

## اساسنامه صندوق ضمانت سرمایه گذاری تعاون - مصوب ۱۳۸۸/۱۱/۰۴

هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۴ بنا به پیشنهاد شماره ۸۱۸۸/۱ مورخ ۱۳۸۸/۲/۲۰ وزارت تعاون و به استناد تبصره (۱) 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 صندوق ضمانت سرمایه گذاری تعاون را به شرح زیر تصویب نمود:

## اساسنامه صندوق ضمانت سرمایه گذاری تعاون

مصوب ۱۳۸۸،۱۱،۰۴

## با اصلاحات و الحاقات بعدی



## فصل اول - کلیات

**ماده ۱ (اصلاحی ۱۳۹۵، ۰۲، ۲۹)** - صندوق ضمانت سرمایه گذاری تعاون که در این اساسنامه به اختصار «صندوق» نامیده می شود دارای شخصیت حقوقی و استقلال مالی است و طبق مقررات این اساسنامه فعالیت می نماید. صندوق از نظر مالی به صورت خودگردان اداره می شود و چنانچه تکالیف و مأموریت های خاصی از جانب دولت به آن محول شود از محل اعتبارات عمومی تأمین اعتبار خواهد شد.

**ماده ۲ (اصلاحی ۱۳۹۵، ۰۲، ۲۹)** - صندوق با تابعیت ایرانی و برای مدت نامحدود و به صورت شرکت سهامی خاص تشکیل می گردد.

**ماده ۳** - حوزه عملیات صندوق سراسر کشور و مرکز اصلی آن در تهران است.

**تبصره (اصلاحی ۱۳۸۹، ۱۲، ۰۴)** - صندوق می تواند مطابق ضوابطی که به تصویب مجمع عمومی می رسد، بخشی از فعالیت های خود را با عقد قرارداد با سایر اشخاص حقوقی ذی صلاح از طریق نمایندگی در داخل و خارج کشور با رعایت مقررات مربوط برای مدت معین انجام دهد.

**ماده ۴ (اصلاحی ۱۳۹۵، ۰۲، ۲۹)** - سرمایه موجود صندوق تعاون کشور به مبلغ یک هزار و دویست میلیارد ریال به عنوان سرمایه اولیه صندوق که به دوازده میلیون سهم یکصد هزار (۱۰۰/۰۰۰) ریالی منقسم گردیده است، تعیین می شود و تمامی آن متعلق به دولت است.

**تبصره** - افزایش سرمایه صندوق پس از تأیید مجمع عمومی به تصویب هیئت وزیران خواهد رسید .

## فصل دوم - موضوع فعالیت

**ماده ۵ (اصلاحی ۱۳۹۵، ۰۲، ۲۹)** - هدف صندوق، فراهم آوردن موجبات توسعه سرمایه گذاری و فعالیت در بخش تعاونی از طریق انجام تضمین ها و اقدامات به شرح موضوع فعالیت های زیر است:

**الف** - تضمین اعتبارات و سرمایه گذاری ها، تعهدات، مطالبات و معاملات شرکت های تعاونی و شرکت های تعاونی سهامی عام و شرکت های تعاونی فراگیر ملی موضوع بندهای (۸)، (۹) و (۱۰) ماده (۱) قانون اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی و نیز اتحادیه های تعاونی، اتاق های تعاون و شرکت هایی که بیش از (۵۰٪) سهام آنها متعلق به شرکت های مذکور باشد که در این اساسنامه «اشخاص حقوقی بخش تعاونی» نامیده می شوند.

**ب** - تضمین اصل و سود تسهیلات اعطایی بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری به اشخاص حقوقی بخش تعاونی.

**پ** - جبران بخشی از خسارت های ناشی از حوادث طبیعی و غیر مترقبه، نوسانات شدید بازار و بحران های اقتصادی داخلی و خارجی بر اساس دستور العمل مصوب مجمع عمومی و در حدود اعتبارات مصوب.

**ت** - ارزیابی، رتبه بندی و تحلیل ریسک (خطر) ذی نفعان ضمانت نامه ها و بیمه ها و جلب همکاری شرکت ها و مؤسسات بین المللی ارزیابی و رتبه بندی سرمایه گذاران، صادرکنندگان و خریداران.

**ث** - جلب همکاری بانک ها، مؤسسات مالی و اعتباری، بیمه ها و صندوق های ضمانت مجاز داخلی و خارجی و همکاری متقابل در راستای تحقق هدف صندوق و انجام فعالیت های مشترک در موضوع فعالیت مشترک، قبول یا واگذاری ضمانت اتکایی، سپرده گذاری نزد بانک ها و مؤسسات اعتباری مجاز با اولویت بانک توسعه تعاون.

**ج** - همکاری و مشارکت با دستگاه های اجرایی در خصوص موضوع فعالیت صندوق .

**چ** - به کارگیری قابلیت های فناوری اطلاعات و ارتباطات، تجارت الکترونیکی و نرم افزارهای تخصصی مدیریت منابع مالی و تحلیل ریسک (خطر) در راستای تحقق اهداف و موضوع فعالیت صندوق.


**تبصره ۱-** پوشش ریسک (خطر) سرمایه گذاری ها و معاملات و سایر فعالیت های صندوق در صورت نیاز در چارچوب آیین نامه هایی خواهد بود که به پیشنهاد هیأت مدیره به تأیید مجمع عمومی می رسد.

**ماده ۶-** منابع مالی صندوق به شرح زیر است:



## اساسنامه صندوق ضمانت سرمایه گذاری تعاون - مصوب ۱۳۸۸/۱۱/۰۴

۱- دریافت وجوه اداره شده، کمک های فنی و اعتباری، کمک های بلاعوض و هرگونه منابع دیگر از محل بودجه عمومی کشور در صورت وجود اعتبار به تشخیص معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور و در چارچوب قانون بودجه سنواتی.

۲ (اصلاحی ۱۳۹۵، ۰۲، ۲۹) - سود حاصل از خرید و فروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار و سرمایه گذاری و سپرده گذاری های صندوق در چارچوب قوانین و مقررات مربوط. 

۳- درآمدهای حاصل از ارائه خدمات ضمانت سرمایه گذاری و کارمزد و اخذ هزینه های مربوط.

۴- سود حاصل از سپرده های صندوق نزد بانک ها و سایر مؤسسات مالی و اعتباری.

۵- درآمد ناشی از استیفای حقوق صندوق از محل ضبط و فروش وثایق طرح ها و واحدهای ضمانت شده.

۶- دریافت های حاصل از خسارت تأخیر در پرداخت بدهی واحدهای ضمانت شده به صندوق.

۷- سایر موارد مجاز قانونی.

## فصل سوم - ارکان صندوق

ماده ۷ - صندوق دارای ارکان زیر است:

الف- مجمع عمومی

ب. هیئت مدیره

پ- مدیرعامل

ت- بازرس (حسابرس)

ماده ۸ (اصلاحی ۱۳۹۵، ۰۲، ۲۹) - مجمع عمومی از اعضای زیر تشکیل می شود:

الف - وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی (رییس مجمع)

ب - وزیر جهاد کشاورزی

پ - وزیر صنعت، معدن و تجارت

ت - وزیر امور اقتصادی و دارایی

ث - رییس سازمان برنامه و بودجه کشور 

ماده ۹ - وظایف و اختیارات مجمع عمومی به شرح زیر تعیین می شود.

۱- بررسی و تصویب خط مشی و سیاست های کلی صندوق.

۲- رسیدگی و اظهار نظر نسبت به گزارش عملیات مالیانه و تصویب تراز نامه و حساب سود و زیان ظرف مهلت قانونی.

۳- بررسی و تصویب بودجه سالانه که از طرف هیئت مدیره پیشنهاد می شود.

۴ (اصلاحی ۱۳۹۵، ۰۲، ۲۹) - پیشنهاد اصلاح اساسنامه صندوق به مراجع قانونی ذی ربط. 

۵- بررسی و اتخاذ تصمیم نسبت به سایر مواردی که از طرف هیئت مدیره پیشنهاد می شود.

۶- انتخاب و عزل اعضای هیئت مدیره و بازرس و تعیین حق حضور و پاداش اعضای هیئت مدیره و حق الزحمه بازرس و حقوق و مزایای مدیرعامل با رعایت

ماده (۷۴) قانون مدیریت خدمات کشوری - مصوب ۱۳۸۶-.

۷ (اصلاحی ۱۳۹۵، ۰۲، ۲۹) - تصویب آیین نامه های مورد نیاز برای فعالیت صندوق که از طرف هیئت مدیره پیشنهاد می شود و در صورت لزوم آرایه آن به مراجع ذی

ربط برای اتخاذ تصمیم نهایی. 

۸- اتخاذ تصمیم نسبت به مطالبات مشکوک الوصول و لاوصول.

۹- ارجاع دعاوی مورد اختلاف به داوری و همچنین صلح دعاوی با رعایت اصل یکصد و سی و نهم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران.

۱۰- سایر وظایف و اختیاراتی که طبق این اساسنامه و یا قوانین و مقررات برعهده مجامع عمومی می باشد.

ماده ۱۰- صندوق توسط هیئت مدیره ای مرکب از پنج نفر که برای مدت دو سال به انتخاب و با حکم رییس مجمع عمومی منصوب می شوند، اداره می گردد. تجدید

انتخاب اعضای هیئت مدیره بلامانع است و پس از انقضای مدت مأموریت آنان نیز مادام که مدیر یا مدیران جدید انتخاب یا معرفی نگردیده اند، مدیران یاد شده

همچنان عهده دار مسئولیت خواهند بود.



**اساسنامه صندوق ضمانت سرمایه گذاری تعاون - مصوب ۱۳۸۸/۱۱/۰۴**

**تبصره -** هیئت مدیره در اولین جلسه يك نفر را به عنوان رییس هیئت مدیره و يك نفر را به عنوان نایب رییس برای مدت دو سال از میان اعضا انتخاب می نماید. تغییر سمت اعضای هیئت مدیره موکول به تصویب هیئت مدیره خواهند بود.

**ماده ۱۱-** جلسات هیئت مدیره بر حسب دعوت رییس هیئت مدیره حداقل ماهی دو بار تشکیل و با حضور حداقل سه نفر از اعضا رسمیت می یابد. تصمیمات هیئت مدیره حداقل با سه رأی موافق معتبر است.

**ماده ۱۲ -** وظایف و اختیارات هیئت مدیره به شرح زیر تعیین می شود:

۱- اجرای اساسنامه و مصوبات ابلاغی توسط مجمع عمومی.

۲- تنظیم برنامه ها و خط مشی کلی صندوق در جهت تحقق اهداف و موضوع آن و پیشنهاد به مجمع عمومی برای تصویب.

**۳ (اصلاحی ۰۲، ۰۳، ۱۳۹۵) - تدوین آیین نامه ها و دستورالعمل های مورد نیاز برای فعالیت صندوق و ارایه آن به مجمع عمومی.** 

۴- رسیدگی و اظهار نظر نسبت به گزارش های مدیرعامل و بازرس و نیز حساب سود و زیان و ترازنامه صندوق و ارایه به مجمع عمومی جهت اتخاذ تصمیم.

۵- اتخاذ تصمیم و پیگیری لازم در مورد وصول مطالبات صندوق و پرداخت دیون آن.

۶- ارایه گزارش و نظر مشورتی به مجمع عمومی در رابطه با عملکرد و امور صندوق.

۷- ارایه پیشنهاد تغییر یا اصلاح مفاد اساسنامه در جهت پیشرفت سریعتر اهداف صندوق به مجمع عمومی.

۸- اجرای مفاد تبصره ماده (۳) این اساسنامه.

۹- پیشنهاد نصب و عزل مدیرعامل به مجمع عمومی.

۱۰- افتتاح حساب جاری و سپرده نزد بانک ها در ارتباط با انجام فعالیت های صندوق.

۱۱- خرید و فروش، اجاره، اعطا یا قبول ضمانت و ظهرنویسی و تضمین های تجاری و وثیقه و رهن اموال غیر منقول، سرمایه گذاری و مشارکت و پیمانکاری.

۱۲- افتتاح حساب های ذخیره ارزی یا ریالی و استفاده از آن ها به نام صندوق نزد بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری و سایر مؤسسات تجاری داخلی یا خارجی یا انسداد آنها با رعایت مقررات مربوط.

۱۳- پیشنهاد ارجاع دعاوی مورد اختلاف به داوری و همچنین صلح دعاوی و ارایه آن به مجمع عمومی.

۱۴- بررسی طرح ها، سرمایه گذاری ها، تعهدات و سایر موارد موضوع فعالیت صندوق جهت قبول پوشش ریسک (خطر) و انجام تضمین ها.

۱۵- مبادرت به هرگونه اقدامی که در چارچوب اهداف تأسیس صندوق و انجام امور مربوط ضروری است و سایر وظایفی که طبق این اساسنامه و سایر قوانین و مقررات به عهده هیئت مدیره می باشد.

**تبصره -** هیئت مدیره می تواند ایفای وظایف و اختیارات خود را با تعیین موارد به مدیرعامل تفویض نماید.

**ماده ۱۳-** مدیرعامل صندوق به پیشنهاد هیئت مدیره و تصویب مجمع عمومی از میان اعضای هیئت مدیره و یا خارج از آن برای مدت دو سال انتخاب و با حکم رییس مجمع عمومی منصوب می گردد و تجدید انتخاب وی بلامانع است.

**ماده ۱۴ -** وظایف و اختیارات مدیرعامل به شرح زیر است:

۱- انجام امور اداری و مالی و عملیات موضوع صندوق و اجرای مصوبات هیئت مدیره و مجمع عمومی.

۲- استخدام، اخراج، ترفیع، انتقال و مأموریت و سایر امور اداری و استخدامی کارکنان بر طبق قوانین و مقررات مربوط و مقررات داخلی صندوق و تعیین مدیران.

۳- نمایندگی صندوق در مقابل سازمان های دولتی و غیردولتی و اشخاص حقیقی و حقوقی و مراجع قانونی و اقامه و دفاع از هرگونه دعوی کیفری و یا حقوقی و یا هر دعوی و اقدامات دیگر در رابطه با مراجع قضایی و اجرایی با حق تعیین وکیل یا حق توکیل به غیر و یا نمایندگی و نیابت.

۴- انعقاد هر نوع قرارداد و اجرای آن به هر شکل و با هر شخص حقیقی و حقوقی و تحت هرگونه شرایط در چارچوب اهداف و موضوع فعالیت صندوق .

۵- صلح و سازش و ارجاع به داوری و استرداد دعوا با رعایت قوانین و مقررات مربوط با تصویب هیئت مدیره.

۶- تهیه بودجه سالانه و ترازنامه و حساب سود و زیان و گزارش های مالی و سایر گزارش ها برای ارایه به هیئت مدیره.

۷- ارایه پیشنهاد افزایش یا کاهش سرمایه و سایر پیشنهادها به هیئت مدیره.

۸- اقدام در مورد وصول مطالبات و بستنکاری های صندوق و تشخیص مطالبات مشکوک الوصول جهت ارایه به هیئت مدیره.





## اساسنامه صندوق ضمانت سرمایه گذاری تعاون - مصوب ۱۳۸۸/۱۱/۰۴

۹- انجام اقدامات لازم در مورد تعهدات صندوق.

۱۰- ایفای وظایف و اختیاراتی که هیئت مدیره به مدیرعامل تفویض می نماید.

۱۱- سایر وظایف و اختیاراتی که قوانین و مقررات مربوط بر عهده مدیرعامل قرار می دهد.


**تبصره ۱ (اصلاحی ۱۳۸۹، ۱۲، ۰۴)** - چکها و اسناد و اوراق مالی و اعتباری و معاملاتی و تجاری و اسناد تعهدآور با امضای ثابت مدیرعامل و امضای متغیر رییس هیئت مدیره یا یکی دیگر از اعضای هیئت مدیره به تعیین وی معتبر خواهد بود و سایر اسناد و مکاتبات با امضای مدیرعامل مجری است و در صورت لزوم مدیرعامل می تواند حق امضای خود را در این موارد با مسئولیت خود به هر یک از مسئولان و یا کارکنان صندوق واگذار نماید. 

**تبصره ۲ (الحاقی ۱۳۸۹، ۱۲، ۰۴)** - استفاده از حسابهای بانکی موضوع ماده (۷۶) قانون محاسبات عمومی کشور با امضای ثابت مدیرعامل و امضای متغیر رییس هیئت مدیره یا یکی دیگر از اعضای هیئت مدیره به تعیین وی و امضای ذیحساب شرکت یا مقام مجاز از طرف او صورت خواهد گرفت. 


**ماده ۱۵-** بازرس (حسابرس) صندوق، سازمان حسابرسی می باشد که موظف است طبق مقررات مربوط اعمال نظارت نموده و به حساب ها و ترازنامه و حساب سود و زیان صندوق رسیدگی و گزارش های لازم را تهیه و به مجمع عمومی ارائه کند و همچنین وظایف و اختیاراتی را که به موجب قانون تجارت بر عهده بازرس است، انجام دهد. بازرس مکلف است گزارش خود را در خصوص حساب های سالانه و ترازنامه صندوق ظرف مهلت سه ماه از پایان سال مالی صندوق به مجمع عمومی تسلیم نماید. بازرس با اطلاع مدیرعامل و بدون دخالت در عملیات اجرایی حق مراجعه به اسناد و مدارک صندوق را دارد.


**ماده ۱۶-** سال مالی صندوق از اول فروردین ماه هر سال شروع و در پایان اسفندماه همان سال پایان می یابد، به استثنای سال اول تأسیس که از تاریخ تشکیل تا آخر اسفند ماه همان سال خواهد بود.

**ماده ۱۷-** ترازنامه حساب سود و زیان و سایر صورتهای مالی صندوق باید ظرف دو ماه پس از سال مالی توسط هیئت مدیره به بازرس صندوق تسلیم شود.

**ماده ۱۸ (اصلاحی ۱۳۸۹، ۱۲، ۰۴)** - ده درصد سود ویژه سالانه صندوق که پس از کسر تمامی هزینه ها، ذخایر فنی، اندوخته قانونی و کسور قانونی محاسبه می شود، به حسابهای خزانه داری کل واریز می شود. 

**ماده ۱۹-** نیروی انسانی مورد نیاز صندوق با تصویب مجمع عمومی در قالب صورجلسه کارگروه موضوع تبصره (۱) 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 - از محل بخشی از نیروی انسانی موجود صندوق تعاون کشور تأمین می شود، تأمین نیازهای آتی صندوق بر اساس آیین نامه های اداری و استخدامی صندوق خواهد بود.

**ماده ۲۰ (اصلاحی ۱۳۹۵، ۰۲، ۲۹)** - مواردی که در این اساسنامه پیش بینی نشده است حسب مورد تابع قانون تجارت و لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت (در مواردی که به تشخیص فقهای شورای نگهبان مغایر شرع نباشد) و سایر قوانین و مقررات مربوط می باشد. 

**ماده ۲۱ (الحاقی ۱۳۹۵، ۰۲، ۲۹)** - این اساسنامه جایگزین اساسنامه صندوق تعاون - مصوب ۱۳۶۸ - موضوع تصویبنامه شماره ۱۳۲۰۰۴/ت ۱۰۸۹ مورخ ۱۳۶۸/۱۲/۲۳ و اصلاحات بعدی آن می شود. 

این اساسنامه به موجب نامه شماره ۳۷۲۵۱/۳۰/۸۸ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۰ شورای نگهبان به تأیید شورای یاد شده رسیده است.

معاون اول رئیس جمهور - محمدرضا رحیمی

معاونت تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات - معاونت حقوقی ریاست جمهوری (Qavanin.ir)

