

**«اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض‌الحسنه**

**مؤسسات اعتباری»**

ماده ۱- نام: صندوق قرض الحسنه بانک / موسسه اعتباری ..... که در این اساسنامه به اختصار صندوق نامیده می شود.

ماده ۲- هدف:

صندوق با الهام از تعالیم عالییه اسلام و در اجرای بند الف ماده ۲ آئین نامه اصلاحیه ثبت تشکیلات و موسسات غیر تجاری مصوب ۱۳۳۷/۵/۵ جهت جذب سپرده قرض الحسنه پس انداز و اعطای تسهیلات قرض الحسنه تأسیس می گردد.

ماده ۳- موضوع فعالیت

۳-۱- افتتاح حساب های قرض الحسنه پس انداز (ریالی-ارزی) مطابق ضوابط ذیربط

۳-۲- افتتاح حساب های قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) مطابق ضوابط ذیربط

۳-۳- اعطای وام قرض الحسنه برای رفع نیازهای ضروری براساس ضوابط مصوب شورای پول و اعتبار

۳-۴- دریافت کمک و هدایای نقدی و غیرنقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی

تبصره: افتتاح هر نوع حساب سپرده دیگر، از جمله حساب سپرده قرض الحسنه جاری (و حساب های مشابه ای که وجه آن ها توسط اشخاص ثالث قابل دریافت باشد) توسط صندوق ممنوع است.

ماده ۴- صندوق دارای تابعیت ایرانی است.

ماده ۵- صندوق برای مدت نامحدود تشکیل شده است.

ماده ۶- مرکز اصلی صندوق ..... و نشانی آن ..... است.

تبصره ۱: تاسیس شعبه با اخذ مجوز کتبی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با رعایت ضوابط مربوطه امکان پذیر است.

تبصره ۲: جابجایی دفتر مرکزی و شعب صندوق با اطلاع قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان پذیر است.

ماده ۷- سرمایه صندوق مبلغ ..... ریال است که باید تماماً تعهد و قبل از صدور مجوز تاسیس، پرداخت شده باشد.

ماده ۸- ارکان صندوق عبارتند از: هیأت امناء، هیأت مدیره، مدیرعامل و بازرسان که تابع مقررات کلی این اساسنامه و سایر ضوابط مربوطه می باشند.

ماده ۹ - هیأت امنای صندوق از ..... نفر تشکیل شده است که از میان اعضای هیأت مدیره بانک/مؤسسه اعتباری..... و پس از تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انتخاب می‌شوند.

تبصره: هیأت امنای بالاترین مقام تصمیم‌گیری صندوق می‌باشد.

ماده ۱۰ - هیأت امنای حداقل هر سه ماه یک بار برای رسیدگی به امور مؤسسه تشکیل جلسه خواهند داد، دعوت از اعضای هیأت امناء بوسیله رئیس هیأت مدیره و یا نایب رئیس هیأت مدیره بعمل خواهد آمد. هیأت مدیره و همچنین بازرسی یا بازرسان صندوق می‌توانند در مواقع ضروری هیأت امنای صندوق را به طور فوق‌العاده دعوت به تشکیل جلسه نمایند.

تبصره: جلسه هیأت امناء با حضور حداقل دو سوم اعضاء رسمیت خواهد یافت. تصمیمات هیأت امناء با رای حداقل دو سوم اعضاء حاضر در جلسه معتبر خواهد بود.

ماده ۱۱ - وظایف و اختیارات هیأت امناء عبارت است از انتخاب، عزل و تجدید انتخاب اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و بازرسان، اصلاح اساسنامه در چارچوب ضوابط موجود، تعیین سیاست‌ها و خط‌مشی‌های صندوق، رسیدگی به صورت‌های مالی، استماع گزارش بازرسان، تعیین روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی‌های صندوق، تعیین زیان احتمالی، انحلال و تصفیه.

ماده ۱۲ - هیأت مدیره صندوق دارای حداقل ..... نفر عضو اصلی و ..... نفر عضو علی‌البدل خواهد بود که توسط هیأت امناء از بین اعضای هیأت امناء و یا خارج از اعضاء و پس از تأیید قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به مدت ۲ سال انتخاب می‌شوند.

تبصره:۱: حداقل یک نفر از اعضای هیأت مدیره صندوق باید از اعضای هیأت مدیره بانک/مؤسسه اعتباری..... باشد.

تبصره:۲: اکثریت اعضای هیأت مدیره صندوق باید از اشخاصی غیر از اعضای هیأت مدیره بانک/مؤسسه اعتباری..... انتخاب شوند.

تبصره:۳: رئیس هیأت مدیره صندوق باید از اعضای هیأت امنای صندوق باشد.

تبصره:۴: در صورت استعفا، فوت، ممنوعیت قانونی و یا غیبت غیرموجه مکرر هر یک از اعضای اصلی هیأت مدیره یکی از اعضای علی‌البدل به ترتیب آرای بیشتر برای بقیه مدت مقرر به جانشینی وی در جلسات هیأت مدیره شرکت می‌نمایند. غیبت غیرموجه مکرر به مواردی اطلاق می‌شود که عضو علی‌رغم اطلاع از دعوت، بدون اجازه قبلی و یا عذر موجه حداقل در چهار جلسه متوالی و یا هشت جلسه غیرمتوالی طی یک سال در جلسه هیأت مدیره حاضر نشود.

تبصره ۵: در صورت استعفای دسته‌جمعی اعضای هیأت مدیره و قبولی آن توسط هیأت امناء، هیأت امناء به منظور انتخاب هیأت مدیره جدید تشکیل جلسه فوق‌العاده خواهد داد.

تبصره ۶: پس از انقضای مدت ماموریت هیأت مدیره، در صورتی که هیأت مدیره جدید انتخاب نشده باشد هیأت مدیره موجود تا انتخاب و قبولی هیأت مدیره جدید کماکان به وظایف خود در صندوق ادامه داده و مسئولیت اداره امور صندوق را بر عهده خواهد داشت.

ماده ۱۳ - هیأت مدیره در نخستین جلسه خود که حداکثر یک هفته بعد از انتخاب آنان توسط هیأت امناء تشکیل خواهد شد از بین خود یک نفر را به عنوان رئیس هیأت مدیره و یک نفر را بعنوان نایب رئیس انتخاب می‌نماید.

ماده ۱۴ - مدیرعامل صندوق توسط هیأت امناء انتخاب می‌شود. مدیرعامل باید از میان اشخاص حقیقی ایرانی واجد شرایط و با تأیید قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انتخاب شود. مدیرعامل بالاترین مقام اجرایی صندوق است و در حدود اختیاراتی که از طرف هیأت امناء به وی تفویض شده است نماینده صندوق محسوب می‌شود و از طرف صندوق حق امضاء دارد.

ماده ۱۵ - جلسه هیأت مدیره حداقل هر ۱۵ روز یکبار بنا به دعوت رئیس یا نایب رئیس هیأت مدیره و یا مدیرعامل یا اکثریت هیأت مدیره با حضور بیش از نصف اعضای اصلی هیأت مدیره تشکیل و رسمیت می‌یابد و برای اتخاذ تصمیم، رأی اکثریت اعضاء در جلسه ضروری است.

تبصره: جلسه فوق‌العاده هیأت مدیره با دعوت کتبی رئیس یا نایب رئیس هیأت مدیره یا مدیرعامل یا دو سوم اعضای هیأت مدیره تشکیل می‌گردد.

ماده ۱۶ - اعضای اصلی هیأت مدیره، صاحبان امضاء می‌باشند و کلیه اسناد و اوراق بهادار و تعهدآور با امضاء حداقل یک نفر از اعضای اصلی و مدیرعامل یا قائم مقام مدیرعامل و مهر صندوق معتبر خواهد بود.

ماده ۱۷ - اعضای هیأت امناء، هیأت مدیره و مدیرعامل در زمان عضویت حق هیچ‌گونه معامله تجاری با صندوق را ندارند.

ماده ۱۸ - هیأت مدیره جز در مواردی که به موجب اساسنامه اتخاذ تصمیم در باره آنها در صلاحیت هیأت امناء است در سایر موارد با رعایت قوانین و مقررات ذیربط از جمله قانون پولی و بانکی کشور، دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض‌الحسنه مؤسسات اعتباری، اساسنامه و مصوبات هیأت امناء دارای اختیارات لازم جهت اداره امور صندوق بوده و منجمله عهده‌دار وظایف ذیل است:

- دعوت هیأت امناء؛
- اجرای اساسنامه و تصمیمات هیأت امناء و سایر مقررات مربوطه؛
- تهیه و تنظیم طرح‌ها، برنامه‌ها، بودجه و سایر پیشنهادات و ارائه به هیأت امناء؛

- تعیین نماینده یا وکیل در دادگاه و مراجع قانونی و سایر سازمان‌ها با حق توکیل به غیر؛
  - تعیین و معرفی صاحبان امضاء مجاز برای قراردادهای و اسناد تعهدآور صندوق؛
  - نظارت بر مخارج شرکت و رسیدگی به حساب‌ها و ارائه به بازرس/بازرسان و تسلیم به موقع گزارش مالی و ترازنامه به هیأت امناء؛
  - عزل و نصب کارکنان صندوق؛
  - تعیین شغل، ترفیع، تنبیه و شرایط استخدامی؛
  - تقسیم و تبدیل و فسخ و اقاله و ابطال و واگذاری و اجرای آن‌ها نسبت به اموال منقول و غیرمنقول و حقوق و اسناد و اوراق اجاره و استجاره؛
  - واگذاری و فسخ اجاره و درخواست تعدیل و دفاع از آن، رهن گذاردن و رهن گرفتن اموال موسسه؛
  - اقامه و تعقیب و دفاع از هرگونه دعوی یا انصراف و استرداد آن با داشتن تمام اختیارات در کلیه مراحل دادرسی اعم از دادگاه‌های عمومی و دیوان عالی کشور و سایر مراجع یا حق مصالحه و سازش و تعیین وکیل با حق توکیل به غیر؛
  - اتخاذ تصمیم درمورد تحصیل وام قرض‌الحسنه از سایر موسسات مجاز؛
  - نمایندگی در برابر اشخاص ثالث، ادارات و موسسات دولتی و خصوصی و ...؛
  - افتتاح حساب جاری و هرگونه حساب دیگر نزد بانک‌ها یا سایر موسسات اعتباری مجاز.
- ماده ۱۹ -** هیأت مدیره وظایف خود را بصورت جمعی انجام می‌دهد و هیچ یک از اعضای هیأت مدیره حق ندارد از اختیارات هیأت، منفرداً استفاده کند مگر در موارد خاص که وکالت نمایندگی کتبی از طرف هیأت مدیره داشته باشد. هیأت مدیره می‌تواند قسمتی از اختیارات خود را با اکثریت سه چهارم آرا به مدیر عامل تفویض نماید.
- ماده ۲۰ -** تحویل و انتقال مسئولیت از هیأت مدیره سابق به هیأت مدیره بعدی باید بلافاصله بعد از تاریخ قبولی سمت هیأت مدیره صورت گیرد و کلیه اوراق و اسناد و دفاتر و حساب‌ها و موجودی‌های صندوق به هیأت مدیره جدید تحویل و پس از ثبت تغییرات در اداره ثبت شرکت‌ها ترتیب معرفی امضاها را مجاز داده شود.
- ماده ۲۱ -** مراتب نقل و انتقال هیأت مدیره باید در صورت مجلس منعکس و به امضای اکثریت اعضای هیأت مدیره سابق و اعضای هیأت مدیره جدید و بازرس/بازرسان صندوق برسد. صورت مجلس مذکور جزو اسناد صندوق نگهداری می‌شود.
- ماده ۲۲ -** استعفای هر یک از اعضای هیأت مدیره تا تعیین عضو جدید و قبولی سمت آن رافع مسئولیت و وظایفی که به وی محول شده است نمی‌باشد.

ماده ۲۳ - در صورتی که مدیر عامل عضو هیأت مدیره باشد، دوره مدیریت عامل او از دوره عضویت در هیأت مدیره بیشتر نخواهد بود.

ماده ۲۴ - مدیر عامل می تواند به مسئولیت خود برای خویش قائم مقام و یا معاون انتخاب نموده و با قبول مسئولیت کامل، قسمتی از اختیارات خود را به او تفویض نماید.

ماده ۲۵ - هیأت امناء ..... بازرسی اصلی و ..... بازرسی علی البدل برای مدت ۱ سال از بین خود یا از خارج انتخاب می کند.

تبصره ۱: در صورت فوت یا ممنوعیت قانونی و یا استعفای بازرسی یا هر یک از بازرسان اصلی، هیأت مدیره مکلف است ظرف مدت ده روز، بازرسی/بازرسان علی البدل را به ترتیب آراء بیشتر برای مدت باقیمانده دعوت نماید.

تبصره ۲: تا زمانی که بازرسی/بازرسان جدید، انتخاب و قبولی سمت نکرده اند بازرسی/بازرسان قبلی کماکان مسئولیت بازرسی را به عهده دارند.

ماده ۲۶ - بازرسی/بازرسان صندوق مکلف به اجرای موارد ذیل هستند:

- نظارت مستمر بر انطباق اداره امور صندوق و عملیات و معاملات انجام شده با اساسنامه و قوانین و مقررات و دستورالعمل های مربوطه؛

- رسیدگی به حساب ها، دفاتر، اسناد و صورت های مالی و در صورت لزوم استفاده از کارشناس مربوطه که در این صورت پرداخت هزینه کارشناس با تصویب هیأت امناء بر عهده صندوق خواهد بود؛

- رسیدگی به شکایات و ارائه گزارش به هیأت امناء و مراجع ذیربط؛

- تذکر کتبی تخلفات موجود در نحوه اداره امور صندوق به هیأت امناء و مراجع ذیربط؛

- نظارت بر انجام حسابرسی و رسیدگی به گزارش های حسابرسی و گزارش نتیجه رسیدگی به هیأت امناء و مراجع ذیربط.

ماده ۲۷ - بازرسی / بازرسان می توانند در هر موقع هرگونه رسیدگی و بازرسی را در مورد عملیات صندوق انجام داده و اسناد و مدارک و اطلاعات مربوطه را مطالبه کرده و مورد رسیدگی قرار دهند و در صورت لزوم تقاضای تشکیل جلسه فوق العاده هیأت امناء را بنمایند.

ماده ۲۸ - ابتدای سال مالی صندوق اول ..... ماه و انتهای آن آخر ..... ماه هر سال شمسی خواهد بود و به استثنای سال اول تاسیس که از تاریخ تشکیل تا پایان ..... ماه است.

ماده ۲۹ - در تهیه و تنظیم اسناد حسابداری و دفاتر قانونی و صورت‌های مالی رعایت اصول، موازین، استانداردها و روش‌های متداول حسابداری کشور، ضوابط مورد تایید بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات جاری الزامی است.

ماده ۳۰ - هیأت تصفیه پس از رسیدگی به حساب‌ها و تصفیه بدهی‌ها و تعیین دارائی‌های منقول و غیرمنقول و وصول مطالبات باقی‌مانده، دارائی صندوق را با تصویب هیأت امناء و با نظر دفتر مقام معظم رهبری به مصرف خواهد رساند.

ماده ۳۱ - هرگونه اصلاح و یا تغییر در مفاد اساسنامه صندوق موکول به تایید قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

ماده ۳۲ - صندوق در مواردی که در این اساسنامه پیش‌بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات جاری از جمله قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، قانون تجارت، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامه‌ها، دستورالعمل‌ها و مقررات بانک مرکزی و سایر قوانین موضوعه در آینده می‌باشد.

این اساسنامه در ۳۲ ماده و ۱۵ تبصره تدوین گردیده و در تاریخ ..... به تصویب هیأت امنای صندوق رسیده است. /۱۷۳۶۱۱