کرد.

تبصره: در صورتی که خروج اختیاری عضو موجب ضرری برای تعاونی باشد وی ملزم به جبران است.

ماده ۱۶: در موارد زیر عضو از تعاونی اخراج می‌شود:

- ۱- از دست دادن هر یک از شرایط عمومی و اختصاصی عضویت مقرر در این اساسنامه به استناد گزارش مکتوب مراجع ذی‌ربط.
 - ۲- عدم رعایت مقررات اساسنامه و سایر تعهدات قانونی پس از دو اخطار کتبی توسط هیأت مدیره به فاصله ۱۵ روز و گذشتن ۱۵ روز از تاریخ اخطار دوم.
 - ۳- ارتکاب اعمالی که موجب زیان مادی تعاونی شود و وی نتواند ظرف مدت یک سال آن را جبران نماید یا انجام اعمالی که به حیثیت و اعتبار تعاونی لطمه وارد کند و یا با آن رقابت ناسالم نماید.
- تبصره:** تشخیص موارد فوق بنا به پیشنهاد هیأت مدیره یا بازرسان و تصویب مجمع عمومی عادی خواهد بود.

ماده ۱۷: در صورت لغو عضویت به سبب فوت، استعفا، انحلال و اخراج، ارزش سهام وی بر اساس قیمت روز محاسبه و پس از منظور نمودن سایر مطالبات وی به دیون تعاونی تبدیل می‌شود و پس از کسر بدهی وی به تعاونی، به او یا ورثه‌اش ظرف مدت سه ماه پرداخت و تسویه حساب خواهد شد.

تبصره: در صورتی که ورثه تقاضا نماید که سهم عضو متوفی از عین اموال تعاونی پرداخت شود و تراضی و مصالحه ممکن نباشد، چنانچه عین قابل واگذاری بوده و به تشخیص هیأت مدیره موجب اخلال و ضرر فاحش به اعضاء و تعاونی نگردد آن قسمت از اموال تسلیم ورثه می‌شود.

ماده ۱۸: در صورت فوت عضو، ورثه وی که واجد شرایط عضویت با رعایت تبصره ماده ۱۱ این اساسنامه باشند، عضو شناخته می‌شوند و در صورت تعدد بایستی ما به التفاوت افزایش سهم ناشی از تعدد سهم خود را به تعاونی بپردازند اما اگر کتباً اعلام نمایند که مایل به عضویت در تعاونی نیستند و یا هیچکدام واجد شرایط نباشند عضویت لغو می‌گردد.

تبصره: اگر تعدد ورثه بیش از ظرفیت تعاونی باشد یک یا چند نفر به تعداد مورد نیاز تعاونی با توافق سایر وراثت و به تشخیص هیأت مدیره، عضو تعاونی شناخته می‌شوند.

فصل سوم: ارکان تعاونی

ماده ۱۹: ارکان تعاونی عبارتست از:

- ۱- مجمع عمومی
- ۲- هیأت مدیره
- ۳- بازرس یا بازرسان

۱- مجمع عمومی

ماده ۲۰: مجمع عمومی شرکت به دو صورت تشکیل خواهد شد: مجمع عمومی عادی، مجمع عمومی فوق العاده.

چگونگی تشکیل مجمع عمومی و سایر مقررات مربوطه مطابق آیین نامه نحوه تشکیل مجمع عمومی (موضوع تبصره ۳ ماده ۳۳ قانون بخش تعاونی) خواهد بود.

تبصره: دعوت مجمع عمومی از طریق..... خواهد بود.

به جای نقطه چین می‌باید یکی از روشهای انتشار آگهی از قبیل (روزنامه‌های کثیرالانتشار، پست سفارشی و ...) درج گردد.

۲- هیأت مدیره:

ماده ۲۱: اداره امور تعاونی بر عهده هیأت مدیره مرکب از عضو اصلی و عضو علی‌البدل می‌باشد که از میان اعضاء برای مدت سه سال با رای مخفی انتخاب می‌شوند. انتخاب اعضاء اصلی و علی‌البدل در یک نوبت به عمل می‌آید و دارندگان اکثریت نسبی آراء بعد از اعضاء اصلی به ترتیب اعضاء

منشی مجمع

رئیس مجمع

علی‌البدل محسوب می‌شوند. انتخاب بیش از دو دوره متوالی با انتخاب حداقل دو سوم اعضاء حاضر در مجمع عمومی بلامانع است. (تعداد اعضای اصلی هیأت مدیره ۳ یا ۵ یا ۷ نفر بوده و دو، سه یا چهار نفر عضو علی‌البدل خواهند بود).

تبصره ۱: هیأت مدیره در اولین جلسه از میان خود یک نفر را به عنوان رئیس هیأت مدیره یک نفر را به عنوان نایب رئیس و یک یا دو نفر را به عنوان منشی انتخاب می‌کند.

تبصره ۲: در صورت استعفا، فوت، ممنوعیت قانونی و یا غیبت غیرموجه مکرر هر یک از اعضای اصلی هیأت مدیره یکی از اعضای علی‌البدل به ترتیب آرای بیشتر برای بقیه مدت مقرر جانشین وی در هیأت مدیره میگردد. غیبت غیرموجه مکرر به مواردی اطلاق می‌شود که عضو، علی‌رغم اطلاع از دعوت، بدون اجازه قبلی و یا عذر موجه حداقل در چهار جلسه متوالی و یا هشت جلسه غیرمتوالی طی یک سال در جلسات هیأت مدیره حاضر نشود.

تبصره ۳: اعضای هیأت مدیره می‌توانند با تصویب مجمع عمومی حقوق و مزایا دریافت نمایند. در صورتی که عضو هیأت مدیره از محل دیگری حقوق می‌گیرد در تعاونی مربوط صرفاً حق جلسه و پاداش دریافت می‌کند. حداقل و حداکثر حقوق و مزایای هیأت مدیره و پاداش آنان و موارد استثناء به موجب دستورالعمل مورد تایید مجمع عمومی تعاونی است.

تبصره ۴: در صورت استعفای دسته جمعی هیأت مدیره و قبولی آن توسط مجمع عمومی فوق‌العاده تعاونی، مجمع عمومی عادی بنا به دعوت هیأت مدیره مستعفی و یا وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و در صورت عزل اعضاء هیأت مدیره، مجمع عمومی عادی بنا به دعوت بازرس قانونی تعاونی یا وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای انتخاب هیأت مدیره جدید تشکیل می‌شود.

تبصره ۵: در مواردی که هیأت مدیره از اکثریت مقرر خارج شود، در فاصله مدت لازم برای انتخاب و تکمیل اعضای هیأت مدیره، به وزارت تعاون اختیار داده می‌شود که به منظور اداره امور جاری تعاونی، برای جانشینی اشخاصی که به هر دلیل در جلسات هیأت مدیره شرکت نمی‌کنند از میان اعضای تعاونی تعداد لازم موقتاً حداکثر برای مدت پنج ماه انتصاب شوند.

تبصره ۶: هرگونه تغییر در ترکیب اعضا هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت مستلزم اخذ تاییدیه قبلی وزارت تعاون است.

ماده ۲۲: پس از انقضای مدت ماموریت هیأت مدیره در صورتی که هیأت مدیره جدید انتخاب نشده باشد هیأت مدیره موجود تا انتخاب و قبولی هیأت مدیره جدید کماکان به وظایف خود در تعاونی ادامه داده و مسئولیت اداره امور تعاونی را بر عهده خواهد داشت.

ماده ۲۳: هیأت مدیره مکلف است بلافاصله بعد از انتخاب برای اداره امور و اجرای تصمیمات مجمع عمومی و هیأت مدیره فرد واجد شرایطی را از بین اعضای تعاونی و یا خارج از آن برای مدت سه سال به عنوان مدیر عامل تعاونی انتخاب کند. نصب و عزل و قبول استعفای مدیر عامل و نظارت بر عملکرد و تعیین حدود اختیارات، وظایف و میزان حقوق و مزایای وی بر عهده هیأت مدیره می باشد و انتخاب مجدد مدیر عامل بلامانع است.

ماده ۲۴: جلسات هیأت مدیره حداقل هر دو هفته یکبار بنا به دعوت رئیس یا نایب رئیس هیأت مدیره و یا مدیرعامل یا اکثریت هیأت مدیره با حضور بیش از نصف اعضای اصلی هیأت مدیره تشکیل و رسمیت می یابد و برای اتخاذ تصمیم رای اکثریت اعضاء حاضر در جلسه ضروری است. تصمیمات هیأت مدیره در دفتری به نام دفتر صورت جلسات هیأت مدیره ثبت می گردد و به امضای اعضای حاضر در جلسه می رسد.

تبصره: جلسه فوق العاده هیأت مدیره با دعوت کتبی رئیس یا نایب رئیس هیأت مدیره یا مدیرعامل در صورت عدم دعوت کتبی آنان با دعوت کتبی اکثریت اعضای هیأت مدیره تشکیل می گردد.

ماده ۲۵: هیأت مدیره جز در مواردی که به موجب اساسنامه اتخاذ تصمیم درباره آنها در صلاحیت مجامع عمومی قرار داده شده، در سایر موارد و برای تحقق اهداف، موضوع و عملیات تعاونی با رعایت قوانین و مقررات (قانون پولی و بانکی کشور- مصوب ۱۳۵۱- دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار و قوانین و مقررات بخش تعاونی) و اساسنامه و مصوبات مجامع عمومی و رعایت صرفه و صلاح تعاونی و اعضاء دارای اختیارات لازم جهت اداره امور تعاونی بوده و منجمله عهده دار وظایف ذیل است:

۱- دعوت مجمع عمومی (عادی- فوق العاده).

۲- اجرای اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی و سایر مقررات مربوط.

- ۳- نصب و عزل و قبول استعفای مدیر عامل و نظارت بر عملیات وی و تعیین حدود وظایف و اختیارات و میزان حقوق و مزایای وی.
- ۴- قبول درخواست عضویت و اخذ تصمیم نسبت به انتقال سهام اعضا به یکدیگر و اخراج عضو طبق مقررات اساسنامه و دریافت استعفای هر یک از اعضای هیأت مدیره.
- ۵- تهیه و تنظیم طرح‌ها و برنامه‌ها و بودجه و سایر پیشنهادات و ارایه به مجمع عمومی جهت اتخاذ تصمیم.
- ۶- تهیه و تنظیم دستورالعمل‌های داخلی تعاونی و تقدیم آن به مجمع عمومی برای تصویب.
- ۷- پیشنهاد آیین‌نامه حداقل و حداکثر حقوق و مزایای هیأت مدیره و پاداش آن که باید در چارچوب ضوابط وزارت تعاون باشد، جهت تصویب مجمع عمومی عادی.
- ۸- تعیین نماینده یا وکیل در دادگاه‌ها و مراجع قانونی و سایر سازمان‌ها با حق توکیل غیر.
- ۹- تعیین نماینده از بین اعضای تعاونی برای حضور در جلسات مجامع عمومی شرکت‌ها و اتحادیه‌های تعاونی که تعاونی در آنها مشارکت دارد.
- ۱۰- تعیین و معرفی صاحبان امضای مجاز (یک یا دو نفر از اعضای هیأت مدیره به اتفاق مدیرعامل) برای قراردادهای و اسناد تعهدآور تعاونی.
- ۱۱- تعیین نرخ سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار، نرخ سود تسهیلات و کارمزد در چارچوب مصوبات قانونی.
- ۱۲- نظارت بر مخارج جاری شرکت و رسیدگی به حساب‌ها و ارائه به بازرس/بازرسان و تسلیم به موقع گزارش مالی و ترازنامه به مجمع عمومی.
- ۱۳- انجام سایر وظایف و تکالیفی که به موجب این اساسنامه مستقیماً و یا به اعتبار تصدی اداره امور تعاونی بر عهده هیأت مدیره گذارده شده است.
- ماده ۲۶:** هیأت مدیره نماینده قانونی تعاونی است و می‌تواند مستقیماً و یا با وکالت با حق توکیل این نمایندگی را در دادگاه‌ها و مراجع قانونی و سایر سازمان‌ها اعمال کند مسئولیت هیأت مدیره در مقابل تعاونی مسئولیت وکیل است در مقابل موکل.

ماده ۲۷: معاملات تعاونی با هریک از اعضا هیأت مدیره، مدیرعامل، بازرس/بازرسان تابع آیین‌نامه‌ای خواهد بود که در چارچوب دستورالعمل وزارت تعاون به تصویب مجمع عمومی عادی تعاونی می‌رسد.

ماده ۲۸: هیأت مدیره وظایف خود را به صورت جمعی انجام می‌دهد و هیچ یک از اعضای هیأت مدیره حق ندارد از اختیارات هیأت، منفرداً استفاده کند مگر در موارد خاص که وکالت یا نمایندگی کتبی از طرف هیأت مدیره داشته باشد. هیأت مدیره می‌تواند قسمتی از اختیارات خود را با اکثریت سه چهارم آرا به مدیرعامل تفویض کند.

ماده ۲۹: تحویل و تحول و انتقال مسئولیت از هیأت مدیره سابق به هیأت مدیره بعدی باید بلافاصله بعد از تاریخ قبولی سمت هیأت مدیره و تایید صحت انتخابات توسط وزارت تعاون صورت گیرد و کلیه اوراق و اسناد و دفاتر و حساب‌ها و موجودی‌های تعاونی به هیأت مدیره جدید تحویل و پس از ثبت تغییرات در اداره ثبت شرکت‌ها ترتیب معرفی امضاهای مجاز داده شود.

تبصره: شروع تصدی مشروط به این است که در صورت "عدم فوت یا قبول استعفاء یا برکناری" هیأت مدیره قبلی، مدت ماموریت آنها خاتمه یافته باشد. بعد از قانونی شدن شروع تصدی، تا زمانی که ترتیب معرفی امضاهای مجاز داده نشده هیأت مدیره جدید می‌تواند اختیارات محدودی را به هیأت مدیره قبلی تفویض کند و در هر حال هر اقدام باید با تصمیم هیأت مدیره جدید باشد.

ماده ۳۰: مراتب نقل و انتقال باید در صورت مجلس منعکس و به امضای اکثریت اعضای هیأت مدیره سابق و اعضای هیأت مدیره جدید و بازرس / بازرسان شرکت برسد. صورت مجلس مذکور باید جزو اسناد شرکت نگهداری شود.

تبصره: در صورتی که اعضای هیأت مدیره قبلی اقدام به تحویل نمایند به عنوان متصرف غیر مجاز در اموال غیر و خیانت در امانت تحت تعقیب قرار می‌گیرند.

ماده ۳۱: استعفای هریک از اعضای هیأت مدیره تا تعیین عضو جدید و قبولی سمت آن رافع مسئولیت نسبت به وظایفی که به وی محول شده است را نخواهد کرد.

ماده ۳۲: هیچ یک از اعضای هیأت مدیره یا بازرس / بازرسان / یا مدیرعامل تعاونی نمی توانند سمت بازرسی یا مدیریت عامل و یا عضویت هیأت مدیره شرکت تعاونی دیگر را با موضوع و فعالیت مشابه قبول کند.

ماده ۳۳: نخستین هیأت مدیره تعاونی موظف است ظرف یک ماه از تاریخ جلسه مجمع عمومی عادی برای ثبت در مراجع ذی صلاحیت اقدام کند.

ماده ۳۴: داوطلبان اعضای هیأت مدیره، هیأت رئیسه، مدیر عامل و بازرسان باید واجد شرایط زیر باشند:

- ۱- ایمان و تعهد به اسلام (در تعاونی‌های متشکل از اقلیت‌های دینی شناخته شده در قانون اساسی، شرط وثاقت و امانت)
- ۲- نداشتن منع قانونی و محجور نبودن
- ۳- عدم عضویت در گروه‌های محارب و عدم ارتکاب جرایم علیه امنیت کشور و عدم محکومیت به جعل اسناد.
- ۴- عدم سابقه محکومیت ارتشاء، اختلاس، کلاهبرداری، خیانت در امانت، تدلیس، تصرف غیرقانونی در اموال دولتی و ورشکستگی به تقصیر.

۳- بازرسی

ماده ۳۵: مجمع عمومی عادی نفر از اشخاص حقیقی یا حقوقی را برای مدت یک سال مالی به عنوان بازرس / بازرسان انتخاب می کند، انتخاب مجدد آنان بلامانع است.

تبصره ۱: در صورت فوت یا ممنوعیت قانونی و یا استعفای بازرس / هریک از بازرسان اصلی، هیأت مدیره مکلف است ظرف ده روز بازرس / بازرسان علی‌البدل را به ترتیب آراء بیشتر برای بقیه مدت دعوت نماید.

تبصره ۲: حق الزحمه و پاداش بازرسان با تصویب مجمع عمومی تعیین می گردد.

تبصره ۳: تا زمانی که بازرسی / بازرسان جدید انتخاب و قبولی سمت نکرده‌اند بازرسی / بازرسان قبلی کماکان مسئولیت بازرسی را به عهده دارند.

ماده ۳۶: وظایف بازرسان تعاونی به شرح زیر است:

۱- نظارت مستمر بر انطباق نحوه اداره امور تعاونی و عملیات و معاملات انجام شده با اساسنامه و قوانین و مقررات و دستورالعمل‌های مربوطه.

۲- رسیدگی به حساب‌ها، دفاتر، اسناد - صورت‌های مالی از قبیل ترازنامه و حساب‌های عملکرد و سود و زیان، بودجه پیشنهادی و گزارشات هیئت مدیره، مجمع عمومی، شخصاً و یا در صورت لزوم با استفاده از کارشناس که در این صورت پرداخت هزینه کارشناس با تصویب مجمع عمومی بر عهده تعاونی خواهد بود.

۳- رسیدگی به شکایات اعضا و ارائه گزارش به مجمع عمومی و مراجع ذی‌ربط.

۴- تذکر کتبی تخلفات موجود در نحوه اداره امور شرکت به هیأت مدیره و مدیرعامل و تقاضای رفع نقص.

۵- نظارت بر انجام حسابرسی و رسیدگی به گزارش‌های حسابرسی و گزارش نتیجه رسیدگی به مجمع عمومی تعاونی و مراجع ذی‌ربط.

تبصره ۱: بازرسی یا بازرسان موظفند گزارش جامعی راجع به وضع تعاونی به مجمع عمومی عادی تسلیم کنند. گزارش بازرسی باید لااقل ۱۰ روز قبل از تشکیل مجمع عمومی عادی جهت مراجعه صاحبان سهام در مرکز تعاونی آماده باشد. در صورتی که تعاونی بازرسان متعدد داشته باشد هر یک می‌توانند به تنهایی وظایف خود را انجام دهند. لیکن کلیه بازرسان باید گزارش واحدی تهیه کنند در صورت وجود اختلاف نظر بین بازرسان موارد اختلاف با ذکر دلیل در گزارش ذکر خواهد شد.

تبصره ۲: بازرسی / بازرسان حق دخالت مستقیم در اداره امور تعاونی را نداشته ولی می‌تواند / می‌توانند بدون حق رای در جلسات هیأت مدیره شرکت کند / کنند و نظرات خود را نسبت به مسائل جاری تعاونی اظهار دارد / دارند.

ماده ۳۷: در صورتی که هریک از بازرسان تشخیص دهد که هیأت مدیره و یا مدیرعامل در انجام وظایف محوله مرتکب تخلفاتی گردیده است و به تذکرات ترتیب اثر نمی‌دهد مکلف است از هیأت مدیره تقاضای برگزاری مجمع عمومی فوق‌العاده برای رسیدگی به گزارش خود را بنماید.

ماده ۳۸: بازرس یا بازرسان نسبت به تخلفاتی که در انجام وظایف خود مرتکب می‌شوند طبق قواعد عمومی مربوط به مسئولیت مدنی مسئولند.

فصل چهارم: مقررات مالی

ماده ۳۹: ابتدای سال مالی تعاونی اول ماه و انتهای آن آخر ماه هر سال شمسی خواهد بود به استثنای سال اول تأسیس که از تاریخ تشکیل تا پایان ماه است.

ماده ۴۰: هیأت مدیره موظف است نسخه‌ای از گزارش‌ها، صورت‌های مالی تا پایان دوره از قبیل ترازنامه و حساب‌های عملکرد و سود و زیان، پیشنهاد نحوه تقسیم سود خالص و بودجه پیشنهادی سال بعد را پس از آماده شدن حداکثر تا ۳۰ روز قبل از تاریخ تشکیل جلسه مجمع عمومی عادی سالانه برای رسیدگی بازرس / بازرسان تسلیم نموده و علاوه بر آن هر سه ماه یکبار تراز آزمایشی حساب‌های تعاونی را همراه با تجزیه تحلیل فعالیت سه ماهه تعاونی تهیه و در اختیار بازرس / بازرسان قرار دهد و نسخه‌ای از آنها را نیز به وزارت تعاون و اعضاء ارسال دارد.

ماده ۴۱: هریک از اعضاء در صورت مشاهده نقص یا تخلف در اداره امور تعاونی گزارش و یا شکایت خود را به بازرس یا بازرسان اعلام نماید و در صورت عدم اخذ نتیجه و باقی بودن به شکایت با وزارت تعاون مکاتبه کند. هیأت مدیره مکلف به اجرای نظر وزارت مزبور که به طور کتبی و رسمی ابلاغ می‌شود خواهد بود. مدیران تعاونی موظفند با کارشناسان وزارت تعاون و حسابرس یا حسابرسان رسمی همکاری بنمایند و کلیه اسناد و مدارک مورد نیاز را در اختیارشان قرار دهند.

ماده ۴۲: در تهیه و تنظیم اسناد حسابداری و دفاتر قانونی و صورت‌های مالی، رعایت اصول، موازین، استانداردها و روش‌های متداول حسابداری کشور و سایر قوانین و مقررات جاری الزامی است.

ماده ۴۳: هدایا و کمک‌های بلاعوض در صورتی که از طرف اعطاء کننده برای مصرف خاصی تعیین نشده باشد، چه نقد و چه غیرنقد در یکی از حساب‌های دائمی ترازنامه منعکس شده و قابل تقسیم بین اعضاء نمی‌باشد.

ماده ۴۴: افتتاح هر نوع حساب نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز پس از تصویب هیأت مدیره با امضاهای مجاز معرفی شده از طرف هیأت مدیره امکان پذیر خواهد بود.

ماده ۴۵: سود خالص تعاونی در هر سال مالی به ترتیب زیر تقسیم می‌شود:

۱- از حداقل پنج درصد به بالا با تصویب مجمع عمومی عادی، به عنوان ذخیره قانونی منظور می‌شود.

۲- حداکثر پنج درصد از سود خالص به عنوان اندوخته احتیاطی به پیشنهاد هیأت مدیره و تصویب

مجمع عمومی عادی به حساب مربوطه منظور می‌گردد و نحوه مصرف آن با تصویب مجمع عمومی عادی است.

۳- حداکثر ۱۰ درصد از سود جهت پاداش به اعضاء، کارکنان، مدیران و بازرسان به پیشنهاد هیأت

مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی تخصیص داده می‌شود.

۴- پس از وضع وجوه باقی مانده سود خالص به تناسب سهام هریک از اعضا تقسیم می‌گردد:

تبصره ۱: ذخیره قانونی تا زمانی که مبلغ کل ذخیره حاصل از درآمدهای مذکور به میزان یک چهارم معدل سرمایه سه سال اخیر تعاونی نرسیده باشد الزامی است.

تبصره ۲: تعاونی می‌تواند با تصویب مجمع عمومی عادی تا حداکثر یک دوم ذخیره قانونی را جهت افزایش

سرمایه خود به کار برد، استفاده مجدد از باقی مانده آن جهت افزایش سرمایه مجاز نیست.

تبصره ۳: هیأت مدیره می‌تواند از محل اندوخته احتیاطی با تصویب مجمع عمومی عادی مبلغی را برای

انجام امور خیریه و عام المنفعه تخصیص دهد.

تبصره ۴: نحوه محاسبه سود قطعی سپرده‌های مدت دار، براساس دستورالعمل اجرایی مورد عمل سیستم

بانکی کشور صورت می‌پذیرد.

ماده ۴۶: مانده وام و تسهیلات اعطایی شرکت در هر زمان نباید از ۱۲ برابر مانده حساب سرمایه، ذخایر

قانونی و اندوخته‌های احتیاطی تجاوز نماید.

فصل پنجم: مقررات عمومی

ماده ۴۷: هریک از دستگاه‌ها، شرکت‌ها و مؤسسات موضوع ماده ۱۷ قانون بخش تعاونی که بدون عضویت، در تعاونی مشارکت یا سرمایه‌گذاری کرده باشند می‌توانند نماینده‌ای برای نظارت در تعاونی و حضور در جلسات مجمع عمومی و هیأت مدیره به عنوان ناظر داشته باشند.

ماده ۴۸: انحلال، ادغام یا تغییر موادی از اساسنامه تعاونی که مغایر شروط و قراردادهای منعقد شده با منابع تامین‌کننده اعتبار و کمک مالی و امکانات مختلف و سرمایه‌گذاری و مشارکت باشد موقوف به موافقت مراجع مذکور خواهد بود.

ماده ۴۹: در صورتی که مجمع عمومی فوق‌العاده هر نوع تغییری را در مفاد اساسنامه تصویب کند تنها با اخذ موافقت قبلی بانک مرکزی و در صورت تایید وزارت تعاون (از جهت انطباق با قوانین بخش تعاونی) معتبر خواهد بود.

ماده ۵۰: شرکت موظف است همواره حداقل ۱۰ درصد مانده حساب‌های سپرده اعضاء نزد خود را به صورت نقد، اوراق مشارکت دولتی، اوراق مشارکت بانک مرکزی، اوراق مشارکت تضمین شده توسط بانک‌ها و سپرده‌گذاری عندالمطالبه نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی نگهداری نماید.

ماده ۵۱: حداکثر مجموع مانده تسهیلات اعطایی به هر عضو براساس سیاست‌های متخذه مجمع عمومی و توسط هیأت مدیره شرکت تعیین خواهد شد. در هر حال این میزان از پنج درصد مجموع سرمایه، ذخایر قانونی و اندوخته‌های احتیاطی شرکت تجاوز نخواهد کرد.

ماده ۵۲- شرکت موظف است آمار و اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی را به نحوی که آن بانک تعیین می‌کند ارسال نماید.

ماده ۵۳: بانک مرکزی در هر زمان که تشخیص دهد می‌تواند بازرسان خود را جهت رسیدگی به حساب‌ها و نحوه فعالیت شرکت اعزام نماید. مدیران شرکت کلیه اسناد، مدارک و دفاتر خود را جهت انجام این‌گونه رسیدگی‌ها ارائه نموده و امکان رسیدگی جامع و کافی را برای بازرسان اعزامی از طرف بانک مرکزی فراهم می‌نمایند.

ماده ۵۴: توقف فعالیت و یا انحلال اختیاری شرکت موکول به طی مراحل قانونی و تعیین تکلیف نحوه بازپرداخت انواع سپرده‌های موضوع بند (۱-۳) ماده (۳) این اساسنامه و اعلام قبلی و مکتوب به وزارت تعاون و بانک مرکزی و کسب موافقت آنها انجام می‌شود.

ماده ۵۵: در موارد ورشکستگی، تصفیه و انحلال می‌بایست مطابق قوانین و مقررات جاری، مقررات فصل سوم قانون پولی و بانکی، قانون و مقررات بخش تعاون و دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار بانک مرکزی عمل شود.

تبصره: ترتیبات انحلال و ورشکستگی شرکت در چارچوب قوانین و مقررات ذی‌ربط به نحوی انجام می‌شود که پرداخت سپرده‌ها و استرداد کلیه اموال و منابع عمومی دولت و بانک‌ها در اولویت قرار گیرد.

ماده ۵۶: در صورت بروز اختلاف بین تعاونی و اعضای آن و یا بین تعاونی و سایر شرکتهای تعاونی با موضوع فعالیت مشابه، موضوع اختلاف برای داوری به صورت کدخدا منشی به اتحادیه مربوط ارجاع خواهد شد و چنانچه بین تعاونی و اتحادیه ذی‌ربط آن، اختلافی بروز نماید، موضوع اختلاف به اتاق تعاون مربوط جهت داوری (به صورت کدخدا منشی) ارجاع می‌شود. در صورت بروز اختلاف بین تعاونی و سایر تعاونی‌هایی که موضوع فعالیت آن‌ها مشابه نباشد اتاق تعاون مرجع داوری (به صورت کدخدا منشی) خواهد بود.

ماده ۵۷: تعاونی صرفاً در قالب وظایف مرتبط با تعاونی‌های اعتبار در چارچوب قوانین بخش تعاونی و مفاد دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار (مصوب شورای پول و اعتبار) فعالیت می‌نماید و در مواردی که در این اساسنامه پیش‌بینی و یا عنوان نشده است موظف به رعایت مفاد قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، قوانین بخش تعاونی، آئین‌نامه‌های مربوط، دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار، بخشنامه‌های بانک مرکزی و سایر قوانین مرتبط با تعاونی‌های اعتبار موضوعه در آینده خواهد بود.

این اساسنامه در ۵۷ ماده و ۳۴ تبصره در مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ به تصویب رسید.