



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

بسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات - وزارت امور اقتصادی و دارایی
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه های ۱۴۰۲/۲/۲۷، ۱۴۰۲/۷/۵ و ۱۴۰۲/۱۱/۱۱ به پیشنهاد شماره ۱/۸۹۹۱۹ مورخ ۱۴۰۱/۶/۲ وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات و به استناد تبصره ماده (۳۱) قانون اساسنامه شرکت ملی پست جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۵، اساسنامه پست بانک را به شرح زیر تصویب کرد:

اساسنامه پست بانک

بخش اول - کلیات

ماده ۱- نام بانک عبارت است از «پست بانک» که به استناد قانون تأسیس شرکت دولتی پست بانک مصوب ۱۳۷۴ با اصلاحات بعدی آن تأسیس شده است و به اختصار در این اساسنامه «بانک» نامیده می شود.

ماده ۲- نوع بانک سهامی عام است و حداقل پنجاه و یک درصد (۵۱٪) سهام آن متعلق به دولت می باشد.

ماده ۳- هدف اصلی بانک، توسعه بانکداری خرد و ارائه انواع خدمات بانکی، اعتباری و مالی با اولویت نقاط کمتر توسعه یافته (محروم) و مناطق روستایی و شهرهای با جمعیت کمتر از (۲۵۰۰۰) نفر، ارائه خدمات پست مالی و همچنین کمک به توسعه و ارتقای بخش ارتباطات و فناوری اطلاعات کشور و سایر اهداف موضوع ماده واحده قانون تأسیس شرکت دولتی پست بانک می باشد.

ماده ۴- بانک با رعایت موازین شرعی در کلیه احکام این اساسنامه، به عنوان بانک توسعه ای تخصصی بخش ارتباطات و فناوری اطلاعات در چهارچوب تبصره ماده (۳۱) قانون اساسنامه شرکت ملی پست جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۵، قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب ۱۳۶۲ و سایر قوانین ذی ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های زیر در راستای تحقق اهداف مذکور در ماده (۳) این اساسنامه و سایر مقررات ذی ربط می باشد:

۱- قبول سپرده.

۲- صدور گواهی سپرده عام و خاص.

۳- ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک مصوب ۱۳۵۵ و اصلاحات بعدی آن.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

- ۴- انجام تمامی عملیات بانکی و بین بانکی.
- ۵- انجام تمامی عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و آیین نامه های مربوط.
- ۶- ارائه انواع ابزارهای پرداخت.
- ۷- دریافت، پرداخت و نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی.
- ۸- انجام امور خدمات واسطه ای و نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه از جمله انواع قبوض خدمات، ودایع، ثبت نام ها.
- ۹- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه.
- ۱۰- ارائه خدمات بانکی از طریق درگاه های الکترونیکی و صدور انواع کارت های الکترونیکی (نظیر کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی).
- ۱۱- قبول و نگهداری اشیای گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان.
- ۱۲- انجام عملیات ارزی نظیر گشایش اعتبار اسنادی داخلی و خارجی، خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی.
- ۱۳- ارائه خدمات مربوط به وجوه اداره شده.
- ۱۴- تضمین باز خرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی.
- ۱۵- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور.
- ۱۶- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر).
- ۱۷- ارائه خدمات مشاوره ای از جمله در زمینه های مالی، فنی، اقتصادی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان.
- ۱۸- انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوط.
- ۱۹- سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، صکوک، اوراق بهادار داخلی و خارجی و اوراق صکوک.
- ۲۰- خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.
- ۲۱- ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک، نزد شرکت ها و مؤسسات بیمه داخلی و خارجی.
- ۲۲- ایجاد و حفظ رابطه کارگزاری با بانک ها و مؤسسات اعتباری داخل و خارج از کشور.
- ۲۳- ترخیص و حمل و نقل کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک.
- ۲۴- وصول مطالبات اسنادی بانک.
- ۲۵- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آنها.
- ۲۶- پذیره نویسی سهام و انجام تمامی عملیات مربوط به آن، خرید و فروش سهام به حساب بانک یا مشتریان و انجام تمامی خدمات مشابهی که تحت فعالیت بانکداری و سرمایه گذاری طبقه بندی می شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

۲۷- ارائه خدمات پست مالی (مالی، پولی و بیمه‌ای) در سراسر کشور با اولویت نقاط کمتر توسعه یافته (محروم) و مناطق روستایی و شهرهای با جمعیت کمتر از (۲۵۰۰۰) نفر اصالتاً یا به نمایندگی.

۲۸- اعطای تسهیلات و انجام تعهدات بانکی با اولویت کمک به بخش اقتصاد روستایی و مشاغل خانگی.

۲۹- استفاده از کمک های مالی و اعتباری داخلی و خارجی از جمله استفاده از تأمین مالی خارجی (فاینانس)، بازتأمین (ریفاینانس) و سایر روش ها و ابزارهای تأمین مالی بین المللی با تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در چهارچوب قوانین و مقررات موضوعه.

۳۰- نمایندگی دولت جمهوری اسلامی ایران برای انجام خدمات پست مالی در نهادها و مؤسسات خارجی از جمله اتحادیه جهانی پست (یوپی.یو) تا زمانی که اکثریت سهام بانک متعلق به دولت است با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

۳۱- انجام سایر عملیات و خدمات مجاز بانکی در داخل و خارج از کشور پس از اخذ تأییدیه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

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

ماده ۶- تابعیت بانک ایرانی است و مرکز اصلی بانک در شهر تهران واقع است. هرگونه تغییر نشانی مرکز اصلی بانک مستلزم تصویب هیئت مدیره و تأیید قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه آن به مرجع ذی ربط است.

بخش دوم- سرمایه و سهم

ماده ۷- سرمایه بانک مبلغ شانزده هزار و سیصد و نود میلیارد و هشتصد و سی و شش میلیون ریال (۸۳۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال) است که به تعداد شانزده میلیارد و سیصد و نود میلیون و هشتصد و سی و شش هزار (۸۳۶,۰۰۰ ریال) سهم عادی یک هزار (۱,۰۰۰ ریال) با نام تقسیم و تماماً پرداخت شده است.

ماده ۸- سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم برای هر شخص (به استثنای دولت) مطابق ماده (۵) اصلاحی قانون اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی - مصوب ۱۳۹۷- و ضوابط و مقررات مربوط است.

تبصره- بانک نمی تواند در هیچ زمانی، بیش از یک درصد (۱٪) سهام بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی دیگری را دارا باشد. میزان سرمایه گذاری بانک در بانک های خارجی، منوط به اخذ تأییدیه از شورای پول و اعتبار است.

ماده ۹- اوراق سهام بانک، یک شکل، چاپی و دارای شماره ترتیب بوده و به امضای رییس هیئت مدیره و مدیرعامل بانک رسیده و مهور به مهر بانک می شود. در ورقه سهم نکات زیر ذکر می شود:

۱- نام بانک و شناسه ملی / شماره ثبت آن نزد مرجع ثبت شرکت ها.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۳۰ / ۱۱ / ۱۴۰۲

- ۲- شماره ثبت اوراق نزد سازمان بورس و اوراق بهادار.
 - ۳- مبلغ سرمایه ثبت شده و تعداد پرداخت شده آن.
 - ۴- نوع سهام.
 - ۵- مبلغ اسمی سهم و تعداد پرداخت شده آن به عدد و حروف.
 - ۶- تعداد سهامی که هر ورقه نماینده آن است.
 - ۷- نام و شماره ملی / شناسه ملی حسب مورد درخصوص اتباع ایرانی دارنده سهم و نام و شماره اختصاصی در مورد اتباع خارجی دارنده سهم.
- ماده ۱۰-**

۱- نقل و انتقال سهام بانک، تا زمانی که نام بانک از فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار خارج نشده باشد، منحصرأ از طریق سازمان بورس و اوراق بهادار ایران امکان پذیر می باشد.

۲- انتقال سهام باید در دفتر ثبت سهام بانک به ثبت برسد. انتقال دهنده یا وکیل یا نماینده قانونی وی باید ثبت انتقال را در دفتر مزبور امضا نماید. هویت کامل و نشانی انتقال گیرنده نیز از نظر اجرای تعهدات ناشی از انتقال سهام، باید در دفتر ثبت سهام قید شود و به امضای انتقال گیرنده یا وکیل یا نماینده قانونی وی برسد. تشریفات مربوط به ثبت انتقال سهام و ثبت و تغییر نشانی انتقال گیرنده که از معاملات در سازمان بورس و اوراق بهادار ناشی می شود، با رعایت مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار خواهد بود.

۳- ثبت انتقال سهام در صورتی که منجر به نقض حدود مقرر در ماده (۸) این اساسنامه شود، جز در موارد قهری در دفاتر ثبت سهام بانک ممنوع است.

۴- تملک یا تحصیل هر بخش از سهام بانک، متضمن قبول مقررات این اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی سهامداران است.

ماده ۱۱- سهام بانک غیرقابل تجزیه است. مالکین مشاع سهام باید در چهارچوب ماده (۸) این اساسنامه، در برابر بانک به یک شخص نمایندگی بدهند.

ماده ۱۲- آورده مؤسسين، پذیرهنویسان و سایر سهامداران بانک نباید به طور مستقیم یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری اعم از دولتی یا غیردولتی، تعاونی‌های اعتبار یا صندوق‌های قرض الحسنه تأمین شده باشد.

بخش سوم - تغییرات سرمایه

ماده ۱۳- تغییرات سرمایه بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوط از جمله ماده (۵) اصلاحی قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی مصوب ۱۳۹۷، قوانین بودجه سنواتی، لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷، قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱، قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴، دستورالعمل ثبت و عرضه عمومی اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۵ شورای عالی بورس و رعایت حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار، انجام می شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

تبصره - برگزاری مجمع عمومی فوق العاده بانک برای هرگونه تغییر در سرمایه، نیازمند تأیید و مجوز قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد.

ماده ۱۴- هرگاه زیان انباشته بانک از پنجاه درصد (۵۰٪) مجموع سرمایه ثبت شده بانک بیشتر شود، هیئت مدیره بانک مکلف است بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام را دعوت کند تا درخصوص انحلال یا بقای بانک تصمیم گیری نمایند. هرگاه مجمع مزبور رأی به انحلال ندهد مجمع باید درخصوص یکی از موارد زیر اتخاذ تصمیم نماید:

۱- افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان های وارده.

۲- کاهش سرمایه به میزان سرمایه موجود مشروط بر آن که سرمایه فعلی کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک تعیین شده توسط مراجع ذی صلاح نباشد.

ماده ۱۵- کاهش اختیاری سرمایه بانک ممنوع است.

ماده ۱۶- حقوق صاحبان سهام بانک نباید کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک تعیین شده توسط مراجع ذی صلاح باشد. چنانچه حقوق صاحبان سهام بانک بر اثر زیان های وارده از حداقل سرمایه مذکور کمتر شود، هیئت مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده را دعوت نماید تا درخصوص یکی از موارد زیر اتخاذ تصمیم شود:

۱- تکمیل سرمایه مطابق بند (ب) ماده (۳۳) قانون پولی و بانکی کشور.

۲- تداوم فعالیت در قالب یکی دیگر از انواع مؤسسات اعتباری تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که تأسیس و فعالیت آن به سرمایه کمتری نیاز دارد.

۳- تسلیم تقاضای انحلال به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

ماده ۱۷- سرمایه بانک از طریق صدور سهام جدید در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط و پس از اخذ مصوبه شورای پول و اعتبار، قابل افزایش می باشد، تأدیه مبلغ اسمی سهام جدید به یکی از طرق زیر امکان پذیر است:

۱- پرداخت نقدی مبلغ اسمی سهام.

۲- تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص از بانک به سهام جدید.

۳- انتقال سود تقسیم نشده یا اندوخته یا عواید حاصل از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه بانک.

۴- تبدیل اوراق مشارکت بانک به سهام.

تبصره- انتقال اندوخته قانونی به سرمایه ممنوع است.

ماده ۱۸- مجمع عمومی فوق العاده 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 هیئت مدیره واگذار می نماید.

ماده ۱۹- مجمع عمومی فوق العاده می تواند به هیئت مدیره اجازه دهد با رعایت ترتیبات مقرر در ماده (۱۷) این اساسنامه ظرف مدت معینی که نباید از دو سال تجاوز کند، سرمایه بانک را تا مبلغی معین افزایش دهد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۳۰ / ۱۱ / ۱۴۰۲

ماده ۲۰- در صورتی که مجمع عمومی فوق العاده، افزایش سرمایه بانک را از طریق تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص به تصویب برساند، تأدیه مبلغ اسمی سهام جدید موکول به اعلام موافقت هر یک از اشخاص مذکور می باشد.

تبصره ۱- در صورت عدم تمایل اشخاص به خرید سهام جدید از محل مطالبات آنان، مطالبات نقدی حال شده به اشخاص مذکور پرداخت می شود.

تبصره ۲- 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، حال شده تلقی گردیده و در صورت مطالبه سهامداران پرداخت می گردد.

ماده ۲۱- در صورت تصویب افزایش سرمایه، صاحبان سهام بانک در خرید سهام جدید به نسبت سهامی که مالک می باشند، حق تقدم دارند. این حق قابل نقل و انتقال است. مهلت اعمال حق تقدم، به پیشنهاد هیئت مدیره تعیین می شود. این مهلت از روزی که برای پذیره نویسی تعیین می گردد، شروع شده و کمتر از (۶۰) روز نخواهد بود. اشخاص که دارای سهامی بیش از حدود مقرر در ماده (۸) این اساسنامه باشند، حق خرید سهام جدید به واسطه حق تقدم ایجاد شده را ندارند.

ماده ۲۲- گواهینامه حق خرید سهامی که سهامداران حق تقدم در خرید آن را دارند، باید قبل از شروع پذیره نویسی از طریق پست سفارشی به آخرین آدرس اعلام شده سهامداران در بانک و یا شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، ارسال شود. اعلامیه پذیره نویسی سهام جدید، ضمن درج در روزنامه کثیرالانتشار بانک، از طریق پایگاه اطلاع رسانی رسمی آن نیز به اطلاع سهامداران می رسد.

ماده ۲۳- هرگاه افزایش سرمایه بانک، از طریق صدور سهام جدید به مبلغی بالاتر از مبلغ اسمی سهم مقرر گردد، عواید حاصل از اضافه ارزش سهام فروخته شده، باید به اندوخته منتقل شود یا نقداً بین صاحبان سهام سابق تقسیم گردد و یا در ازای آن سهام جدید به صاحبان سهام سابق داده شود.

ماده ۲۴- بانک می تواند با تصویب هیئت مدیره و اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، طی مدت زمانی که نباید از دو سال بیشتر باشد، نسبت به انتشار اوراق مالی اسلامی در چهارچوب قوانین اقدام نماید.

تبصره- تصویب انتشار اوراق مشارکت قابل تبدیل به سهام عادی در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده است.

بخش چهارم- ارکان

ماده ۲۵- ارکان بانک عبارتند از:

۱- مجمع عمومی.

۲- هیئت مدیره.

۳- هیئت عامل.

۴- بازرس قانونی و حسابرس مستقل.



جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

الف - مجامع عمومی

ماده ۲۶- ترتیبات تشکیل مجامع عمومی به شرح زیر است:

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

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

۳- دعوت مجمع عمومی عادی سالانه و مجمع عمومی فوق‌العاده توسط هیئت مدیره صورت می‌گیرد. هیئت مدیره و همچنین بازرس قانونی بانک می‌توانند در مواقع مقتضی، مجمع عمومی عادی را به طور فوق‌العاده دعوت کنند.

۴- سهامدارانی که حداقل یک پنجم سهام بانک را مالک باشند، حق دارند که دعوت صاحبان سهام را برای تشکیل مجمع عمومی از هیئت مدیره خواستار شوند و هیئت مدیره باید حداکثر تا (۲۰) 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 است با رعایت تشریفات مقرر، مجمع مورد تقاضا را حداکثر تا (۱۰) روز از تاریخ تقاضا دعوت نماید. در غیر این صورت صاحبان سهام حق دارند مستقیماً به دعوت مجمع اقدام کنند، به شرط آن که تمامی تشریفات راجع به دعوت مجمع را رعایت نموده و در آگهی دعوت، به عدم اجابت درخواست خود توسط هیئت مدیره و بازرس قانونی تصریح کنند.

۵- چنانچه هیئت مدیره، مجمع عمومی عادی سالانه را در موعد مقرر دعوت نکند، بازرس قانونی مکلف است رأساً اقدام به دعوت مجمع مزبور نماید.

ماده ۲۷- وظایف و اختیارات مجمع عمومی عادی و مجمع عمومی فوق‌العاده به شرح زیر است:

۱- مجمع عمومی عادی:

الف- انتخاب و عزل اعضای هیئت مدیره.

ب- استماع گزارش هیئت مدیره.

پ- استماع گزارش بازرس قانونی و حسابرس مستقل.

ت- بررسی و تصویب صورت‌های مالی سال قبل.

ث- تصویب میزان سود قابل تقسیم.

ج- تعیین روزنامه (روزنامه‌های) کثیرالانتشار برای درج آگهی‌های بانک.

چ- تصویب میزان پاداش و جبران خدمات اعضای هیئت مدیره در چهارچوب قوانین و مقررات.

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

تبصره- تفویض تصویب میزان پاداش و جبران خدمات اعضای هیئت مدیره و تعیین جبران خدمات بازرس به هیئت مدیره بانک، مجاز نمی‌باشد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۳۰ / ۱۱ / ۱۴۰۲

۲- مجمع عمومی فوق العاده:

الف- تغییر در مفاد اساسنامه و ارائه آن به مرجع ذی ربط.

ب- تغییر در میزان سرمایه (اعم از افزایش یا کاهش) و ارائه آن به مرجع ذی ربط.

پ- انتشار اوراق بهادار قابل تبدیل به سهام.

ت - پیشنهاد انحلال، تجزیه و ادغام بانک به مراجع ذی ربط.

ماده ۲۸- مجامع عمومی نمی توانند هیچ گونه تعهدی به تعهدات صاحبان سهام اضافه نمایند.

ماده ۲۹- شرایط حضور در مجامع و مشارکت در رأی گیری:

۱- در تمامی مجامع عمومی، اشخاص حقیقی می توانند شخصاً یا از طریق وکیل یا قائم مقام قانونی خود به شرط ارائه مدارک مثبت و اشخاص حقوقی از طریق نماینده یا نمایندگان قانونی خود با ارائه مدرک نمایندگی، حضور یابند. هر سهامدار، برای هر یک سهم فقط یک رأی دارد.

۲- در مجامع عمومی بانک، هر شخص (غیردولتی) اصالتاً، وکالتاً و ولایتاً حداکثر تا سی و سه درصد (۳۳٪) آرای دارندگان سهام بانک (با رعایت ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص میزان سهام)، از حق رأی برخوردار است.

تبصره ۱- سهم دولت در بانک از شمول این حکم مستثنی می باشد.

تبصره ۲- نماینده سهام دولت در مجامع عمومی بانک، وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات خواهد بود.

۳- اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل نمی توانند به وکالت از سهامداران بانک در مجامع عمومی شرکت نمایند.

۴- در صورت انتقال سهام، سهامدار جدید با ارائه یکی از مدارک زیر حق حضور در جلسه مجمع عمومی را خواهد داشت:

الف- اعلامیه خرید سهام.

ب- گواهی نامه نقل و انتقال و سپرده سهام.

پ- اصل ورقه سهام.

ت- تأییدیه سهامداری صادرشده توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به صورت انفرادی و جمعی.

ماده ۳۰- دعوت از صاحبان سهام برای تشکیل مجامع عمومی، از طریق درج آگهی در روزنامه کثیرالانتشاری که آگهی های مربوط به بانک در آن منتشر می شود و همچنین درج آگهی در پایگاه اطلاع رسانی بانک مطابق با دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار انجام می شود. دستور جلسه، تاریخ، ساعت و محل برگزاری مجامع در آگهی ذکر می شود.

ماده ۳۱- فاصله بین نشر دعوتنامه و تاریخ تشکیل جلسات مجامع عمومی عادی و فوق العاده مطابق با دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار خواهد بود.

ماده ۳۲- دستور جلسه هر مجمع عمومی را مقام دعوت کننده آن معین می نماید. تمامی موارد دستور جلسه باید به صراحت در آگهی دعوت ذکر شود. انتخاب اعضای هیئت مدیره،



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

تصویب صورت‌های مالی و تقسیم سود و اندوخته‌ها و تغییر اساسنامه، قابل طرح در بخش «سایر موارد» و امثال آن نمی‌باشد. موضوعاتی که به استثنای موارد فوق در دستور جلسه پیش‌بینی نشده است، قابل طرح در مجمع عمومی نخواهد بود مگر این که کلیه صاحبان سهام در مجمع عمومی حاضر بوده و به قرار گرفتن آن مطلب در دستور جلسه رأی دهند.

ماده ۳۳ - در مواردی که تصمیمات مجامع عمومی یا هیئت مدیره متضمن یکی از امور زیر باشد، لازم است پیش از ارسال صورت جلسه مجمع یا هیئت مدیره به مرجع ثبت شرکت‌ها، موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ثبت موارد مذکور پس از طی مراحل قانونی اخذ شود:

۱- انتخاب اعضای هیئت مدیره، مدیرعامل.

۲- کاهش یا افزایش سرمایه.

۳- ادغام بانک.

۴- هر نوع تغییر دیگری در اساسنامه.

۵- انحلال بانک و نحوه تصفیه آن.

ماده ۳۴ - مجامع عمومی توسط هیئت رئیسه‌ای مرکب از یک رئیس، یک منشی و دو ناظر اداره می‌شود. ریاست مجمع با رئیس هیئت مدیره یا یکی از مدیران است که به این منظور از طرف هیئت مدیره انتخاب شده باشد.

ماده ۳۵ - در مواقعی که انتخاب یا عزل بعضی از اعضای هیئت مدیره یا تمامی آنها در دستور جلسه مجمع باشد، رئیس 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 ۳۶ - اخذ رأی برای انتخاب اعضای هیئت مدیره، الزاماً به صورت کتبی است. برای سایر تصمیمات مجمع، اخذ رأی می‌تواند به صورت شفاهی انجام گیرد.

تبصره- 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 می‌آید.

ماده ۳۷ - هرگاه در مجمع عمومی در خصوص تمام موضوعات مندرج در دستور جلسه مجمع اتخاذ تصمیم نشود، هیئت رئیسه می‌تواند با تصویب مجمع، اعلام تنفس نموده و تاریخ جلسه بعدی را که نباید بیشتر 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 دارد.

ماده ۳۸ - از مذاکرات و تصمیمات مجامع عمومی، صورت جلسه‌ای توسط منشی تنظیم می‌شود که به امضای هیأت رئیسه مجمع رسیده و یک نسخه از آن در بانک نگهداری می‌شود.

ماده ۳۹ - مجمع عمومی که در چهارچوب قوانین مربوط و مفاد این اساسنامه تشکیل می‌شود، نماینده عموم سهامداران است و تصمیمات آنها برای همگی صاحبان سهام الزام‌آور می‌باشد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

ماده ۴۰- در مجمع عمومی عادی، حضور دارندگان حداقل بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند، ضروری است. اگر در اولین دعوت، حد نصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت می‌شود. جلسه دوم مجمع با حضور هر عده از صاحبان سهامی که حق رأی دارند، رسمیت داشته و تصمیم‌گیری می‌کند، مشروط بر اینکه در دعوت‌نامه مربوط به جلسه دوم، نتیجه دعوت جلسه اول، قید شده باشد.

ماده ۴۱- در مجمع عمومی عادی، تصمیمات همواره با اکثریت نصف به علاوه یک آرای حاضر در جلسه رسمی، معتبر است، مگر در مورد انتخاب اعضای هیئت مدیره که اکثریت نسبی کافی می‌باشد. در مورد انتخاب اعضای هیئت مدیره، 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 ۴۲- 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 می‌کند، مشروط به این که در دعوت دوم نتیجه دعوت جلسه اول قید شده باشد. تصمیمات مجمع عمومی فوق‌العاده همواره با اکثریت دو سوم آرای حاضر در جلسه رسمی، معتبر است.

ماده ۴۳- بانک توسط مجموعه‌ای از مدیران مشتمل بر هیئت مدیره و هیئت عامل، اداره می‌شود.

ب- هیئت مدیره

ماده ۴۴- مسئولیت سیاست‌گذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات و مدیریت خطر (ریسک) بانک بر عهده هیئت مدیره می‌باشد. هیئت مدیره 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 تهیه آیین‌نامه‌های داخلی بانک و دستورالعمل‌های مربوط به وظایف بانک و ارجاع آن به مرجع ذی‌ربط جهت تصویب، تصویب ساختار سازمانی از طریق مرجع ذی‌ربط در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط، تنظیم صورت‌های مالی سالانه، میان‌دوره‌ای و گزارش فعالیت هیئت مدیره در چهارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه آنها به بازرس قانونی و حسابرس مستقل، تعیین دارندگان امضای مجاز، دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آنها، پیشنهاد تقسیم هر نوع اندوخته به غیر از اندوخته قانونی، پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام، پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق‌العاده و سایر وظایفی که در لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت صراحتاً بر عهده هیئت مدیره گذاشته شده است.

تبصره ۱- بانک در خصوص موضوعات اداری و استخدامی و تعیین حقوق و دستمزد تابع قوانین و مقررات مربوط می‌باشد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

تبصره ۲- هیئت مدیره باید آن دسته از اختیاراتی را که متضمن امور اجرایی است به هیئت عامل بانک تفویض نماید.

ماده ۴۵- اعضای هیئت مدیره فاقد سمت اجرایی در بانک بوده و نمی توانند هیچ گونه سمت مدیریت و کارشناسی و مشاوره ای یا نظایر آن به استثنای عضویت در کارگروه های مذکور در ماده (۶۰) این اساسنامه را در بانک بپذیرند.

ماده ۴۶- هیئت مدیره بانک متشکل از پنج نفر عضو اصلی است که توسط مجمع عمومی عادی صرفاً از بین اشخاص حقیقی صاحب سهم، متخصص و متعهد، مورد وثوق و امانتدار و مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای مدت دو سال انتخاب می شوند و همه آنها قابل عزل و انتخاب مجدد می باشند.

تبصره- مجمع عمومی عادی علاوه بر انتخاب اعضای اصلی هیئت مدیره، نسبت به انتخاب دو نفر دیگر به عنوان اعضای علی البدل هیئت مدیره از میان افراد واجد شرایط فوق اقدام می نماید.

ماده ۴۷-

۱- انتخاب اعضای هیئت مدیره و تمدید دوره مسئولیت آنها، منوط به تأیید صلاحیت حرفه ای اشخاص مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۲- در صورت سلب صلاحیت حرفه ای هر یک از اعضای هیئت مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عضو مذکور منفصل تلقی می شود. ادامه تصدی این مدیران در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می شود.

۳- مدیر عامل حداقل شش ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیئت مدیره در دستور کار آن قرار دارد، مراتب را از طریق آگهی در روزنامه های کثیرالانتشار و پایگاه اطلاع رسانی بانک به اطلاع تمامی سهامداران می رساند. سهامدارانی می توانند داوطلب عضویت در هیئت مدیره بانک شوند که تأیید کتبی دارندگان حداقل پنج درصد (۵٪) سهام بانک را به همراه اعلام داوطلبی خود، حداکثر چهار ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی، به بانک ارسال دارند. مدیرعامل موظف است نام و مشخصات اشخاصی را که به ترتیب فوق اعلام داوطلبی نموده اند برای تأیید صلاحیت حرفه ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام کند.

۴- مدیر عامل بانک موظف است تا سه ماه قبل از برگزاری مجمع عمومی، نام و مشخصات اشخاصی که به ترتیب مذکور در بند (۳) این ماده اعلام داوطلبی نموده اند را برای تأیید صلاحیت حرفه ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام کند.

ماده ۴۸- اعضای هیئت مدیره و علی البدل بانک باید از شرایط مندرج در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که براساس بند (ت) ماده (۲۱) قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور تعیین شده است، برخوردار باشند.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

ماده ۴۹-

۱- چنانچه به هر دلیلی، از جمله سلب صلاحیت حرفه‌ای اعضای هیئت مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تعداد اعضای هیئت مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شود و عضو علی‌البدل نیز وجود نداشته باشد یا کافی نباشد، لازم است با رعایت ترتیبات مذکور در ماده (۴۷) این اساسنامه، مجمع عمومی عادی بانک برای تکمیل اعضای هیئت مدیره تشکیل شود.

۲- هرگاه هیئت مدیره، ظرف یک ماه از تاریخ تحقق موضوعات مندرج در بند (۱) این ماده که منجر به نقصان در تعداد اعضای هیئت مدیره شده است، تاریخ تشکیل مجمع عمومی برای انتخاب اعضای جدید هیئت مدیره را به سهامداران اطلاع ندهد، هر ذی‌نفع حق دارد از بازرس قانونی بانک، دعوت مجمع عمومی عادی برای تکمیل اعضای هیئت مدیره با رعایت تشریفات قانونی لازم را بخواهد. بازرس قانونی مکلف به انجام چنین درخواستی ظرف یک ماه می‌باشد.

۳- چنانچه به هر دلیل از جمله لغو تأییدیه یا سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران، تعداد مدیران کمتر از حد نصاب مقرر شود، اعضای علی‌البدل متصدی سمت‌های بلاتصدی می‌گردند. در صورتی که عضو علی‌البدل وجود نداشته و یا تعداد آنها کافی نباشد، لازم است با رعایت مفاد این اساسنامه نسبت به انجام تشریفات مقرر جهت تکمیل اعضای هیئت مدیره یا انتصاب مدیرعامل یا قائم مقام مدیرعامل جدید اقدام گردد.

ماده ۵۰- در صورتی که هر عضو هیئت مدیره بخواهد از سمت خود استعفا دهد، موضوع را به هیئت مدیره و بازرس قانونی اطلاع می‌دهد و تا تعیین جانشین، در سمت خود باقی می‌ماند. تمامی مسئولیت‌های عضو هیئت مدیره تا زمان تعیین جانشین، متوجه عضو مستعفی فاقد عذر موجه نیز می‌باشد.

ماده ۵۱- عدم حضور هر یک از اعضای هیئت مدیره بیش از چهار جلسه متوالی یا شش جلسه متناوب در طول یک سال شمسی بدون عذر موجه، خود به خود موجب سلب عضویت وی در هیئت مدیره می‌شود. تشخیص موجه بودن یا نبودن غیبت برعهده سایر اعضای هیئت مدیره است.

ماده ۵۲- هر یک از اعضای هیئت مدیره باید حداقل ده‌هزار سهم از سهام بانک را در تمام دوره مأموریت خود دارا باشد و آن را به‌عنوان وثیقه نزد بانک بسپارد. این سهام برای تضمین خساراتی است که ممکن است از تقصیرات اعضای هیئت مدیره، منفرداً یا مشترکاً بر بانک وارد شود. سهام مذکور با نام بوده و قابل انتقال نیست و مادامی که مدیری مفاسد حساب دوره تصدی خود در بانک را دریافت نکرده باشد، سهام مذکور نزد بانک به‌عنوان وثیقه باقی خواهد ماند. وثیقه بودن این سهام مانع استفاده از حق رأی آنها در مجامع عمومی و پرداخت سود به صاحبان آنها نمی‌باشد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

ماده ۵۳-

۱- اعضای هیئت مدیره موظفند اولین جلسه هیئت مدیره را حداکثر ظرف یک هفته بعد از جلسه مجمع عمومی عادی که هیئت مدیره را انتخاب کرده است، تشکیل دهند. در جلسه مذکور، اعضای هیئت مدیره باید از بین خود، یک رئیس و یک نایب رئیس برای هیئت مدیره تعیین و درخصوص اختیارات قابل تفویض به هیئت عامل تعیین تکلیف نمایند. مدت ریاست رئیس و نیابت نائب رئیس بیش از مدت عضویت آنها در هیئت مدیره نمی باشد. رئیس و نایب رئیس قابل عزل و انتخاب مجدد می باشند. اعضای هیئت مدیره می توانند از بین خود یا از خارج، یک نفر مورد وثوق و امین را به عنوان منشی جلسات انتخاب کنند.

۲- رئیس هیئت مدیره نمی تواند از میان اعضای موظف هیئت مدیره انتخاب شود و مسئولیت اجرایی در بانک داشته باشد.

۳- هرگاه رئیس هیئت مدیره موقتاً نتواند وظایف خود را انجام دهد، وظایف او را نایب رئیس هیئت مدیره انجام می دهد و در صورت غیبت رئیس و نایب رئیس، اعضای هیئت مدیره، یک نفر مورد وثوق و امین از اعضای حاضر در جلسه را تعیین می نمایند تا وظایف رئیس را انجام دهد.

ماده ۵۴- ترتیب برگزاری جلسات هیئت مدیره توسط اعضای هیئت مدیره تعیین می شود. جلسات هیئت مدیره حداقل یکبار در ماه، به دعوت کتبی رئیس یا نایب رئیس یا دو نفر از اعضای هیئت مدیره تشکیل می شود. در هر یک از جلسات هیئت مدیره، تاریخ تشکیل جلسه بعد تعیین و در صورت جلسه قید می شود. ارسال دعوت نامه برای اعضای که در همان جلسه حضور داشته اند، ضروری نیست.

تبصره- در موارد اضطراری مدیرعامل می تواند درخواست تشکیل جلسه هیئت مدیره را به رئیس یا نایب رئیس هیئت مدیره ارائه دهد.

ماده ۵۵- جلسات هیئت مدیره در مرکز اصلی بانک یا در هر محل دیگری که در دعوت نامه تعیین شده باشد، برگزار می شود.

ماده ۵۶- جلسات هیئت مدیره در صورتی رسمیت دارد که بیش از نصف اعضای هیئت مدیره در آن جلسات حضور داشته باشند. تصمیمات هیئت مدیره با موافقت اکثریت اعضای حاضر معتبر است. در صورتی که هیئت مدیره با کمتر از پنج عضو تشکیل شود، تصمیمات با حداقل سه رأی موافق معتبر می باشد.

تبصره - اعضای هیئت مدیره نمی توانند برای حضور در جلسات هیئت مدیره، نماینده یا وکیل معرفی نمایند.

ماده ۵۷- برای هر یک از جلسات هیئت مدیره باید صورت جلسه ای تنظیم شود که به امضای تمامی اعضای حاضر در جلسه برسد، نام اعضای حاضر و غایب و خلاصه ای از مذاکرات و همچنین تصمیمات متخذه در جلسه با قید تاریخ در صورت جلسه ذکر می گردد. نظر هر یک از اعضا که با تمام یا بعضی از تصمیمات مندرج در صورت جلسه مخالف باشد، باید در ذیل صورت جلسه قید شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

ماده ۵۸- جبران خدمات اعضای هیئت مدیره در چهارچوب قوانین و مقررات، توسط مجمع عمومی عادی و با توجه به تعداد ساعات و اوقاتی که هر عضو هیئت مدیره در بانک خواهد داشت، تعیین می گردد. اعضای هیئت مدیره و افراد تحت تکفل آنان حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آنچه مطابق قوانین و مقررات به تصویب مجمع عمومی رسیده است را از بانک دریافت دارند. اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مذکور در چهارچوب ماده (۸۶) این اساسنامه امکان پذیر است.

ماده ۵۹- هر سال طبق تصمیم مجمع عمومی عادی، اعطای نسبت معینی از سود خالص به عنوان پاداش با رعایت لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت - مصوب ۱۳۴۷ - به هیئت مدیره مجاز است.

ماده ۶۰- هیئت مدیره بانک در چهارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، کارگروه هایی از جمله کارگروه حسابرسی و کارگروه عالی مدیریت خطر (ریسک) را از بین افراد مورد وثوق و امین تشکیل داده و نحوه فعالیت آنها را مطابق قوانین و مقررات تعیین و به مورد اجرا می گذارد.

ج - هیئت عامل

ماده ۶۱- مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل، اعضای هیئت عامل بانک را تشکیل می دهند که باید به صورت موظف و تمام وقت در بانک اشتغال داشته باشند. ریاست هیئت عامل بانک با مدیرعامل است.

ماده ۶۲- مدیرعامل، بالاترین مقام اجرایی بانک است که از میان اشخاص حقیقی متخصص، متعهد، مسلمان و با ایمان، مورد وثوق و امانت دار توسط هیئت مدیره بانک انتخاب می شود و در حدود اختیاراتی که از طرف هیئت مدیره به وی تفویض شده، نماینده بانک محسوب شده و از طرف بانک حق امضا دارد. مدیرعامل بانک یک نفر را به عنوان قائم مقام و یک یا چند نفر را به عنوان معاون/ معاونین مدیرعامل منصوب کرده و می تواند برخی از اختیارات خود را به آنان یا سایر کارکنان بانک واجد شرایط فوق با حق تفویض و توکیل به غیر ولو کراراً مشروط به اینکه مورد وثوق و امین باشند تفویض نماید. انتخاب مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل منوط به تأیید صلاحیت حرفه ای آنان توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با لحاظ شرایط مندرج در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که براساس بند (ت) ماده (۲۱) قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور تعیین شده است، می باشد.

تبصره - انتخاب اعضای هیئت عامل بانک از میان اعضای هیئت مدیره مشروط به رعایت موارد مندرج در ماده (۴۵) این اساسنامه مجاز است.

ماده ۶۳- هیئت عامل در حدود آن دسته از اختیاراتی که متضمن امور اجرایی بوده و توسط هیئت مدیره به آن تفویض شده، دارای اختیاراتی از قبیل موارد ذیل است:

۱- نمایندگی بانک در برابر تمامی اشخاص ثالث حقیقی و حقوقی دولتی و غیردولتی از جمله دستگاه های دولتی، مؤسسات عمومی غیردولتی، مراجع قضایی، شرکت های تجاری و مؤسسات غیرتجاری غیردولتی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

۲- اقامه هرگونه دعوای حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعوای حقوقی و کیفری اقامه شده در هر یک از دادگاه‌ها، دادسراها، مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری از طرف بانک.

۳- دفاع از بانک در مقابل تمامی دعوای اقامه شده علیه بانک اعم از کیفری یا حقوقی در هر یک از مراجع قضایی یا غیرقضایی 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)، درخواست اجرای حکم نهایی و قطعی داور با رعایت اصل یکصد و سی و نهم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین و مقررات، 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 با رعایت شرط وثاقت و امانت، اقرار در ماهیت دعوا با اخذ موافقت از هیئت مدیره، دعوای 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 و امور مشابه دیگر. وکیل صلاحیت اقرار در ماهیت دعوا را ندارد.

۴- ایجاد و تعطیلی شعبه، بجه و دفتر نمایندگی در ایران یا خارج از ایران در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.

۵- افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به نام بانک نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز.

۶- دریافت مطالبات و پرداخت دیون بانک.

۷- صدور، ظهورنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری.

۸- انعقاد هر نوع قرارداد، تغییر، تبدیل، فسخ 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.

۹- به امانت گذاردن هر نوع سند، مدرک، وجوه بانک یا اوراق بهادار و استرداد آنها.

۱۰- به رهن گذاردن اموال بانک اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن ولو کراراً.

۱۱- اجاره و استجاره و واگذاری و فسخ اجاره و تقاضای تعدیل اجاره‌بها و دفاع از این نوع دعوای در تمام مراحل و مراجع و تخلیه عین مستأجره و تقاضای تجدیدنظر در رأی صادره یا اجرای آن.

۱۲- احداث هرگونه ساختمان و تأسیسات.

۱۳- استخدام، نصب و عزل مأموران و کارکنان بانک و تعیین شغل و ترفیع و تنبیه و تعلیق و اخراج و اجرای ضوابط استخدامی در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۳۰ / ۱۱ / ۱۴۰۲

تبصره - اختیارات هیئت عامل در امور اجرایی منحصر به موارد فوق نبوده و به هیچ وجه به اختیارات هیئت عامل در امور اجرایی به ترتیب مقرر در صدر ماده خللی وارد نمی‌سازد.

ماده ۶۴ - مدت تصدی و جبران خدمات و سایر شرایط استخدامی اعضای هیئت عامل و همچنین ترتیبات برگزاری جلسات هیئت عامل توسط هیئت مدیره در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط تعیین می‌شود.

ماده ۶۵ - در صورتی که به دلیل استعفا، برکناری، فوت یا هر دلیل دیگری، سمت مدیرعاملی بانک بلا تصدی شود، هیئت مدیره ظرف حداکثر یک ماه با رعایت مفاد این اساسنامه، شخص دیگری را به این سمت تعیین و برای تأیید صلاحیت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معرفی می‌کند. تا زمان انتخاب مدیرعامل، قائم مقام، تمامی وظایف و مسئولیت‌های مدیرعامل را بر عهده دارد.

ماده ۶۶ - اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک و همچنین مؤسسات و شرکت‌هایی که اعضای هیئت مدیره یا هیئت عامل بانک شریک یا عضو هیئت مدیره یا هیئت عامل آنها باشند، نمی‌توانند بدون تصویب هیئت مدیره در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک می‌شود به طور مستقیم یا غیرمستقیم طرف معامله واقع و یا سهام شوند. در صورت تصویب نیز، هیئت مدیره مکلف است بازرس بانک را از معامله‌ای که اجازه آن داده شده است، بلافاصله مطلع نماید و گزارش آن را به اولین مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بدهد. بازرس نیز مکلف است ضمن گزارش خاص حاوی جزئیات معامله، نظر خود را درباره چنین معامله‌ای به همان مجمع تقدیم کند. عضو هیئت مدیره یا هیئت عامل ذی‌نفع در معامله در جلسه هیئت مدیره و نیز در مجمع عمومی عادی، هنگام اخذ تصمیم نسبت به معامله مذکور، حق رأی نخواهد داشت.

ماده ۶۷ - هر یک از مدیران بانک مسئول جبران ضرر و زیانی که به دلیل تخلف آنها از مقررات این ماده به بانک وارد می‌شود، هستند.

ماده ۶۸ - تمامی اوراق، قراردادهای و اسناد تعهدآور بانک، با دو امضای مجاز و مهر بانک به همراه امضای ذی‌حساب معتبر است. دارندگان امضای مجاز و شرایط و نحوه امضای تمامی اوراق، قراردادهای و اسناد تعهدآور را هیئت مدیره تعیین می‌کند. اسامی این اشخاص طی صورتجلسه‌ای به اداره ثبت شرکت‌ها جهت درج در روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌گردد.

د - بازرس قانونی و حسابرس مستقل

ماده ۶۹ - سازمان حسابرسی به عنوان بازرس قانونی (حسابرس مستقل) بانک تعیین می‌شود.

ماده ۷۰ - بازرس قانونی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را نیز بر عهده دارد:

- ۱- اظهارنظر در خصوص صحت و درستی صورت‌های مالی بانک.
- 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.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

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

۴- آرایه گزارش به مجامع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات توسط هیئت مدیره و مدیرعامل.

ماده ۷۱- گزارش بازرس قانونی باید حداقل (۱۰) روز قبل از تشکیل مجامع عمومی عادی جهت مراجعه صاحبان سهام، در مرکز اصلی بانک آماده باشد. تصمیماتی که توسط مجمع عمومی راجع به تصویب صورت‌های مالی بدون قرائت گزارش بازرس قانونی اتخاذ شود، از درجه اعتبار ساقط است.

تبصره - بازرس قانونی موظف است یک نسخه از گزارش مذکور را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز تسلیم نماید.

ماده ۷۲- 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. بازرس قانونی می‌تواند به مسئولیت خود، در انجام وظایفی که برعهده دارد، از نظر کارشناسان یا افراد خبره با رعایت شرط وثاقت و امانت استفاده کند، به شرط آن که آنها را قبلاً به بانک معرفی کرده باشد. این افراد در مواردی که بازرس قانونی تعیین می‌کند، مانند خود بازرس قانونی، حق هرگونه تحقیق و رسیدگی را دارند.

ماده ۷۳- حسابرس مستقل 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 جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر ضوابط مربوط، اظهارنظر نماید.

ماده ۷۴- حسابرس مستقل باید یک نسخه از گزارش حسابرسی بانک را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران آرایه دهد. همچنین حسابرس مستقل موظف است حسب مورد به درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزارش‌های ویژه در خصوص عملکرد بانک از حیث رعایت مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را تهیه و به آن بانک تسلیم کند. جبران خدمات حسابرس مستقل درخصوص گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برعهده بانک می‌باشد.

ماده ۷۵- میزان و نحوه جبران خدمات بازرس قانونی و حسابرس مستقل توسط مجمع عمومی عادی تعیین می‌شود. اشخاصی که از طرف سازمان حسابرسی (حسابرس مستقل) به این امر اشتغال دارند و افراد تحت تکفل ایشان حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آنچه به تصویب مجمع عمومی رسیده است، از بانک دریافت کنند.

ماده ۷۶- بازرس قانونی و حسابرس مستقل نمی‌توانند در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک انجام می‌گیرد به طور مستقیم یا غیرمستقیم ذی‌نفع شوند.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

بخش پنجم - سال مالی و صورت‌های مالی بانک

ماده ۷۷- سال مالی بانک از روز اول فروردین ماه هر سال آغاز می‌شود و در روز آخر اسفند ماه همان سال به پایان می‌رسد.

ماده ۷۸- صورت‌های مالی سالانه باید توسط سازمان حسابرسی، مورد حسابرسی قرار گیرد.

ماده ۷۹- هیئت مدیره بانک باید ظرف سه ماه پس از انقضای 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 حداقل (۲۰) روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه در اختیار بازرس گذاشته شود تا پس از رسیدگی، به انضمام گزارش بازرس، جهت تصویب به مجمع عمومی صاحبان سهام تقدیم گردد.

ماده ۸۰- از پانزده روز قبل از انعقاد مجمع عمومی سالانه، هر صاحب سهم می‌تواند به مرکز اصلی بانک مراجعه کرده و رونوشت صورت‌های مالی بانک را دریافت دارد.

ماده ۸۱- تصویب صورت‌های مالی بانک در هر دوره توسط مجمع عمومی، به منزله مفاصا حساب هیئت مدیره برای همان دوره مالی خواهد بود.

ماده ۸۲- هر سال بخشی از سود ویژه بانک که از پانزده درصد (۱۵٪) آن کمتر و از بیست درصد (۲۰٪) بیشتر نمی‌باشد، مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان اندوخته قانونی نگهداری می‌شود. اندوخته قانونی پس از آنکه به میزان سرمایه رسید، اختیاری است. همچنین در هر سال بخشی از سود ویژه به میزانی که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می‌کند، به عنوان اندوخته احتیاطی نگهداری می‌شود.

ماده ۸۳- هیئت مدیره می‌تواند با موافقت مجمع عمومی عادی، قسمتی از سود ویژه هر سال را به سایر اندوخته‌ها اختصاص دهد.

ماده ۸۴- تقسیم سود و اندوخته در چهارچوب قوانین و ضوابط ناظر بر شرکت‌های دولتی انجام می‌پذیرد.

بخش ششم - سایر مقررات

ماده ۸۵- بانک عضو صندوق ضمانت سپرده‌ها بوده و تابع کلیه شرایط و ضوابط آن می‌باشد.

ماده ۸۶- اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط با بانک که مصادیق آن توسط شورای پول و اعتبار تعیین شده است و قبول تعهدات به نفع آنها صرفاً در چهارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز است.

ماده ۸۷- اعطای تسهیلات به ذی‌نفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی، صرفاً در چهارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز است.

ماده ۸۸- در صورتی که بنا به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت کفایت سرمایه بانک از حد مقرر توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کمتر شود، صرفاً ده درصد (۱۰٪) 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



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۳۰ / ۱۱ / ۱۴۰۲

«اندوخته کفایت سرمایه» منظور می شود. تقسیم اندوخته کفایت سرمایه در صورتی مجاز است که نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کمتر نشود.

ماده ۸۹- چنانچه نسبت کفایت سرمایه بانک از پنجاه درصد (۵۰٪) حد مقرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کمتر شود، هیئت مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام را دعوت و با رعایت قوانین و مقررات مربوطه درخصوص یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم نماید:

۱- افزایش سرمایه.

۲- تسلیم تقاضای انحلال به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.

ماده ۹۰- بانک نمی تواند سهام خود را که متعلق به سهامداران آن است، برای تضمین تسهیلات اعطایی یا تعهدات ایجاد شده به عنوان وثیقه بپذیرد.

ماده ۹۱- بانک باید متناسب با هر یک از طبقات دارایی های خود، در چهارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ذخیره کافی اختصاص دهد.

ماده ۹۲- بانک باید همواره بخشی از دارایی های خود را در چهارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به صورت دارایی های آنی نگهداری کند.

ماده ۹۳- بانک باید نسبت به طراحی و پیاده سازی نظام جامعی از مدیریت خطر (ریسک) در بانک در چهارچوب حداقل الزامات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اقدام کند.

ماده ۹۴- بانک باید نسبت به طراحی و پیاده سازی نظام نظارت داخلی و حاکمیت شرکتی در بانک، مطابق با حداقل الزامات تعیین شده توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی، اقدام کند.

ماده ۹۵- بانک ملزم به رعایت قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل های مرتبط با آن بوده و در اجرای آن، واحد سازمانی مستقلی را برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ایجاد می کند.

ماده ۹۶- بانک، اطلاعات مربوط به صورت های مالی، مدیریت خطر (ریسک)، حاکمیت شرکتی و همچنین گزارش عملکرد هیئت مدیره و رویدادهای با اهمیت طی دوره مالی را مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، برای عموم منتشر می کند.

ماده ۹۷- بانک، اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر خود را مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ثبت و ضبط می کند.

ماده ۹۸- ایجاد یا تعطیلی شعبه یا بانه یا دفتر نمایندگی بانک در داخل یا خارج کشور، در چهارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان پذیر است.

تبصره- مناطق کمتر توسعه یافته (محروم) و مناطق روستایی و شهرهای با جمعیت کمتر از (۲۵۰۰۰) نفر جمعیت در ایجاد شعبه یا بانه دارای اولویت می باشند.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

ماده ۹۹ - خرید و فروش سهام و اموال توسط بانک صرفاً در چهارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز می باشد.

ماده ۱۰۰ - بانک براساس ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عملیات حسابداری، دفترداری و تهیه و تنظیم صورت های مالی خود را انجام می دهد.

ماده ۱۰۱ - اعطای تسهیلات به اشخاص و قبول تعهدات به نفع آنها، منوط به اعتبارسنجی اشخاص مذکور مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

ماده ۱۰۲ - بانک متناسب با میزان سپرده های دریافتی (اعم از ریالی و ارزی)، سپرده قانونی به میزان ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در اختیار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار می دهد.

ماده ۱۰۳ - بانک، نرخ کارمزدها را در چهارچوب ضوابط ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می نماید.

ماده ۱۰۴ - بانک، سامانه جامع اطلاعات مشتریان را به گونه ای ایجاد می نماید که قادر باشد هر گونه اطلاعات و آمار مورد نیاز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعم از مالی یا غیرمالی را به صورت ادواری یا موردی و همچنین انفرادی یا تلفیقی در اختیار آن بانک گذارد.

ماده ۱۰۵ - سرمایه گذاری بانک به حساب خود در سهام و سایر اوراق بهادار منتشره توسط سایر اشخاص صرفاً در چهارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز می باشد.

ماده ۱۰۶ - منافع حاصل از تسهیلات اعطایی بانک، براساس قرارداد منعقد، متناسب با نوع، مدت و مبالغ سپرده های سرمایه گذاری و رعایت سهم منابع بانک به نسبت مدت و مبلغ در کل وجوه به کار گرفته شده در اعطای تسهیلات، پس از کسر حق الوکاله بانک، در چهارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و تقسیم می شود.

ماده ۱۰۷ - اعطای تسهیلات یا قبول تعهدات توسط بانک، منوط به اخذ تضمین کافی می باشد.

ماده ۱۰۸ - اعطای تسهیلات یا قبول تعهدات به / برای متقاضیان مطابق ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

ماده ۱۰۹ - بانک در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آن متوجه مشتریان می شود، مسئول و متعهد جبران می باشد. اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل بانک نیز مسئول خساراتی می باشند که به علت تخلف هر یک از آنها از قوانین و مقررات موضوعه یا اساسنامه بانک به صاحبان سهام یا مشتریان وارد می شود.

ماده ۱۱۰ - انجام عملیات بانکی توسط بانک با مؤسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکت های دولتی صرفاً با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در چهارچوب ضوابط مربوط مجاز است.

ماده ۱۱۱ - نگهداری حساب های وزارتخانه ها، مؤسسات دولتی و وابسته به دولت شرکت های دولتی، شهرداری ها و همچنین مؤسساتی که بیش از نصف سرمایه آنها متعلق به وزارتخانه ها، مؤسسات دولتی و وابسته به دولت، شرکت های دولتی و یا شهرداری ها می باشد و انجام کلیه



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰

عملیات بانکی آنها در داخل یا خارج از کشور توسط بانک، با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در چهارچوب ضوابط مربوط امکان پذیر است.

بخش هفتم: ادغام، انحلال و تصفیه

ماده ۱۱۲- ادغام بانک با بانک‌ها یا مؤسسات اعتباری غیربانکی دیگر به شکل یک‌جانبه (بقای بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی پذیرنده ادغام و محو شخصیت حقوقی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ادغام‌شونده) و یا دو یا چندجانبه (محو شخصیت حقوقی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ادغام‌شونده و ایجاد یک بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی جدید) در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط و با موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با رعایت ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار در این خصوص پس از تصویب آن در مجمع عمومی فوق‌العاده تمامی مؤسسات مشمول ادغام، امکان پذیر می‌باشد.

ماده ۱۱۳- در صورت ادغام، کلیه حقوق و تعهدات، دارایی‌ها، دیون و مطالبات بانک، به بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی پذیرنده ادغام یا بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی جدید منتقل می‌شود.

ماده ۱۱۴- انحلال اختیاری بانک در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط صرفاً پس از انجام تشریفات زیر امکان پذیر است:

- ۱- تسلیم گزارش هیئت مدیره در خصوص انحلال بانک به بازرس؛ گزارش مزبور باید متضمن دلایل و عواملی باشد که اعضای هیئت مدیره به استناد آن، پیشنهاد انحلال بانک را ارائه نموده‌اند.
- ۲- اظهارنظر بازرس درخصوص گزارش هیئت مدیره؛ تصمیم‌گیری درخصوص گزارش مذکور بدون قرائت گزارش بازرس در مجمع امکان پذیر نمی‌باشد.
- ۳- تصویب در مجمع عمومی فوق‌العاده؛ جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده با موضوع انحلال اختیاری بانک، با حضور حداقل هفتاد و پنج درصد (۷۵٪) از دارندگان سهام رسمیت می‌یابد.
- ۴- تسلیم مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت طی مراحل قانونی.

ماده ۱۱۵- هر گاه اجازه تأسیس بانک توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران لغو شود، بلافاصله مجمع عمومی فوق‌العاده برای تصویب انحلال بانک برگزار می‌شود و در صورت جلسه مربوط به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای انجام سایر اقدامات مربوط به انحلال و تصفیه تسلیم می‌گردد.

ماده ۱۱۶- بانک از تاریخ الغای اجازه تأسیس تا خاتمه تصفیه و آگهی ختم عمل، طبق دستور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران عمل می‌نماید.

ماده ۱۱۷- چنانچه به هر دلیلی طی چهار ماه پس از الغای اجازه تأسیس بانک، مجمع عمومی فوق‌العاده نسبت به انحلال بانک اقدام ننماید، شورای پول و اعتبار تمامی اختیارات و وظایف مجامع عمومی صاحبان سهام بانک را تا خاتمه امر تصفیه و آگهی ختم عمل اعمال نموده و انجام می‌دهد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۱ / ۳۰

ماده ۱۱۸- هر گاه بانک پس از انجام تشریفات قانونی مربوطه منحل گردد، مدیران تصفیه بانک به پیشنهاد رییس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تأیید شورای پول و اعتبار تعیین می شود. تمامی مراحل تصفیه مطابق با قانون پولی و بانکی کشور و قوانین و مقررات مربوط انجام می شود.

ماده ۱۱۹- مواردی که در این اساسنامه پیش بینی نشده است، مشمول مقررات لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ در مواردی که به تشخیص فقهای شورای نگهبان مغایر شرع نباشد، قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب ۱۳۶۲، قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴، قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶، مصوبات شورای پول و اعتبار، دستورات و بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مقررات ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر قوانین و مقررات ذی ربط می باشد.

ماده ۱۲۰- ثبت این اساسنامه در مراجع ثبتی و هرگونه تغییر در مفاد آن منوط به تأیید قبلی شورای پول و اعتبار و تصویب مجمع عمومی بانک و اطلاع رسانی به سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد.

این اساسنامه به موجب نامه شماره ۱۰۲/۴۰۶۵۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۳ شورای نگهبان مغایر با موازین شرع و قانون اساسی شناخته نشد.

محمد مخبر
معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رییس جمهور، دفتر رییس مجلس شورای اسلامی، دفتر رییس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رییس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، معاونت های رییس جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت ابلاغ می شود.