



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مرکز تنظیم‌گری

اساسنامه نمونه

صندوق‌های قرض الحسنه متوسط

مدیریت کل تنظیم مقررات

اداره مطالعات و مقررات

پاییز ۱۴۰۴

اساسنامه صندوق قرض الحسنه متوسط:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

فهرست مطالب:

بخش اول: اهداف، مشخصات، موضوع فعالیت	۲
بخش دوم: سرمایه و تغییرات آن	۳
بخش سوم: منابع و مصارف صندوق	۴
بخش چهارم: موسسین و ارکان صندوق	۴
❖ هیأت امناء	۶
❖ هیأت مدیره	۸
❖ حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱۲
بخش پنجم: سال مالی صندوق	۱۳
بخش هفتم: سایر موارد لازم الرعایه	۱۳

بسمه تعالی

بخش اول: اهداف، مشخصات، موضوع فعالیت

- ماده ۱- "صندوق" به استناد بند (الف) ماده (۲) «آیین نامه اصلاحی ثبت تشکیلات و مؤسسات غیرتجاری» مصوب ۱۳۳۷/۹/۵ و بند (الف) ماده ۳۷ قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در چارچوب مفاد «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق های قرض الحسنه» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ هیأت عالی؛ جهت اعطای تسهیلات در قالب "عقد قرض الحسنه" به منظور رفع نیازهای ضروری و اساسی اشخاص تأسیس می گردد.
- ماده ۲- نام صندوق قرض الحسنه می باشد؛ که در چارچوب این اساسنامه در قالب موسسه غیرتجاری تشکیل و به اختصار «صندوق» نامیده می شود.
- ماده ۳- صندوق صرفاً با اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی مجاز به فعالیت می باشد.
- ماده ۴- صندوق پس از اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی، در چارچوب ضوابط و مقررات مربوطه، صرفاً مجاز به انجام عملیات ذیل می باشد:
- ۴- ۱- افتتاح حساب قرض الحسنه پس انداز به صورت ریالی برای اشخاص حقیقی و حقوقی؛
- ۴- ۲- تصدی عاملیت وجوه اداره شده در قالب سپرده قرض الحسنه پس انداز برای اشخاص حقیقی و حقوقی؛
- ۴- ۳- دریافت تسهیلات از مؤسسات اعتباری در چارچوب شرایط مقرر در دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق های قرض الحسنه؛
- ۴- ۴- دریافت کمک های نقدی و غیرنقدی بلاعوض اشخاص حقیقی و حقوقی؛
- ۴- ۵- اعطای تسهیلات قرض الحسنه به صورت ریالی؛
- ۴- ۶- تخصیص منابع جهت انجام امور خیریه در چهارچوب حدود و شرایط مقرر در «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق های قرض الحسنه»؛
- ۴- ۷- سایر فعالیت های مجاز حسب تشخیص بانک مرکزی؛

اساسنامه صندوق قرض الحسنه متوسط:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

ماده ۵- افتتاح هر نوع حساب سپرده غیر از «حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز»، از جمله حساب سپرده قرض الحسنه جاری و حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار و نیز اعطای دسته چک، دسته حواله، کارت الکترونیکی و ابزارهای پرداخت مشابه توسط صندوق برای مشتریان، ممنوع است.

ماده ۶- محل اقامت صندوق در ایران و محل فعالیت آن در نشانی: استان و
کد پستی: است.

تبصره ۱- ایجاد باجه، دفتر مستقل و سایر موارد مشابه توسط صندوق ممنوع است. صندوق در صورت احراز شرایط، مجاز به ایجاد حداکثر ۱۰ شعبه در استان محل فعالیت است.

تبصره ۲- محل فعالیت صندوق و شعبه/شعبه های آن مورد تأیید فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران (فرآجا) است.

تبصره ۳- هرگونه تغییر در نشانی محل فعالیت صندوق و شعبه های صندوق، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی، صرفاً در استان محل فعالیت موضوع این ماده امکان پذیر می باشد.

بخش دوم: سرمایه و تغییرات آن

ماده ۷- سرمایه صندوق مبلغ ریال و به حروف ریال می باشد که با رعایت مفاد «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق های قرض الحسنه»، قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم تماماً توسط موسسین/هیأت امناء پرداخت شده است.

ماده ۸- افزایش سرمایه صندوق از محل مازاد غیرقابل تخصیص صندوق، آورده نقدی توسط موسسین و اعضای هیأت امناء و یا از محل کمک های نقدی و غیرنقدی اشخاص حقیقی و حقوقی که با رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق های قرض الحسنه، در چارچوب ضوابط و مقررات ذی ربط صورت می گیرد.

تبصره ۱- کسری سالانه صندوق از محل مازاد غیرقابل تخصیص سال های قبل یا از محل سرمایه صندوق تأمین می شود.

..... امضای موسسین / هیأت امناء

اساسنامه صندوق قرض الحسنه متوسط:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

تبصره ۲- دریافت کمک‌های غیرنقدی و افزایش سرمایه صندوق از این محل با رعایت شیوه‌نامه ابلاغی بانک مرکزی در این خصوص مجاز می‌باشد.

بخش سوم: منابع و مصارف صندوق

ماده ۹- منابع و مصارف صندوق همان است که در مفاد «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق‌های قرض الحسنه»، تعیین و تصریح شده است.

بخش چهارم: موسسین و ارکان صندوق

ماده ۱۰- موسسین صندوق متشکل از (حداقل ۵) عضو هستند که مسئولیت ارائه درخواست تأسیس، مدارک، مستندات، اطلاعات درخواستی و ارائه اساسنامه به بانک مرکزی در چارچوب ضوابط و مقررات و تعیین خط‌مشی کلی صندوق را بر عهده دارند.

ماده ۱۱- اشخاص حقوقی در صورتی که انجام قرض الحسنه و یا امور خیریه و عام‌المنفعه به عنوان موضوع فعالیت در اساسنامه آن‌ها که به تأیید مرجع ذیصلاح رسیده است، قید شده باشد، علاوه بر رعایت مفاد ماده (۱۳) دستورالعمل، در صورتی می‌توانند به عنوان مؤسس صندوق قرض الحسنه متوسط تقاضای خود را ارایه نمایند که حائز شرایط زیر باشند:

۱۱-۱- ارائه صورت‌های مالی حسابرسی شده برای سه دوره مالی منتهی به تاریخ ارائه درخواست؛

۱۱-۲- فاقد اظهارنظر مردود یا عدم اظهارنظر توسط حسابرس مستقل برای حداقل سه دوره مالی متوالی منتهی به

تاریخ ارائه درخواست؛

۱۱-۳- اخذ تأییدیه از حسابرس مستقل مبنی بر ثبات و تداوم فعالیت؛

ماده ۱۲- مؤسسین، اعضای هیأت امناء، اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صندوق حسب مورد باید از شرایط عمومی ذیل برخوردار باشند:

..... امضای موسسین / هیأت امناء

۱۲-۱- دارا بودن تابعیت ایران؛

۱۲-۲- سکونت در ایران صرفاً برای اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل؛

۱۲-۳- داشتن صلاحیت فردی به تشخیص بانک مرکزی؛

۱۲-۴- نداشتن سابقه محکومیت کیفری موثر و نداشتن سابقه محکومیت قطعی به هیچ یک از جرایم سرقت،

ارتشاء، اختلاس، تدلیس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، جعل و تزویر، صدور چک بی محل و ورشکستگی به

تقصیر یا تقلب، پولشویی، تامین مالی تروریسم، جرایم موضوع قانون مجازات اخلاگران در نظام اقتصادی

کشور و اصلاحات بعدی آن (اعم از این که حکم از دادگاه های داخلی یا خارجی صادر شده یا محکوم علیه،

مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد)؛

۱۲-۵- عدم حجر و ورشکستگی؛

۱۲-۶- نداشتن سابقه محکومیت قطعی انتظامی به مجازات ها (تنبيهات اداری) در بندهای «ه»، «و»، «ح»، «ط»، «ی»

و «ک» ماده (۹) «قانون رسیدگی به تخلفات اداری مصوب ۱۳۷۲/۹/۷»؛

۱۲-۷- عدم شمول «قانون ممنوعیت به کارگیری بازنشستگان» مصوب ۱۳۹۵/۲/۲۰ مجلس شورای اسلامی و

اصلاحات بعدی آن بر داوطلب؛

۱۲-۸- نداشتن بدهی از بابت جریمه های نقدی و نداشتن منع تصدی سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت

ناشی از محکومیت قطعی در هیات انتظامی بانک ها یا هیات های انتظامی بانک مرکزی؛

۱۲-۹- نداشتن بدهی غیر جاری به موسسه اعتباری و اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی؛

۱۲-۱۰- تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی؛

تبصره ۱- سایر شرایط ناظر بر احراز صلاحیت های عمومی و حرفه ای اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق،

حسب مورد تابع مفاد «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه ای مدیران شرکت های

واسپاری، تعاونی اعتبار، صندوق قرض الحسنه، مدیریت دارایی، عامل نظارتی صندوق های قرض الحسنه و

کانون های صندوق های قرض الحسنه» می باشد.

اساسنامه صندوق قرض الحسنه متوسط:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

تبصره ۲ - تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صندوق در زمان بکارگیری و تمدید دوره مسئولیت آنها در صورت احراز تمامی شرایط فوق به نحو مقتضی توسط بانک مرکزی صادر می‌گردد.

ماده ۱۳ - شرایط تخصصی اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صندوق، مطابق «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران شرکت‌های واسپاری، تعاونی اعتبار، صندوق قرض الحسنه، مدیریت دارایی، عامل نظارتی صندوق‌های قرض الحسنه و کانون‌های صندوق‌های قرض الحسنه» می‌باشد.

ماده ۱۴ - ارکان صندوق عبارتند از:

۱- هیأت امناء؛

۲- هیأت مدیره؛

۳- حسابرس مستقل و بازرس قانونی.

❖ هیأت امناء

ماده ۱۵ - هیأت امناء صندوق از (حداقل ۵) عضو تشکیل شده است. اولین هیأت امنای صندوق توسط مؤسسين تعیین می‌شوند و اکثریت اعضاء ایشان از میان مؤسسين انتخاب می‌گردند. هیأت امناء بالاترین مقام تصمیم‌گیری و مسئولیت اداره صندوق را بر عهده دارد.

تبصره ۱ - حق رأی هریک از مؤسسين در انتخاب اعضای هیأت امناء، متناسب با سهم او در تأمین سرمایه صندوق است. مؤسسين، پس از انتخاب هیأت امناء هیچ نقشی در اداره صندوق ندارند.

تبصره ۲ - در اولین جلسه هیأت امناء یک نفر بعنوان رئیس و یک نفر بعنوان نایب رئیس هیأت امناء با تصمیم اکثریت اعضای هیأت امناء انتخاب می‌شوند.

تبصره ۳ - چنانچه عضو هیأت امناء شخص حقوقی باشد، می‌بایستی یک شخص حقیقی را بعنوان نماینده خود معرفی نماید.

ماده ۱۶ - اعضای هیأت امناء در همه موارد از رأی مساوی برخوردار می‌باشند.

..... امضای مؤسسين / هیأت امناء

اساسنامه صندوق قرض الحسنه متوسط:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

ماده ۱۷- اعضاء هیأت امناء صندوق، در صورت عدم امکان ادامه مسئولیت به دلایلی نظیر فوت، حجر یا وقوع شرایط اضطراری، با تأیید بانک مرکزی و در صورت احراز شرایط مندرج در مفاد دستورالعمل و سایر ضوابط ابلاغی مربوط، با رعایت ترتیبات مشخص شده قابل تغییر است.

ماده ۱۸- اضافه شدن و یا خروج اعضای هیأت امناء مشروط به رعایت حدود مقرر در دستورالعمل، موکول به تصویب حداقل دو سوم اعضا هیأت امناء می باشد.

ماده ۱۹- هیأت امناء حداقل هر سال یک بار برای رسیدگی به امور صندوق تشکیل جلسه خواهند داد. دعوت از اعضاء هیأت امناء بوسیله رئیس هیأت امناء/رئیس هیات مدیره و یا نائب رئیس هیأت امناء/ نائب رئیس هیأت مدیره بعمل خواهد آمد. بازرس قانونی صندوق می تواند در مواقع مقتضی، هیأت امناء صندوق را به طور فوق العاده برای تشکیل جلسه دعوت نماید.

ماده ۲۰- جلسه هیأت امناء با حضور حداقل دو سوم اعضا رسمیت خواهد یافت. تصمیمات هیأت امناء با رأی اکثریت اعضا معتبر خواهد بود.

ماده ۲۱- وظایف و اختیارات هیأت امناء عبارت است از:

۱-۲۱- انتخاب و عزل اعضاء هیأت مدیره، حسابرس مستقل و بازرس قانونی؛

۲-۲۱- اصلاح اساسنامه در چارچوب ضوابط موجود؛

۳-۲۱- تصویب افزایش سرمایه؛

۴-۲۱- تعیین سیاست ها و خط مشی های صندوق؛

۵-۲۱- تصویب صورت های مالی؛

۶-۲۱- تصویب طرح ها، برنامه ها و بودجه صندوق؛

۷-۲۱- تامین منابع لازم در صورت مواجهه صندوق با کسری نقدینگی در زمان فعالیت صندوق؛

۸-۲۱- تعیین و تصویب حقوق و مزایای اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل؛

۹-۲۱- تعیین روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی های صندوق؛

۱۰-۲۱- تصمیم گیری در خصوص گزیر، انحلال و تصفیه صندوق؛

..... امضای موسسین / هیات امناء

۲۱- ۱۱- تصمیم‌گیری و تأیید در خصوص حداکثر تا سقف یک دهم مازاد غیرقابل تخصیص صندوق جهت امور خیریه از

طریق مؤسسات خیریه دارای مجوز از نهادهای ذی‌ربط؛

تبصره - مسئولیت کسری نقدینگی در زمان فعالیت و جبران خسارت در خصوص ضرر و زیان وارده به اموال سپرده‌گذاران به صورت تضامنی بر عهده هیأت امنای صندوق بوده و در صورت عدم تکافوی منابع صندوق برای بازپرداخت بدهی‌های صندوق، با پذیرش مسئولیت کامل هر نوع تخلف و رفع آن، متعهد به پاسخگویی به سپرده‌گذاران و مراجع ذی‌صلاح از جمله بانک مرکزی می‌باشد.

❖ هیأت مدیره

ماده ۲۲- مسئولیت اجرایی اداره صندوق بر عهده هیأت مدیره است. هیأت مدیره صندوق دارای (حداقل ۵) عضو اصلی و (حداقل ۲) عضو علی‌البدل می‌باشد که توسط هیأت امناء از بین اعضاء هیأت امناء و یا خارج از اعضای هیأت امناء و پس از تأیید قبلی بانک مرکزی برای مدت ۲ سال انتخاب می‌شوند.

تبصره - چنانچه عضو هیأت مدیره شخص حقوقی باشد، می‌بایستی یک شخص حقیقی را بعنوان نماینده خود معرفی نماید.

ماده ۲۳- انتخاب اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق و تمدید دوره مسئولیت آنها منوط به تأیید بانک مرکزی می‌باشد.

تبصره ۱- در صورت استعفاء، فوت، ممنوعیت قانونی و یا غیبت غیرموجه مکرر هر یک از اعضاء اصلی هیأت مدیره، یکی از اعضاء علی‌البدل به ترتیب آراء بیشتر برای بقیه مدت به جای ایشان 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 یا شش جلسه غیرمتوالی طی یک سال در جلسه هیأت مدیره حاضر نشود.

تبصره ۲- چنانچه پس از انقضای مدت مسئولیت هیأت مدیره فعلی، هیأت مدیره جدید هنوز انتخاب نشده باشد؛ هیأت مدیره فعلی کماکان تا انتخاب و قبولی هیأت مدیره جدید به وظایف خود در صندوق ادامه داده و مسئولیت اجرایی اداره امور صندوق را بر عهده خواهد داشت.

ماده ۲۴- جلسات هیأت مدیره حداقل هر ماه یک بار بنا به دعوت رئیس و یا نائب رئیس هیأت مدیره، مدیر عامل و یا دوسوم اعضای هیأت مدیره و با حضور بیش از نصف اعضای اصلی هیأت مدیره تشکیل و رسمیت می یابد. به منظور اتخاذ تصمیم، رأی اکثریت اعضای اصلی هیأت مدیره ضروری می باشد.

ماده ۲۵- هیأت مدیره در نخستین جلسه خود که حداکثر یک هفته بعد از انتخاب اعضای آن توسط هیأت امناء تشکیل خواهد شد؛ یک نفر را به عنوان رئیس هیأت مدیره و یک نفر را به عنوان نائب رئیس از بین خود انتخاب می نماید.

ماده ۲۶- هیأت مدیره یک نفر شخص حقیقی واجد شرایط و مورد تایید قبلی بانک مرکزی را به عنوان مدیرعامل که بالاترین مقام اجرایی صندوق است، از بین اعضای خود و یا از خارج از اعضاء انتخاب نموده و حدود اختیارات و مدت تصدی او را تعیین می نماید.

ماده ۲۷- در صورت سلب و یا لغو صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره و یا مدیرعامل صندوق توسط بانک مرکزی، ظرف مدت سی روز کاری اعضای جدید هیأت مدیره و یا مدیرعامل جدید توسط هیأت امناء انتخاب و معرفی می شوند.

ماده ۲۸- چنانچه بنا به هر دلیل از جمله سلب و یا لغو صلاحیت اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی، تعداد اعضای هیأت مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شود و عضو علی البدل نیز وجود نداشته باشد یا کافی نباشد، ظرف مدت یک ماه با رعایت تشریفات قانونی، جلسه هیأت امناء جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره تشکیل می شود.

ماده ۲۹- اعضاء اصلی هیأت مدیره و مدیرعامل، صاحبان امضاء مجاز می باشند و کلیه اسناد و اوراق بهادار با امضاء توأمان مدیرعامل و حداقل یک نفر از اعضای اصلی هیأت مدیره و در صورت غیاب مدیر عامل با امضاء توأمان رئیس هیأت مدیره و حداقل یک نفر از اعضاء اصلی هیأت مدیره و مهر صندوق معتبر خواهد بود.

ماده ۳۰- مدیرعامل صندوق حداقل دو ماه قبل از اقدام به ایجاد، جابجایی و تعطیلی شعب خود که به تصویب هیأت امناء/ مدیره صندوق رسیده است، اطلاعات و مدارک مربوط به آن را به بانک مرکزی اعلام می نماید.

ماده ۳۱- اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق و همچنین مؤسسات و شرکتهایی که اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق، شریک یا عضو هیأت مدیره یا مدیرعامل آنها باشند، نمی توانند بدون اجازه هیأت مدیره صندوق در معاملاتی که با صندوق انجام می شود به طور مستقیم یا غیرمستقیم طرف معامله واقع و یا سهمی شوند و در صورت اجازه نیز هیأت مدیره مکلف است بازرس صندوق را از معامله ای که اجازه آن داده شده بلافاصله مطلع نماید و گزارش آن را به

اولین جلسه هیأت امناء بدهد و بازرس نیز ملکف است ضمن گزارش خاصی حاوی جزئیات معامله، نظر خود را درباره چنین معامله‌ای به همان جلسه هیأت امناء تقدیم نماید. عضو هیأت مدیره/مدیرعامل ذینفع در معامله، در جلسه مربوطه حسب مورد، هنگام اخذ تصمیم نسبت به معامله مذکور، حق رای نخواهد داشت.

تبصره- صندوق اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص موضوع این ماده را به نحو مقتضی در یادداشت‌های صورت‌های مالی سالانه صندوق به صورت مجزا افشاء می‌نماید.

❖ وظایف و اختیارات هیأت مدیره

ماده ۳۲- هیأت مدیره با رعایت قوانین و مقررات ذی‌ربط از جمله قانون بانک مرکزی، قانون پولی و بانکی کشور، دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق‌های قرض الحسنه، اساسنامه و مصوبات هیأت امناء، دارای وظایف و اختیارات ذیل جهت اداره امور صندوق می‌باشد:

۳۲-۱- سیاست‌گذاری، نظارت و مدیریت ریسک صندوق؛

۳۲-۲- اجرای مفاد اساسنامه و تصمیمات هیأت امناء و سایر مقررات مربوط؛

۳۲-۳- تهیه صورت‌های مالی صندوق و ارائه آن به هیأت امناء برای تصویب؛

۳۲-۴- تهیه طرح‌ها، برنامه‌ها و بودجه و ارائه به هیأت امناء برای تصویب؛

۳۲-۵- تصویب ضوابط ناظر بر استخدام، عزل و نصب کارکنان صندوق و تعیین شغل، ترفیع، تنبیه، شرایط و مزایای استخدامی کارکنان مزبور؛

۳۲-۶- نصب، عزل و قبول استعفای مدیر عامل و نظارت بر عملیات وی و پیشنهاد میزان حقوق و مزایای مدیر عامل به هیأت امناء؛

۳۲-۷- نظارت بر اجرای قوانین و مقررات موضوعه از جمله ضوابط ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در ارائه تمامی خدمات مربوطه؛

۳۲-۸- اقامه، تعقیب و دفاع از هرگونه دعوی یا انصراف و استرداد آن، حق مصالحه و سازش با داشتن تمام اختیارات در کلیه مراحل دادرسی اعم از دادگاه‌های عمومی و دیوان عالی کشور و سایر مراجع و نمایندگی در برابر سایر مراجع یا تعیین نماینده یا وکیل با حق توکیل به غیر؛

۳۲-۹- تقسیم، تبدیل، فسخ، اقاله، ابطال، واگذاری و اجرای موارد اخیرالذکر نسبت به اعمال حقوقی و یا اموال منقول و غیرمنقول صندوق؛

۳۲-۱۰- رهن گذاردن اموال صندوق پس از تأیید بانک مرکزی؛

۳۲-۱۱- دعوت از اعضای هیأت امناء برای تشکیل جلسات هیأت امناء توسط رئیس هیأت مدیره؛

ماده ۳۳- هیأت مدیره وظایف خود را به صورت جمعی انجام می‌دهد و هیچ یک از اعضای هیأت مدیره حق ندارد از اختیارات هیأت مدیره، منفرداً استفاده کند مگر در موارد خاص که وکالت یا نمایندگی از طرف هیأت مدیره داشته باشد. هیأت مدیره می‌تواند قسمتی از اختیارات خود را با اکثریت آراء به مدیر عامل تفویض کند.

ماده ۳۴- تحویل و انتقال مسئولیت از هیأت مدیره سابق به هیأت مدیره بعدی باید بلافاصله بعد از تاریخ قبولی سمت هیأت مدیره صورت گیرد و کلیه اوراق و اسناد و دفاتر و حساب‌ها و موجودی‌های صندوق به هیأت مدیره جدید تحویل و پس از ثبت تغییرات در اداره ثبت شرکت‌ها، اقدامات لازم به منظور معرفی امضاهای مجاز صورت پذیرد.

ماده ۳۵- مراتب تغییر هیأت مدیره در صورت جلسه منعکس و به امضای اکثریت اعضای هیأت مدیره سابق، اعضای هیأت مدیره جدید و بازرس قانونی رسیده و مههور به مهر صندوق می‌گردد. صورت جلسه مذکور جزء اسناد صندوق نگهداری می‌شود.

ماده ۳۶- استعفای هر یک از اعضاء هیأت مدیره تا تعیین عضو جدید و قبولی سمت آن، رافع مسئولیت و وظایفی که به ایشان محول شده است، نمی‌باشد.

ماده ۳۷- در صورتی که مدیر عامل عضو هیأت مدیره باشد، دوره تصدی مدیرعامل از دوره عضویت ایشان در هیأت مدیره بیشتر نخواهد بود.

اساسنامه صندوق قرض الحسنه متوسط:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

ماده ۳۸- در صورت استعفای هر یک از اعضای هیأت مدیره، ایشان باید حداقل از ۳۰ روز قبل موضوع را به هیأت مدیره و بازرس قانونی اطلاع و تا تعیین جانشین، در سمت خود باقی بماند. کلیه مسئولیت‌های عضو هیأت مدیره تا زمان تعیین جانشین، متوجه عضو مستعفی می‌باشد.

ماده ۳۹- در صورتی که به دلیل استعفا، برکناری، فوت یا هر دلیل دیگری، سمت مدیرعاملی صندوق بالتصدی شود، هیأت مدیره ظرف حداکثر یک ماه با رعایت مفاد اساسنامه، شخص دیگری را به این سمت تعیین می‌نماید.

❖ حسابرس مستقل و بازرس قانونی

ماده ۴۰- صندوق از میان موسسات حسابرسی معتمد بانک مرکزی، یک موسسه حسابرسی را بعنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی انتخاب می‌نماید.

تبصره ۱- در صورت ممنوعیت قانونی یا حدوث سایر معاذیر برای موسسه حسابرسی موضوع این ماده، هیأت امناء ظرف مدت ده روز موسسه‌ای دیگری را برای بقیه مدت از میان موسسات حسابرسی معتمد بانک مرکزی انتخاب می‌نماید.

تبصره ۲- مدت زمان تصدی سمت حسابرس مستقل و بازرس قانونی توسط مؤسسه حسابرسی و همچنین سایر شرایط و ضوابط مربوطه درخصوص انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی مطابق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی خواهد بود.

تبصره ۳- تا زمانی که موسسه حسابرسی دیگر انتخاب نشده یا قبولی مسئولیت نکرده اند، موسسه حسابرسی قبلی، کماکان مسئولیت بازرسی و حسابرسی را به عهده دارد.

ماده ۴۱- حسابرس مستقل و بازرس قانونی صندوق مکلف به انجام امور ذیل است:

۴۱-۱- نظارت مستمر بر انطباق اداره امور صندوق، عملیات و معاملات انجام شده با اساسنامه و قوانین و مقررات ذی‌ربط؛

۴۱-۲- اظهار نظر در خصوص صحت حساب‌ها، دفاتر، اسناد و صورت‌های مالی صندوق؛

۴۱-۳- اعلام کتبی نقض قوانین و مقررات در نحوه اداره امور صندوق به هیأت امناء و عنداللزوم سایر مراجع ذی‌ربط؛

۴۱-۴- تقاضای تشکیل جلسه فوق‌العاده هیأت امناء در مواقع مقتضی؛

..... امضای موسسین / هیأت امناء

اساسنامه صندوق قرض الحسنه متوسط:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

۴۱- ۵- ارائه گزارش موسسه حسابرسی و صورتهای مالی سالیانه حسابرسی شده پس از تصویب در هیأت امناء حداکثر تا

پایان مهلت قانونی مربوط، به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۴۱- ۶- سایر موارد در چارچوب مقررات و حسب اعلام بانک مرکزی.

ماده ۴۲- موسسه حسابرسی صندوق در اجرای وظایف ماده (۴۱) این اساسنامه، مجاز است هرگونه رسیدگی و بازرسی را انجام داده و اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به صندوق را مطالبه کرده و مورد رسیدگی قرار دهد.

بخش پنجم: سال مالی صندوق

ماده ۴۳- ابتدای سال مالی صندوق اول فروردین ماه و انتهای آن پایان اسفند ماه هر سال شمسی خواهد بود؛ به استثنای سال اول تأسیس که از تاریخ تشکیل تا پایان اسفند ماه می باشد.

ماده ۴۴- صندوق تمامی عملیات و اسناد خود را براساس استانداردهای حسابداری و همچنین ضوابطی که توسط بانک مرکزی ابلاغ می شود، در سیستم های حسابداری و بستر سامانه برخط و متمرکز عملیاتی و نظارتی بانک مرکزی ثبت نموده و نسبت به اعمال قواعد نرم افزاری مورد نیاز صندوق در راستای تبادل اطلاعات با بانک مرکزی حسب درخواست آن بانک اقدام می نماید.

بخش ششم: گزیر، انحلال و تصفیه صندوق

ماده ۴۵- فرآیندهای اجرایی گزیر، انحلال و تصفیه صندوق مطابق با مصوبات هیأت عالی و سایر ضوابط ابلاغی بانک مرکزی منجمله دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ هیأت عالی بانک مرکزی می باشد.

بخش هفتم: سایر موارد لازم الرعایه

ماده ۴۶- هرگونه اصلاح و یا تغییر در مفاد اساسنامه صندوق، منوط به تایید بانک مرکزی می باشد.

..... امضای موسسین / هیأت امنا.....

اساسنامه صندوق قرض الحسنه متوسط:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

ماده ۴۷- صندوق در مواردی که در این اساسنامه پیش بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات جاری از جمله «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق های قرض الحسنه» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ هیأت عالی بانک مرکزی و اصلاحیه های پس از آن، قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، آیین نامه اصلاحی ثبت تشکیلات و مؤسسات غیرتجارتی، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و آیین نامه اجرایی آن، قانون مبارزه با پولشویی و ضوابط اجرایی آن، قانون تجارت، قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور، ضوابط و مقررات و بخشنامه های بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات موضوعه می باشد.

این اساسنامه، مشتمل بر (۴۷) ماده و (۱۸) تبصره در تاریخ به تصویب مؤسسين/ هیأت امناء صندوق رسیده است.

..... امضای مؤسسين / هیأت امنا.....