

آیین نامه وام

بر اساس تبصره ۲ ماده ۳ اساسنامه شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان که از این پس به اختصار شرکت نامیده می شود ، امور مربوط به پرداخت انواع وامهای قرض الحسنه و سایر عقود اسلامی مطابق با مواد این آیین نامه انجام خواهد گرفت .

فصل اول : کلیات

ماده ۱- شرایط وام گیرنده

۱-۱- متقاضی باید عضو شرکت بوده و در زمان دریافت وام تمام شرایط عضویت را دارا باشد.

۱-۲- داشتن حساب پس انداز قرض الحسنه با حداقل موجودی دویست هزار ریال

تبصره ۱- در صورتیکه عضوی تمایل داشته باشد هنگام افتتاح حساب مبلغ بیشتری واریز نماید بلامانع می باشد (حداکثر ۲۰۰۰۰۰۰ ریال) مشروط بر اینکه از زمان افتتاح حساب تا زمان درخواست وام حداقل ۳ ماه گذشته باشد .

۱-۳- پرداخت ماهیانه ۶ درصد از حقوق ، بطور مستمر به حساب پس انداز موضوع بند ماقبل و بر اساس یکی از تبصره های همین بند :

تبصره ۲- شاغلین طبق اولین حکم هرسال پس از افزایش ضریب سالیانه

تبصره ۳- بازنشستگان بر اساس حداقل حقوق ماهانه از ابتدای هر سال

تبصره ۴- بازنشستگان با ارائه وکالت کتبی به شرکت ، می توانند از امتیاز در نظر گرفته برای شاغلین بهره مند شوند

تبصره ۵- در خصوص مستمری بگیران بر اساس حداقل حقوق عمل می شود

تبصره ۶- تغییرات احکام در طول سال تاثیری در پس انداز نداشته و تاخیر در صدور حکم دلیلی بر اجرای آن از ابتدای سال نمی شود .

تبصره ۷- حداکثر مبنای پس انداز ماهیانه ۳ برابر حداقل حقوق ماهانه می باشد

تبصره ۸- مبنای حداقل حقوق هرسال (ماهیانه) در این آیین نامه ؛ مبلغ اعلام شده توسط وزارت تعاون ، کار و رفاه اجتماعی می باشد .

۱-۴- نداشتن بدهی از وام اصلی قرض الحسنه قبلی

تبصره ۹- موجودی موضوع بند ۲ فوق صرفاً به منزله پس انداز (قرض الحسنه) اعضاء قلمداد خواهد شد .

تبصره ۱۰- نظر به اینکه موجودی های اعضاء موضوع بند ۲ و ۳ فوق از منابع اصل پرداخت وام می باشد . برداشت از آن حساب توسط اعضاء امکان پذیر نخواهد بود مگر با تسویه حساب کامل و خروج از عضویت شرکت.

تبصره ۱۱- مدیر عامل موظف است وجوه پس انداز ماهانه عضو را در کارت پس انداز در سیستم الکترونیک مربوطه منعکس نماید و برای هریک از اعضاء دفترچه پس انداز صادر و در هنگام مراجعه عضو اقلام وجوه واریز شده را در آن ثبت نماید .

ماده ۲ مدارک لازم :

۲-۱- تکمیل فرم های مربوطه و ارائه وکالت مبنی بر مجوز کسر اقساط ماهیانه .

۲-۲- تضمین وام پرداختی بر اساس جدول پیوست که جزو لاینفک این آیین نامه خواهد بود می باشد .

۲-۳- ارائه چک یا سفته به امضاء متقاضی و ضامن معادل مبلغ وام جهت تضمین باز پرداخت اقساط وام با رعایت بند ۲-۲

تبصره ۱۲- در صورتیکه گیرنده وام دارای سهام قابل قبولی باشد با درخواست کتبی (تکمیل فرم ویژه ی وکالت و مسدود نمودن سهام) و با تأیید مدیرعامل امکان جایگزین نمودن ضامن و تضمین دریافت وام را دارد .

تبصره ۱۳- ضامن باید ترجیحا از اعضاء رسمی، پیمانی یا قراردادی سازمان یا مراکز تابعه باشد و در صورتیکه متقاضی وام نتواند فردی از پرسنل رسمی، پیمانی و یا قراردادی سازمان را بعنوان ضامن معرفی نماید می تواند از افراد شاغل در سایر دستگاه های دولتی و ارائه کسر از حقوق با تأیید مدیر عامل معرفی نماید.

فصل دوم: وامهای قرض الحسنه عادی

ماده ۳- مبلغ وامهای قرض الحسنه عادی

کلیه اعضاء واجد شرایط مندرج در این آیین نامه می توانند حداکثر تا سقف مبلغی که از رابطه زیربندست می آید درخواست وام قرض الحسنه نمایند.

$$[(\text{سنوات صندوق} \times 100/000) + (\text{سه برابر آخرین موجودی})] / 9 = \text{مبلغ وام (ریال)}$$

تبصره ۱۴- منظور از موجودی موضوع رابطه فوق، جمع مبلغ پس اندازهایی است که فقط بطور مستمر ماهیانه و طبق ضوابط این آیین نامه و آیین نامه های قبل از حقوق عضو کسر و یا توسط عضو به حساب پس انداز قرض الحسنه وی اضافه گردیده است.

تبصره ۱۵- چنانچه به هر دلیل در پس انداز مستمر و ماهانه وقفه ایجاد شود، فقط موجودی و سنوات ماههای پس انداز مستمر در رابطه، مذکور لحاظ خواهد شد.

تبصره ۱۶- در صورتیکه در پس انداز ماهیانه عضو ۶ ماه وقفه ایجاد شود، عدم واریز پس انداز بمنزله انصراف از عضویت محسوب میشود (موضوع باید به فرد اطلاع رسانی شود)

ماده ۴- بازپرداخت وام های قرض الحسنه عادی بطور معمول ۳۶ ماهه (سه ساله) می باشد.

تبصره ۱۷- در صورت درخواست وام گیرنده برای کمتر یا بیشتر شدن تعداد اقساط با توجه به حقوق وام گیرنده نسبت به حداقل ۲۰ قسط با مجوز مدیرعامل و حداکثر تا ۵۰ قسط با مجوز هیأت مدیره تصمیم گیری و اقدام گردد.

ماده ۵- کارمزد وام قرض الحسنه ۱ درصد و نحوه دریافت کارمزد و اقساط طبق مصوبه شورای پول و اعتبار، جلسه (۱۱۰۴) مورخ ۸۸/۸/۱۲ و مفاد بخشنامه ۵۹۳ مورخ ۸۳/۴/۲۷ همان شورا خواهد بود. مصوبات فوق الاشاره جزو لاینفک این آیین نامه خواهد بود.

تبصره ۱۸- با توجه به میزان کارمزد، توزیع آن در اقساط ماهانه بلامانع می باشد.

ماده ۶- حداکثر وام قرض الحسنه تعاونی اعتبار طبق فرمول زیر می باشد:

$$[(\text{سنوات صندوق} \times 100/000) + (\text{۳۶ برابر حداقل حقوق ماهیانه هر سال})] / 9 = \text{مبلغ وام (ریال)}$$

تبصره ۱۹- در صورتیکه عضوی مبلغ ۷۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال پس انداز داشته باشد می تواند حساب دیگری نزد شرکت افتتاح و همه ماهه ۹۰ درصد از پس انداز خود را به حساب جدید منتقل نماید. در غیر اینصورت ۱۰۰ درصد پس انداز ماهیانه به همان حساب قبلی منظور خواهد شد. اینگونه حساب ها تابع مقررات حساب های قرض الحسنه می باشد که آیین نامه اجرائی آن توسط هیات مدیره شرکت تصویب و اجرا خواهد شد. بگونه ای که صاحبان حساب در قرعه کشی شرکت داده شده (از جوایز بهره مند شده) و از محل موجودی آن؛ وام قرض الحسنه به سایر اعضاء و با الویت افتتاح کننده ی حساب بر اساس موجودی، پرداخت خواهد شد.

فصل سوم: وامهای کارگشایی

در صورت وجود شرایط مساعد و توانایی مالی، شرکت می تواند با برنامه ریزی جهت رفع نیازهای مقطعی و ضروری اعضاء و بنا به تشخیص خود نسبت به پرداخت وام کارگشایی مطابق با مفاد این آیین نامه اقدام نماید.

ماده ۷- مبلغ وام کارگشایی ۵ میلیون ریال می باشد که با تصویب هیات مدیره در ابتدای هر سال قابل تغییر خواهد بود.

۱-۷- سقف ماهیانه تعداد وام های کارگشائی حداکثر ۲۰ نفر خواهد بود .

۲-۷- بازپرداخت وام کارگشائی حداکثر ۱۰ ماهه خواهد بود .

۲-۷- وام کارگشائی بدون کارمزد خواهد بود .

ماده ۸ - مدیرعامل مجاز است تا از محل سود ، کارمزد و به عبارتی دیگر ، از محل درآمدهای تحقق یافته شرکت از بابت خدمات ؛ سپرده ها و منابع مختلف (غیر سرمایه ای) ؛ وام جعاله ، صرفاً بابت درمان و ازدواج و حداکثر با اقساط ۳ ماهه به مبلغ ۲۰۰۰۰۰۰۰ ریال و با کارمزد ۵٪ درصد ماهانه (بابت سه ماه ۳۰۰۰۰۰ ریال) به افراد متقاضی پرداخت نماید .

فصل چهارم : سایر مقررات

ماده ۹- جذب تسهیلات و منابع مالی

به منظور اجرای برنامه های مصوب و توسعه عملیات و رفع تنگناهای مالی ، هیأت مدیره مجاز است در راستای بند ۲ و ۳ ماده ۳ اساسنامه شرکت اقدام به امور زیر نماید .

۹-۱- استقراض و یا تحصیل اعتبار و تسهیلات از بانکها و موسسات اعتباری قانونی در قالب عقود اسلامی و مقررات پولی و اعتباری کشور

۹-۲- جمع درآمدهای حاصل از فروش املاک و مستغلات و سهام موجود در شرکت های سرمایه پذیر و اقماری

۹-۳- دریافت سپرده و پرداخت وام به اعضاء از همان منابع و منابع غیر از موجودی پس انداز اعضاء

تبصره ۲۰- نرخ سود سایر تسهیلات بااستناد ماده ۲۱ دستورالعمل اجرائی تاسیس ، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار مصوب بانک مرکزی به عهده هیئت مدیره می باشد .

تبصره ۲۱- نرخ سود سایر تسهیلات نباید از نرخ مشخص شده توسط شورای پول و اعتبار در هر سال بیشتر باشد .

تبصره ۲۲- در صورت جذب اعتبار و یا هرگونه تسهیلات دیگر از منابع مندرج در این ماده ضوابط و مقررات موسسه اعتباری مربوطه در مورد آن جاری خواهد بود و یا مطابق با مفاد عقود فی مابین عمل خواهد شد .

تبصره ۲۳- دستورالعمل اجرایی این ماده توسط هیأت مدیره تدوین و به اطلاع اعضاء خواهد رسید .

ماده ۱۰- پرداخت هر نوع وام منوط به وجود اعتبار لازم می باشد . بدیهی است مستهلک شدن وام عادی یا کارگشایی ، عضو هیچگونه تعهدی را نسبت به پرداخت وام برای شرکت در بر نخواهد داشت .

تبصره ۲۴ : در صورتیکه فرد حداکثر ۶ قسط از وام قبلی بدهی داشته باشد . با هماهنگی شرکت 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 کل اقساط وام قبلی / تعداد اقساط پرداختی وام قبلی) مبلغ وام جدید تخصیصی = مبلغ وام پرداختنی

تبصره ۲۵ : تبصره ۲۳ هیچگونه حقی برای افراد ایجاد نکرده و مشروط به وجود اعتبار و مصلحت شرکت است

ماده ۱۱- هرگونه تغییر در ارقام و مفاد این آیین نامه منوط به پیشنهاد هیأت مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی می باشد .

ماده ۱۲- مدیرعامل موظف است وام های پرداختی به افراد را در سوابق پرونده و بصورت نرم افزاری نگهداری نماید .

ماده ۱۳- اطلاعیه های شرکت در رابطه با نحوه و شرایط وامهای پرداختنی به اعضاء باید به نحوه شایسته و به صورت انتشار آگهی در حوزه عملیات شرکت به آگاهی اعضاء رسانده شود .

ماده ۱۴- خروج وام گیرنده از عضویت : چنانچه وام گیرنده به هر عنوان بخواهد از عضویت سازمان مبتوع خود و یا عضویت شرکت خارج گردد باید مابقی وام دریافتی خود را بطور یکجا پرداخت و با شرکت تسویه حساب نماید .

تبصره ۲۶ : چنانچه فرد مذکور قادر به پرداخت مابقی و بصورت یکجا نباشد . با تشخیص و تصویب هیأت مدیره و معرفی ضامن جدید نسبت به چگونگی بازپرداخت اقساط وام تعیین تکلیف خواهد شد .

ماده ۱۵ - خروج ضامن از عضویت : چنانچه ضامن به هر عنوان بخواهد از عضویت سازمان مبتوع خود ویا عضویت شرکت خارج گردد . باید قبلاً تکلیف تضمین ها و تعهدات خود در قبال شرکت را روشن نماید.

ماده ۱۶ - دستورالعمل اجرائی تاسیس ، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبارمصوب ۸۶/۶/۳ مصوب شورای پول و اعتبار جزو لاینفک این آئین نامه بوده تا در صورت نیاز و ضرورت ، هیات مدیره از مواد آن در جهت انجام امور شرکت و پرداخت وام به سهامداران بهره برداری نماید .

ماده ۱۷ - این آیین نامه به پیشنهاد هیأت مدیره در ۱۷ ماده و ۲۶ تبصره در تاریخ ۹۲/۱۰/۲۶ به تصویب مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده رسیده و از ابتدای سال ۹۳ قابل اجرا خواهد بود . بدیهی است آیین نامه ها و مقررات قبل که با این آیین نامه مغایرت داشته باشد از درجه اعتبار ساقط بوده و مواد این آئین نامه عطف بما سبق نخواهد شد .

۹۲/۱۰/۲۶
شهرتوری
۹۲/۱۰/۲۶

رئیس هیات مدیره
رئیس هیات مدیره
رئیس هیات مدیره