

## اساسنامه شرکت تعاونی اعتبار

### فصل اول:

**ماده ۱:** نام: شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان و نوع آن توزیعی است که در این اساسنامه به اختصار «تعاونی» نامیده می شود.

### ماده ۲: اهداف تعاونی:

- ۱-۲- ترویج و تحکیم مشارکت، همکاری و تعاون عمومی؛
- ۲-۲- تامین نیازهای مشترک اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی اعضا و کمک به تحقق عدالت اجتماعی؛
- ۳-۲- تامین نیازمندی های اعتباری و رفاهی اعضا از جمله کمک هزینه درمانی و وام مسکن.

### ماده ۳: موضوع فعالیت:

- ۱-۳- افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه ریالی و پرداخت وام قرض الحسنه ریالی با دریافت کارمزد ، منحصرأً برای اعضا در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا ، مقررات مرتبط با آن ، دستورالعمل اجرائی تاسیس ، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار مصوب شورای محترم پول و اعتبار ، بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آیین نامه های مصوب مجمع عمومی ؛
- ۲-۳- اخذ وام قرض الحسنه و تسهیلات اعتباری از بانک ها و موسسات اعتباری مجاز؛
- ۳-۳- اخذ کمک و هدایای نقدی و غیرنقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی؛
- ۴-۳- دریافت وجوه اداره شده از اشخاص جهت اعطای وام به اعضا و نیز سرمایه گذاری در چارچوب مفاد دستورالعمل اجرائی تاسیس ، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار مصوب شورای محترم پول و اعتبار ؛
- ۵-۳- تودیع وجوه به حساب سپرده نزد بانک ها و موسسات اعتباری مجاز ؛

۳-۶- خرید سهام اتحادیه تعاونی اعتبار مربوطه و خرید اوراق مشارکت ، صکوک ، اوراق خزانة اسلامی و سایر اوراق مشابه تضمین شده توسط دولت ، بانک مرکزی و بانک ها در چارچوب مدیریت نقدینگی تعاونی .

**تبصره ۱:** در صورتی که برای انجام هر یک از فعالیت‌های موضوع تعاونی، نیاز به اخذ مجوز از مراجع ذیصلاح قانونی باشد تعاونی مکلف به اخذ آن است .

**تبصره ۲:** تعاونی می‌تواند با رعایت مفاد ماده (۸) این اساسنامه وام به اعضاء را به نحوی که در آیین‌نامه مصوب مجمع عمومی تعیین می‌گردد پرداخت نماید .

**تبصره ۳:** افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری و حساب های مشابه (حسابهایی که وجه آن ها توسط اشخاص ثالث قابل دریافت باشد)، حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار نزد تعاونی و همچنین اعطای تسهیلات غیر قرض الحسنه‌ای به اعضاء ممنوع است .

**تبصره ۴:** تعاونی مجاز به انجام هیچ نوع فعالیت برای غیر اعضاء خود نمی باشد .

**ماده ۴:** حوزه عملیات تعاونی استان اصفهان می‌باشد. فعالیت تعاونی صرفاً در حوزه عملیاتی مندرج در این ماده ، مجاز می باشد .

**ماده ۵:** مدت تعاونی از تاریخ ثبت نام محدود است.

**ماده ۶:** مرکز عملیات تعاونی اصفهان و نشانی آن : استان اصفهان شهرستان اصفهان بخش مرکزی شهر اصفهان کوی شهید پاک دل میدان آزادی خیابان هزارجریب ساختمان جهاد کشاورزی استان اصفهان با کد پستی ۸۱۷۴۶۷۹۶۱۱ می باشد .

۱-۶- مکان استقرار و فعالیت شرکت تعاونی / کارمندی - کارگری صرفاً در فضای

اداری دستگاه ذیربط / صنفی صرفاً در فضای اداری اتحادیه صنف ذی ربط / می باشد .

۲-۶- نصب تابلو و هرنوع فعالیت تبلیغاتی از طریق رسانه های عمومی و وسایل ارتباط جمعی و ... مطلقاً ممنوع است.

**ماده ۷:** سرمایه اولیه تعاونی مبلغ ۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال است که به تعداد ۳,۵۰۰,۰۰۰ سهم

۱۰,۰۰۰ ریالی منقسم گردیده است که مبلغ - ریال آن قبل از تاسیس پرداخت و مابقی

آن - در تعهد اعضا می‌باشد که می‌بایست ظرف مدت - پرداخت شود.

**تبصره ۱:** چنانچه سرمایه اولیه تعاونی معادل حداقل سرمایه تعیین شده توسط بانک مرکزی

باشد در این صورت می‌بایست هنگام تاسیس تعاونی، تماماً پرداخت شود.

**تبصره ۲:** در صورتیکه سرمایه اولیه تعاونی بیش از سرمایه مصوب بانک مرکزی باشد، اعضا می‌توانند به ازاء مبلغ مازاد، حداکثر دو سوم مبلغ اسمی سهامی را که خریداری نموده‌اند در تعهد خود نگه دارند مشروط به اینکه حداقل سرمایه موضوع تبصره (۱) این ماده پرداخت شده باشد، که در این صورت اعضا مکلفند ظرف مدتی که مجمع عمومی عادی تعیین می‌کند و از دو سال تجاوز نخواهد کرد مبلغ پرداخت نشده سهام خود را تادیه نمایند.

**تبصره ۳:** دستگاه متبوع (وزارتخانه ها، سازمان ها و یا ادارات تابعه وزارتخانه در استان ها و یا شهرستان ها / سازمان ها، نهادها، شرکت ها و موسسات دولتی / نهادها و موسسات عمومی غیردولتی / شرکت های غیردولتی سهام عام و همچنین شرکت های سهامی خاص دارای حداقل ۱۰۰ نفر کارمند / کارگر که از تاریخ تاسیس و فعالیت شرکت های سهامی عام و خاص مذکور حداقل پنج سال سپری شده باشد) می‌توانند بدون آن که عضو باشند تا حداکثر ۴۹ درصد از سرمایه شرکت تعاونی اعتبار کارمندی / کارگری را به منظور تامین یا افزایش سرمایه از طریق کمک بلاعوض تامین نماید.

**ماده ۸:** تعداد سهام اعضا برابر است مگر اینکه مجمع عمومی عادی تصویب نماید که بعضی از اعضا سهم بیشتری خریداری نمایند. در هر حال داشتن حداقل یک سهم برای هر یک از اعضای تعاونی الزامی است و حداکثر سهم خریداری هر عضو ۱ درصد می‌باشد که این حداکثر طبق آئین نامه مواد (۶) و (۲۰) قانون بخش تعاونی خواهد بود.

**ماده ۹:** سهام تعاونی با نام و غیرقابل تقسیم است و انتقال آن به اعضا یا متقاضیان عضویت واجد شرایط جدید با موافقت هیأت مدیره و با رعایت سقف موضوع ماده (۸) مجاز می‌باشد.

**ماده ۱۰:** تعاونی ظرف مدت یک سال از تاریخ ثبت یا افزایش سرمایه، حسب مورد به هر یک از سهامداران به میزان سهامی که خریداری کرده‌اند ورقه سهم صادر و تحویل خواهد نمود.

**تبصره ۱:** ورقه سهام باید متحدالشکل، چاپی و دارای شماره ترتیب بوده و نام تعاونی و شماره ثبت آن و مبلغ اسمی هر سهم و تعداد سهامی که هر ورقه نماینده آن است در آن درج و به امضای مدیرعامل و یک نفر از اعضای هیأت مدیره که دارای امضای مجاز است

برسد، مادام که اوراق سهام صادر نشده تعاونی باید به سهامداران گواهینامه موقت سهم که معرف تعداد، مبلغ اسمی و مبلغ پرداخت شده است، تحویل نماید.

**تبصره ۲:** نام و نشانی و تعداد سهم هر یک از سهامداران و موارد نقل و انتقال آن می‌بایست در دفتر سهام تعاونی به ثبت برسد.

### **فصل دوم: مقررات مربوط به عضویت**

**ماده ۱۱:** عضویت در تعاونی منحصرأً برای اشخاص حقیقی امکان‌پذیر است.

#### **الف: شرایط عمومی**

- ۱- تابعیت جمهوری اسلامی ایران؛
- ۲- عدم ممنوعیت قانونی و حجر؛
- ۳- عدم عضویت همزمان در تعاونی مشابه؛
- ۴- درخواست کتبی عضویت و تعهد رعایت مقررات اساسنامه و خرید حداقل ۱۲۰ سهم از سهام تعاونی.

**ب- شرایط اختصاصی:** کارکنان رسمی، پیمانی، قراردادی و همچنین بازنشستگان و مستمری بگیران سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

**تبصره:** احراز شرایط عضویت هر متقاضی به عهده هیأت مدیره است، ضمن اینکه هیچگونه تبعیض یا محدودیتی برای عضو حائز شرایط نباید وجود داشته باشد مگر به سبب عدم کفایت امکانات و ظرفیت تعاونی. هیأت مدیره مکلف است در مواردی که متقاضیان فاقد هر یک از شرایط مذکور باشند، درخواست عضویت آنها را رد کند.

**ماده ۱۲:** مسئولیت مالی اعضا در تعاونی محدود به میزان سهم آنان می‌باشد مگر آنکه در قرارداد ترتیب دیگری شرط شده باشد.

**ماده ۱۳:** کلیه اعضا مکلفند به وظایف و مسئولیت‌هایی که در حدود قوانین و مقررات تعهد کرده‌اند، عمل کنند.

**ماده ۱۴:** تعاونی می‌تواند توسط هیأت مدیره طلب خود را از عضو با اخطار کتبی مطالبه نماید و در صورت وصول نشدن و سپری شدن ۳۰ روز از تاریخ اخطارنامه، از کل مطالبات وی از

تعاونی و در صورت عدم تکافو از بهای سهام وی برداشت کند و هر گاه مبالغ مذکور کفایت نکند تعاونی برای وصول مازاد طلب خود به بدهکار مراجعه خواهد کرد.

**ماده ۱۵:** خروج عضو از تعاونی، اختیاری است و نمی‌توان آن را منع کرد.

**تبصره:** در صورتی که خروج اختیاری عضو موجب ضرری برای تعاونی باشد وی ملزم به جبران است.

**ماده ۱۶:** در موارد زیر عضو از تعاونی اخراج می‌شود:

۱- از دست دادن هر یک از شرایط عمومی و اختصاصی عضویت مقرر در این اساسنامه به استناد گزارش مکتوب مراجع ذی‌ربط؛

۲- عدم رعایت مقررات اساسنامه و سایر تعهدات قانونی پس از دو اخطار کتبی توسط هیأت مدیره به فاصله ۱۵ روز و گذشتن ۱۵ روز از تاریخ اخطار دوم؛

۳- ارتکاب اعمالی که موجب زیان مادی تعاونی شود و وی نتواند ظرف مدت یک سال آن را جبران نماید یا انجام اعمالی که به حیثیت و اعتبار تعاونی لطمه وارد کند و یا با آن رقابت ناسالم نماید.

**تبصره:** تشخیص موارد فوق بنا به پیشنهاد هیأت مدیره یا بازرسان و تصویب مجمع عمومی عادی خواهد بود.

**ماده ۱۷:** در صورت لغو عضویت به سبب فوت، استعفا، انحلال و اخراج، ارزش سهام وی بر اساس قیمت روز محاسبه و پس از منظور نمودن سایر مطالبات وی به دیون تعاونی تبدیل می‌شود و پس از کسر بدهی وی به تعاونی، به او یا ورثه‌اش ظرف مدت سه ماه پرداخت و تسویه حساب خواهد شد.

**تبصره:** در صورتی که ورثه تقاضا نماید که سهم عضو متوفی از عین اموال تعاونی پرداخت شود و تراضی و مصالحه ممکن نباشد، چنانچه عین قابل واگذاری بوده و به تشخیص هیأت مدیره موجب اخلال و ضرر فاحش به اعضا و تعاونی نگردد آن قسمت از اموال تسلیم ورثه می‌شود.

**ماده ۱۸:** در صورت فوت عضو، ورثه وی که واجد شرایط عضویت با رعایت تبصره ماده ۱۱ این اساسنامه باشند، عضو شناخته می‌شوند و در صورت تعدد بایستی ما به التفاوت افزایش سهم ناشی از تعدد سهم خود را به تعاونی بپردازند اما اگر کتباً اعلام نمایند

که مایل به عضویت در تعاونی نیستند و یا هیچکدام واجد شرایط نباشند عضویت لغو می‌گردد.

**تبصره:** اگر تعدد ورثه بیش از ظرفیت تعاونی باشد یک یا چند نفر به تعداد مورد نیاز تعاونی با توافق سایر وراثت و به تشخیص هیأت مدیره، عضو تعاونی شناخته می‌شوند.

### **فصل سوم: ارکان تعاونی**

**ماده ۱۹:** ارکان تعاونی عبارتست از:

۱- مجمع عمومی

۲- هیأت مدیره

۳- بازرس یا بازرسان

#### **۱- مجمع عمومی**

**ماده ۲۰:** مجامع عمومی تعاونی به دو صورت تشکیل خواهد شد، مجمع عمومی عادی، مجمع عمومی فوق‌العاده. چگونگی تشکیل مجمع عمومی و سایر مقررات مربوطه مطابق آئین نامه نحوه تشکیل مجامع عمومی (موضوع تبصره (۳) ماده (۳۳) قانون بخش تعاونی) خواهد بود.

**تبصره:** دعوت مجمع عمومی از طریق آگهی در روزنامه کثیرالانتشار خواهد بود.

#### **۲- هیأت مدیره**

**ماده ۲۱:** اداره امور تعاونی برعهده هیأت مدیره مرکب از ۳ نفر عضو اصلی و ۲ نفر عضو علی‌البدل می‌باشد که از میان اعضا برای مدت سه سال با رای مخفی و اکثریت نسبی انتخاب می‌شوند. انتخاب اعضای اصلی و علی‌البدل در یک نوبت به عمل می‌آید و دارندگان اکثریت نسبی آراء بعد از اعضای اصلی به ترتیب اعضای علی‌البدل شناخته می‌شوند. انتخاب بیش از دو دوره متوالی با کسب حداقل دو سوم اعضای حاضر در مجمع عمومی بلامانع است.

**تبصره:** هیأت مدیره در اولین جلسه از میان خود یک نفر را به عنوان رئیس هیأت مدیره، یک نفر را به عنوان نائب رئیس و یک یا دو نفر را به عنوان منشی انتخاب می‌کند.

**تبصره ۲:** در صورت استعفا، فوت، ممنوعیت قانونی و یا غیبت غیرموجه مکرر هر یک از اعضای اصلی هیأت مدیره، یکی از اعضای علی البدل به ترتیب آرای بیشتر برای بقیه مدت مقرر به جانشینی وی در جلسات هیأت مدیره شرکت می نماید. غیبت غیرموجه مکرر به مواردی اطلاق می شود 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 جلسات هیأت مدیره حاضر نشود.

**تبصره ۳:** در صورت استعفای دسته جمعی هیأت مدیره و قبولی آن توسط مجمع عمومی فوق العاده تعاونی، مجمع عمومی عادی بنا به دعوت هیأت مدیره مستعفی و یا وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی ( که از این پس در این اساسنامه وزارت تعاون نامیده می شود ) و یا عزل اعضاء هیأت مدیره، مجمع عمومی عادی بنا به دعوت بازرس قانونی تعاونی یا وزارت تعاون برای انتخاب هیأت مدیره جدید تشکیل خواهد شد.

**تبصره ۴:** در مواردی که هیأت مدیره از اکثریت مقرر خارج شود، در فاصله مدت لازم برای انتخاب و تکمیل اعضای هیأت مدیره، به وزارت تعاون اختیار داده می شود که به منظور اداره امور جاری تعاونی، برای جانشینی اشخاصی که به هر دلیل در جلسات هیأت مدیره شرکت نمی کنند از میان اعضای تعاونی، تعداد لازم موقتاً حداکثر برای مدت پنج ماه انتصاب شوند.

**تبصره ۵:** هرگونه تغییر در ترکیب اعضا هیأت مدیره و مدیرعامل تعاونی مستلزم اخذ تاییدیه قبلی وزارت تعاون است.

**تبصره ۶:** اعضاء هیأت مدیره می توانند با تصویب مجمع عمومی حقوق و مزایا دریافت نمایند. در صورتی که عضو هیأت مدیره از محل دیگری حقوق می گیرد در تعاونی مربوطه صرفاً حق جلسه و پاداش دریافت می کند. حداقل و حداکثر حقوق و مزایای هیأت مدیره و پاداش آنها موارد استثنا به موجب دستورالعمل مورد تأیید مجمع عمومی تعاونی است

**ماده ۲۲:** پس از انقضای مدت مأموریت 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 تعاونی ادامه داده و مسئولیت اداره امور تعاونی را بر عهده خواهد داشت.

**ماده ۲۳:** هیأت مدیره مکلف است بلافاصله بعد از انتخاب، برای اداره امور و اجرای تصمیمات مجمع عمومی و هیأت مدیره، فرد واجد شرایطی را از بین اعضای تعاونی و یا خارج از

آن برای مدت سه سال به عنوان مدیرعامل انتخاب کند. نصب و عزل و قبول استعفای مدیرعامل و نظارت بر عملکرد و تعیین حدود اختیارات، وظایف و میزان حقوق و مزایای وی بر عهده هیأت مدیره می‌باشد و انتخاب مجدد مدیرعامل بلامانع است.

**ماده ۲۴:** جلسات هیأت مدیره حداقل هر دو هفته 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 رای اکثریت اعضای حاضر در جلسه ضروری است. تصمیمات هیأت مدیره در دفتری به نام دفتر صورت جلسات هیأت مدیره ثبت می‌گردد و به امضای اعضای حاضر در جلسه می‌رسد.

**تبصره:** جلسه فوق‌العاده هیأت مدیره با دعوت کتبی رئیس یا نایب رئیس هیأت مدیره یا مدیرعامل و در صورت عدم دعوت کتبی آنان با دعوت کتبی اکثریت اعضای هیأت مدیره تشکیل می‌گردد.

**ماده ۲۵:** هیأت مدیره جز در مواردی که به موجب اساسنامه اتخاذ تصمیم درباره آنها در صلاحیت مجامع عمومی قرار داده شده، در سایر موارد و برای تحقق اهداف، موضوع و عملیات تعاونی با رعایت قوانین و مقررات (قانون پولی و بانکی کشور - مصوب ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و مقررات مربوط به آن دستورالعمل اجرائی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار و قوانین و مقررات بخش تعاونی) و اساسنامه و مصوبات مجامع عمومی و رعایت صرفه و صلاح تعاونی و اعضاء، دارای اختیارات لازم جهت اداره امور تعاونی بوده و منجمله عهده‌دار وظایف ذیل است:

۱. دعوت مجمع عمومی (عادی - فوق‌العاده)؛
۲. اجرای اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی و سایر مقررات مربوط؛
۳. نصب و عزل و قبول استعفای مدیرعامل و نظارت بر عملیات وی و تعیین حدود وظایف و اختیارات و میزان حقوق و مزایای وی؛
۴. قبول درخواست عضویت و اخذ تصمیم نسبت به انتقال سهام اعضا به یکدیگر و اخراج عضو طبق مقررات اساسنامه و دریافت استعفای هر یک از اعضای هیأت مدیره؛
۵. تهیه و تنظیم طرح‌ها و برنامه‌ها و بودجه و سایر پیشنهادات و آرایه به مجمع عمومی جهت اتخاذ تصمیم؛
۶. تهیه و تنظیم دستورالعمل‌های داخلی تعاونی و تقدیم آن به مجمع عمومی برای تصویب؛



۷. پیشنهاد دستورالعمل حداقل و حداکثر حقوق و مزایای هیأت مدیره و پاداش آن که باید در چارچوب ضوابط وزارت تعاون باشد، جهت تصویب مجمع عمومی عادی؛
۸. تعیین نماینده یا وکیل در دادگاهها و مراجع قانونی و سایر سازمانها با حق توکیل غیر؛
۹. تعیین نماینده از بین اعضای تعاونی برای حضور در جلسات مجمع عمومی شرکتها و اتحادیه‌های تعاونی که تعاونی در آنها مشارکت دارد؛
۱۰. تعیین و معرفی صاحبان امضای مجاز (یک یا دو نفر از اعضای هیأت مدیره به اتفاق مدیرعامل) برای قراردادهای و اسناد تعهدآور تعاونی؛
۱۱. نظارت بر مخارج جاری تعاونی و رسیدگی به حسابها و ارائه به بازرس/بازرسان و تسلیم به موقع گزارش مالی و ترازنامه به مجمع عمومی؛
۱۲. نظارت بر حسن اجرای قراردادهای پرداخت وام ریالی به اعضاء اعم از نحوه مصرف و بازگشت وام اعطائی؛
۱۳. انجام سایر وظایف و تکالیفی که به موجب این اساسنامه مستقیماً" و یا به اعتبار تصدی اداره امور تعاونی بر عهده هیأت مدیره گذارده شده است.

**ماده ۲۶:** هیأت مدیره نماینده قانونی تعاونی است و می‌تواند مستقیماً و یا با وکالت با حق توکیل این نمایندگی را در دادگاهها و مراجع قانونی و سایر سازمانها اعمال کند مسئولیت هیأت مدیره در مقابل تعاونی مسئولیت وکیل است در مقابل موکل.

**ماده ۲۷:** معاملات تعاونی با هریک از اعضا هیأت مدیره، مدیرعامل، بازرس/بازرسان تابع آیین‌نامه‌ای خواهد بود که در چارچوب دستورالعمل‌های وزارت تعاون به تصویب مجمع عمومی عادی تعاونی می‌رسد.

**ماده ۲۸:** هیأت مدیره وظایف خود را به صورت جمعی انجام می‌دهد و هیچ یک از اعضای هیأت مدیره حق ندارد از اختیارات هیأت، منفرداً استفاده کند مگر در موارد خاص که وکالت یا نمایندگی کتبی از طرف هیأت مدیره داشته باشد. هیأت مدیره می‌تواند قسمتی از اختیارات خود را با اکثریت سه چهارم آرا به مدیرعامل تفویض کند.

**ماده ۲۹:** تحویل و تحول و انتقال مسئولیت از هیأت مدیره سابق به هیأت مدیره بعدی باید بلافاصله بعد از تاریخ قبولی سمت هیأت مدیره و تایید صحت انتخابات توسط وزارت تعاون صورت گیرد و کلیه اوراق و اسناد و دفاتر و حسابها و موجودی‌های تعاونی به

هیأت مدیره جدید تحویل و پس از ثبت تغییرات در اداره ثبت شرکت‌ها، ترتیب معرفی امضاهای مجاز داده شود.

**تبصره:** شروع تصدی مشروط به این است که در صورت "عدم فوت یا قبول استعفاء یا برکناری" هیأت مدیره قبلی، مدت مأموریت آنها خاتمه یافته باشد. بعد از قانونی شدن شروع تصدی، تا زمانی که ترتیب معرفی امضاهای مجاز داده نشده هیأت مدیره جدید می‌تواند اختیارات محدودی را به هیأت مدیره قبلی تفویض کند و در هر حال هر اقدام باید با تصمیم هیأت مدیره جدید باشد.

**ماده ۳۰:** مراتب نقل و انتقال باید در صورت مجلس منعکس و به امضای اکثریت اعضای هیأت مدیره سابق و اعضای هیأت مدیره جدید و بازرس / بازرسان تعاونی برسد. صورت مجلس مذکور باید جزو اسناد شرکت نگهداری شود

**تبصره:** در صورتی که اعضای هیأت مدیره قبلی اقدام به تحویل ننمایند به عنوان متصرف غیر مجاز در اموال غیر و خیانت در امانت تحت تعقیب قرار می‌گیرند.

**ماده ۳۱:** استعفای هریک از اعضای هیأت مدیره تا تعیین عضو جدید و قبولی سمت آن رافع، مسئولیت نسبت به وظایفی که به وی محول شده است، نخواهد بود.

**ماده ۳۲:** هیچ یک از اعضای هیأت مدیره یا بازرس / بازرسان / یا مدیرعامل تعاونی نمی‌تواند سمت بازرسی یا مدیریت عامل و یا عضویت هیأت مدیره شرکت تعاونی دیگری را با موضوع فعالیت مشابه قبول کند. همچنین مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره تعاونی نمی‌توانند در بانک‌ها، موسسات اعتباری غیر بانکی و صندوق‌های قرض الحسنه عهده دار سمت عضو هیأت مدیره یا هیأت عامل باشند.

**ماده ۳۳:** نخستین هیأت مدیره تعاونی موظف است ظرف یک ماه از تاریخ جلسه مجمع عمومی عادی برای ثبت در مراجع ذی صلاحیت اقدام کند.

**ماده ۳۴:** داوطلبان عضویت در هیأت مدیره و یا بازرسی و یا مدیریت عامل تعاونی باید واجد شرایط زیر باشند:

۱. ایمان و تعهد به اسلام (در تعاونی‌های متشکل از اقلیت‌های دینی شناخته شده

در قانون اساسی، شرط وثاقت و امانت)؛

۲. نداشتن منع قانونی و محجور نبودن؛

۳. عدم عضویت در گروه‌های محارب و عدم ارتکاب جرایم بر علیه امنیت کشور و عدم محکومیت به جعل اسناد ؛
۴. عدم سابقه محکومیت به ارتشاء، اختلاس، کلاهبرداری، خیانت در امانت، تدلیس، تصرف غیرقانونی در اموال دولتی و ورشکستگی به تقصیر ؛
۵. دارا بودن مدرک تحصیلی در مقطع کارشناسی یا بالاتر برای حداقل دو نفر از اعضای هیات مدیره تعاونی ؛
۶. دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی در مقطع کارشناسی در یکی از رشته های بانکداری ، اقتصاد ، حقوق ، مدیریت ، حسابداری و یا فناوری اطلاعات برای مدیرعامل تعاونی .

### ۳- بازرسی

- ماده ۳۵:** مجمع عمومی عادی ۱ نفر از اشخاص حقیقی یا حقوقی را برای مدت یک سال مالی به عنوان بازرس انتخاب می کند، انتخاب مجدد آنان بلامانع است.
- تبصره ۱:** در صورت فوت یا ممنوعیت قانونی و یا استعفای بازرس هر یک از بازرسان اصلی، هیأت مدیره مکلف است ظرف ده روز بازرس / بازرسان علی‌البدل را به ترتیب آراء بیشتر برای بقیه مدت دعوت نماید.
- تبصره ۲:** حق الزحمه و پاداش بازرسان با تصویب مجمع عمومی تعیین می گردد.
- تبصره ۳:** تا زمانی که بازرس / بازرسان جدید انتخاب و قبولی سمت نکرده‌اند بازرس / بازرسان قبلی کماکان مسئولیت بازرسی را به عهده دارند.

### ماده ۳۶: وظایف بازرسان تعاونی به شرح زیر است:

- ۱- نظارت مستمر بر انطباق نحوه اداره امور تعاونی و عملیات و معاملات انجام شده با اساسنامه و قوانین و مقررات و دستورالعمل‌های مربوطه ؛
- ۲- رسیدگی به حساب‌ها ، دفاتر، اسناد و صورت‌های مالی از قبیل ترازنامه و حساب های عملکرد و سود و زیان ، بودجه پیشنهادی و گزارش های هیات مدیره به مجمع

عمومی شخصاً و یا در صورت لزوم با استفاده از کارشناس که در این صورت پرداخت هزینه کارشناس با تصویب مجمع عمومی برعهده تعاونی خواهد بود ؛

۳- رسیدگی به شکایات اعضا و ارائه گزارش به مجمع عمومی و مراجع ذی ربط ؛

۴- تذکر کتبی تخلفات موجود در نحوه اداره امور تعاونی به هیأت مدیره و مدیرعامل و تقاضای رفع نقص ؛

۵- نظارت بر انجام حسابرسی و رسیدگی به گزارش‌های حسابرسی و گزارش نتیجه رسیدگی به مجمع عمومی تعاونی و مراجع ذی ربط.

**تبصره ۱:** بازرسی یا بازرسان موظفند گزارش جامعی راجع به وضع تعاونی به مجمع عمومی عادی تسلیم کنند. گزارش بازرسی باید لااقل ۱۰ روز قبل از تشکیل مجمع عمومی عادی جهت مراجعه صاحبان سهام در مرکز تعاونی آماده باشد. در صورتی که تعاونی بازرسان متعدد داشته باشد هریک می‌توانند به تنهایی وظایف خود را انجام دهند. لیکن کلیه بازرسان باید گزارش واحدی تهیه کنند در صورت وجود اختلاف نظر بین بازرسان موارد اختلاف با ذکر دلیل در گزارش ذکر خواهد شد.

**تبصره ۲:** بازرسی / بازرسان حق دخالت مستقیم در اداره امور تعاونی را نداشته ولی می‌تواند / می‌توانند بدون حق رای در جلسات هیأت مدیره شرکت کند / کنند و نظرات خود را نسبت به مسائل جاری تعاونی اظهار دارد / دارند.

**ماده ۳۷:** در صورتی که هریک از بازرسان تشخیص دهد که هیأت مدیره و یا مدیرعامل در انجام وظایف محوله مرتکب تخلفاتی گردیده است و به تذکرات ترتیب اثر نمی‌دهد مکلف است از هیأت مدیره تقاضای برگزاری مجمع عمومی فوق‌العاده برای رسیدگی به گزارش خود را بنماید

**تبصره:** اگر هیأت مدیره ظرف مدت یک ماه از تاریخ دریافت درخواست تشکیل مجمع عمومی فوق‌العاده توسط بازرسی اقدام به دعوت و برگزاری آن ننماید بازرسی می‌تواند با اطلاع وزارت تعاون نسبت به انتشار آگهی و تشکیل مجمع فوق‌العاده اقدام نماید

**ماده ۳۸:** بازرسی یا بازرسان نسبت به تخلفاتی که در انجام وظایف خود مرتکب می‌شوند طبق قواعد عمومی مربوط به مسئولیت مدنی مسئولند.

## فصل چهارم: مقررات مالی

**ماده ۳۹:** ابتدای سال مالی تعاونی اول فروردین ماه و انتهای آن آخر اسفندماه هر سال شمسی خواهد بود به استثنای سال اول تأسیس که از تاریخ تشکیل تا پایان ماه است.

**ماده ۴۰:** هیأت مدیره موظف است نسخه‌ای از گزارش‌ها، صورت‌های مالی تا پایان دوره از قبیل ترازنامه و حساب‌های عملکرد و سود و زیان، پیشنهاد نحوه تقسیم سود خالص و بودجه پیشنهادی سال بعد را پس از آماده شدن حداکثر تا ۳۰ روز قبل از تاریخ تشکیل جلسه مجمع عمومی عادی سالانه برای رسیدگی بازرس / بازرسان تسلیم نموده و علاوه بر آن هر سه ماه یکبار تراز آزمایشی حساب‌های تعاونی را همراه با تجزیه تحلیل فعالیت سه ماهه تعاونی تهیه و در اختیار بازرس / بازرسان قرار دهد و نسخه‌ای از آنها را نیز به وزارت تعاون و اعضا ارسال دارد.

**ماده ۴۱:** هریک از اعضا در صورت مشاهده نقص یا تخلف در اداره امور تعاونی گزارش و یا شکایت خود را به بازرس یا بازرسان اعلام نماید و در صورت عدم اخذ نتیجه و باقی بودن به شکایت با وزارت تعاون مکاتبه کند. هیأت مدیره مکلف به اجرای نظر وزارت مزبور که به طور کتبی و رسمی ابلاغ می‌شود خواهد بود. مدیران تعاونی موظفند با کارشناسان وزارت تعاون و حسابرس یا حسابرسان رسمی همکاری بنمایند و کلیه اسناد و مدارک مورد نیاز را در اختیارشان قرار دهند.

**ماده ۴۲:** در تهیه و تنظیم اسناد حسابداری و دفاتر قانونی و صورت‌های مالی، رعایت اصول، موازین، استانداردها و روش‌های متداول حسابداری کشور و سایر قوانین و مقررات جاری الزامی است.

**ماده ۴۳:** هدایا و کمک‌های بلاعوض در صورتی که از طرف اعطا کننده برای مصرف خاصی تعیین نشده باشد، چه نقد و چه غیرنقد در یکی از حساب‌های دائمی ترازنامه منعکس شده و قابل تقسیم بین اعضا نمی‌باشد.

**ماده ۴۴:** افتتاح هر نوع حساب نزد بانک‌ها و موسسات پولی و اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی پس از تصویب هیأت مدیره با امضاهای مجاز معرفی شده از طرف هیأت مدیره امکان پذیر خواهد بود.

**ماده ۴۵:** سود خالص تعاونی در هر سال مالی به ترتیب زیر تقسیم می‌شود:

۱- از حداقل پنج درصد به بالا با تصویب مجمع عمومی عادی، به عنوان ذخیره قانونی منظور می‌شود.

۲- حداکثر پنج درصد از سود خالص به عنوان اندوخته احتیاطی به پیشنهاد هیأت مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی به حساب مربوطه منظور می‌گردد و نحوه مصرف آن با تصویب مجمع عمومی عادی است.

۳- درصدی از سود جهت پاداش به اعضا، کارکنان، مدیران و بازرسان به پیشنهاد هیأت مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی تخصیص داده می‌شود.

۴- پس از وضع وجوه باقی‌مانده سود خالص به تناسب سهام هریک از اعضا تقسیم می‌گردد:

**تبصره ۱:** ذخیره قانونی تا زمانی که مبلغ کل ذخیره حاصل از درآمدهای مذکور به میزان یک چهارم معدل سرمایه سه سال اخیر تعاونی نرسیده باشد الزامی است.

**تبصره ۲:** تعاونی می‌تواند با تصویب مجمع عمومی عادی تا حداکثر یک دوم ذخیره قانونی را جهت افزایش سرمایه خود به کار برد، استفاده مجدد از باقی‌مانده آن جهت افزایش سرمایه مجاز نیست.

**تبصره ۳:** هیأت مدیره می‌تواند از محل اندوخته احتیاطی با تصویب مجمع عمومی عادی مبلغی را برای انجام امور خیریه و عام‌المنفعه تخصیص دهد.

**ماده ۴۶:** تعاونی در تودیع سپرده قانونی مطابق ضوابط اعلامی بانک مرکزی، اقدام می‌نماید.

**ماده ۴۷:** هرگاه زیان انباشته تعاونی از ۵۰ درصد سرمایه ثبت شده بیشتر شود، تعاونی مکلف است بلافاصله نسبت به یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم نماید:

- افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان‌های وارده.
- کاهش سرمایه ثبتی به میزان سرمایه موجود، مشروط بر آن که سرمایه فعلی کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس و فعالیت تعاونی نباشد.
- انحلال تعاونی

## فصل پنجم: مقررات عمومی

**ماده ۴۸:** تعاونی صرفاً مجاز به انجام فعالیت های مصرح در این اساسنامه و دستورالعمل شرکت های تعاونی اعتبار مصوب شورای پول و اعتبار می باشد و انجام سایر امور از جمله فعالیت های ارزی ، گشایش اعتبار اسنادی ، صدور ضمانت نامه ، ظهرونیسی اسناد و انتشار گواهی سپرده عام و خاص توسط تعاونی ممنوع می باشد .

**ماده ۴۹:** دستگاه متبوع می تواند در جلسات مجمع عمومی و هیات مدیره به عنوان ناظر حضور داشته باشد .

**ماده ۵۰:** هرگونه تغییرات ثبتی تعاونی در صورت تایید وزارت تعاون ( از جهت انطباق با قوانین بخش تعاونی ) منوط به موافقت قبلی بانک مرکزی و اخذ اجازه نامه تغییرات ثبتی از آن بانک می باشد.

**ماده ۵۱:** سرمایه گذاری های تعاونی صرفاً به خرید اوراق مشارکت ، صکوک ، اوراق خزانه اسلامی و سایر اوراق مشابه تضمین شده توسط دولت ، بانک مرکزی و بانک ها و یا سپرده گذاری نزد بانک ها و موسسات پولی غیر بانکی دارای اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی و یا خرید سهام اتحادیه تعاونی اعتبار مربوط محدود می گردد . در هر صورت مجموع سرمایه گذاری های موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد منابع در اختیار تعاونی تجاوز نماید .

**تبصره:** تعاونی همواره حداقل ۵۰ درصد از سقف مجاز سرمایه گذاری های موضوع این ماده (۲۰ درصد منابع در اختیار ) را به صورت اوراق مشارکت تضمین شده توسط دولت ، بانک مرکزی و بانک ها و یا سپرده گذاری نزد بانک ها و موسسات پولی غیر بانکی دارای اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی نگهداری می نماید .

**ماده ۵۲:** مانده وام اعطایی تعاونی در هر زمان نباید از ۱۲ برابر مجموع مانده حقوق صاحبان سهام تجاوز کند .

**ماده ۵۳:** حداکثر مجموع مانده وام اعطائی به هر عضو توسط هیات مدیره تعاونی تعیین خواهد شد . در هر حال این میزان نباید از پنج درصد مجموع حقوق صاحبان سهام تعاونی تجاوز کند .

**ماده ۵۴:** دریافت کارمزد وام در چهارچوب مقررات و ضوابط بانک مرکزی انجام می پذیرد .

**ماده ۵۵:** تعاونی مجاز به دریافت حق عضویت از اعضاء نمی باشد .

**ماده ۵۶:** تعاونی موظف است آمار و اطلاعات درخواستی بانک مرکزی و وزارت تعاون را اعم از مالی و غیر مالی به مرجع درخواست کننده ارایه نماید .

**تبصره:** درج صحیح کلیه اطلاعات تعاونی اعم از عمومی و مالی در سامانه های تخصصی و عمومی تعاونی های اعتبار الزامی است .

**ماده ۵۷:** تعاونی مکلف است حسب درخواست بانک مرکزی ، صورت های مالی پایان دوره خود را جهت بررسی و اظهار نظر در اختیار حسابرسان رسمی معتمد بانک مرکزی قرار دهد .

**ماده ۵۸:** بانک مرکزی در هر زمان که تشخیص دهد ، بازرسان خود را جهت رسیدگی به حساب ها و نحوه فعالیت تعاونی اعزام می نماید . تعاونی موظف است در صورت مراجعه بازرسان بانک مرکزی ، کلیه اسناد ، مدارک و دفاتر خود را جهت انجام رسیدگی های لازم ارائه نموده و امکان بررسی جامع و کافی را برای بازرسان اعزامی از طرف آن بانک فراهم نماید .

**ماده ۵۹:** توقف فعالیت و یا انحلال اختیاری تعاونی موکول به طی مراحل قانونی و تعیین تکلیف نحوه بازپرداخت سپرده های اعضاء و اعلام قبلی و مکتوب به وزارت تعاون و بانک مرکزی و کسب موافقت آنها انجام می شود .

**ماده ۶۰:** در موارد ورشکستگی ، تصفیه و انحلال می بایست در چارچوب قوانین و مقررات ذی ربط صورت پذیرد .

**تبصره:** ترتیبات انحلال و ورشکستگی تعاونی در چارچوب قوانین و مقررات ذی ربط به نحوی انجام می شود که پرداخت سپرده ها و استرداد کلیه اموال و منابع عمومی دولت و بانک ها در اولویت قرار گیرد .

**ماده ۶۱:** در صورت انحلال دستگاه متبوع ، اجازه نامه فعالیت تعاونی دستگاه مربوطه ، از تاریخ انحلال دستگاه کان لم یکن تلقی گردیده و تعاونی از این تاریخ مجاز به پذیرش عضو جدید ، اخذ سپرده از اعضاء و اعطای وام به اعضاء نمی باشد . همچنین تعاونی



موظف است طبق برنامه زمان بندی اعلامی که به تایید بانک مرکزی می رسد ، نسبت به تسویه مطالبات و دیون خود و توقف کامل فعالیت اقدام نماید .

**ماده ۶۲:** در صورت بروز اختلاف بین تعاونی و اعضای آن و یا بین تعاونی و سایر شرکتهای تعاونی با موضوع فعالیت مشابه، موضوع اختلاف برای داوری به صورت کدخدانمنشی به اتحادیه مربوط ارجاع خواهد شد و چنانچه بین تعاونی و اتحادیه ذی ربط آن، اختلافی بروز نماید، موضوع اختلاف به اتاق تعاون / انجمن مرکزی نظارت مربوط جهت داوری (به صورت کدخدانمنشی) ارجاع می شود. در صورت بروز اختلاف بین تعاونی و سایر تعاونی هایی که موضوع فعالیت آنها مشابه نباشد اتاق تعاون مرجع داوری (بصورت کدخدانمنشی) خواهد بود.

**ماده ۶۳:** تعاونی صرفاً در قالب وظایف مرتبط با تعاونی های اعتبار در چارچوب قوانین بخش تعاونی و مفاد دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار (مصوب شورای پول و اعتبار) فعالیت می نماید و در مواردی که در این اساسنامه پیش بینی و یا عنوان نشده است موظف به رعایت مفاد قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، قوانین بخش تعاونی، آئین نامه های مربوط، دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار، بخشنامه های بانک مرکزی و سایر قوانین موضوعه خواهد بود.

این اساسنامه در (۶۳) ماده و (۳۶) تبصره در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۰۵ به تصویب رسید.