

اساسنامه بانک سپه

شماره 90147/ت 58249 هـ 1401/5/29

وزارت امور اقتصادی و دارایی - وزارت دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیأت وزیران در جلسه های 1400/1/22، 1400/9/24 و 1400/12/25 به پیشنهاد شماره 62/137751 مورخ 1399/9/10 وزارت امور اقتصادی و دارایی و به استناد ماده (6) قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه های طرح و تسریع در اجرای طرح های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی بانک ها - مصوب 1386 - اساسنامه بانک سپه را به شرح زیر تصویب کرد:

اساسنامه بانک سپه

بخش اول - نام، مدت، موضوع فعالیت و سرمایه بانک

ماده 1 - نام بانک، بانک سپه است که در این اساسنامه به اختصار "بانک" نامیده می شود.

ماده 2 - مدت فعالیت بانک از تاریخ ثبت، نامحدود خواهد بود.

ماده 3 - تابعیت بانک ایرانی است و مرکز اصلی بانک در شهر تهران واقع است. هرگونه تغییر مرکز اصلی بانک مستلزم تصویب مجمع عمومی فوق العاده است. بانک می تواند با رعایت قوانین و مقررات مربوط، شعب یا نمایندگی هایی در ایران یا خارج از کشور تأسیس نماید.

ماده 4 - بانک در چهارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) - مصوب 1362 - و اصلاحات بعدی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط مجاز به انجام فعالیت های زیر می باشد:

- 1- پذیرش انواع سپرده های بانکی (ریالی - ارزی).
- 2- صدور گواهی سپرده عام و خاص.
- 3- خرید و فروش اموال بانک.
- 4- انجام عملیات اعتباری.
- 5- انجام عملیات بین بانکی.
- 6- سرمایه گذاری از طریق روش هایی مانند خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک.
- 7- انتشار یا عرضه هر گونه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور و یا مبتنی بر دارایی های بانک.
- 8- خرید و فروش اوراق بهادار اسلامی، گواهی سپرده گذاری عام و سایر اوراق بهادار و اسناد تجاری.
- 9- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی.
- 10- ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک - مصوب 1355 - و اصلاحات بعدی آن.
- 11- ارایه انواع ابزارهای پرداخت.
- 12- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور.
- 13- انجام امور نمایندگی در جمع آوری وجوه و انواع عوارض خدمات شهری، ودایع و مانند آن.
- 14- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه.
- 15- ارایه انواع خدمات بانکداری الکترونیک.
- 16- پذیرش و نگهداری اشیای گران بها، اسناد و اوراق بهادار و توثیق آنها نزد بانک.
- 17- اجاره صندوق امانات به مشتریان.
- 18- تصدی عاملیت و ارایه خدمات مربوط به وجوه اداره شده و وجوه امانی و اعتبارات مربوط.
- 19- تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره توسط اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی.
- 20- انجام هرگونه سفارشات مستمر مشتریان مانند دستور پرداخت مستمر.
- 21- ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه های مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان.
- 22- پذیرش قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوط.
- 23- برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج.
- 24- ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک و مشتریان.

25- ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک یا مشتریان و معامله قبوض انبارهای عمومی.

26 - وصول مطالبات اسنادی.

27- فروش تمیر مالیاتی.

28- انجام معاملات انواع فلزات گران بها و سنگ های قیمتی.

29- انجام سایر عملیات قانونی مطابق ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

ماده 5 - سرمایه بانک مبلغ دویست و چهل و هفت هزار و ششصد و شصت و شش میلیارد و هشتصد و چهل و سه میلیون (247,666,843,000,000) ریال می باشد که تماماً متعلق به دولت بوده و پرداخت شده است.

بخش دوم - ارکان بانک و وظایف مجمع عمومی

ماده 6 - ارکان بانک به شرح زیر است:

1- مجمع عمومی.

2- هیئت مدیره.

3- مدیرعامل و هیئت عامل.

4- حسابرس و بازرس قانونی.

ماده 7- مجمع عمومی بانک از اشخاص زیر تشکیل می شود:

1- وزیر امور اقتصادی و دارایی.

2- سه نفر از وزرا به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی و تأیید رئیس جمهور.

3- سه نفر از میان افراد معرفی شده توسط سازمان های نیروهای مسلح و ستاد کل نیروهای مسلح به انتخاب رئیس ستاد کل نیروهای مسلح.

تبصره - ریاست مجمع عمومی بانک با وزیر امور اقتصادی و دارایی است.

ماده 8 - مجمع عمومی بانک به دو صورت تشکیل می شود:

1- مجمع عمومی عادی.

2- مجمع عمومی فوق العاده.

ماده 9- مجمع عمومی عادی و فوق العاده بانک به دعوت رئیس مجمع تشکیل می شود.

ماده 10- مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده در هر زمان به پیشنهاد هر یک از اعضای مجمع عمومی و یا بازرس قانونی با دعوت کتبی رئیس مجمع عمومی تشکیل می شود.

ماده 11- وظایف و اختیارات مجمع عمومی عادی به شرح زیر است:

1- تعیین و تصویب اهداف، خط مشی، راهبردها، برنامه و بودجه بانک مبتنی بر مدیریت عملکرد و اهداف کمی.

2- بررسی و اتخاذ تصمیم نسبت به عملکرد سالانه هیئت مدیره و صورت های مالی پس از استماع گزارش هیئت مدیره و حسابرس و بازرس قانونی.

3- رسیدگی و اتخاذ تصمیم درباره اندوخته بانک علاوه بر اندوخته قانونی و سرمایه ای.

4- انتخاب و عزل اعضای هیئت مدیره بانک.

5 - تعیین حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک و تعیین حق الزحمه آنها.

6 - تصویب آیین نامه های مورد نیاز بانک از جمله آیین نامه استخدامی، مالی، اداری و معاملاتی بر اساس پیشنهاد هیئت مدیره بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

7- تصویب ساختار کلان بانک و سقف پست های سازمانی با تأیید سازمان اداری و

استخدامی کشور.

8 - تعیین حقوق و مزایای مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.

9- تعیین پاداش تصویب صورت های مالی برای مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره و کارکنان بانک در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.

10- تعیین روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی های بانک.

11- سایر مواردی که به موجب قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون تجارت و با رعایت مفاد این اساسنامه در صلاحیت مجمع عمومی عادی می باشد.

تبصره - صلاحیت های موضوع این ماده غیرقابل تفویض است.

ماده 12- جلسات مجمع عمومی عادی بانک برای بررسی و اتخاذ تصمیم نسبت به عملکرد و صورت های مالی بانک تا پایان مرداد ماه و برای بررسی و اتخاذ تصمیم نسبت به خط مشی و برنامه و بودجه پیشنهادی سال بعد تا پایان آبان ماه هر سال تشکیل می شود.

ماده 13- مجامع عمومی با حضور بیش از نصف اعضای مجمع رسمیت می یابد. در مجمع عمومی عادی تصمیمات با رأی نصف به علاوه یک حاضران در جلسه و در مجمع عمومی فوق العاده تصمیمات با رأی دو سوم حاضران در جلسه معتبر خواهد بود.

ماده 14- وظایف و اختیارات مجمع عمومی فوق العاده به شرح زیر است:

1- پیشنهاد تغییر در مواد اساسنامه بانک به هیأت وزیران.

2- پیشنهاد کاهش یا افزایش سرمایه به هیأت وزیران.

3- پیشنهاد انحلال، تجزیه یا ادغام بانک به مراجع ذی ربط.

بخش سوم - تعداد، وظایف و اختیارات هیئت مدیره بانک

ماده 15- هیئت مدیره بانک متشکل از هفت نفر عضو است. دوره مدیریت اعضای هیئت مدیره سه سال است. انتخاب مجدد اعضای هیئت مدیره صرفاً برای یک دوره دیگر مجاز است.

تبصره - در هر حال ظرف شش ماه قبل از پایان دوره مسئولیت هر یک از اعضای هیئت مدیره، مجمع باید نسبت به انتخاب عضو جانشین اقدام نماید.

ماده 16- مسئولیت سیاست گذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات، مدیریت خطریذیری (ریسک) بانک و نیز نظارت بر عملکرد هیئت عامل بر عهده هیئت مدیره می باشد. هیئت مدیره دارای کلیه اختیارات لازم برای اداره امور بانک مطابق مفاد این اساسنامه می باشد مگر در مواردی که به موجب قانون و یا اساسنامه اخذ تصمیم در مورد آنها در صلاحیت مجمع عمومی باشد. در اجرای این مسئولیت از جمله اختیارات و وظایف هیئت مدیره عبارت است از:

1- هدف گذاری و تعیین راهبردهای کسب و کار بانک و نظارت بر تحقق آنها.

2- پیشنهاد ساختار سازمانی به نحوی که هیئت مدیره و هیئت عامل را در انجام مسئولیت ها قادر و تصمیم گیری و حاکمیت مناسب را در بانک تسهیل نماید.

3- پیشنهاد آیین نامه های مورد نیاز بانک به مجمع عمومی.

4- تدوین بودجه سالانه و تنظیم صورت های مالی سالانه، میان دوره ای و گزارش فعالیت هیئت مدیره در چهارچوب قوانین و مقررات.

5 - تعیین دارندگان امضای مجاز.

6 - پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق العاده.

7- رعایت اصول حاکمیت شرکتی و نظارت بر حسن اجرای آن در بانک.

8 - اطمینان از استقرار مدیریت خطریذیری (ریسک) اثربخش.

9- تصویب ضوابط انتخاب و انتصاب هیئت عامل در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.

10- تأیید اعضای هیئت عامل بانک پس از معرفی توسط مدیر عامل.

11- نظارت بر عملکرد هیئت عامل.

12- تدوین ضوابط لازم در مورد بخشودگی تمام یا قسمتی از جریمه تأخیر ناشی از عدم بازپرداخت تسهیلات و تعهدات.

13- تعیین شرایط و نحوه امضای کلیه اوراق، قراردادهای و اسناد تعهدآور.

14- ایجاد کارگروه حسابرسی، کارگروه خطریذیری (ریسک)، کارگروه رعایت قوانین و مقررات (کارگروه تطبیق)، کارگروه جبران خدمات، کارگروه انتصابات و کارگروه اعتباری و سایر کارگروه های مورد نیاز.

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

ماده 17- حداکثر سه نفر از هفت نفر عضو هیئت مدیره می توانند همزمان عضو هیئت عامل و دارای سمت اجرایی باشند. سایر اعضا به جز عضویت در کمیته های حاکمیت شرکتی، نمی توانند دارای هیچ گونه سمت اجرایی در بانک باشند.

ماده 18- اعضای هیئت مدیره بانک (چهار نفر به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی و سه نفر از میان افراد معرفی شده توسط سازمان های نیروهای مسلح و ستاد کل نیروهای مسلح به پیشنهاد رئیس ستاد کل نیروهای مسلح) از میان افراد مسلمان و مؤمن، پس از اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای و وثاقت و امانت آنها توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با تصویب مجمع عمومی بانک انتخاب و با حکم وزیر امور اقتصادی و دارایی منصوب می شوند.

ماده 19- احکام رئیس هیئت مدیره و همچنین مدیرعامل پس از انتخاب هر یک از آنها از سوی هیئت مدیره توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی صادر می شود.

ماده 20- اعضای هیئت مدیره از بین خود یک نفر را به عنوان رئیس هیئت مدیره و یک نفر را به عنوان نایب رئیس هیئت مدیره انتخاب می نمایند. در صورت غیبت رئیس و نایب رئیس، اعضای هیئت مدیره یک نفر از اعضای حاضر در جلسه را تعیین می نمایند تا وظایف رئیس را انجام دهد.

ماده 21- رئیس هیئت مدیره ریاست جلسات هیئت مدیره و دعوت از اعضای هیئت مدیره را بر عهده دارد. پیگیری اجرای تصمیمات هیئت مدیره با رئیس هیئت مدیره است.

تبصره - هیئت مدیره دارای دبیرخانه مستقل است که زیر نظر رئیس هیئت مدیره اداره می شود و مسئولیت هماهنگی و مستندسازی جلسات هیئت مدیره، جمع آوری اطلاعات مورد نیاز و پیگیری انجام امور کارشناسی مورد درخواست اعضای هیئت مدیره را بر عهده دارد.

ماده 22- در صورتی که هر عضو هیئت مدیره بخواهد از سمت خود استعفا بدهد، باید موضوع را به رییس مجمع عمومی اطلاع دهد و تا زمان قبول استعفا در سمت خود باقی بماند. کلیه مسئولیت های عضو هیئت مدیره تا زمان قبول استعفا، متوجه عضو مستعفی نیز خواهد بود. 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 می شود. تشخیص موجه بودن غیبت به تشخیص رییس مجمع است.

ماده 23- جلسات هیئت مدیره در صورتی رسمیت دارد که بیش از نصف اعضای هیئت مدیره حضور داشته باشند. تصمیمات هیئت مدیره با موافقت اکثریت اعضای حاضر معتبر خواهد بود. در صورتی که هیئت مدیره با کمتر از پنج عضو تشکیل شود، تصمیمات با حداقل چهار رأی موافق معتبر خواهد بود.

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

ماده 24- برای هر یک از جلسات هیئت مدیره، باید صورتجلسه ای تنظیم شود که به امضای تمامی اعضای حاضر در جلسه برسد. نام اعضای حاضر و غایب، خلاصه مذاکرات و همچنین تصمیمات متخذه با قید تاریخ در صورتجلسه ذکر می شود. نظر هر یک از اعضا که با تمام یا بعضی از تصمیمات مندرج در صورتجلسه مخالف باشد، باید در صورتجلسه قید شود.

بخش چهارم - وظایف و اختیارات مدیرعامل و هیات عامل بانک

ماده 25- مدیر عامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل که باید از میان افراد مسلمان، مؤمن، موثق و امین انتخاب شوند، 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 که با معرفی رییس ستاد کل نیروهای مسلح و حکم وزیر امور اقتصادی و دارایی منصوب می شود. هیئت عامل موظف است وظایف خود را تحت نظارت هیئت مدیره و همسو با راهبردها و سیاست های مصوب آن انجام دهد.

ماده 26- هیئت عامل در حدود آن دسته از اختیاراتی که متضمن امور اجرایی بوده و توسط هیئت مدیره به آن تفویض شده دارای اختیار است از جمله:

- 1- نمایندگی بانک در برابر کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی با حق توکیل به غیر ولو به طور مکرر.
- 2- اقامه هرگونه دعوای حقوقی و کیفری و دفاع از آنها در هریک از دادگاه ها، دادسراها، 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 انجام کلیه اقدامات مورد نیاز در دادرسی از آغاز تا اتمام آن از جمله حضور در جلسات، اعتراض به رأی، درخواست تجدید نظر، فرجام، واخواهی و اعاده دادرسی، مصالحه و سازش، استرداد اسناد یا درخواست با دعوا، ادعای جعل یا انکار و تردید نسبت به سند طرف مقابل، تعیین جاعل، حق امضای قراردادهای حاوی شرط داور یا توافقنامه داور و ارجاع دعوا به داور و تعیین و انتخاب داور (با حق صلح یا بدون آن) با رعایت اصل (139) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران، درخواست اجرای حکم نهایی و قطعی داور، درخواست صدور اجراییه و تعقیب عملیات آن و اخذ موضوع اجراییه و وجوه ابداعی و پیگیری های لازم در خصوص آنها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل وکیل و نماینده با حق توکیل مکرر، اقرار در ماهیت دعوا، دعاوی 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 و نیز درخواست صدور برگ اجرایی و تعقیب عملیات اجرایی در ادارات و دوایر ثبت اسناد و املاک.

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

- 4- دریافت مطالبات و پرداخت دیون بانک.

- 5 - صدور، ظهنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری.

- 6 - انعقاد هر نوع قرارداد، تغییر، تبدیل، فسخ یا اقاله آن در مورد اموال منقول و غیرمنقول در راستای موضوع فعالیت بانک و انجام کلیه عملیات و معاملات مذکور در ماده (4) این اساسنامه، انجام کلیه ایقاعات و همچنین خرید و فروش سهام و اوراق مالی اسلامی و مشارکت در شرکت ها.

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

- 8 - به رهن گذاردن اموال بانک اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن و لو کرارا.

- 9- احداث و اجاره هرگونه ساختمان و تأسیسات برای استفاده بانک.

- 10- استخدام، نصب و عزل کارکنان بانک و تعیین شغل، ترفیع و تنزل مقام و اجرای سایر مقررات استخدامی مطابق با قانون.

- 11- اجرای کلیه تصمیمات، سیاست ها و راهبردهای مجمع عمومی بانک و هیئت مدیره.

- 12- ارایه هر نوع پیشنهاد و آیین نامه به هیئت مدیره جهت تصویب مجمع عمومی.

- 13- تهیه و تصویب آیین نامه های داخلی بانک و پیشنهاد آیین نامه هایی که عنداللزوم باید به تصویب هیئت مدیره برسد.

- 14- تهیه صورت های مالی و گزارش سالانه و میان دوره ای برای ارایه به هیئت مدیره بانک.
- 15- تهیه و تنظیم بودجه و ارایه آن به هیئت مدیره برای سیر مراحل تصویب.
- 16- تهیه و تدوین و اجرای برنامه های آموزشی بانک.
- 17- ایجاد و تعطیلی شعبه، باجه یا نمایندگی در داخل یا خارج از ایران در چهارچوب مقررات مربوط.
- ماده 27-** اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل نمی توانند در زمان تصدی خود در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک می شود به طور مستقیم و یا غیرمستقیم طرف معامله واقع یا سهام شوند و نمی توانند به استثنای تسهیلات کارمندی مطابق ضوابط مربوط از بانک تسهیلات یا اعتبار دریافت نمایند.
- ماده 28-** اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک نمی توانند معاملاتی نظیر معاملات بانک که متضمن رقابت با عملیات بانک باشد انجام دهند.
- ماده 29-** معاملات اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک با بانک مشمول لایحه قانونی منع مداخله وزرا و نمایندگان مجلس و کارمندان دولت در معاملات دولتی و کشوری - مصوب 1337- و مفاد مواد (129) و (130) لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت با رعایت سایر مواد این اساسنامه است.
- ماده 30-** در صورتی که به دلیل استعفا، برکناری، فوت یا هر دلیل دیگری، سمت مدیرعاملی بانک بلاتصدی شود، تا زمان انتخاب مدیرعامل، قائم مقام کلیه وظایف و مسئولیت های مدیر عامل را بر عهده خواهد داشت.
- بخش پنجم - صورت های مالی و حسابرس و بازرس قانونی بانک**
- ماده 31-** حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک، سازمان حسابرسی می باشد. سازمان برای حسابرسی بانک و انجام وظایف بازرسی بانک از افراد مسلمان و مؤمن استفاده می کند.
- ماده 32-** حسابرس مستقل و بازرس قانونی وظایف و مسئولیت های قانونی زیر را بر عهده دارد:
 - 1- اظهارنظر در خصوص صورت های مالی اساسی سالانه و میان دوره ای بر اساس استانداردهای حسابداری و حسابرسی.
 - 2- اظهارنظر در خصوص رعایت مفاد اساسنامه، آیین نامه ها و دستورالعمل ها و بخشنامه های اجرایی مصوب هیأت وزیران، شورای پول و اعتبار، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر ضوابط مربوط.
 - 3- بررسی و اظهارنظر نسبت به بودجه سالانه پیشنهادی هیئت مدیره بانک و مبنای و مفروضات آن.
 - 4- انجام حسابرسی عملیاتی در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط به منظور ارزیابی اثربخشی، کارایی و صرفه اقتصادی.
 - 5 - ارزیابی اثربخشی واپایش (کنترل) های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی و ارایه گزارش آن به ارکان راهبری بانک.
 - 6 - بررسی و اظهارنظر نسبت به گزارش مقایسه ای بودجه و عملکرد بانک.
 - 7- همکاری با کارگروه حسابرسی بانک در راستای تقویت نظام گزارش گری مالی و
- واپایش (کنترل) های داخلی بانک.
- 8 - اظهارنظر نسبت به گزارش توجیهی هیئت مدیره در مورد افزایش یا کاهش سرمایه و انتشار اوراق مشارکت و معاملات با اشخاص وابسته.
- 9- اظهارنظر نسبت به گزارش هیئت مدیره در خصوص ارزیابی اثربخشی واپایش (کنترل) های داخلی بانک برای ارایه به مجمع عمومی.
- ماده 33-** حسابرس مستقل و بازرس قانونی حق دارد از کلیه امور بانک اطلاع حاصل نماید، لکن حق دخالت در امور جاری بانک را نخواهد داشت. همچنین می تواند 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.
- ماده 34-** سال مالی بانک از روز اول فروردین ماه هر سال آغاز می شود و در روز آخر اسفند ماه همان سال به پایان می رسد.
- ماده 35-** هیئت مدیره بانک مکلف است پس از پایان سال مالی، تا پایان اردیبهشت ماه سال بعد، صورت های مالی خود را برای رسیدگی به حسابرس مستقل و بازرس قانونی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارایه نماید.
- ماده 36-** صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری، قوانین پولی و بانکی و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه می شود.
- ماده 37-** حسابرس مستقل و بازرس قانونی موظف است پس از وصول صورت های مالی، ظرف یک ماه رسیدگی های لازم را انجام داده و گزارش حسابرسی را به مقامات و مراجع ذی ربط تسلیم نماید.
- ماده 38-** موعد مقرر برای تسلیم صورت های مالی و یادداشت های همراه از طرف هیئت مدیره به حسابرس مستقل و بازرس قانونی و مهلت رسیدگی حسابرس مستقل و بازرس قانونی حداکثر تا یک ماه با ارایه دلایل قابل توجیهی که به تایید وزارت امور اقتصادی و دارایی برسد قابل تمدید است. در اجرای این ماده مهلت برگزاری مجمع عمومی برای تصویب صورت های مالی نیز متناسب با مهلت ارایه شده تمدید می شود.

ماده 39- چنانچه در مجمع عمومی، صورت های مالی بانک در مهلت مقرر در این اساسنامه به دلیل ایراد یا نقص اساسی و با اهمیت قابل تصویب نباشد مجمع عمومی مجاز است هیئت مدیره بانک را موظف نماید در مهلتی که از پایان مهر ماه تجاوز نخواهد نمود، نسبت به رفع ایرادات و اشکالات و اخذ نظر حسابرس مستقل و بازرس قانونی اقدام نموده و مجدداً ترتیب تشکیل مجمع عمومی را برای تصویب صورت های مالی بدهد. در همین راستا حسابرس مستقل و بازرس قانونی موظف است پس از انجام اصلاحات توسط هیئت مدیره، حداکثر در مهلت مقرر در این ماده نسبت به موضوع اظهار نظر مجدد نموده و به مجمع عمومی ارایه نماید. در هر حال مجمع عمومی باید در خصوص صورت های مالی بانک، تا پایان آبان ماه سال بعد، در قالب تصویب یا عدم تصویب اتخاذ تصمیم نماید.

ماده 40- صورت های مالی و یادداشت های همراه آن و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی باید (10) روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه توسط هیئت مدیره بانک به اعضای مجمع عمومی ارایه شود.

ماده 41- تصویب صورت های مالی بانک در هر دوره توسط مجمع عمومی، به منزله مفاصا حساب هیئت مدیره برای همان دوره مالی خواهد بود.

بخش ششم - سایر مقررات

ماده 42- بانک ملزم به رعایت قانون مبارزه با پولشویی - مصوب 1386 - و اصلاحات بعدی آن 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 نماید.

ماده 43- بانک در مقابل خساراتی که در اثر اقدامات و عملیات آن متوجه مشتریان می شود در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط، مسئول جبران آن می باشد.

ماده 44- کلیه اطلاعات مربوط به امور جاری بانک و هم چنین اطلاعاتی که بانک به سبب موضوع فعالیت خود از عملیات مشتریان کسب می نماید، محرمانه بوده و اعضای هیئت مدیره، هیئت عامل، بازرس قانونی و عوامل ذی ربط آن، مدیران و کارکنان بانک و بازرسان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق افشای آن را ندارند و هیچ یک از نهادها و سازمان ها و مراجع دولتی و عمومی به استثنای دادگاه ها و سایر مراجعی که طبق قانون حق اخذ اطلاعات از بانک ها را دارند، حق مطالبه اطلاعاتی راجع به امور بانک یا مشتریان را ندارند.

ماده 45- کلیه اوراق، قراردادهای و اسناد تعهد آور بانک، با دو امضای مجاز معتبر است. دارندگان امضای مجاز و شرایط و نحوه امضای کلیه اوراق، قراردادهای و اسناد تعهدآور را هیئت مدیره تعیین می نماید.

ماده 46- واگذاری اموال بانک تحت هر عنوان به هر شخص به صورت بلا عوض ممنوع است.

ماده 47- مواردی که در این اساسنامه پیش بینی نشده تابع لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت - مصوب 1347 - (در مواردی که به تشخیص فقهای شورای نگهبان مغایر شرع نباشد) و سایر قوانین و مقررات مربوط خواهد بود.

این اساسنامه به موجب نامه شماره 102/30777 مورخ 1401/2/24 شورای نگهبان

تأیید شده است.

معاون اول رئیس جمهور - محمد مخبر