



## بنیاد فیریه فواجه نصیر طوسی

### اساسنامه بانک توسعه تعاون

تصویب نامه شماره ۹۷۹۱۴/ت/۴۱۴۸۴ هـ

مورخ ۱۳۸۸/۵/۱۳ هیئت وزیران

هیئت وزیران بنا به پیشنهاد مشترک وزارتخانه‌های تعاون و امور اقتصادی و دارایی به استناد بند (و) ماده (۹) قانون اصلاح موادی از قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی - مصوب ۱۳۸۷ - اساسنامه بانک توسعه تعاون را تصویب کرده است.

جزئیات اساسنامه بانک توسعه تعاون به شرح ذیل است:

#### کلیات:

**ماده ۱-** به منظور اجرای سیاستهای ابلاغی مقام معظم رهبری و در جهت ارتقای بخش تعاونی در اقتصاد کشور، بانک توسعه تعاون که در این اساسنامه به اختصار "بانک" نامیده می‌شود، تشکیل می‌شود.

**ماده ۲-** بانک دارای شخصیت حقوقی و استقلال اداری و مالی است و به صورت شرکت دولتی در حمایت و اجرای برنامه‌های وزارت تعاون در تقویت تعاونیها طبق مقررات این اساسنامه و قوانین پولی و بانکی کشور عمل نموده و مشمول نظارت بانک مرکزی است و در موارد پیش بینی نشده، طبق قوانین و مقررات مربوط اداره می‌شود.

**ماده ۳-** مرکز اصلی بانک در تهران است و می‌تواند با رعایت قوانین و مقررات مربوط نسبت به ایجاد شعبه یا نمایندگی در داخل و یا خارج از کشور اقدام نماید.

**ماده ۴-** بانک برای مدت نامحدود تشکیل می‌گردد.

**ماده ۵-** سرمایه بانک مبلغ پنج هزار میلیارد ریال می‌باشد که به پنج میلیارد سهم یک هزار ریالی تقسیم شده است و تمامی سهام متعلق به دولت می‌باشد که مبلغ یاد شده طبق بند (و) ماده (۹) قانون اصلاح موادی از قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی - مصوب ۱۳۸۷- از محل حساب ذخیره ارزی توسط دولت برای تامین منابع سرمایه‌ای بخش تعاون اختصاص و تامین می‌گردد.

کلیه امکانات، دارایی و نیروی انسانی شعب و سرپرستی‌های صندوق تعاون به همراه بخشی از نیروی انسانی ستاد به بانک، انتقال و واگذار می‌گردد.

کلیه تعهدات صندوق تعاون به اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از سپرده‌ها، تفاهم نامه‌ها، قراردادها و همچنین تعهدات اشخاص حقیقی و حقوقی به صندوق تعاون اعم از قراردادها، تفاهم نامه‌ها، تسهیلات اعطایی سررسید نشده، سررسید گذشته و معوق با کلیات تضمینات و وثایق اخذ شده به بانک واگذار و انتقال می‌یابد.

**ماده ۶-** اهداف بانک عبارتند از:

- بکارگیری و استفاده از امکانات عملیات بانکی به منظور ارتقای ظرفیت و توانمندیهای بخش تعاونی با هدف افزایش سهم بخش تعاون در اقتصاد ملی.

- کمک به توسعه اقتصادی و اجتماعی کشور از طریق توسعه بخش تعاونی و فراهم کردن زمینه‌های عدالت اجتماعی بر اساس برنامه‌های وزارت تعاون.

- فراهم نمودن بستر مناسب برای توسعه مشارکت بخش غیر دولتی در فعالیتهای اقتصادی با اولویت بخش تعاونی.

- حمایت مالی و اعتباری از انتقال فعالیتها و کاهش تصدیهای بخش دولتی اقتصاد به بخش غیر دولتی با اولویت دادن به تعاونیها.

- کمک به حضور فعال و ایفای نقش موثر تعاونیها در بازار بورس، سرمایه و بازارهای بین‌المللی.

- تخصیص منابع و کمک به تامین سرمایه کارآفرینان و افراد جویای کار به منظور ایجاد اشتغال جدید و کمک به بنگاههای اقتصادی موجود و توسعه آنان به منظور حفظ و بهبود اشتغال موجود و ایجاد فرصتهای شغلی جدید، ارتقای ظرفیتهای و توانمندیهای رقابتی بخش تعاون در سطح ملی و بین‌المللی، تسهیل ارتباطات و پیوندهای فنی، مالی و اقتصادی بین آنها و تحقق توسعه یکپارچه بخش تعاونی در اقتصاد ملی.

- تشویق و تقویت اشخاص حقیقی و حقوقی برای سرمایه‌گذاری به شکل تعاونی و نوآوری و ابداع در زمینه نهادسازی مالی تعاونی و توسعه فرآیندهای شغلی و حرفه‌ای.

**ماده ۷-** موضوع فعالیت بانک عبارتند از:

- افتتاح و نگهداری حساب سپرده قرض الحسنه جاری، قرض الحسنه پس انداز، حسابهای سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت و سایر حسابهای مشابه اعم از ریالی و ارزی و افتتاح انواع حساب چک کارت و کارتهای مجاز دیگر و همچنین صدور انواع گواهی های سپرده.

- نقل و انتقال وجوه، صدور انواع حواله و انجام کلیه معاملات مربوط به انتقال نقدینگی و اجرای دستور پرداخت به مشتریان.

- انجام کلیه معاملات ارزی از قبیل خرید و فروش ارز، انتقالات وجوه و حواله های ارزی و مشابه آنها در داخل و خارج کشور و نیز برای اتباع بیگانه با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

- افتتاح اعتبار و ابلاغ اعتبارنامه اعم از اعتبار اسنادی یا غیر آن اصالتا و یا به نمایندگی و وساطت و انجام هر نوع عملیات مربوط و استفاده از آنها.

- صدور اعتبارنامه و انواع چک و کارت و انجام معاملات مربوط به آنها صدور، تایید و قبول هر گونه تعهدنامه و ضمانت نامه بانکی اعم از ریالی و ارزی.

- پذیرش عاملیت انتشار اوراق مشارکت و خرید و فروش اوراق مشارکت و یا سایر اوراق بهادار بخش دولتی و غیر دولتی به حساب بانک و یا به نمایندگی و وکالت از طرف اشخاص پذیره نویسی و انجام کلیه عملیات مربوط به آنها و خرید و فروش سهام به حساب خود یا مشتریان و مراجعان و انجام کلیه خدمات مشابهی که تحت فعالیت بانکداری و سرمایه گذاری طبقه بندی می شود.

- ایجاد صندوق امانات و قبول امانات و نگهداری سهام و اوراق بهادار و اشیای قیمتی مشتریان.

- ارائه خدمات مدیریت نقدی برای مشتریان اعم از حقوق و دستمزد، خدمات پرداخت اقساط، کارتهای پیش پرداخت و سایر خدمات مشابه.

- ارائه خدمات برنامه ریزی کسب و کار، مشاوره، ارزشیابی و قیمت گذاری و خدمات مشاوره مالی و سایر خدمات مشابه.

- ارائه خدمات کارگزاری سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار.

- انجام معاملات طلا و نقره با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

- برقراری، ایجاد و حفظ رابطه کارگزاری با بانکها و موسسات مالی و اعتباری داخل و خارج کشور.

- تاسیس و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج کشور و تاسیس و گسترش هر نوع موسسه مالی تابعه در داخل و خارج از کشور با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

- ترخیص کالا از گمرکات و حمل و نقل کالا از بندر و گمرکات به حساب بانک یا مشتریان و هر نوع معامله و خرید و فروش آنها و معامله قبوض انبارهای عمومی.

- مشارکت و مساعدت در توسعه و تعمیق بازارهای پولی و سرمایه و کمک به فعالان اقتصادی بخش تعاون به منظور ارتقای میزان سطح حضور آنان در بازارهای پولی و سرمایه.

- اعطای انواع تسهیلات اعتباری به اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب عقود جاری.

- تجهیز منابع مالی و اعتبارات ریالی و ارزی موردنیاز از منابع داخلی و خارجی با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

- به کارگیری قابلیت‌های عملیات بانکداری توسعه‌ای در راستای ارتقای و بهبود سطح شاخص‌های کلان اقتصادی بخش تعاون در کشور از جمله فناوری اطلاعات، ارتباطات و تجارت الکترونیکی، افزایش سطح اشتغال، افزایش ارزش افزوده، بهسازی و ارتقای نظام مدیریت.

- جذب کمک‌های دولتی به منظور حمایت مالی و ایجاد خط اعتباری در گسترش فن آوری اطلاعات و ارتباطات و تجارت الکترونیکی در بخش تعاونی و تقویت پیوندهای فنی، مالی و اقتصادی بین تعاونیها با هدف کاهش هزینه‌ها، گسترش بازار و نیز حمایت از شکل‌گیری تشکلهای بالاتر.

- اخذ عاملیت وجوه اداره شده و کمک‌های فنی اعتباری از بودجه عمومی کشور و همچنین بخشی از درآمدهای حاصل از واگذاریهای مربوط به بخش تعاون به منظور اعطای تسهیلات، تامین یارانه، تقلیل سود و کارمزد تسهیلات بانکی، کمک به تعاونیها و اتحادیه‌ها و سرمایه‌گذاری در بخش تعاون.

- افتتاح حسابهای بانکی به نام خود و تودیع وجوه دیداری یا مدت دار در بانکها و موسسات مالی و اعتباری داخل و خارج از کشور.

- همکاری متقابل و مستمر با وزارتخانه‌ها، سازمانها و نهادهای اقتصادی به منظور دستیابی به شاخص‌ها و معیارهای تخصیص بهینه منابع مطابق برنامه‌های وزارت تعاون و سایر بخشهای تعاونی کشور.

- ارائه پیشنهاد در خصوص برنامه‌ها و سیاستهای اجرایی در زمینه تامین و تخصیص منابع مالی به خصوص در ارتباط با بخش تعاونی به مسئولان ذی ربط.

- ارائه محصولات و خدمات در بخش مسکن و ساختمان با اولویت به اتحادیه‌ها، شرکتهای تعاونی و اعضای آنها از قبیل تسهیلات ساخت و ساز واحدهای مسکونی، تجاری، اداری، تسهیلات املاک تجاری، تسهیلات سرمایه در گردش ساخت و ساز، طراحی صندوقهای پس انداز مسکن و تسهیلات خرید واحدهای مسکونی یا تجاری یا اداری با اخذ مجوزهای لازم و رعایت قوانین و مقررات.

- دریافت کمک‌های بلاعوض دولت و سایر سازمانها و نهادهای حمایتی و پرداخت آن بر اساس ضوابط و مقررات.

- پرداخت تسهیلات قرض الحسنه از محل منابع تخصیصی در بودجه سنواتی یا کمک‌های دولت و پرداخت آن بابت تامین تمام یا بخشی از آورده شرکتهای تعاونی و همچنین به افراد کارآفرین دارای توانایی انجام کار و فاقد سرمایه لازم

- دریافت یارانه سود تسهیلات بانکی و سایر هزینه‌های سرمایه‌گذاری اولیه برای راه‌اندازی شرکتهای تعاونی و تخصیص آن طبق ضوابط و مقررات

- تصدی عاملیت وجوه اداره شده و کمک‌های فنی و اعتباری و وجوه امانی اشخاص حقیقی و حقوقی

- انجام سایر عملیات بانکی و معاملات بازرگانی که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها ممنوع نباشد.

**تبصره-** حداقل هفتاد درصد تسهیلات بانک باید به بخش تعاون اعطا گردد.

**ماده ۸-** ارکان بانک عبارتند از:

- مجمع عمومی

- هیئت مدیره و مدیر عامل

- حسابرس قانونی (بازرس)

**ماده ۹-** مجمع عمومی بانک متشکل از اعضای زیر می‌باشد:

- وزیر تعاون

- وزیر امور اقتصادی و دارایی

- وزیر صنایع و معادن

- وزیر بازرگانی

- وزیر جهاد کشاورزی

- وزیر مسکن و شهرسازی

- معاون برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور

**تبصره-** ریاست مجمع عمومی با وزیر تعاون خواهد بود

**ماده ۱۰-** مجمع عمومی بانک به دو صورت مجمع عمومی عادی و مجمع عمومی فوق العاده تشکیل می‌شود.

**ماده ۱۱-** جلسه مجمع عمومی بانک بنا به دعوت رئیس مجمع حداقل سالی دو بار، در شش ماهه اول و دوم سال به منظور بررسی و اتخاذ تصمیم نسبت به صورتهای مالی سالانه و تصویب بودجه پیشنهادی تشکیل خواهد شد و مجمع عمومی به طور فوق العاده به تشخیص رئیس مجمع عمومی و یا تقاضای سایر اعضای مجمع عمومی، هیئت مدیره و بازرس قانونی و با دعوت رئیس مجمع عمومی تشکیل می‌شود.

**ماده ۱۲-** اختیارات و وظایف مجمع عمومی عادی بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوط عبارتند از:

- استماع گزارش عملکرد سالانه بانک و رسیدگی به صورتهای مالی، صورت دارایی و بدهی و اتخاذ تصمیم به صورتهای مالی - رسیدگی و اتخاذ تصمیم در مورد اندوخته‌ها، تقسیم سود و تخصیص سهم دولت از سود قابل تقسیم برای تامین بخشی از کمکهای دولت به بخش تعاون.

- بررسی و تصویب برنامه خط مشی و بودجه پیشنهادی بانک.

- تصویب آیین نامه‌های اعتباری، مالی، معاملاتی، اداری، استخدامی و سایر آیین نامه‌های مورد نیاز بانک به پیشنهاد هیئت مدیره.

- انتخاب اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل بانک بنا به پیشنهاد وزیر تعاون.

- انتخاب بازرسان قانونی و تعیین حق الزحمه آنان.

- اتخاذ تصمیم نسبت به مطالبات مشکوک الوصول و لاوصول.

- اتخاذ تصمیم درباره سیاستهای کلی اقتصادی و اعتباری و اداری بانک.

- سایر وظایف و اختیاراتی که طبق این اساسنامه و یا قوانین و مقررات بر عهده مجمع عمومی می‌باشد.

- اتخاذ تصمیم و تعیین حقوق و مزایای مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره و پاداش آنها و حق حضور اعضای غیر موظف هیئت مدیره بر اساس پیشنهاد رئیس مجمع با رعایت مصوبات شورای حقوق و دستمزد و ماده (۲۴۱) لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت و سایر قوانین و مقررات مربوط.

**ماده ۱۳-** جلسه مجمع عمومی عادی و فوق العاده بانک با حضور حداقل پنج نفر از اعضا رسمیت می‌یابد و مصوبات مجمع عمومی با حداقل چهار رای موافق معتبر می‌باشد.

**ماده ۱۴-** اختیارات و وظایف مجمع عمومی فوق العاده بانک به شرح زیر می‌باشد:

- پیشنهاد اصلاح یا تغییر در مواد اساسنامه و پیشنهاد انحلال و ادغام بانک با بانکهای دیگر با رعایت قوانین و مقررات مربوط به هیئت وزیران.

- کاهش یا افزایش سرمایه بانک.

**ماده ۱۵-** هیئت مدیره بانک متشکل از پنج نفر می‌باشد و انتخاب هیئت مدیره و مدیر عامل توسط وزیر تعاون به مجمع عمومی پیشنهاد و پس از تصویب مجمع عمومی با حکم وی منصوب می‌گردند.

**تبصره-** مدیر عامل و اکثریت اعضای هیئت مدیره باید دارای حداقل سه سال تجربه در امور بانکی یا مالی و اعتباری و امور تعاونی و یا متخصص در امور بانکی، تعاونی و مدیریتی باشند.

**ماده ۱۶-** هیئت مدیره و مدیر عامل بانک برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد آنان بلامانع است. پس از انقضای مدت مأموریت مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره، مادام که افراد جدید معرفی نگردیده اند و یا حکم مجدد همان افراد سابق صادر نگردیده است، کماکان عهده دار مسئولیت خواهند بود.

**ماده ۱۷-** هیئت مدیره در اولین جلسه یک نفر از بین اعضا به عنوان رئیس و یک نفر به عنوان نایب رئیس برای مدت دو سال انتخاب می‌نمایند. مدت ریاست رئیس هیئت مدیره بیش از مدت عضویت وی در هیئت مدیره نخواهد بود.

**تبصره ۱-** جلسات هیئت مدیره بر حسب دعوت رئیس هیئت مدیره حداقل ماهی یک بار تشکیل و با حضور حداقل چهار نفر از اعضا رسمیت می‌یابد و تصمیمات هیئت مدیره با حداقل سه رای موافق معتبر است.

**تبصره ۲-** انتخاب مدیر عامل بانک به عنوان رئیس هیئت مدیره توسط هیئت مدیره منوط به تصویب سه چهارم اعضای مجمع عمومی خواهد بود.

**تبصره ۳-** هیئت مدیره می‌تواند رئیس و نایب رئیس هیئت مدیره خود را از سمتهای مذکور عزل نماید. مشروط بر آنکه در همان جلسه نسبت به انتخاب جایگزین آنها با رعایت شرایط مقرر اقدام نماید.

**تبصره ۴-** هر گاه رئیس هیئت مدیره موقتاً نتواند وظایف خود را انجام دهد، وظایف او را نایب رئیس هیئت مدیره انجام خواهد داد.

**تبصره ۵-** رئیس هیئت مدیره علاوه بر اداره جلسات هیئت مدیره، تعیین دستور جلسات و صدور دستور ابلاغ مصوبات هیئت مدیره را به عهده دارد.

**تبصره ۶-** هیئت مدیره می‌تواند از میان کارکنان بانک، یک نفر را به عنوان دبیر هیئت مدیره انتخاب نماید.

**ماده ۱۸-** وظایف و اختیارات هیئت مدیره به شرح زیر می‌باشد:

- پیشنهاد آیین نامه‌های اعتباری، مالی، معاملاتی، اداری و استخدامی و سایر آیین نامه‌ها به مجمع عمومی.

- تصویب دستورالعملهای داخلی در چارچوب آیین نامه‌های مصوب.

- تهیه و تنظیم صورت‌های مالی و گزارش سالیانه بانک.

- تهیه و تنظیم و پیشنهاد بودجه و برنامه بانک.

- بررسی طرح سازمانی، تشکیلات و شرح وظایف مشاغل بانک و تصویب آن.

- تعیین سیاستهای اعتباری بانک.

- ایجاد، انحلال، جابجایی و یا ادغام شعب یا نمایندگیهای بانک در داخل و یا خارج از کشور.

- تنظیم خلاء صورت داراییها و بدهیهای بانک هر شش ماه یک بار و تسلیم آن به بازرس (حسابرس قانونی).

- پیشنهاد اصلاح یا تغییر اساسنامه به مجمع عمومی فوق العاده بانک.

- اتخاذ تصمیم در مورد خرید و فروش سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار و ابزارها و اسناد مالی.

- به امانت گذاردن هر نوع اسناد و مدارک و وجوه در صندوقهای دولتی و خصوصی و استرداد آنها.

- صدور دستور خرید و فروش اموال منقول و غیر منقول بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

**تبصره-** فروش اموال غیر منقول بانک با تویب مجمع عمومی بانک امکان پذیر است.

- تحصیل وام و اعتبار از دولت و موسسات مالی، اعتباری و بانکی، شرکتهای دولتی یا وابسته به دولت و شهرداریها با رعایت مقررات مربوط.

- پیشنهاد در خصوص مطالبات مشکوک الوصول و لاوصول وهمچنین تخفیف یا بخشودگی تمام یا قسمتی از اصل و متفرعات مطالبات به مجمع عمومی.

هیئت مدیره می تواند قسمتی از اختیارات خود را به مدیر عامل تفویض نماید.

**ماده ۱۹-** وظایف و اختیارات مدیر عامل به شرح زیر است:

- نمایندگی بانک در برابر سایر اشخاص، ادارات، سازمانها، نهادها، موسسات عمومی اعم از دولتی و غیر دولتی، تعاونی و خصوصی.

- افتتاح انواع حساب نزد بانکها و موسسات در داخل و خارج از کشور و استفاده از آن به نام بانک.

- انعقاد هر نوع قرارداد راجع به اموال منقول و غیر منقول و حقوق و اسناد و اوراق بهادار و تبدیل، فسخ، اقاله، ابطال، واگذاری و اجرای آن به هر شکل و با هر شخص حقیقی و حقوقی و تحت هر گونه شرایط در حدود موضوع فعالیت بانک.

- وصول مطالبات و پرداخت دیون بانک

- اجاره و استیجاره و واگذاری و فسخ اجاره و تقاضای تعدیل اجاره بها و دفاع از آن در تمام مراحل و مراجع و تخلیه عین مستاجر و تقاضای صدور اجراییه و تقاضای تجدید نظر در رای صادره یا اجرای آن وظایف رهن گذاردن اموال بانک اعم از



اموال منقول و غیر منقول و فک رهن و لو کرارا طرح، اقامه، تعقیب و دفاع از هر گونه دعوی و یا انصراف از آن با داشتن تمام اختیارات راجع به امر دادرسی و در کلیه دادگاهها و مراجع و در کلیه مراحل اعم از مراحل بدوی، تجدید نظر فرجامی با حق مصالحه و سازش، تامین خواسته، دستور موقت، تامین دلیل، اعتراض به رای صادره در کلیه مراحل، اعاده دادرسی، وخواست اوراق تجاری، ادعای جعل یا انکار و تردید نسبت به سند طرف و استرداد سند، تعیین عاجل، ارجاع دعوی به داوری و تعیین داور با اختیار صلح یا بدون آن و به طور کلی استفاده از کلیه حقوق و اجرای کلیه تکالیف ناشی از قانون داوری، تعیین مصدق و کارشناسی، اقرار خواه در ماهیت دعوی و خواه به امری که کاملاً قاطع باشد، دعوی خسارت، استرداد دادخواست یا دعوی، جلب شخص ثالث و دفاع دعوی ثالث، ورود شخص ثالث و دفاع از دعوی ورود ثالث، اقدام به دعوی متقابل و دفاع از آن، دعوی اعسار، تامین مدعی به، تقاضای توقیف اشخاص و اموال از دادگاهها و کلیه مراجع، اعطای مهلت برای دریافت مطالبات بانک، درخواست صدور برگ اجرایی و تعقیب عملیات اجرایی و اخذ محکوم به نفع بانک در دادگاهها، ادارات و دواير ثبت اسناد و املاک، تعیین نماینده یا وکیل با حق توکیل و توکیل در توکیل غیر ولو کرارا، تعیین میزان حق الوکاله وکیل یا نماینده.

**تبصره-** حق مصالحه و سازش نسبت به دعوی و یا ارجاع آن به داوری منوط به پیشنهاد مدیر عامل و تصویب هیئت مدیره بانک و با رعایت اصل (۱۳۹) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران مجاز است.

- قبول تعهد، ظهر نویسی و قبولی پرداخت نصب و عزل ماموران و کارکنان بانک و تعیین شغل، ترفیع، تنبیه و اجرای سایر شرایط استخدامی در چارچوب مقررات استخدامی و اداری بانک

- صدور دستور اجرای کلیه تصمیمات مجمع و هیئت مدیره با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

- ارائه پیشنهادهای لازم به هیئت مدیره و ایفای وظایف و اختیاراتی که هیئت مدیره به مدیر عامل تفویض می نماید.

- صدور بخشنامه در چارچوب مقررات موافقت با ماموریت و انتقال کارکنان بانک به سایر دستگاهها، موسسات و شرکتهای چارچوب قوانین و مقررات مربوط.

- مدیر عامل می تواند قسمتی از وظایف و اختیارات خود را به یک یا چند نفر از مسئولان یا کارکنان بانک تفویض نماید.

**ماده ۲۰-** رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل و سایر اعضای موظف هیئت مدیره در مدت تصدی خود بدون مجوز رئیس مجمع عمومی نمی توانند هیچ گونه فعالیت بازرگانی یا شغل دیگری داشته باشند.

**ماده ۲۱-** مجمع عمومی بانک در هر سال حسابرس بانک را برای مدت یک سال به سمت بازرسان قانونی انتخاب می نماید. عزل یا تجدید انتخاب بازرسان قانونی با مجمع عمومی است.

**ماده ۲۲-** وظایف بازرسان قانونی به شرح زیر می باشد:

- نظارت بر اجرای مقررات اساسنامه و آیین نامه بانک و سایر مقررات مربوط.

- رسیدگی و اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی بانک و تهیه گزارشهای لازم جهت تقدیم به مجمع عمومی.

- رسیدگی به دفاتر و حسابهای بانک و گواهی خلاصه حسابهایی که بانک هر ماه باید به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نماید.

**ماده ۲۳-** اختیارات بازرسان به شرح زیر می‌باشد:

- بازرسان قانونی می‌توانند در جلسات مجمع عمومی بدون حق رای شرکت نمایند.

- بازرسان قانونی می‌توانند برای انجام وظایف خود در هر موقع به کلیه دفاتر و اسناد و داراییهای بانک رسیدگی نموده و در این مورد اطلاعات و مدارک لازم را از هیئت مدیره بخواهند و هیئت مدیره موظف است تسهیلات لازم را در این خصوص فراهم نماید.

- بازرسان قانونی حق مداخله مستقیم در امور اداری و معاملات بانک را ندارند ولی می‌توانند نظریات خود را کتبا به مدیر عامل یا هیئت مدیره اطلاع دهند.

- در مواردی که بازرسان قانونی برای انجام وظایف خود مراجعه به متخصص و کارشناس را لازم بدانند، می‌توانند پس از جلب موافقت رئیس مجمع عمومی به هزینه بانک، یک یا چند نفر را موقتاً دعوت نمایند.

- هرگونه ایرادی که بازرسان نسبت به امور بانکی داشته باشند کتبا به نظر مدیر عامل و هیئت مدیره بانک خواهد رسید و هرگاه در رفع آن از طرف مدیر عامل یا هیئت مدیره اقدام لازم به عمل نیاید مراتب را طی گزارش به مجمع عمومی تقدیم می‌نمایند.

- تصمیمات و اقدامات بازرسان قانونی باید در دفتر مخصوص با قید تاریخ ثبت و امضا شود. هیئت مدیره در مواقع لزوم می‌تواند بازرسان قانونی را دعوت نماید تا برای بررسی مسائل مورد نظر تشکیل جلسه دهند.

- بازرسان در مورد انجام وظایف و مفاد گزارش خود در برابر مراجع قانونی، سهام داران و اشخاص ثالث ذی نفع مسئول هستند.

**ماده ۲۴-** چگونگی ترازنامه و حساب سود و زیان، میزان اندوخته قانونی، میزان استهلاک اموال بانک، همچنین نحوه و اصول حسابداری بانک بر اساس قانون پولی و بانکی کشور - مصوب ۱۳۵۱- و سایر قوانین و مقررات مربوط و اصول پذیرفته شده حسابداری خواهد بود.

**ماده ۲۵-** سود خالص بانک در هر سال عبارت از درآمد حاصل در همان سال پس از کسر هزینه‌ها، استهلاک و ذخیره‌ها و مالیات متعلقه می‌باشد. سهم دولت از سود قابل تقسیم بانک برای تامین بخشی از کمکهای دولت به بخش تعاون صرف می‌شود.

**ماده ۲۶-** سال مالی بانک از اول فروردین ماه تا پایان اسفند ماه همان سال خواهد بود. اولین سال مالی بانک از تاریخ تشکیل آغاز و در آخر اسفند همان سال خاتمه می‌یابد.

**ماده ۲۷-** کلیه داراییهای شعب صندوق تعاون، مطالبات و دیون صندوق تعاون، جزو دارایی، مطالبات و دیون بانک محسوب می‌شود و بانک در مقابل اشخاص ثالث از هر جهت جانشین صندوق تعاون می‌باشد.

ماده ۲۸- مواردی که در این اساسنامه پیش بینی نگردیده است تابع قانون پولی و بانکی کشور و سایر قوانین و مقررات لازم الاتباع کشور می باشد.

ماده ۲۹- کلیه عملیات حسابهای جاری، اوراق و اسناد تعهد آور و قراردادها با امضای ثابت مدیر عامل و یکی از اعضای هیئت مدیره با تصویب هیئت مدیره است و در غیاب مدیر عامل با امضای دو نفر از اعضای هیئت مدیره با تصویب هیئت مدیره خواهد بود و مکاتبات بانک با امضای ثابت مدیر عامل بانک است.