

آئین نامه اعتباری شبکه تعاونی های روستائی

ماده ۱: هدف

هدف از تشکیل واحدهای اعتباری جلب سپرده های روستائیان عضو و با غیرعضو شبکه تعاونی های روستائی ، بمنظور تأمین نیاز اعتباری سپرده گذاران ، جبران طرح های سودآور ، رفع حوائج ضروری روستائیان ، توسعه فعالیت های مالی روستائی و در نهایت بانک پذیری روستائیان .

ماده ۲: تعاریف

بمنظور جلوگیری از تکرار بعضی عناوین در این آئین نامه اسامی اختصاصی ذیل جایگزین آنها می شود .

- به جای سازمان تعاون روستائی از کلمه سازمان استفاده می شود .
- به جای شرکت تعاونی روستائی از کلمه شرکت استفاده می شود .
- منظور از واحد اعتباری ، بخشی از عملیات شرکت تعاونی است که فعالیت های اعتباری شرکت در آن متمرکز می باشد .

ماده ۳: موضوع فعالیت واحد اعتباری

عبارت است از قبول سپرده ، ضمانت مشتریان ، پرداخت تسهیلات قرض الحسنه و پرداخت سایر تسهیلات در قالب عقود اسلامی و استفاده شرکت از سپرده در فعالیت های زود بازده که سودآوری آن محرز باشد .

تبصره : منابع مالی تکمیلی واحد اعتباری از طریق تحصیل اعتبار ، استقراض و استفاده از سایر عقود تأمین خواهد شد .

ماده ۴:

شرکت موظف است در قبال دریافت سپرده ، دفترچه پس انداز در اختیار سپرده گذار قرار داده و دریافت و پرداخت وجوه را در آن ثبت نماید .

ماده ۵:

شرکت موظف است برای واحد اعتباری دفاتر جداگانه ای تهیه نماید و کلیه دریافت ها و پرداخت های مربوط به این واحد را در دفاتر مربوط ثبت و ضبط نماید تا پایان سال مالی عملکرد آن به صورت شفاف و متشک از سایر فعالیت های شرکت مشخص گردد . بدیهی است پس از مشخص شدن عملکرد واحد اعتباری در دوره مورد نظر شرکت گزارش مالی تلفیقی خود را تهیه خواهد کرد .

ماده ۶:

حداقل سپرده قابل قبول در واحد اعتباری مبلغ ۵۰۰۰۰ ریال است .

ماده ۷:

به سپرده قرض الحسنه دریافتی از مشتریان سودی تعلق نمی‌گیرد ولی واحد اعتباری موظف است هر ۶ ماه یکبار معادل ۵ درصد سود در دوره مالی گذشته را به عنوان جایزه در حضور کلیه اعضاء هیأت مدیره شرکت، نماینده سازمان شهرستان مربوطه و صاحبان سپرده به قید قرعه بین سپرده گذاران توزیع نماید.

ماده ۸:

واحد اعتباری می‌تواند هدایای نقدی و غیرنقدی و یا وجوه اداره شده سازمان‌ها، اشخاص حقوقی و حقیقی را بپذیرد.

ماده ۹:

در صورتی که اشخاص حقوقی و حقیقی بخواهند هدایا و یا وجوه اداره شده خود را در قالب نظارت و اهداف خاصی در اختیار واحد اعتباری قرار دهند لازم است شرکت قبلاً تفاهم نامه‌ای با پرداخت کننده هدیه و یا تودیع کننده وجوه اداره شده تنظیم نماید تا براساس آن اعتبار مورد نظر بین افراد ذینفع توزیع گردد.

تبصره ۱ - در مواردی که منابع در اختیار واحد اعتباری وجوه اداره شده می‌باشد شرکت باید متناسب با هزینه‌های توزیع و وصول کارمزد بصورت مقطوع و با سالانه دریافت نماید.

تبصره ۲ - اگر وجوه پرداختی به صورت هدیه باشد، نیازی به دریافت کارمزد توزیع اعتبار مورد نظر و عندالاحتیاج وصول آن نخواهد بود مگر اینکه شرایط به گونه‌ای باشد که هزینه‌های احتمالی به واحد اعتباری بیش از ۴ درصد مبلغ هدیه شده باشد.

ماده ۱۰:

واحد اعتباری می‌تواند در قبال دریافت کارمزد عاملیت پرداخت و وصول تسهیلات متعلق به بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری را بپذیرد. انجام این کار در چارچوب تفاهم نامه‌ای خواهد بود که به امضای مدیران شرکت و بانک یا مؤسسه اعتباری واگذار کننده می‌رسد.

ماده ۱۱:

سپرده گذاران تا مدت ۴ ماه از تاریخ اولین سپرده گذاری نمی‌توانند درخواست تسهیلات بنمایند.

تبصره ۱ - سپرده گذارانی که واجد شرایط دریافت تسهیلات هستند می‌توانند امتیاز خود را جهت استفاده از تسهیلات به دیگران واگذار نمایند.

تبصره ۲ - در مواردی که یکی از روستائیان و یا سپرده گذاران بدلیل مشکلات حادث شده نیاز اضطراری به تسهیلات قرض الحسنه داشته باشد و ضرورت مساعدت اعتباری به وی مورد تأیید کلیه اعضاء هیأت مدیره شرکت باشد درخواست وی خارج از نوبت و بدون رعایت مدت مندرج در این ماده بررسی خواهد شد.

تبصره ۳ - در مواردی که طرح موجه و سودآور به مرحله تکمیل رسیده و مجری آن برای بهره برداری نیاز به تسهیلات کوتاه مدت برای یک دوره تولید داشته باشد در قبال ارائه گزارش توجیهی مشتری و تصویب اکثریت اعضاء هیأت مدیره شرکت ، تسهیلات سرمایه در گردش در چارچوب عقود اسلامی با لحاظ نمودن سود منطقی برای واحد اعتباری قابل پرداخت خواهد بود .

ماده ۱۲ :

مدت وام و تسهیلات قابل پرداخت توسط واحد اعتباری حداکثر یک سال می باشد .

ماده ۱۳ :

تسهیلات پرداختی توسط واحد اعتباری در قالب وام فراض الحسنه و سایر تسهیلات در قالب عقود مختلف اسلامی خواهد بود .

ماده ۱۴ :

سود سایر تسهیلات در بخش کشاورزی حداکثر ۱۴ درصد در سال ، در فعالیتهای صنعتی ۱۶ درصد و خدمات و بازرگانی ۲۲ درصد در سال خواهد بود . بدیهی است چنانچه سود تسهیلات براساس تصمیم شورای پول و اعتبار تغییر نماید مراتب طی بخشنامه به واحدها ابلاغ خواهد شد .

ماده ۱۵ :

هیأت مدیره شرکت موظف است جدول زمانی پرداخت تسهیلات براساس مبلغ و مدت سپرده گذاری را تعیین نماید ، به نحوی که واحد اعتباری بتواند در هر زمان پاسخگوی نیاز اعتباری مشتریان خود باشد .

ماده ۱۶ :

پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به هر متقاضی بستگی به توانمندی و قدرت تقدینگی واحد اعتباری دارد و در هر حال سقف این مبلغ نباید از ۵ میلیون ریال تجاوز نماید .

ماده ۱۷ :

پرداخت سایر تسهیلات در قالب عقود اسلامی برای تأمین سرمایه در گردش فعالیت های سودآور بستگی به ظرفیت فعالیت داشته و واحد اعتباری حداکثر ۷۰ درصد سرمایه در گردش مورد نیاز را تأمین خواهد کرد مشروط بر اینکه این مبلغ از ۵ درصد مانده سپرده نزد واحد اعتباری تجاوز ننماید .

ماده ۱۸ :

تضمین وام قرض الحسنه و سایر تسهیلات عبارت خواهد بود از :

۱ - ۱۸ - قرارداد لازم الاجرای موجود در شرکت با امضای مشتری و ضمانت ضامن مورد قبول شرکت .

۲- ۱۸ - سفته با امضای مشتری و ظهرنویسی و ضمانت ضامن مورد قبول شرکت .

۳- ۱۸ - اوراق مشارکت که در هنگام تنظیم قرارداد با امضای شرکت و مشتری ، میزان و ارزش این اوراق به عنوان وثیقه در قرارداد ذکر خواهد شد .

۴- ۱۸ - وثیقه ملکی که باید طی قرارداد رهنی در دفتر اسناد رسمی پس از ارزیابی به رهن شرکت در آید .

ماده ۱۹ :

پرداخت وام قرض الحسنه و سایر تسهیلات منوط به تصویب آن توسط مراجع تصویب و سپس انعقاد قرارداد در چارچوب شرایط تعیین شده در مصوبه وام و تسهیلات می باشد .

ماده ۲۰ :

اتخاذ تصمیم در مورد پرداخت وام قرض الحسنه تا سقف تعیین شده (مبلغ ۵ میلیون ریال) و سایر تسهیلات تا مبلغ بیست میلیون ریال با رعایت شرایط مندرج در ماده ۱۷ بعهده هیأت مدیره شرکت بوده و باید به تصویب اکثریت اعضاء آن برسد . پرداخت تسهیلات به هر شخص حقیقی و حقوقی به مبلغ بیش از رقم یاد شده تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال منوط به تصویب هیأت مدیره و تفیذ رئیس سازمان در شهرستان مربوطه و یا نماینده او خواهد بود .

ماده ۲۱ :

در صورتی که تسهیلات بیش از مبلغ ۵۰ میلیون ریال و یا بیش از نسبت های مندرج در ماده ۱۷ باشد پرداخت آن منوط به تصویب هیأت مدیره شرکت و تفیذ کمیته تخصصی و اجرایی اعتبارات اسنان خواهد بود .

ماده ۲۲ :

واحد اعتباری مؤلف است در هر زمان حداقل ۲۰ درصد مانده سپرده جمع آوری شده را به صورت نقد و یا قابلیت تبدیل سریع به نقد (سپرده بانکی ، اوراق مشارکت) نگهداری نماید تا بتواند پاسخگوی مطالبات احتمالی سپرده گذاران باشد .

ماده ۲۳ :

استفاده کنندگان از تسهیلات مؤلف هستند در سررسیدهای تعیین شده نسبت به پرداخت اقساط بدهی خود اقدام ، که در صورت تأخیر در بازپرداخت وام قرض الحسنه کارمزدی معادل ۱۲ درصد در سال از متقاضی دریافت خواهد شد و در مورد سایر تسهیلات معادل ۶ درصد در سال بعنوان جریمه تأخیر علاوه بر سود تسهیلات نسبت به مانده بدهی از آنان وصول خواهد شد .

ماده ۲۴ :

چنانچه تسهیل گیرنده به دلایل موجه نتواند اقساط خود را در سررسید تعیین شده بازپرداخت نماید یا تصویب اکثریت اعضاء هیأت مدیره شرکت می تواند یک الی چند قسط سررسید شده را تمدید نمود ، مشروط به اینکه تمدید سررسید هر قسط از حداکثر مدت یک

سال تجاوز نماید. بدیهی است متناسب با مبلغ و مدت تمدید شده کارمزد و یا سود تسهیلات نیز محاسبه و از مشتری دریافت خواهد شد.

ماده ۲۵:

واحد اعتباری می تواند به دفعات ضمانت اشخاص حقیقی و حقوقی را در قبال بانک ها و مؤسسات اعتباری تقبل نماید مشروط بر اینکه:

- مجموع مبلغ تضمین شده توسط واحد اعتباری در طول سال از ۱۰ درصد مانده سپرده های جمع آوری شده بیشتر نباشد.
- شخصی را که واحد اعتباری ضمانت او را می پذیرد دارای حسن شهرت بوده و از اعتبار کافی در حوزه عمل شرکت برخوردار باشد.
- کمیته تخصصی اجرائی و اعتباری استان موضوع ضمانت تصویب شده توسط هیات مدیره شرکت را تفحص نماید.
- کارمزد ضمانت که توسط واحد اعتباری دریافت خواهد شد حداقل معادل ۲ درصد مبلغ ضمانت شده می باشد و اگر مدت تسهیلات بیش از یکسال باشد علاوه بر مبلغ مزبور از ابتدای سال دوم به بعد هر سال معادل ۱ درصد مانده بدهی مشتری به بانک بابت ضمانت سالهای بعد وصول خواهد شد. این کارمزد به حساب درآمدهای واحد اعتباری منظور می گردد.

آئین نامه اعتباری شبکه تعاونی های روستایی مشتمل بر ۲۵ ماده و ۶ تبصره در جلسه مورخ _____ مجمع عمومی اتحادیه / شرکت _____ مطرح و با رعایت نصاب لازم تعداد اعضای حاضر در جلسه تصویب گردید.

رئیس مجمع

نائب رئیس مجمع

ممنی مجمع

نام و نام خانوادگی و امضاء

نام و نام خانوادگی و امضاء

نام و نام خانوادگی و امضاء

نظار مجمع

نام و نام خانوادگی و امضاء