

۵۸۲۴۹/

۶۷۱۹



جمهوری اسلامی ایران

ریاست جمهوری

شماره

تاریخ

پیوست

۱۴۰۰ / ۱ / ۲۵

بسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

شورای محترم نگهبان

در اجرای اصل (۸۵) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران به پیوست  
اساسنامه بانک سپه که در جلسه ۱۴۰۰/۱/۲۲ هیئت وزیران  
به تصویب رسیده است، برای اقدام معمول ارسال می شود.

اسحاق جهانگیری

معاون اول رئیس جمهور

دبیرخانه شورای نگهبان

شماره ثبت: ۱۰ / ۲۴۸۲۷

تاریخ ثبت: ۱۴۰۰ / ۱ / ۲۵

کد پرونده:

شماره ثبت:

تاریخ ثبت:

ساعت ورود:



جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور  
تصویب نامه هیئت وزیران

شماره .....  
تاریخ .....

بسمه تعالی

“با صلوات بر محمد و آل محمد”

وزارت امور اقتصادی و دارایی - وزارت صنعت، معدن و تجارت  
وزارت جهاد کشاورزی - وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی  
وزارت دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح - سازمان برنامه و بودجه کشور  
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه ۱۴۰۰/۱/۲۲ به پیشنهاد شماره ۶۲/۱۳۷۷۵۱ مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۰ وزارت امور اقتصادی و دارایی و به استناد ماده (۶) قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه‌های طرح و تسریع در اجرای طرح‌های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی بانک‌ها - مصوب ۱۳۸۶ - اساسنامه بانک سپه را به شرح زیر تصویب کرد:

### اساسنامه بانک سپه

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

- ماده ۱-** نام بانک، بانک سپه است که در این اساسنامه به اختصار "بانک" نامیده می‌شود.
- ماده ۲-** مدت فعالیت بانک از تاریخ ثبت، نامحدود خواهد بود.
- ماده ۳-** تابعیت بانک ایرانی است و مرکز اصلی بانک در شهر تهران واقع است. هرگونه تغییر مرکز اصلی بانک مستلزم تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده است. بانک می‌تواند با رعایت قوانین و مقررات مربوط، شعب یا نمایندگی‌هایی در ایران یا خارج از کشور تأسیس نماید.
- ماده ۴-** بانک در چهارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) - مصوب ۱۳۶۲ - و اصلاحات بعدی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط مجاز به انجام فعالیت‌های زیر می‌باشد:
- ۱- پذیرش انواع سپرده‌های بانکی (ریالی - ارزی).
  - ۲- صدور گواهی سپرده عام و خاص.
  - ۳- خرید و فروش اموال بانک.



جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور  
تصویب نامه هیئت وزیران

شماره.....  
تاریخ.....

- ۴- انجام عملیات اعتباری.
- ۵- انجام عملیات بین بانکی.
- ۶- سرمایه‌گذاری از طریق روش‌هایی مانند خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک.
- ۷- انتشار یا عرضه هرگونه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور و یا مبتنی بر دارایی‌های بانک.
- ۸- خرید و فروش اوراق بهادار اسلامی، گواهی سپرده‌گذاری عام و سایر اوراق بهادار و اسناد تجاری.
- ۹- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله‌های ارزی.
- ۱۰- ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک - مصوب ۱۳۵۵- و اصلاحات بعدی آن.
- ۱۱- ارایه انواع ابزارهای پرداخت.
- ۱۲- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور.
- ۱۳- انجام امور نمایندگی در جمع‌آوری وجوه و انواع عوارض خدمات شهری، ودایع و مانند آن.
- ۱۴- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه.
- ۱۵- ارایه انواع خدمات بانکداری الکترونیک.
- ۱۶- پذیرش و نگهداری اشیای گران‌بها، اسناد و اوراق بهادار و توثیق آنها نزد بانک.
- ۱۷- اجاره صندوق امانات به مشتریان.
- ۱۸- تصدی عاملیت و ارایه خدمات مربوط به وجوه اداره‌شده و وجوه امانی و اعتبارات مربوط.
- ۱۹- تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره توسط اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی.
- ۲۰- انجام هرگونه سفارشات مستمر مشتریان مانند دستور پرداخت مستمر.
- ۲۱- ارایه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های مالی، سرمایه‌گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان.
- ۲۲- پذیرش قیومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوط.
- ۲۳- برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج.
- ۲۴- ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک و مشتریان.
- ۲۵- ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک یا مشتریان و معامله قبوض انبارهای عمومی.



جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور  
تصویب نامه هیئت وزیران

شماره .....  
تاریخ .....

۲۶- وصول مطالبات اسنادی.

۲۷- فروش تمبر مالیاتی.

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

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

ماده ۵- سرمایه بانک مبلغ دویست و چهل و هفت هزار و ششصد و شصت و شش میلیارد و هشتصد و چهل و سه میلیون (۲۴۷٫۶۶۶٫۸۴۳٫۰۰۰٫۰۰۰) ریال می باشد که تماماً متعلق به دولت بوده و پرداخت شده است.

**بخش دوم- ارکان بانک و وظایف مجمع عمومی**

ماده ۶- ارکان بانک به شرح زیر است:

۱- مجمع عمومی.

۲- هیئت مدیره.

۳- مدیرعامل و هیئت عامل.

۴- حسابرس و بازرس قانونی.

ماده ۷- مجمع عمومی بانک از اشخاص زیر تشکیل می شود:

۱- وزیر امور اقتصادی و دارایی.

۲- وزیر صنعت، معدن و تجارت.

۳- وزیر جهاد کشاورزی.

۴- وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی.

۵- وزیر دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح.

۶- معاون رئیس جمهور و رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور.

۷- معاون رئیس ستاد کل نیروهای مسلح جمهوری اسلامی ایران.

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

ماده ۸- مجمع عمومی بانک به دو صورت تشکیل می شود:

۱- مجمع عمومی عادی.

۲- مجمع عمومی فوق العاده.

ماده ۹- مجمع عمومی عادی و فوق العاده بانک به دعوت رئیس مجمع تشکیل می شود.



جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور  
تصویب نامه هیئت وزیران

شماره .....  
تاریخ .....

- ماده ۱۰-** 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 رییس مجمع عمومی تشکیل می شود.
- ماده ۱۱-** وظایف و اختیارات مجمع عمومی عادی به شرح زیر است:
- ۱- تعیین و تصویب اهداف، خط مشی، راهبردها، برنامه و بودجه بانک مبتنی بر مدیریت عملکرد و اهداف کمی.
  - ۲- 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.
  - ۳- رسیدگی و اتخاذ تصمیم درباره اندوخته بانک علاوه بر اندوخته قانونی و سرمایه ای.
  - ۴- انتخاب و عزل اعضای هیئت مدیره بانک.
  - ۵- تعیین حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک و تعیین حق الزحمه آنها.
  - ۶- 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.
  - ۷- تصویب ساختار کلان بانک و سقف پست های سازمانی.
  - ۸- تعیین حقوق و مزایای مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.
  - ۹- تعیین پاداش تصویب صورت های مالی برای مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره و کارکنان بانک در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.
  - ۱۰- تعیین روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی های بانک.
  - ۱۱- 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-** موارد مندرج در بندهای (۱) تا (۶) این ماده غیرقابل تفویض است.
- ماده ۱۲-** 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 ۱۳-** 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.



جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور  
تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۱۴- وظایف و اختیارات مجمع عمومی فوق العاده به شرح زیر است:

۱- پیشنهاد تغییر در مواد اساسنامه بانک به هیئت وزیران.

۲- کاهش یا افزایش سرمایه.

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

**بخش سوم- تعداد، وظایف و اختیارات هیئت مدیره بانک**

ماده ۱۵- 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 از پایان دوره مسئولیت هر یک از اعضای هیئت مدیره، مجمع باید نسبت به انتخاب عضو جانشین اقدام نماید.

ماده ۱۶- مسئولیت سیاست گذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات، مدیریت خطرپذیری (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:

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

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

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

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

۵- تعیین دارندگان امضای مجاز.

۶- پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق العاده.

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

۸- اطمینان از استقرار مدیریت خطرپذیری (ریسک) اثربخش.

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

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

۱۱- نظارت بر عملکرد هیئت عامل.



جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور  
تصویب نامه هیئت وزیران

شماره .....  
تاریخ .....

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

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

۱۴- ایجاد کارگروه حسابرسی، کارگروه خطرپذیری (ریسک)، کارگروه رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، کارگروه جبران خدمات، کارگروه انتصابات و کارگروه اعتباری و سایر کارگروه‌های مورد نیاز. تبصره- هیئت مدیره آن دسته از اختیاراتی را که متضمن امور اجرایی است، به هیئت عامل بانک تفویض می‌نماید.

ماده ۱۷- حداکثر سه نفر از هفت نفر عضو هیئت مدیره می‌توانند همزمان عضو هیئت عامل و دارای سمت اجرایی باشند. سایر اعضا به جز عضویت در کمیته‌های حاکمیت شرکتی، نمی‌توانند دارای هیچ‌گونه سمت اجرایی در بانک باشند.

ماده ۱۸- اعضای هیئت مدیره بانک (پنج نفر به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی و دو نفر به پیشنهاد رئیس ستاد کل نیروهای مسلح با هماهنگی وزیر دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح) پس از اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای و وثاقت و امانت آنان توسط بانک مرکزی با تصویب مجمع عمومی بانک انتخاب و با حکم وزیر امور اقتصادی و دارایی منصوب می‌شوند.

ماده ۱۹- 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 می‌شود.

ماده ۲۰- 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 می‌نمایند. در صورت غیبت رئیس و نایب رئیس، اعضای هیئت مدیره یک نفر از اعضای حاضر در جلسه را تعیین می‌نمایند تا وظایف رئیس را انجام دهد.

ماده ۲۱- 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 می‌شود و مسئولیت هماهنگی و مستندسازی جلسات هیئت مدیره، جمع‌آوری اطلاعات مورد نیاز و پیگیری انجام امور کارشناسی مورد درخواست اعضای هیئت مدیره را بر عهده دارد.

ماده ۲۲- در صورتی که هر عضو هیئت مدیره بخواهد از سمت خود استعفا بدهد، باید موضوع را به رئیس مجمع عمومی اطلاع دهد و تا زمان قبول استعفا در سمت خود باقی بماند. کلیه مسئولیت‌های عضو هیئت مدیره تا زمان قبول استعفا، متوجه عضو مستعفی نیز خواهد بود. عدم



جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور  
تصویب نامه هیئت وزیران

شماره .....  
تاریخ .....

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 ۲۳-** 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 سه رأی موافق معتبر خواهد بود.

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

**ماده ۲۴-** 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، خلاصه مذاکرات و همچنین تصمیمات متخذه با قید تاریخ در صورت جلسه ذکر می شود. نظر هر یک از اعضا که با تمام یا بعضی از تصمیمات مندرج در صورت جلسه مخالف باشد، باید در صورت جلسه قید شود.

**بخش چهارم - وظایف و اختیارات مدیرعامل و هیات عامل بانک**

**ماده ۲۵-** مدیر عامل، قایم 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 که توسط هیئت مدیره انتخاب 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 ۲۶-** 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:

- ۱- نمایندگی بانک در برابر کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی با حق توکیل به غیر ولو به طور مکرر.
- ۲- اقامه هرگونه دعوی حقوقی و کیفری و دفاع از آنها در هر یک از دادگاهها، دادسراها، مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری از طرف بانک، دفاع از بانک در مقابل هر دعوی اقامه شده علیه بانک چه کیفری و چه 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 تجدید نظر، فرجام، واخواهی و اعاده دادرسی، مصالحه و سازش، استرداد اسناد یا دادخواست با دعوا،





جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور  
تصویب نامه هیئت وزیران

شماره .....  
تاریخ .....

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 انتخاب داور (با حق صلح یا بدون آن)، درخواست اجرای حکم نهایی و قطعی داور، 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، اقرار در ماهیت دعوا، دعاوی ورود و جلب ثالث و دفاع از آن، دعوی 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.

- ۳- افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به نام بانک نزد بانک و مؤسسات اعتباری مجاز.
- ۴- دریافت مطالبات و پرداخت دیون بانک.
- ۵- صدور، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری.
- ۶- 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 (۴) این اساسنامه، انجام کلیه ایقاعات و همچنین خرید و فروش سهام و اوراق مالی اسلامی و مشارکت در شرکت‌ها.
- ۷- به امانت‌گذاران هر نوع سند، مدرک، وجوه بانک یا اوراق بهادار و استرداد آنها.
- ۸- به رهن‌گذاران اموال بانک اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن و لو کراراً.
- ۹- احداث و اجاره هرگونه ساختمان و تأسیسات برای استفاده بانک.
- ۱۰- استخدام، نصب و عزل کارکنان بانک و تعیین شغل، ترفیع و تنزل مقام و اجرای سایر مقررات استخدامی مطابق با قانون.
- ۱۱- اجرای کلیه تصمیمات، سیاست‌ها و راهبردهای مجمع عمومی بانک و هیئت مدیره.
- ۱۲- رایحه هر نوع پیشنهاد و آیین‌نامه به هیئت مدیره جهت تصویب مجمع عمومی.
- ۱۳- تهیه و تصویب آیین‌نامه‌های داخلی بانک و پیشنهاد آیین‌نامه‌هایی که عنداللزوم باید به تصویب هیئت مدیره برسد.
- ۱۴- تهیه صورت‌های مالی و گزارش سالانه و میان دوره‌ای برای رایحه به هیئت مدیره بانک.
- ۱۵- تهیه و تنظیم بودجه و رایحه آن به هیئت مدیره برای سیر مراحل تصویب.
- ۱۶- تهیه و تدوین و اجرای برنامه‌های آموزشی بانک.



جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور  
تصویب نامه هیئت وزیران

شماره .....  
تاریخ .....

۱۷- ایجاد و تعطیلی شعبه، باجه یا نمایندگی در داخل یا خارج از ایران در چهارچوب مقررات مربوط.

ماده ۲۷- اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل نمی‌توانند در زمان تصدی خود در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک می‌شود به طور مستقیم و یا غیرمستقیم طرف معامله واقع یا سهام شوند و نمی‌توانند به استثنای تسهیلات کارمندی مطابق ضوابط مربوط از بانک تسهیلات یا اعتبار دریافت نمایند.

ماده ۲۸- اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک نمی‌توانند معاملاتی نظیر معاملات بانک که متضمن رقابت با عملیات بانک باشد انجام دهند.

ماده ۲۹- 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 ۱۳۳۷- و مفاد مواد (۱۲۹) و (۱۳۰) لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت با رعایت سایر مواد این اساسنامه است.

ماده ۳۰- در صورتی که به دلیل استعفا، برکناری، فوت یا هر دلیل دیگری، سمت مدیرعاملی بانک بلا تصدی شود، تا زمان انتخاب مدیرعامل، قائم مقام کلیه وظایف و مسئولیت های مدیر عامل را بر عهده خواهد داشت.

**بخش پنجم - صورت‌های مالی و حسابرس و بازرس قانونی بانک**

ماده ۳۱- حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سازمان حسابرسی می‌باشد.

ماده ۳۲- حسابرس مستقل و بازرس قانونی وظایف و مسئولیت‌های قانونی زیر را بر عهده دارد:

۱- اظهارنظر در خصوص صورت‌های مالی اساسی سالانه و میان دوره ای بر اساس استانداردهای حسابداری و حسابرسی.

۲- اظهارنظر در خصوص رعایت مفاد اساسنامه، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های اجرایی مصوب هیئت وزیران، شورای پول و اعتبار، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر ضوابط مربوط.

۳- بررسی و اظهارنظر نسبت به بودجه سالانه پیشنهادی هیئت مدیره بانک و مبنای و مفروضات آن.

۴- انجام حسابرسی عملیاتی در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط به منظور ارزیابی اثربخشی، کارایی و صرفه اقتصادی.



جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور  
تصویب نامه هیئت وزیران

شماره .....  
تاریخ .....

- ۵- ارزیابی اثربخشی واپایش (کنترل)های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی و ارایه گزارش آن به ارکان راهبری بانک.
- ۶- بررسی و اظهارنظر نسبت به گزارش مقایسه‌ای بودجه و عملکرد بانک.
- ۷- همکاری با کارگروه حسابرسی بانک در راستای تقویت نظام گزارشگری مالی و واپایش (کنترل)های داخلی بانک.
- ۸- اظهارنظر نسبت به گزارش توجیهی هیئت مدیره در مورد افزایش یا کاهش سرمایه و انتشار اوراق مشارکت و معاملات با اشخاص وابسته.
- ۹- اظهارنظر نسبت به گزارش هیئت مدیره در خصوص ارزیابی اثربخشی واپایش (کنترل)های داخلی بانک برای ارایه به مجمع عمومی.
- ماده ۳۳-** 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 می‌تواند 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 ۳۴-** سال مالی بانک از روز اول فروردین ماه هر سال آغاز می‌شود و در روز آخر اسفند ماه همان سال به پایان می‌رسد.
- ماده ۳۵-** هیئت مدیره بانک مکلف است پس از پایان سال مالی، تا پایان اردیبهشت ماه سال بعد، صورت‌های مالی خود را برای رسیدگی به حسابرس مستقل و بازرس قانونی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارایه نماید.
- ماده ۳۶-** صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری، قوانین پولی و بانکی و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه می‌شود.
- ماده ۳۷-** حسابرس مستقل و بازرس قانونی موظف است پس از وصول صورت‌های مالی، ظرف یک ماه رسیدگی‌های لازم را انجام داده و گزارش حسابرسی را به مقامات و مراجع ذی‌ربط تسلیم نماید.
- ماده ۳۸-** موعد مقرر برای تسلیم صورت‌های مالی و یادداشت‌های 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 تأیید وزارت امور اقتصادی و دارایی برسد قابل تمدید است. در اجرای این ماده مهلت برگزاری مجمع عمومی برای تصویب صورت‌های مالی نیز متناسب با مهلت ارایه‌شده تمدید می‌شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره.....  
تاریخ.....

**ماده ۳۹-** چنانچه در مجمع عمومی، صورتهای 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 صورتهای 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 صورتهای مالی بانک، تا پایان آبان ماه سال بعد، در قالب تصویب یا عدم تصویب اتخاذ تصمیم نماید.

**ماده ۴۰-** صورتهای مالی و یادداشت‌های همراه آن و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی باید (۱۰) روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه توسط هیئت مدیره بانک به اعضای مجمع عمومی ارایه شود.

**ماده ۴۱-** تصویب صورتهای 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 ۴۲-** بانک ملزم به رعایت قانون مبارزه با پولشویی - مصوب ۱۳۸۶- و اصلاحات بعدی آن و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط با آن بوده و در اجرای آن، واحد سازمانی مستقلی را برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ایجاد می‌نماید.

**ماده ۴۳-** بانک در مقابل خساراتی که در اثر اقدامات و عملیات آن متوجه مشتریان می‌شود در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط، مسئول جبران آن می‌باشد.

**ماده ۴۴-** کلیه اطلاعات مربوط به امور جاری بانک و هم چنین اطلاعاتی که بانک به سبب موضوع فعالیت خود از عملیات مشتریان کسب می‌نماید، محرمانه بوده و اعضای هیئت مدیره، هیئت عامل، بازرس قانونی و عوامل ذی‌ربط آن، مدیران و کارکنان بانک و بازرسان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق افشای آن را ندارند و هیچ یک از نهادها و سازمان‌ها و مراجع دولتی و عمومی به استثنای دادگاه‌ها و سایر مراجعی که طبق قانون حق اخذ اطلاعات از بانک‌ها را دارند، حق مطالبه اطلاعاتی راجع به امور بانک یا مشتریان را ندارند.



جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

شماره .....  
تاریخ .....

**ماده ۴۵-** کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهد آور بانک، با دو امضای مجاز معتبر است. دارندگان امضای مجاز و شرایط و نحوه امضای کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور را هیئت مدیره تعیین می نماید.

**ماده ۴۶-** واگذاری اموال بانک تحت هر عنوان به هر شخص به صورت بلا عوض ممنوع است.  
**ماده ۴۷-** مواردی که در این اساسنامه پیش بینی نشده تابع لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت - مصوب ۱۳۴۷- (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 مورخ شورای نگهبان تأیید شده است.

اسحاق جهانگیری  
معاون اول رئیس جمهور