

«اساسنامه صندوق قرض الحسنه»

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

ماده ۲ - هدف:

صندوق با الهام از تعالیم عالیه اسلام با هدف غیر انتفاعی که در اجرای بند الف ماده ۲ آئین نامه اصلاحیه ثبت تشکیلات و موسسات غیر تجاری مصوب ۱۳۳۷/۵/۵ جهت ارائه تسهیلات قرض الحسنه برای رفع نیازهای ضروری اشخاص حقیقی و همچنین اشخاص حقوقی که به امور خیریه می پردازند تاسیس می گردد.

ماده ۳ - موضوع فعالیت

- ۳-۱- افتتاح حسابهای قرض الحسنه پس انداز مطابق ضوابط ذیربط
 - ۳-۲- افتتاح حسابهای قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) مطابق ضوابط ذیربط
 - ۳-۳- اعطای وام قرض الحسنه برای رفع نیازهای ضروری مانند ایجاد اشتغال، هزینه های ازدواج، تهیه جهیزیه، درمان بیماری، ساخت، تامین و تعمیرات مسکن و کمک هزینه های تحصیلی.
 - ۳-۴- اخذ 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 حسابهای مشابهی که وجه آنها 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 - حوزه عملیات صندوق می باشد. (نام روستا، شهر، شهرستان و استان)

ماده ۷ - مرکز اصلی عملیات صندوق
و نشانی آن است.

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

ماده ۸ - سرمایه صندوق مبلغ ریال است که باید تماماً تعهد و قبل از صدور مجوز تاسیس پرداخت شده باشد.

ماده ۹ - ارکان صندوق عبارتند از: هیات امناء، هیات مدیره و بازرسان که تابع مقررات کلی این اساسنامه و سایر ضوابط مربوطه می باشند.

ماده ۱۰ - هیات امنای صندوق از نفر تشکیل شده است که از سوی موسسین انتخاب می شوند. هیات امناء بالاترین مقام تصمیم گیری صندوق می باشد.

۱-۱- هر یک از اعضاء هیات امناء می بایست در هنگام حیات خود فردی برای جانشینی خویش معرفی نماید که بعد از وفات وی به عنوان عضو هیات امناء انجام وظیفه نماید. عضویت شخص مذکور موکول به تصویب اکثریت اعضاء هیات امناء می باشد.

۲-۱- پذیرش اعضاء جدید موکول به تصویب اکثریت اعضاء هیات امناء خواهد بود.

۳-۱- خروج عضو از هیات امناء موکول به تصویب حداقل دو سوم اعضاء هیات امناء می باشد.

ماده ۱۱ - هیات امناء حداقل هر سه ماه یک بار برای رسیدگی به امور موسسه تشکیل جلسه خواهند داد، دعوت از اعضاء هیات امناء بوسیله رئیس هیات مدیره و یا نایب رئیس بعمل خواهد آمد. هیات مدیره و همچنین بازرسان یا بازرسان صندوق می توانند در مواقع ضروری هیات امناء صندوق را به طور فوق العاده دعوت به تشکیل جلسه نمایند.

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

ماده ۱۲ - وظایف و اختیارات هیات امناء عبارتست از انتخاب، عزل و تجدید انتخاب اعضاء هیات مدیره 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 زبان احتمالی، انحلال و تصفیه.

ماده ۱۳ - هیات مدیره صندوق دارای حداقل نفر عضو اصلی و نفر عضو علی‌البدل خواهد بود که توسط هیات امنای از بین اعضا هیات امنای یا خارج از اعضا و پس از تایید قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به مدت ۲ سال انتخاب می‌شوند.

تبصره ۱: در صورت استعفا، فوت، ممنوعیت قانونی و یا غیبت غیرموجه مکرر هر یک از اعضای اصلی هیات مدیره یکی از اعضای علی‌البدل به ترتیب آرای بیشتر برای بقیه مدت مقرر به جانشینی وی در جلسات هیات 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 هیات مدیره حاضر نشود.

تبصره ۲: در صورت استعفای دسته‌جمعی اعضای هیات مدیره و قبولی آن توسط هیات امنای، هیات امنای به منظور انتخاب هیات مدیره جدید تشکیل جلسه فوق‌العاده خواهند داد.

تبصره ۳: پس از انقضای مدت مأموریت هیات مدیره، در صورتی که هیات مدیره جدید انتخاب نشده باشد هیات مدیره موجود تا انتخاب و قبولی هیات مدیره جدید کماکان به وظایف خود در صندوق ادامه داده و مسئولیت اداره امور صندوق را بر عهده خواهد داشت.

ماده ۱۴ - هیات مدیره در نخستین جلسه خود که حداکثر یک هفته بعد از انتخاب آنان توسط هیات امنای تشکیل خواهد شد از بین خود یک نفر را به عنوان رئیس هیات مدیره و یک نفر را بعنوان نائب رئیس انتخاب می‌نماید.

ماده ۱۵ - هیات مدیره باید از بین خود یا از خارج، یک نفر شخص حقیقی ایرانی واجد شرایط و مورد تایید قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان مدیر عامل انتخاب نماید و حدود اختیارات و مدت تصدی و حق‌الزحمه او را تعیین نماید. مدیر عامل بالاترین مقام اجرائی صندوق است و در حدود اختیاراتی که از طرف هیات مدیره به وی تفویض شده است نماینده صندوق محسوب می‌شود و از طرف صندوق حق امضاء دارد.

ماده ۱۶ - جلسه هیات مدیره حداقل هر ۱۵ روز یکبار بنا به دعوت رئیس یا نائب رئیس هیات مدیره و یا مدیر عامل یا اکثریت هیات مدیره با حضور بیش از نصف اعضای اصلی هیات مدیره تشکیل و رسمیت می‌یابد و برای اتخاذ تصمیم، رأی اکثریت اعضاء در جلسه ضروری است.

تبصره: جلسه فوق‌العاده هیات مدیره با دعوت کتبی رئیس یا نائب رئیس هیات مدیره یا مدیر عامل یا دو سوم اعضاء هیات مدیره تشکیل می‌گردد.

ماده ۱۷ - اعضاء اصلی هیات مدیره، صاحبان امضاء می‌باشند و کلیه اسناد و اوراق بهادار و تعهدآور با امضاء حداقل یک نفر از اعضاء اصلی و مدیر عامل یا قائم مقام مدیر عامل و مهر صندوق معتبر خواهد بود.

ماده ۱۸ - اعضاء هیات امانا و هیات مدیره در زمان عضویت حق هیچ‌گونه معامله تجاری با صندوق را ندارند.

ماده ۱۹ - هیات مدیره جز در مواردی که به موجب اساسنامه اتخاذ تصمیم در باره آن‌ها در صلاحیت هیات امانا است در سایر موارد با رعایت قوانین و مقررات ذیربط از جمله قانون پولی و بانکی کشور، دستورالعمل اجرائی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض‌الحسنه، اساسنامه و مصوبات هیات امانا دارای اختیارات لازم جهت اداره امور صندوق بوده و منجمله عهده‌دار وظایف ذیل است:

- دعوت هیات امانا
- اجرای اساسنامه و تصمیمات هیات امانا و سایر مقررات مربوطه
- نصب و عزل و قبول استعفای مدیر عامل و نظارت بر عملیات وی و پیشنهاد حدود وظایف و اختیارات و میزان حقوق و مزایای مدیر عامل به هیات امانا
- تهیه و تنظیم طرح‌ها، برنامه‌ها، بودجه و سایر پیشنهادات و ارائه به هیات امانا
- تعیین نماینده یا وکیل در دادگاه و مراجع قانونی و سایر سازمان‌ها با حق توکیل به غیر
- تعیین و معرفی صاحبان امضاء مجاز برای قراردادها 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 هیات امانا
- 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 در مورد 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 ۲۰ - هیات مدیره وظایف خود را بصورت جمعی انجام می‌دهد و هیچ یک از اعضای هیات مدیره حق ندارد از اختیارات هیات، منفرداً استفاده کند مگر در موارد خاص که وکالت نمایندگی کتبی از طرف هیات مدیره داشته باشد. هیات مدیره می‌تواند قسمتی از اختیارات خود را با اکثریت سه چهارم آرا به مدیر عامل تفویض نماید.

ماده ۲۱ - تحویل و تحول و انتقال مسئولیت از هیات مدیره سابق به هیات مدیره بعدی باید بلافاصله بعد از تاریخ قبولی سمت هیات مدیره صورت گیرد و کلیه اوراق و اسناد و دفاتر و حساب‌ها و موجودی‌های صندوق به هیات مدیره جدید تحویل و پس از ثبت تغییرات در اداره ثبت شرکت‌ها ترتیب معرفی امضاهای مجاز داده شود.

ماده ۲۲ - مراتب نقل و انتقال هیات مدیره باید در صورت مجلس منعکس و به امضای اکثریت اعضای هیات مدیره سابق و اعضای هیات مدیره جدید و بازرس/بازرسان صندوق برسد. صورت مجلس مذکور جزء اسناد صندوق نگهداری می‌شود.

ماده ۲۳ - استعفای هر یک از اعضاء هیات مدیره تا تعیین عضو جدید و قبولی سمت آن رافع مسئولیت و وظایفی که به وی محول شده است نمی‌باشد.

ماده ۲۴ - داوطلبان عضویت در هیات مدیره و داوطلبان احراز پست مدیر عامل صندوق می‌بایست از شرایط ذیل برخوردار باشند:

- تابعیت ایران
- دارا بودن حسن شهرت و امانت‌داری
- عدم سوء پیشینه طبق مفاد بند (الف) ماده (۳۵) قانون پولی و بانکی کشور
- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی در رشته‌های مرتبط برای مدیرعامل
- دارا بودن حداقل ۲ سال سابقه فعالیت مرتبط برای اکثریت اعضای هیات مدیره و مدیر عامل.

تبصره (۱): احراز شرایط فوق و صلاحیت تخصصی افراد موضوع این ماده منوط به تشخیص و تایید قبلی بانک مرکزی است.

تبصره (۲): انتخاب مجدد افراد موضوع این ماده موقوف به تایید قبلی بانک مرکزی است.

ماده ۲۵ - در صورتی که مدیر عامل عضو هیات مدیره باشد، دوره مدیریت عامل او از دوره عضویت در هیات مدیره بیشتر نخواهد بود.

ماده ۲۶ - مدیر عامل می‌تواند به مسئولیت خود برای خویش قائم مقام و یا معاون انتخاب نموده و با قبول مسئولیت کامل، تمام یا قسمتی از اختیارات خود را به او یا هر یک از کارکنان صندوق تفویض نماید.

ماده ۲۷ - هیات امناء بازرسی اصلی و بازرسی علی‌البدل برای مدت ۲ سال از بین خود یا از خارج انتخاب می‌کند.

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

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

ماده ۲۸ - بازرسی/بازرسان صندوق مکلف به:

- نظارت مستمر بر انطباق اداره امور صندوق و عملیات و معاملات انجام شده با اساسنامه و قوانین و مقررات و دستورالعمل‌های مربوطه؛
- رسیدگی به حساب‌ها، دفاتر، اسناد و صورت‌های مالی و در صورت لزوم استفاده از کارشناس مربوطه که در این صورت پرداخت هزینه کارشناس با تصویب هیات امناء بر عهده صندوق خواهد بود؛

- رسیدگی به شکایات و ارائه گزارش به هیات امنای و مراجع ذیربط.
- تذکر کتبی تخلفات موجود در نحوه اداره امور صندوق به هیات امنای و مراجع ذیربط.
- نظارت بر انجام حسابرسی و رسیدگی به گزارش‌های حسابرسی و گزارش نتیجه رسیدگی به هیات امنای و مراجع ذیربط.

ماده ۲۹ - بازرسی و بازرسان می‌توانند 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 دهد و در صورت لزوم تقاضای تشکیل جلسه فوق‌العاده هیات امنای را بنماید.

ماده ۳۰ - 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 ۳۱ - 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 ۳۲ - هیات تصفیه پس از رسیدگی به حساب‌ها و تصفیه بدهی‌ها و تعیین دارائی‌های منقول و غیرمنقول و وصول مطالبات باقی‌مانده، دارائی صندوق را با تصویب هیات امنای و با نظر دفتر مقام معظم رهبری به مصرف خواهد رساند.

ماده ۳۳ - هرگونه اصلاح و یا تغییر در مفاد اساسنامه صندوق موکول به تایید قبلی بانک مرکزی است.

ماده ۳۴ - 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 ۳۴ ماده و ۱۱ تبصره تدوین گردیده و در تاریخ به تصویب هیات امنای صندوق رسیده است. /۱۷۳۶۱۱

