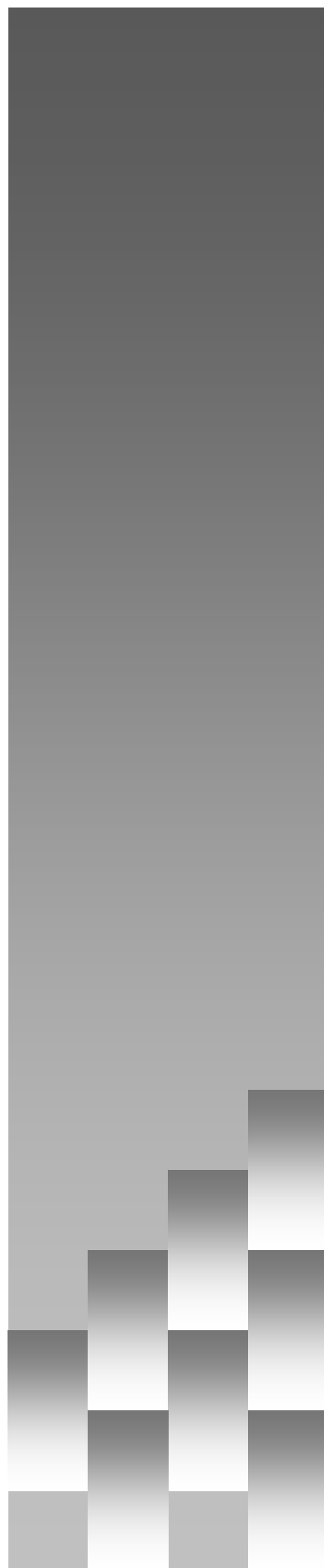


اساسنامه ی نمونه (تیپ)

بانک های غیر دولتی ثبت شده در مناطق
آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی
ایران

نام کامل بانک

حوزه ی جغرافیایی محل فعالیت بانک



بخش اول: تشکیل بانک، نام، موضوع، مدت، تابعیت و مرکز اصلی بانک

ماده ۱ - نام و نوع بانک

نام شرکت عبارتست از بانک (برون مرزی/غیربرون مرزی) (سهامی عام/ خاص) که در این اساسنامه از این پس، بانک نامیده می‌شود. بانک با مالکیت اشخاص غیردولتی و به استناد ماده (۱۸) قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری - صنعتی ج.ا.ایران مصوب جلسات مورخ ۱۳۷۲/۶/۷ و ۱۳۷۷/۱۲/۲۵ مجلس شورای اسلامی و جلسات مورخ ۱۳۷۵/۸/۲۲ و ۱۳۷۸/۴/۳۰ مجمع تشخیص مصلحت نظام، آئین‌نامه اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی ج.ا.ایران موضوع تصویب نامه شماره ۲۳۶۸/ت/۲۲۶۲۳ ک مورخ ۱۳۷۹/۲/۲۷ هیات وزیران و دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی ج.ا.ایران مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۹/۶/۱۳ شورای پول و اعتبار تاسیس یافته است و می‌بایست در چارچوب قانون، آئین‌نامه و دستورالعمل یاد شده، قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ایران، اساسنامه و سایر مقررات موضوعه فعالیت نماید.

ماده ۲ - موضوع فعالیت قانون بانک

بانک در اجرای تحقق اهداف خود با رعایت قوانین و مقررات جاری و با اخذ مجوزهای لازم می‌تواند به کلیه عملیات مجاز به شرح ذیل مبادرت نماید:

الف - موضوعات اصلی

موضوع اصلی فعالیت، موضوعی است که بانک برای انجام آن تاسیس گردیده یا بعد از آن بر اساس تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام، به شکل موجود تغییر یافته است.

ب - موضوعات فرعی

بخش فرعی فعالیت بانک، شامل موضوعاتی است که بانک برای انجام موضوع اصلی فعالیت خود نیازمند اجرای آنها می‌باشد یا آنکه در کنار فعالیت اصلی بخش کمتری از فعالیت بانک مصروف انجام آنها می‌گردد.

تبصره: بانک‌های مستقر در منطقه مجاز به خرید و فروش کالا به حساب خود و به منظور تجارت نمی‌باشند. خرید و فروش کالا به منظور تجارت و همچنین انجام معاملات غیر منقول توسط بانک‌هایی که هدف آنها انجام معاملات غیر منقول نیست در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مجاز بوده و مشمول محدودیت‌های مذکور در فوق نمی‌باشد.

ماده ۳ - مدت بانک

فعالیت بانک از تاریخ تاسیس به مدت نامحدود خواهد بود.

ماده ۴ - تابعیت و مرکز اصلی بانک

تابعیت بانک ایرانی است. مرکز اصلی بانک منطقه آزاد تجاری - صنعتی است. انتقال مرکز اصلی بانک به هر منطقه آزاد تجاری - صنعتی دیگر منوط به تصویب مجمع عمومی فوق العاده، پیشنهاد سازمان منطقه و تایید قبلی بانک مرکزی می باشد، لیکن تعیین و تغییر نشانی در همان منطقه با پیشنهاد سازمان منطقه و با تایید قبلی بانک مرکزی و بنا به تصویب هیئت مدیره صورت خواهد گرفت. هیئت مدیره بانک می تواند در هر موقع در همان منطقه یا سایر مناطق آزاد یا خارج از کشور پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ایران، شعبه یا نمایندگی دایر یا منحل نماید.

بخش دوم: سرمایه و سهام

ماده ۵ - میزان سرمایه و تعداد سهام

سرمایه بانک مبلغ ریال/ارز، (به حروف) ریال/ارز، ریال/ارز) است که به سهم عادی یک هزار ریالی/ارزی با نام تقسیم شده و تماماً پرداخت شده است. تبصره ۱: در صورتی که سرمایه بانک بر اثر زیان از مبلغ فوق کمتر شود بانک مکلف است حداکثر ظرف مدت ۶ ماه سرمایه خود را تکمیل نماید. در هر صورت بانک باید همواره مقررات کفایت سرمایه‌ای را که بانک مرکزی وضع می‌نماید رعایت کند. تبصره ۲: انتقال بیش از ۱۰ درصد سهام بانک دفعتاً واحده و یا به تدریج به اشخاص دیگر و همچنین تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره، هیات عامل، مدیر عامل و قائم مقام بانک موکول به موافقت و تایید قبلی بانک مرکزی است. تبصره ۳: اشخاص حقوقی غیربانکی که بخشی از سرمایه و یا سهام آنها متعلق به دولت و یا شرکت‌های دولتی بوده و یا تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند نمی‌توانند در بانک سهامدار باشند. تبصره ۴: هیچ یک از بانک‌ها اعم از دولتی و غیردولتی و موسسات اعتباری نمی‌توانند در هیچ زمان بیش از یک درصد سهام بانک را دارا باشند.

ماده ۶ - ورقه سهم

کلیه سهام بانک با نام است. اوراق سهام بانک متحدالشکل، چاپی و دارای شماره ترتیب بوده و باید به امضای دو نفر از مدیران بانک برسد. این اوراق باید مهور به مهر بانک باشد. در ورقه سهم نکات زیر باید ذکر شود:

- نام بانک و شماره ثبت آن نزد واحد ثبتی منطقه،
- مبلغ سرمایه ثبت شده،
- مبلغ اسمی سهم به عدد و حروف،
- تعداد سهامی که هر ورقه نمایند آن است،
- نام و شماره ملی/شماره اختصاصی اتباع خارجی دارنده سهم.

ماده ۷ - انتقال سهام

انتقال سهام بایستی در دفتر ثبت سهام بانک به ثبت برسد. انتقال دهنده یا وکیل یا نماینده قانونی او، باید ثبت انتقال را در دفتر مزبور امضا نماید. هویت کامل و نشانی انتقال گیرنده نیز از نظر اجرای تعهدات ناشی از نقل و انتقال سهام باید در دفتر ثبت سهام قید شده و به امضای انتقال گیرنده یا وکیل یا نماینده او برسد. تملک یا تحصیل هر بخش از سهام بانک، متضمن قبول مقررات این اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی سهامداران است.

ماده ۸ - غیر قابل تقسیم بودن سهام

سهام بانک غیر قابل تقسیم است. مالکین مشاع سهام باید در برابر بانک به یک شخص نمایندگی بدهند.

بخش سوم: تغییرات سرمایه شرکت

ماده ۹ – مقررات حاکم بر تغییرات سرمایه

تغییرات سرمایه بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوطه از جمله مفاد قانون تجارت، قانون بازار اوراق بهادار، دستورالعمل ثبت و عرضه عمومی اوراق بهادار، مصوب شورای عالی بورس و رعایت حداقل سرمایه و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و کسب مجوز قبلی از بانک مرکزی انجام می‌شود.

ماده ۱۰ – تصویب تغییرات سرمایه

هرگونه تغییر در سرمایه بانک اعم از کاهش یا افزایش منحصرأ در صلاحیت مجمع عمومی فوق‌العاده است. (دعوت از این مجمع برای بررسی موضوع تغییر سرمایه در مورد بانک‌های سهامی عام، موکول به اعلام تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر رعایت قوانین و مقررات می‌باشد).

تبصره: مجمع عمومی فوق‌العاده می‌تواند به هیئت مدیره اجازه دهد پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی (و سازمان بورس و اوراق بهادار برای بانک‌های سهامی عام)، ظرف مدت معینی که نباید از دو سال تجاوز کند، سرمایه بانک را تا مبلغ معینی از طریقی که این مجمع مشخص نموده‌است، افزایش دهد.

ماده ۱۱ – شیوه افزایش سرمایه

سرمایه بانک با تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده و با رعایت مقررات مربوطه از طریق صدور سهام جدید قابل افزایش می‌باشد. تأدیة مبلغ اسمی سهام جدید به یکی از طرق زیر امکان‌پذیر است:

- پرداخت نقدی مبلغ اسمی سهام،
 - تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص از بانک به سهام جدید،
 - انتقال سود تقسیم نشده، اندوخته یا عواید حاصل از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه بانک،
 - تبدیل اوراق مشارکت بانک به سهام
- تبصره:** انتقال اندوخته قانونی به سرمایه ممنوع است.

ماده ۱۲ – تأدیة مبلغ سهم جدید از محل مطالبات

در صورت تصویب افزایش سرمایه از محل مطالبات نقدی سهامداران، در مجمع عمومی فوق‌العاده، تأدیة مبلغ اسمی سهام جدید توسط سهامداران موکول به اعلام موافقت هر یک از آنان می‌باشد.

تبصره: مطالبات نقدی سهامداران بابت سود با تصویب یا اجرای افزایش سرمایه از این محل، حال شده تلقی گردیده و در صورت مطالبه سهامداران پرداخت می‌شود.

ماده ۱۳ - حق تقدم در خرید سهام جدید

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 هیئت مدیره تعیین می‌شود. این مهلت از روزی که برای پذیره‌نویسی تعیین می‌گردد، شروع شده و کمتر از ۶۰ روز نخواهد بود.

ماده ۱۴ - اعلام افزایش سرمایه و ارسال گواهی‌نامه‌های حق تقدم

گواهی‌نامه حق تقدم باید توسط پست سفارشی قبل از شروع پذیره‌نویسی به آخرین آدرس اعلام شده سهامداران در بانک و یا شرکت سپرده‌گذاری مرکزی، ارسال شود. اعلامیه پذیره‌نویسی سهام جدید باید ضمن درج در روزنامه کثیرالانتشار بانک، از طریق سایت اینترنتی رسمی آن نیز به اطلاع سهامداران برسد.

ماده ۱۵ - صرف سهام

مجمع عمومی فوق‌العاده می‌تواند به پیشنهاد و گزارش هیئت مدیره مقرر نماید که برای افزایش سرمایه، سهام جدیدی به مبلغی مازاد بر مبلغ اسمی سهم به فروش برسد، مشروط بر اینکه نحوه تخصیص اضافه ارزش سهام فروخته شده در همان مجمع تعیین گردد.

ماده ۱۶ - کاهش سرمایه

علاوه بر کاهش اجباری سرمایه به علت از بین رفتن قسمتی از سرمایه بانک، مجمع عمومی فوق‌العاده بانک می‌تواند به پیشنهاد هیئت مدیره، درمورد کاهش سرمایه بانک به‌طور اختیاری نیز اتخاذ تصمیم کند، مشروط بر آنکه بر اثر کاهش سرمایه به تساوی حقوق صاحبان سهام لطمه‌ای وارد نشود. کاهش اختیاری سرمایه از طریق کاهش بهای اسمی سهام به نسبت متساوی و رد مبلغ کاهش یافته هر سهم به صاحبان آن انجام می‌شود.

ماده ۱۷ - انتشار اوراق مشارکت

بانک می‌تواند با تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام و اخذ مجوز از بانک مرکزی نسبت به انتشار اوراق مشارکت اقدام نماید. مجمع عمومی عادی می‌تواند به هیات مدیره اجازه دهد ظرف مدت معینی که نباید از ۲ سال تجاوز کند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی نسبت به انتشار اوراق مشارکت تا مبلغ معینی که مجمع مشخص نموده است، مبادرت نماید.

تبصره: انتشار اوراق مشارکت قابل تبدیل و یا تعویض با سهام با تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده صورت می‌پذیرد.

بخش چهارم: مجامع عمومی

ماده ۱۸ – وظایف و اختیارات مجامع عمومی

وظایف و اختیارات مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده بانک، همان وظایف و اختیارات مندرج در قانون تجارت برای مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده شرکت‌های سهامی است.

مجامع عمومی بانک با رعایت مفاد قانون تجارت، به صورت زیر تشکیل می‌شوند:

۱. مجمع عمومی عادی: این مجمع باید حداقل هر سال یک‌بار، حداکثر ظرف مدت چهار ماه

از تاریخ پایان سال مالی، برای رسیدگی به موارد زیر تشکیل شود:

• استماع گزارش مدیران در خصوص عملکرد سال مالی قبل،

• استماع گزارش بازررس یا بازرسان،

• بررسی و تصویب صورت‌های مالی سال مالی قبل،

• تصویب میزان سود تقسیمی،

• تصویب میزان پاداش و حق حضور اعضای هیئت مدیره،

• تعیین بازررس یا بازرسان اصلی و علی‌البدل بانک و حق‌الزحمه آنها،

• تعیین روزنامه / روزنامه‌های کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های بانک،

• انتخاب مدیران،

• انتشار اوراق بهادار غیرقابل تبدیل یا تعویض با سهام،

• سایر مواردی که به موجب قانون تجارت در صلاحیت مجمع عمومی عادی می‌باشد.

۲. مجمع عمومی فوق‌العاده: این مجمع در هر زمان جهت بررسی موارد زیر تشکیل می‌شود:

• تغییر در مفاد اساسنامه،

• تغییر در میزان سرمایه (افزایش یا کاهش)،

• انتشار اوراق بهادار قابل تبدیل و یا تعویض با سهام،

• انحلال بانک پیش از موعد با رعایت مقررات قانون تجارت و قانون پولی و بانکی

کشور

تبصره: تفویض تصویب میزان پاداش و حق حضور اعضای هیئت مدیره و تعیین

بازرس یا بازرسان، به مدیران بانک مجاز نمی‌باشد.

ماده ۱۹ – شرایط حضور در مجامع و مشارکت در رأی‌گیری

در کلیه مجامع عمومی، صاحبان سهام می‌توانند شخصاً، یا وکیل یا قائم مقام قانونی اشخاص حقیقی، و نماینده یا نمایندگان شخص حقوقی، صرف‌نظر از تعداد سهام خود به شرط ارائه مدرک وکالت یا نمایندگی حضور به هم رسانند. هر سهامدار، برای هر سهم فقط یک رأی خواهد داشت.

تبصره: در صورت نقل و انتقال سهام، سهامدار جدید با ارائه اصل ورقه سهم یا گواهی موقت نقل و انتقال سهم حق حضور در جلسه مجمع را خواهد داشت.

ماده ۲۰ - آگهی دعوت به مجامع عمومی

برای تشکیل مجامع عمومی، از طریق درج آگهی در روزنامه کثیرالانتشاری که آگهی‌های مربوط به بانک در آن منتشر می‌گردد و همچنین درج آگهی در سایت اینترنتی رسمی بانک، از صاحبان سهام دعوت به عمل خواهد آمد. دستور جلسه، تاریخ، ساعت و محل تشکیل مجمع، در آگهی ذکر خواهد شد.

ماده ۲۱ - دستور جلسه

دستور جلسه هر مجمع عمومی را مقام دعوت‌کننده آن معین می‌نماید. تمامی موارد دستور جلسه باید به صراحت در آگهی دعوت ذکر گردد. موارد مهم از قبیل انتخاب اعضای هیئت مدیره، انتخاب بازرس، تقسیم سود و اندوخته‌ها و تغییر موضوع فعالیت، قابل طرح در بخش "سایر موارد" نمی‌باشد. موضوعاتی که به استثنای موارد فوق در دستور جلسه پیش‌بینی نشده است، قابل طرح در مجمع عمومی نخواهد بود، مگر اینکه کلیه صاحبان سهام در مجمع عمومی حاضر بوده و به قرارگرفتن آن مطلب در دستور جلسه رأی دهند.

ماده ۲۲ - هیئت ریسه مجمع

مجامع عمومی توسط هیئت ریسه‌ای مرکب از یک رییس، یک منشی و دو ناظر اداره می‌شود. ریاست مجمع با رییس یا نایب‌رییس هیئت‌مدیره و در غیاب آنها با یکی از مدیرانی است که به این منظور از طرف هیئت‌مدیره انتخاب شده باشد. در مواقعی که انتخاب یا عزل بعضی از مدیران یا کلیه آنها در دستور جلسه 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 بین صاحبان سهام یا غیر آنها از طرف مجمع انتخاب می‌شوند.

ماده ۲۳ - طریقه اخذ رأی

اخذ رأی به صورت شفاهی، مثلاً با بلند کردن دست یا قیام به عنوان اعلام موافقت صورت می‌پذیرد. در صورتی که به تشخیص بازرس قانونی بانک به دلیل ترکیب سهامداران حاضر در مجمع، رأی‌گیری به صورت شفاهی امکان‌پذیر نباشد، اخذ رأی به صورت کتبی به عمل خواهد آمد.

تبصره: اخذ رأی در خصوص انتخاب اعضای هیئت مدیره و بازرس، الزاماً به صورت کتبی خواهد بود.

ماده ۲۴- حد نصاب ضروری برای رسمیت مجمع عمومی عادی

در مجمع عمومی عادی حضور دارندگان (درصد سهام با رعایت مفاد ماده ۸۷ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت) درصد سهامی که حق رأی دارند ضروری است. اگر در اولین دعوت حدنصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت خواهد شد و با حضور هر عده از صاحبان سهامی که حق رأی دارند رسمیت داشته و تصمیم‌گیری خواهد کرد. مشروط بر اینکه در دعوت جلسه دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد.

ماده ۲۵- اکثریت ضروری آراء مجامع عمومی عادی

در مجمع عمومی عادی، تصمیمات همواره با اکثریت نصف به‌علاوه یک آراء حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود، مگر در مورد انتخاب مدیران و بازرسان که اکثریت نسبی کافی است. در مورد انتخاب مدیران تعداد آراء هر رأی‌دهنده در عدد مدیرانی که باید انتخاب شوند ضرب می‌شود و حق رأی هر رأی‌دهنده برابر با حاصل ضرب مذکور خواهد بود. رأی‌دهنده می‌تواند آراء خود را به یک نفر بدهد یا آنرا بین چند نفر که مایل باشد تقسیم کند.

ماده ۲۶- حد نصاب ضروری برای رسمیت مجمع عمومی فوق‌العاده و اخذ رأی

در مجمع عمومی فوق‌العاده باید دارندگان بیش از (درصد سهام با رعایت مفاد ماده ۸۴ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت) درصد 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 (درصد سهام با رعایت مفاد ماده ۸۴ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت) درصد سهامی که حق رأی دارند 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 دوسوم آراء حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود.

بخش پنجم: هیئت مدیره

ماده ۲۷- تعداد اعضای هیئت مدیره

بانک بوسیله هیئت مدیره‌ای مرکب از (حداقل پنج نفر و حداکثر نه نفر) عضو اصلی اداره می‌شود که بوسیله مجمع عمومی عادی از بین صاحبان سهام انتخاب می‌شوند و همه آنها قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند.

تبصره ۱: مجمع عمومی عادی می‌تواند علاوه بر اعضای اصلی نسبت به انتخاب عضو با اعضای علی‌البدل هیات مدیره براساس اولویت اقدام نماید.

تبصره ۲: حداقل یکی از اعضای هیات مدیره یا نماینده وی باید غیرموظف و دارای تحصیلات مالی (حسابداری، مدیریت مالی، اقتصاد سایر رشته‌های مدیریت با گرایش مالی یا اقتصادی) و تجربه مرتبط باشد.

تبصره ۳: صلاحیت تخصصی، فردی و التزام نامزدهای عضویت در هیات مدیره، مدیر عامل و قائم مقام وی به نظام مقدس جمهوری اسلامی ایران می‌باید قبلاً توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تایید قرار گیرد.

سهامدارانی می‌توانند داوطلب عضویت در هیات مدیره شوند که تایید کتبی دارندگان حداقل (حداقل میزان سهامی که داوطلب عضویت در هیات مدیره باید تاییدیه آنها جهت عضویت در هیات مدیره را دارا باشد) درصد سهامداران بانک را به همراه اعلام داوطلبی خود، قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی به بانک ارسال دارند. بانک نام و مشخصات افرادی که به ترتیب فوق اعلام داوطلبی نموده‌اند را حداقل یک ماه قبل از برگزاری مجمع عمومی، جهت تایید صلاحیت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌نماید.

تبصره ۴: دارا بودن حداقل مدرک کارشناسی برای مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل و اعضای هیات مدیره الزامی است. یک نفر از اعضای هیات مدیره در صورت دارا بودن سایر شرایط می‌تواند از این شرط معاف باشد همچنین دارا بودن بیش از ۵ سال سابقه در امور مدیریت بانکی، (ریاست شعبه درجه یک یا مشاغل همپراز ستادی) برای مدیر عامل و قائم مقام وی و اکثریت اعضای هیات مدیره الزامی است.

تبصره ۵: محکومین به سرقت، ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، جعل و تزویر، صدور چک بی محل، ورشکستگی به تقصیر یا تقلب، اعم از اینکه حکم از دادگاههای داخلی یا خارج از کشور صادر شده یا محکوم مجرم اصلی یا شریک

یا معاون جرم بوده و مشمول بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۱۱ قانون تجارت باشند، از تصدی اداره امور بانک به هر عنوان ممنوع می‌باشند.
تبصره ۶: هیچ یک از اعضاء هیات مدیره، مدیر عامل و قائم مقام وی نمی‌تواند در بانک دیگر یا موسسات اعتباری سهم یا سمتی داشته باشد مگر با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

تبصره ۷: بانک مرکزی می‌تواند در هر زمان نسبت به رد صلاحیت اعضای اصلی و علی‌البدل هیات مدیره، مدیر عامل یا قائم مقام مدیر عامل بانک اقدام نماید.
تبصره ۸: اخذ و کالت نامه از سهامداران بانک توسط هر یک از اعضای هیات مدیره، مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل برای شرکت در مجامع عمومی بانک ممنوع است.

ماده ۲۸- تکمیل اعضای هیئت مدیره

در صورتی که بنا به هر دلیل عده اعضای هیئت مدیره کمتر از حدنصاب مقرر شود و عضو علی‌البدل تعیین نشده یا وجود نداشته‌باشد، هیئت مدیره موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه مجمع عمومی عادی بانک را جهت تکمیل اعضاء هیئت مدیره دعوت نمایند.

تبصره: اعضای هیات مدیره بانک را می‌توان از میان اشخاص حقوقی انتخاب کرد. شخص حقوقی که به عنوان عضو هیات مدیره انتخاب شده باشد باید یک شخص حقیقی را به نمایندگی خود جهت انجام وظایف مدیریت با رعایت مفاد ماده ۲۷ این اساسنامه معرفی نماید. در صورتی که اشخاص حقوقی عضو هیئت مدیره نماینده حقیقی خود را حداکثر پانزده روز پس از انتخاب در مجمع معرفی نمایند یا به هر دلیلی این پست به مدت یک ماه بلاتصدی بماند، در حکم استعفای شخص حقوقی از عضویت در هیئت مدیره می‌باشد.

ماده ۲۹- استعفای اعضای هیئت مدیره

در صورتی که هر عضو هیئت مدیره بخواهد از سمت خود استعفاء دهد، باید حداقل ۳۰ روز قبل موضوع را به هیئت مدیره و بازرس اطلاع دهد.

ماده ۳۰- غیبت در جلسات هیئت مدیره

عدم حضور هر یک از اعضای هیئت مدیره یا نماینده وی بیش از چهار جلسه متوالی یا شش جلسه متناوب در طول یک سال شمسی بدون عذر موجه، خودبه‌خود موجب سلب عضویت وی در هیئت مدیره می‌شود. تشخیص موجه بودن غیبت برعهده هیئت مدیره است.

ماده ۳۱- مدت مأموریت مدیران

مدت مأموریت مدیران دو سال است. مأموریت آنها تا وقتی که تشریفات راجع به ثبت و آگهی انتخاب مدیران بعدی انجام گیرد خود به خود ادامه پیدا می‌کند. تجدید انتخاب اعضای هیئت مدیره و اعضای علی‌البدل، مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل بانک برای دوره‌های بعد با تایید قبلی بانک مرکزی بلامانع است.

ماده ۳۲- سهام وثیقه

هریک از مدیران باید حداقل {تعداد سهام وثیقه مدیران (حداقل ۱۰۰۰ سهم)} سهم از سهام بانک را در تمام مدت مأموریت خود دارا باشد و آن را به عنوان وثیقه به صندوق بانک بسپارد. این سهام برای تضمین خساراتی است که ممکن است از تقصیرات مدیران منفرداً یا مشترکاً بر بانک وارد شود. سهام مذکور با نام بوده و قابل انتقال نیست و مادام که مدیری مفاسد حساب دوره تصدی خود را در بانک دریافت نداشته است، سهام مذکور در صندوق بانک به عنوان وثیقه باقی خواهد ماند. وثیقه بودن این سهام مانع استفاده از حق رأی آنها در مجامع عمومی و پرداخت سود به صاحبانشان نخواهد بود.

ماده ۳۳- رییس، نایب رییس و منشی هیئت مدیره

هیئت مدیره در اولین جلسه خود، که حداکثر ظرف یک هفته بعد از جلسه مجمع عمومی (عادی/عادی به طور فوق‌العاده) که هیئت مدیره را انتخاب کرده است تشکیل خواهد شد، از بین اعضای خود، یک رییس و یک نایب رییس که باید شخص حقیقی باشند برای هیئت مدیره تعیین می‌نماید. مدت ریاست رییس و نیابت نایب رییس بیش از مدت عضویت آنها در هیئت مدیره نخواهد بود. رییس و نایب رییس قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند. در صورت غیبت رییس و نایب رییس، اعضای هیئت مدیره یک نفر از اعضای حاضر در جلسه را تعیین می‌نمایند تا وظایف رییس را انجام دهد. هیئت مدیره از بین خود یا خارج از خود، یک نفر را به عنوان منشی برای مدت یکسال انتخاب می‌نماید.

ماده ۳۴- تشکیل جلسات هیئت مدیره

ترتیب برگزاری جلسات هیئت مدیره توسط هیئت مدیره تعیین می‌شود. هیئت مدیره در مواقع مقتضی که فاصله آنها از یک‌ماه تجاوز نکند و به دعوت کتبی رییس یا نایب رییس و یا دو نفر از اعضای هیئت مدیره و همچنین در موارد ضروری به دعوت مدیرعامل تشکیل جلسه خواهد داد. بین تاریخ ارسال دعوت‌نامه و تشکیل جلسه هیئت مدیره فاصله متعارفی رعایت خواهد شد. چنانچه در هر یک از جلسات هیئت مدیره، تاریخ تشکیل جلسه بعد تعیین و در صورت جلسه قید شود، ارسال دعوت‌نامه برای مدیرانی که در همان جلسه حضور داشته‌اند ضرورت نخواهد داشت.

جلسات هیئت‌مدیره در مرکز اصلی بانک یا در هر محل دیگری که در دعوت‌نامه تعیین شده باشد تشکیل خواهد شد.

ماده ۳۵- حد نصاب و اکثریت لازم برای رسمیت جلسه هیئت‌مدیره

جلسات هیئت‌مدیره در صورتی رسمیت دارد که بیش از نصف اعضای هیئت‌مدیره در آن جلسات حضور داشته باشند. تصمیمات هیئت‌مدیره با موافقت اکثریت اعضاء معتبر خواهد بود.

ماده ۳۶- صورت‌جلسات هیئت‌مدیره

برای هر یک از جلسات هیئت‌مدیره، باید صورت‌جلسه‌ای تنظیم شود که به امضای کلیه مدیران حاضر در جلسه برسد. نام مدیران حاضر و غایب و خلاصه‌ای از مذاکرات و همچنین تصمیمات متخذه در جلسه با قید تاریخ در صورت‌جلسه ذکر می‌گردد. نظر هر یک از مدیران که با تمام یا بعضی از تصمیمات مندرج در صورت‌جلسه مخالف باشد باید در زیر صورت‌جلسه قید شود.

ماده ۳۷- اختیارات هیئت‌مدیره

هیئت‌مدیره برای هر گونه اقدامی به نام بانک و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع بانک که انجام و اتخاذ تصمیم درباره آنها در صلاحیت مجامع عمومی نباشد، دارای اختیار است، از قبیل:

- نمایندگی بانک در برابر صاحبان سهام، کلیه ادارات دولتی و غیر دولتی، مؤسسات عمومی، مراجع قضایی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی،
- تصویب آیین‌نامه‌های داخلی بانک به پیشنهاد مدیرعامل،
- اتخاذ تصمیم در خصوص افتتاح و تعطیلی نمایندگی‌ها یا شعب در هر منطقه و یا سایر مناطق آزاد یا خارج از ایران با رعایت ضوابط مربوطه و با اخذ مجوز از بانک مرکزی،
- تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و میزان حقوق و دستمزد،
- پیش‌بینی و تصویب بودجه سالانه بانک،
- افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به نام بانک نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز دیگر،
- دریافت مطالبات و پرداخت دیون بانک،
- صدور، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری،
- انعقاد هر نوع قرارداد، تغییر، تبدیل، فسخ و یا اقاله آن در مورد اموال منقول و غیرمنقول که مرتبط با موضوع بانک باشد و انجام کلیه عملیات و معاملات مذکور در ماده ۲ این اساسنامه و اتخاذ تصمیم در مورد کلیه ایقاعات،

- اتخاذ تصمیم در مورد امور مرتبط با ثبت و معامله کلیه حقوق غیرمادی یا معنوی از جمله هرگونه حق اختراع، نام یا علائم تجاری و صنعتی، حق چاپ، سرقفلی و کلیه امتیازات متصوره،
- به امانت گذاردن هر نوع سند، مدرک، وجوه بانک یا اوراق بهادار و استرداد آنها.
- رهن گذاردن اموال بانک اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن و لو کراراً،
- اقامه هرگونه دعوای حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعوای حقوقی و کیفری اقامه شده، در هریک از دادگاهها، دادرها، مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری، از طرف بانک؛ دفاع از بانک در مقابل هر دعوای اقامه شده علیه بانک چه کیفری و چه حقوقی در هریک از مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری؛ با حق حضور و مراجعه به مقامات انتظامی و استیفای کلیه اختیارات مورد نیاز در دادرسی از آغاز تا اتمام، 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 و استرداد سند، 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)؛ اجرای حکم نهایی و قطعی داور، درخواست صدور برگ اجرایی و تعقیب عملیات آن و اخذ محکوم‌به و وجوه ایداعی و تعقیب آنها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل و کیل و نماینده با حق توکیل مکرر، اقرار در ماهیت دعوا، جلب ثالث و دفاع از دعوای ثالث، دعوای متقابل و دفاع در مقابل آنها، ورود شخص ثالث و دفاع از دعوای ورود ثالث، قبول یا رد سوگند، تأمین خواسته، تأمین ضرر و زیان ناشی از جرائم و امور مشابه دیگر،
- تنظیم صورت‌های مالی سالانه و گزارش فعالیت هیئت مدیره و ارائه آن به بازرس قانونی و حسابرس مستقل،
- تنظیم صورت‌های مالی میان دوره‌ای در مقاطع سه ماهه و ارائه صورت‌های مالی ۶ ماهه به حسابرس مستقل و بازرس قانونی،
- دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آنها،
- پیشنهاد هر نوع اندوخته بجز اندوخته قانونی،
- پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام،
- پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق‌العاده،

ماده ۳۸- پاداش اعضای هیئت‌مدیره

هرسال طبق تصمیم مجمع عمومی، ممکن است نسبت معینی از سود خالص به عنوان پاداش با رعایت قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت در اختیار هیئت‌مدیره گذارده شود. این نسبت به

هیچ وجه نباید از پنج درصد سودی که همان سال به صاحبان سهام بانک پرداخت می‌شود تجاوز کند.

ماده ۳۹- معاملات مدیران با بانک

اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل بانک و همچنین مؤسسات و شرکت‌هایی که اعضای هیئت‌مدیره یا مدیرعامل بانک شریک یا عضو هیئت‌مدیره یا مدیرعامل آنها باشند، نمی‌توانند بدون تصویب هیئت‌مدیره در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک می‌شود به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم طرف معامله واقع و یا سهام شوند. احکام این‌گونه معاملات در قانون تجارت مقرر شده است.

ماده ۴۰- اعطای وام یا اعتبار به مدیران

اعطای وام یا اعتبار به اعضاء هیات‌مدیره، مدیرعامل و سایر اشخاص مرتبط با بانک در چارچوب ضوابط و مقررات بانک مرکزی امکان‌پذیر است.

ماده ۴۱- رقابت مدیران با بانک

مدیران و مدیرعامل نمی‌توانند معاملاتی نظیر معاملات بانک که متضمن رقابت با عملیات بانک باشد انجام‌دهند. هر مدیری که از مقررات این ماده تخلف کند و تخلف او موجب ضرر و زیان بانک گردد، مسئول جبران آن خواهد بود. منظور از ضرر در این ماده اعم است از ورود خسارت یا تفویض منفعت.

ماده ۴۲- مدیرعامل

هیات‌مدیره باید یک نفر شخص حقیقی را از بین اعضاء خود یا خارج از هیات‌مدیره با رعایت ماده ۲۷ این اساسنامه به عنوان مدیرعامل بانک انتخاب نماید و حدود اختیارات، مدت تصدی، حقوق و سایر شرایط استخدامی او را تعیین کند. هیات‌مدیره می‌تواند قسمتی از اختیارات مشروحه در ماده ۳۷ را به مدیرعامل تفویض نماید. مدیرعامل بانک در حدود اختیاراتی که به او تفویض شده، نماینده بانک محسوب و از طرف بانک حق امضاء دارد. در صورتی که مدیرعامل عضو هیات‌مدیره باشد، دوره مدیریت‌عامل او از مدت عضویت او در هیات‌مدیره بیشتر نخواهد بود. مدیرعامل بانک نمی‌تواند در عین حال رییس هیات‌مدیره بانک باشد.

تبصره ۱: نام، مشخصات و حدود اختیارات مدیرعامل، باید با ارسال نسخه‌ای از صورتجلسه هیات‌مدیره به مرجع ثبت منطقه اعلام و پس از ثبت، در روزنامه رسمی آگهی شود.

تبصره ۲: مدیرعامل می‌تواند یک نفر شخص حقیقی را به عنوان قائم مقام خود با رعایت ماده ۲۷ این اساسنامه انتخاب نماید.

ماده ۴۳- بلاتصدی بودن سمت مدیریت‌عامل

در صورتی که به دلیل استعفا، برکناری، فوت یا هر دلیل دیگری، سمت مدیرعاملی بانک بلاتصدی شود، هیئت‌مدیره باید ظرف حداکثر یک ماه با رعایت مواد اساسنامه شخص دیگری را به این سمت برگزیند. در صورتی که انتخاب مدیرعامل بیش از یک هفته طول بکشد، هیئت‌مدیره باید تا

انتخاب مدیرعامل مطابق این ماده، یک نفر را به عنوان نماینده با دارا بودن کلیه وظایف و مسئولیت‌های مدیرعامل با تصریح حدود اختیارات انتخاب نماید.

ماده ۴۴- صاحبان امضای مجاز

کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور بانک، توسط اشخاصی که هیئت‌مدیره تعیین کند، امضاء می‌شود. اسامی این اشخاص طی صورت‌جلسه به مرجع ثبت منطقه جهت درج در روزنامه رسمی اعلام می‌شود.

بخش ششم: بازرس

ماده ۴۵- انتخاب بازرس

مجمع عمومی عادی در هر سال باید از بین مؤسسات حسابرسی معتمد بانک مرکزی، یک بازرس اصلی و علی‌البدل را برای انجام وظایف و مسئولیت‌های مقرر در قوانین و مقررات مرتبط و همچنین اساسنامه بانک، برای مدت یک‌سال تعیین نماید. در صورتی که بانک در نظر داشته باشد حسابرسی خارج از فهرست حسابرسان معتمد اعلام شده از طرف بانک مرکزی را انتخاب نماید باید حسابرس مورد نظر خود را با ذکر نام و مشخصات وی به بانک مرکزی پیشنهاد نماید. بانک مرکزی حداکثر ظرف مدت یک ماه از تاریخ دریافت پیشنهاد بانک، نظر خود را مبنی بر تایید یا عدم تایید حسابرس پیشنهادی اعلام می‌نماید.

ماده ۴۶- وظایف بازرس

بازرس قانونی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را برعهده دارد:

- ۱) اظهارنظر در خصوص صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و حسابرسی ملی و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مصوب بانک مرکزی،
- ۲) ارائه گزارش به مجمع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات توسط مدیران،
- ۳) ارائه یک نسخه از گزارش بازرسی به بانک مرکزی

ماده ۴۷- حق الزحمه بازرس

حق‌الزحمه بازرس توسط مجمع عمومی عادی تعیین می‌گردد بازرس، مدیران، کارکنان و افراد تحت تکفل آنها حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آنچه به تصویب مجمع عمومی رسیده، از بانک دریافت دارند یا در معاملات با بانک یا به حساب بانک به طور مستقیم یا غیرمستقیم شرکت نمایند.

بخش هفتم: حساب‌های بانک

ماده ۴۸- سال مالی

سال مالی بانک از روز ماه هر سال آغاز می‌شود، و در روز ماه {نام ماه (در همان سال یا سال بعد)} به پایان می‌رسد.

ماده ۴۹- حساب‌های سالانه

هیات مدیره بانک باید حداقل ۲۰ روز قبل از تاریخ برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه، صورت‌های مالی بانک را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی بانک طی سال مالی مزبور تنظیم و به بازرس ارائه نماید.

ماده ۵۰- صورت‌های مالی

صورت‌های مالی حسابرسی شده هر سال مالی، باید حداکثر ظرف مدت ۴ ماه پس از انقضای سال مالی بانک برای تصویب به مجمع عمومی عادی تقدیم گردد.

ماده ۵۱- اندوخته قانونی و اختیاری

بانک مکلف است هر سال حداقل ۱۵ درصد از سود ویژه خود را به حساب اندوخته قانونی منتقل نماید. پس از آنکه میزان اندوخته قانونی معادل سرمایه شد ایجاد این اندوخته اختیاری است. وضع اندوخته احتیاطی از سود خالص بانک مطابق قانون پولی و بانکی کشور و مصوبات شورای پول و اعتبار انجام می‌شود. به پیشنهاد هیات مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی، ممکن است قسمتی از سود خالص برای تشکیل سایر اندوخته‌ها کنار گذاشته شود.

بخش هشتم: انحلال و تصفیه

ماده ۵۲- موارد اختیاری انحلال بانک

مجمع عمومی فوق‌العاده بانک، به پیشنهاد هیئت مدیره می‌تواند رأی به انحلال بانک بدهد. گزارش پیشنهادی هیات مدیره باید شامل دلایل و عواملی باشد که اعضای هیئت مدیره به استناد آن، پیشنهاد انحلال بانک را ارائه نموده‌اند. این گزارش باید قبل از طرح در مجمع در اختیار بازرس بانک قرار گرفته و با اظهارنظر بازرس به مجمع ارائه شود. تصمیم‌گیری در خصوص پیشنهاد هیئت مدیره بدون قرائت گزارش بازرس در مجمع امکان‌پذیر نمی‌باشد. مجمع عمومی فوق‌العاده، با موضوع انحلال اختیاری بانک، با حضور حداقل ۷۵ درصد از دارندگان سهام رسمیت خواهد یافت. انحلال بانک با رعایت قانون پولی و بانکی و سایر مقررات مربوطه صورت می‌گیرد.

ماده ۵۳- تصفیه

هرگاه بانک طبق مندرجات ماده فوق منحل گردد، تصفیه امور آن با متابعت از قانون پولی و بانکی کشور و قوانین و مقررات صورت خواهد پذیرفت.

بخش نهم: سایر موارد

ماده ۵۴- سایر الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- کلیه ارکان بانک ملزم و متعهد به رعایت مصوبات شورای پول و اعتبار، دستورات و بخشنامه‌های بانک مرکزی می‌باشند.
 - هدف بانک نباید صرفاً تامین منابع مالی برای سهامداران خود یا اشخاص و گروه‌های خاص باشد.
 - سرمایه بانک نباید از محل تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری تامین شود.
 - بانک نمی‌تواند سهام خود را که متعلق به سهامداران آن بانک است برای تسهیلات اعطایی و یا تعهدات و تضمین‌ها به وثیقه بگیرد.
 - این اساسنامه و هرگونه تغییرات بعدی در آن باید پس از پیشنهاد سازمان به تایید شورای پول و اعتبار برسد.
 - کلیه ارکان بانک، ملزم به رعایت کامل مقررات پولشویی می‌باشند.
 - مانده مستهلک نشده اموال غیرمنقول بانک در پایان هر سال نمی‌تواند از ۳۰ درصد مبلغ حساب سرمایه آن تجاوز نماید.
- تبصره ۱:** بانک در صورت خرید واحدهای مسکونی سازمانی برای سکونت کارکنان خود و عدم تکافوی حد مذکور در این ماده، بایستی مجوز لازم را از بانک مرکزی اخذ نمایند.
- اموالی که در جهت وصول مطالبات بانک به تملک بانک در می‌آید بایستی حداکثر ظرف مدت یک سال به فروش رسد. در موارد استثناء با تایید بانک مرکزی، مهلت مذکور قابل تمدید است.
 - مانده مجموع دارائیهای ناشی از خرید سهام و مشارکت در سرمایه شرکت‌ها و سایر اوراق بهادار هیچ‌گاه نباید از ۳۰ درصد مبلغ حساب سرمایه بانک تجاوز نماید.
 - بانک نمی‌تواند بیش از یک درصد مبلغ حساب سرمایه به هر یک از اعضای هیات مدیره یا هیات عامل، مدیر عامل، قائم مقام بانک و موسسه و همسر و فرزندان تحت تکفل آنان تسهیلات اعتباری اعطاء نماید. به هر حال مجموع تسهیلات اعطایی به اشخاص مذکور نباید از ۵ درصد مبلغ حساب سرمایه تجاوز نماید.
 - بانک می‌تواند طبق شرایط تعیین شده در زیر به شرکت‌هایی که اعضای هیات مدیره و مدیر عامل بانک در آن‌ها سهام بوده و یا عضو هیات مدیره آن‌ها باشند تسهیلات اعتباری اعطاء نماید:
۱. اعطای تسهیلات به هر شخص حقوقی که یکی از سهامداران موثر بانک یا یکی از اعضاء ارکان آن (هیات مدیره، مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل) یا همسر و

فرزندان تحت تکفل آنان بیش از پنج درصد سهام آنان را دارا باشند و یا چند نفر از اشخاص فوق‌الذکر جمعاً بیش از ده درصد سهام آن را دارا باشند، نباید از ده درصد مانده حساب سرمایه بانک تجاوز نماید.

۲. اعطای تسهیلات توسط بانک یا موسسه به هر شخص حقوقی که مدیر عامل (یا قائم مقام) و یا هر یک از اعضای هیات مدیره آنها در همان بانک دارای سمت موظف یا غیرموظف به عنوان عضو هیات مدیره و یا مدیر عامل (یا قائم مقام) باشند، نیز تابع شرایط مذکور در بند ۱ فوق می‌باشد.

تبصره ۲: محدودیت‌های مذکور در دو بند فوق در مورد شرکت‌هایی که سهام آنها در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده، اعمال نمی‌گردد و اعطای تسهیلات به اینگونه شرکت‌ها، محدود به سقف فردی اعطای تسهیلات (حداکثر ۱۵ درصد مانده حساب سرمایه بانک) می‌باشد.

تبصره ۳: شرایط اعطای تسهیلات مذکور در این ماده می‌بایست مشابه شرایط سایر تسهیلات اعطایی بانک باشد.

ماده ۵۵- موضوعات پیش بینی نشده

مواردی که در این اساسنامه پیش‌بینی نشده‌است، مشمول قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا(بهره)، قانون و مقررات بانکی ناظر بر مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران، قانون تجارت، قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران، مصوبات شورای پول و اعتبار، ضوابط بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات جاری خواهد بود.

ماده ۵۶- مواد اساسنامه

این اساسنامه، مشتمل بر ۵۶ ماده و ۲۶ تبصره بوده و در تاریخ به تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده و در تاریخ به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است. هرگونه تغییر در مفاد این اساسنامه منوط به تصویب شورای پول و اعتبار می‌باشد.

منشی

نظار

رییس مجمع