

آیین نامه پرداخت وام های
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان
فصل اول: کلیات

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 منحصراً به اعضای خود می باشد که امور مربوط به آن مطابق با مواد این آئین نامه انجام خواهد گرفت. توضیحاً اینکه: اساسنامه شرکت های تعاونی اعتبار بطور یکنواخت و توسط بانک مرکزی و وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی تهیه شده و متن آن به تائید شورای پول و اعتبار رسیده است. بنابراین این دخل و تصرف در آن ممکن نمی باشد.

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، به مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ یا ۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال.
- 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. بازنشستگان و مستمری بگیران پس از ارائه درخواست کتبی، می توانند پس انداز خود را به ۶ درصد حداقل حقوق ماهیانه تقلیل دهند.
- 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 به حکم حقوقی خود داشته باشند.
- تبصره ۵. حداکثر مبنای حقوق برای محاسبه ی ۶ درصد پس انداز ماهیانه، ۳ برابر حداقل حقوق ماهیانه بوده که همه ساله توسط تعاونی اعلام می شود.
- تبصره ۶. مبنای حداقل حقوق ماهیانه در این آئین نامه؛ مبلغ اعلام شده توسط وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی می باشد.
- 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 سپرده 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 رعایت مفاد تبصره ۱۹ همین آئین 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 وی اضافه گردیده است.

آیین نامه پرداخت وام های

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان

سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

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 سهامداری 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 ۳ ماه سابقه ی عضویت

۲-۲. ارائه آخرین فیش حقوقی جهت بررسی مانده خالص دریافتی مستمر

۳-۲. نداشتن بدهی بابت وام مورد تقاضا

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 ۳ دسته الف ، ب ، ج و بشرح ذیل طبقه بندی می شوند .

الف . اعضاء رسمی . پیمانی و بازنشستگان کشوری سازمان جهاد کشاورزی

ب . اعضاء رسمی و بازنشستگان کشوری دستگاه های وابسته به وزارت جهاد کشاورزی

ج . کلیه اعضاء حقوق بگیر در مهندسی بهداشت ، تحقیقات مهندسی و موارد مشابه ، اعضاء قراردادی ، مستمیری بگیران کشوری و

بازنشستگان تامین اجتماعی سازمان جهاد کشاورزی و سایر دستگاه ها و همچنین نیروهای پیمانی بند ب

۸-۲. ضمانت انواع وام ها با مبالغ متفاوت و اشخاص مندرج در بندهای الف ، ب و ج به شرح جدول ذیل می باشد . توضیحاً اینکه

ارقام درج شده در جدول ، بدون در نظر گرفتن کارمزد و سود مربوطه می باشد و شامل اصل وام ها خواهد بود .

ردیف	مبلغ وام تخصیصی به میلیون ریال	مدارک مورد نیاز جهت تضمین وام					
		متقاضی			ضامن		
		الف	ب	ج	الف	ب	ج
۱	کمتر از ۱۰۰			✓			✓
۲	۱۰۰ تا ۲۰۰	✓	✓	✓			✓
۳	۲۰۰ تا ۳۰۰	✓	✓	✓	✓	✓	✓
۴	بیشتر از ۳۰۰	✓	✓	✓	✓	✓	✓

تبصره ۱۴ . بازنشستگان تامین اجتماعی ردیف اول و دوم در صورت ارائه نامه از شعبات تامین اجتماعی جهت تضمین کسر اقساط ، نیازی به ضامن ندارند .

آیین نامه پرداخت وام های

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان

سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

تبصره ۱۵. ضامنین باید ترجیحاً عضو تعاونی بوده و از اعضاء رسمی و پیمانی سازمان یا مراکز تابعه باشند. و هر عضو حداکثر می تواند ضامن ۳ نفر شود. در صورتیکه متقاضی وام نتواند فرد مورد نظر را بعنوان ضامن معرفی نماید می تواند افراد شاغل در سایر دستگاه های دولتی را با ارائه کسر اقساط معرفی نماید.

تبصره ۱۶. چک تضمین وام، صرفاً از بانک های کشاورزی، ملی، صادرات، ملت، سپه، مسکن، رفاه کارگران و همچنین سفته، معتبر می باشد. پذیرش یا عدم پذیرش مدارک تضمین و ضامنین بعهده مدیرعامل می باشد.

فصل سوّم: 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: از محل پس انداز برکت (عادی)

$$(۴۰۰۰۰۰ * \text{مدت سنوات عضویت}) + (\text{آخرین موجودی} * ۲,۶) = \text{مبلغ وام (ریال)}$$

ب: از محل پس انداز محسنین

$$(۴۰۰۰۰۰ * \text{مدت سنوات عضویت}) + (\text{آخرین موجودی} * ۱,۶) = \text{مبلغ وام (ریال)}$$

ج: از محل سهام اعضاء (سرمایه تعاونی)

$$\text{تعداد سهام} * ۲۰,۰۰۰ = \text{مبلغ وام (ریال)}$$

تبصره ۱۷. بند ج شامل افرادی می شود که حداقل ۵۰۰ سهم داشته و حداکثر سهام قابل محاسبه نیز ۱۰,۰۰۰ سهم می باشد.

ماده ۴- کارمزد وام های بند الف و ب ۱٪ و سوددریافتی بابت وام بند ج ۴٪ می باشد که 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 قرض الحسنه ماده ۳ بند الف و ب بطور معمول ۳۶ ماهه و بند ج ۲۴ ماهه می باشد تبصره ۱۸. صرفاً در خصوص وام بند «الف» و در صورت تقاضای وام گیرنده برای کمتر یا بیشتر شدن تعداد اقساط وام تخصیصی به عضو، تعاونی می تواند با توجه به خالص دریافتی مستمر از طریق بررسی آخرین فیش حقوقی متقاضی و شرایط اعتباری شرکت، نسبت به حداقل ۲۴ و حداکثر ۴۸ قسط شدن آن با مجوز مدیرعامل تصمیم گیری و اقدام نماید.

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

$$(\text{مدت سنوات عضویت} \times ۴۰۰/۰۰۰) + (۱۲ \text{ برابر حداقل حقوق ماهیانه همان سال} * ۲,۶) = \text{مبلغ وام (ریال)}$$

تبصره ۱۹. در صورتیکه عضوی مبلغ ۷۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال پس انداز داشته باشد می تواند حساب محسنین نزد تعاونی افتتاح و همه ماهه ۹۰ درصد از پس انداز خود را به حساب جدید منتقل نماید.

آیین نامه پرداخت وام های

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان

سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

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- در صورت وجود شرایط مساعد و توانایی مالی ، تعاونی می تواند جهت رفع نیازهای مقطعی و ضروری اعضاء نسبت به پرداخت وام کارگشائی مطابق با مفاد این آیین نامه اقدام نماید .

۱-۷ . مبلغ وام کارگشائی ۱۰ میلیون ریال می باشد .

۲-۷ . بازپرداخت وام کارگشائی حداکثر ۱۲ ماهه خواهد بود .

۳-۷ . کارمزد وام کارگشائی ۲ درصد می باشد و همراه اقساط اصل وام دریافت می شود .

۴-۷ . سقف تعداد وام های کارگشائی ۲۴۰ مورد در سال می باشد که توسط مدیرعامل مدیریت ماهانه خواهد شد .

ماده ۸- ماده ۷ هیچ حقی برای افراد بوجود نمی آورد و در صورت وجود متقاضی بیشتر از سقف ماهیانه ، پرداخت آن مشروط به عدم دریافت وام های ماده ۳ در سال مورد تقاضا و گذشت ۳ ماه از تاریخ سررسید وام قبلی می باشد .

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 و انعقاد تفاهم نامه با اشخاص ، واحدهای سازمانی و صندوق های داخلی سازمان یا دستگاه های وابسته به وزارت جهاد کشاورزی جهت پرداخت وام به اعضاء 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 می باشد .

آیین نامه پرداخت وام های

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان

سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

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 قرض الحسنه خود را تسویه نماید و متقاضی وام در ماههای آتی و قبل از سررسید آخرین قسط باشد، مشروط به رعایت موارد ذیل، تبصره ۲۶ در خصوص وام جدید وی اعمال نمی شود:

الف: کل بدهی یکجا واریز شود

ب: اقساط وام قبلی از ۳۶ ماه کمتر نباشد

ج: حداکثر اقساط قابل واریز قبل از سررسید ۱۰ ماه باشد.

د: زمان تقاضای وام، بعد از گذشت نصف بعلاوه یک کل اقساط پرداخت شده (بصورت یکجا) خواهد بود.

ه: 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 به هر عنوان بخواهد 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.

تبصره ۲۹: چنانچه فرد منفک شده قادر به پرداخت مابقی بدهی 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 ۱۳- چنانچه ضامن به هر عنوان بخواهد از عضویت سازمان مبتوع خود ویا عضویت تعاونی خارج گردد. باید قبلاً تکلیف تضمین ها و تعهدات خود در قبال تعاونی را روشن نماید.

ماده ۱۴- مدیرعامل 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 و شبکه های اجتماعی 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 ۲۹ تبصره در تاریخ ۹۶/۱۱/۰۵ به تصویب مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده رسیده و از ابتدای سال ۹۷ قابل 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.