

فصل اول : کلیات

" به تاسی از آیات برحق کلام الله مجید " وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَى " و " مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا "

و براساس مواد ۲ و ۳ اساسنامه شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان که از این پس به اختصار تعاونی نامیده می شود و با هدف ترویج تعاون عمومی ، تامین نیازهای مشترک اقتصادی اعضا ، کمک به تحقق عدالت اجتماعی و تامین نیازمندی های اعتباری و رفاهی اعضا ، تعاونی مجاز به افتتاح حساب پس انداز و پرداخت وام منحصرأ به اعضای خود میباشد که امور مربوط به آن مطابق با مواد این آیین نامه انجام خواهد گرفت . توضیحاً اینکه : اساسنامه شرکت های تعاونی اعتبار توسط بانک مرکزی و وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی تهیه شده و متن آن به تائید شورای پول و اعتبار رسیده است . بنابر این دخل و تصرف در آن غیرممکن است .

فصل دوم : شرایط افتتاح حساب و درخواست وام

ماده ۱- شرایط افتتاح حساب پس انداز

۱-۱. متقاضی افتتاح حساب ، الزاماً باید عضو تعاونی باشد .

تبصره ۱. نحوه و شرایط عضویت و خرید سهام براساس مفاد ماده ۱۱ اساسنامه تعاونی خواهد بود .

۱-۲. افتتاح حساب پس انداز قرض الحسنه نزد تعاونی ، معادل حداقل تا حداکثر پس انداز سالیانه همان سال درخواست عضویت ۱-۳. واریز مستمر و ماهیانه ۶ درصد از مبلغ حکم حقوقی به حساب تعاونی بعنوان پس انداز ماهیانه .

تبصره ۲. مبلغ ۶ درصد ، طبق اولین حکم حقوقی هر سال پس از افزایش ضریب سالیانه معین می گردد .

تبصره ۳. شاغلین ، بازنشستگان و مستمری بگیران پس از ارائه درخواست کتبی ، می توانند پس انداز خود را به ۶ درصد حداقل حقوق ماهیانه تقلیل دهند . کاهش پس انداز قابل جبران نبوده و به مدت سه سال قابل تغییر نمی باشد .

تبصره ۴. مبلغ ۶ درصد پس انداز بازنشستگان و مستمری بگیران قبل از سال ۱۳۹۳ ، براساس حداقل حقوق می باشد مگر اینکه درخواست کتبی مبنی بر افزایش بر اساس حکم حقوقی خود داشته باشند .

تبصره ۵. مبنای محاسبه حداقل حقوق ماهیانه در این آیین نامه ؛ مبلغ اعلام شده توسط وزارت تعاون ، کار و رفاه اجتماعی می باشد که ابتدای هر سال توسط تعاونی مشخص می گردد .

تبصره ۶. کف و سقف پس انداز ماهیانه براساس تبصره ۲ و ۵ محاسبه و کمتر از ۱ برابر و بیشتر از ۳ برابر نخواهد بود که همه ساله توسط تعاونی اعلان می گردد .

تبصره ۷. تغییرات احکام حقوقی در طول سال تاثیری در میزان پس انداز ماهیانه نداشته و تاخیر در صدور حکم دلیلی برای اجرای آن از ابتدای سال نمی باشد .

تبصره ۸. موجودی موضوع بند ۲ با هر میزان مبلغ ، صرفاً به عنوان پس انداز قرض الحسنه نزد تعاونی خواهد بود .

تبصره ۹. تقاضای برداشت از پس انداز توسط اعضا امکان پذیر نخواهد بود مگر با تسویه حساب کامل و خروج از عضویت تعاونی و یا رعایت مفاد تبصره ۱۹ همین آیین نامه .

تبصره ۱۰. برداشت از پس انداز اعضا توسط تعاونی بعلت بدهی معوق اقساط انواع وام ها پس از تصویب هیات مدیره بلامانع است

تبصره ۱۱. منظور از موجودی در فرمول محاسبه ی وام های قرض الحسنه ، جمع مبلغ پس اندازهایی خواهد بود که بطور مستمر و ماهیانه طبق ضوابط این آیین نامه و آیین نامه های قبل ، از حقوق عضو کسر و یا توسط عضو به حساب پس انداز قرض الحسنه اضافه گردیده است .

آیین نامه پرداخت وام های شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان " مصوب ۱۴۰۴ "

تبصره ۱۲. وقفه بیش از ۶ ماه در پس انداز ماهیانه عضو ، بمنزله انصراف از عضویت محسوب می شود و هیئت مدیره تعاونی می تواند اسامی افراد را به مجمع عمومی اعلام و پس از تصویب مجمع و رعایت مواد اساسنامه با عضو مذکور تسویه حساب نماید .
تکرار در تاخیرهای کمتر از ۶ ماه (متوالی یا متناوب) نیز مشمول همین تبصره خواهد بود .

تبصره ۱۳. چنانچه به هر دلیل در پس انداز مستمر و ماهانه عضوی وقفه ایجاد شود و یا پس انداز وی توسط تعاونی برداشت شده باشد و عضو، متقاضی دریافت وام باشد ، ابتدا باید نسبت به جبران معوقات اقدام و سپس تقاضای وی فقط بر اساس موجودی قبلی و سنوات ماه های پس انداز مستمر در فرمول مربوطه لحاظ گردد . واریزهای معوق در وام دوره های بعدی بعنوان واریزی مستمر محسوب می گردد . جبران برداشت های تعاونی اختیاری می باشد .

ماده ۲ مراحل و شرایط درخواست وام :

- ۱-۲. داشتن حداقل ۶ ماه سابقه ی عضویت در تعاونی .
 - ۲-۲. ارائه آخرین فیش حقوقی جهت بررسی مانده خالص دریافتی مستمر .
 - ۳-۲. نداشتن بدهی بابت وام همنام .
 - ۴-۲. اعلام موافقت و صدور فرم مربوطه توسط تعاونی .
 - ۵-۲. تکمیل و تحویل فرم مربوطه .
 - ۶-۲. ارائه چک یا سفته به امضاء متقاضی و ضامن ، معادل مبلغ وام و کارمزد جهت تضمین باز پرداخت اقساط وام
 - ۷-۲. برای دریافت تضمین وام ها ؛ اعضاء به ۲ دسته الف و ب و بشرح ذیل طبقه بندی می شوند .
- الف . اعضای رسمی . پیمانی و بازنشستگان کشوری
- ب . کلیه اعضای قراردادی ، مستمری بگیران کشوری ، بازنشستگان تامین اجتماعی و غیره
- ۸-۲. اعضای قراردادی با بیش از ۵ سال سابقه عضویت در صورت موافقت مدیر عامل نیاز به ضامن ندارند .
 - ۹-۲. با مشمولین گروه ب ؛ در صورت خوش حساب بودن و تأیید مدیر، همانند مشمولین گروه الف ردیف ۱ جدول عمل خواهد شد
- مستولیت اجرای این بند تا زمان تسویه حساب وام بعهدده هیئت مدیره و مدیرعامل وقت خواهد بود .
- ۱۰-۲. ضمانت انواع وام ها با مبالغ متفاوت و اشخاص مندرج در بندهای الف و ب به شرح جدول ذیل می باشد . ارقام درج شده در جدول ، بدون درنظر گرفتن کارمزد و بهره بوده و شامل وام های اعتباری (وام هایی که عضو بابت آنها سپرده دارد) خواهد بود .

ردیف	مبلغ وام تخصیصی به میلیون ریال	مدارک مورد نیاز جهت تضمین وام			
		متقاضی		ضامن	
		الف	ب	الف	ب
۱	کمتر از ۶۰۰		✓		✓
۲	۶۰۱ تا ۱۰۰	✓	✓		✓
۳	بیشتر از ۱۰۱	✓	✓	✓	✓

تبصره ۱۴. بازنشستگان تامین اجتماعی ردیف های اول و دوم درصورت ارائه نامه از شعبات تامین اجتماعی جهت تضمین کسر اقساط " مشروط به خوش حساب بودن " تا سقف مورد نظر نیازی به ضامن ندارند .

آیین نامه پرداخت وام های شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان " مصوب ۱۴۰۴ "

تبصره ۱۵. افراد ذیل بعنوان ضامن و با اولویت پذیرفته می شود :

- ۱-۱۵. کارکنان رسمی ، پیمانی و بازنشستگان حقوق بگیر سازمان جهاد کشاورزی بدون نیاز به کسر اقساط و مدرک تضمین
- ۲-۱۵. اعضای شاغل نیروی قراردادی سازمان جهاد کشاورزی با ارائه مدرک تضمین (ترجیحاً چک حقوقی)
- ۳-۱۵. اعضای بازنشسته تامین اجتماعی با نامه کسر اقساط از تامین اجتماعی و ارائه مدرک تضمین
- ۴-۱۵. اعضای شاغل در دستگاه های وابسته به وزارت جهاد کشاورزی با نامه کسر اقساط .
- ۵-۱۵. سایر بازنشستگان تامین اجتماعی با نامه کسر اقساط و الزاماً ارائه چک صیادی
- ۶-۱۵. کارکنان و بازنشستگان سایر دستگاه های دولتی با نامه کسر اقساط و ارائه چک حقوقی .
- ۷-۱۵. شاغلین بخش خصوصی که از اقربای سببی یا نسبی متقاضی وام بوده و پس از احراز هویت ضامن (که شامل : پدر ، مادر ، فرزند ، خواهر ، برادر ، همسر ، عروس و داماد) میتواند باشد با ارائه پرینت دو ماهه حساب بانکی و چک مرتبط با حساب .

تبصره ۱۶. پذیرش تضمین وام ها بصورت سفته ؛ چک شبا دار بانک کشاورزی و چک صیادی سایر بانک های دولتی و خصوصی (مورد تأیید بانک مرکزی) بلامانع می باشد . شرط چک صیادی الزامی است .

فصل سوم : نحوه پرداخت وام

ماده ۳- کلیه اعضاء واجد شرایط مندرج در این آیین نامه می توانند طبق فرمول های ذیل و رعایت تبصره های بعدی و سقف سالیانه درخواست وام نمایند .

الف : وام برکت (از محل پس انداز برکت)

(۴۰ هزار تومان * مدت سنوات عضویت) + (موجودی " با رعایت ماده ۶ " * ۲,۶) = مبلغ وام (ریال)

ب : وام محسنین (از محل پس انداز محسنین با حداقل موجودی ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال)

(آخرین موجودی * ۲) = مبلغ وام (ریال)

ج : تسهیلات سرمایه ای (از محل سهام اعضاء سرمایه تعاونی)

تعداد سهام (با رعایت توضیحات ذیل) * ۲۵,۰۰۰ = مبلغ وام (ریال) .

حداقل ۱۰۰۰ سهم داشته و سقف سهام قابل محاسبه نیز ۱۰,۰۰۰ سهم می باشد .

د : تسهیلات رفاهی (از محل پس انداز صندوق رفاهی) آخرین موجودی پس انداز * ۲,۳ = مبلغ وام (ریال) .

* توضیحات : پس انداز ماهیانه صندوق رفاهی $\frac{1}{3}$ پس انداز حداقل پس انداز ماهیانه برکت می باشد

ه : تسهیلات بانوان کوثر (از محل پس انداز) آخرین موجودی پس انداز * ۲,۵ = مبلغ وام (ریال)

و : تسهیلات بسیج (از محل پس انداز بسیج شهید آوینی) آخرین موجودی پس انداز * ۲,۵ = مبلغ وام (ریال) .

* اعلان مبلغ پس انداز ماهیانه بعهدہ بسیج می باشد .

ز : تسهیلات ازدواج (از محل صندوق رفاهی یا سرمایه تعاونی) مشروط به داشتن شرایط :

مبلغ ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و در صورت عضویت صندوق بسیج شهید آوینی مبلغ ۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال .

مبلغ ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و در صورت عضویت صندوق کانون بازنشستگان ج ک مبلغ ۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال .

در صورت عضویت مشترک صندوق بسیج و کانون بازنشستگان ، متقاضی مخیر به استفاده یک مورد از آن میباشد

تبصره ۱۷. تسهیلات ازدواج شامل افرادی می باشد که ۳۰ درصد پس انداز پایه صندوق رفاهی و یا بیش از ۱۵۰۰ سهم تعاونی را دارا باشد و تاریخ صدور قبالة آنها از ۱۲ ماه نگذشته باشد . مدت مورد نظر قابل تمدید نمی باشد .

آیین نامه پرداخت وام های شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان " مصوب ۱۴۰۴ "

ماده ۴ - کارمزد وام های بند الف و ب ۱٪ ؛ سود دریافتی بابت تسهیلات رفاهی ، بانوان کوثر و بسیج شهید آوینی ۲٪ و سایر تسهیلات فوق ۴٪ یا طبق تفاهم نامه خواهد بود که بیشتر از ۴٪ نبوده و با روش مندرج در بخشنامه مب ۵۹۳/ مورخ ۱۳۸۳/۴/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ابتدای اعطای وام و نیز در سالروزهای بعدی نسبت به مانده و مدت محاسبه شده ولی همراه اقساط اصل وام بصورت ماهانه دریافت می گردد .

ماده ۵ - بازپرداخت وام های تعاونی به انتخاب متقاضی ۴۸ یا ۳۶ ماهه و بند ج ۲۴ ماهه می باشد .

تبصره ۱۸. در صورت تقاضای وام گیرنده برای کمتر یا بیشتر شدن تعداد اقساط وام تخصیصی ، تعاونی می تواند بجز بند " ج نسبت به حداقل ۲۴ و حداکثر ۴۸ قسط شدن آن با مجوز مدیرعامل تصمیم گیری و اقدام نماید .

- اقساط وام ازدواج مشارکتی ۴۸ ماهه خواهد بود .

ماده ۶ - پرداخت وام بند الف ماده ۳ دارای سقف سالیانه می باشد که فرمول محاسبه آن ، بشرح ذیل می باشد :

(مدت سنوات عضویت $\times$ ۴۰ هزار تومان) + (۶ برابر حداقل حقوق ماهیانه همان سال $\times$ ۲,۶) = مبلغ وام (ریال)

تبصره ۱۹. در صورتیکه عضوی سقف پس انداز سالیانه را داشته باشد ؛ می تواند حساب محسنین نزد تعاونی افتتاح و همه ماهه ۹۰ درصد از پس انداز خود را به حساب جدید منتقل نماید .

تبصره ۲۰. تقاضای برداشت ۸۰ درصد از موجودی پس انداز سپرده محسنین توسط صاحب حساب هر ۲۴ ماه یکبار مقدور می باشد ، مشروط باینکه دو سوم اقساط وام قبلی (محسنین) مستهلک شده باشد .

تبصره ۲۱. هنگام درخواست وام بند « الف » توسط متقاضی دارای حساب سپرده محسنین و در صورت کسری پس انداز برکت و به جهت رعایت سقف وام ماده ۶ ، تعاونی کسری مورد نظر را از حساب محسنین به پس انداز برکت منتقل خواهد نمود .

تبصره ۲۲. اعضاء مشمول سپرده محسنین که بازنشسته شده یا خواهند شد ، می توانند پس انداز خود را براساس تبصره ۳ آئین نامه کاهش دهند .

تبصره ۲۳. بازنشستگان مشمول تبصره ۲۲ مشروط به عدم بدهی وام محسنین و رعایت تبصره ۱۹ می توانند ۱۰۰ درصد سپرده محسنین خود را برداشت و حداقل پس انداز ماهیانه را به حساب سپرده برکت واریز و منظور نمایند .

ماده ۷ - هیئت مدیره تعاونی مجاز است در صورت وجود شرایط مساعد و توانایی مال (حداکثر یک میلیارد تومان) از محل اعتبارات تشخیصی ، جهت رفع نیازهای مقطعی و ضروری از جمله درمان ، حوادث و نسبت به تصویب و پرداخت تسهیلات با عناوین مورد نظر مطابق با مفاد این آیین نامه اقدام نماید .

۷-۱ . سقف مبلغ وام های مورد تصویب ماده ۷ ، یکصد میلیون ریال می باشد .

۷-۲ . بازپرداخت وام ها ۲۴ ماهه بصورت قسطی خواهد بود .

۷-۳ . بهره تسهیلات ۴ درصد می باشد و همراه اقساط اصل وام دریافت می شود .

ماده ۸ - ماده ۷ هیچ حقی برای افراد بوجود نمی آورد و هیئت مدیره مسئول بررسی مستندات آن خواهد بود .

فصل چهارم : سایر موارد

- ماده ۹-** به منظور اجرای توسعه ی عملیات و رفع تنگناهای مالی ، هیأت مدیره مجاز است در راستای ماده ۳ اساسنامه تعاونی ، نسبت به دریافت وجوه اداره شده ، پس انداز اعضاء در صندوق های داخلی و انعقاد تفاهم نامه با اشخاص حقیقی ، حقوقی یا واحدهای سازمانی و صندوق های داخلی دستگاه های وزارت جهاد کشاورزی جهت پرداخت وام به اعضای خود اقدام نماید .
- تبصره ۲۴.** میزان دریافت کارمزد یا عدم دریافت کارمزد از وام گیرندگان وجوه اداره شده یا سایر موارد بر اساس مفاد تفاهم نامه ها بوده ولی در هر صورت نباید از مبلغ و درصد مندرج در ماده ۴ آئین نامه بیشتر شود .
- تبصره ۲۵.** در صورت جذب اعتبار و یا هرگونه اعتبار دیگر از بانک ها و موسسات اعتباری مجاز ، ضوابط و مقررات موسسه اعتباری مربوطه در مورد آن جاری خواهد بود و یا مطابق با مفاد عقود فی مابین عمل خواهد شد .
- ماده ۱۰-** پرداخت هر نوع وام مندرج در این آیین نامه ، منوط به وجود اعتبار لازم می باشد . بدیهی است مستهلک شدن وام های عضو هیچگونه تعهدی را نسبت به پرداخت وام برای تعاونی در بر نخواهد داشت .
- ماده ۱۱-** پرداخت اقساط وام قبل از سررسید آخرین قسط ، مشروط به رعایت تبصره های ۲۶-۲۷ و ۲۸ مقدور خواهد بود .
- تبصره ۲۶.** در صورتیکه عضوی حداکثر ۶ قسط از وام قبلی ۳۶ یا ۴۸ ماهه خود بدهی داشته باشد . می تواند بدهی خود را بصورت یکجا پرداخت نموده و در نوبت وام جدید قرار بگیرد تا در صورت تامین اعتبار طبق فرمول زیر وام خود را دریافت نماید .
- تعداد اقساط پرداخت شده وام قبلی * (تعداد کل اقساط وام قبلی / مبلغ وام جدید تخصیصی) = مبلغ وام پرداختنی
- تبصره ۲۷.** اگر عضوی تمایل داشته باشد پیش از موعد مقرر وام های " بند الف ، ب و د " خود را تسویه نموده و متقاضی وام در قبل از سررسید آخرین قسط باشد ، مشروط به رعایت موارد ذیل ، تبصره ۲۶ درخصوص وام جدید وی اعمال نخواهد شد :
- الف : کل بدهی یکجا واریز شود ب: اقساط وام قبلی از ۳۶ ماه کمتر نباشد .
- ج : حداکثر اقساط قابل واریز قبل از سررسید ۱۲ ماه و حداقل ۸ باشد .
- د: زمان درخواست وام ، بعد از گذشت ۱/۳ زمان کل اقساط پرداخت شده در بند ج خواهد بود .
- ه : واریزی قبل یا بعد از پانزدهم هر ماه در رند نمودن زمان درخواست وام تاثیر دارد .
- و: امکان استفاده همزمان از فرمول ضریب منفی و فرمول واریز پیش از موعد مقدور نخواهد بود .
- تبصره ۲۸.** تبصره ۲۶ و ۲۷ هیچگونه حقی برای افراد ایجاد نکرده و اجرای آن مشروط به وجود اعتبار و مصلحت تعاونی می باشد
- ماده ۱۲-** چنانچه وام گیرنده یا ضامن به هر عنوان بخواهند از عضویت سازمان مبتوع خود ویا عضویت تعاونی خارج گردد باید مابقی وام دریافتی خود را بطور یکجا پرداخت و با تعاونی تسویه حساب نماید . و یا فرد دیگری را جایگزین خود نماید . (پذیرش یا عدم پذیرش جایگزین بعهد مدیرعامل یا هیئت مدیره خواهد بود)
- ماده ۱۴-** تعاونی موظف است وام های پرداختی به افراد را در سوابق پرونده بصورت نرم افزاری نگهداری نماید .
- ماده ۱۵-** اطلاعیه های تعاونی در رابطه با نحوه و شرایط وامهای پرداختنی به اعضاء باید به نحوه شایسته ، از طریق سایت تعاونی به آگاهی اعضاء رسانده شود .
- ماده ۱۶-** هرگونه تغییر در ارقام و مفاد این آیین نامه منوط به پیشنهاد هیأت مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی می باشد .
- ماده ۱۷-** این آیین نامه به پیشنهاد هیأت مدیره در ۱۷ ماده و ۲۸ تبصره در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۰۴ به تصویب مجمع عمومی عادی رسیده و مقررات آن (بجز مبلغ وام پرداختی و کارمزد) از ابتدای سال ۱۴۰۴ قابل تسری و اجرا خواهد بود . بدیهی است کلیه مصوبات مغایر با آن از درجه اعتبار ساقط بوده و مواد این آئین نامه عطف بما سبق نخواهد شد .