

**((اساسنامه صندوق قرض الحسنه مهندسين كاشان))**

ماده ۱- نام : صندوق قرض الحسنه مهندسين كاشان.

ماده ۲ - در اين اساس نامه عناوين ذيل به جاي عبارات مربوطه به كار مي رود :

صندوق : صندوق قرض الحسنه مهندسين كاشان

مجمع : مجمع عمومي متشكل از كلييه اعضاي صندوق

ماده ۳- تاسيس صندوق و اشتغال به عمليات مربوطه با رعايت قانون پولی و بانکی کشور ، قانون عمليات بانکی بدون ربا ، قانون تنظيم بازار غير متشكل پولی ، قانون مبارزه با پولشویی ، مصوبات شورای عالی پول و اعتبار ، بخشنامه های صاد ره از بانک مرکزی ، مفاد اين دستورالعمل و ساير قوانين موضوعه مجاز است .

ماده ۴- هدف :

صندوق با الهام از تعاليم عاليه اسلام به منظور حمايت ، تشويق و گسترش فرهنگ قرض الحسنه و نظارت بر حسن اجراي اين امر خير و رعايت اصول و مقررات در اعطای تسهیلات قرض الحسنه برای رفع نیازهای ضروری اشخاص حقیقی عضو صندوق تاسيس می گردد .

ماده ۵- موضوع فعاليت :

۵-۱- افتتاح حساب های قرض الحسنه پس انداز مطابق ضوابط ذيربط

۵-۲- اعطای وام قرض الحسنه مطابق ضوابط برای رفع نیاز های ضروری مانند اشتغال ، هزینه های ازدواج ، تهیه جهیزیه ، درمان بیماری ، ساخت ، تامین و تعمیرات مسکن و کمک هزینه های تحصیلی و ...

۵-۳- اخذ کمک و هدایای نقدی و غير نقدی از دولت ، اشخاص حقیقی و یا حقوقی

تبصره : افتتاح هر نوع حساب سپرده ديگر از جمله حساب سپرده قرض الحسنه جاری ( و حساب های مشابه ای که وجه آنها توسط اشخاص ثالث قابل دریافت باشد ) توسط صندوق ممنوع است .

ماده ۶ - صندوق دارای تابعیت ایرانی است و فقط مختص اعضای دفتر نمایندگی نظام مهندسی كاشان می باشد .

ماده ۷- صندوق برای مدت نامحدود تشكيل شده است .

ماده ۸- حوزه عمليات صندوق شهرستان كاشان می باشد

ماده ۹ - مركز اصلی عمليات صندوق واقع در خیابان زیارتی، ساختمان دفتر نمایندگی نظام مهندسی كاشان می باشد .

ماده ۱۰ - ارکان صندوق عبارتند از مجمع عمومي ، هیئت مدیره ، بازرس که تابع مقررات کلی این اساسنامه و ساير ضوابط مربوطه می باشد .

ماده ۱۱ - سرمایه اولیه صندوق با ورودیه اعضای تأمین می گردد .

ماده ۱۲- اولین مجمع عمومي صندوق به دعوت هیئت موسس جهت پذیرش اعضا و تعیین اعضای هیئت مدیره تشكيل می شود.

ماده ۱۳ - پذیرش اعضای جدید موکول به تصویب مجمع عمومی می باشد .

ماده ۱۴ - مجمع عمومی، سالانه یک بار برای رسیدگی به امور صندوق تشکیل جلسه خواهد داد . دعوت از مجمع عمومی بوسیله رئیس هیات مدیره و یا نائب رئیس بعمل خواهد آمد . هیئت مدیره و همچنین بازرسان یا بازرسان صندوق می توانند در مواقع اضطراری درخواست تشکیل مجمع عمومی صندوق را نمایند .

تبصره : جلسه مجمع عمومی با حضور حداقل دو سوم اعضاء رسمیت خواهد یافت . تصمیم های مجمع عمومی با رای حداقل دو سوم اعضاء حاضر در جلسه معتبر خواهد بود .

ماده ۱۵ - وظائف و اختیارات مجمع عبارتست از انتخاب ، عزل و تجدید انتخاب اعضاء هیات مدیره و بازرسان ، اصلاح اساسنامه در چارچوب ضوابط موجود ، تعیین سیاست ها و خط مشی های صندوق ، رسیدگی به صورت های مالی ، استماع گزارش بازرسان ، زیان های احتمالی ، انحلال ، تسویه حساب و تعیین یا تأیید حق الزحمه اعضاء هیئت مدیره در صورت لزوم

ماده ۱۶ - هیات مدیره صندوق دارای حداقل ۵ نفر عضو اصلی و ۲ نفر عضو علی البدل خواهد بود که توسط مجمع عمومی از بین اعضاء مجمع به مدت ۲ سال انتخاب می گردد .

تبصره ۱ : در صورت استعفا ، فوت ، ممنوعیت قانونی و یا غیبت غیر موجه مکرر هر یک از اعضاء اصلی هیئت مدیره یکی از اعضاء علی البدل به ترتیب آرای بیشتر برای بقیه مدت مقرر به جانشینی وی در جلسات هیات مدیره شرکت می نمایند . غیبت غیر موجه مکرر به مواردی اطلاق می شود که عضو علی رغم اطلاع از دعوت ، بدون اجازه قبلی و یا عذرموجه حداقل چهار جلسه متوالی و یا هشت جلسه غیر متوالی طی یک سال در جلسه هیئت مدیره حاضر نشود .

تبصره ۲ : در صورت استعفای دسته جمعی اعضاء هیئت مدیره و قبولی آن توسط مجمع عمومی ، مجدداً انتخابات صورت خواهد پذیرفت .

تبصره ۳ : پس از انقضای مدت ماموریت هیئت مدیره ، در صورتی که هیئت مدیره جدید انتخاب نشده باشد هیئت مدیره موجود تا انتخاب و قبولی هیئت مدیره جدید کماکان به وظائف خود در صندوق ادامه داده و مسئولیت اداره صندوق را برعهده خواهد داشت .

ماده ۱۷ - هیئت مدیره در نخستین جلسه خود که حداکثر یک هفته بعد از انتخاب آنان توسط مجمع تشکیل خواهد شد از بین خود یک نفر را به عنوان رئیس هیئت مدیره و یک نفر را به عنوان نائب رئیس انتخاب می نماید .

ماده ۱۸ - رئیس هیئت مدیره به عنوان بالاترین مقام اجرایی صندوق است و در حدود اختیاراتی که از طرف هیئت مدیره به وی تفویض شده است نماینده صندوق محسوب می شود و از طرف صندوق حق امضاء دارد .

ماده ۱۹ - جلسه هیئت مدیره حداقل ۳۰ روز یکبار بنا به دعوت رئیس یا نائب رئیس هیئت مدیره یا اکثریت هیئت مدیره با حضور بیش از نصف اعضاء اصلی هیات مدیره تشکیل و رسمیت می یابد و برای اتخاذ تصمیم، ر آی اکثریت اعضاء حاضر در جلسه الزامی است .

تبصره ۱ : جلسه فوق العاده هیئت مدیره با دعوت کتبی رئیس یا نائب رئیس هیات مدیره یا دو سوم اعضاء هیئت مدیره تشکیل می گردد .

ماده ۲۰- اعضای اصلی هیات مدیره ، صاحبان امضاء می باشند و کلیه اسناد و اوراق بهادار و تعهد آور با امضاء حداقل یک نفر از اعضاء هیئت مدیره و امضاء رئیس هیئت مدیره و مهر صندوق معتبر است .

ماده ۲۱- اعضاء هیئت مدیره در زمان عضویت حق هیچ گونه معامله تجاری با صندوق را ندارند .

ماده ۲۲- هیات مدیره جز در مواردی که به موجب اساسنامه اتخاذ تصمیم درباره آنها در صلاحیت مجمع عمومی است در سایر موارد با رعایت قوانین و مقررات ذیربط از جمله قانون پولی و بانکی کشور ، دستورالعمل اجرائی تاسیس ، فعالیت و نظارت بر صندوق قرض الحسنه ، اساسنامه دارای اختیارات لازم جهت اداره امور صندوق بوده و منجمله عهده دار وظائف ذیل است :

- دعوت مجمع عمومی
- اجرای اساسنامه و تصمیمات مجمع و سایر مقررات مربوطه
- تهیه و تنظیم طرح ها ، برنامه ها ، بودجه و سایر پیشنهادات و ارائه به مجمع عمومی
- تعیین نماینده یا وکیل در دادگاه و مراجع قانونی و سایر سازمان ها با حق توکیل به غیر
- تعیین و معرفی صاحبان امضاء مجاز برای قراردادهای و اسناد تعهد آور صندوق
- نظارت بر مخارج صندوق و رسیدگی به حساب ها و ارائه به بازرس /بازرسان و تسلیم به موقع گزارش مالی و ترازنامه به مجمع
- عزل و نصب کارکنان صندوق
- تعیین دستمزد کارکنان صندوق
- تقسیم و تبدیل و فسخ و اقاله و ابطال و واگذاری و اجرای آنها نسبت به اموال منقول و غیر منقول و حقوق و اسناد و اوراق اجاره و استجاره
- واگذاری و فسخ اجاره و درخواست تعدیل و دفاع از هرگونه دعوی یا انصراف و استرداد آن با داشتن تمام اختیارات در کلیه مراحل دادرسی اعم از دادگاه های عمومی و دیوان عالی کشور و سایر مراجع یا حق مصالحه و سازش و تعیین وکیل با حق توکیل به غیر
- اتخاذ تصمیم در مورد تحویل وام قرض الحسنه از سایر موسسات مجاز
- افتتاح حساب جاری و هرگونه حساب دیگر نزد بانکها یا سایر موسسات مجاز

ماده ۲۳- هیات مدیره وظایف خود را بصورت جمعی انجام می دهد و هیچ یک از اعضاء هیات مدیره حق ندارد از اختیارات هیات ، منفردا استفاده کند مگر در موارد خاص که وکالت نمایندگی کتبی از طرف هیات مدیره داشته باشد . هیات مدیره می تواند قسمتی از اختیارات خود را با اکثریت سه چهارم آرا به رئیس هیئت مدیره تفویض نماید .

ماده ۲۴- تحویل و تحول و انتقال مسئولیت از هیات مدیره سابق به هیات مدیره بعدی باید بلافاصله بعد از تاریخ قبولی سمت هیات مدیره جدید تحویل و ترتیب معرفی امضاهای مجاز داده شود

ماده ۲۵- مراتب نقل و انتقالات هیات مدیره باید در صورت مجلس منعکس و به امضای اکثریت اعضای هیات مدیره سابق و اعضای هیئت مدیره جدید و بازرس /بازرسان صندوق برسد . صورت مجلس مذکور جزء اسناد صندوق نگهداری می شود .

ماده ۲۶- استعفای هر یک از اعضای هیات مدیره تا تعیین عضو جدید و قبولی سمت آن رافع مسئولیت و وظائفی که به وی محول شده است نمی باشد .

ماده ۲۷- داوطلبان عضویت در هیات مدیره صندوق می با بست از شرایط ذیل برخوردار باشند :

- تابعیت ایران
- دارا بودن حسن شهرت و امانت داری
- عدم سوء پیشینه طبق بند (الف) ماده (۳۵) قانونی پولی و بانکی کشور
- تبصره: احراز شرایط فوق در مورد اولین هیئت مدیره توسط هیئت مؤسس و در موارد بعد توسط هیئت مدیره وقت تعیین می گردد.

ماده ۲۸- بازرسی اصلی و بازرسی علی البدل برای مدت ۲ سال از بین اعضاء توسط مجمع عمومی انتخاب می شود .

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

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

ماده ۲۹- بازرسی / بازرسان صندوق مکلف به :

- نظارت مستمر بر انطباق اداره امور صندوق و عملیات با اساسنامه و قوانین و مقررات و دستورالعمل های مربوطه ؛
- رسیدگی به حساب ها ، دفاتر ، اسناد و صورت های مالی و در صورت لزوم استفا ده از کارشناس مربوط که در این صورت پرداخت هزینه کارشناس با تصویب مجمع عمومی خواهد بود ؛
- رسیدگی به شکایات و ارائه گزارش به مجمع عمومی و مراجع ذیربط .
- تذکر کتبی تخلفات موجود در نحوه اداره امور صندوق به مجمع عمومی و مراجع ذیربط
- نظارت بر انجام حسابرسی و رسیدگی به گزارش های حسابرسی و گزارش نتیجه رسیدگی به مجمع و مراجع ذیربط

ماده ۳۰- بازرسی و بازرسان می توانند در هر موقع هرگونه رسیدگی و بازرسی را در مورد عملیات صندوق انجام داده و اسناد و مدارک و اطلاعات مربوطه را مطالبه کرده و مورد رسیدگی قرار ده ند و در صورت لزوم تقاضای تشکیل جلسه فوق العاده مجمع عمومی بنمایند .

ماده ۳۱- منابع مالی صندوق از محل های زیر قابل تامین می باشد :

- الف ( آورده ) : ورودیه اولیه مبلغ ثابتی با تصویب مجمع عمومی می باشد که توسط هر عضو پرداخت می گردد
- ب) هدایا و کمک های نقدی و غیر نقدی اشخاص حقیقی و حقوقی : این منابع جزو دارایی های صندوق محسوب می گردد و صندوق در قبال دریافت آنها هیچ گونه تعهدی بر استرداد یا اعطای امتیاز و امثال آن را ندارد .

ج) موقوفات ، وصایا ، خیرات ، مبرات و ... : توسط اشخاص خیر به منظور مصرف در چارچوب وظائف صندوق در اختیار آن قرار می گیرد .

د) وجوه اداره شده : این وجوه توسط اشخاص حقیقی و حقوقی برای اعطای وام قرض الحسنه به اعضای صندوق، در اختیار صندوق قرار می گیرد. بازپرداخت این وجوه منحصر از محل اقساط وصولی آن می باشد .

• تبصره : واریزکننده وجه جهت دریافت وجوه خود حداقل یک ماه قبل درخواست استرداد وجه نماید.

ه) شهریه ثابت دریافتی از اشخاص تحت عنوان سپرده قرض الحسنه پس انداز : وجوه مذکور عندالمطالبه می باشد .

و) سود و کارمزد دریافتی : سود حاصل از اجرای ماده ۲۲ این دستورالعمل به اضافه کارمزد مندرج در ماده ۳۵ و همچنین حق الزحمه دریافتی بابت وجوه اداره شده برای تامین هزینه های جاری صندوق مورد استفاده قرار می گیرد و در صورت وجود مازاد ، مبلغ آن تحت عنوان کارمزد دریافتی به عنوان یکی از منابع صندوق استفاده می شود .

ز) سایر منابع به تائید مجمع عمومی

ماده ۳۲- به سپرده های اشخاص نزد صندوق هیچ گونه سودی تعلق نمی گیرد .

ماده ۳۳- صندوق صرفا در قالب قرض الحسنه به انجام عملیات مبادرت می ورزد و منابع صندوق تنها به اعطای وام قرض الحسنه تخصیص داده می شود . این تسهیلات برای رفع نیازهای ضروری مانند ایجاد اشتغال ، هزینه های ازدواج ، تهیه جهیزیه ، درمان بیماری ، ساخت ، تامین و تعمیرات مسکن ، کمک هزینه های تحصیلی و سایر موارد مشابه اعطاء خواهد شد .

ماده ۳۴- حداکثر وام قابل پرداخت و نحوه بازپرداخت آن بر اساس مصوبات سالیانه مجمع خواهد بود .

تبصره : تسهیلات قابل پرداخت از محل وجوه اداره شده مشروط بر تعهد واگذارنده وجوه مبنی بر پذیرش مخاطرات موجود از محدودیتهای این ماده مستثنی است .

ماده ۳۵- حداکثر نرخ کارمزد وامهای اعطا شده ۴ درصد بوده که به پیشنهاد هیئت مدیره و تصویب مجمع عمومی تعیین میگردد.

ماده ۳۶- اعطای وام به اعضاء هیئت مدیره و هیئت موسس مانند سایر اعضا می باشد .

ماده ۳۷- صندوق موظف است همواره حداقل ۵ درصد از کل موجودی را در صندوق نگهداری نماید .

ماده ۳۸- خرید اموال غیرمنقول و تجهیزات در حد عرف برای اداره امور صندوق از محل منابع مالی آن بلامانع است .

تبصره : سرمایه گذاری صندوق در بانک ها مستلزم تصویب مجمع می باشد .

ماده ۳۹- صندوق موظف است تمامی عملیات خود را بر اساس قانون تجارت ، استانداردهای حسابداری مصوب سازمان حسابرسی ضوابط مورد تائید بانک مرکزی اجرا و ثبت نماید .

ماده ۴۰- توقف فعالیت و یا انحلال صندوق پس از طی مراحل قانونی و تعیین تکلیف نحوه بازپرداخت وجوه اداره شده و مطالبات اعضا و با تصویب مجمع امکانپذیر است .

ماده ۴۱- پس از تسویه امور صندوق منابع مالی مازاد و سایر اموال صندوق مطابق اساسنامه و سایر قوانین و مقررات ذیربط با تصویب مجمع عمومی به مصرف خواهد رسید .

ماده ۴۲- هر گونه تغییر در اساسنامه صندوق موکول به تأیید مجمع می باشد .

ماده ۴۳- صندوق در مواردی که در این دستورالعمل ذکر نشده است تابع قوانین و مقررات جاری از جمله قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا ، قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی ، قانون تجارت ، قانون مبارزه با پولشویی ، مصوبات شورای پول و اعتبار ، بخشنامه ها ، دستورالعمل ها و مقررات بانک مرکزی و سایر قوانین موضوعه می باشد .

ماده ۴۴- ابتدای سال مالی صندوق اول فروردین ماه و انتهای آن اسفند ماه هر سال شمسی خواهد بود و به استثنای سال اول تاسیس که از تاریخ تشکیل تا پایان اسفند ماه است .

ماده ۴۵- در تهیه و تنظیم اسناد حسابداری و دفاتر قانونی و صورت های مالی رعایت اصول ، موازین ، استانداردها و روش های متداول حسابداری کشور ، ضوابط مورد تأیید بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات جاری الزامی است .

این اساسنامه در ۴۵ ماده و ۱۲ تبصره تدوین گردیده و در تاریخ ..... به تصویب مجمع عمومی صندوق رسیده است .