

باسمه تعالی

اساسنامه شرکت تعاونی اعتبار

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 اعضاء و کمک به تحقق عدالت

اجتماعی؛

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

ماده ۳: موضوع فعالیت:

۱-۳- افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه ریالی و پرداخت وام قرض‌الحسنه ریالی با دریافت

کارمزد منحصرأ برای اعضاء، در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، مقررات مرتبط با

آن، دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار مصوب

شورای محترم پول و اعتبار، بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و

آیین‌نامه‌های مصوب مجمع عمومی؛

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- دریافت وجوه اداره شده از اشخاص جهت اعطای وام به اعضاء و نیز سرمایه‌گذاری در

چارچوب مفاد دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار

مصوب شورای محترم پول و اعتبار؛

۵-۳- تودیع وجوه به حساب سپرده نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز؛

۶-۳- خرید سهام اتحادیه تعاونی اعتبار مربوطه و خرید اوراق مشارکت، صکوک، اوراق خزانه اسلامی و سایر اوراق مشابه تضمین شده توسط دولت، بانک مرکزی و بانکها در چارچوب مدیریت نقدینگی تعاونی.

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)، حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد تعاونی و همچنین اعطای تسهیلات غیرقرض‌الحسنه‌ای به اعضاء ممنوع است.

تبصره ۴: تعاونی مجاز به انجام هیچ نوع فعالیت برای غیر اعضاء خود نمی‌باشد.

ماده ۴: حوزه عملیات تعاونی می‌باشد. فعالیت تعاونی صرفاً در حوزه عملیاتی مندرج در این ماده، مجاز می‌باشد.

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

ماده ۶: مرکز عملیات تعاونی: و نشانی آن است.

۶-۱- مکان استقرار و فعالیت تعاونی / کارمندی- کارگری صرفاً در فضای اداری دستگاه ذی‌ربط / صنفی صرفاً در فضای اداری اتحادیه صنف ذی‌ربط / می‌باشد.

۶-۲- نصب تابلو و 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: دستگاه متبوع (وزارتخانه ها، سازمان ها و یا ادارات تابعه وزارتخانه در استان ها و یا شهرستان ها / سازمان ها، نهادها، شرکت ها و مؤسسات دولتی / نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی / شرکت های غیردولتی سهامی عام و همچنین شرکت های سهامی خاص دارای حداقل ۱۰۰ نفر کارمند / کارگر که از تاریخ تأسیس و فعالیت شرکت های سهامی عام و خاص مذکور حداقل پنج سال سپری شده باشد)؛ می تواند بدون آن که عضو باشد تا حداکثر ۴۹ درصد از سرمایه شرکت تعاونی اعتبار کارمندی / کارگری را به منظور تأمین یا افزایش سرمایه از طریق کمک بلاعوض تأمین نماید.

ماده ۸: تعداد سهام اعضاء برابر است مگر اینکه مجمع عمومی عادی تصویب نماید که بعضی از اعضاء سهم بیشتری خریداری نمایند. در هر حال داشتن حداقل یک سهم برای هر یک از اعضای تعاونی الزامی است و حداکثر سهم خریداری هر عضو درصد می باشد که این حداکثر طبق آیین نامه مواد (۶) و (۲۰) قانون بخش تعاون خواهد بود.

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 می‌بایست در دفتر سهام تعاونی به ثبت برسد.

فصل دوم: مقررات مربوط به عضویت

ماده ۱۱: عضویت در تعاونی منحصرأً برای اشخاص حقیقی امکان‌پذیر 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:

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 می‌باشد مگر آنکه در قرارداد ترتیب دیگری شرط شده باشد.

ماده ۱۳: کلیه اعضا مکلفند به وظایف و مسئولیتهایی که در حدود قوانین و مقررات تعهد کرده‌اند، 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- بازرسی یا بازرسان

۱- مجمع عمومی

ماده ۲۰: مجامع عمومی تعاونی به دو صورت تشکیل خواهد شد: مجمع عمومی عادی، مجمع عمومی فوق‌العاده. چگونگی تشکیل مجمع عمومی و سایر مقررات مربوطه مطابق آیین‌نامه نحوه تشکیل مجامع عمومی (موضوع تبصره (۳) ماده (۳۳) قانون بخش تعاونی) خواهد بود.

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

۲- هیأت مدیره:

ماده ۲۱: اداره امور تعاونی برعهده هیأت مدیره مرکب از نفر عضو اصلی و نفر عضو علی‌البدل می‌باشد که از میان اعضاء برای مدت سه سال با رأی مخفی و اکثریت نسبی 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 علی‌البدل شناخته می‌شوند. انتخاب بیش از دو دوره متوالی باکسب حداقل دوسوم اعضا حاضر در مجمع عمومی بلامانع است.

تبصره ۱: هیأت مدیره در اولین جلسه از میان خود یک نفر را به عنوان رئیس هیأت مدیره یک نفر را به عنوان نائب 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 اعضاء اصلی هیأت مدیره، یکی از اعضاء علی‌البدل به ترتیب آرای بیشتر برای بقیه مدت مقرر به جانشینی وی در

جلسات هیأت مدیره شرکت می‌نماید. 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: در صورت استعفای دسته‌جمعی 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 (که از این پس در این اساسنامه وزارت تعاون نامیده می‌شود) و یا عزل اعضا هیأت مدیره مجمع عمومی عادی بنا به دعوت بازرس قانونی تعاونی یا وزارت تعاون برای انتخاب هیأت مدیره جدید تشکیل خواهد شد.

تبصره ۴: 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 ۵: هرگونه تغییر در ترکیب اعضا هیأت مدیره و مدیرعامل تعاونی مستلزم اخذ تاییدیه قبلی وزارت تعاون است.

تبصره ۶: اعضا هیأت مدیره می‌توانند با تصویب مجمع عمومی، حقوق و مزایا دریافت نمایند. در صورتیکه عضو هیأت مدیره از محل دیگری حقوق می‌گیرد در تعاونی مربوطه صرفاً حق جلسه و پاداش دریافت می‌کند. حداقل و حداکثر حقوق و مزایای هیأت مدیره و پاداش آنها و موارد استثنا به موجب دستورالعمل مورد تایید مجمع عمومی تعاونی است.

ماده ۲۲: پس از انقضای مدت مأموریت 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 مدیرعامل انتخاب کند. نصب و عزل و قبول استعفای مدیرعامل و نظارت بر عملکرد و

تعیین حدود اختیارات، وظایف و میزان حقوق و مزایای وی برعهده هیأت مدیره می‌باشد و انتخاب مجدد مدیرعامل 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 می‌یابد 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 می‌گردد و به امضای اعضای حاضر در جلسه می‌رسد.

تبصره: جلسه فوق‌العاده 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 می‌گردد.

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)، قانون عملیات بانکی بدون ربا و مقررات مربوط به آن، دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های 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 عهده‌دار وظایف ذیل است:

- ۱- دعوت مجمع عمومی (عادی- فوق‌العاده)؛
- ۲- اجرای اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی و سایر مقررات مربوط؛
- ۳- نصب و عزل و قبول استعفای مدیرعامل 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 آرایه به مجمع عمومی جهت اتخاذ تصمیم؛

- ۶- تهیه و تنظیم دستورالعمل‌های داخلی تعاونی و تقدیم آن به مجمع عمومی برای تصویب؛
- ۷- پیشنهاد دستورالعمل حداقل و حداکثر حقوق و مزایای هیأت مدیره و پاداش آن که باید در چارچوب ضوابط وزارت تعاون باشد، جهت تصویب به 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 مجمع 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- نظارت بر مخارج جاری تعاونی و رسیدگی به حساب‌ها و ارائه به بازرس/ بازرسان و تسلیم به موقع گزارش مالی و ترازنامه به مجمع عمومی؛
- ۱۲- نظارت بر حسن اجرای قراردادهای پرداخت وام ریالی به اعضا، اعم از نحوه مصرف و بازگشت وام اعطایی؛
- 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 می تواند 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 تعاونی برسد. صورت مجلس مذکور باید جزو اسناد تعاونی نگهداری شود.

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

ماده ۳۱: استعفا هر یک از اعضای هیأت مدیره تا تعیین عضو جدید و قبولی سمت آن رافع مسئولیت نسبت به وظایفی که به وی محول شده است؛ نخواهد بود.

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. همچنین مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره تعاونی نمی توانند در بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و صندوقهای قرض الحسنه، عهده دار سمت عضو هیأت مدیره یا هیأت عامل باشند.

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

ماده ۳۴: داوطلبان عضویت در هیأت مدیره و یا بازرسی و یا مدیریت عامل تعاونی 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 بر علیه امنیت کشور و عدم محکومیت به جعل اسناد؛
- ۴- عدم سابقه محکومیت به ارتشاء، اختلاس، کلاهبرداری، خیانت در امانت، تدلیس، تصرف غیرقانونی در اموال دولتی و ورشکستگی به تقصیر؛
- ۵- دارا بودن مدرک تحصیلی در مقطع کارشناسی یا بالاتر برای حداقل دو نفر از اعضای هیأت‌مدیره تعاونی؛
- ۶- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی در مقطع کارشناسی در یکی از رشته‌های بانکداری، اقتصاد، حقوق، مدیریت، حسابداری و یا فناوری اطلاعات برای مدیرعامل تعاونی.

۳- بازرسی

- ماده ۳۵:** مجمع عمومی عادی نفر از اشخاص حقیقی یا حقوقی را برای مدت یک‌سال مالی به عنوان بازرس / بازرسان انتخاب می‌کند، انتخاب مجدد آنان بلامانع است.
- تبصره ۱:** در صورت فوت یا ممنوعیت قانونی و یا استعفای بازرس / هر یک از بازرسان اصلی، هیأت‌مدیره مکلف است ظرف ده روز بازرس / بازرسان علی‌البدل را به ترتیب آراء بیشتر برای بقیه مدت دعوت نماید.
- تبصره ۲:** حق‌الزحمه و پاداش بازرسان با تصویب مجمع عمومی تعیین می‌گردد.
- تبصره ۳:** تا زمانی که بازرس / بازرسان جدید انتخاب و قبولی سمت نکرده‌اند بازرس / 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 و صورت‌های مالی از قبیل ترازنامه و حساب‌های عملکرد و سود و زیان، بودجه پیشنهادی و گزارش‌های هیأت مدیره به 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 تعاونی 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: بازرس یا بازرسان موظفند گزارش جامعی راجع به وضع تعاونی به مجمع عمومی عادی تسلیم کنند. گزارش بازرس 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: بازرس/ 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 هر یک 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.

تبصره: اگر هیأت مدیره ظرف مدت یک ماه از تاریخ دریافت درخواست تشکیل مجمع عمومی فوق‌العاده توسط بازرس اقدام به دعوت و برگزاری آن ننماید، بازرس می‌تواند با اطلاع وزارت تعاون نسبت به انتشار آگهی و تشکیل مجمع عمومی فوق‌العاده اقدام نماید.

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 پولی و اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی 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- درصدی 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 عام‌المنفعه تخصیص دهد.

ماده ۴۶: تعاونی در تودیع سپرده قانونی مطابق ضوابط اعلامی بانک مرکزی، اقدام می‌نماید.

ماده ۴۷: هرگاه زیان انباشته تعاونی از ۵۰ درصد سرمایه ثبت شده بیشتر شود، تعاونی مکلف است بلافاصله نسبت به یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم نماید:

- افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان‌های وارده؛
- کاهش سرمایه ثبتی به میزان سرمایه موجود، مشروط بر آن که سرمایه فعلی کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت تعاونی نباشد؛
- انحلال تعاونی.

فصل پنجم: مقررات عمومی

ماده ۴۸: تعاونی صرفاً مجاز به انجام فعالیت‌های مصرح در این اساسنامه و دستورالعمل شرکت‌های تعاونی اعتبار مصوب شورای پول و اعتبار می‌باشد و انجام سایر امور از جمله فعالیت‌های ارزی، گشایش اعتبار اسنادی، صدور ضمانت‌نامه، ظهرنویسی اسناد و انتشار گواهی سپرده عام و خاص توسط تعاونی ممنوع می‌باشد.

ماده ۴۹: دستگاه متبوع می‌تواند در جلسات مجمع عمومی و هیأت مدیره به عنوان ناظر حضور داشته باشد.

ماده ۵۰: هرگونه تغییرات ثبتي تعاونی در صورت تایید وزارت تعاون (از جهت انطباق با قوانین بخش تعاونی)، منوط به موافقت قبلی بانک مرکزی و اخذ اجازه‌نامه تغییرات ثبتي از آن بانک می‌باشد.

ماده ۵۱: سرمایه‌گذاری‌های تعاونی صرفاً به خرید اوراق مشارکت، صکوک، اوراق خزانة اسلامی و سایر اوراق مشابه تضمین شده توسط دولت، بانک مرکزی و بانک‌ها و یا سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات پولی غیربانکی دارای اجازه‌نامه فعالیت از بانک مرکزی و یا خرید سهام اتحادیه تعاونی اعتبار مربوط محدود می‌گردد. در هر صورت مجموع سرمایه‌گذاری‌های موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد منابع در اختیار تعاونی تجاوز نماید.

تبصره: تعاونی همواره حداقل ۵۰ درصد از سقف مجاز سرمایه‌گذاری‌های موضوع این ماده (۲۰ درصد منابع در اختیار) را به صورت اوراق مشارکت تضمین شده توسط دولت، بانک مرکزی و بانک‌ها و یا سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات پولی غیربانکی دارای اجازه‌نامه فعالیت از بانک مرکزی نگهداری می‌نماید.

ماده ۵۲: مانده وام اعطایی تعاونی در هر زمان نباید از ۱۲ برابر مجموع مانده حقوق صاحبان سهام تجاوز نماید.

ماده ۵۳: حداکثر مجموع مانده وام اعطایی به هر عضو توسط هیات مدیره تعاونی تعیین خواهد شد. در هر حال این میزان نباید از پنج درصد مجموع حقوق صاحبان سهام تعاونی تجاوز کند.

ماده ۵۴: دریافت کارمزد وام در چارچوب مقررات و ضوابط بانک مرکزی انجام می‌پذیرد.

ماده ۵۵: تعاونی مجاز به دریافت حق عضویت از اعضاء نمی‌باشد.

ماده ۵۶: تعاونی موظف است آمار و اطلاعات درخواستی بانک مرکزی و وزارت تعاون را اعم از مالی و غیرمالی به مرجع درخواست کننده ارائه نماید.

تبصره: درج صحیح کلیه اطلاعات تعاونی اعم از عمومی و مالی در سامانه های تخصصی و عمومی تعاونیهای اعتبار الزامی است.

ماده ۵۷: تعاونی مکلف است حسب درخواست بانک مرکزی، صورتهای مالی پایان دوره خود را جهت بررسی و اظهارنظر در اختیار حسابرسان رسمی معتمد بانک مرکزی قرار دهد.

ماده ۵۸: بانک مرکزی در هر زمان که تشخیص دهد، بازرسان خود را جهت رسیدگی به حسابها و نحوه فعالیت تعاونی اعزام می نماید. تعاونی موظف است در صورت مراجعه بازرسان بانک مرکزی، کلیه اسناد، مدارک و دفاتر خود را جهت انجام رسیدگی های لازم ارائه نموده و امکان بررسی جامع و کافی را برای بازرسان اعزامی از طرف آن بانک فراهم نماید.

ماده ۵۹: توقف فعالیت و یا انحلال اختیاری تعاونی موکول به طی مراحل قانونی و تعیین تکلیف نحوه بازپرداخت سپرده های اعضاء و اعلام قبلی و مکتوب به وزارت تعاون و بانک مرکزی و کسب موافقت آنها انجام می شود.

ماده ۶۰: در موارد ورشکستگی، تصفیه و انحلال می بایست در چارچوب قوانین و مقررات ذی ربط صورت پذیرد.

تبصره: ترتیبات انحلال و ورشکستگی تعاونی در چارچوب قوانین و مقررات ذی ربط به نحوی انجام می شود که پرداخت سپرده ها و استرداد کلیه اموال و منابع عمومی دولت و بانکها در اولویت قرار گیرد.

ماده ۶۱: در صورت انحلال دستگاه متبوع، اجازه نامه فعالیت تعاونی دستگاه مربوطه، از تاریخ انحلال دستگاه گان لم یکن تلقی گردیده و تعاونی از این تاریخ مجاز به پذیرش عضو جدید، اخذ سپرده از اعضاء و اعطای وام به اعضاء نمی باشد. همچنین تعاونی موظف است طبق برنامه زمان بندی اعلامی که به تأیید بانک مرکزی می رسد، نسبت به تسویه مطالبات و دیون خود و توقف کامل فعالیت اقدام نماید.

ماده ۶۲: در صورت بروز اختلاف بین تعاونی و اعضاء آن و یا بین تعاونی و سایر شرکتهای تعاونی با موضوع فعالیت مشابه، موضوع اختلاف برای داوری به صورت کدخدامنشی به اتحادیه مربوط ارجاع خواهد شد و چنانچه بین تعاونی و اتحادیه ذی ربط آن، اختلافی بروز نماید، موضوع اختلاف به اتاق تعاون/ انجمن مرکزی نظارت 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 کدخدامنشی) خواهد بود.

ماده ۶۳: 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 موضوعه خواهد بود.

این اساسنامه در (۶۳) ماده و (۳۶) تبصره در مجمع عمومی عادی موسس / مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ به تصویب رسید.

راهنمای تکمیل اساسنامه

شرکت تعاونی اعتبار

اساسنامه شرکت تعاونی اعتبار

راهنمای تکمیل اساسنامه شرکت تعاونی اعتبار

مسئولین و اعضای محترم شرکتهای تعاونی اعتبار؛

همانطور که استحضار دارند ضروری است اساسنامه اشخاص حقوقی به عنوان سند هویت آنان، با رعایت قوانین و مقررات ذیربط، تدوین و تصویب گردد. بر این اساس وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی در اجرای وظایف مقرر و با عنایت به حساسیت قانونگذار به رعایت حقوق کلیه ذینفعان در حوزه فعالیت شرکتهای تعاونی اعتبار، با همکاری بانک مرکزی ج.ا.ا، اساسنامه نمونه پیوست را در چارچوب قوانین و مقررات بخش تعاون و "دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار" مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۹ شورای پول و اعتبار، تدوین نموده است.

وجود برخی تمایزهای شرکتهای تعاونی اعتبار از حیث سرمایه، حوزه فعالیت، شرایط اعضاء و ... سبب شد تا بخشی از مفاد اساسنامه نمونه به صورت نقطهچین (جاهای خالی) ارائه شود تا مسئولین محترم شرکتهای تعاونی اعتبار با عنایت به شرایط و مشخصات شرکت، نسبت به تکمیل آن اقدام نمایند.

لذا خواهشمند است؛ اساسنامه نمونه شرکتهای تعاونی اعتبار، در چارچوب این راهنما تکمیل گردد و اقدامات لازم جهت تصویب در مجمع عمومی، تایید مراتب توسط اداره کل تعاون استان مربوطه، ارائه به بانک مرکزی و نهایتاً ارجاع به مراجع ثبتی، صورت پذیرد.

عدم تکمیل کلیه جاهای خالی (نقطهچین) اساسنامه و درج اطلاعات اشتباه یا خارج از چارچوب این راهنما، منجر به عودت اساسنامه جهت اصلاح و ارائه مجدد خواهد شد.

در ذیل توضیحات لازم در خصوص نحوه تکمیل مواد اساسنامه ارائه شده است:

ماده ۱: نام: شرکت تعاونی اعتبار و نوع آن توزیعی است که در این اساسنامه به اختصار «تعاونی» نامیده می شود.

توضیح: در این ماده نام مصوب شرکت در مجمع عمومی موسس / فوق العاده که در مرجع ثبت شرکتهای به ثبت رسیده و یا خواهد رسید، درج می شود که می بایست مطابق ماده (۱۷) دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار، در برگیرنده نوع تعاونی اعتبار (کارمندی / کارگری یا صنفی) و نام صنف یا دستگاه متبوع اعضا باشد.

ماده ۴: حوزه عملیات تعاونی می‌باشد. فعالیت تعاونی صرفاً در حوزه عملیاتی مندرج در این ماده، مجاز می‌باشد.

توضیح: در جای خالی در این ماده می‌بایست حوزه جغرافیایی فعالیت شرکت (نام روستا، شهر، شهرستان و استان/استان‌ها) نوشته شود.

ماده ۶: مرکز عملیات تعاونی: و نشانی آن است.

توضیح: جای خالی اول، به درج نام شهر/شهرستانی که مرکز عملیات شرکت در آن واقع شده و جای خالی دوم، به نشانی دقیق پستی مرکز عملیات (اقامتگاه قانونی) شرکت اختصاص دارد.

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.

توضیح: در این ماده می‌بایست به ترتیب سرمایه اولیه شرکت (به عدد)، نحوه تقسیم آن از نظر تعداد و مبلغ اسمی هر سهم، میزان سرمایه نقدی پرداخت شده قبل از ثبت شرکت و مدت زمان موردنظر برای تکمیل مابقی آن، با رعایت مفاد ماده (۱۱) دستورالعمل مذکور درج شود.

ماده ۸: تعداد سهام اعضاء برابر است مگر اینکه مجمع عمومی عادی تصویب نماید که بعضی از اعضاء سهم بیشتری خریداری نمایند. در هر حال داشتن حداقل یک سهم برای هر یک از اعضای تعاونی الزامی است و حداکثر سهم خریداری هر عضو درصد می‌باشد که این حداکثر طبق آیین‌نامه مواد (۶) و (۲۰) قانون بخش تعاون خواهد بود. توضیح: در این قسمت، حداکثر میزان سهامی که توسط هر عضو (با رعایت مفاد آیین‌نامه مواد (۶) و (۲۰) قانون بخش تعاون) قابل خریداری خواهد بود، درج شود.

ماده ۱۱: عضویت در تعاونی منحصرأ برای اشخاص حقیقی امکان‌پذیر است.

الف: شرایط عمومی

تابعیت جمهوری اسلامی ایران.

عدم ممنوعیت قانونی و حجر.

عدم عضویت همزمان در تعاونی مشابه.

درخواست کتبی عضویت و تعهد رعایت مقررات اساسنامه و خرید حداقل سهم از سهام تعاونی.

ب- شرایط اختصاصی:

توضیح: در جای خالی ردیف (۴) از شرایط عمومی می‌بایست حداقل تعداد سهامی که جهت عضویت در تعاونی لازم است توسط هر عضو خریداری شود، درج گردد.

در جای خالی بند (ب)، می‌بایست شرایط اختصاصی عضویت در تعاونی درج شود که می‌تواند برای شرکت‌های تعاونی اعتبار کارمندی/ کارگری شامل کلیه مستخدمین، بازنشستگان، مستمری‌بگیران و حقوق‌بگیران در دستگاه متبوع و برای شرکت‌های تعاونی اعتبار صنفی شامل صاحبان حرف دارای پروانه کسب از اتحادیه اصناف کشور باشد.

تبصره ذیل ماده ۲۰: دعوت مجمع عمومی از طریق خواهد بود.
توضیح: انتشار آگهی باید از طریق یکی از روش‌های قابل اثبات شامل: روزنامه کثیرالانتشار، پست سفارشی و ... باشد که می‌بایست روش مربوطه در جای خالی درج شود.

ماده ۲۱: اداره امور تعاونی برعهده هیأت مدیره مرکب از نفر عضو اصلی و نفر عضو علی‌البدل می‌باشد که از میان اعضاء برای مدت سه سال با رأی مخفی و اکثریت نسبی 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 علی‌البدل شناخته می‌شوند. انتخاب بیش از دو دوره متوالی باکسب حداقل دوسوم اعضا حاضر در مجمع عمومی بلامانع است.
توضیح: تعداد اعضاء اصلی هیأت مدیره یکی از اعداد (۳)، (۵) یا (۷) نفر می‌باشد که عدد مربوط می‌بایست در جای خالی اول درج شود. تعداد اعضاء علی‌البدل یکی از اعداد (۲)، (۳) یا (۴) نفر می‌باشد که عدد مربوط می‌بایست در جای خالی دوم این ماده درج شود.

ماده ۳۵: مجمع عمومی عادی نفر از اشخاص حقیقی یا حقوقی را برای مدت یکسال مالی به عنوان بازرس/بازرسان انتخاب می‌کند، انتخاب مجدد آنان بلامانع است.
توضیح: مطابق ماده (۴۰) قانون بخش تعاونی، مجمع عمومی شرکت تعاونی، بازرس یا بازرسانی اعم از اشخاص حقیقی یا حقوقی و برای مدت یک سال انتخاب می‌کند که می‌بایست تعداد آن‌ها در جای خالی درج شود.

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.
توضیح: در اولین جای خالی این ماده می‌بایست نام ماه شروع یک سال مالی شرکت درج شده و در جای خالی دوم، نام آخرین ماه سال مالی مذکور قید شود. با توجه به اینکه غالباً در اولین سال فعالیت شرکت، دوره مالی کوتاه‌تر از یک سال است، در جای خالی سوم، می‌بایست نام آخرین ماه از اولین سال مالی تعاونی درج شود.

فراز پایانی اساسنامه نمونه:

این اساسنامه در (۶۳) ماده و (۳۶) تبصره در مجمع عمومی عادی موسس/ مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ به تصویب رسید.

توضیح: در این قسمت می‌بایست تاریخ برگزاری مجمع عمومی عادی موسس/مجمع عمومی فوق‌العاده‌ای که اساسنامه شرکت در آن به تصویب رسیده است، درج شود.

(۳)