

« متمم شیوه نامه اجرایی موضوع تسریع در ساماندهی شرکت های تعاونی اعتبار گروه های شغلی سراسر کشور »

در اجرای ماده (۹۶) و بند «الف» ماده (۱۲۴) قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران و در تداوم اجرای دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر تعاونی های اعتبار مصوب ۱۳۸۶/۶/۳ شورای پول و اعتبار و با عنایت به انقضای مهلت های مقرر در شیوه نامه اجرایی موضوع تسریع در ساماندهی شرکت های تعاونی اعتبار گروه های شغلی سراسر کشور، بنا به درخواست وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی در خصوص تمدید مهلت های تعیین شده در شیوه نامه فوق و به منظور ارائه راه کارهای اجرایی جهت تسهیل در اجرای شیوه نامه مذکور و تسریع در امر ساماندهی شرکت های تعاونی اعتبار گروه شغلی، متمم شیوه نامه یاد شده به شرح ذیل تدوین گردید. در این متمم منظور از بانک مرکزی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، منظور از وزارت تعاون، وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و منظور از شرکت، شرکت تعاونی اعتبار می باشد.

در این متمم توافق گردید به منظور تسریع و تسهیل در روند ساماندهی شرکت های تعاونی اعتبار گروه شغلی اقدامات زیر توسط بانک مرکزی و وزارت تعاون صورت پذیرد:

۱- پذیرش تقاضای جدید برای ایجاد شرکت های تعاونی اعتبار گروه شغلی از سوی هر دو نهاد مسئول به موازات ساماندهی شرکت های تعاونی اعتبار موجود امکان پذیر می باشد. از این رو، متقاضیان تاسیس در هر استان می توانند طی تشریفات مشروح ذیل اقدامات لازم در خصوص اخذ مجوز تاسیس را به عمل آورند.

در این راستا ادارات کل تعاون استان ها پس از بررسی درخواست ها و در صورت انطباق درخواست ها با مفاد دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (مصوب شورای پول و اعتبار) و دستورالعمل تشکیل تعاونی های اعتبار

(صادره از ناحیه وزارت تعاون)، مراتب را همراه با مستندات مربوطه به دفتر تعاونی‌های توزیعی وزارت مذکور منعکس نمایند.

ادارات کل در صورت دریافت موافقت دفتر مذکور، موافقتنامه اولیه تشکیل را صادر و پس از انجام اقدامات مندرج در ماده (۵) دستورالعمل تشکیل تعاونی‌های اعتبار صادره (از ناحیه وزارت تعاون)، مدارک مشروحه را به دفتر تعاونی‌های توزیعی جهت اخذ مجوز تاسیس از بانک مرکزی ارسال نمایند. دفتر تعاونی‌های توزیعی نیز پس از بررسی مدارک و مستندات موضوعه، ضمن تایید و ممهور نمودن مدارک مزبور آنها را به منظور صدور مجوز تاسیس به بانک مرکزی ارسال می‌نماید.

بانک مرکزی مدارک تعاونی اعتبار را پس از انجام بررسی‌های لازم و تایید نهایی، به ثبت شرکت‌ها ارائه می‌نماید.

شرکت تعاونی اعتبار باید پس از ثبت شرکت در مراجع ثبتی و صدور آگهی تاسیس، به منظور صدور مجوز فعالیت، نسبت به ارسال مدارک مورد نیاز (از جمله موارد مندرج در بند (۷) ماده (۵) دستورالعمل تشکیل تعاونی‌های اعتبار) از ناحیه ادارات کل تعاون استان‌ها به بانک مرکزی، اقدام نموده و پس از اخذ مجوز مذکور، رسماً عملیات خود را آغاز نماید.

۲- مهلت ۱۳۹۳/۰۵/۳۱ به عنوان آخرین فرصت جهت تطبیق و اخذ مجوز فعالیت برای آن دسته از شرکت‌های تعاونی اعتبار فعال که تاکنون اقدامی جهت اخذ مجوز صورت نداده‌اند در نظر گرفته می‌شود. وزارت تعاون پس از شناسایی این دسته از شرکت‌ها و اخذ مدارک و مستندات اعلام شده از سوی بانک مرکزی ضمن کنترل و تایید و ممهور نمودن آنها، مدارک مورد نظر را در مهلت مقرر به بانک مرکزی ارسال می‌نماید. بانک مرکزی پس از اخذ مدارک یاد شده و در صورت انطباق فعالیت شرکت با قوانین و مقررات موضوعه (پس از اعلام نظر اداره نظارت بر موسسات پولی غیر بانکی بانک مرکزی) نسبت به صدور مجوز فعالیت شرکت‌های مذکور اقدام می‌نماید.

۳- با توجه به اعلام موارد نقص پرونده شرکت‌های تعاونی اعتبار فعال که در بانک مرکزی دارای پرونده بوده‌اند طی نامه شماره ۹۲/۱۴۷۵۲۸ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۰ بانک مرکزی، مهلت ۱۳۹۳/۰۷/۳۰ به عنوان آخرین فرصت جهت تطبیق و اخذ/تمدید مجوز فعالیت شرکت‌های تعاونی اعتبار این ردیف در نظر گرفته می‌شود. وزارت تعاون مکلف است نسبت به تکمیل مدارک و ارسال آنها پس از تایید و ممهور نمودن اقدام نماید. بانک

مرکزی پس از اخذ مدارک یاد شده و در صورت انطباق فعالیت شرکت با قوانین و مقررات موضوعه (پس از اعلام نظر اداره نظارت بر موسسات پولی غیر بانکی مرکزی) نسبت به صدور/تمدید مجوز فعالیت شرکت‌های مذکور اقدام می‌نماید.

موارد و مدارک مورد نیاز جهت صدور/تمدید مجوز عبارتند از:

- تصویر آگهی ثبتی تاسیس شرکت تعاونی اعتبار مندرج در روزنامه رسمی کشور؛
- تصویر آگهی ثبتی تغییرات سرمایه شرکت مبنی بر افزایش سرمایه حداقل بمبلغ ۲۰۰ میلیون ریال؛

- تصویر اساسنامه مورد تایید بانک مرکزی ممهور به مهر اداره ثبت شرکت‌ها؛
- تطبیق عملکرد با قوانین و مقررات موضوعه و تایید عملکرد شرکت از سوی بازرسان اداره نظارت.

- سایر مدارک و مستندات بنا بر تصمیمات بانک مرکزی

۴- شرکت‌هایی که در مهلت‌های مقرر در ردیف‌های (۲) و (۳) موفق به تطبیق نگردند غیرفعال شناخته شده و حسب ردیف (۵) با آن‌ها عمل خواهد شد.

۵- وزارت تعاون مکلف است موضوع تعیین تکلیف (انحلال و تصفیه) شرکت‌های غیرفعال که تا کنون شناسایی و فهرست آنها را به بانک مرکزی ارائه نموده‌است حداکثر تا پایان سال ۱۳۹۳ در دستور کار آن وزارت‌خانه قرار داده و نتایج حاصله را در دوره‌های سه ماهه به بانک مرکزی گزارش نماید (شرکت‌های غیرفعال عبارتند از شرکت‌هایی که در سال‌های گذشته غیرفعال شناخته شده‌اند و یا به علت عدم توفیق در اخذ مجوز فعالیت طی مهلت‌های تعیین شده در این شیوه نامه در زمره شرکت‌های غیرفعال قرار گرفته‌اند).

۶- مجوز فعالیت صادره از سوی بانک مرکزی به منزله اجازه نامه انجام امور ثبتی مربوط به صورت‌جلسات مجامع عمومی عادی و صورت‌جلسات هیات مدیره شرکت‌های دارای مجوز فعالیت می‌باشد. لذا وزارت تعاون می‌تواند راساً نسبت به انجام امور مربوط به ثبت صورت‌جلسات مجامع عمومی عادی و هیات مدیره شرکت‌هایی که موفق به اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی شده و تاریخ مجوز فعالیت آن‌ها دارای اعتبار باشد، اقدام نماید. ثبت صورت‌جلسات مجامع عمومی فوق‌العاده شرکت‌های این ردیف همچنان با تایید مورد به مورد بانک مرکزی امکانپذیر خواهد بود.

۷- بررسی و صدور تاییدیه ثبتی کلیه صورتجلسات شرکتهای فاقد مجوز تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ کماکان بر عهده بانک مرکزی بوده و بعد از تاریخ مذکور، بانک مرکزی از صدور تاییدیه ثبتی برای شرکتهای فاقد مجوز معذور خواهد بود. لذا ضروری است پس از تاریخ فوق الذکر ادارات کل تابعه وزارت تعاون از ارسال مدارک مربوط به مجامع شرکتهای فاقد مجوز به بانک مرکزی اکیداً خودداری نمایند.

۸- به منظور یکنواخت سازی صورتجلسات مجامع عمومی عادی و فوق العاده شرکتهای، ضروری است صورتجلسات آنها صرفاً در قالب نمونه فرمهای مورد توافق بانک مرکزی و وزارت تعاون و در چارچوب مفاد ماده (۴۸) آیین نامه نحوه تشکیل مجامع عمومی موضوع تبصره (۳) ماده (۳۳) قانون بخش تعاونی تهیه و در صورت انطباق با مفاد مواد ۶ و ۷ این متمم و در صورت لزوم، پس از بررسی کارشناسی و تایید و مهور نمودن به مهر ادارات کل تعاون جهت اخذ تاییدیه ثبتی به بانک مرکزی ارسال گردد.

۹- وزارت تعاون با همکاری و هماهنگی بانک مرکزی نسبت به برگزاری همایشهای آموزشی با رابطین استانی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی در راستای افزایش سطح آگاهی افراد و تبیین اجرای شیوه نامه اقدام نماید.

۱۰- با عنایت به اعلام سرفصل حساب دفاتر کل مورد استفاده در تهیه صورت های مالی شرکتهای تعاونی اعتبار طی نامه شماره ۹۲/۳۰۱۳۵۰ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۴ بانک مرکزی، وزارت تعاون مکلف است در اسرع وقت نسبت به طراحی نرم افزار حسابداری یکسان و یکپارچه مطابق با سرفصل های اعلام شده از سوی بانک مرکزی اقدام و ترتیبات لازم جهت نصب و اجرایی نمودن آن در شرکتهای تعاونی اعتبار را اتخاذ نماید.

۱۱- امکان استفاده از سامانه اطلاعات شرکتهای تعاونی اعتبار وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای بانک مرکزی فراهم گردد.

۱۲- رونوشت اظهارها و تذکرات کتبی صادره از سوی بانک مرکزی به شرکتهای خاطی، برای وزارت تعاون نیز صادر گردیده و وزارت مذکور مکلف می باشد حسب اختیارات قانونی خود به موجب ماده (۵۴) و (۶۶) قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران، اقدامات قانونی لازم در خصوص شرکتهای خاطی را به عمل آورد.

۱۳- شرکتهایی که بنا به گزارشات بازرسی دارای تخلفات عدیده مالی و اعتباری بوده، دارای گردش نقدینگی قابل توجه (به تشخیص بانک مرکزی) می باشند و یا به موجب قانون

استفاده از خدمات تخصصی و حرفه‌ای حسابداران ذی صلاح بعنوان حسابدار رسمی و
آیین نامه اجرایی تبصره (۴) قانون مذکور ملزم به استفاده از خدمات حسابرسی می‌باشند،
موظف به استفاده از خدمات حسابرسی حسابرسان مستقل طبق قوانین و ضوابط موضوعه
گردند و صورت‌های مالی سایر شرکت‌هایی که نیاز به استفاده از حسابرس مستقل ندارند
توسط وزارت تعاون تایید شود.

- ۱۴- وزارت تعاون و بانک مرکزی موارد را جهت اجرا به کلیه واحدهای استانی ابلاغ نمایند.
- ۱۵- وزارت تعاون و بانک مرکزی شیوه‌نامه را جهت اطلاع عموم در پایگاه اطلاع رسانی خود
قرار دهند.

معاون نظارتی بانک مرکزی

معاون امور تعاون وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی

صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده نوبت اول / دوم / سوم

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان

جلسه مجمع عمومی فوق العاده نوبت اول / دوم / سوم شرکت تعاونی اعتبار کارکنان طبق آگهی
تاریخ..... در ساعتروز.....تاریخبا حضورعضو
از مجموع کلعضو اصالتا و وکالتا در محلبه نشانیبرگزار گردید:
ابتدا خانم/آقایاز طرف مقام دعوت کننده با توجه به رسمیت جلسه نسبت به افتتاح جلسه اقدام و
سپس نسبت به انتخاب هیات ریسه مجمع اخذ رای به عمل آمد و در نتیجه :

| نام و نام خانوادگی | سمت |
|--------------------|-----------|
| ۱- | رییس |
| ۲- | نایب رییس |
| ۳- | منشی |
| ۴- | ناظر |
| ۵- | ناظر |
| ۶- | ناظر |
| ۷- | ناظر |

انتخاب و فی المجلس قبولی خود را اعلام با توجه به رسمیت جلسه دستور جلسه به شرح زیر مطرح و
تصمیمات زیر اتخاذ گردید:

۱- تغییر مواد اساسنامه

۲- مجمع عمومی عزل / استعفای هیات مدیره را تصویب کرد.

۳- مجمع عمومی انحلال تعاونی را مورد تصویب قرار داد.

۴- مجمع عمومی ادغام تعاونی را مورد تصویب قرار داد.

جلسه رأس ساعت خاتمه یافت.

امضای هیات رئیسه:

| نام و نام خانوادگی | سمت | امضا |
|--------------------|-----------|------|
| ۱- | رئیس | |
| ۲- | نایب رئیس | |
| ۳- | منشی | |
| ۴- | ناظر | |
| ۵- | ناظر | |
| ۶- | ناظر | |
| ۷- | ناظر | |

صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه / به طور فوق العاده نوبت اول / دوم

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان

جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه نوبت اول / دوم شرکت تعاونی اعتبار کارکنان طبق آگهی تاریخ در ساعت
..... روز تاریخ با حضور عضو از مجموع کل عضو اصالتا و وکالتا در محل
..... به نشانی برگزار گردید:

بیتدا خانم/آقای از طرف مقام دعوت کننده با توجه به رسمیت جلسه نسبت به افتتاح جلسه اقدام و سپس نسبت به انتخاب
هیات ریسه مجمع اخذ رای به عمل آمد و در نتیجه :

| نام و نام خانوادگی | سمت |
|--------------------|---|
| ۱- | رییس |
| ۲- | نایب رییس (برای تعاونیهای دارای بیشتر از ۵۰۰ نفر عضو) |
| ۳- | منشی |
| ۴- | ناظر |
| ۵- | ناظر |
| ۶- | ناظر (برای تعاونیهای دارای بیشتر از ۵۰۰ نفر عضو) |
| ۷- | ناظر (برای تعاونیهای دارای بیشتر از ۵۰۰ نفر عضو) |

انتخاب و پس از استقرار، دستور جلسه به شرح زیر مطرح و تصمیمات زیر اتخاذ گردید:

الف- تصمیمات مرتبط با مواردی که به مرجع ثبت شرکتها اعلام می گردد.

۱- گزارش هیات مدیره در خصوص عملکرد سال مالی شرکت تعاونی قرائت گردید. (این گزارش جز لاینفک این صورتجلسه است)

۲- گزارش بازرسی شرکت تعاونی مبنی بر اظهار نظر بازرس/ بازرسان در مورد گزارش عملکرد هیات مدیره مربوط به سال مالی قرائت
گردید. (این گزارش جز لاینفک این صورتجلسه است)

۳- ترازنامه منتهی به قرائت و به تصویب مجمع عمومی رسید. (صورتیهای مالی به همراه یادداشتهای توضیحی جز لاینفک این
صورتجلسه است)

۴- گزارش تغییرات سرمایه و اعضا به شرح زیر قرائت گردید .

در ابتدای سال تعداد اعضا نفر و میزان سرمایه ریال منقسم به سهم ریالی بوده است که در پایان سال تعداد اعضا
نفر و میزان سرمایه ریال منقسم به سهم ریالی می باشد. مجمع عمومی تغییرات سرمایه را تصویب نمود. (گزارش چگونگی
تغییرات سرمایه بر اساس فرم پیوست تهیه گردد.)

۵- با توجه به اتمام مدت خدمت هیات مدیره شرکت انتخاب هیات مدیره با اخذ رای کتبی و مخفی به عمل آمد و افراد به شرح زیر برای مدت سه سال انتخاب گردیدند و فی المجلس اعلام قبولی نمودند:

| ردیف | نام و نام خانوادگی | نام پدر | تاریخ تولد | شماره شناسنامه | کد ملی | سمت اصلی / علی البدل | تعداد رای | امضای قبولی |
|------|--------------------|---------|------------|----------------|--------|----------------------|-----------|-------------|
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

۶- با توجه به اتمام مدت خدمت بازرس / بازرسان شرکت انتخاب بازرس با اخذ رای کتبی و مخفی به عمل آمد و افراد به شرح زیر برای مدت سه سال انتخاب گردیدند و فی المجلس اعلام قبولی نمودند:

| ردیف | نام و نام خانوادگی / نام موسسه | نام پدر | تاریخ تولد / تاریخ تاسیس | شماره شناسنامه / شماره ثبت | کد ملی / شناسه ملی موسسه | سمت اصلی / علی البدل | تعداد رای | امضای قبولی |
|------|--------------------------------|---------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------|-----------|-------------|
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

۷- مجمع عمومی بنا به پیشنهاد هیات مدیره روزنامه کثیرالانتشار (در تعاونیهای زیر ۱۰۰ نفر موضوعیت ندارد).

ب- سایر مصوبات مجمع که نیاز به اعلام به مرجع ثبت شرکتها ندارد.

۱- صورت حساب سود و زیان تعاونی قرائت و مفاد آن که منتهی به اعلام مبلغ ریال به عنوان سود خالص ابراز گردید و به تصویب مجمع عمومی رسید و مقرر شد در خصوص تقسیم سود خالص به شرح زیر اقدام گردد:

۲- ذخیره قانونی بر مبنای درصد سود خالص به مبلغ ریال (از حداقل پنج درصد به بالا)

۲- ذخیره احتیاطی بر مبنای درصد سود خالص به مبلغ ریال (حداکثر پنج درصد از سود خالص)

۴- چهار درصد از سود خالص به عنوان حق تعاون و آموزش به مبلغ ریال

۵- سود خالص به مبلغ ریال به تناسب سهام هریک از اعضا تقسیم می گردد.

۶- مجمع با توجه به پیشنهاد هیات مدیره موافقت نمود تا درصد از سود جهت پاداش به کارکنان / مدیران / بازرسان پس از کسر کسورات قانونی پرداخت شود.

(سایر موضوعات با توجه به دستور جلسه)

-۷

-۸

...

جلسه راس ساعت خاتمه یافت.

مضای هیات ریسه:

| امضا | سمت | نام و نام خانوادگی |
|------|-----------|--------------------|
| | رییس | ۱- |
| | نایب رییس | ۲- |
| | منشی | ۳- |
| | ناظر | ۴- |
| | ناظر | ۵- |
| | ناظر | ۶- |
| | ناظر | ۷- |