



سبقت کی

بخشنامه

جناب آقای دکتر نوروزی - مدیر عامل محترم صندوق ضمانت سپرده ها

شورای هماهنگی بانکها

کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی

يا سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند، بند (پ) ماده (۸) «قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۴۰۳)» با هدف اصلاح ناترازی‌های مؤسسات اعتباری و افزایش توان تسهیلات‌دهی مؤسسات اعتباری مقرر داشته؛ «شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی ذیل صندوق ضمانت سپرده‌ها و با سرمایه آن صندوق و به منظور مولدسازی، بازاریابی و فروش دارایی‌های مازاد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی تأسیس گردد. اساسنامه و ضوابط ناظر بر تأسیس، فعالیت و انحلال شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی، نحوه قیمت‌گذاری و واگذاری دارایی‌ها و چگونگی تسویه حساب شرکت مزبور با مؤسسات اعتباری، توسط بانک مرکزی با همکاری وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه می‌شود و پس از تأیید هیأت عالی بانک مرکزی به تصویب هیأت وزیران می‌رسد.» در این رابطه «آیین‌نامه نحوه تأسیس، فعالیت و انحلال شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی» و اساسنامه شرکت مزبور توسط بانک مرکزی و با هماهنگی وزارت امور اقتصادی و دارایی تدوین و پس از تأیید هیأت عالی بانک مرکزی به تصویب نهایی هیأت محترم وزیران رسیده است.

از سوی دیگر با عنایت به تنفیذ حکم مقرر در بند (د) ماده (۹۵) قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه در بند (ث) ماده (۸) قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت، متضمن احکامی از قبیل، پرداخت سپرده‌های تضمین شده سپرده‌گذاران در مؤسسات اعتباری در حال گزیر و چگونگی بازنگری در سقف تضمین سپرده‌های مشمول ضمانت صندوق ضمانت سپرده‌ها و نیز تعیین صندوق ضمانت سپرده‌ها به عنوان مدیر گزیر مؤسسات اعتباری در قانون جدید بانک مرکزی و به تبع آن تغییر وظایف و اختیارات صندوق مزبور، اساسنامه صندوق یادشده به پیشنهاد این بانک و با همکاری و هماهنگی صندوق ضمانت سپرده‌ها و وزارت امور اقتصادی و دارایی مورد بازنگری قرار گرفته و پس از تأیید هیأت عالی بانک مرکزی و شورای نگهبان، به تصویب نهایی هیأت محترم وزیران رسیده است.

با عنایت به مراتب فوق، بدین وسیله نسخه‌ای از تصویب‌نامه شماره ۱۷۱۳۱۲/ت ۶۳۶۱۵ هـ مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۹ هیأت وزیران ناظر بر اصلاح «اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها» و مصوبه شماره ۱۷۱۲۲۴/ت ۶۳۸۹۶۴ هـ مورخ



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سرمایه‌گذاری
تولید
۱۳۸۲

۱۴۰۴/۱۰/۹، موضوع تصویب «اساسنامه شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی» به انضمام مصوبه

شماره ۵۸۸۲۲/ت۶۳۶۷۶ هـ مورخ ۱۴۰۴/۴/۱۸، موضوع تصویب «آیین‌نامه نحوه تاسیس، فعالیت و انحلال شرکت مدیریت

دارایی‌های شبکه بانکی» به شرح پیوست جهت استحضار و اقدام لازم ارسال می‌گردد.

مدیریت کل تنظیم مقررات

اداره مطالعات و مقررات

حسین معصومی

۳۸۱۶

حسین صدقی

۳۲۱۵-۱۵



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۱۷۱۳۱۲

شماره/ت ۶۳۶۱۵ هـ

تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

بسمه تعالی

«با صلوات بر محمد و آل محمد»

وزارت امور اقتصادی و دارایی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - سازمان برنامه و بودجه کشور

هیئت وزیران در جلسات ۱۴۰۴/۲/۲۸، ۱۴۰۴/۷/۲۷ و ۱۴۰۴/۸/۲۸ به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان برنامه و بودجه کشور و در اجرای بند (د) ماده (۹۵) قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۹، تنفیذی در بند (ث) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ و قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲ و به استناد ماده واحده قانون استفساریه در خصوص اختیار اصلاح اساسنامه سازمانها، شرکتها و مؤسسات دولتی و وابسته به دولت مصوب ۱۳۷۷ تصویب کرد:

اساسنامه صندوق ضمانت سپردهها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۲۵۹۵/ت ۴۷۶۳۲ هـ مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۲ و اصلاحات بعدی آن (موضوع تصویب نامه های شماره ۴۸۰۰۳/ت ۴۷۶۳۲ هـ مورخ ۱۳۹۲/۲/۳۱ و شماره ۳۳۱۷۶/ت ۵۸۵۲۰ هـ مورخ ۱۴۰۲/۲/۳۰) به شرح زیر اصلاح می شود:

۱- بندهای (ت) و (ح) ماده (۱) به شرح زیر اصلاح و متون زیر به عنوان بندهای (خ)، (د) و (ذ) به ماده (۱) اضافه می شود:

ت- مؤسسه اعتباری: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می نمایند.

ح- هیئت عالی: هیئت عالی بانک مرکزی، موضوع بند (ب) ماده (۱) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲.

خ- گزیر: مجموعه اقداماتی که تحت راهبری بانک مرکزی به منظور صیانت از منافع عموم و حفظ ثبات مالی در خصوص مؤسسات اعتباری که با ناترازی مواجه شده یا در معرض ورشکستگی قرار گرفته اند، در چهارچوب قانون اجرا می شود.

د- شرکت مدیریت دارایی ها: شرکت مدیریت دارایی های شبکه بانکی که بر اساس جزء (۲-۵) بند (ب) و بند (پ) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۲۱۳۱۲ / ت ۶۳۶۱۵ هـ
تاریخ
۱۴۰۴ / ۱۱ / ۰۹

مصوب ۱۴۰۳، ذیل صندوق ضمانت سپرده‌ها و با سرمایه صندوق با هدف مولدسازی، بازاریابی، واگذاری و فروش دارایی‌های مازاد شبکه بانکی تأسیس می‌شود.

ذ- **منابع مالی صندوق:** شامل حق عضویت‌های مؤسسات اعتباری، سود سرمایه‌گذاری‌ها و سایر منابع و وجوهی است که طبق قانون یا حسب مورد با تصویب هیئت عالی و یا هیئت امناء که با رعایت قوانین و موازین شرعی به تصویب رسیده، به حساب صندوق واریز می‌شود.

۲- ماده (۲) به شرح زیر اصلاح می‌شود:

ماده ۲- صندوق به‌عنوان نهاد عمومی غیردولتی، برای مدت نامحدود و به منظور تضمین بازپرداخت وجوه متعلق به سپرده‌گذاران، مدیریت فرایند گزیر، اعمال حقوق و اختیارات مالکانه و عوائد سهام مازاد مالکان واحد مؤسسات اعتباری در چارچوب قوانین مربوط فعالیت می‌نماید.

۳- ماده (۵) به شرح زیر اصلاح می‌شود:

۳-۱- بند (الف) و تبصره آن به شرح زیر اصلاح می‌شود:

الف- ضمانت سپرده‌های هر شخص اعم از ریالی و ارزی در هر مؤسسه اعتباری.

تبصره- سقف تضمین حداقل هر دو سال یکبار با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت عالی می‌رسد.

۳-۲- در بند (پ)، عبارت «سپرده‌ها پس از اعلام کمیته اضطرار» به عبارت «سپرده‌های تضمین شده پس از اعلام هیئت عالی» اصلاح می‌شود.

۳-۳- بند (ت) به شرح زیر اصلاح می‌شود:

ت- سرمایه‌گذاری منابع آزاد در ابزارهای کم‌خطر و نقدشونده از قبیل اوراق مالی منتشر یا ضمانت شده توسط بانک مرکزی یا دولت در چارچوب مصوبات هیئت عالی.

۳-۴- بندهای (ث)، (ج)، (چ)، (ح)، (خ)، (د)، (ذ) و (ر) به ماده (۵) اضافه و تبصره ماده مذکور حذف می‌شود:

ث- تأسیس شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی، موسسه اعتباری انتقالی و سایر نهادهای مرتبط و مورد نیاز برای اجرای فرایند گزیر با رعایت قوانین و مقررات.

ج- مدیریت فرایند گزیر مؤسسات اعتباری.

چ- اعمال اختیارات و وظایف هیئت سرپرستی موقت در مورد مؤسسات اعتباری که وارد فرایند گزیر می‌شوند.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۱۷۱۳۱۲

شماره / ت ۶۳۶۱۵ هـ

تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۰ / ۹

ح- اعمال حقوق و اختیارات مالکانه سهام مازاد و انجام امور مرتبط با آن در چارچوب قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران.

خ- افتتاح حساب سپرده در مؤسسات اعتباری در حال گزیر به منظور استیفای حقوق صندوق در قبال بازپرداخت سپرده های تضمین شده.

د- پیگیری توقیف دارایی های مؤسسات اعتباری در حال گزیر.

ذ- پیگیری وصول وجوه ناشی از اعمال جرایم نقدی علیه اشخاص تحت نظارت موضوع ماده (۶۵) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سایر قوانین.

ر- دریافت اعتبار از بانک مرکزی با پیشنهاد هیئت امنای صندوق و تأیید هیئت عالی، به منظور تأمین بخشی از منابع مالی صندوق به صورت تسهیلات (اعتبار).

۴- عنوان ماده (۷) به ماده (۶) اصلاح می شود.

۵- ماده (۸) به شرح زیر اصلاح می شود و عنوان آن به ماده (۷) تغییر می یابد:

ماده ۷- اعضای هیئت عالی بانک مرکزی که واجد حق رأی هستند به عنوان اعضای هیئت امنای صندوق تعیین می شوند.

۶- متن زیر با دو تبصره به عنوان ماده (۸) به اساسنامه اضافه می شود:

ماده ۸- هیئت امنای صندوق برای رسیدگی به گزارشات هیئت مدیره پیرامون انجام وظایف و اعمال اختیارات صندوق و سایر مواردی که بررسی و تصویب آنها در صلاحیت هیئت امنای است، در هر سال حداقل یکبار تشکیل جلسه می دهد.

تبصره ۱- دستور جلسه و گزارش ها و مستندات آن حداقل دو هفته قبل از تاریخ برگزاری جلسه توسط رئیس هیئت مدیره صندوق برای هیئت امناء ارسال می شود.

تبصره ۲- جلسات فوق العاده هیئت امنای از رعایت تشریفات مقرر در تبصره (۱) این ماده مستثنی می باشد.

۷- ماده (۹) به شرح زیر اصلاح می شود:

ماده ۹- جلسات هیئت امنای صندوق با دعوت رئیس هیئت امنای و با حضور دو سوم اعضا رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی موافق اکثریت مطلق آرای اعضای حاضر اتخاذ می گردد. هیئت امنای در هر سال حداقل یک بار تشکیل جلسه می دهد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۲۱۳۱۲ / ت ۶۳۶۱۵ هـ
تاریخ ۱۳۰۹ / ۱۰ / ۴

۸- بندهای (ت) و (چ) ماده (۱۰) حذف و ضمن تغییر عنوان ردیفها، متون زیر به عنوان بندهای (ح)، (خ)، (د)، (ذ)، (ر) و (ز) به آن اضافه می شود:

ح- پیشنهاد دریافت تسهیلات (اعتبار) از بانک مرکزی به هیئت عالی، به منظور تأمین بخشی از منابع مالی صندوق.

خ- بررسی پیشنهادهای هیئت مدیره در خصوص داوری و حل و فصل دعاوی و موارد اختلاف در صندوق و ارجاع به مراجع ذی ربط با رعایت اصل یکصد و سی و نهم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران.

د- بررسی و پیشنهاد انواع و میزان حق عضویت های صندوق به بانک مرکزی.

ذ- تصویب ساختار و تشکیلات صندوق و اتخاذ تصمیم در خصوص پیشنهاد تغییرات آن با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

ر- تصویب آیین نامه های اداری، استخدامی، مالی و معاملاتی با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

ز- تصویب دستورالعمل پرداخت سپرده های مؤسسات اعتباری در حال گزیر.

۹- ماده (۱۱) به شرح زیر اصلاح می شود:

ماده ۱۱- هیئت مدیره به منظور اداره امور صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیئت امنا، از یک نفر رئیس، چهار نفر عضو اصلی و دو نفر عضو علی البدل تشکیل می گردد. اعضای هیئت مدیره، با پیشنهاد رئیس هیئت امنا و تصویب هیئت امنا و با حکم رئیس هیئت امنا به مدت پنج سال منصوب می شوند.

هیئت مدیره در اولین جلسه از بین اعضای خود یک نفر را به عنوان رئیس هیئت مدیره انتخاب و برای صدور حکم به رئیس هیئت امنا اعلام می نماید.

۱۰- در صدر ماده (۱۳)، عبارت «با رعایت قوانین و مقررات مربوط» پس از عبارت «وظایف و اختیارات هیئت مدیره» اضافه و بندهای (ث)، (ح)، (خ)، (د) و (ذ) ماده (۱۳) به شرح زیر اصلاح و بندهای (س)، (ش)، (ص)، (ض)، (ط)، (ظ) و (ع) به آن اضافه می شود:

ث- اتخاذ تصمیم در خصوص افتتاح حساب نزد مؤسسات اعتباری و استفاده از آن به نام صندوق در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی با تصویب هیئت امنا.

ح- اتخاذ تصمیم در مورد مطالبات مشکوک الوصول و یا لاوصول صندوق در چارچوب مصوبات هیئت امنا.

خ- پیشنهاد انواع و میزان حق عضویت های مؤسسات اعتباری و ضوابط آن به بانک مرکزی پس از تایید هیئت امنا.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۱۷۱۳۱۲

شماره/ت ۶۳۶۱۵ هـ

تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۰۹

د- بررسی و اخذ تصمیم در مورد سرمایه گذاری منابع صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیئت عالی.

ذ - سازماندهی پرداخت وجوه ضمانت شده سپرده ها مطابق با مقررات موجود، مفاد این اساسنامه و مصوبات هیئت عالی.

س- استقرار ساختار و تشکیلات صندوق پس از تأیید هیئت امناء و پیشنهاد تغییرات آن به هیئت امناء برای تصویب.

ش- بررسی و تأیید برنامه گزیر موسسات اعتباری جهت ارائه به هیئت عالی.

ص- بررسی و اتخاذ تصمیم در خصوص تعیین هیئت اجرای گزیر موسسه اعتباری و انتصاب یا تغییر اعضای آن.

تبصره- عزل اعضای هیئت اجرای گزیر با تصویب هیئت مدیره صندوق و تأیید رئیس هیئت امناء صندوق امکان پذیر است.

ض- مدیریت گزیر و نظارت بر فرایند اجرای گزیر موسسات اعتباری.

ط- نظارت بر فرایند تاسیس و عملیات اجرایی شرکت مدیریت دارایی های شبکه بانکی، موسسه اعتباری انتقالی و یا سایر نهادهای مرتبط مورد نیاز اجرای فرایند گزیر.

ظ- اتخاذ تصمیم در خصوص حقوق و اختیارات مالکانه و عوائد سهام مالکان واحد موسسات اعتباری در چارچوب قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران.

ع- پیشنهاد سقف تضمین به بانک مرکزی.

۱۱- ماده (۱۴) به شرح زیر اصلاح و تبصره آن حذف می شود:

ماده ۱۴- مدیرعامل به عنوان بالاترین مقام اجرایی و اداری صندوق، از میان اعضای هیئت مدیره، به پیشنهاد هیئت مذکور و با تأیید و حکم رئیس هیئت امناء به مدت پنج سال تعیین می گردد و تغییر وی با پیشنهاد هیئت مدیره و یا رئیس هیئت امناء و تصویب هیئت امناء امکان پذیر است. مدیرعامل نمی تواند همزمان ریاست هیئت مدیره را برعهده داشته باشد. در صورت انتخاب رئیس هیئت مدیره به عنوان مدیرعامل، وی از سمت ریاست هیئت مدیره مستعفی شناخته می شود و در همان جلسه، رئیس جدید هیئت مدیره انتخاب می گردد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۱۲۱۳۱۲

شماره / اب ۳۶۱۵ هـ

تاریخ / ۱۰ / ۴۰۴

۱۲- بندهای (ت) و (چ) ماده (۱۵) به شرح زیر اصلاح و بندهای (ز)، (ژ)، (س)، (ش) و (ص) به آن اضافه می شود:

ت- تهیه آیین نامه های اداری، استخدامی، مالی و معاملاتی جهت تصویب هیئت امنای پس از تأیید هیئت مدیره، حسب مورد برای تصویب در چارچوب قوانین و مقررات مربوط.

چ- اقدام به سازش، ارجاع به داوری و تعیین داور و کارشناس با رعایت اصل یکصد و سی و نهم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران در چارچوب مصوبات هیئت امنا.

ز- تدوین برنامه گزیر برای مؤسسات اعتباری در حال گزیر یا در حال اجرای برنامه بازسازی جهت ارائه به هیئت مدیره.

ژ- مدیریت اجرای گزیر مؤسسات اعتباری و نظارت بر عملکرد هیئت های اجرایی.

س- انجام اقدامات اجرایی در ارتباط با تأسیس شرکت مدیریت دارایی ها، موسسه اعتباری انتقالی یا سایر نهادهای مرتبط با اجرای فرایند گزیر و سایر امور مرتبط در چارچوب اساسنامه و سایر قوانین و مقررات.

ش- انجام اقدامات اجرایی در خصوص امور مرتبط با اعمال حقوق، اختیارات مالکانه و عوائد سهام مازاد مالکان واحد موضوع قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران.

ص- افتتاح حساب نزد مؤسسات اعتباری در چارچوب مصوبات هیئت امنای جهت امور جاری.

۱۳- در ماده (۱۸) عبارت «و با رعایت اصل محرمانگی»، قبل از عبارت «کلیه اسناد و دارایی ها» اضافه می شود.

۱۴- در ماده (۱۹) عبارت «به استثنای سال اول تأسیس که از تاریخ تشکیل تا آخر اسفندماه همان سال خواهد بود.» حذف می شود.

۱۵- ماده (۲۱) حذف می شود و عنوان مواد (۲۲) و (۲۳) به ترتیب به مواد (۲۱) و (۲۲) تغییر می یابد.

۱۶- در ماده (۲۴) عبارت «پس از وضع کسورات قانونی مربوط و» پس از عبارت «در هر سال مالی» اضافه می شود و عنوان ماده مزبور به ماده (۲۳) تغییر می یابد.

۱۷- ماده (۲۵) به شرح زیر اصلاح می شود و عنوان آن به ماده (۲۴) تغییر می یابد:

ماده ۲۴- صندوق، سپرده های ضمانت شده سپرده گذاران مؤسسات اعتباری در حال گزیر را پس از تصویب هیئت عالی در چارچوب دستورالعملی که به پیشنهاد صندوق توسط هیئت امناء تصویب می شود، پرداخت می نماید.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۱۷۱۳۱۲

شماره /ت ۶۳۶۱۵ هـ

تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۹

۱۸- ماده (۲۶) به شرح زیر اصلاح می شود و عنوان آن به ماده (۲۵) تغییر می یابد:

ماده ۲۵- پس از پرداخت سپرده های تضمین شده، کلیه حقوق و مطالبات سپرده گذاران تا سقف مبلغ پرداخت شده توسط صندوق به صندوق منتقل می شود. پرداخت مبالغ تضمین شده به سپرده گذاران یا ایفای تعهدات مزبور منوط به موافقت کتبی آنان با این موضوع است. صندوق می تواند به منظور تسهیل شرایط برای سپرده گذاران با رعایت قانون تجارت الکترونیکی، موافقت سپرده گذاران را از طریق ابزارهای جدید فناوری اطلاعات اخذ نماید.

۱۹- ماده (۲۷) حذف می شود.

۲۰- در ماده (۲۸) پس از واژه "مدیران" واژه "ذی ربط" اضافه و واژه "پرداخت" به واژه "پرداختی" اصلاح می شود و عنوان آن به ماده (۲۶) تغییر می یابد.

۲۱- عنوان ماده (۲۹) به ماده (۲۷) تغییر می یابد.

۲۲- در ماده (۳۰)، واژه "نمایند" به عبارت "به عمل آورند" اصلاح می شود و عنوان آن به ماده (۲۸) تغییر می یابد.

این اساسنامه به موجب نامه شماره ۱۰۲/۴۸۰۰۳ مورخ ۱۴۰۴/۹/۲۳ شورای نگهبان مغایر با موازین شرع و قانون اساسی شناخته نشد.

محمد رضا عارف

نائب معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، معاونت های رئیس جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت. (۲۰۶۱۹۲۴۸)

شماره ۱۲۱۳۱۲
تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۹
ت ۶۳۶۱۵ هـ

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

بسمه تعالی
«با صلوات بر محمد و آل محمد»

وزارت امور اقتصادی و دارایی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - سازمان برنامه و بودجه کشور

هیئت وزیران در جلسات ۱۴۰۴/۲/۲۸، ۱۴۰۴/۷/۲۷ و ۱۴۰۴/۸/۲۸ به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان برنامه و بودجه کشور و در اجرای بند (د) ماده (۹۵) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۹، تنفیذی در بند (ث) ماده (۸) قانون برنامه پنجساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ و قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲ و به استناد ماده واحده قانون استفساریه در خصوص اختیار اصلاح اساسنامه سازمانها، شرکتها و مؤسسات دولتی و وابسته به دولت مصوب ۱۳۷۷ تصویب کرد:

اساسنامه صندوق ضمانت سپردهها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۲۵۹۵/ت/۴۷۶۳۲ هـ مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۲ و اصلاحات بعدی آن (موضوع تصویب نامه های شماره ۴۸۰۰۳/ت/۴۷۶۳۲ هـ مورخ ۱۳۹۲/۲/۳۱ و شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۸۵۲۰ هـ مورخ ۱۴۰۲/۲/۳۰) به شرح زیر اصلاح می شود:

۱- بندهای (ت) و (ج) ماده (۱) به شرح زیر اصلاح و متون زیر به عنوان بندهای (خ)، (د) و (ذ) به ماده (۱) اضافه می شود:

ت- **مؤسسه اعتباری:** اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می نمایند.

ج- **هیئت عالی:** هیئت عالی بانک مرکزی، موضوع بند (ب) ماده (۱) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲.

خ- **گزیر:** مجموعه اقداماتی که تحت راهبری بانک مرکزی به منظور صیانت از منافع عموم و حفظ ثبات مالی در خصوص مؤسسات اعتباری که با ناترازی مواجه شده یا در معرض ورشکستگی قرار گرفته اند، در چهارچوب قانون اجرا می شود.

د- **شرکت مدیریت دارایی ها:** شرکت مدیریت دارایی های شبکه بانکی که بر اساس جزء (۵-۲) بند (ب) و بند (پ) ماده (۸) قانون برنامه پنجساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران

مصوب ۱۴۰۳، ذیل صندوق ضمانت سپرده‌ها و با سرمایه صندوق با هدف مولدسازی، بازاریابی، واگذاری و فروش دارایی‌های مازاد شبکه بانکی تأسیس می‌شود.

ذ- منابع مالی صندوق: شامل حق عضویت‌های مؤسسات اعتباری، سود سرمایه‌گذاری‌ها و سایر منابع و وجوهی است که طبق قانون یا حسب مورد با تصویب هیئت عالی و یا هیئت امناء که با رعایت قوانین و موازین شرعی به تصویب رسیده، به حساب صندوق واریز می‌شود.

۲- ماده (۲) به شرح زیر اصلاح می‌شود:

ماده ۲- صندوق به‌عنوان نهاد عمومی غیردولتی، برای مدت نامحدود و به منظور تضمین بازپرداخت وجوه متعلق به سپرده‌گذاران، مدیریت فرایند گزیر، اعمال حقوق و اختیارات مالکانه و عوائد سهام مازاد مالکان واحد مؤسسات اعتباری در چارچوب قوانین مربوط فعالیت می‌نماید.

۳- ماده (۵) به شرح زیر اصلاح می‌شود:

۳-۱- بند (الف) و تبصره آن به شرح زیر اصلاح می‌شود:

الف- ضمانت سپرده‌های هر شخص اعم از ریالی و ارزی در هر مؤسسه اعتباری.
تبصره- سقف تضمین حداقل هر دو سال یکبار با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت عالی می‌رسد.

۳-۲- در بند (پ)، عبارت «سپرده‌ها پس از اعلام کمیته اضطرار» به عبارت «سپرده‌های تضمین شده پس از اعلام هیئت عالی» اصلاح می‌شود.

۳-۳- بند (ت) به شرح زیر اصلاح می‌شود:

ت- سرمایه‌گذاری منابع آزاد در ابزارهای کم‌خطر و نقدشونده از قبیل اوراق مسالی منتشر یا ضمانت شده توسط بانک مرکزی یا دولت در چارچوب مصوبات هیئت عالی.

۳-۴- بندهای (ث)، (ج)، (چ)، (ح)، (خ)، (د)، (ذ) و (ر) به ماده (۵) اضافه و تبصره ماده مذکور حذف می‌شود:

ث- تأسیس شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی، موسسه اعتباری انتقالی و سایر نهادهای مرتبط و مورد نیاز برای اجرای فرایند گزیر با رعایت قوانین و مقررات.

ج- مدیریت فرایند گزیر مؤسسات اعتباری.

چ- اعمال اختیارات و وظایف هیئت سرپرستی موقت در مورد مؤسسات اعتباری که وارد فرایند گزیر می‌شوند.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۱۷۱۳۱۲

شماره / ت ۶۳۶۱۵ هـ

تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

ح- اعمال حقوق و اختیارات مالکانه سهام مازاد و انجام امور مرتبط با آن در چارچوب قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران.

خ- افتتاح حساب سپرده در مؤسسات اعتباری در حال گزیر به منظور استیفای حقوق صندوق در قبال بازپرداخت سپرده های تضمین شده.

د- پیگیری توقیف دارایی های مؤسسات اعتباری در حال گزیر.

ذ- پیگیری وصول وجوه ناشی از اعمال جرایم نقدی علیه اشخاص تحت نظارت موضوع ماده (۶۵) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سایر قوانین.

ر- دریافت اعتبار از بانک مرکزی با پیشنهاد هیئت امنای صندوق و تأیید هیئت عالی، به منظور تأمین بخشی از منابع مالی صندوق به صورت تسهیلات (اعتبار).

۴- عنوان ماده (۷) به ماده (۶) اصلاح می شود.

۵- ماده (۸) به شرح زیر اصلاح می شود و عنوان آن به ماده (۷) تغییر می یابد:

ماده ۷- اعضای هیئت عالی بانک مرکزی که واجد حق رأی هستند به عنوان اعضای هیئت امنای صندوق تعیین می شوند.

۶- متن زیر با دو تبصره به عنوان ماده (۸) به اساسنامه اضافه می شود:

ماده ۸- هیئت امنای صندوق برای رسیدگی به گزارشات هیئت مدیره پیرامون انجام وظایف و اعمال اختیارات صندوق و سایر مواردی که بررسی و تصویب آن ها در صلاحیت هیئت امنا است، در هر سال حداقل یک بار تشکیل جلسه می دهد.

تبصره ۱- دستور جلسه و گزارش ها و مستندات آن حداقل دو هفته قبل از تاریخ برگزاری جلسه توسط رئیس هیئت مدیره صندوق برای هیئت امناء ارسال می شود.

تبصره ۲- جلسات فوق العاده هیئت امنا از رعایت تشریفات مقرر در تبصره (۱) این ماده مستثنی می باشد.

۷- ماده (۹) به شرح زیر اصلاح می شود:

ماده ۹- جلسات هیئت امنای صندوق با دعوت رئیس هیئت امنا و با حضور دو سوم اعضا رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی موافق اکثریت مطلق آرای اعضای حاضر اتخاذ می گردد. هیئت امنا در هر سال حداقل یک بار تشکیل جلسه می دهد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۳۱۲ / ت ۶۳۶۱۵ هـ
تاریخ ۱۳۰۴ / ۱۱ / ۰۹

۸- بندهای (ت) و (ج) ماده (۱۰) حذف و ضمن تغییر عنوان ردیفها، متون زیر به عنوان بندهای (ح)، (خ)، (د)، (ذ)، (ر) و (ز) به آن اضافه می شود:

ح- پیشنهاد دریافت تسهیلات (اعتبار) از بانک مرکزی به هیئت عالی، به منظور تأمین بخشی از منابع مالی صندوق.

خ- بررسی پیشنهاد های هیئت مدیره در خصوص داوری و حل و فصل دعاوی و موارد اختلاف در صندوق و ارجاع به مراجع ذی ربط با رعایت اصل یکصد و سی و نهم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران.

د- بررسی و پیشنهاد انواع و میزان حق عضویت های صندوق به بانک مرکزی.

ذ- تصویب ساختار و تشکیلات صندوق و اتخاذ تصمیم درخصوص پیشنهاد تغییرات آن با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

ر- تصویب آیین نامه های اداری، استخدامی، مالی و معاملاتی با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

ز- تصویب دستورالعمل پرداخت سپرده های مؤسسات اعتباری در حال گزیر.

۹- ماده (۱۱) به شرح زیر اصلاح می شود:

ماده ۱۱- هیئت مدیره به منظور اداره امور صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیئت امنا، از یک نفر رئیس، چهار نفر عضو اصلی و دو نفر عضو علی البدل تشکیل می گردد. اعضای هیئت مدیره، با پیشنهاد رئیس هیئت امنا و تصویب هیئت امنا و با حکم رئیس هیئت امنا به مدت پنج سال منصوب می شوند.

هیئت مدیره در اولین جلسه از بین اعضای خود یک نفر را به عنوان رئیس هیئت مدیره انتخاب و برای صدور حکم به رئیس هیئت امنا اعلام می نماید.

۱۰- در صدر ماده (۱۳)، عبارت «با رعایت قوانین و مقررات مربوط» پس از عبارت «وظایف و اختیارات هیئت مدیره» اضافه و بندهای (ث)، (ج)، (خ)، (د) و (ذ) ماده (۱۳) به شرح زیر اصلاح و بندهای (س)، (ش)، (ص)، (ض)، (ط)، (ظ) و (ع) به آن اضافه می شود:

ث- اتخاذ تصمیم در خصوص افتتاح حساب نزد مؤسسات اعتباری و استفاده از آن به نام صندوق در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی با تصویب هیئت امنا.

ح- اتخاذ تصمیم در مورد مطالبات مشکوک الوصول و یا لاوصول صندوق در چارچوب مصوبات هیئت امنا.

خ- پیشنهاد انواع و میزان حق عضویت های مؤسسات اعتباری و ضوابط آن به بانک مرکزی پس از تایید هیئت امنا.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۳۱۲
تاریخ ۱۳۰۳/۱۳/۱۴۰۰
تاریخ ۱۳۰۳/۱۳/۱۴۰۰

د- بررسی و اخذ تصمیم در مورد سرمایه گذاری منابع صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیئت عالی.

ذ - سازماندهی پرداخت وجوه ضمانت شده سپرده ها مطابق با مقررات موجود، مفاد این اساسنامه و مصوبات هیئت عالی.

س- استقرار ساختار و تشکیلات صندوق پس از تأیید هیئت امناء و پیشنهاد تغییرات آن به هیئت امناء برای تصویب.

ش- بررسی و تأیید برنامه گزیر موسسات اعتباری جهت ارائه به هیئت عالی.

ص- بررسی و اتخاذ تصمیم در خصوص تعیین هیئت اجرای گزیر موسسه اعتباری و انتصاب یا تغییر اعضای آن.

تبصره- عزل اعضای هیئت اجرای گزیر با تصویب هیئت مدیره صندوق و تأیید رئیس هیئت امناء صندوق امکان پذیر است.

ض- مدیریت گزیر و نظارت بر فرایند اجرای گزیر موسسات اعتباری.

ط- نظارت بر فرایند تاسیس و عملیات اجرایی شرکت مدیریت دارایی های شبکه بانکی، موسسه اعتباری انتقالی و یا سایر نهادهای مرتبط مورد نیاز اجرای فرایند گزیر.

ظ- اتخاذ تصمیم در خصوص حقوق و اختیارات مالکانه و عوائد سهام مازاد مالکان واحد موسسات اعتباری در چارچوب قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران.

ع- پیشنهاد سقف تضمین به بانک مرکزی.

۱۱- ماده (۱۴) به شرح زیر اصلاح و تبصره آن حذف می شود:

ماده ۱۴- مدیرعامل به عنوان بالاترین مقام اجرایی و اداری صندوق، از میان اعضای هیئت مدیره، به پیشنهاد هیئت مذکور و با تأیید و حکم رئیس هیئت امناء به مدت پنج سال تعیین می گردد و تغییر وی با پیشنهاد هیئت مدیره و یا رئیس هیئت امناء و تصویب هیئت امناء امکان پذیر است. مدیرعامل نمی تواند همزمان ریاست هیئت مدیره را برعهده داشته باشد. در صورت انتخاب رئیس هیئت مدیره به عنوان مدیرعامل، وی از سمت ریاست هیئت مدیره مستعفی شناخته می شود و در همان جلسه، رئیس جدید هیئت مدیره انتخاب می گردد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۳۱۲
تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۰۹
تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۰۹

۱۲- بندهای (ت) و (چ) ماده (۱۵) به شرح زیر اصلاح و بندهای (ز)، (ژ)، (س)، (ش) و (ص) به آن اضافه می شود:

ت- تهیه آیین نامه های اداری، استخدامی، مالی و معاملاتی جهت تصویب هیئت امنا پس از تأیید هیئت مدیره، حسب مورد برای تصویب در چارچوب قوانین و مقررات مربوط.
چ- اقدام به سازش، ارجاع به داوری و تعیین داور و کارشناس با رعایت اصل یکصد و سی و نهم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران در چارچوب مصوبات هیئت امنا.
ز- تدوین برنامه گزیر برای موسسات اعتباری در حال گزیر یا در حال اجرای برنامه بازسازی جهت ارائه به هیئت مدیره.

ژ- مدیریت اجرای گزیر موسسات اعتباری و نظارت بر عملکرد هیئت های اجرایی.
س- انجام اقدامات اجرایی در ارتباط با تأسیس شرکت مدیریت دارایی ها، موسسه اعتباری انتقالی یا سایر نهادهای مرتبط با اجرای فرایند گزیر و سایر امور مرتبط در چارچوب اساسنامه و سایر قوانین و مقررات.

ش- انجام اقدامات اجرایی در خصوص امور مرتبط با اعمال حقوق، اختیارات مالکانه و عوائد سهام مازاد مالکان واحد موضوع قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران.
ص- افتتاح حساب نزد مؤسسات اعتباری در چارچوب مصوبات هیئت امنا جهت امور جاری.

۱۳- در ماده (۱۸) عبارت «و با رعایت اصل محرمانگی»، قبل از عبارت «کلیه اسناد و دارایی ها» اضافه می شود.

۱۴- در ماده (۱۹) عبارت «به استثنای سال اول تأسیس که از تاریخ تشکیل تا آخر اسفندماه همان سال خواهد بود.» حذف می شود.

۱۵- ماده (۲۱) حذف می شود و عنوان مواد (۲۲) و (۲۳) به ترتیب به مواد (۲۱) و (۲۲) تغییر می یابد.

۱۶- در ماده (۲۴) عبارت «پس از وضع کسورات قانونی مربوط و» پس از عبارت «در هر سال مالی» اضافه می شود و عنوان ماده مزبور به ماده (۲۳) تغییر می یابد.

۱۷- ماده (۲۵) به شرح زیر اصلاح می شود و عنوان آن به ماده (۲۴) تغییر می یابد:

ماده ۲۴- صندوق، سپرده های ضمانت شده سپرده گذاران موسسات اعتباری در حال گزیر را پس از تصویب هیئت عالی در چارچوب دستورالعملی که به پیشنهاد صندوق توسط هیئت امناء تصویب می شود، پرداخت می نماید.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۳۱۲
تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۹
تاریخ ۱۳۶۱۵ هـ

۱۸- ماده (۲۶) به شرح زیر اصلاح می شود و عنوان آن به ماده (۲۵) تغییر می یابد:

ماده ۲۵- پس از پرداخت سپرده های تضمین شده، کلیه حقوق و مطالبات سپرده گذاران تا سقف مبلغ پرداخت شده توسط صندوق به صندوق منتقل می شود. پرداخت مبالغ تضمین شده به سپرده گذاران یا ایفای تعهدات مزبور منوط به موافقت کتبی آنان با این موضوع است. صندوق می تواند به منظور تسهیل شرایط برای سپرده گذاران با رعایت قانون تجارت الکترونیکی، موافقت سپرده گذاران را از طریق ابزارهای جدید فناوری اطلاعات اخذ نماید.

۱۹- ماده (۲۷) حذف می شود.

۲۰- در ماده (۲۸) پس از واژه "مدیران" واژه "ذی ربط" اضافه و واژه "پرداخت" به واژه "پرداختی" اصلاح می شود و عنوان آن به ماده (۲۶) تغییر می یابد.

۲۱- عنوان ماده (۲۹) به ماده (۲۷) تغییر می یابد.

۲۲- در ماده (۳۰)، واژه "نمایند" به عبارت "به عمل آورند" اصلاح می شود و عنوان آن به ماده (۲۸) تغییر می یابد.

این اساسنامه به موجب نامه شماره ۱۰۲/۴۸۰۰۳ مورخ ۱۴۰۴/۹/۲۳ شورای نگهبان مغایر با موازین شرع و قانون اساسی شناخته نشد.

محمد رضا عارف
رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، معاونت های رئیس جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت. (۲۰۶۱۹۲۴۸)



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۲۲۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ
تاریخ
۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

بسمه تعالی

«با صلوات بر محمد و آل محمد»

وزارت امور اقتصادی و دارایی - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سازمان برنامه و بودجه کشور

هیئت وزیران در جلسات ۱۴۰۴/۳/۱۸، ۱۴۰۴/۶/۱۲ و ۱۴۰۴/۸/۲۸ به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (و با همکاری وزارت امور اقتصادی و دارایی و تأیید هیئت عالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) و به استناد بند (پ) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ اساسنامه شرکت مدیریت دارایی های شبکه بانکی (سهامی خاص) را به شرح زیر تصویب کرد:

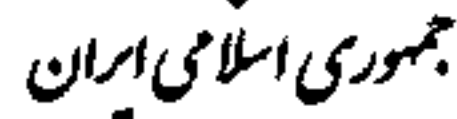
اساسنامه شرکت مدیریت دارایی های شبکه بانکی (سهامی خاص)

بخش اول - تعاریف، موضوع، مدت و مرکز اصلی شرکت

ماده ۱- شرکت مدیریت دارایی های شبکه بانکی (که در این اساسنامه به اختصار شرکت نامیده می شود)، در اجرای بندهای (ب) و (پ) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳، در قالب شرکت سهامی خاص ذیل صندوق ضمانت سپرده ها (که در این اساسنامه به اختصار صندوق نامیده می شود) و با سرمایه آن صندوق تأسیس گردیده است و می تواند عملیات زیر را انجام دهد:

۱- خرید، مولدسازی، بازاریابی و فروش تمام یا بخشی از اموال و دارایی های مازاد مؤسسات اعتباری (بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی) ناتراز ناسالم (غیر قابل احیا) به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (که در این اساسنامه به اختصار بانک مرکزی نامیده می شود)، شامل املاک و مستغلات، سرمایه گذاری ها و مشارکت ها به درخواست صندوق.

۲- خرید دارایی های مازاد مؤسسات اعتباری که با اطلاع بانک مرکزی قادر به فروش آن نبوده و همچنین تملک دارایی های ثبت نشده توسط مؤسسات اعتباری در سامانه های بانک مرکزی به تشخیص بانک یادشده با رعایت جزء (۵-۲) بند (ب) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ و با هدف مولدسازی، بازاریابی و فروش.



تصویب نامہ حقیقت وزیران

شماره
تاریخ ۱۳۰۷/۰۹/۱۴

۳- مشارکت و خرید واحدهای «صندوق سرمایه‌گذاری املاک و مستغلات»، «صندوق سرمایه‌گذاری زمین و ساختمان»، «صندوق طرح (پروژه)» و سایر صندوق‌های فعال در بازار سرمایه با هدف تسهیل خرید، مولدسازی، فروش یا واگذاری دارایی‌های مازاد شبکه بانکی کشور در چهارچوب «آیین‌نامه نحوه تأسیس، فعالیت و انحلال شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی» (که در این اساسنامه به اختصار آئین‌نامه نامیده می‌شود) و سایر مقررات مربوط.

ماده ۲- مدت فعالیت شرکت از تاریخ تاسیس نامحدود است.

ماده ۳- مرکز اصلی شرکت شهر تهران می باشد. تغییر در نشانی مرکز اصلی شرکت مستلزم تصویب مجمع عمومی و طی فرآیند قانونی می باشد.

بخش دوم - سرمایه و تغییرات آن

ماده ۴ - سرمایه اولیه شرکت مبلغ پنجاه هزار میلیارد (۵۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰) ریال منقسم به تعداد پنجاه میلیارد (۵۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰) سهم هزار (۱۰۰۰) ریالی با نام می باشد که توسط صندوق به صورت نقد، به پول رایج کشور پرداخت می گردد. تمامی سهام شرکت متعلق به صندوق یادشده است.

ماده ۵- افزایش سرمایه شرکت می‌تواند علاوه بر محل‌های تعیین‌شده در قانون تجارت، از محل‌های زیر و در چهارچوب قوانین مربوط تأمین گردد:

۱- منابع صندوق؛

۲- عواید حاصل از منابع صندوق نزد بانک مرکزی؛

۳- مزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها پس از تصویب هیئت عالی بانک مرکزی؛

۴- سایر منابع در چهارچوب قانون و با تصویب هیئت عالی بانک مرکزی؛

ماده ۶- هرگاه زیان انباشته شرکت از پنجاه درصد (۵۰٪) سرمایه ثبت شده شرکت بیشتر باشد، هیئت مدیره مکلف است بلافاصله با دعوت از اعضای مجمع عمومی فوق العاده شرکت در خصوص یکی از موارد زیر اتخاذ تصمیم نماید:

۱- افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان‌های وارده؛

۲- کاهش سرمایه شرکت مشروط بر این که از میزان سرمایه اولیه تأسیس شرکت (موضوع

ماده (۴) اساسنامه) کمتر نشود.

تبصره- کاهش سرمایه اختیاری شرکت به غیر از الزام این بند، ممنوع است.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ
ت/ت ۶۳۸۹۴ / ۱۷۱۲۲۴
۱۴۰۴ / ۱۰ / ۹

بخش سوم - ارکان، وظایف و اختیارات و مقررات مجمع عمومی

ماده ۷ - وظایف شرکت به شرح زیر است:

۱ - خرید اموال حسب مورد به درخواست مؤسسات اعتباری یا صندوق، مطابق با مفاد آیین نامه؛

۲ - تملک اموال مطابق با مفاد آیین نامه؛

۳ - بازاریابی و فروش اموال مطابق با مفاد آیین نامه؛

۴ - مولدسازی اموال مطابق با مفاد آیین نامه.

ماده ۸ - ارکان شرکت شامل مجمع عمومی (عادی و فوق العاده)، هیئت مدیره، هیئت عامل،

مدیرعامل، بازرس قانونی و حسابرس مستقل می باشد.

ماده ۹ - مقررات مشترک مجامع عمومی به شرح زیر است:

۱ - مجمع عمومی عادی و فوق العاده شرکت متشکل از اعضای هیئت مدیره صندوق است.

۲ - مجمع عمومی عادی حداقل سالی یکبار و حداکثر ظرف (۴) ماه پس از پایان سال مالی

تشکیل می گردد.

۳ - مجمع عمومی فوق العاده در هر زمان می تواند تشکیل شود.

۴ - مجمع عمومی عادی سالیانه و مجمع عمومی فوق العاده به دعوت هیئت مدیره شرکت

تشکیل می شود. هیئت مدیره می تواند در مواقع لازم، مجمع عمومی عادی را به صورت فوق العاده

برگزار نماید.

ماده ۱۰ - مجامع عمومی اعم از عادی و فوق العاده در مرکز اصلی شرکت یا در محلی که

بر اساس دعوت هیئت مدیره تعیین می شود، برگزار خواهد شد.

ماده ۱۱ - مجامع عمومی توسط هیئت رئیسه ای مرکب از یک رئیس، یک منشی و دو ناظر

اداره می شود. ریاست مجامع با رئیس هیئت مدیره صندوق و در غیاب وی با نایب رئیس هیئت

مدیره آن صندوق می باشد. دو نفر از اعضای هیئت مدیره صندوق به عنوان ناظر و مدیرعامل

شرکت به عنوان منشی انتخاب می شوند.

ماده ۱۲ - از مذاکرات و تصمیمات مجامع عمومی اعم از عادی و فوق العاده صورتجلسه ای به

امضای هیئت رئیسه مجمع تهیه می شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۲۲۴ / ت ۳۸۹۴ هـ

تاریخ

۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

ماده ۱۳- چنانچه تصمیمات مجامع عمومی شامل یکی از موارد زیر باشد، یک نسخه از صورتجلسه مربوطه جهت ثبت و درج در روزنامه رسمی به اداره ثبت شرکتها ارسال می شود:

۱- انتخاب مدیران و حسابرس مستقل و بازرس قانونی.

۲- تصویب صورت های مالی.

۳- کاهش یا افزایش سرمایه و هر نوع تغییر در اساسنامه که با پیشنهاد مجمع عمومی شرکت به تصویب هیئت وزیران می رسد.

۴- انحلال شرکت و نحوه تصفیه آن.

ماده ۱۴- مجمع عمومی عادی با حضور اکثریت اعضاء رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی اکثریت نصف به علاوه یک آرای اعضاء حاضر در جلسه معتبر خواهد بود. مصوبات مجمع توسط رئیس مجمع ابلاغ خواهد شد.

ماده ۱۵- وظایف و اختیارات مجمع عمومی عادی به شرح زیر است:

۱- انتخاب اعضای هیئت مدیره شرکت و انتصاب آنها پس از اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای آنها از بانک مرکزی.

۲- استماع گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی.

۳- استماع گزارش فعالیت هیئت مدیره.

۴- بررسی و تصویب صورت های مالی.

۵- تعیین راهبرد، خط مشی کلی شرکت و تصویب برنامه و بودجه سالیانه و اصلاحی و متمم.

۶- عزل اعضای هیئت مدیره شرکت.

۷- انتخاب و عزل حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی و علی البدل و تعیین حق الزحمه آنها.

۸- تعیین حقوق و مزایا و پاداش هیئت مدیره و حق حضور اعضای کارگروه های حاکمیت شرکتی در چهارچوب قوانین مربوط.

۹- تصویب اندوخته احتیاطی بر اساس پیشنهاد هیئت مدیره.

۱۰- تعیین روزنامه کثیرالانتشار.

۱۱- سایر موارد به استثنای مواردی که درباره آنها در قوانین، تعیین تکلیف شده یا اتخاذ تصمیم درباره آنها در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده باشد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۲۱۲۲۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ
تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

ماده ۱۶- مجمع عمومی فوق العاده که با حضور حداقل دو سوم اعضاء رسمیت می یابد و تصمیمات آن با آرای حداقل دو سوم اعضای حاضر معتبر خواهد بود، دارای وظایف و اختیارات زیر است:

۱- اتخاذ هرگونه تصمیم درخصوص اصلاح و تغییر در اساسنامه شرکت جهت تصویب در هیئت وزیران.

۲- افزایش یا کاهش در سرمایه شرکت.

۳- تصمیم گیری درخصوص انحلال شرکت با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

بخش چهارم - هیئت مدیره، هیئت عامل و مدیرعامل و وظایف آنها

ماده ۱۷- ترکیب و شرایط عمومی و تخصصی اعضای هیئت مدیره و ترتیبات تشکیل جلسات آن به شرح زیر است:

۱- هیئت مدیره شرکت مرکب از (۵) نفر عضو اصلی و (۲) نفر عضو علی البدل از بین افراد امین و مورد وثوق که صلاحیت حرفه ای آنها به تأیید بانک مرکزی رسیده است، برای مدت (۴) سال توسط مجمع عمومی عادی انتخاب می شوند. انتخاب مجدد اعضای هیأت مدیره برای دو دوره دیگر بلامانع است.

۲- اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و مدیران شرکت نمی توانند همزمان دارای هرگونه سمت در صندوق ضمانت سپرده ها یا هرگونه سمت یا رابطه قراردادی در مؤسسات اعتباری و اشخاص مرتبط با آنها باشند.

۳- اکثریت اعضای هیئت مدیره باید عضو غیراجرایی هیئت مدیره شرکت باشند.

۴- هیئت مدیره در اولین جلسه خود که ظرف یک هفته پس از انتخاب اعضای هیئت مدیره به دعوت رئیس هیئت مدیره صندوق برگزار می شود، رئیس و نایب رئیس هیئت مدیره را از میان اعضاء تعیین می نماید.

۵- هیئت مدیره حداقل دو بار در ماه به دعوت رئیس هیئت مدیره یا مدیرعامل تشکیل جلسه خواهد داد.

ماده ۱۸- نحوه انتخاب، حدود وظایف، اختیارات و مسئولیت های ارکان هیئت مدیره و سایر ارکان شرکت مطابق این اساسنامه خواهد بود. اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل شرکت، باید از صلاحیت حرفه ای (شرایط عمومی و تخصصی) به شرح زیر برخوردار باشند:

الف- شرایط عمومی:

۱- تابعیت ایرانی.

۲- مسلمان، مؤمن، مورد وثوق و امین.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ
۱۳۹۴ / ۱۰ / ۰۹

۳- دارا بودن حسن شهرت و امانت داری.

۴ - نداشتن سابقه محکومیت قطعی به سرقت، ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، پولشویی، جعل و تزویر، صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب، اعم از این که به حکم دادگاه های داخلی محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد.

۵- نداشتن محکومیت قطعی در هیئت انتظامی بانک مرکزی، موضوع بند (ب) ماده (۲۳) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲ به استثنای اجزای (۱)، (۳) و (۴) بند مذکور، در پنج سال منتهی به انتخاب وی.

۶ - نداشتن عملکرد نامناسب در مؤسسات اعتباری، به نحوی که اقدامات وی در دوره فعالیت به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منجر به وارد آمدن آسیب قابل توجه به ثبات و سلامت آن مؤسسه، لغو اجازه نامه تأسیس یا فعالیت و یا برعهده گرفتن اداره مؤسسه مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شده باشد.

۷- نداشتن بدهی غیر جاری به شبکه بانکی.

۸- نداشتن بیش از یک درصد (۱٪) از سهام مؤسسات اعتباری.

۹- قرار نداشتن در شمول مصادیق ماده (۱۱۱) لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷.

ب- شرایط تخصصی:

۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های حسابداری، علوم اقتصادی (کلیه گرایش ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، حقوق، مهندسی عمران و سایر رشته های مرتبط به تشخیص هیئت مدیره صندوق.

۲- دارا بودن حداقل (۵) سال سابقه کار در حوزه های مرتبط پولی و بانکی، سرمایه گذاری، مالی، حسابداری و حقوقی برای رئیس و حداقل دو سوم اعضای هیئت مدیره.

تبصره- مدیرعامل شرکت باید حداقل دارای ده سال سابقه کار در حوزه های مرتبط پولی و بانکی، سرمایه گذاری، مالی، حسابداری و حقوقی باشد.

ماده ۱۹- جلسات هیئت مدیره با حضور اکثریت اعضاء رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی موافق اکثریت اعضای هیئت مدیره معتبر خواهد بود. برای هر یک از جلسات هیئت مدیره صورت جلسه ای تنظیم می شود و به امضای تمامی اعضای حاضر در جلسه می رسد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۲۲۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ

تاریخ

۱۴۰۴ / ۱۱ / ۰۹

ماده ۲۰- وظایف و اختیارات هیئت مدیره در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط به شرح زیر است:

- ۱- سیاست گذاری و نظارت بر نحوه اقدام هیئت عامل و مدیریت خطر (ریسک) شرکت.
- ۲- ارائه پیشنهاد راهبرد و خط مشی کلی شرکت به مجمع.
- ۳- حصول اطمینان از اجرای مصوبات مجامع عمومی و نظارت بر حسن اجرای آن.
- ۴- اتخاذ تصمیم درخصوص ساختار سازمانی و دستورالعمل های شرکت، از جمله ضوابط مالی و معاملاتی و أخذ تأییدیه های لازم مطابق قوانین و مقررات مربوط.
- ۵- اتخاذ تصمیم در خصوص دستورالعمل های استخدامی و جبران خدمات با هماهنگی صندوق.
- ۶- بررسی و تأیید گزارش های عملکرد و صورت های مالی سالیانه جهت ارائه به حسابرس مستقل و طرح در مجمع عمومی.
- ۷- اتخاذ تصمیم در خصوص انتصاب معاونین شرکت با پیشنهاد مدیر عامل.
- ۸- بررسی و پیشنهاد بودجه سالیانه شرکت و اصلاحی و متمم آن به مجمع عمومی جهت تصویب.
- ۹- تأیید افتتاح حساب و استفاده از آن به نام شرکت نزد مؤسسات اعتباری مجاز که نسبت کفایت سرمایه آنها مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی می باشد.
- ۱۰- اتخاذ تصمیم در مورد برنامه وصول مطالبات شرکت و پرداخت بدهی ها.
- ۱۱- اتخاذ تصمیم در خصوص تعهد، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری.
- ۱۲- اتخاذ تصمیم در خصوص عقد قراردادهای، تغییر و تبدیل یا فسخ و اقاله آنها در مورد خرید و فروش و مولدسازی اموال منقول و غیر منقول و ماشین آلات و مناقصه و مزایده و غیره و نیز قیمت خرید و فروش دارایی ها و اموال مازاد مؤسسات اعتباری که جزء موضوع شرکت باشد.
- ۱۳- اتخاذ تصمیم در خصوص توسعه و بهره برداری از ابزارهای تأمین مالی شامل انواع صندوق های سرمایه گذاری، دریافت اعتبارات از بانک مرکزی، انتشار اوراق مالی اسلامی و سایر راهکارهای تأمین مالی جهت تسهیل خرید و مولدسازی و فروش یا واگذاری دارایی های مازاد شبکه بانکی کشور مطابق با دستورالعملی که در چهارچوب آیین نامه و سایر مقررات مربوط، به پیشنهاد هیئت مدیره شرکت به تصویب هیئت مدیره صندوق می رسد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۲۱۲۲۴
تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

۱۴- اتخاذ تصمیم در خصوص اقامه هرگونه دعوی و دفاع از هر گونه دعوی یا تسلیم به دعوی یا انصراف از آن اعم از حقوقی و کیفری با داشتن تمام اختیارات مراجعه به امر دادرسی از جمله حق پژوهش، فرجام، مصالحه، تعیین وکیل، سازش، ادعای جعل نسبت به سند طرف و استرداد سند، تعیین داور یا بدون اختیار صلح و حسب مورد با رعایت اصل یکصد و سی و نهم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و بطور کلی استفاده از کلیه حقوق و اجرای کلیه تکالیف ناشی از قانون داور، تعیین وکیل برای دادرسی و غیره با یا بدون حق توکیل و وکیل در توکیل ولو کراراً با رعایت شرایط وثاقت و امانت برای وکلای مذکور، تعیین مصدق و کارشناس اقرار خواه در ماهیت دعوی و خواه به امری که کاملاً قاطع دعوی باشد، دعوی خسارت، استرداد دعوی، جلب شخص ثالث و دفاع از دعوای ثالث، اقدام به دعوای متقابل و دفاع از آن، تأمین مدعی به، تقاضای توقیف اشخاص و اموال از دادگاه، اعطای مهلت برای پرداخت مطالبات شرکت، درخواست صدور برگ اجرائی و تعقیب عملیات اجرائی و اخذ محکوم به، چه در دادگاه و چه در ادارات و دوائر ثبت اسناد.

۱۵- دعوت از مجامع عمومی عادی و فوق العاده و تعیین دستور جلسه آنها.

۱۶- پیشنهاد انتقال سود ویژه سالانه به اندوخته احتیاطی.

۱۷- پیشنهاد اصلاح اساسنامه به هیئت مدیره صندوق به منظور بررسی و انجام فرایند قانونی آن.

۱۸- ایجاد کارگروه (کمیته) های حاکمیت شرکتی از قبیل کارگروه (کمیته) خطر (ریسک)، کارگروه (کمیته) حسابرسی، کارگروه (کمیته) جبران خدمات و کارگروه (کمیته) تخصصی واگذاری. ریاست هر یک از کارگروه (کمیته) های موضوع این بند با یکی از اعضای غیراجرایی هیئت مدیره (به استثنای رئیس هیئت مدیره) است.

۱۹- ارائه پیشنهاد تغییرات در خصوص نحوه قیمت گذاری و واگذاری دارایی های مؤسسات اعتباری ناتراز ناسالم و دارایی های مازاد مؤسسات اعتباری و چگونگی تسویه حساب با مؤسسات اعتباری به بانک مرکزی.

۲۰- اتخاذ تصمیم در خصوص ترهین اموال شرکت اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن.

۲۱- اتخاذ تصمیم در خصوص مطالبات مشکوک الوصول و لاوصول.

۲۲- برقراری نظام حسابرسی داخلی و استقرار نظام پایش (کنترل) های داخلی مناسب.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۲۲۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ
تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

ماده ۲۱- هیئت مدیره علاوه بر موارد مذکور در ماده (۲۰) برای هرگونه اقدام به نام شرکت و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع شرکت به جز در مواردی که در صلاحیت مجامع عمومی عادی و فوق العاده می باشد، در چهارچوب قوانین و مقررات دارای اختیار است.

ماده ۲۲- هیئت عامل شرکت متشکل از مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل است که باید به صورت موظف و تمام وقت در شرکت اشتغال داشته باشند. ریاست هیئت عامل شرکت با مدیر عامل است. مدیر عامل شرکت یک نفر را به عنوان قائم مقام و یک یا چند نفر را به عنوان معاون که قبلاً انتخاب آنان به تأیید هیئت مدیره رسیده باشد، منصوب کرده و می تواند برخی از اختیارات خود را به آنان یا سایر کارکنان شرکت با حق تفویض و توکیل به غیر که دارای شرایط مقرر در ماده (۱۸) باشند، تفویض نماید.

ماده ۲۳- هیئت مدیره باید یک نفر شخص حقیقی امین و مورد وثوق را از بین اعضای خود یا خارج از هیئت مدیره انتخاب و برای تصدی سمت مدیر عاملی شرکت به صندوق معرفی نماید. صلاحیت حرفه ای مدیرعامل باید به تأیید بانک مرکزی رسیده باشد. یک شخص نمی تواند به صورت همزمان سمت ریاست هیئت مدیره و مدیرعامل را برعهده داشته باشد. مدیرعامل، بالاترین مقام اجرایی شرکت است و در حدود اختیارات، نماینده شرکت محسوب شده و از طرف شرکت حق امضاء دارد. وظایف و حدود اختیارات مدیرعامل به شرح زیر می باشد:

- ۱- اجرای مصوبات و تصمیمات مجمع عمومی و هیئت مدیره.
- ۲- تهیه و تنظیم بودجه سالیانه - اصلاحیه و متمم آن و ارائه به هیئت مدیره.
- ۳- تهیه و تنظیم صورت های مالی و گزارش عملکرد به هیئت مدیره.
- ۴- تهیه و پیشنهاد دستورالعمل های عملیاتی شرکت از جمله مالی و معاملاتی - اداری و استخدامی و جبران خدمات و سایر دستورالعمل های داخلی به هیئت مدیره.
- ۵- تهیه و پیشنهاد ساختار سازمانی شرکت و تغییرات آن به هیئت مدیره.
- ۶- استخدام، نصب، عزل و تعیین حقوق و مزایای معاونین، مدیران و کارکنان شرکت با رعایت مفاد اساسنامه و قوانین و مقررات مربوط.
- ۷- پیشنهاد تعیین تکلیف مطالبات مشکوک الوصول و لاوصول به هیئت مدیره.
- ۸- پیشنهاد تاسیس، ادغام و انحلال انواع نهادهای مالی به هیئت مدیره در چهارچوب اساسنامه شرکت و مطابق با آیین نامه و سایر مقررات مربوط.
- ۹- انجام سایر وظایفی که از طرف هیئت مدیره به وی تفویض می گردد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ
۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

۱۰- نمایندگی شرکت در برابر کلیه اشخاص، دستگاه‌های دولتی و غیردولتی، نهادها و مؤسسات و مراجع قضایی در چهارچوب قوانین و مقررات.

تبصره ۱- هیئت مدیره می‌تواند قسمتی از اختیارات خود را به مدیرعامل تفویض نماید.

تبصره ۲- نام و مشخصات و حدود اختیارات مدیرعامل باید با ارسال نسخه‌ای از صورتجلسه هیئت مدیره به اداره ثبت شرکت‌ها اعلام و پس از ثبت در روزنامه رسمی آگهی شود.

تبصره ۳- هیئت مدیره می‌تواند مدیرعامل را پس از تأیید بانک مرکزی عزل نماید. حکم انتصاب و عزل مدیرعامل توسط مدیرعامل صندوق ابلاغ خواهد شد.

تبصره ۴- در صورت استعفاء، عزل، فوت، سلب شرایط مدیرعامل یا به هر دلیل دیگری سمت مدیرعامل بلا تصدی شود، انجام وظایف وی بر عهده قائم مقام مدیرعامل و در نبود قائم مقام، به عهده سرپرست موقتی می‌باشد که واجد شرایط مقرر در ماده (۱۸) بوده و با حکم مدیرعامل صندوق حداکثر به مدت چهار ماه منصوب می‌شود.

تبصره ۵- در صورتی که مدیرعامل عضو هیئت مدیره باشد، دوره مدیریت عاملی وی از مدت عضویت او در هیئت مدیره بیشتر نخواهد بود.

ماده ۲۴- کلیه اوراق، قراردادهای و اسناد تعهدآور شرکت، با امضای مدیرعامل و یکی از اعضای هیئت مدیره (به انتخاب هیئت مدیره) و با مهر شرکت معتبر است.

ماده ۲۵- اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل شرکت و همچنین مؤسسات و شرکت‌هایی که اعضای هیئت مدیره و یا هیئت عامل شرکت، شریک یا عضو هیئت مدیره یا هیئت عامل آنها باشند مجاز نمی‌باشند در معاملاتی که با شرکت یا به حساب شرکت انجام می‌شود، بطور مستقیم یا غیر مستقیم طرف معامله واقع و یا سهام شوند. اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل شرکت، حق ندارند هیچ گونه وام یا اعتباری از شرکت تحصیل نمایند و شرکت نمی‌تواند دیون آنان را تضمین یا تعهد کند. این گونه عملیات به خودی خود باطل است. ممنوعیت مذکور در این ماده شامل همسر، پدر، مادر، اجداد، اولاد، همسر ایشان، اولاد اولاد و برادر و خواهر اشخاص مذکور در این ماده نیز می‌گردد. مضافاً اعضای هیئت عامل نمی‌توانند معاملاتی نظیر معاملات شرکت که متضمن رقابت با عملیات شرکت باشد انجام دهند. هر مدیری که از مقررات این ماده تخلف کند و تخلف او موجب ضرر و زیان شرکت گردد، مسئول جبران آن خواهد بود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ
ت/ ۱۷۱۲۴۴ / ۱۴۰۴ / ۰۹

بخش پنجم - حسابرس مستقل

ماده ۲۶- مجمع عمومی عادی در هر سال از بین مؤسسات حسابرسی معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی، یک حسابرس مستقل اصلی و یک حسابرس مستقل علی‌البدل (واجد شرایط مذکور در ماده (۱۸) این اساسنامه) را برای انجام وظایف و مسئولیت‌های مقرر در قوانین و مقررات مرتبط و این اساسنامه، در چهارچوب ضوابط مؤسسات حسابرسی منتخب بانک مرکزی برای مدت یک سال انتخاب می‌کند.

تبصره- در صورت استعفا یا سلب شرایط قانونی حسابرس مستقل اصلی و یا خودداری از انجام وظایف قانونی یا عزل وی توسط مجمع عمومی عادی، وظیفه او را حسابرس مستقل علی‌البدل انجام خواهد داد.

ماده ۲۷- حسابرس مستقل علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را بر عهده دارد:

۱- رسیدگی و اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی بر اساس دستورالعمل‌های بانک مرکزی، استانداردهای حسابداری و حسابرسی و ضوابط صندوق.

۲- اظهارنظر و ارائه گزارش به مجمع عمومی نسبت به اطلاعات و گزارشات هیأت‌مدیره به مجمع عمومی و نیز رعایت قوانین و مقررات توسط مدیران شرکت.

۳- بررسی و اظهارنظر در خصوص اموری که از سوی صندوق ارجاع می‌شود.

ماده ۲۸- حسابرس مستقل در ایفای وظایف خود و بدون مداخله در امور جاری شرکت، کلیه اسناد و دارایی‌ها و حساب‌های شرکت را مورد رسیدگی قرار داده و با درخواست کتبی از مدیر عامل می‌تواند به اطلاعات، مدارک و مستندات شرکت که لازم می‌داند دسترسی داشته باشد. مدیرعامل شرکت نیز موظف است که در اسرع وقت نسبت به ارائه پاسخ به درخواست کتبی حسابرس مستقل اقدام نماید.

تبصره - حسابرس مستقل چنانچه در حین حسابرسی، اشکالاتی را ملاحظه نماید یا گزارش‌هایی مبنی بر بروز تخلفات از قوانین و مقررات مربوط و یا مشکلاتی در شرکت دریافت دارد، مکلف است مراتب را به طور کتبی به اطلاع مدیرعامل برساند و چنانچه برای رفع مشکلات مذکور اقدامی صورت نگیرد، باید موضوع را به هیئت مدیره گزارش دهد.

ماده ۲۹- حسابرس مستقل اصلی و یا علی‌البدل نمی‌تواند در معاملاتی که با شرکت یا به حساب شرکت انجام می‌گیرد بطور مستقیم یا غیر مستقیم ذی‌نفع شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۱۲۱۲۲۴

ت/۶۳۸۹۴هـ

شماره

تاریخ ۱۴۰۴/۸/۹

بخش ششم - بازرس قانونی

ماده ۳۰ - بازرس قانونی اصلی شرکت، همان حسابرس مستقل اصلی شرکت و بازرس قانونی علی‌البدل شرکت همان حسابرس مستقل علی‌البدل شرکت است که از میان مؤسسات حسابرسی معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی و در چهارچوب ضوابط مربوط مطابق بخش پنجم اساسنامه، توسط مجمع عمومی شرکت انتخاب می‌گردد.

ماده ۳۱ - بازرس قانونی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را نیز برعهده دارد:

- ۱- اظهارنظر درخصوص صحت و درستی صورت‌های مالی شرکت.
- ۲- اظهارنظر درباره صحت مطالب و اطلاعاتی که هیئت مدیره در اختیار مجامع عمومی قرار می‌دهد و آگاه ساختن مجامع در صورت ارایه اطلاعات خلاف واقع توسط هیئت مدیره.
- ۳- حصول اطمینان از رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام در حدود قانون و اساسنامه شرکت.
- ۴- ارائه گزارش به مجامع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات توسط هیئت مدیره و هیئت عامل.

ماده ۳۲ - در صورتی که بازرس قانونی ضمن انجام وظایف خود از وقوع جرمی مطلع شود، باید مراتب را به مرجع قضایی صلاحیت‌دار اعلام نموده و نیز جریان را به مجمع عمومی گزارش دهد.

ماده ۳۳ - بازرس قانونی می‌تواند در هر موقع هرگونه رسیدگی و بازرسی لازم را انجام داده و اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت را مطالبه کرده و مورد رسیدگی قرار دهد.

ماده ۳۴ - گزارش بازرس قانونی باید حداقل ده روز قبل از تشکیل مجمع عمومی عادی آماده باشد. تصمیماتی که توسط مجمع عمومی راجع به تصویب صورت‌های مالی بدون قرائت گزارش بازرس قانونی اتخاذ شود، از درجه اعتبار ساقط خواهد بود.

بخش هفتم - مقررات مالی

ماده ۳۵ - سال مالی شرکت از روز اول فروردین ماه هر سال آغاز می‌شود و در روز آخر اسفندماه همان سال به پایان می‌رسد. اولین سال مالی شرکت از تاریخ تأسیس تا روز آخر اسفندماه همان سال خواهد بود.

ماده ۳۶ - هیئت مدیره موظف است بودجه پیشنهادی شرکت را برای سال بعد تنظیم و حداکثر تا پانزدهم آبان ماه هر سال به مجمع عمومی ارائه نماید.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ
ت/ ۶۳۸۹۴ هـ / ۱۲۱۲۴۴

۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

ماده ۳۷ - صورت‌های مالی شرکت به انضمام گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت طی سال مالی مزبور حداقل (۳۰) روز قبل از تشکیل مجمع عمومی سالیانه توسط هیئت مدیره شرکت برای بررسی و اظهار نظر به حسابرس مستقل تسلیم می‌شود. صورت‌های مالی حسابرسی شده هر سال مالی می‌بایست حداقل (۱۰) روز قبل از تشکیل مجمع عمومی در اختیار اعضای مجمع عمومی قرار گیرد. همچنین صورت‌های مالی حسابرسی شده هر سال مالی باید در مهلتی که توسط هیئت مدیره صندوق تعیین می‌شود برای تصویب به مجمع عمومی ارائه گردد.

ماده ۳۸ - تصویب صورت‌های مالی از طرف مجمع عمومی برای هیئت مدیره به منزله مفادای آن سال مالی خواهد بود.

ماده ۳۹ - شرکت می‌تواند با تصویب مجمع عمومی تمام یا بخشی از سود انباشته را به اندوخته احتیاطی منظور کند یا به عنوان سود تقسیمی به حساب صندوق واریز کند. افزایش سرمایه از محل اندوخته احتیاطی یا سود انباشته علاوه بر سایر روش‌های افزایش سرمایه بلامانع است.

بخش هشتم - انحلال و تصفیه

ماده ۴۰ - انحلال شرکت به موجب قانون و بر اساس مفاد این اساسنامه و مقررات مربوط پس از اخذ نظر هیئت عالی بانک مرکزی انجام خواهد شد.

ماده ۴۱ - هرگاه شرکت طبق ماده (۴۰) این اساسنامه منحل گردد، انتخاب و انتصاب مدیران تصفیه و برنامه اجرایی تصفیه و اداره امور تا ختم عمل تصفیه، توسط صندوق و مطابق با مصوبه هیئت عالی بانک مرکزی انجام می‌گردد. مدیران تصفیه باید از افراد خبره، دارای شرایط وثاقت و امانت باشند.

بخش نهم - سایر موارد

ماده ۴۲ - نحوه تأسیس، فعالیت از جمله نحوه خرید، تملک، قیمت‌گذاری، واگذاری و مولدسازی دارایی‌های مازاد شبکه بانکی و چگونگی تسویه حساب شرکت با مؤسسات اعتباری، در چهارچوب آیین‌نامه و مقررات این اساسنامه، انجام می‌پذیرد.

ماده ۴۳ - رسیدگی به شکایات مربوط به بند (پ) ماده (۸) قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ صرفاً در چهارچوب ماده (۲۲) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام می‌شود. چنانچه شاکی به موجب رأی قطعی دادگاه متضرر شناخته شود، خسارات وارد شده در حدود مقرر در قانون و حکم دادگاه، صرفاً به صورت مالی توسط بانک مرکزی جبران می‌شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۲۲۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ

تاریخ

۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

ماده ۴۴ - شرکت می تواند با رعایت قوانین مربوط اوراق مالی اسلامی را که منتشر می کند به مؤسسات اعتباری که دارایی های آنها را خریداری کرده و به شرکت منتقل شده، واگذار کند. اوراق مذکور در چهارچوب ضوابط و مقررات مربوط، قابل توثیق نزد بانک مرکزی است؛ معامله این اوراق در بازار و یا انتقال آن به غیر، منوط به تأیید هیئت عالی بانک مرکزی است. سایر ویژگی های اوراق مذکور در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط توسط هیئت عالی بانک مرکزی تعیین می شود.

ماده ۴۵ - شرکت بر اساس مقررات مربوط در قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ و این اساسنامه فعالیت می نماید و صرفاً موارد پیش بینی نشده در این اساسنامه تابع قوانین و مقررات ذی ربط می باشد.

این اساسنامه به موجب نامه شماره ۱۰۲/۴۸۰۰۴ مورخ ۱۴۰۴/۹/۲۳ شورای نگهبان مغایر با شرع و قانون اساسی شناخته نشد.

محمد رضا عارف
معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، معاونت های رئیس جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت.

(۱۹۹۸۰۲۳۰)



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۲۱۲۴۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ
تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

بسمه تعالی

«با صلوات بر محمد و آل محمد»

وزارت امور اقتصادی و دارایی - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سازمان برنامه و بودجه کشور

هیئت وزیران در جلسات ۱۴۰۴/۳/۱۸، ۱۴۰۴/۶/۱۲ و ۱۴۰۴/۸/۲۸ به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (و با همکاری وزارت امور اقتصادی و دارایی و تأیید هیئت عالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) و به استناد بند (پ) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ اساسنامه شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی (سهامی خاص) را به شرح زیر تصویب کرد:

اساسنامه شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی (سهامی خاص)

بخش اول - تعاریف، موضوع، مدت و مرکز اصلی شرکت

ماده ۱- شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی (که در این اساسنامه به اختصار شرکت نامیده می‌شود)، در اجرای بندهای (ب) و (پ) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳، در قالب شرکت سهامی خاص ذیل صندوق ضمانت سپرده‌ها (که در این اساسنامه به اختصار صندوق نامیده می‌شود) و با سرمایه آن صندوق تأسیس گردیده است و می‌تواند عملیات زیر را انجام دهد:

۱- خرید، مولدسازی، بازاریابی و فروش تمام یا بخشی از اموال و دارایی‌های مازاد مؤسسات اعتباری (بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی) ناتراز ناسالم (غیر قابل احیا) به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (که در این اساسنامه به اختصار بانک مرکزی نامیده می‌شود)، شامل املاک و مستغلات، سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها به درخواست صندوق.

۲- خرید دارایی‌های مازاد مؤسسات اعتباری که با اطلاع بانک مرکزی قادر به فروش آن نبوده و همچنین تملک دارایی‌های ثبت نشده توسط مؤسسات اعتباری در سامانه‌های بانک مرکزی به تشخیص بانک یادشده با رعایت جزء (۵-۲) بند (ب) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ و با هدف مولدسازی، بازاریابی و فروش.

۳- مشارکت و خرید واحدهای «صندوق سرمایه‌گذاری املاک و مستغلات»، «صندوق سرمایه‌گذاری زمین و ساختمان»، «صندوق طرح (پروژه)» و سایر صندوق‌های فعال در بازار سرمایه با هدف تسهیل خرید، مولدسازی، فروش یا واگذاری دارایی‌های مازاد شبکه بانکی کشور در چهارچوب «آیین‌نامه نحوه تأسیس، فعالیت و انحلال شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی» (که در این اساسنامه به اختصار آئین‌نامه نامیده می‌شود) و سایر مقررات مربوط.

ماده ۲- مدت فعالیت شرکت از تاریخ تاسیس نامحدود است.

ماده ۳- مرکز اصلی شرکت شهر تهران می‌باشد. تغییر در نشانی مرکز اصلی شرکت مستلزم تصویب مجمع عمومی و طم، فرآیند قانونی می‌باشد.

بخش دوم- سرمایه و تغییرات آن

ماده ۴- سرمایه اولیه شرکت مبلغ پنجاه هزار میلیارد (۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال
منقسم به تعداد پنجاه میلیارد (۵۰,۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰) سهم هزار (۱۰۰۰) ریالی با نام می باشد که توسط صندوق به صورت نقد، به پول رایج کشور پرداخت می گردد. تمامی سهام شرکت متعلق به صندوق بادشده است.

ماده ۵- افزایش سرمایه شرکت می‌تواند علاوه بر محل‌های تعیین‌شده در قانون تجارت، از محل‌های زیر و در چهارچوب قوانین مربوط تأمین گردد:

١- منابع صندوق؛

۲- عواید حاصل از منابع صندوق نزد بانک مرکزی؛

۳- مازاد تجدید ارزیابی، دارایی‌ها پس از تصویب هیئت عالی بانک مرکزی؛

۴- سایر منابع در چهار چوب قانون و با تصویب هیئت عالی بانک مرکزی؛

ماده ۶- هرگاه زیان انباشته شرکت از پنجاه درصد (۵۰٪) سرمایه ثبت شده شرکت بیشتر باشد، هیئت مدیره مکلف است بلافاصله با دعوت از اعضای مجمع عمومی فوق العاده شرکت در خصوص یکم، از موارد زیر اتخاذ تصمیم نماید:

۱- افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان‌های وارده؛

۲- کاهش سرمایه شرکت مشروط بر این که از میزان سرمایه اولیه تأسیس شرکت (موضوع

ماده (۴) اساسنامه) کمتر نشود.

تصريح - کاهش سرمایه اختیاری شرکت به غیر از الزام این بند، ممنوع است.

شماره ۱۷۱۲۲۴
تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۴



بخش سوم - ارکان، وظایف و اختیارات و مقررات مجمع عمومی

ماده ۷- وظایف شرکت به شرح زیر است:

۱- خرید اموال حسب مورد به درخواست مؤسسات اعتباری یا صندوق، مطابق با مفاد آیین نامه؛

۲- تملک اموال مطابق با مفاد آیین نامه؛

۳- بازاریابی و فروش اموال مطابق با مفاد آیین نامه؛

۴- مولدسازی اموال مطابق با مفاد آیین نامه.

ماده ۸- ارکان شرکت شامل مجمع عمومی (عادی و فوق العاده)، هیئت مدیره، هیئت عامل، مدیرعامل، بازرس قانونی و حسابرس مستقل می باشد.

ماده ۹- مقررات مشترک مجامع عمومی به شرح زیر است:

۱- مجمع عمومی عادی و فوق العاده شرکت متشکل از اعضای هیئت مدیره صندوق است.

۲- مجمع عمومی عادی حداقل سالی یکبار و حداکثر ظرف (۴) ماه پس از پایان سال مالی تشکیل می گردد.

۳- مجمع عمومی فوق العاده در هر زمان می تواند تشکیل شود.

۴- مجمع عمومی عادی سالیانه و مجمع عمومی فوق العاده به دعوت هیئت مدیره شرکت تشکیل می شود. هیئت مدیره می تواند در مواقع لازم، مجمع عمومی عادی را به صورت فوق العاده برگزار نماید.

ماده ۱۰- مجامع عمومی اعم از عادی و فوق العاده در مرکز اصلی شرکت یا در محلی که بر اساس دعوت هیئت مدیره تعیین می شود، برگزار خواهد شد.

ماده ۱۱- مجامع عمومی توسط هیئت رئیسه ای مرکب از یک رئیس، یک منشی و دو ناظر اداره می شود. ریاست مجامع با رئیس هیئت مدیره صندوق و در غیاب وی با نایب رئیس هیئت مدیره آن صندوق می باشد. دو نفر از اعضای هیئت مدیره صندوق به عنوان ناظر و مدیرعامل شرکت به عنوان منشی انتخاب می شوند.

ماده ۱۲- از مذاکرات و تصمیمات مجامع عمومی اعم از عادی و فوق العاده صورتجلسه ای به امضای هیئت رئیسه مجمع تهیه می شود.



شماره ۱۷۱۲۲۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ

تاریخ

۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۱۳- چنانچه تصمیمات مجامع عمومی شامل یکی از موارد زیر باشد، یک نسخه از صورتجلسه مربوطه جهت ثبت و درج در روزنامه رسمی به اداره ثبت شرکتها ارسال می شود:

۱- انتخاب مدیران و حسابرس مستقل و بازرس قانونی.

۲- تصویب صورت های مالی.

۳- کاهش یا افزایش سرمایه و هر نوع تغییر در اساسنامه که با پیشنهاد مجمع عمومی شرکت به تصویب هیئت وزیران می رسد.

۴- انحلال شرکت و نحوه تصفیه آن.

ماده ۱۴- مجمع عمومی عادی با حضور اکثریت اعضاء رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی اکثریت نصف به علاوه یک آرای اعضاء حاضر در جلسه معتبر خواهد بود. مصوبات مجمع توسط رئیس مجمع ابلاغ خواهد شد.

ماده ۱۵- وظایف و اختیارات مجمع عمومی عادی به شرح زیر است:

۱- انتخاب اعضاء هیئت مدیره شرکت و انتصاب آنها پس از اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای آنها از بانک مرکزی.

۲- استماع گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی.

۳- استماع گزارش فعالیت هیئت مدیره.

۴- بررسی و تصویب صورت های مالی.

۵- تعیین راهبرد، خط مشی کلی شرکت و تصویب برنامه و بودجه سالیانه و اصلاحی و متمم.

۶- عزل اعضاء هیئت مدیره شرکت.

۷- انتخاب و عزل حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی و علی البدل و تعیین حق الزحمه آنها.

۸- تعیین حقوق و مزایا و پاداش هیئت مدیره و حق حضور اعضاء کارگروه های حاکمیت شرکتی در چهارچوب قوانین مربوط.

۹- تصویب اندوخته احتیاطی بر اساس پیشنهاد هیئت مدیره.

۱۰- تعیین روزنامه کثیرالانتشار.

۱۱- سایر موارد به استثنای مواردی که درباره آنها در قوانین، تعیین تکلیف شده یا اتخاذ تصمیم درباره آنها در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده باشد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۲۱۴۴۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ
تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

ماده ۱۶- مجمع عمومی فوق العاده که با حضور حداقل دو سوم اعضاء رسمیت می یابد و تصمیمات آن با آرای حداقل دو سوم اعضای حاضر معتبر خواهد بود، دارای وظایف و اختیارات زیر است:

۱- اتخاذ هرگونه تصمیم درخصوص اصلاح و تغییر در اساسنامه شرکت جهت تصویب در هیئت وزیران.

۲- افزایش یا کاهش در سرمایه شرکت.

۳- تصمیم گیری درخصوص انحلال شرکت با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

بخش چهارم - هیئت مدیره، هیئت عامل و مدیرعامل و وظایف آنها

ماده ۱۷- ترکیب و شرایط عمومی و تخصصی اعضای هیئت مدیره و ترتیبات تشکیل جلسات آن به شرح زیر است:

۱- هیئت مدیره شرکت مرکب از (۵) نفر عضو اصلی و (۲) نفر عضو علی البدل از بین افراد امین و مورد وثوق که صلاحیت حرفه ای آنها به تأیید بانک مرکزی رسیده است، برای مدت (۴) سال توسط مجمع عمومی عادی انتخاب می شوند. انتخاب مجدد اعضای هیأت مدیره برای دو دوره دیگر بلامانع است.

۲- اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و مدیران شرکت نمی توانند همزمان دارای هرگونه سمت در صندوق ضمانت سپرده ها یا هرگونه سمت یا رابطه قراردادی در مؤسسات اعتباری و اشخاص مرتبط با آنها باشند.

۳- اکثریت اعضای هیئت مدیره باید عضو غیراجرایی هیئت مدیره شرکت باشند.

۴- هیئت مدیره در اولین جلسه خود که ظرف یک هفته پس از انتخاب اعضای هیئت مدیره به دعوت رئیس هیئت مدیره صندوق برگزار می شود، رئیس و نایب رئیس هیئت مدیره را از میان اعضاء تعیین می نماید.

۵- هیئت مدیره حداقل دو بار در ماه به دعوت رئیس هیئت مدیره یا مدیرعامل تشکیل جلسه خواهد داد.

ماده ۱۸- نحوه انتخاب، حدود وظایف، اختیارات و مسئولیت های ارکان هیئت مدیره و سایر ارکان شرکت مطابق این اساسنامه خواهد بود. اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل شرکت، باید از صلاحیت حرفه ای (شرایط عمومی و تخصصی) به شرح زیر برخوردار باشند:

الف - شرایط عمومی:

۱- تابعیت ایرانی.

۲- مسلمان، مؤمن، مورد وثوق و امین.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۳۳۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ
تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

۳- دارا بودن حسن شهرت و امانت داری.

۴ - نداشتن سابقه محکومیت قطعی به سرقت، ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، پولشویی، جعل و تزویر، صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب، اعم از این که به حکم دادگاه های داخلی محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد.

۵- نداشتن محکومیت قطعی در هیئت انتظامی بانک مرکزی، موضوع بند (ب) ماده (۲۳) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲ به استثنای اجزای (۱)، (۳) و (۴) بند مذکور، در پنج سال منتهی به انتخاب وی.

۶ - نداشتن عملکرد نامناسب در مؤسسات اعتباری، به نحوی که اقدامات وی در دوره فعالیت به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منجر به وارد آمدن آسیب قابل توجه به ثبات و سلامت آن مؤسسه، لغو اجازه نامه تأسیس یا فعالیت و یا برعهده گرفتن اداره مؤسسه مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شده باشد.

۷- نداشتن بدهی غیرجاری به شبکه بانکی.

۸- نداشتن بیش از یک درصد (۱٪) از سهام مؤسسات اعتباری.

۹- قرار نداشتن در شمول مصادیق ماده (۱۱۱) لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷.

ب- شرایط تخصصی:

۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های حسابداری، علوم اقتصادی (کلیه گرایش ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، حقوق، مهندسی عمران و سایر رشته های مرتبط به تشخیص هیئت مدیره صندوق.

۲- دارا بودن حداقل (۵) سال سابقه کار در حوزه های مرتبط پولی و بانکی، سرمایه گذاری، مالی، حسابداری و حقوقی برای رئیس و حداقل دو سوم اعضای هیئت مدیره.

تبصره- مدیرعامل شرکت باید حداقل دارای ده سال سابقه کار در حوزه های مرتبط پولی و بانکی، سرمایه گذاری، مالی، حسابداری و حقوقی باشد.

ماده ۱۹- جلسات هیئت مدیره با حضور اکثریت اعضاء رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی موافق اکثریت اعضای هیئت مدیره معتبر خواهد بود. برای هر یک از جلسات هیئت مدیره صورت جلسه ای تنظیم می شود و به امضای تمامی اعضای حاضر در جلسه می رسد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۲۲۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ

تاریخ

۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

ماده ۲۰- وظایف و اختیارات هیئت مدیره در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط به شرح زیر است:

- ۱- سیاست گذاری و نظارت بر نحوه اقدام هیئت عامل و مدیریت خطر (ریسک) شرکت.
- ۲- ارائه پیشنهاد راهبرد و خط مشی کلی شرکت به مجمع.
- ۳- حصول اطمینان از اجرای مصوبات مجامع عمومی و نظارت بر حسن اجرای آن.
- ۴- اتخاذ تصمیم درخصوص ساختار سازمانی و دستورالعمل های شرکت، از جمله ضوابط مالی و معاملاتی و اخذ تأییدیه های لازم مطابق قوانین و مقررات مربوط.
- ۵- اتخاذ تصمیم در خصوص دستورالعمل های استخدای و جبران خدمات با هماهنگی صندوق.
- ۶- بررسی و تأیید گزارش های عملکرد و صورت های مالی سالیانه جهت ارائه به حسابرس مستقل و طرح در مجمع عمومی.
- ۷- اتخاذ تصمیم در خصوص انتصاب معاونین شرکت با پیشنهاد مدیر عامل.
- ۸- بررسی و پیشنهاد بودجه سالیانه شرکت و اصلاحی و متمم آن به مجمع عمومی جهت تصویب.
- ۹- تأیید افتتاح حساب و استفاده از آن به نام شرکت نزد مؤسسات اعتباری مجاز که نسبت کفایت سرمایه آنها مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی می باشد.
- ۱۰- اتخاذ تصمیم در مورد برنامه وصول مطالبات شرکت و پرداخت بدهی ها.
- ۱۱- اتخاذ تصمیم در خصوص تعهد، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری.
- ۱۲- اتخاذ تصمیم در خصوص عقد قراردادهای، تغییر و تبدیل یا فسخ و اقاله آنها در مورد خرید و فروش و مولدسازی اموال منقول و غیر منقول و ماشین آلات و مناقصه و مزایده و غیره و نیز قیمت خرید و فروش دارایی ها و اموال مازاد مؤسسات اعتباری که جزء موضوع شرکت باشد.
- ۱۳- اتخاذ تصمیم در خصوص توسعه و بهره برداری از ابزارهای تأمین مالی شامل انواع صندوق های سرمایه گذاری، دریافت اعتبارات از بانک مرکزی، انتشار اوراق مالی اسلامی و سایر راهکارهای تأمین مالی جهت تسهیل خرید و مولدسازی و فروش یا واگذاری دارایی های مازاد شبکه بانکی کشور مطابق با دستورالعملی که در چهارچوب آیین نامه و سایر مقررات مربوط، به پیشنهاد هیئت مدیره شرکت به تصویب هیئت مدیره صندوق می رسد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۱۱۲۴۴
ت/۶۳۸۹۴ هـ
تاریخ ۱۳۰۴/۱۰/۰۹

۱۴- اتخاذ تصمیم در خصوص اقامه هرگونه دعوی و دفاع از هر گونه دعوی یا تسلیم به دعوی یا انصراف از آن اعم از حقوقی و کیفری با داشتن تمام اختیارات مراجعه به امر دادرسی از جمله حق پژوهش، فرجام، مصالحه، تعیین وکیل، سازش، ادعای جعل نسبت به سند طرف و استرداد سند، تعیین داور یا بدون اختیار صلح و حسب مورد با رعایت اصل یکصد و سی و نهم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و بطور کلی استفاده از کلیه حقوق و اجرای کلیه تکالیف ناشی از قانون داور، تعیین وکیل برای دادرسی و غیره با یا بدون حق توکیل و وکیل در توکیل ولو کراراً با رعایت شرایط وثاقت و امانت برای وکلای مذکور، تعیین مصدق و کارشناس اقرار خواه در ماهیت دعوی و خواه به امری که کاملاً قاطع دعوی باشد، دعوی خسارت، استرداد دعوی، جلب شخص ثالث و دفاع از دعوای ثالث، اقدام به دعوای متقابل و دفاع از آن، تأمین مدعی به، تقاضای توقیف اشخاص و اموال از دادگاه، اعطای مهلت برای پرداخت مطالبات شرکت، درخواست صدور برگ اجرائی و تعقیب عملیات اجرائی و اخذ محکوم به، چه در دادگاه و چه در ادارات و دوائر ثبت اسناد.

۱۵- دعوت از مجامع عمومی عادی و فوق العاده و تعیین دستور جلسه آنها.

۱۶- پیشنهاد انتقال سود ویژه سالانه به اندوخته احتیاطی.

۱۷- پیشنهاد اصلاح اساسنامه به هیئت مدیره صندوق به منظور بررسی و انجام فرایند قانونی آن.

۱۸- ایجاد کارگروه (کمیته) های حاکمیت شرکتی از قبیل کارگروه (کمیته) خطر (ریسک)، کارگروه (کمیته) حسابرسی، کارگروه (کمیته) جبران خدمات و کارگروه (کمیته) تخصصی واگذاری. ریاست هر یک از کارگروه (کمیته) های موضوع این بند با یکی از اعضای غیراجرایی هیئت مدیره (به استثنای رئیس هیئت مدیره) است.

۱۹- ارائه پیشنهاد تغییرات در خصوص نحوه قیمت گذاری و واگذاری دارایی های مؤسسات اعتباری ناتراز ناسالم و دارایی های مازاد مؤسسات اعتباری و چگونگی تسویه حساب با مؤسسات اعتباری به بانک مرکزی.

۲۰- اتخاذ تصمیم در خصوص ترهین اموال شرکت اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن.

۲۱- اتخاذ تصمیم در خصوص مطالبات مشکوک الوصول و لاوصول.

۲۲- برقراری نظام حسابرسی داخلی و استقرار نظام پایش (کنترل) های داخلی مناسب.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۲۲۴ / ت ۳۸۹۴ هـ

تاریخ ۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

ماده ۲۱- هیئت مدیره علاوه بر موارد مذکور در ماده (۲۰) برای هرگونه اقدام به نام شرکت و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع شرکت به جز در مواردی که در صلاحیت مجامع عمومی عادی و فوق العاده می باشد، در چهارچوب قوانین و مقررات دارای اختیار است.

ماده ۲۲- هیئت عامل شرکت متشکل از مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل است که باید به صورت موظف و تمام وقت در شرکت اشتغال داشته باشند. ریاست هیئت عامل شرکت با مدیر عامل است. مدیر عامل شرکت یک نفر را به عنوان قائم مقام و یک یا چند نفر را به عنوان معاون که قبلاً انتخاب آنان به تأیید هیئت مدیره رسیده باشد، منصوب کرده و می تواند برخی از اختیارات خود را به آنان یا سایر کارکنان شرکت با حق تفویض و توکیل به غیر که دارای شرایط مقرر در ماده (۱۸) باشند، تفویض نماید.

ماده ۲۳- هیئت مدیره باید یک نفر شخص حقیقی امین و مورد وثوق را از بین اعضای خود یا خارج از هیئت مدیره انتخاب و برای تصدی سمت مدیر عاملی شرکت به صندوق معرفی نماید. صلاحیت حرفه ای مدیرعامل باید به تأیید بانک مرکزی رسیده باشد. یک شخص نمی تواند به صورت همزمان سمت ریاست هیئت مدیره و مدیرعامل را برعهده داشته باشد. مدیرعامل، بالاترین مقام اجرایی شرکت است و در حدود اختیارات، نماینده شرکت محسوب شده و از طرف شرکت حق امضاء دارد. وظایف و حدود اختیارات مدیرعامل به شرح زیر می باشد:

- ۱- اجرای مصوبات و تصمیمات مجمع عمومی و هیئت مدیره.
- ۲- تهیه و تنظیم بودجه سالیانه - اصلاحیه و متمم آن و ارائه به هیئت مدیره.
- ۳- تهیه و تنظیم صورت های مالی و گزارش عملکرد به هیئت مدیره.
- ۴- تهیه و پیشنهاد دستورالعمل های عملیاتی شرکت از جمله مالی و معاملاتی - اداری و استخدامی و جبران خدمات و سایر دستورالعمل های داخلی به هیئت مدیره.
- ۵- تهیه و پیشنهاد ساختار سازمانی شرکت و تغییرات آن به هیئت مدیره.
- ۶- استخدام، نصب، عزل و تعیین حقوق و مزایای معاونین، مدیران و کارکنان شرکت با رعایت مفاد اساسنامه و قوانین و مقررات مربوط.
- ۷- پیشنهاد تعیین تکلیف مطالبات مشکوک الوصول و لاوصول به هیئت مدیره.
- ۸- پیشنهاد تاسیس، ادغام و انحلال انواع نهادهای مالی به هیئت مدیره در چهارچوب اساسنامه شرکت و مطابق با آیین نامه و سایر مقررات مربوط.
- ۹- انجام سایر وظایفی که از طرف هیئت مدیره به وی تفویض می گردد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ
۱۴۰۴ / ۱۰ / ۹

۱۰- نمایندگی شرکت در برابر کلیه اشخاص، دستگاه‌های دولتی و غیردولتی، نهادها و مؤسسات و مراجع قضایی در چهارچوب قوانین و مقررات.

تبصره ۱- هیئت مدیره می‌تواند قسمتی از اختیارات خود را به مدیرعامل تفویض نماید.

تبصره ۲- نام و مشخصات و حدود اختیارات مدیر عامل باید با ارسال نسخه‌ای از صورتجلسه هیئت مدیره به اداره ثبت شرکت‌ها اعلام و پس از ثبت در روزنامه رسمی آگهی شود.

تبصره ۳- هیئت مدیره می‌تواند مدیرعامل را پس از تأیید بانک مرکزی عزل نماید. حکم انتصاب و عزل مدیرعامل توسط مدیرعامل صندوق ابلاغ خواهد شد.

تبصره ۴- در صورت استعفاء، عزل، فوت، سلب شرایط مدیرعامل یا به هر دلیل دیگری سمت مدیرعامل بلا تصدی شود، انجام وظایف وی بر عهده قائم مقام مدیرعامل و در نبود قائم مقام، به عهده سرپرست موقتی می‌باشد که واجد شرایط مقرر در ماده (۱۸) بوده و با حکم مدیرعامل صندوق حداکثر به مدت چهار ماه منصوب می‌شود.

تبصره ۵- در صورتی که مدیرعامل عضو هیئت مدیره باشد، دوره مدیریت عاملی وی از مدت عضویت او در هیئت مدیره بیشتر نخواهد بود.

ماده ۲۴- کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور شرکت، با امضای مدیرعامل و یکی از اعضای هیئت مدیره (به انتخاب هیئت مدیره) و با مهر شرکت معتبر است.

ماده ۲۵- اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل شرکت و همچنین مؤسسات و شرکت‌هایی که اعضای هیئت مدیره و یا هیئت عامل شرکت، شریک یا عضو هیئت مدیره یا هیئت عامل آنها باشند مجاز نمی‌باشند در معاملاتی که با شرکت یا به حساب شرکت انجام می‌شود، بطور مستقیم یا غیر مستقیم طرف معامله واقع و یا سهم شوند. اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل شرکت، حق ندارند هیچ گونه وام یا اعتباری از شرکت تحصیل نمایند و شرکت نمی‌تواند دیون آنان را تضمین یا تعهد کند. این گونه عملیات به خودی خود باطل است. ممنوعیت مذکور در این ماده شامل همسر، پدر، مادر، اجداد، اولاد، همسر ایشان، اولاد اولاد و برادر و خواهر اشخاص مذکور در این ماده نیز می‌گردد. مضافاً اعضای هیئت عامل نمی‌توانند معاملاتی نظیر معاملات شرکت که متضمن رقابت با عملیات شرکت باشد انجام دهند. هر مدیری که از مقررات این ماده تخلف کند و تخلف او موجب ضرر و زیان شرکت گردد، مسئول جبران آن خواهد بود.



شماره ۱۷۱۳۴۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ
تاریخ
۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

تصویب نامه هیئت وزیران

بخش پنجم - حسابرس مستقل

ماده ۲۶- مجمع عمومی عادی در هر سال از بین مؤسسات حسابرسی معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی، یک حسابرس مستقل اصلی و یک حسابرس مستقل علی‌البدل (واجد شرایط مذکور در ماده (۱۸) این اساسنامه) را برای انجام وظایف و مسئولیت‌های مقرر در قوانین و مقررات مرتبط و این اساسنامه، در چهارچوب ضوابط مؤسسات حسابرسی منتخب بانک مرکزی برای مدت یک سال انتخاب می‌کند.

تبصره- در صورت استعفا یا سلب شرایط قانونی حسابرس مستقل اصلی و یا خودداری از انجام وظایف قانونی یا عزل وی توسط مجمع عمومی عادی، وظیفه او را حسابرس مستقل علی‌البدل انجام خواهد داد.

ماده ۲۷- حسابرس مستقل علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را بر عهده دارد:

۱- رسیدگی و اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی بر اساس دستورالعمل‌های بانک مرکزی، استانداردهای حسابداری و حسابرسی و ضوابط صندوق.

۲- اظهارنظر و ارائه گزارش به مجمع عمومی نسبت به اطلاعات و گزارشات هیأت‌مدیره به مجمع عمومی و نیز رعایت قوانین و مقررات توسط مدیران شرکت.

۳- بررسی و اظهارنظر در خصوص اموری که از سوی صندوق ارجاع می‌شود.

ماده ۲۸- حسابرس مستقل در ایفای وظایف خود و بدون مداخله در امور جاری شرکت، کلیه اسناد و دارایی‌ها و حساب‌های شرکت را مورد رسیدگی قرار داده و با درخواست کتبی از مدیر عامل می‌تواند به اطلاعات، مدارک و مستندات شرکت که لازم می‌داند دسترسی داشته باشد. مدیرعامل شرکت نیز موظف است که در اسرع وقت نسبت به ارائه پاسخ به درخواست کتبی حسابرس مستقل اقدام نماید.

تبصره - حسابرس مستقل چنانچه در حین حسابرسی، اشکالاتی را ملاحظه نماید یا گزارش‌هایی مبنی بر بروز تخلفات از قوانین و مقررات مربوط و یا مشکلاتی در شرکت دریافت دارد، مکلف است مراتب را به طور کتبی به اطلاع مدیرعامل برساند و چنانچه برای رفع مشکلات مذکور اقدامی صورت نگیرد، باید موضوع را به هیئت مدیره گزارش دهد.

ماده ۲۹- حسابرس مستقل اصلی و یا علی‌البدل نمی‌تواند در معاملاتی که با شرکت یا به حساب شرکت انجام می‌گیرد بطور مستقیم یا غیر مستقیم ذی‌نفع شود.



شماره ۱۱۱۲۲۴ / ت ۶۳۸۹۴ هـ
تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۹

تصویب نامه هیئت وزیران

بخش ششم - بازرس قانونی

ماده ۳۰ - بازرس قانونی اصلی شرکت، همان حسابرس مستقل اصلی شرکت و بازرس قانونی علی‌البدل شرکت همان حسابرس مستقل علی‌البدل شرکت است که از میان مؤسسات حسابرسی معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی و در چهارچوب ضوابط مربوط مطابق بخش پنجم اساسنامه، توسط مجمع عمومی شرکت انتخاب می‌گردد.

ماده ۳۱ - بازرس قانونی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را نیز برعهده دارد:

- ۱- اظهارنظر درخصوص صحت و درستی صورت‌های مالی شرکت.
- ۲- اظهارنظر درباره صحت مطالب و اطلاعاتی که هیئت مدیره در اختیار مجامع عمومی قرار می‌دهد و آگاه ساختن مجامع در صورت آرایه اطلاعات خلاف واقع توسط هیئت مدیره.
- ۳- حصول اطمینان از رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام در حدود قانون و اساسنامه شرکت.
- ۴- ارائه گزارش به مجامع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات توسط هیئت مدیره و هیئت عامل.

ماده ۳۲ - در صورتی که بازرس قانونی ضمن انجام وظایف خود از وقوع جرمی مطلع شود، باید مراتب را به مرجع قضایی صلاحیت‌دار اعلام نموده و نیز جریان را به مجمع عمومی گزارش دهد.

ماده ۳۳ - بازرس قانونی می‌تواند در هر موقع هرگونه رسیدگی و بازرسی لازم را انجام داده و اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت را مطالبه کرده و مورد رسیدگی قرار دهد.

ماده ۳۴ - گزارش بازرس قانونی باید حداقل ده روز قبل از تشکیل مجمع عمومی عادی آماده باشد. تصمیماتی که توسط مجمع عمومی راجع به تصویب صورت‌های مالی بدون قرائت گزارش بازرس قانونی اتخاذ شود، از درجه اعتبار ساقط خواهد بود.

بخش هفتم - مقررات مالی

ماده ۳۵ - سال مالی شرکت از روز اول فروردین ماه هر سال آغاز می‌شود و در روز آخر اسفندماه همان سال به پایان می‌رسد. اولین سال مالی شرکت از تاریخ تأسیس تا روز آخر اسفندماه همان سال خواهد بود.

ماده ۳۶ - هیئت مدیره موظف است بودجه پیشنهادی شرکت را برای سال بعد تنظیم و حداکثر تا پانزدهم آبان ماه هر سال به مجمع عمومی ارائه نماید.

تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۳۷- صورت‌های مالی شرکت به انضمام گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت طی سال مالی مزبور حداقل (۳۰) روز قبل از تشکیل مجمع عمومی سالیانه توسط هیئت مدیره شرکت برای بررسی و اظهار نظر به حسابرس مستقل تسلیم می‌شود. صورت‌های مالی حسابرسی شده هر سال مالی می‌بایست حداقل (۱۰) روز قبل از تشکیل مجمع عمومی در اختیار اعضای مجمع عمومی قرار گیرد. همچنین صورت‌های مالی حسابرسی شده هر سال مالی باید در مهلتی که توسط هیئت مدیره صندوق تعیین می‌شود برای تصویب به مجمع عمومی ارائه گردد.

ماده ۳۸ - تصویب صورت‌های مالی از طرف مجمع عمومی برای هیئت مدیره به منزله مفادای آن سال مالی خواهد بود.

ماده ۳۹- شرکت می‌تواند با تصویب مجمع عمومی تمام یا بخشی از سود انباشته را به اندوخته احتیاطی منظور کند یا به عنوان سود تقسیمی به حساب صندوق واریز کند. افزایش سرمایه از محل اندوخته احتیاطی یا سود انباشته علاوه بر سایر روش‌های افزایش سرمایه بلامانع است.

بخش هشتم - انحلال و تصفیه

ماده ۴۰ - انحلال شرکت به موجب قانون و بر اساس مفاد این اساسنامه و مقررات مربوط پس از اخذ نظر هیئت عالی بانک مرکزی انجام خواهد شد.

ماده ۴۱- هرگاه شرکت طبق ماده (۴۰) این اساسنامه منحل گردد، انتخاب و انتصاب مدیران تصفیه و برنامه اجرایی تصفیه و اداره امور تا ختم عمل تصفیه، توسط صندوق و مطابق با مصوبه هیئت عالی بانک مرکزی انجام می‌گردد. مدیران تصفیه باید از افراد خبره، دارای شرایط وثاقت و امانت باشند.

بخش نهم - سایر موارد

ماده ۴۲ - نحوه تأسیس، فعالیت از جمله نحوه خرید، تملک، قیمت‌گذاری، واگذاری و مولدسازی دارایی‌های مازاد شبکه بانکی و چگونگی تسویه حساب شرکت با مؤسسات اعتباری، در چهارچوب آیین‌نامه و مقررات این اساسنامه، انجام می‌پذیرد.

ماده ۴۳ - رسیدگی به شکایات مربوط به بند (پ) ماده (۸) قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ صرفاً در چهارچوب ماده (۲۲) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام می‌شود. چنانچه شاکی به موجب رأی قطعی دادگاه متضرر شناخته شود، خسارات وارد شده در حدود مقرر در قانون و حکم دادگاه، صرفاً به صورت مالی توسط بانک مرکزی جبران می‌شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۱۷۱۲۲۴ / ت ۳۸۹۴ هـ

تاریخ

۱۴۰۴ / ۱۰ / ۰۹

ماده ۴۴ - شرکت می تواند با رعایت قوانین مربوط اوراق مالی اسلامی را که منتشر می کند به مؤسسات اعتباری که دارایی های آنها را خریداری کرده و به شرکت منتقل شده، واگذار کند. اوراق مذکور در چهارچوب ضوابط و مقررات مربوط، قابل توثیق نزد بانک مرکزی است؛ معامله این اوراق در بازار و یا انتقال آن به غیر، منوط به تأیید هیئت عالی بانک مرکزی است. سایر ویژگی های اوراق مذکور در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط توسط هیئت عالی بانک مرکزی تعیین می شود.

ماده ۴۵ - شرکت بر اساس مقررات مربوط در قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ و این اساسنامه فعالیت می نماید و صرفاً موارد پیش بینی نشده در این اساسنامه تابع قوانین و مقررات ذی ربط می باشد.
این اساسنامه به موجب نامه شماره ۱۰۲/۴۸۰۰۴ مورخ ۱۴۰۴/۹/۲۳ شورای نگهبان مغایر با شرع و قانون اساسی شناخته نشد.

محمد رضا عارف

معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، معاونت های رئیس جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت.
(۱۹۹۸۰۲۳۰)



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

بسمه تعالی

«با صلوات بر محمد و آل محمد»

وزارت امور اقتصادی و دارایی - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه ۱۴۰۴/۳/۱۸ به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با همکاری وزارت امور اقتصادی و دارایی و تأیید هیئت عالی بانک مرکزی و به استناد جزء (۵-۲) بند (ب) و بند (پ) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳، آیین نامه نحوه تأسیس، فعالیت و انحلال شرکت مدیریت دارایی های شبکه بانکی را به شرح زیر تصویب کرد:

آیین نامه نحوه تأسیس، فعالیت و انحلال شرکت مدیریت دارایی های شبکه بانکی
(موضوع جزء (۵-۲) بند (ب) و بند (پ) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران)

فصل اول: تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این آیین نامه اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می روند:

- ۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۲- هیئت عالی: هیئت عالی بانک مرکزی.
- ۳- صندوق: صندوق ضمانت سپرده ها.
- ۴- مؤسسه اعتباری: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می نمایند.
- ۵- مؤسسه اعتباری ناتراز ناسالم (غیرقابل احیاء): مؤسسه اعتباری که به موجب مصوبه هیئت عالی به منظور اجرای گزیر در اختیار صندوق قرار گرفته است.
- ۶- هیئت اجرای گزیر: هیئت موضوع بند (۷) ماده (۳۰) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که توسط صندوق برای مؤسسه اعتباری در حال گزیر منصوب می شود؛
- ۷- شرکت: شرکت مدیریت دارایی های شبکه بانکی.
- ۸- قانون: قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳.
- ۹- اموال: املاک، مستغلات و سهام متعلق به مؤسسه اعتباری که حسب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مازاد تلقی و طبق مفاد این آیین نامه، جهت مولدسازی، بازاریابی، واگذاری و فروش در اختیار شرکت قرار گرفته یا به شرکت منتقل می شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۵۸۸۲۲ / ات ۶۳۶۷۶ هـ

تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۸

موضوع

- ۱۰- **قیمت پایه:** قیمتی است که با توجه به گزارشات کارشناسی رسمی و آیین نامه معاملات شرکت تعیین و به تصویب هیئت مدیره شرکت می رسد.
- ۱۱- **مولدسازی:** هرگونه اقدام به منظور تکمیل، آماده سازی، ایجاد ارزش افزوده اقتصادی و تسهیل فروش اموال.
- ۱۲- **واگذاری:** انتقال مالکیت از شخص واگذارنده به شخص واگذارشونده به صورت معوض یا بلاعوض.

فصل دوم: تأسیس و فعالیت

- ماده ۲-** تأسیس و فعالیت شرکت در چهارچوب قانون و با رعایت مفاد این آیین نامه، اساسنامه شرکت، سایر قوانین و مقررات مربوط از جمله مصوبات هیئت عالی خواهد بود.
تبصره - شرکت ذیل صندوق و با سرمایه صندوق تأسیس می شود.
- ماده ۳-** اساسنامه شرکت توسط بانک مرکزی با همکاری وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه و پس از تأیید هیئت عالی به تصویب هیئت وزیران می رسد.
- ماده ۴-** هیئت مدیره صندوق موظف است پس از تصویب اساسنامه شرکت در هیئت وزیران، نسبت به ثبت شرکت در مراجع ثبتی اقدام نماید.
- ماده ۵-** وظایف شرکت به شرح زیر است:
 - ۱- خرید اموال حسب مورد به درخواست مؤسسات اعتباری یا صندوق، مطابق با مفاد این آیین نامه.

- ۲- تملک اموال مطابق با مفاد این آیین نامه.
- ۳- بازاریابی و فروش اموال مطابق با مفاد این آیین نامه.
- ۴- مولدسازی اموال مطابق با مفاد این آیین نامه.
- ماده ۶-** شرکت در راستای انجام وظایف خود دارای اختیارات به شرح زیر می باشد:
 - ۱- انتشار اوراق مالی اسلامی در چهارچوب ضوابط و مقررات مربوط به منظور تأمین منابع مالی جهت خرید اموال.
 - ۲- سرمایه گذاری منابع آزاد شرکت در ابزارهای کم خطر و نقدشونده از قبیل اوراق مالی منتشره یا ضمانت شده توسط بانک مرکزی یا دولت در چهارچوب مصوبات هیئت عالی.

- ۳- سپرده گذاری منابع آزاد شرکت صرفاً نزد مؤسسات اعتباری که نسبت کفایت سرمایه آنها مطابق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی باشد.
- ۴- خرید واحدهای «صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات»، «صندوق سرمایه گذاری زمین و ساختمان»، «صندوق پروژه» و سایر صندوق های فعال در بازار سرمایه با هدف تسهیل خرید، مولدسازی، فروش یا واگذاری اموال.
- تبصره ۱- استفاده از ابزارهای موضوع این ماده، منوط به اخذ تأییدیه از بانک مرکزی است.
- تبصره ۲- سرمایه گذاری شرکت صرفاً در موارد مذکور در این ماده مجاز می باشد.
- ماده ۷- اوراق مالی اسلامی منتشره توسط شرکت دارای حداقل ویژگی های زیر می باشد:
- ۱- قابلیت توثیق نزد بانک مرکزی توسط مؤسسه اعتباری با ضریب توثیق مورد نظر بانک مرکزی.
- ۲- قابلیت معامله در بازار ثانویه با تأیید هیئت عالی.
- ۳- قابلیت انتقال به غیر با تأیید هیئت عالی.
- تبصره ۱- در محاسبه نسبت کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری، اوراق مالی اسلامی موضوع این ماده، با ضریب خطر (ریسک) صفر منظور می شود.
- تبصره ۲- سایر ویژگی های اوراق مالی اسلامی موضوع این ماده به موجب دستورالعملی خواهد بود که توسط بانک مرکزی در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط تهیه و به تصویب هیئت عالی می رسد.
- ماده ۸- منابع مالی شرکت از محل های زیر قابل تأمین می باشد:
- ۱- حقوق مالکانه.
- ۲- وجوه حاصل از تملک، فروش، منافع و اجاره اموال، کارمزد عاملیت فروش و مولدسازی اموال.
- ۳- انتشار اوراق مالی اسلامی.
- ۴- سود حاصل از سرمایه گذاری در چهارچوب مفاد این آیین نامه.
- ۵- اعتبارات و کمک های دریافتی از بانک مرکزی، دولت و نهادهای عمومی غیردولتی در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.
- ۶- منابع حاصل از اموال موضوع ماده (۲۴) این آیین نامه.
- ۷- سایر منابع با تأیید بانک مرکزی.
- ماده ۹- شرکت می تواند منابع خود را به موارد زیر تخصیص دهد:
- ۱- انجام عملیات و اداره شرکت در چهارچوب اساسنامه آن.
- ۲- خرید و مولدسازی اموال.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۵۸۸۲۲ / ات ۶۳۶۷۶ هـ

شماره

تاریخ .../.../...

۳- سرمایه گذاری در چهارچوب این آیین نامه.

۴- پرداخت اصل و سود اوراق مالی اسلامی منتشره توسط شرکت و هرگونه هزینه جهت

انتشار اوراق مزبور.

ماده ۱۰- شرکت موظف به انجام عملیات حسابداری و تهیه و تنظیم صورت های مالی است و باید اطلاعات مربوط به صورت های مالی حسابرسی شده، گزارش عملکرد هیئت مدیره و رویدادهای با اهمیت طی دوره مالی را به صورت موردی و ادواری در چهارچوبی که هیئت مدیره صندوق مشخص می نماید، به صندوق ارسال کند.

ماده ۱۱- هرگونه شناسایی درآمد، تجدید ارزیابی و نقل و انتقال دارایی های مؤسسه اعتباری به شرکت، برای یکبار در طول اجرای قانون، مشمول مالیات با نرخ صفر است.

ماده ۱۲- شرکت موظف است نسبت به تهیه آیین نامه معاملات اقدام نماید. آیین نامه مذکور با

پیشنهاد هیئت مدیره شرکت، به تصویب هیئت مدیره صندوق می رسد.

ماده ۱۳- آیین نامه معاملات شرکت باید حداقل شامل موارد زیر باشد:

۱- ترتیبات واجدین شرایط شرکت در مزایده.

۲- نحوه ارسال و دریافت اسناد مزایده.

۳- نحوه گشایش و صورت جلسه نتایج مزایده.

۴- تعیین برنده مزایده.

۵- تعیین قیمت پایه مزایده.

۶- روش ها و شرایط مذاکره برای تعیین قیمت فروش اموال.

فصل سوم: ارکان شرکت

ماده ۱۴- نحوه انتخاب ارکان و حدود وظایف، اختیارات و مسئولیت های ارکان شرکت و نیز شرایط عمومی و تخصصی اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل شرکت در اساسنامه مشخص می شود.

ماده ۱۵- بانک مرکزی می تواند در هر یک از موارد زیر نسبت به سلب صلاحیت حرفه ای

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت اقدام نماید:

۱- ارایه اطلاعات نادرست و یا گمراه کننده در زمان معرفی و بررسی صلاحیت.

۲- نقض هر یک از شرایط عمومی مقرر در اساسنامه.

۳- تخلفی از قوانین و مقررات مربوط و مفاد مقررات شرکت.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۵۸۸۲۲ / ت ۶۳۶۷۶ هـ

تاریخ ۱۳۹۴/۴/۲۸

موضوع تصویب نامه هیئت وزیران

۴- احراز عدم انجام وظایف و مسئولیت‌های اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل به تشخیص

هیئت مدیره صندوق.

ماده ۱۶- در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای هر یک از اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت توسط بانک مرکزی، عضو مذکور عزل و ادامه تصدی وی در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی خواهد بود.

فصل چهارم: الزامات ناظر بر ساختار

ماده ۱۷- هیئت مدیره شرکت موظف است ساختار سازمانی متناسب با فعالیت‌های موضوع اساسنامه شرکت و نیز نظام مناسب و کارآمد پایش (کنترل)‌های داخلی را در شرکت طراحی نموده و پس از تأیید هیئت مدیره صندوق، عملیاتی نماید.

ماده ۱۸- هیئت مدیره شرکت موظف است در اجرای وظایف خود حسب مورد، تکالیف و الزامات مقرر در قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶ با اصلاحات بعدی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط با آن را رعایت نماید.

ماده ۱۹- هیئت مدیره شرکت کارگروه (کمیته) خطر (ریسک)، کارگروه (کمیته) حسابرسی، کارگروه (کمیته) انتصابات و جبران خدمات به منظور تصمیم‌گیری در خصوص میزان و نحوه جبران خدمات مدیران و کارکنان شرکت و نیز کارگروه (کمیته) تخصصی واگذاری به منظور اتخاذ تصمیم در خصوص تعیین تکلیف دارایی‌های تحصیل شده اعم از قیمت گذاری، مالکیت و واگذاری یا فروش و مولدسازی دارایی‌های مزبور را تشکیل می‌دهد.

تبصره - گزارش‌ها، پیشنهادهای و مصوبات کارگروه (کمیته)‌های موضوع این ماده، باید به منظور اتخاذ تصمیمات لازم، در هیئت مدیره شرکت مطرح شود.

فصل پنجم: انتقال اموال مؤسسات اعتباری به شرکت

بخش اول: اموال انتقالی مورد درخواست مؤسسه اعتباری

ماده ۲۰- در صورت درخواست مؤسسه اعتباری مبنی بر واگذاری اموالی که با اطلاع بانک مرکزی، امکان واگذاری آنها را ندارد، شرکت موظف است اموال مزبور را با لحاظ قیمت‌های زیر پس از کسر بدهی‌ها و تعهدات مربوط به هر یک از اموال خریداری نماید:

۱- سهام بورسی که قیمت تابلو فعال دارند، حداکثر به قیمت پایانی روز درخواست یا میانگین قیمت‌های پایانی سی روز معاملاتی منتهی به روز درخواست، هر کدام کمتر باشد؛



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۵۸۸۲۲ / ت ۶۳۶۷۶ هـ

شماره

تاریخ ۰۰/۰۰/۰۰

۲- سهام بورسی که قیمت تابلو فعال ندارند، حداکثر به قیمت پایانی روز معاملاتی قبل از

بسته شدن نماد؛

۳- سهام غیربورسی حداکثر به قیمت دفتری منهای پانزده درصد (۱۵٪)؛

۴- املاک و مستغلات، حداکثر به قیمت دفتری منهای پانزده درصد (۱۵٪)؛

تبصره ۱- تکلیف شرکت به خرید اموال موضوع این آیین نامه در خصوص اموالی است که مالکیت رسمی مؤسسه اعتباری به موجب قوانین جاری کشور در آن محرز باشد. در خصوص اموال دارای بدهی یا اموال متعلق حقوق اشخاص ثالث، شرکت تنها در صورتی مکلف به خریداری خواهد بود که اولاً این امور از سوی مؤسسه اعتباری اظهار شده و ثانیاً در قیمت گذاری لحاظ شده باشد. در هر حال، مؤسسه اعتباری ضامن خسارات وارده به شرکت در صورت عدم انجام تکالیف فوق خواهد بود.

تبصره ۲- شرکت پس از پایان مدت اجرای قانون، مجاز به خریداری اموال به موجب درخواست

مؤسسه اعتباری نمی باشد.

تبصره ۳- قیمت های دفتری مذکور در بندهای (۳) و (۴) این ماده باید به تأیید حسابرس

مستقل مؤسسه اعتباری رسیده باشد.

ماده ۲۱- چنانچه مؤسسه اعتباری سهواً یا عمداً، تمام یا بخشی از بدهی ها، تعهدات و سایر دعاوی حقوقی مرتبط با اموال موضوع این بخش را در زمان واگذاری به شرکت اظهار نکرده باشد، مسئولیت پرداخت بدهی ها و تعهدات مزبور پس از واگذاری اموال مذکور و نیز آثار دعاوی حقوقی مربوط به آن ها، برعهده مؤسسه اعتباری خواهد بود. این موضوع باید در قراردادهای منعقد شده با مؤسسه اعتباری قید گردد.

ماده ۲۲- مؤسسه اعتباری مکلف است در خصوص انتقال رسمی و قطعی مالکیت اموال موضوع

این بخش به شرکت، نسبت به هرگونه اقدام لازم مورد درخواست شرکت از جمله ارائه اسناد و

مدارک و مراجعه به مرجع ثبتی و سایر مراجع ذی ربط اقدام نماید.

ماده ۲۳- در صورت واگذاری اموال حسب درخواست مؤسسه اعتباری به شرکت، نحوه تسویه

مبلغ خرید با مؤسسه اعتباری به شرح زیر می باشد:

۱- حداکثر ده درصد (۱۰٪) به صورت نقد در زمان انتقال در مرجع ثبتی و سایر مراجع

ذی ربط؛



تصویب نامه هیئت وزیران

۲- مابقی حداکثر ظرف مدت نه ماه پس از انتقال در مرجع ثبتی و سایر مراجع ذی ربط، حسب تشخیص شرکت به صورت نقدی، واگذاری اوراق مالی اسلامی و سایر روش های ایفای تعهدات و یا ترکیبی از روش های مزبور در چارچوب قرارداد منعقد فی مابین.

تبصره - بانک مرکزی می تواند درصد نقدی مذکور در بند (۱) این ماده را بنا به شرایط و مقتضیات و در راستای سیاست های پولی و اعتباری بنا به درخواست صندوق تغییر دهد.

بخش دوم: اموالی که در سامانه های بانک مرکزی ثبت نشده اند

ماده ۲۴- چنانچه اموالی متعلق به مؤسسه اعتباری کشف شود که ظرف مهلت تعیین شده در قانون یا پس از آن، حسب ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی، اطلاعات آنها در «سامانه املاک و مستغلات شبکه بانکی» یا «سامانه سهامداری شبکه بانکی» ثبت نشده باشد، فهرست اموال مزبور توسط بانک مرکزی جهت انتقال به شرکت، به آن شرکت ارسال می شود و مراتب به مؤسسه اعتباری اعلام می گردد.

تبصره ۱- هرگونه نقل و انتقال یا توثیق اموال موضوع این ماده توسط مؤسسه اعتباری پس از تاریخ اعلامی مزبور، فاقد اعتبار و بلا اثر است.

تبصره ۲- در خصوص اموالی که پس از انقضای مهلت یاد شده به تملک مؤسسه اعتباری درآید یا کشف شود، از حیث الزام به ثبت و آثار حقوقی ناشی از عدم ثبت در سامانه های مزبور مشمول مفاد این ماده می شود.

ماده ۲۵- در صورتی که مؤسسه اعتباری نسبت به انتقال اموال موضوع این بخش به شرکت اعتراض داشته باشد، باید اعتراض خود را به صورت مکتوب، ظرف مهلت هفت روز کاری از تاریخ اعلام، به بانک مرکزی ارسال نماید. ممنوعیت نقل و انتقال یا توثیق اموال مزبور تا زمان تعیین تکلیف اعتراض مؤسسه اعتباری، نافذ خواهد بود.

ماده ۲۶- در صورتی که اعتراض مؤسسه اعتباری در خصوص انتقال اموال موضوع این بخش به شرکت مورد پذیرش واقع نگردد، بانک مرکزی فهرست اموال مزبور را جهت انتقال به شرکت و حسب مورد به سازمان های ذی ربط از جمله سازمان بورس و اوراق بهادار و سازمان ثبت اسناد و املاک کشور اعلام می دارد.

تبصره - سازمان های مذکور در این ماده موظف به همکاری کامل جهت ارائه اطلاعات مربوط و انتقال اموال مورد نظر به شرکت هستند.

ماده ۲۷- شرکت و مؤسسه اعتباری موظفند اقدامات لازم جهت انتقال رسمی و قطعی مالکیت اموال موضوع این بخش را، بلافاصله پس از اعلام بانک مرکزی به شرکت، انجام دهند.



تصویب نامه هیئت وزیران

مؤسسه اعتباری مکلف است درخصوص انتقال رسمی و قطعی مالکیت اموال مزبور به شرکت، نسبت به هرگونه همکاری مورد نیاز با شرکت از جمله ارائه وکالت نامه رسمی فروش بلاعزل، ارائه اسناد و مدارک و مراجعه به مراجع ثبتی اقدام نماید.

ماده ۲۸- در صورت فروش اموال موضوع این بخش توسط شرکت و پس از دریافت کل مبلغ حاصل از فروش اموال مزبور، مبلغ دریافتی پس از کسر هزینه های انجام شده، مالیات های احتمالی متعلقه به این اموال و بدهی بیمه و سایر تعهدات و نیز حق عاملیت فروش (که متناسب با عواملی از قبیل انجام تعهدات توسط موسسات اعتباری، زمان فروش، هزینه های فروش) توسط هیئت عالی بانک مرکزی تعیین می شود، به مؤسسه اعتباری پرداخت و تسویه می گردد.

بخش سوم: اموال مؤسسه اعتباری ناتراز ناسالم (غیر قابل احیاء)

ماده ۲۹- شرکت مکلف است با اعلام هیأت مدیره صندوق و در ازای دریافت حق عاملیت فروش (که متناسب با عواملی از قبیل انجام تعهدات توسط موسسات اعتباری، زمان فروش، هزینه های فروش) توسط هیئت عالی بانک مرکزی تعیین می شود، نسبت به مولدسازی، بازاریابی و فروش اموال مؤسسه اعتباری ناتراز ناسالم (غیر قابل احیاء) اقدام نماید.

ماده ۳۰- در صورت اعلام هیئت مدیره صندوق، شرکت اموال موضوع این بخش را خریداری می نماید. نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اموال موضوع این بخش توسط شرکت، مطابق رویه مذکور در بخش دوم فصل ششم این آیین نامه می باشد.

ماده ۳۱- شرکت، وجوه حاصل از فروش اموال مؤسسه اعتباری ناتراز ناسالم (غیر قابل احیاء) را در چهارچوب مفاد این آیین نامه و بلافاصله پس از دریافت آن از خریداران اموال مزبور، جهت انجام اقدامات لازم برای گزیر مؤسسه اعتباری، تسویه می نماید.

ماده ۳۲- در صورت اعلام هیئت مدیره صندوق مبنی بر خرید اموال مؤسسه اعتباری ناتراز ناسالم (غیر قابل احیاء) توسط شرکت، نحوه تسویه مبلغ خرید، مطابق رویه ای خواهد بود که به درخواست هیئت اجرای گزیر به تصویب هیأت مدیره صندوق می رسد.

فصل ششم: روش های مولدسازی، قیمت گذاری و واگذاری اموال توسط شرکت

بخش اول - مولدسازی اموال

ماده ۳۳- مولدسازی اموال از طریق روش های زیر انجام می پذیرد:

۱- معاوضه از طریق واگذاری اموال در قبال تملک دارایی های سهل البیع و با قابلیت

نقدشوندگی بالای خریداران.



۲- مشارکت از طریق بکارگیری اموال به عنوان سهم الشرکه غیر نقدی شرکت با سهم الشرکه نقدی یا غیر نقدی شرکا در راستای تکمیل اموال نیمه تمام و ایجاد ارزش افزوده برای واگذاری آنها.
۳- ارزش افزایی و بهینه سازی به منظور تکمیل اموال نیمه تمام و ایجاد ارزش افزوده برای واگذاری آنها توسط شرکت.

۴- اجاره دادن اموال به متقاضی/متقاضیان.

۵- فروش نقد یا اقساطی با نرخ سود مصوب هیئت عالی.

تبصره ۱- استفاده از روش های مولدسازی موضوع این ماده و سازوکارهای اجرایی آن منوط به تصویب در هیأت مدیره شرکت می باشد.

تبصره ۲- تمامی روش های مذکور باید به نحوی انجام شود که اموال موضوع این ماده حداکثر ظرف مدت دو سال به فروش برسد. این مدت با تأیید هیئت مدیره صندوق تا یک سال دیگر قابل تمدید است.

تبصره ۳- در بکارگیری روش های مشارکت، ارزش افزایی و بهینه سازی و اجاره اموال، زمان هریک از اقدامات مزبور باید به نحوی تعیین و برنامه ریزی گردد که اموال مزبور قبل از خاتمه فعالیت شرکت، به فروش برسد.

تبصره ۴- به منظور تسهیل فروش اموال به صورت نسبه دفعی یا اقساطی، موضوع بند (۵) این ماده، کاهش نرخ سود با تصویب هیئت مدیره صندوق و حداکثر به میزان پنج واحد درصد کمتر از «حداکثر نرخ سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود مبادله ای مصوب هیئت عالی» امکان پذیر است.

بخش دوم- قیمت گذاری و واگذاری اموال

ماده ۳۴- نحوه تعیین قیمت فروش، معاوضه، اجاره و مشارکت و واگذاری اموال توسط

شرکت به شرح زیر است:

۱- در خصوص سهام شرکت های بورسی، قیمت فروش از طریق سازوکارهای فروش سهام در بازار بورس و اوراق بهادار تعیین می گردد. سازمان بورس و اوراق بهادار موظف است در خصوص انتقال سهام موضوع این بند، با شرکت همکاری نماید.

۲- در خصوص سهام شرکت های غیربورسی و نیز املاک و مستغلات، شرکت موظف است نظریه هیئت سه نفره کارشناسان «کانون کارشناسان رسمی دادگستری» یا «مرکز وکلا، کارشناسان رسمی و مشاوران خانواده قوه قضاییه» را دریافت نماید. نظریه مزبور پس از بررسی در کارگروه (کمیته) تخصصی واگذاری، جهت تصویب به هیئت مدیره شرکت ارسال می گردد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۴/۴/۱۸
۵۸۸۲۲
ات ۶۳۶۷۶ هـ

۳- اجاره بهای اموال، قیمت گذاری اموال جهت معاوضه یا تعیین سهم الشرکه در مشارکت با نظر هیئت سه نفره کارشناسان رسمی تعیین و پس از تأیید کمیته تخصصی واگذاری و تصویب هیئت مدیره شرکت، ملاک عمل خواهد بود.

تبصره ۱- چنانچه قیمت پایه اموال موضوع این ماده، مطابق برآورد اولیه ی شرکت، کمتر از ۱۵ برابر سقف نصاب معاملات متوسط موضوع قانون برگزاری مناقصات باشد، أخذ نظر یک کارشناس رسمی کفایت می نماید.

تبصره ۲- قیمت های فروش اموال مؤسسه اعتباری ناتراز ناسالم (غیرقابل احیاء)، باید قبل از فروش آنها، به تأیید هیئت مدیره صندوق به عنوان مدیر گزیر مؤسسه اعتباری ذی ربط برسد.

ماده ۳۵- جهت واگذاری سهام شرکت های غیربورسی و نیز املاک و مستغلات، شرکت نسبت به برگزاری مزایده با قیمت پایه، در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط اقدام می نماید. در صورت عدم فروش اموال مزبور پس از برگزاری سه نوبت مزایده حداکثر ظرف مدت شش ماه، شرکت موظف است پیشنهادهایی به منظور تسهیل در فروش و واگذاری اموال، از جمله برگزاری نوبت های بعدی مزایده با قیمت های کمتر از قیمت پایه یا فروش به صورت مذاکره ای، جهت اتخاذ تصمیم به هیئت مدیره صندوق ارایه نماید.

ماده ۳۶- چنانچه اموال، پس از گذشت ۲۴ ماه از زمان انتقال به شرکت در مراجع ثبتی و یا سایر مراجع ذی ربط به فروش نرسند، شرکت طی گزارشی، دلایل عدم فروش اموال مزبور را برای اخذ تصمیم، به هیئت مدیره صندوق اعلام می دارد.

ماده ۳۷- فروش اموال به مؤسسات اعتباری و نیز شرکت هایی که مؤسسه اعتباری مالک بیش از بیست درصد (۲۰٪) از سهام آنها بوده و یا به طور مستقیم یا غیرمستقیم حداقل یک عضو هیئت مدیره شرکت های مزبور را تعیین می کند، صرفاً پس از تأیید بانک مرکزی مجاز است.

فصل هفتم: انحلال و تصفیه

ماده ۳۸- شرکت بنا به ضرورت بر اساس قانون تشکیل شده است و انحلال آن به موجب قانون، و بر اساس اساسنامه و مقررات مربوط پس از أخذ نظر هیأت عالی خواهد بود.

ماده ۳۹- انحلال و تصفیه شرکت بر اساس مفاد اساسنامه آن و قوانین و مقررات مربوط انجام

می پذیرد.



رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

فصل هشتم: سایر الزامات

ماده ۴۰- چنانچه یکی از اعضای هیئت مدیره و یا هیئت عامل شرکت، طی سه سال منتهی به تاریخ انتصاب در شرکت، دارای سابقه عضویت در هیئت مدیره و یا هیئت عامل هریک از مؤسسات اعتباری باشد، مجاز به شرکت در جلسات تصمیم گیری در خصوص خرید، مولدسازی، واگذاری و فروش اموال آن مؤسسه اعتباری نخواهد بود.

ماده ۴۱- بازرس قانونی و حسابرس مستقل اصلی و علی البدل شرکت از میان مؤسسات حسابرسی معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی و در چارچوب «ضوابط مؤسسات حسابرسی منتخب بانک مرکزی»، انتخاب می شود.

ماده ۴۲- نظارت بر حسن اجرای این آیین نامه و عملکرد شرکت، بر عهده هیئت مدیره صندوق است.

ماده ۴۳- هیئت مدیره صندوق، در مقاطع زمانی سه ماهه، گزارش کاملی از عملکرد شرکت، ناظر بر خرید، تملک، مولدسازی، بازاریابی و فروش اموال مؤسسات اعتباری و نیز هرگونه رویدادهای با اهمیت در خصوص شرکت را به بانک مرکزی ارائه می نماید.

محمد رضا عارف

سازمان معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، معاونت های رئیس جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت.

(۲۰۰۰۹۶۵۶)



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره ۵۸۸۲۲ / ت ۶۳۶۷۶ هـ

تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۰۱

موضوع ۱۴۰۴/۰۴/۰۱

فصل هشتم: سایر الزامات

ماده ۴۰- چنانچه یکی از اعضای هیئت مدیره و یا هیئت عامل شرکت، طی سه سال منتهی به تاریخ انتصاب در شرکت، دارای سابقه عضویت در هیئت مدیره و یا هیئت عامل هر یک از مؤسسات اعتباری باشد، مجاز به شرکت در جلسات تصمیم گیری در خصوص خرید، مولدسازی، واگذاری و فروش اموال آن مؤسسه اعتباری نخواهد بود.

ماده ۴۱- بازرس قانونی و حسابرس مستقل اصلی و علی البدل شرکت از میان مؤسسات حسابرسی معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی و در چارچوب «ضوابط مؤسسات حسابرسی منتخب بانک مرکزی»، انتخاب می شود.

ماده ۴۲- نظارت بر حسن اجرای این آیین نامه و عملکرد شرکت، بر عهده هیئت مدیره صندوق است.

ماده ۴۳- هیئت مدیره صندوق، در مقاطع زمانی سه ماهه، گزارش کاملی از عملکرد شرکت، ناظر بر خرید، تملک، مولدسازی، بازاریابی و فروش اموال مؤسسات اعتباری و نیز هرگونه رویدادهای با اهمیت در خصوص شرکت را به بانک مرکزی ارائه می نماید.

محمد رضا عارف
معاون اول رئیس جمهور

تنظیم	بازبینی	تأیید	تأیید نهایی
صیری	سراجی		

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، معاونت های رئیس جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت.

(۲۰۰۰۹۶۵۶)