



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مرکز تنظیم‌گری

اساسنامه نمونه

صندوق‌های قرض‌الحسنه خرد



مدیریت کل تنظیم مقررات

اداره مطالعات و مقررات

زمستان ۱۴۰۴

اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:.....

شناسه ملی:.....

شماره ثبت:.....

تاریخ ثبت:.....

فهرست مطالب:

- بخش اول: اهداف، مشخصات و موضوع فعالیت..... ۲
- بخش دوم: سرمایه و تغییرات آن..... ۳
- بخش سوم: منابع و مصارف صندوق..... ۳
- بخش چهارم: موسسین و ارکان صندوق..... ۴
- ❖ هیأت امضاء..... ۵
- ❖ هیأت مدیره..... ۷
- ❖ بازرس قانونی..... ۱۱
- بخش پنجم: سال مالی صندوق..... ۱۱
- بخش ششم: گزیر، انحلال و تصفیه صندوق..... ۱۲
- بخش هفتم: سایر موارد لازم الرعایه..... ۱۲



امضای موسسین / هیأت امضاء.....

اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

بسمه تعالی

بخش اول: اهداف، مشخصات و 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 و اصلاحات بعدی آن؛ 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 قالب موسسه غیرتجاری تشکیل و در چارچوب این اساسنامه 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؛



امضای موسسین / هیات امناء

اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:

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:

و

کدپستی: است.

تبصره ۱- صندوق مجاز به ایجاد هیچ گونه شعبه، باجه، دفتر مستقل و موارد مشابه نمی باشد.

تبصره ۲- هرگونه تغییر در نشانی محل فعالیت صندوق، پس از اطلاع به بانک مرکزی، صرفاً در شهر 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» و قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم تماماً توسط موسسین/هیات امضاء پرداخت شده است.

تبصره - افزایش سرمایه صندوق از محل مازاد غیرقابل تخصیص صندوق، آورده نقدی توسط موسسین و اعضای هیات

امضاء و یا از محل کمک های نقدی و غیرنقدی اشخاص حقیقی و حقوقی در چارچوب ضوابط و مقررات ذی ربط صورت

می گیرد.

بخش سوم: منابع و مصارف صندوق

ماده ۸- منابع و مصارف صندوق همان است که در مفاد دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق های

قرض الحسنه ابلاغی بانک مرکزی تعیین و تصریح شده است.

..... امضای موسسین/هیات امضاء



Handwritten signatures in blue ink at the bottom left of the page.

اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

بخش چهارم: موسسین و ارکان صندوق

ماده ۹- موسسین صندوق متشکل از (حداقل ۳) عضو هستند که مسئولیت ارائه درخواست تأسیس، مدارک، مستندات، اطلاعات درخواستی و ارائه اساسنامه به بانک مرکزی در چارچوب ضوابط و مقررات و تعیین خط مشی کلی صندوق را بر عهده دارند.

تبصره - اشخاص حقوقی در صورتی که انجام قرض الحسنه و یا امور خیریه و عام المنفعه به عنوان موضوع فعالیت در اساسنامه آنها قید شده باشد و براساس تأیید حسابرس مستقل یا بازرس قانونی ایشان، مشمول ماده (۱۴۱) قانون تجارت و اصلاحات بعدی آن نباشند و سرمایه ثبتی آنها از حداقل سرمایه مورد نیاز جهت تأسیس و فعالیت صندوق قرض الحسنه کمتر نباشد، می توانند به عنوان مؤسس صندوق قرض الحسنه تقاضای خود را ارایه نمایند.

ماده ۱۰- موسسین، اعضای هیأت امناء، اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق حسب مورد باید از شرایط عمومی ذیل برخوردار باشند:

۱-۱۰- دارا بودن تابعیت ایران؛

۲-۱۰- سکونت در ایران صرفاً برای اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل؛

۳-۱۰- داشتن صلاحیت فردی به تشخیص بانک مرکزی؛

۴-۱۰- عدم سلب صلاحیت به عنوان عضو هیأت مدیره و مدیرعامل اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی طی دو سال گذشته صرفاً برای عضو هیأت مدیره و مدیرعامل؛

۵-۱۰- 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)؛

۶-۱۰- عدم حجر و ورشکستگی؛



..... امضای موسسین / هیأت امناء

Handwritten signatures and initials in blue ink at the bottom left of the page.

اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

۷-۱۰- نداشتن بدهی از بابت جریمه‌های نقدی و نداشتن منع تصدی سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت ناشی از

محکومیت قطعی در هیات انتظامی بانک‌ها یا هیات‌های انتظامی بانک مرکزی؛

۸-۱۰- نداشتن بدهی غیرجاری به موسسه اعتباری و اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی؛

۹-۱۰- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده شخصی و نیز چک‌های برگشتی رفع سوءاثر نشده صادره از سوی

مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی؛

۱۰-۱۰- عدم سلب صلاحیت به عنوان عضو هیات مدیره و مدیرعامل اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی طی دو سال

گذشته؛

تبصره - تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای اعضای هیات مدیره 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 ۱۱- ارکان صندوق عبارتند از:

❖ هیأت امناء؛

❖ هیأت مدیره؛

❖ بازرس قانونی؛

❖ هیأت امناء

ماده ۱۲- هیأت امناء صندوق از (حداقل ۳) عضو تشکیل شده است. اولین هیأت امناء صندوق توسط مؤسسين

تعيين 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.



..... امضای مؤسسين / هیأت امناء

اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

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 می شوند.

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

ماده ۱۳- اعضای هیأت امناء در همه موارد از رأی مساوی برخوردار می باشند.

ماده ۱۴- 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 ۱۵- 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 ۱۶- 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 نایب رئیس هیأت امناء/ نایب 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 ۱۷- جلسه هیأت امناء با حضور حداقل دو سوم اعضاء رسمیت خواهد یافت. تصمیمات هیأت امناء با رأی حداقل دو سوم اعضای حاضر در جلسه معتبر خواهد بود.

ماده ۱۸- وظایف و اختیارات هیأت امناء عبارت است از:

۱-۱۸- انتخاب و عزل اعضاء هیأت مدیره، بازرس قانونی؛

۲-۱۸- اصلاح اساسنامه در چارچوب ضوابط موجود؛

۳-۱۸- تصویب افزایش سرمایه؛

۴-۱۸- تعیین سیاستها و خطمشی های صندوق؛

امضای موسسین / هیأت امناء



اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

۱۸-۵- تصویب صورت‌های مالی؛

۱۸-۶- تصویب طرح‌ها، برنامه‌ها و بودجه صندوق؛

۱۸-۷- تامین منابع لازم در صورت مواجهه صندوق با کسری نقدینگی در زمان فعالیت صندوق؛

۱۸-۸- تعیین و تصویب حقوق و مزایای اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل؛

۱۸-۹- تعیین روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی‌های صندوق؛

۱۸-۱۰- تصمیم‌گیری در خصوص گزیر، انحلال و تصفیه صندوق؛

ماده ۱۹- مسئولیت کسری نقدینگی در زمان فعالیت و جبران خسارت در خصوص ضرر و زیان وارده به اموال سپرده‌گذاران بر عهده هیأت امناء 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 ذی صلاح از جمله بانک مرکزی می‌باشد.

❖ هیأت مدیره

ماده ۲۰- مسئولیت اجرایی اداره صندوق بر عهده هیأت مدیره است. هیأت مدیره صندوق دارای (حداقل ۳ نفر) عضو اصلی و (حداقل یک نفر) عضو علی‌البدل می‌باشد که توسط هیأت امناء از بین اعضاء هیأت امناء و یا خارج از اعضاء هیأت امناء و پس از تأیید قبلی بانک مرکزی به مدت ۲ سال انتخاب می‌شوند.

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

ماده ۲۱- انتخاب اعضاء 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 دو جلسه طی یک سال در جلسه هیأت مدیره حاضر نشود.

..... امضای موسسین / هیأت امناء



اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

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 ۲۲- 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 نایب رئیس از بین خود انتخاب می نماید.

ماده ۲۳- هیأت مدیره یک نفر شخص حقیقی واجد شرایط و مورد تایید قبلی بانک مرکزی را به عنوان مدیر عامل 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 ۲۴- در صورت سلب 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.

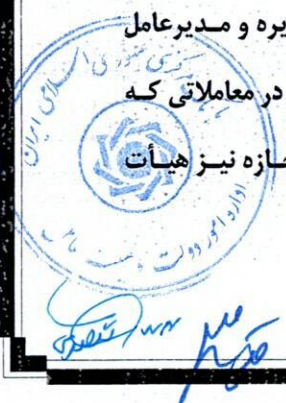
ماده ۲۵- چنانچه بنا به هر دلیل از جمله سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی، تعداد اعضای هیأت مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شود و عضو علی البدل نیز وجود نداشته باشد یا کافی نباشد، ظرف مدت یک ماه با رعایت تشریفات قانونی، جلسه هیأت امناء جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره تشکیل می شود.

ماده ۲۶- 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 ۲۷- جلسات هیأت مدیره حداقل هر شش ماه یکبار بنا به دعوت رئیس و یا نایب 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 حاضر در جلسه ضروری می باشد.

ماده ۲۸- 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 سهام شوند و در صورت اجازه نیز هیأت

..... امضای موسسین / هیأت امناء



اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

مدیره مکلف است بازرسی قانونی صندوق را از معامله‌ای که اجازه آن داده شده بلافاصله مطلع نماید و گزارش آن را به اولین جلسه هیأت امناء بدهد و بازرسی قانونی نیز مکلف 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.

❖ وظایف و اختیارات هیأت مدیره:

ماده ۲۹- 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:

۲۹-۱- سیاست‌گذاری، نظارت و مدیریت ریسک صندوق؛

۲۹-۲- اجرای مفاد اساسنامه و تصمیمات هیأت امناء و سایر مقررات مربوط؛

۲۹-۳- تهیه صورت‌های مالی صندوق و ارائه آن به هیأت امناء برای تصویب؛

۲۹-۴- تهیه طرح‌ها، برنامه‌ها و بودجه و ارائه به هیأت امناء برای تصویب؛

۲۹-۵- تصویب ضوابط ناظر بر استخدام، عزل و نصب کارکنان صندوق و تعیین شغل، ترفیع، تنبیه، شرایط و مزایای استخدامی کارکنان مزبور؛

۲۹-۶- نصب، عزل و قبول استعفای مدیر عامل و نظارت بر عملیات وی و پیشنهاد میزان حقوق و مزایای مدیر عامل به هیأت امناء؛

۲۹-۷- نظارت بر اجرای قوانین و مقررات موضوعه از جمله ضوابط ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در ارائه تمامی خدمات مربوطه؛

۲۹-۸- 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؛

امضای موسسین / هیأت امناء

اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

۲۹-۹- تقسیم، تبدیل، فسخ، اقاله، ابطال، واگذاری و اجرای آن‌ها نسبت به اعمال حقوقی و یا اموال منقول و غیرمنقول صندوق؛

۲۹-۱۰- رهن گذاردن اموال صندوق پس از تأیید بانک مرکزی؛

۲۹-۱۱- دعوت از اعضای هیأت امناء برای تشکیل جلسات هیأت امناء توسط رئیس هیأت مدیره؛

ماده ۳۰- 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 سه چهارم آراء، به مدیر عامل تفویض کند.

ماده ۳۱- 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 ۳۲- 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 ممهور به مهر صندوق می‌گردد. صورت جلسه مذکور جزء اسناد صندوق نگهداری می‌شود.

ماده ۳۳- 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 ۳۴- در صورتی که مدیر عامل عضو هیأت مدیره باشد، دوره تصدی مدیرعامل از دوره عضویت ایشان در هیأت مدیره بیشتر نخواهد بود.

ماده ۳۵- 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 ۳۶- در صورتی که به دلیل استعفا، برکناری، فوت یا هر دلیل دیگری، سمت مدیرعاملی صندوق بلا تصدی شود، هیأت مدیره ظرف حداکثر یک ماه با رعایت مفاد اساسنامه، شخص دیگری را به این سمت تعیین می‌نماید.

..... امضای موسسین / هیأت امناء



اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

❖ بازرس قانونی

ماده ۳۷- هیأت امناء یک شخص حقیقی/حقوقی را بعنوان بازرس قانونی برای مدت یک سال از میان اعضای هیأت امناء یا خارج از آن انتخاب می نماید.

تبصره - در صورت ممنوعیت قانونی، عزل، فوت یا اتمام دوره مسئولیت بازرس قانونی، هیأت امناء ظرف مدت ده روز بازرس قانونی دیگری را برای بقیه مدت دعوت به کار می نماید.

ماده ۳۸- بازرس قانونی صندوق مکلف به انجام امور ذیل است:

۳۸-۱- نظارت مستمر بر انطباق اداره امور صندوق، عملیات و معاملات انجام شده با اساسنامه و قوانین و مقررات ذی ربط؛

۳۸-۲- اظهار نظر در خصوص صحت حسابها، دفاتر، اسناد و صورت های مالی صندوق؛

۳۸-۳- اعلام کتبی نقض قوانین و مقررات در نحوه اداره امور صندوق به هیأت امناء و عنداللزوم سایر مراجع ذی ربط؛

۳۸-۴- تقاضای تشکیل جلسه فوق العاده هیأت امناء در مواقع مقتضی؛

۳۸-۵- سایر موارد حسب اعلام بانک مرکزی.

ماده ۳۹- بازرس قانونی صندوق در اجرای وظایف ماده (۳۸)، 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 دهند.

بخش پنجم: سال مالی صندوق

ماده ۴۰- 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 ۴۱- صندوق تمامی عملیات و اسناد حسابداری، دفاتر قانونی و صورت های مالی را با رعایت ضوابط ابلاغی و ساز و کار عملیاتی اعلامی بانک مرکزی تهیه و تنظیم و حسب تشخیص بانک مرکزی به بانک مزبور ارسال می نماید.



..... امضای موسسین/ هیأت امناء

اساسنامه صندوق قرض الحسنه خرد:

شناسه ملی:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

بخش ششم: گزیر، انحلال و تصفیه صندوق

ماده ۴۲- فرآیندهای اجرایی گزیر، انحلال و تصفیه صندوق قرض الحسنه مطابق با مصوبات هیأت عالی و سایر ضوابط ابلاغی بانک مرکزی منجمله دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوقهای قرض الحسنه مصوب ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ هیأت عالی بانک مرکزی می باشد.

بخش هفتم: سایر موارد لازم الرعایه

ماده ۴۳- هرگونه اصلاح و یا تغییر در مفاد اساسنامه صندوق، منوط به تایید بانک مرکزی می باشد.

ماده ۴۴- 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 صندوقهای قرض الحسنه» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ هیأت عالی بانک مرکزی، 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 (۴۴) ماده و (۱۲) تبصره در تاریخ به تصویب مؤسسين/هیأت امضاء

صندوق رسیده است. <



..... امضای مؤسسين/ هیأت امضاء