



«باسمه تعالی»

## شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی

هیئت وزیران در جلسات مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۸، ۱۴۰۴/۰۶/۱۲ و ۱۴۰۴/۰۸/۲۸ به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (و با همکاری وزارت امور اقتصادی و دارایی و تأیید هیئت عالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) و به استناد بند (پ) ماده (۸) قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ اساسنامه شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی (سهامی خاص) را به شرح زیر تصویب کرد:

### اساسنامه شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی (سهامی خاص)

#### بخش اول: تعاریف، موضوع، مدت و مرکز اصلی شرکت

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

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

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

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



**ماده ۲-** مدت فعالیت شرکت از تاریخ تأسیس نامحدود است.

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

### بخش دوم: سرمایه و تغییرات آن

**ماده ۴-** سرمایه اولیه شرکت مبلغ پنجاه هزار میلیارد (۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال منقسم به تعداد پنجاه میلیارد (۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) سهم هزار (۱۰۰۰) ریالی با نام می باشد که توسط صندوق به صورت نقد، به پول رایج کشور پرداخت می گردد. تمامی سهام شرکت متعلق به صندوق یاد شده است.

**ماده ۵-** افزایش سرمایه شرکت می تواند علاوه بر محل های تعیین شده در قانون تجارت، از محل های زیر و در چارچوب قوانین مربوط تأمین گردد:

۱- منابع صندوق؛

۲- عواید حاصل از منابع صندوق نزد بانک مرکزی؛

۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها پس از تصویب هیئت عالی بانک مرکزی؛

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

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

۱- افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان های وارده؛

۲- کاهش سرمایه شرکت مشروط بر این که از میزان سرمایه اولیه تأسیس شرکت (موضوع ماده (۴) اساسنامه) کم تر نشود.

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

### بخش سوم: ارکان، وظایف و اختیارات و مقررات مجمع عمومی

**ماده ۷-** وظایف شرکت به شرح زیر است:

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

۲- تملک اموال مطابق با مفاد آیین نامه؛



۳- بازاریابی و فروش اموال مطابق با مفاد آیین‌نامه؛

۴- مولدسازی اموال مطابق با مفاد آیین‌نامه.

**ماده ۸-** ارکان شرکت شامل مجمع عمومی (عادی و فوق‌العاده)، هیئت مدیره، هیئت عامل، مدیرعامل، بازررس قانونی و حسابرس مستقل می‌باشد.

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

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

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

۳- مجمع عمومی فوق‌العاده در هر زمان می‌تواند تشکیل شود.

۴- مجمع عمومی عادی سالیانه و مجمع عمومی فوق‌العاده به دعوت هیئت مدیره شرکت تشکیل می‌شود. هیئت مدیره می‌تواند در مواقع لازم، مجمع عمومی عادی را به صورت فوق‌العاده برگزار نماید.

**ماده ۱۰-** مجامع عمومی اعم از عادی و فوق‌العاده در مرکز اصلی شرکت یا در محلی که بر اساس دعوت هیئت مدیره تعیین می‌شود، برگزار خواهد شد.

**ماده ۱۱-** مجامع عمومی توسط هیئت رئیسه‌ای مرکب از یک رئیس، یک منشی و دو ناظر اداره می‌شود. ریاست مجامع با رئیس هیئت مدیره صندوق و در غیاب وی با نایب رئیس هیئت مدیره آن صندوق می‌باشد. دو نفر از اعضای هیئت مدیره صندوق به عنوان ناظر و مدیرعامل شرکت به عنوان منشی انتخاب می‌شوند.

**ماده ۱۲-** از مذاکرات و تصمیمات مجامع عمومی اعم از عادی و فوق‌العاده صورت‌جلسه‌ای به امضای هیئت رئیسه مجمع تهیه می‌شود.

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

۱- انتخاب مدیران و حسابرس مستقل و بازررس قانونی.

۲- تصویب صورت‌های مالی.

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



۴- انحلال شرکت و نحوه تصفیه آن.

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

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

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

۲- استماع گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی.

۳- استماع گزارش فعالیت هیئت مدیره.

۴- بررسی و تصویب صورت‌های مالی.

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

۶- عزل اعضای هیئت مدیره شرکت.

۷- انتخاب و عزل حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی و علی‌البدل و تعیین حق‌الزحمه آنها.

۸- تعیین حقوق و مزایا و پاداش هیئت مدیره و حق حضور اعضای کارگروه‌های حاکمیت شرکتی در چارچوب قوانین مربوط.

۹- تصویب اندوخته احتیاطی بر اساس پیشنهاد هیئت مدیره.

۱۰- تعیین روزنامه کثیرالانتشار.

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

**ماده ۱۶-** مجمع عمومی فوق‌العاده که با حضور حداقل دو سوم اعضا رسمیت می‌یابد و تصمیمات آن با رأی حداقل دو سوم اعضای حاضر معتبر خواهد بود، دارای وظایف و اختیارات زیر است:

۱- اتخاذ هر گونه تصمیم در خصوص اصلاح و تغییر در اساسنامه شرکت جهت تصویب در هیئت وزیران.

۲- افزایش یا کاهش در سرمایه شرکت.

۳- تصمیم‌گیری در خصوص انحلال شرکت با رعایت قوانین و مقررات مربوط.



## بخش چهارم: هیئت مدیره، هیئت عامل و مدیر عامل و وظایف آن‌ها

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

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

۲- اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و مدیران شرکت نمی‌توانند هم‌زمان دارای هر گونه سمت در صندوق ضمانت سپرده‌ها یا هر گونه سمت یا رابطه قراردادی در مؤسسات اعتباری و اشخاص مرتبط با آنها باشند.

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

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

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

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

### الف- شرایط عمومی:

۱- تابعیت ایرانی.

۲- مسلمان، مؤمن، مورد وثوق و امین.

۳- دارا بودن حسن شهرت و امانت‌داری.

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

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



- ۶- نداشتن عملکرد نامناسب در مؤسسات اعتباری، به نحوی که اقدامات وی در دوره فعالیت به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منجر به وارد آمدن آسیب قابل توجه به ثبات و سلامت آن مؤسسه، لغو اجازه‌نامه تأسیس یا فعالیت و یا بر عهده گرفتن اداره مؤسسه مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شده باشد.
- ۷- نداشتن بدهی غیرجاری به شبکه بانکی.
- ۸- نداشتن بیش از یک درصد (۱٪) از سهام مؤسسات اعتباری.
- ۹- قرار نداشتن در شمول مصادیق ماده (۱۱۱) لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷.

#### ب- شرایط تخصصی:

- ۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های حسابداری، علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، حقوق، مهندسی عمران و سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص هیئت مدیره صندوق.
- ۲- دارا بودن حداقل (۵) سال سابقه کار در حوزه‌های مرتبط پولی و بانکی، سرمایه‌گذاری، مالی، حسابداری و حقوقی برای رییس و حداقل دو سوم اعضای هیئت مدیره.
- تبصره- مدیرعامل شرکت باید حداقل دارای ده سال سابقه کار در حوزه‌های مرتبط پولی و بانکی، سرمایه‌گذاری، مالی، حسابداری و حقوقی باشد.
- ماده ۱۹-** جلسات هیئت مدیره با حضور اکثریت اعضا رسمیت می‌یابد و تصمیمات آن با رأی موافق اکثریت اعضای هیئت مدیره معتبر خواهد بود. برای هر یک از جلسات هیئت مدیره صورت جلسه‌ای تنظیم می‌شود و به امضای تمامی اعضای حاضر در جلسه می‌رسد.
- ماده ۲۰-** وظایف و اختیارات هیئت مدیره در چارچوب قوانین و مقررات مربوط به شرح زیر است:
- ۱- سیاست‌گذاری و نظارت بر نحوه اقدام هیئت عامل و مدیریت خطر (ریسک) شرکت.
  - ۲- ارائه پیشنهاد راهبرد و خط‌مشی کلی شرکت به مجمع.
  - ۳- حصول اطمینان از اجرای مصوبات مجامع عمومی و نظارت بر حسن اجرای آن.
  - ۴- اتخاذ تصمیم در خصوص ساختار سازمانی و دستورالعمل‌های شرکت، از جمله ضوابط مالی و معاملاتی و أخذ تأییدیه‌های لازم مطابق قوانین و مقررات مربوط.
  - ۵- اتخاذ تصمیم در خصوص دستورالعمل‌های استخدامی و جبران خدمات با هماهنگی صندوق.

۶- بررسی و تأیید گزارش‌های عملکرد و صورت‌های مالی سالیانه جهت ارایه به حسابرس مستقل و طرح در مجمع عمومی.

۷- اتخاذ تصمیم در خصوص انتصاب معاونین شرکت با پیشنهاد مدیرعامل.

۸- بررسی و پیشنهاد بودجه سالیانه شرکت و اصلاحی و متمم آن به مجمع عمومی جهت تصویب.

۹- تأیید افتتاح حساب و استفاده از آن به نام شرکت نزد مؤسسات اعتباری مجاز که نسبت کفایت سرمایه آن‌ها مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی می‌باشد.

۱۰- اتخاذ تصمیم در مورد برنامه وصول مطالبات شرکت و پرداخت بدهی‌ها.

۱۱- اتخاذ تصمیم در خصوص تعهد، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری.

۱۲- اتخاذ تصمیم در خصوص عقد قراردادهای، تغییر و تبدیل یا فسخ و اقاله آن‌ها در مورد خرید و فروش و مولدسازی اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات و مناقصه و مزایده و غیره و نیز قیمت خرید و فروش دارایی‌ها و اموال مازاد مؤسسات اعتباری که جزء موضوع شرکت باشد.

۱۳- اتخاذ تصمیم در خصوص توسعه و بهره‌برداری از ابزارهای تأمین مالی شامل انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری، دریافت اعتبارات از بانک مرکزی، انتشار اوراق مالی اسلامی و سایر راهکارهای تأمین مالی جهت تسهیل خرید و مولدسازی و فروش یا واگذاری دارایی‌های مازاد شبکه بانکی کشور مطابق با دستورالعملی که در چارچوب آیین‌نامه و سایر مقررات مربوط، به پیشنهاد هیئت مدیره شرکت به تصویب هیئت مدیره صندوق می‌رسد.

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

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

۱۶- پیشنهاد انتقال سود ویژه سالانه به اندوخته احتیاطی.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

۱- اجرای مصوبات و تصمیمات مجمع عمومی و هیئت مدیره.

۲- تهیه و تنظیم بودجه سالیانه - اصلاحیه و متمم آن و ارایه به هیئت مدیره.

۳- تهیه و تنظیم صورت های مالی و گزارش عملکرد به هیئت مدیره.



۴- تهیه و پیشنهاد دستورالعمل‌های عملیاتی شرکت از جمله مالی و معاملاتی - اداری و استخدامی و جبران خدمات و سایر دستورالعمل‌های داخلی به هیئت مدیره.

۵- تهیه و پیشنهاد ساختار سازمانی شرکت و تغییرات آن به هیئت مدیره.

۶- استخدام، نصب، عزل و تعیین حقوق و مزایای معاونین، مدیران و کارکنان شرکت با رعایت مفاد اساسنامه و قوانین و مقررات مربوط.

۷- پیشنهاد تعیین تکلیف مطالبات مشکوک‌الوصول و لاوصول به هیئت مدیره.

۸- پیشنهاد تأسیس، ادغام و انحلال انواع نهادهای مالی به هیئت مدیره در چارچوب اساسنامه شرکت و مطابق با آیین‌نامه و سایر مقررات مربوط.

۹- انجام سایر وظایفی که از طرف هیئت مدیره به وی تفویض می‌گردد.

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

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

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

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

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

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

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



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

### بخش پنجم: حسابرس مستقل

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

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

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

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

۲- اظهارنظر و ارایه گزارش به مجمع عمومی نسبت به اطلاعات و گزارشات هیئت مدیره به مجمع عمومی و نیز رعایت قوانین و مقررات توسط مدیران شرکت.

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

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



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

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

### بخش ششم: بازرسی قانونی

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

**ماده ۳۱-** بازرسی قانونی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را نیز بر عهده دارد:

- ۱- اظهارنظر درخصوص صحت و درستی صورت‌های مالی شرکت.
  - ۲- اظهارنظر درباره صحت مطالب و اطلاعاتی که هیئت مدیره در اختیار مجامع عمومی قرار می‌دهد و آگاه ساختن مجامع در صورت ارایه اطلاعات خلاف واقع توسط هیئت مدیره.
  - ۳- حصول اطمینان از رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام در حدود قانون و اساسنامه شرکت.
  - ۴- ارایه گزارش به مجامع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات توسط هیئت مدیره و هیئت عامل.
- ماده ۳۲-** در صورتی که بازرسی قانونی ضمن انجام وظایف خود از وقوع جرمی مطلع شود، باید مراتب را به مرجع قضایی صلاحیت‌دار اعلام نموده و نیز جریان را به مجمع عمومی گزارش دهد.
- ماده ۳۳-** بازرسی قانونی می‌تواند در هر موقع هر گونه رسیدگی و بازرسی لازم را انجام داده و اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت را مطالبه کرده و مورد رسیدگی قرار دهد.
- ماده ۳۴-** گزارش بازرسی قانونی باید حداقل ده روز قبل از تشکیل مجمع عمومی عادی آماده باشد. تصمیماتی که توسط مجمع عمومی راجع به تصویب صورت‌های مالی بدون قرائت گزارش بازرسی قانونی اتخاذ شود، از درجه اعتبار ساقط خواهد بود.



### بخش هفتم: مقررات مالی

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

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

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

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

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

### بخش هشتم: انحلال و تصفیه

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

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

### بخش نهم: سایر موارد

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



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

**ماده ۴۴-** شرکت می‌تواند با رعایت قوانین مربوط اوراق مالی اسلامی را که منتشر می‌کند به مؤسسات اعتباری که دارایی‌های آن‌ها را خریداری کرده و به شرکت منتقل شده، واگذار کند. اوراق مذکور در چارچوب ضوابط و مقررات مربوط، قابل توثیق نزد بانک مرکزی است؛ معامله این اوراق در بازار و یا انتقال آن به غیر، منوط به تأیید هیئت عالی بانک مرکزی است. سایر ویژگی‌های اوراق مذکور در چارچوب قوانین و مقررات مربوط توسط هیئت عالی بانک مرکزی تعیین می‌شود.

**ماده ۴۵-** شرکت بر اساس مقررات مربوط در قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳ و این اساسنامه فعالیت می‌نماید و صرفاً موارد پیش‌بینی نشده در این اساسنامه تابع قوانین و مقررات ذی‌ربط می‌باشد.

این اساسنامه به موجب نامه شماره ۱۰۲/۴۸۰۰۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۲۳ شورای نگهبان مغایر با شرع و قانون اساسی شناخته نشد.