بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران

معاونت تنظیم‌گری و نظارت

مدیریت کل تنظیم مقررات

اداره مطالعات و مقررات

اساسنامه نمونه
بانک‌های تخصصی

پاییز ۱۴۰۵

«بسمه‌تعالی»

بخش اول: مشخصات، اهداف، موضوع و مدت فعالیت بانک

ماده ۱- نام مؤسسه اعتباری عبارت است از بانک تخصصی..... که به استناد ..... [قانون اجازه‌ی تأسیس بانک‌های غیردولتی/ قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی/ قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران/قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران و با مجوز هیأت عالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ..... [تأسیس شده/ به بانک تخصصی تبدیل شده/ به بانک تخصصی ارتقاء یافته] که از این پس بانک نامیده می‌شود.

ماده ۲- نوع بانک، تخصصی و قالب حقوقی آن شرکت سهامی عام است.

ماده ۳- بانک ..... با هدف تأمین مالی صنعت/صنایع {.....} و یا زنجیره/زنجیره‌های ارزش {.....}، به انجام عملیات بانکی و یا ارایه خدمات بانکی با رعایت قوانین و مقررات مربوط اقدام می‌نماید.

ماده ٤- بانک در چارچوب قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون تجارت و سایر قوانین ذی‌ربط، مصوبات هیأت‌عالی بانک مرکزی، ضوابط ابلاغی و دستورات بانک مرکزی و با اخذ مجوزهای لازم، در راستای اهداف خود، مجاز به انجام فعالیت‌های ذیل می‌باشد:

٤-۱- قبول سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار؛

٤-۲- قبول سپرده قرض‌الحسنه جاری (با امکان اعطای دسته چک)؛

٤-۳- صدور گواهی سپرده عام و خاص؛

٤-٤- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار اسلامی در حوزه تخصصی فعالیت؛

٤-٥- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار دولتی از جمله اسناد خزانه اسلامی و اوراق ودیعه؛

٤-٦- دریافت تسهیلات و اعتبارات خارجی از سازمان‌ها و نهادهای مالی بین‌المللی؛

٤-۷- اعطای تسهیلات، گشایش انواع اعتبار اسنادی، صدور انواع ضمانت‌نامه و استفاده از سایر ابزارهای تعهدی از جمله اوراق گام در حوزه تخصصی فعالیت؛

٤-۸- اعطای انواع خطوط اعتباری (فاینانس، ریفاینانس و ...) در حوزه تخصصی فعالیت؛

٤-۹- تبدیل به اوراق بهادار کردن دارایی‌ها در حوزه تخصصی فعالیت؛

٤-۱۰- انتشار، فروش انواع اوراق بهادار اسلامی نظیر اوراق مشارکت و صکوک؛

٤-١١- تضمین انواع اوراق بهادار اسلامی نظیر اوراق مشارکت و صکوک در حوزه تخصصی فعالیت؛

٤-١٢- تأسیس و مشارکت در انواع شرکت‌های با فعالیت بانکی؛

٤-١٣- ارایه انواع ابزارهای پرداخت و خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی؛

٤-١٤- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز و صدور حواله‌های ارزی و ارایه تسهیلات ارزی در حوزه تخصصی فعالیت؛

٤-١٥- ارایه خدمات دریافت، پرداخت و نقل و انتقال وجوه؛

٤-١٦- ارایه خدمات مرتبط با چک طبق قانون صدور چک و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا؛

٤-١٧- ارایه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های خدمات مالی، سرمایه‌گذاری و مدیریت دارایی‌ها در حوزه تخصصی فعالیت؛

٤-١٨- خدمات مربوط به وجوه اداره شده، خدمات عاملیت و افتتاح حساب امانی صرفاً به ذینفع؛

٤-١٩- انجام امور نمایندگی به منظور جمع‌آوری وجوه؛

٤-٢٠- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج و سایر نهادهای مالی داخلی و بین‌المللی؛

٤-٢١- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛

٤-٢٢- ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک از طریق شرکت‌ها و مؤسسات بیمه؛

٤-٢٣- انجام عملیات بین بانکی؛

٤-٢٤- سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی؛

٤-٢٥- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

٤-٢٦- ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک در حوزه تخصصی فعالیت؛

٤-٢٧- انجام وظایف قیمومیت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان؛

٤-٢٨- انجام سایر عملیات و خدمات بانکی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی.

تبصره- انتشار اوراق بهادار اسلامی موضوع بند (١١) این ماده صرفاً با تصویب هیأت‌مدیره و اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی امکان‌پذیر است. بانک حداکثر طی مدت زمان دو سال از تاریخ اخذ مجوز، نسبت به انتشار اوراق یاد شده اقدام می‌نماید.

ماده ۵- مدت بانک از تاریخ ثبت، نامحدود خواهد بود. شروع فعالیت بانک، از تاریخ صدور مجوز فعالیت توسط بانک مرکزی است.

ماده ٦- تابعیت بانک ایرانی است و مرکز اصلی بانک در شهر ..... در استان ..... واقع است. هرگونه تغییر نشانی مرکز اصلی بانک در شهر مذکور مستلزم تصویب هیأت‌مدیره و تأئید قبلی بانک مرکزی است.

بخش دوم: سرمایه و سهم

ماده ۷- سرمایه بانک مبلغ (به عدد) ..... ریال (به حروف) ..... ریال است که به تعداد ..... سهم عادی یک‌هزار ریالی بانام تقسیم شده که در چارچوب قوانین و مقررات مربوط تماماً پرداخت گردیده است.

ماده ۸- سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط اشخاص حقیقی و حقوقی، تابع «قانون اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی» و همچنین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص تملک سهام مؤسسات اعتباری می‌باشد.

ماده ۹- اوراق سهام بانک، متحدالشکل، چاپی و دارای شماره ترتیب بوده و به امضای رییس هیأت‌مدیره و مدیرعامل بانک می‌رسد. این اوراق ممهور به مهر بانک می‌گردد. در ورقه سهم نکات زیر ذکر می‌شود:

۹-۱- نام بانک و شناسه ملی/ شماره ثبت آن نزد مرجع ثبت شرکت‌ها؛

۹-۲- شماره ثبت اوراق نزد سازمان بورس و اوراق بهادار؛

۹-۳- مبلغ سرمایه ثبت‌شده؛

۹-٤- نوع سهم؛

۹-۵- مبلغ اسمی سهم به عدد و حروف؛

۹-٦- تعداد سهامی که هر ورقه نماینده آن است؛

۹-۷- نام و شماره ملی/ شناسه ملی/ شماره اختصاصی (در مورد اتباع خارجی) دارنده سهم.

ماده ۱۰- نقل و انتقال سهام بانک، تا زمانی که نام بانک در فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار قرار دارد ، منحصراً از طریق شرکت بورس اوراق بهادار تهران و یا شرکت فرابورس ایران امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۱۱- انتقال سهام باید در دفتر ثبت سهام بانک به ثبت برسد. انتقال‌دهنده یا وکیل یا نماینده قانونی او باید ثبت انتقال را در دفتر مزبور امضاء نماید. هویت کامل و نشانی انتقال‌گیرنده نیز از نظر اجرای تعهدات ناشی از انتقال سهام، باید در دفتر ثبت سهام قید شده و به امضای انتقال‌گیرنده یا وکیل یا نماینده قانونی او برسد. تشریفات مربوط به ثبت انتقال سهام بانک و ثبت و تغییر نشانی انتقال‌گیرنده که از معاملات در شرکت بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران ناشی می‌شود، با رعایت مقررات شرکت بورس اوراق بهادار تهران و یا شرکت فرابورس ایران خواهد بود.

ماده ۱۲- تملک یا تحصیل سهام بانک، متضمن قبول مقررات این اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی سهامداران است.

ماده ۱۳- سهام بانک غیرقابل تجزیه است.

ماده ۱٤- مالکین مشاع سهام باید در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه، در برابر بانک به یک شخص نمایندگی بدهند.

ماده ۱۵- آورده مؤسسین، پذیره‌نویسان و سهامداران بانک نباید به طور مستقیم یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی از مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای سپرده‌پذیر تحت نظارت بانک مرکزی تأمین شده باشد.

بخش سوم: تغییرات سرمایه بانک

ماده ۱٦- تغییرات سرمایه بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوط از جمله مفاد لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قانون پولی و بانکی کشور، قانون بازار اوراق بهادار و رعایت حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک، انجام می‌گیرد.

ماده ۱۷- کاهش اختیاری سرمایه بانک ممنوع است.

ماده ۱۸- هرگاه زیان انباشته بانک از پنجاه درصد مجموع سرمایه ثبت‌شده بانک بیشتر شود، هیأت‌مدیره بانک مکلف است بلافاصله مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام را دعوت کند تا در خصوص انحلال یا بقای بانک تصمیم‌گیری نماید. در صورتی که مجمع عمومی فوق‌العاده رأی به انحلال ندهد، باید در همان جلسه، در خصوص یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم نماید:

۱۸-۱- افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان‌های وارده

۱۸-۲- کاهش سرمایه به میزان سرمایه موجود مشروط بر آن‌که سرمایه فعلی کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک تخصصی نباشد.

۱۸-۳- تبدیل بانک به یکی دیگر از انواع مؤسسات اعتباری که تأسیس و فعالیت آن به سرمایه کمتری نیاز دارد پس از اخذ مجوز از هیأت‌عالی بانک مرکزی.

تبصره- در صورت تصمیم مجمع مزبور به انحلال بانک، تقاضای انحلال به همراه مصوبه مجمع در این خصوص و با رعایت ماده ۱۳۱- این اساسنامه، باید به بانک مرکزی ارایه گردد.

ماده ۱۹- هرگاه پس از کسر زیان انباشته به هر میزان از سرمایه ثبتی بانک، سرمایه ثبتی پس از کسر زیان انباشته از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک کمتر شود، مجمع عمومی فوق‌العاده مکلف است در مورد افزایش سرمایه به میزان اعلامی بانک مرکزی یا تبدیل بلنک به نوع دیگری از مؤسسات اعتباری که حداقل سرمایه مورد نیاز آن کمتر است، تصمیم‌گیری نماید.

ماده ۲۰- در صورتی که نسبت کفایت سرمایه بانک از حدود مقرر در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی کمتر شود، بانک مرکزی در چارچوب «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» و سایر قوانین و مقررات موضوعه و حسب مورد، اقدامات نظارتی از قبیل اقدامات اصلاحی، تعیین هیأت سرپرستی موقت یا گزیر را در خصوص آن اعمال می‌نماید.

ماده ۲۱- افزایش سرمایه بلنک در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و پس از اخذ مصوبه بلنک مرکزی، به یکی از طرق زیر امکان‌پذیر است:

۲۱-۱- پرداخت نقدی مبلغ اسمی سهام؛

۲۱-۲- تبدیل مطالبات نقدی حال‌شده اشخاص از بانک به سهام جدید؛

۲۱-۳- انتقال سود تقسیم‌نشده یا اندوخته یا عواید حاصل از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه بانک؛

۲۱-٤- اوراق مالی اسلامی قابل تبدیل به سهام منتشره توسط بانک؛

۲۱-٥- تجدید ارزیابی دارایی‌ها.

تبصره- انتقال اندوخته قانونی به سرمایه ممنوع است.

ماده ۲۲- مجمع عمومی فوق‌العاده در صورت موافقت با افزایش سرمایه بانک، شرایط مربوط به فروش سهام جدید و تأدیه قیمت آن را تعیین کرده یا اختیار تعیین آن را به هیأت‌مدیره واگذار می‌نماید.

ماده ۲۳- مجمع عمومی فوق‌العاده می‌تواند به هیأت‌مدیره اجازه دهد با رعایت ترتیبات مقرر در ماده ۲۱- ظرف مدت معینی که نباید از دو سال تجاوز کند، سرمایه بانک را تا مبلغی معین، افزایش دهد.

ماده ۲٤- در صورتی که مجمع عمومی فوق‌العاده، افزایش سرمایه بانک را از طریق تبدیل مطالبات نقدی حال‌شده اشخاص به تصویب برساند، تأدیه مبلغ اسمی سهام جدید موکول به اعلام موافقت هر یک از اشخاص مذکور می‌باشد.

تبصره ۱ــ در صورت عدم تمایل اشخاص به خرید سهام جدید از محل مطالبات آنان، مطالبات نقدی حال‌شده به اشخاص مذکور پرداخت می‌شود.

تبصره ۲ــ مطالبات نقدی سهامداران بابت سود، با تصویب یا اجرای افزایش سرمایه از این محل، پس از پایان مهلت استفاده از حق تقدم و با رعایت مفاد ماده ۲۴۰ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، حال‌شده تلقی گردیده و در صورت مطالبه سهامداران پرداخت می‌گردد.

ماده ۲۵- در صورت تصویب افزایش سرمایه، صاحبان سهام بانک در خرید سهام جدید به نسبت سهامی که مالک می‌باشند، حق تقدم دارند. این حق قابل نقل و انتقال است. مهلت اعمال حق تقدم، بنا به پیشنهاد هیأت‌مدیره تعیین می‌شود. این مهلت از روزی که برای پذیره‌نویسی تعیین می‌گردد، شروع شده و کمتر از شصت روز نخواهد بود. تملک سهام جدید به واسطه حق تقدم ایجاد شده نباید حدود مقرر در ضوابط و مقررات موضوعه را نقض نماید.

ماده ۲٦- در صورت تشخیص بانک مرکزی به افزایش سرمایه از طریق فروش سهام جدید با سلب حق تقدم صاحبان سهام فعلی, مجمع عمومی فوق‌العاده باید در مدت زمان تعیین شده توسط بانک مرکزی نسبت به فراهم نمودن مقدمات افزایش سرمایه توسط سهامداران اقدام نماید.

ماده ۲۷- گواهی‌نامه حق خرید سهامی که سهامداران حق تقدم در خرید آن را دارند باید قبل از شروع پذیره‌نویسی با رعایت ضوابط مربوط برای سهامداران در بانک و یا شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، ارسال شود. اعلامیه پذیره‌نویسی سهام جدید، ضمن درج در روزنامه کثیرالانتشار بانک، از طریق پایگاه اطلاع‌رسانی رسمی آن نیز به اطلاع سهامداران می‌رسد.

ماده ۲۸- هرگاه افزایش سرمایه بانک، از طریق صدور سهام جدید به مبلغی بالاتر از مبلغ اسمی سهم مقرر گردد، عواید حاصل از اضافه ارزش سهامِ فروخته‌شده، یا باید به اندوخته منتقل شود و یا در ازای آن سهام جدید به صاحبان سهام سابق داده شود.

بخش چهارم: ارکان بانک

ماده ۲۹- ارکان بانک عبارتند از:

۲۹-۱- مجامع عمومی؛

۲۹-۲- هیأت‌مدیره؛

۲۹-۳- هیأت‌عامل؛

۲۹-٤- حسابرس مستقل؛

۲۹-٥- بازرس قانونی.

بخش پنجم: مجامع عمومي

ماده ۳۰- مجمع عمومی عادی حداقل سالی یک‌بار، حداکثر ظرف مدت چهار ماه پس از تاریخ پایان سال مالی، تشکیل می‌شود.

ماده ۳۱- مجمع عمومی فوق‌العاده در هر زمان می‌تواند تشکیل شود.

ماده ۳۲- هیأت‌مدیره، صاحبان سهام را برای شرکت در مجمع عمومی عادی سالانه و مجمع عمومی فوق‌العاده دعوت می‌نماید. هیأت‌مدیره و هم‌چنین بازرس قانونی بانک می‌توانند در مواقع مقتضی، مجمع عمومی عادی را به طور فوق‌العاده دعوت نمایند.

ماده ۳۳- سهامدارانی که حداقل یک پنجم سهام بانک را مالک باشند، حق دارند که دعوت صاحبان سهام را برای تشکیل مجمع عمومی از هیأت‌مدیره خواستار شوند و هیأت‌مدیره باید حداکثر ظرف مدت بیست روز از تاریخ تقاضا، مجمع مورد درخواست را با رعایت تشریفات مقرر دعوت کند. در غیر این صورت درخواست‌کنندگان می‌توانند دعوت مجمع را از بازرس قانونی بانک خواستار شوند و بازرس قانونی مکلف خواهد بود که با رعایت تشریفات مقرر، مجمع مورد تقاضا را حداکثر ظرف مدت ده روز از تاریخ تقاضا دعوت نماید وگرنه صاحبان سهام حق خواهند داشت رأساً به دعوت مجمع اقدام کنند به شرط آن‌که کلیه تشریفات راجع به دعوت مجمع را رعایت نموده و در آگهی دعوت، عدم اجابت درخواست خود توسط هیأت‌مدیره و بازرس قانونی را تصریح نمایند.

ماده ۳٤- چنان‌چه هیأت‌مدیره، مجمع عمومی عادی ســالانه را در موعد مقرر دعوت نکند، بازرس قانونی بانک مکلف است رأساً اقدام به دعوت مجمع مزبور نماید.

ماده ۳۵- وظایف و اختیارات مجامع عمومی بانک، به شرح زیر است:

۳۵-۱- مجمع عمومی عادی:

۳۵-۱-۱ انتخاب و عزل اعضای هیأت‌مدیره؛

۳۵-۱-۲ انتخاب و عزل بازرس قانونی اصلی و علی‌البدل بانک و تصویب میزان جبران خدمات آن‌ها؛

۳۵-۱-۳ انتخاب و عزل حسابرس بانک و تصویب میزان جبران خدمات آن؛

۳۵-۱-٤ استماع گزارش هیأت‌مدیره در خصوص عملکرد سال مالی قبل؛

۳۵-۱-۵ استماع گزارش بازرس قانونی و حسابرس؛

۳۵-۱-٦ بررسی و تصویب صورت‌های مالیِ سال مالی قبل؛

۳۵-۱-۷ تصویب میزان سود قابل تقسیم ؛

۳۵-۱-۸ تصویب میزان پاداش و جبران خدمات اعضای هیأت‌مدیره؛

۳۵-۱-۹ تعیین روزنامه/ روزنامه‌های کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های بانک؛

۳۵-۱-۱۰ سایر مواردی که به موجب لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت در صلاحیت مجمع عمومی عادی می‌باشد.

۳۵-۲- مجمع عمومی فوق‌العاده:

۳۵-۲-۱ تغییر در مفاد اساسنامه؛

۳۵-۲-۲ تغییر در میزان سرمایه (اعم از افزایش یا کاهش)؛

۳۵-۲-۳ انتشار اوراق مالی اسلامی قابل تبدیل به سهام؛

۳۵-۲-٤ ادغام بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

۳۵-۲-۵ تبدیل بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوط؛

۳۵-۲-٦ انحلال بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوط؛

تبصره ـــ تفویض تصویب میزان پاداش و جبران خدمات اعضای هیأت‌مدیره و تعیین جبران خدمات بازرس قانونی به هیأت‌مدیره بانک، مجاز نمی‌باشد.

ماده ۳٦- مجامع عمومی نمی‌توانند هیچ‌گونه تعهدی به تعهدات صاحبان سهام بیفزایند.

ماده ۳۷- در کلیه مجامع عمومی، اشخاص حقیقی می‌توانند شخصاً یا از طریق نماینده خود به شرط ارایه مدرک نمایندگی و اشـــخاص حقوقی از طریق نماینده یا نمایندگان خود با ارایه مدرک نمایندگی، حضور یابند. هر سهامدار، برای هر یک سهم فقط یک رأی خواهد داشت.

ماده ۳۸- در مجامع عمومی بانک، هر شخص به استثنای صندوق ضمانت سپرده‌ها با در نظر گرفتن روابط مالی، خویشاوندی، نیابتی یا مدیریتی حداکثر تا سقف مجاز تعیین شده در ماده (۵) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی و اصلاحیه‌های بعد از آن و سایر ضوابط مربوطه، از حق رأی برخوردار است.

ماده ۳۹- اعضای هیأت‌مدیره و هیأت عامل بانک نمی‌توانند به وکالت از سهامداران بانک در مجامع عمومی شرکت نمایند.

ماده ٤٠- درصورت انتقال سهام، سهامدار جدید با ارایه یکی از مدارک زیر، حق حضور در جلسه مجمع عمومی را خواهد داشت:

٤٠-١- اعلامیه خرید سهام؛

٤٠-٢- گواهی‌نامه نقل و انتقال و سپرده سهام؛

٤٠-٣- اصل ورقه سهام؛

٤٠-٤- تأییدیه سهامداری صادرشده توسط شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به صورت انفرادی و جمعی.

ماده ٤١- دعوت از صاحبان سهام برای تشکیل مجامع عمومی، باید از طریق درج آگهی در روزنامه کثیرالانتشـــاری که آگهی‌های مربوط به بلنک در آن منتشـــر می‌گردد و همچنین درج آگهی در پایگاه اطلاع‌رسانی بانک و یا سایر روش های اطلاع‌رسانی انجام شود. دستورجلسه، تاریخ، ساعت و محل تشکیل مجامع باید در آگهی ذکر گردد.

ماده ٤٢- فاصله بین دعوت و برگزاری هر یک از جلسات مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده، حداقل ده روز و حداکثر چهل روز خواهد بود.

ماده ٤٣- دســـتورجلســـه هر مجمع عمومی را مقام دعوت‌کننده آن معین می‌نماید. تمامی موارد دستورجلسه باید به صراحت در آگهی دعوت ذکر گردد. انتخاب اعضای هیأت‌مدیره، انتخاب بازرس قانونی، تصویب صورت‌های مالی و تقسیم سود و اندوخته‌ها، تغییر اساسنامه و انحلال بانک، قابل طرح در بخش «سایر موارد» و امثال آن نمی‌باشد. موضوعاتی که به استثنای موارد فوق در دستورجلسه پیش‌بینی نشده است، قابل طرح در مجمع عمومی نخواهد بود مگر این‌که

کلیه صاحبان سهام در مجمع عمومی حاضر بوده و به قرار گرفتن آن موضوع در دستورجلسه رأی دهند.

ماده ٤٤- برگزاری مجامع عمومی بانک، نیازمند أخذ تأیید و مجوز قبلی بانک مرکزی و عنداللزوم سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد. در مواردی که تصمیمات مجامع عمومی یا هیأت مدیره متضمن یکی از امور ذیل باشد، لازم است پیش از ارسال صورت‌جلسه مجمع یا هیأت مدیره به مرجع ثبت شرکت‌ها، موافقت بانک مرکزی با ثبت موارد مذکور پس از طی مراحل قانونی اخذ گردد:

٤٤-١- انتخاب اعضای هیأت‌مدیره، بازرس قانونی و حسابرس؛

٤٤-٢- تصویب صورت‌های مالی؛

٤٤-٣- کاهش یا افزایش سرمایه؛

٤٤-٤- هر نوع تغییر در اساسنامه؛

٤٤-٥- ادغام بانک؛

٤٤-٦- انحلال بانک و نحوه تصفیه آن؛

٤٤-٧- سایر موارد اعلامی از سوی بانک مرکزی.

ماده ٤٥- مجامع عمومی توسط هیأت‌رییسه‌ای مرکب از یک رییس، یک منشی و دو ناظر اداره می‌شود. ریاست مجمع با رییس یا نایب‌رییس هیأت‌مدیره و در غیاب آن‌ها با ریاست یکی از مدیرانی است که به این منظور از طرف هیأت‌مدیره انتخاب شده باشد.

ماده ٤٦- در مواقعی که انتخاب یا عزل بعضی از اعضای هیأت‌مدیره یا کلیه آن‌ها در دستورجلسه مجمع باشد، رییس مجمع از بین سهامداران حاضر در جلسه با اکثریت نسبی انتخاب خواهد شد. دو نفر از سهامداران حاضر نیز به عنوان ناظر مجمع و یک نفر منشی از طرف مجمع انتخاب می‌شوند.

ماده ٤٧- اخذ رأی در خصوص انتخاب اعضای هیأت‌مدیره و بازرس قانونی ، الزاماً به صورت کتبی خواهد بود. در خصوص سایر تصمیمات مجمع، اخذ رأی می‌تواند به صورت شفاهی انجام گیرد.

تبصره- در صورتی که به تشخیص بازرس قانونی بانک، رأی‌گیری به صورت شفاهی به دلیل ترکیب سهامداران حاضر در مجمع، امکان‌پذیر نباشد، اخذ رأی به صورت کتبی به عمل خواهد آمد.

ماده ٤٨- هرگاه در مجمع عمومی در خصوص تمام موضوعات مندرج در دستور جلسه مجمع اتخاذ تصمیم نشود، هیأت‌رییسه می‌تواند با تصویب مجمع، اعلام تنفس نموده و تاریخ جلسه بعدی را که نباید دیرتر از دو هفته باشد، تعیین کند. تمدید جلسه محتاج به دعوت و آگهی مجدد نیست و در جلسات بعد، مجمع با حد نصاب جلسه اولیه رسمیت خواهد داشت.

ماده ٤٩- از مذاکرات و تصمیمات مجامع عمومی، صورت‌جلسه‌ای توسط منشی تنظیم می‌شود که به امضای هیأت‌رییسه مجمع رسیده و یک نسخه از آن در بانک نگهداری می‌شود و نسخه دیگری از آن ظرف مدت ده روز کاری از تاریخ امضا به بانک مرکزی ارسال می‌شود.

ماده ٥٠- مجامع عمومی که طبق قانون و مفاد این اساسنامه تشکیل می‌گردد، نماینده عموم سهامداران است و تصمیمات آن‌ها برای همگی صاحبان سهام الزام‌آور می‌باشد.

ماده ٥١- در مجمع عمومی عادی، حضور دارندگان اقلاً بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند ضروری است. اگر در اولین دعوت، حد نصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت خواهد شد. جلسه دوم مجمع با حضور هر عده از صاحبان سهامی که حق رأی دارند، رسمیت داشته و تصمیم‌گیری خواهد کرد مشروط بر این‌که در دعوت‌نامه مربوط به جلسه دوم، نتیجه دعوت اول قید شده باشد.

ماده ٥٢- در مجمع عمومی عادی، تصمیمات همواره با اکثریت نصف به‌علاوه یک آرای حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود، مگر در مورد انتخاب اعضای هیأت‌مدیره و بازرس قانونی که اکثریت نسبی کافی است. درمورد انتخاب اعضای هیأت‌مدیره، تعداد آرای هر رأی‌دهنده در عدد اعضایی که باید انتخاب شوند ضرب می‌شود و حق رأی هر رأی‌دهنده برابر با حاصل ضرب مذکور خواهد بود. رأی‌دهنده می‌تواند آرای خود را به یک نفر بدهد یا آن را بین چند نفر که مایل باشد، تقسیم کند.

ماده ٥٣- در مجمع عمومی فوق‌العاده باید دارندگان بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند حاضر باشند. اگر در اولین دعوت، حد نصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت می‌شود و این بار با حضور دارندگان بیش از یک سوم سهامی که حق رأی دارند، مجمع رسمیت یافته و اتخاذ تصمیم خواهد نمود؛ مشروط به این‌که در دعوت دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد.تصمیمات مجمع عمومی فوق‌العاده همواره با اکثریت دو سوم آرای حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود.

بخش ششم: مدیران بانک

ماده ٥٤- بانک توسط مجموعه‌ای از مدیران مشتمل بر هیأت مدیره و هیأت عامل، اداره می‌شود.

الف– هیأت مدیره

ماده ٥٥- مسئولیت اداره بانک از قبیل سیاست‌گذاری و نظارت بر نحوه مدیریت، حسن اجرای قوانین و مقررات و مدیریت ریسک بانک بر عهده هیأت‌مدیره می‌باشد. هیأت‌مدیره برای هرگونه اقدامی به نام بانک و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع بانک که انجام و اتخاذ تصمیم درباره آن‌ها صریحاً در صلاحیت مجامع عمومی نباشد، دارای اختیار است؛ از قبیل تصویب آیین‌نامه‌های داخلی بانک، تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و ضوابط تعیین حقوق و دستمزد، تصویب بودجه سالانه بانک، تنظیم صورت‌های مالی سالانه، میان‌دوره‌ای و گزارش فعالیت هیأت‌مدیره در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی و ارایه آن‌ها به بازرس قانونی و حسابرس، تعیین دارندگان امضای مجاز، دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آن‌ها، پیشنهاد تقسیم هر نوع اندوخته به جز اندوخته قانونی، پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام، پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق‌العاده، نظارت بر استقرار اثربخش اصول حاکمیت شرکتی، ایجاد و نهادینه نمودن فرهنگ ریسک، تصویب بیانیه ریسک، تعیین چارچوب و راهبردهای مدیریت ریسک و نظارت بر استقرار آن، استقرار کنترل‌های داخلی و حسابرسی داخلی، تعیین خط‌مشی رعایت قوانین و مقررات، حصول اطمینان از اجرای آن‌ها از طریق ایجاد واحدهای مربوطه، تعیین سیاست و خط‌مشی مدیریت تعارض منافع، تصویب برنامه‌های بازسازی و گزیر مورد تأیید بانک مرکزی و سایر وظایف، اختیارات و مسئولیت‌هایی که در لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا صراحتاً برعهده هیأت‌مدیره گذاشته شده است.

تبصره ــ هیأت مدیره آن دسته از اختیاراتی که متضمن امور اجرایی است را به هیأت‌عامل بانک تفویض می‌نماید.

ماده ٥٦- هیأت‌مدیره بانک در چارچوب تعیین‌شده توسط بانک مرکزی، کمیته‌هایی از جمله کمیته حسابرسی، کمیته ریسک و کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) را تشکیل داده و نحوه فعالیت آن‌ها را تعیین و به مورد اجرا می‌گذارد.

ماده ٥٧- تمام اعضای هیأت‌مدیره موظف و تمام‌وقت می‌باشند. اکثر اعضای هیأت‌مدیره فاقد سمت اجرایی در بانک بوده و نمی‌توانند هیچ گونه سمت مدیریتی، کارشناسی، مشاوره‌ای یا نظایر آن به استثنای عضویت در کمیته‌های مقرر در ضوابط ناظر بر حاکمیت شرکتی را بپذیرند.

ماده ۵۸- هیأت‌مدیره بانک متشکل از ..... [پنج نفر / هفت نفر] عضو است که توسط مجمع عمومی مؤسس یا عادی از بین صاحبان سهام دارای تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای از بانک مرکزی، انتخاب می‌شوند و همه آن‌ها قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند.

تبصره۱ــ مجمع عمومی مؤسس یا عادی علاوه بر انتخاب اعضای اصلی هیأت مدیره، نسبت به انتخاب دو عضو علی‌البدل هیأت‌مدیره از میان اشخاصی که صلاحیت عمومی و حرفه‌ای آن‌ها توسط بانک مرکزی تأیید شده، براساس اولویت اقدام می‌نماید.

تبصره ۲- در صورت عدم تکمیل تعداد اعضای هیات مدیره، مجمع عمومی عادی به قید تسریع وفق ترتیبات مقرر در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی و ماده ۱۱۳ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت نسبت به تکمیل اعضای هیات مدیره اقدام می‌نماید.

ماده ۵۹- انتخاب اعضای هیأت‌مدیره بلنک و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها، منوط به أخذ تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای اشخاص مذکور از بانک مرکزی وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ٦٠- در صورت سلب صلاحیت عمومی و حرفه‌ای هر یک از اعضای هیأت‌مدیره توسط بانک مرکزی، عضو مذکور منفصل تلقی می‌گردد.

ماده ٦١- اطلاع‌رسانی به سهامداران جهت تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیأت مدیره در دستور کار آن قرار دارد و نحوه معرفی داوطلبان تصدی جهت اخذ تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای از بانک مرکزی برای تصدی سمت عضو هیأت‌مدیره برابر ضوابط و دستورات ابلاغی بانک مرکزی صورت می‌پذیرد.

ماده ٦٢- اعضای هیأت مدیره بانک صرفاً از میان اشخاص حقیقی انتخاب می‌شوند.

ماده ٦٣- مدت مدیریت اعضای هیأت‌مدیره بانک دو سال است. تجدید انتخاب اعضای اصلی و علی‌البدل هیأت‌مدیره بانک، برای دوره‌های بعدی با أخذ تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای از بانک مرکزی بلامانع است. شخصی که برای سه دوره متوالی عضو هیأت مدیره بانک باشد، برای دوره بعد نمی‌تواند به عنوان عضو هیأت مدیره انتخاب شود.

ماده ٦٤- چنان‌چه بنا به هر دلیل از جمله استعفا، انفصال دائم یا موقت، عزل، سلب عضویت، فوت، لغو تأییدیه یا سلب صلاحیت عمومی و حرفه‌ای عضو هیأت‌مدیره، تعداد اعضای هیأت‌مدیره از حد نصاب مقرر کمتر شود، اعضای علی‌البدل حسب اولویت جایگزین خواهند شد. در صورتی که عضو علی‌البدل وجود نداشته و یا تعداد آن‌ها کافی نباشد، لازم است با رعایت ضوابط ابلاغی

بانک مرکزی، نسبت به انجام تشریفات مقرر جهت انتخاب و تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب جدید به منظور تکمیل اعضای هیأت‌مدیره اقدام گردد.

ماده ٦٥- هرگاه هیأت‌مدیره، ظرف مدت یک ماه، تاریخ تشکیل مجمع عمومی برای انتخاب اعضای جدید هیأت‌مدیره را به سهامداران اطلاع ندهد، هر ذی‌نفع حق دارد از بازرس قانونی بلنک بخواهد که به دعوت مجمع عمومی عادی جهت تکمیل اعضای هیأت‌مدیره با رعایت تشریفات لازم اقدام کند. بازرس قانونی مکلف به انجام چنین درخواستی حداکثر ظرف مدت یک ماه می‌باشد.

ماده ٦٦- در صورتی‌که هر عضو هیأت‌مدیره بخواهد از سمت خود استعفا دهد، باید موضوع را به هیأت‌مدیره و بازرس قانونی اطلاع دهد و تا تعیین جانشین، در سمت خود باقی بماند. کلیه مسئولیت‌های عضو هیأت مدیره تا زمان تعیین جانشین، متوجه عضو مستعفی نیز خواهد بود.

ماده ٦٧- عدم حضور هر یک از اعضای هیأت‌مدیره بیش از چهار جلسه متوالی یا در مجموع شش جلسه در طول یک سال شمسی بدون عذر موجه، خود به خود موجب سلب عضویت وی در هیأت‌مدیره می‌شود. تشخیص موجه بودن غیبت برعهده سایر اعضای هیأت‌مدیره است.

ماده ٦٨- هر یک از اعضای هیأت‌مدیره باید حداقل ..... [حداقل صد هزار سهم] سهم از سهام بانک را در تمام دوره مأموریت خود دارا باشد و آن را به عنوان وثیقه نزد بانک بسپارد. این سهام برای تضمین خساراتی است که ممکن است از تقصیرات اعضای هیأت‌مدیره منفرداً یا مشترکاً بر بانک وارد شود. سهام مذکور با نام بوده و قابل انتقال نیست و مادام که مدیری مفاصاحساب دوره تصدی خود در بانک را دریافت نداشته است، سهام مذکور نزد بانک به عنوان وثیقه باقی خواهد ماند. وثیقه بودن این سهام مانع استفاده از حق رأی آن‌ها در مجامع عمومی و پرداخت سود به صاحبان سهام وثیقه نخواهد بود.

ماده ٦٩- اعضای هیأت‌مدیره موظفند اولین جلسه هیأت‌مدیره را حداکثر ظرف یک هفته بعد از جلسه مجمع عمومی که هیأت‌مدیره را انتخاب کرده است، تشکیل دهند. در جلسه مذکور، اعضای هیأت‌مدیره باید از بین خود، یک رییس و یک نایب‌رییس برای هیأت‌مدیره تعیین نمایند. مدت ریاست رییس و نیابت‌نایب‌رییس بیش از مدت عضویت آن‌ها در هیأت‌مدیره نخواهد بود. رییس و نایب‌رییس قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند. اعضای هیأت‌مدیره از بین خود یا از خارج، یک نفر را به عنوان منشی جلسات انتخاب می‌نمایند.

تبصره– رییس و نایب رییس هیأت مدیره نمی‌تواند از میان اعضای اجرایی هیأت مدیره انتخاب شود و مسئولیت اجرایی در بانک داشته باشد.

ماده ۷۰- هرگاه رییس هیأت‌مدیره موقتاً نتولند وظایف خود را انجام دهد، وظایف او را نایب‌رییس هیأت‌مدیره انجام خواهد داد و در صورت غیبت رییس و نایب‌رییس، اعضای هیأت‌مدیره، یک نفر از اعضای حاضر در جلسه را تعیین می‌نمایند تا وظایف رییس را انجام دهد.

ماده ۷۱- ترتیب برگزاری جلسات هیأت‌مدیره توسط اعضای هیأت‌مدیره تعیین می‌شود. جلسات هیأت‌مدیره در مواقع مقتضی که فاصله آن‌ها نباید بیش از دو هفته باشد، به دعوت کتبی رییس یا نایب‌رییس و یا دو نفر از اعضای هیأت‌مدیره تشکیل می‌شود. بین تاریخ ارسال دعوت‌نامه و تشکیل جلسه هیأت‌مدیره باید فاصله زمانی متعارفی وجود داشته باشد. چنان‌چه در هر یک از جلسات هیأت‌مدیره، تاریخ تشکیل جلسه بعد تعیین و در صورت‌جلسه قید شود، ارسال دعوت‌نامه برای اعضایی که در همان جلسه حضور داشته‌اند، ضرورت نخواهد داشت.

تبصرهـ در موارد اضطراری، مدیرعامل می‌تواند درخواست تشکیل جلسه هیأت‌مدیره را به رییس یا نایب‌رییس هیأت‌مدیره ارایه دهد.

ماده ۷۲- جلسات هیأت‌مدیره در مرکز اصلی بانک یا در هر محل دیگری یا به صورت برخط (آنلاین) که در دعوت‌نامه تعیین شده باشد، برگزار خواهد شد.

ماده ۷۳- جلسات هیأت‌مدیره در صورتی رسمیت دارد که بیش از نصف اعضای هیأت‌مدیره در آن جلسات حضور داشته باشند. تصمیمات هیأت‌مدیره با موافقت اکثریت اعضاء حاضر معتبر خواهد بود. در صورتی که هیأت مدیره با کمتر از ۵ عضو تشکیل گردد، تصمیمات با حداقل ۳ رأی موافق معتبر خواهد بود.

تبصره– اعضای هیأت‌مدیره نمی‌توانند برای حضور در جلسات هیأت‌مدیره، نماینده یا وکیل معرفی نمایند.

ماده ۷٤- برای هر یک از جلسات هیأت‌مدیره، باید صورت‌جلسه‌ای تنظیم شود که به امضای تمامی اعضای حاضر در جلسه برسد. نام اعضای حاضر و غایب و خلاصه‌ای از مذاکرات و همچنین تصمیمات متخذه در جلسه با قید تاریخ در صورت‌جلسه ذکر می‌گردد. نظر هر یک از اعضا که با تمام یا بعضی از تصمیمات مندرج در صورت‌جلسه مخالف باشد، باید در ذیل صورت‌جلسه قید شود.

ماده ۷۵- جبران خدمات اعضای هیأت‌مدیره، توسط مجمع عمومی عادی، تعیین می‌گردد. اعضای هیأت‌مدیره و افراد تحت تکفل آنان حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آن‌چه به تصویب مجمع عمومی رسیده، از بانک دریافت دارند. اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مذکور صرفاً طبق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی امکان‌پذیر است.

ماده ۷۶- مجمع عمومی عادی می‌تواند هر سال نسبت معینی از سود خالص را به عنوان پاداش با رعایت لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت به هیأت‌مدیره تخصیص دهد.

ب- هیأت‌عامل

ماده ۷۷- مدیرعامل، قائم‌مقام و معاونین مدیرعامل، اعضای هیأت‌عامل بانک را تشکیل می‌دهند که باید به صورت موظف و تمام وقت در بانک اشتغال داشته باشند. ریاست هیأت‌عامل بانک با مدیرعامل است.

تبصره ــ انتخاب اعضای هیأت‌عامل بانک از میان اعضای هیأت‌مدیره، مشروط به رعایت حکم مقرر در ماده ۵۷-، ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر حاکمیت شرکتی مجاز است.

ماده ۷۸- مدیرعامل، بالاترین مقام اجرایی بانک است که از میان اشخاص حقیقی، توسط هیأت‌مدیره بانک انتخاب می‌شود و در حدود اختیاراتی که از طرف هیأت مدیره به وی تفویض شده، نماینده بانک محسوب گردیده و از طرف بانک حق امضاء دارد. مدیرعامل بانک یک نفر را به عنوان قائم‌مقام و یک یا چند نفر را به عنوان معاون/معاونان مدیرعامل که قبلاً انتخاب آنان به تأیید هیأت‌مدیره رسیده باشد، منصوب کرده و می‌تواند برخی از اختیارات خود را به آنان یا سایر کارکنان بانک با حق تفویض و توکیل به غیر ولو کراراً تفویض نماید.

ماده ۷۹- انتخاب اعضای هیأت‌عامل بانک و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها، منوط به أخذ تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای اشخاص مذکور از بانک مرکزی وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۸۰- هیأت‌عامل و مدیرعامل در حدود آن دسته از اختیاراتی که متضمن امور اجرایی بوده و توسط هیأت مدیره به آن‌ها تفویض شده، از قبیل موارد ذیل، اقدام می‌نماید:

۸۰-۱- نمایندگی بانک در برابر کلیه اشخاص ثالث حقیقی و حقوقی دولتی و غیردولتی از جمله دستگاه‌های دولتی، مؤسسات عمومی غیردولتی، مراجع قضایی، شرکت‌های

تجاری و مؤسسات غیرتجاری غیردولتی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی با حق توکیل به غیر ولو به طور مکرر.

۸۰-۲- اقامه هرگونه دعوای حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعوای حقوقی و کیفری اقامه‌شده در هر یک از دادگاه‌ها، دادسراها، مراجع قضایی یا غیرقضاییِ اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری از طرف بانک؛ دفاع از بانک در مقابل هر دعوای اقامه‌شده علیه بانک چه کیفری و چه حقوقی در هر یک از مراجع قضایی یا غیرقضاییِ اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری با حق حضور و مراجعه به مقامات انتظامی و انجام کلیه اقدامات مورد نیاز در دادرسی از آغاز تا اتمام آن از جمله حضور در جلسات، اعتراض به رأی، درخواست تجدیدنظر، فرجام، واخواهی و اعاده دادرسی، مصالحه و سازش، استرداد اسناد یا دادخواست یا دعوا، ادعای جعل یا انکار و تردید نسبت به سند طرف مقابل، تعیین جاعل، حق امضای قراردادهای حاوی شرط داوری یا توافقنامه داوری و ارجاع دعوا به داوری و تعیین و گزینش داور منتخب(با حق صلح یا بدون آن) حسب مورد با رعایت اصل (۱۳۹) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران، درخواست اجرای حکم نهایی و قطعی داور، درخواست صدور اجراییه و تعقیب عملیات آن و اخذ موضوع اجراییه و وجوه ایداعی و پیگیری‌های لازم در خصوص آن‌ها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل وکیل و نماینده با حق توکیل مکرر، اقرار در ماهیت دعوا، دعاوی ورود و جلب ثالث و دفاع از آن، دعوای متقابل و دفاع در مقابل آن‌ها، قبول یا رد سوگند، تأمین خواسته، تأمین ضرر و زیان ناشی از جرم، درخواست صدور برگ اجرایی و تعقیب عملیات اجرایی در ادارات و دوایر ثبت اسناد و املاک و امور مشابه دیگر؛

۸۰-۳- ایجاد و تعطیلی شعبه،باجه و یا نمایندگی در ایران یا خارج از ایران در چارچوب ضوابط؛

۸۰-٤- افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به نام بانک نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز؛

۸۰-٥- دریافت مطالبات و پرداخت دیون بانک؛

۸۰-٦- صدور، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجارتی؛

۸۰-۷- انعقاد هر نوع قرارداد، تغییر، تبدیل، فسخ و یا اقاله آن در مورد اموال منقول و غیرمنقول که مرتبط با موضوع فعالیت بانک باشد و انجام کلیه عملیات و معاملات مذکور در ماده ۴- این اساسنامه و اتخاذ تصمیم در مورد کلیه ایقاعات؛

۸۰-۸- به امانت‌گذاردن هر نوع سند، مدرک، وجوه بانک یا اوراق بهادار و استرداد آن‌ها؛

۸۰-۹- به رهن‌گذاردن اموال بانک اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن ولو کراراً؛

۸۰-۱۰- اجاره و استجاره و واگذاری و فسخ اجاره و تقاضای تعدیل اجاره‌بها و دفاع از این نوع تقاضاها در تمام مراحل و مراجع و تخلیه عین مستأجره و تقاضای تجدیدنظر در رأی صادره یا اجرای آن؛

۸۰-۱۱- تأمین ساختمان و تأسیسات با رعایت ضوابط ابلاغی بانک مرکزی؛

۸۰-۱۲- اجرای کلیه تصمیمات، سیاست‌ها و راهبردهای هیئت‌مدیره؛

۸۰-۱۳- تهیه و تصویب آیین‌نامه‌های داخلی بانک و پیشنهاد آیین‌نامه‌هایی که عنداللزوم باید به تصویب هیئت‌مدیره برسد؛

۸۰-۱٤- تهیه صورت‌های مالی و گزارش سالانه و میان دوره‌ای برای ارایه به هیئت‌مدیره بانک؛

۸۰-۱۵- تهیه و تنظیم بودجه و ارایه آن به هیئت‌مدیره برای تصویب؛

۸۰-۱٦- تهیه و اجرای برنامه‌های آموزشی بانک؛

۸۰-۱۷- تهیه و ارائه تمامی اطلاعات مورد نیاز برای انجام وظایف هیأت مدیره شامل اطلاعات مرتبط با نظارت بر عملکرد هیأت عامل؛

۸۰-۱۸- ایجاد سامانه‌های عملیاتی مطابق الگوی ابلاغی بانک مرکزی.

تبصره ـــ اختیارات مدیرعامل و هیأت‌عامل در امور اجرایی منحصر به موارد فوق نیست. شرح موارد فوق فقط برای ذکر مثال بوده و به هیچ وجه به اختیارات مدیرعامل/هیأت‌عامل در امور اجرایی به ترتیب مقرر در صدر ماده خللی وارد نمی‌سازد.

ماده ۸۱- مدت تصدی و جبران خدمات و سایر شرایط استخدامی اعضای هیأت‌عامل و همچنین ترتیبات برگزاری جلسات هیأت‌عامل توسط هیأت‌مدیره تعیین می‌شود.

ماده ۸۲- اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل بانک و همچنین مؤسسات و شرکت‌هایی که اعضای هیأت‌مدیره یا هیأت‌عامل بانک شریک آن‌ها باشند، نمی‌توانند بدون تصویب هیأت‌مدیره در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک می‌شود به طور مستقیم یا غیرمستقیم طرف معامله واقع

و یا سهیم شوند. در صورت تصویب نیز، هیأت‌مدیره مکلف است بازرس قانونی بانک را از معامله‌ای که اجازه آن داده شده، بلافاصله مطلع نماید و گزارش آن را به اولین مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بدهد. بازرس قانونی نیز مکلف است ضمن گزارش خاص حاوی جزییات معامله، نظر خود را درباره چنین معامله‌ای به همان مجمع تقدیم کند. عضو هیأت‌مدیره یا هیأت‌عامل ذی‌نفع در معامله در جلسه هیأت‌مدیره و نیز در مجمع عمومی عادی، هنگام اخذ تصمیم نسبت به معامله مذکور، حق رأی نخواهد داشت.

تبصره ۱ـ اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل بانک در زمان تصدی سمت، حسب مورد مطابق «قانون راجع به منع مدخله وزراء و نمایندگان مجلسین و کارمندان دولت در معاملات دولتی و کشوری» مجاز به هرگونه معامله با بانک نمی‌باشند.

تبصره ۲– مفاد این ماده در خصوص شرکت‌هایی که اعضای هیأت‌عامل بانک عضو هیأت‌مدیره آن‌ها باشند نیز صدق می‌نماید.

ماده ۸۳- اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل بانک نمی‌توانند معاملاتی نظیر معاملات بانک که متضمن رقابت با بانک باشد انجام دهند. هر مدیری که از مقررات این ماده تخلف کند و تخلف او موجب ضرر و زیان بانک گردد، مسئول جبران آن خواهد بود.

ماده ۸٤- در صورتی که به‌دلیل استعفا، برکناری، فوت یا هر دلیل دیگری، سمت مدیرعامل/قائم مقام بانک بلاتصدی شود، حسب مورد هیأت‌مدیره/مدیرعامل بلافاصله باید وفق مقررات ابلاغی بانک مرکزی و با رعایت مفاد اساسنامه، شخص دیگری را جهت تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای سمت مزبور به بانک مرکزی معرفی نماید.

تبصره ۱ـ تا زمان انتخاب مدیرعامل، قائم‌مقام کلیه وظایف و مسئولیت‌های مدیرعامل را بر عهده خواهد داشت.

تبصره ۲– در صورتی که هر دو سمت مدیرعامل و قائم مقام در یک زمان بلاتصدی شود، کلیه وظایف و مسئولیت‌های مدیرعامل برعهده سرپرست می‌باشد.

تبصره ۳– تصدی سمت سرپرست صرفاً از میان یکی از اعضای هیأت مدیره که قبلاً صلاحیت آن به تأیید بانک مرکزی رسیده است و با تأیید بانک مرکزی امکان پذیر می‌باشد.

ماده ۸۵- کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور بانک، با دو امضای مجاز معتبر است. دارندگان امضای مجاز و شرایط و نحوه امضای کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور را هیأت مدیره

تعیین می‌نماید. اسامی این اشخاص طی صورت‌جلسه‌ای به اداره ثبت شرکت‌ها جهت درج در روزنامه رسمی کشور اعلام می‌گردد.

بخش هفتم: بازرس قانونی و حسابرس

ماده ۸۶- مجمع عمومی عادی در هر سال از میان سازمان حسابرسی یا مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران که مورد تأیید بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشند، در چارچوب قوانین و مقررات لازم‌الاجرا، یک بازرس قانونی اصلی و یک بازرس قانونی علی‌البدل را برای انجام وظایف و مسئولیت‌های مقرر در قوانین و مقررات مرتبط و همچنین اساسنامه بانک، برای مدت یک سال تعیین می‌کند.

ماده ۸۷- مجمع عمومی عادی در هر موقع می‌تواند با ارائه توجیهات و اخذ تأییدیه قبلی از بانک مرکزی بازرس قانونی را عزل کند به شرط آن که جانشین وی را در همان زمان انتخاب نماید.

ماده ۸۸- بانک نمی‌تواند بازرس قانونی‌ای را که برای چهار سال متوالی بازرسی آن را بر عهده داشته است، برای سال بعد آن به عنوان بازرس قانونی انتخاب نماید.

تبصره- چنانچه سازمان حسابرسی به عنوان بازرس قانونی بانک تعیین شده باشد، از شمول قاعده فوق مستثنی است.

ماده ۸۹- بازرس قانونی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را نیز برعهده دارد:

۸۹-۱- اظهارنظر در خصوص صحت و درستی صورت‌های مالی بانک؛

۸۹-۲- اظهارنظر درباره صحت مطالب و اطلاعاتی که هیأت‌مدیره در اختیار مجامع عمومی قرار می‌دهد و آگاه ساختن مجامع عمومی در صورت ارایه اطلاعات خلاف واقع توسط هیأت‌مدیره؛

۸۹-۳- حصول اطمینان از رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام در حدود قانون و اساسنامه بانک؛

۸۹-٤- ارایه گزارش به مجامع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات توسط هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل.

ماده ۹۰- گزارش بازرس قانونی باید لااقل ده روز قبل از تشکیل مجامع 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.

تبصره– بازرس قانونی موظف است یک نسخه از گزارش مذکور را به بانک مرکزی نیز تسلیم نماید.

ماده ۹۱- بازرس قانونی می‌تواند در هر موقع هرگونه رسیدگی و بازرسی لازم را انجام داده و اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به بانک را مطالبه کرده و مورد رسیدگی قرار دهد.

ماده ۹۲- بازرس قانونی می‌تواند به مسئولیت خود در انجام وظایفی که برعهده دارد، از نظر کارشناسان استفاده کند، به شرط آن‌که آن‌ها را قبلاً به بانک معرفی کرده باشد. این کارشناسان در مواردی که بازرس قانونی تعیین می‌کند، مانند خود بازرس قانونی، حق هرگونه تحقیق و رسیدگی را خواهند داشت.

ماده ۹۳- جبران خدمات بازرس قانونی توسط مجمع عمومی عادی تعیین می‌گردد. بازرس قانونی و افراد تحت تکفل وی حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آن‌چه به تصویب مجمع عمومی رسیده، از بانک دریافت دارند. اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مذکور صرفاً طبق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی امکان‌پذیر است.

ماده ۹۴- بازرس قانونی نمی‌تواند در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک انجام می‌گیرد به طور مستقیم یا غیرمستقیم ذی‌نفع شود.

ماده ۹۵- مجمع عمومی عادی در هر سال از میان سازمان حسابرسی یا مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران که مورد تأیید بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشند، در چارچوب قوانین و مقررات لازم‌الاجرا، یک حسابرس را برای حسابرسی صورت‌های مالی بانک برای مدت یک سال تعیین می‌کند.

ماده ۹۶- مجمع عمومی عادی در هر موقع می‌تواند با ارائه توجیهات و اخذ تأییدیه قبلی از بانک مرکزی حسابرس را عزل کند به شرط آن که جانشین وی را در همان زمان انتخاب نماید.

ماده ۹۷- حسابرس علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، موظف است در خصوص صحت و درستی صورت‌های مالی بانک از حیث رعایت الزامات مقرر در استانداردهای حسابداری ایران و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر ضوابط مربوط، اظهارنظر نماید.

ماده ۹۸- حسابرس باید یک نسخه از گزارش حسابرسی بانک را به بانک مرکزی ارایه دهد. همچنین حسابرس موظف است حسب مورد بنا به درخواست بانک مرکزی، گزارش‌های ویژه در خصوص عملکرد بانک از حیث رعایت مقررات بانک مرکزی را تهیه و به آن بانک تسلیم نماید. جبران خدمات حسابرس در خصوص گزارش های مورد درخواست بانک مرکزی بر عهده بانک می‌باشد.

تبصره- بانک ملزم به انجام هرگونه همکاری لازم در خصوص تهیه گزارش‌های ویژه توسط حسابرس ویژه اعزامی از سوی معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۹۹- بانک نمی‌تواند حسابرسی را که برای چهار سال متوالی حسابرسی آن را بر عهده داشته است، برای سال بعد آن به عنوان حسابرس انتخاب نماید.

تبصره- چنانچه سازمان حسابرسی به عنوان حسابرس بانک تعیین شده باشد، از شمول قاعده فوق مستثنی است.

بخش هشتم: سال مالي و صورت‌هاي مالي بانک

ماده ۱۰۰- سال مالی بانک از روز اول فروردین‌ماه هر سال آغاز می‌شود و در روز آخر اسفندماه همان سال به پایان می‌رسد. اولین سال مالی بانک استثنائاً از تاریخ ثبت آن در مرجع ثبت شرکت‌ها آغاز شده و روز آخر اسفندماه همان سال خاتمه می‌یابد.

ماده ۱۰۱- صورت‌های مالی سالانه بانک باید توسط حسابرسی که طبق مفاد ماده ۹۵- انتخاب شده است، حسابرسی شود.

ماده ۱۰۲- هیأت‌مدیره بانک باید حداکثر ظرف مدت سه ماه پس از انقضای هر سال مالی، صورت‌های مالی بانک را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی بانک طی سال مالی مزبور تنظیم نموده و در اختیار بازرس قانونی قرار دهد. اسناد مذکور در این ماده باید اقلاً بیست روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه در اختیار بازرس قانونی گذاشته شود تا پس از رسیدگی، به انضمام گزارش بازرس قانونی، جهت تصویب به مجمع عمومی صاحبان سهام تقدیم گردد.

ماده ۱۰۳- بانک موظف است از پانزده روز قبل از انعقاد مجمع عمومی سالانه، رونوشت صورت‌های مالی بانک را در اختیار صاحبان سهام قرار دهد.

ماده ۱۰۴- تصویب صورت‌های مالی بانک در هر دوره توسط مجمع عمومی، به منزله مفاصاحساب هیأت‌مدیره برای همان دوره مالی خواهد بود.

ماده ۱۰۵- هر سال بخشی از سود ویژه بانک که نباید از پانزده درصد آن کمتر و از بیست درصد بیشتر باشد، مطابق با ضوابط بانک مرکزی به عنوان اندوخته قانونی نگهداری می‌شود. اندوخته قانونی پس از آن که به میزان سرمایه رسید، اختیاری است. همچنین در هر سال بخشی از سود ویژه به میزانی که بانک مرکزی تعیین می‌نماید، به عنوان اندوخته احتیاطی نگهداری می‌شود.

ماده ۱۰۶- هیأت‌مدیره می‌تواند با موافقت مجمع عمومی عادی و پس از تأیید بانک مرکزی، قسمتی از سود ویژه هر سال را به سایر اندوخته‌ها اختصاص دهد.

ماده ۱۰۷- تقسیم سود و اندوخته‌های اختیاری بین صاحبان سهام، فقط پس از تصویب مجمع عمومی عادی جایز خواهد بود. در صورت وجود سود، تقسیم حداقل ده درصد از سود ویژه بین صاحبان سهام الزامی است.

ماده ۱۰۸- تقسیم سود ویژه به هر میزان صرفاً به مأخذ منافع قابل تقسیم حسب ضوابط بانک مرکزی امکان‌پذیر است.

ماده ۱۰۹- در صورتی که بنا به تشخیص بانک مرکزی، مبلغ سرمایه یا نسبت کفایت سرمایه بانک از حد مقرر توسط بانک مرکزی کمتر شود، صرفاً ده درصد سود ویژه سالانه بانک قابل تقسیم بوده و مابقی سود قابل تقسیم در همان سال مالی و سال‌های مالی آتی تا زمان رسیدن نسبت مذکور به حد مقرر، به عنوان «اندوخته کفایت سرمایه» منظور می‌گردد. تقسیم اندوخته کفایت سرمایه در صورتی مجاز است که نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر توسط بانک مرکزی کمتر نشود.

ماده ۱۱۰- پرداخت سود به صاحبان سهام باید ظرف حداکثر مدت چهار ماه پس از تصویب مجمع عمومی عادی انجام پذیرد.

بخش نهم: مقررات لازم‌الرعایه

ماده ۱۱۱- بانک عضو صندوق ضمانت سپرده‌ها بوده و تابع کلیه شرایط و ضوابط آن از جمله پرداخت حق عضویت می‌باشد.

تبصره- بانک درخواست‌های صندوق ضمانت سپرده‌ها را در مواردی که به موجب قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا قوانین دیگر به صندوق اختیار داده شده است، اجرا خواهد کرد.

ماده ۱۱۲- بانک نمی‌تواند سهام خود را که متعلق به سهامداران آن است، برای تضمین تسهیلات اعطایی و یا تعهدات ایجادشده به عنوان وثیقه بپذیرد.

ماده ۱۱۳- اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط با بانک به شرح مندرج در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص اشخاص مرتبط و قبول تعهدات به نفع آن‌ها تا سه سال پس از شروع فعالیت بانک ممنوع بوده و پس از آن صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ایران مجاز است.

ماده ۱۱٤- طراحی و پیاده‌سازی نظام کنترل‌های داخلی و حاکمیت شرکتی در بانک، مطابق با الزامات تعیین‌شده توسط بانک مرکزی، الزامی است.

ماده ۱۱۵- بانک، اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر خود را مطابق با ضوابط بانک مرکزی، ثبت و ضبط می‌نماید.

ماده ۱۱٦- ایجاد یا تعطیلی شعبه یا باجه یا نمایندگی بانک در داخل یا خارج کشور، در چارچوب ضوابط بانک مرکزی، امکان‌پذیر است.

ماده ۱۱۷- بانک بر اساس ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، عملیات حسابداری، دفترداری و تهیه و تنظیم صورت‌های مالی خود را انجام می‌دهد.

تبصره- بانک داده‌ها، اطلاعات، صورت‌های مالی و گزارش‌ها را به موقع، صحیح و کامل در اختیار بانک مرکزی قرار می‌دهد.

ماده ۱۱۸- بانک متناسب با میزان سپرده‌های دریافتی (اعم از ریالی و ارزی)، باید سپرده قانونی به میزان ابلاغی توسط بانک مرکزی، نزد بانک مرکزی تودیع نماید.

ماده ۱۱۹- بانک در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آن متوجه مشتریان می‌شود، مسئول و متعهد جبران می‌باشد. اعضای هیأت‌مدیره، مدیرعامل و سایر اعضای هیأت‌عامل بانک نیز مسئول جبران خساراتی می‌باشند که به علت تخلف هر یک از آن‌ها، از قوانین و مقررات موضوعه و یا این اساسنامه به صاحبان سهام و یا مشتریان وارد می‌شود.

ماده ۱۲۰- بانک ریزداده‌های لازم برای محاسبه نسبت‌های مندرج در قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را در چارچوبی که بانک مرکزی تعیین می‌کند در اختیار بانک مرکزی قرار می‌دهد.

ماده ۱۲۱- بانک در اعمال نظارت توسط بانک مرکزی در مواردی نظیر؛ حضور بازرسان و ارائه اطلاعات و آمار صحیح، ملزم به انجام همکاری‌های لازم می‌باشد.

ماده ۱۲۲- بانک فعالیت خود را متوقف نخواهد نمود مگر در صورت وجود عذر موجه به تأیید بانک مرکزی.

ماده ۱۲۳- بانک ملزم به اجرای دستورات معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی در خصوص انجام اقدامات اکتشافی، پیشگیرانه و اصلاحی وفق مفاد قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

بخش دهم: تعیین هیأت سرپرستی موقت، گزیر، ادغام، تبدیل، انحلال و تصفیه

ماده ۱۲۴- پس از انتصاب هیأت سرپرستی موقت برای بانک وفق مفاد قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، علاوه بر وظایف و اختیارات مندرج در قانون مذکور، تمامی اختیارات هیأت مدیره و هیأت عامل در طول مدتی که بانک توسط هیأت سرپرستی موقت اداره می‌شود، به هیأت سرپرستی موقت منتقل خواهد شد.

تبصره- تمامی اختیارات مجامع بانک در طول مدتی که بانک توسط هیأت موقت سرپرستی اداره می‌شود، به هیأت عالی بانک مرکزی منتقل خواهد شد.

ماده ۱۲۵- با شروع فرایند گزیر اختیارات و وظایف هیأت سرپرستی موقت به مدیر گزیر منتقل شده و اداره امور بانک در چارچوب اختیارات و وظایف یاد شده و یا فراتر از آن در حدود قوانین و مصوبات هیأت عالی بانک مرکزی بر عهده آن می‌باشد.

تبصره ۱- در صورتی که بانک وفق مفاد قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، پیش از انتصاب هیأت سرپرستی موقت وارد فرایند گزیر شود تمامی وظایف و اختیارات هیأت مدیره و هیأت‌عامل به مدیر گزیر منتقل می‌شود.

تبصره ۲- در صورتی که بانک وفق مفاد قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، وارد فرایند گزیر شود، تمامی وظایف و اختیارات مجامع عمومی به هیأت‌عالی بانک مرکزی منتقل می‌شود.

ماده ۱۲۶- با شروع فرایند گزیر، بانک مجاز به اعطای تسهیلات جدید، صدور ضمانتنامه، گشایش اعتبار اسنادی و افتتاح حساب، نیست.

ماده ۱۲۷- تصمیمات بانک مرکزی تحت عنوان دستورالعمل، ابلاغیه، بخشنامه و سایر عناوین پیرامون فرایند گزیر بانک مبتنی بر احکام قانونی از جمله قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از سوی بانک لازم‌الرعایه است. سهامداران، مدیران و کارکنان بانک ملزم به پیروی دستورات مدیر گزیر می‌باشند.

ماده ۱۲۸- ادغام بانک با مؤسسه اعتباری دیگر به شکل یک‌جانبه (بقای بانک و محو شخصیت حقوقی مؤسسه اعتباری ادغام شونده/ بقای مؤسسه اعتباری پذیرنده ادغام و محو شخصیت

حقوقی بانک) و یا دو یا چندجانبه (محو شخصیت حقوقی بانک و مؤسسه/مؤسسات اعتباری ادغام‌شونده و ایجاد یک مؤسسه اعتباری جدید)، در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و با موافقت هیأت‌عالی بانک مرکزی و با رعایت ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار در این خصوص، پس از تصویب آن در مجمع عمومی فوق‌العاده تمامی مؤسسات اعتباری مشمول ادغام، امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۱۲۹- در صورت ادغام، کلیه حقوق و تعهدات، دارایی‌ها، دیون و مطالبات بانک، به بانک یا مؤسسه اعتباری پذیرنده ادغام یا مؤسسه اعتباری جدید منتقل می‌شود.

ماده ۱۳۰- تبدیل بانک به نوع دیگری از مؤسسات اعتباری، با بقای شخصیت حقوقی بانک تبدیل‌شونده و حفظ حقوق و تعهدات، دارایی‌ها، دیون و مطالبات آن، صرفاً با موافقت هیأت عالی بانک مرکزی و در چارچوب اصول حقوقی و قوانین و مقررات مربوطه و ضوابط ناظر بر تأسیس، فعالیت و نحوه‌ی اداره مؤسسه اعتباری جدید امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۱۳۱- انحلال اختیاری بانک صرفاً پس از انجام تشریفات زیر امکان‌پذیر است:

۱۳۱-۱- تسلیم گزارش هیأت‌مدیره در خصوص انحلال بانک به بازرس قانونی؛ گزارش مزبور باید متضمن دلایل و عواملی باشد که اعضای هیأت‌مدیره به استناد آن، پیشنهاد انحلال بانک را ارایه نموده‌اند.

۱۳۱-۲- اظهارنظر بازرس قانونی در خصوص گزارش هیأت‌مدیره؛ تصمیم‌گیری در خصوص گزارش مذکور بدون قرائت گزارش بازرس قانونی در مجمع عمومی فوق‌العاده امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۱۳۱-۳- أخذ موافقت بانک مرکزی در خصوص انحلال اختیاری بانک پیش از طرح در مجمع.

۱۳۱-٤- تصویب در مجمع عمومی فوق‌العاده؛ جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده با موضوع انحلال اختیاری بانک، با حضور دارندگان حداقل هفتاد و پنج درصد از سهام رسمیت می‌یابد.

۱۳۱-٥- تسلیم مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده به بانک مرکزی برای طی مراحل قانونی.

ماده ۱۳۲- در صورتی که وفق مفاد قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با رأی قطعی‌شده‌ی هیأت انتظامی بانک مرکزی یا تصمیم معاون تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی که مورد موافقت

هیأت عالی بانک مرکزی قرار گرفته، اجازه‌نامه تأسیس یا فعالیت بانک لغو شود، مجمع عمومی فوق‌العاده بانک نسبت به انجام تشریفات قانونی مربوط به انحلال بانک اقدام خواهد نمود.

ماده ۱۳۳- بانک از تاریخ لغو مجوز بانک تا خاتمه تصفیه و آگهی ختم عمل تصفیه، طبق دستور بانک مرکزی عمل می‌نماید.

ماده ۱۳٤- هیأت‌عالی بانک مرکزی تمامی اختیارات و وظایف مجامع عمومی صاحبان سهام بانک را تا خاتمه امر تصفیه و آگهی ختم عمل تصفیه اعمال نموده و انجام می‌دهد.

ماده ۱۳۵- هرگاه بانک پس از انجام تشریفات قانونی مربوطه منحل گردد، مدیران تصفیه بانک منحله به پیشنهاد رییس‌کل بانک مرکزی و تأیید هیأت‌عالی بانک مرکزی تعیین می‌شود و تمامی مراحل تصفیه بانک در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و با راهبری و نظارت بانک مرکزی انجام می‌شود.

تبصره ۱- در صورت انحلال اختیاری بانک، تعیین مدیران تصفیه صرفاً با أخذ تأییدیه هیأت عالی بانک مرکزی امکان‌پذیر می‌باشد.

تبصره ۲- با شروع فرایند تصفیه، سهامداران، مدیران و کارکنان بانک منحله ملزم به انجام همکاری‌های لازم با مدیر تصفیه می‌باشد.

بخش یازدهم: سایر موارد

ماده ۱۳٦- مواردی که در این اساسنامه پیش‌بینی نشده است، مشمول مقررات لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون مبارزه با پولشویی، مصوبات هیأت‌عالی بانک مرکزی، دستورات و بخشنامه‌های بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط خواهد بود.

ماده ۱۳۷- ثبت این اساسنامه در مراجع ثبتی و هرگونه تغییر در مفاد آن، منوط به تصویب قبلی آن در هیأت‌عالی بانک مرکزی و اطلاع رسانی به سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد.

این اساسنامه، مشتمل بر (۱۳۷) ماده و (۳۱) تبصره در تاریخ ..... به تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده و در تاریخ ..... به تصویب هیأت‌عالی بانک مرکزی رسیده است.

رییس مجمع نظار

منشي