
ATURAN SKIM PEMBIAYAAN DARIPADA ANGGOTA

KANDUNGAN

- 1.0 Pengenalan
- 2.0 Objektif
- 3.0 Definisi
- 4.0 Konsep Syariah
- 5.0 Sumber dan Kegunaan Dana
- 6.0 Pengurusan Wang Skim Pembiayaan Daripada Anggota
- 7.0 Audit dan Badan Pemantau
- 8.0 Laporan
- 9.0 Tugas dan Tanggungjawab

ATURAN SKIM PEMBIAYAAN DARIPADA ANGGOTA

1.0 Pengenalan

- 1.1 Dokumen ini dinamakan **ATURAN SKIM PEMBIAYAAN DARIPADA ANGGOTA SEKATARAKYAT**.
- 1.2 Aturan ini digubal bagi mengawal selia pelaksanaan Skim Pembiayaan Daripada Anggota yang dilaksanakan oleh Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad (Sekatarakyat) selaras dengan kehendak Syariah, peruntukan Akta Koperasi 1993, Peraturan-Peraturan Koperasi 1995, Undang-Undang Kecil Koperasi serta Garis Panduan Mengenai Pengambilan Simpanan Khas dan Deposit atau Penerimaan Pinjaman (GP9) yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia.
- 1.3 Aturan ini hendaklah dibaca bersama dengan Undang-Undang Kecil Sekatarakyat dan apa-apa arahan atau garis panduan yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia dari semasa ke semasa.

2.0 Objektif

- 2.1 Objektif utama aturan ini adalah untuk mewujudkan satu rangka kawalan dalaman yang jelas dan tertib bagi mengawal selia semua aktiviti berkaitan penerimaan pembiayaan daripada anggota oleh koperasi, termasuk penerimaan dana, penggunaan dana, bayaran pembiayaan, pematuhan Syariah serta pemantauan risiko yang berkaitan.
- 2.2 Aturan ini bertujuan memastikan pelaksanaan Skim Pembiayaan Daripada Anggota dilaksanakan secara patuh Syariah, berhemat, telus dan terkawal agar tidak menjejaskan kestabilan kewangan koperasi serta kepentingan anggota.
- 2.3 Di samping itu, aturan ini juga bertujuan memastikan setiap pembiayaan yang diterima daripada anggota disokong oleh dokumentasi perjanjian yang patuh Syariah, jelas dan pemantauan berterusan oleh pihak pengurusan dan Lembaga Pengarah selaras dengan prinsip Syariah dan tadbir urus yang baik.

3.0 Definisi

3.1 Bagi tujuan dokumen ini, definisi berikut adalah diguna pakai:

“Akta” ertinya Akta Koperasi 1993 dan pindaan yang dibuat kepadanya dari semasa ke semasa;

“Arahan” ertinya arahan yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) kepada Koperasi dari semasa ke semasa;

“Aturan” ertinya aturan-aturan yang dibuat oleh Lembaga dari semasa ke semasa bagi melaksanakan mana-mana aktiviti yang dijalankan oleh Koperasi tertakluk kepada peruntukan Akta Koperasi 1993, Peraturan, Undang-undang Kecil dan kelulusan mesyuarat agung;

“Garis Panduan” ertinya garis panduan yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) dari semasa ke semasa;

“Koperasi” ertinya Koperasi Kakitangan Bank Rakyat Berhad (Sekatarakyat);

“Lembaga” ertinya badan pengelola Koperasi ini yang kepadanya pengurusan hal-ehwal Koperasi ini diamanahkan, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993;

“Peraturan” ertinya peraturan-peraturan yang dibuat di bawah Akta Koperasi 1993 dan pindaan yang dibuat kepadanya dari semasa ke semasa;

“Pembiayaan” ertinya sebarang dana yang diterima oleh Koperasi daripada anggota melalui Skim Pembiayaan Daripada Anggota tertakluk kepada perjanjian pembiayaan;

“Suruhanjaya” ertinya Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) yang ditubuhkan di bawah Akta Suruhanjaya Koperasi Malaysia 2007, sebagaimana yang ditakrifkan menurut Akta Koperasi 1993;

“Syer” ertinya bahagian dalam modal syer Koperasi ini yang disumbangkan oleh seseorang anggota berkenaan dengan keanggotaannya dalam Koperasi ini, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993;

“Kadar Keuntungan Pembiayaan” ertinya kadar keuntungan yang ditetapkan oleh Lembaga ke atas pembiayaan yang diterima daripada anggota dari semasa ke semasa;

“Undang-undang Kecil (UUK)” ertinya Undang-undang Kecil berdaftar yang dibuat oleh Koperasi ini bagi menjalankan apa-apa kuasa yang diberikan oleh Akta Koperasi 1993 dan termasuklah sesuatu pindaan berdaftar Undang-undang kecil, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993.

- 3.2 Sekiranya mana-mana definisi di atas bercanggah dengan tafsiran seperti yang terdapat pada Undang-undang Kecil (UUK) (di bawah Perkara 2, Tafsiran) atau sekiranya ianya tidak tersenarai di atas, tafsiran yang terdapat pada Undang-undang Kecil (UUK) tersebut hendaklah digunakan.

4.0 Konsep Syariah

- 4.1 Konsep Syariah bagi Skim Pembiayaan Daripada Anggota adalah berasaskan Tawarruq juga dikenali sebagai Komoditi Murabahah.
- 4.2 Tawarruq adalah merujuk kepada transaksi jual beli komoditi atau aset berasaskan pembayaran tangguh secara Murabahah (iaitu harga kos aset ditambah dengan margin keuntungan) daripada penjual kepada pembeli, dan kemudiannya komoditi atau aset tersebut akan dijual secara tunai kepada pihak ketiga (selain daripada penjual asal) bagi mendapatkan tunai.
- 4.3 Konsep Syariah ini adalah tertakluk kepada pengesahan dan pemantauan oleh Jawatankuasa Syariah Koperasi

5.0 Sumber dan Kegunaan Dana

- 5.1 Sumber dana bagi Skim Pembiayaan Daripada Anggota adalah daripada pembiayaan patuh Syariah yang diterima secara sukarela daripada anggota Koperasi tertakluk kepada terma dan syarat yang dipersetujui dalam perjanjian pembiayaan.
- 5.2 Dana pembiayaan yang diterima di bawah skim ini hendaklah direkodkan sebagai liabiliti Koperasi dan digunakan bagi keperluan pendanaan patuh Syariah serta pengurusan kecairan Koperasi secara keseluruhan.
- 5.3 Dana pembiayaan ini tidak boleh dianggap sebagai simpanan khas atau deposit, dan tidak ditawarkan sebagai skim pelaburan kepada anggota.

6.0 Pengurusan Wang Skim Pembiayaan Daripada Anggota

6.1 Penerimaan Jumlah Pembiayaan

- 6.1.1 Anggota yang berminat untuk menyertai Skim Pembiayaan Daripada Anggota Sekatarakyat akan mengesahkan penyertaan tersebut dengan mengisi Borang Pembukaan Akaun Skim Pembiayaan Daripada Anggota Sekatarakyat yang disediakan dan menghantar borang tersebut kembali kepada pejabat Koperasi bersama-sama dengan slip bayaran Jumlah Pembiayaan ke dalam akaun Koperasi.
- 6.1.2 Satu akaun berasingan akan dibuka di atas nama setiap nama anggota yang menyertai Skim Pembiayaan Daripada Anggota ini.

- 6.1.3 Waktu urusniaga penerimaan Skim Pembiayaan Daripada Anggota daripada anggota adalah antara pukul 9.30 pagi sehingga 4.30 petang setiap hari, kecuali hari Cuti Umum, Cuti Sabtu dan Ahad serta hari-hari di mana Koperasi menghebahkan kepada semua anggota secara e-mel atau lain-lain media komunikasi, Ibu Pejabat Koperasi ditutup atas persetujuan Lembaga.
 - 6.1.4 Penerimaan Skim Pembiayaan Daripada Anggota selepas waktu 4.30 petang akan diapungkan dan diuruskan bermula pukul 9.30 pagi keesokannya dalam hari bekerja.
 - 6.1.5 Jumlah minimum Skim Pembiayaan Daripada Anggota yang boleh diterima oleh Koperasi adalah sebanyak RM1,000.00 bagi setiap seorang anggota.
- 6.2 Pengeluaran wang dari Skim Pembiayaan Daripada Anggota
- 6.2.1 Anggota boleh mengeluarkan wang dari Skim Pembiayaan Daripada Anggota pada bila-bila masa dengan memberi notis selama dua puluh empat jam hari bekerja dan melengkapkan Borang Pengeluaran Skim Pembiayaan Daripada Anggota yang disediakan oleh Koperasi.
 - 6.2.2 Permohonan bayaran / pengeluaran wang / penyelesaian awal di bawah Skim Pembiayaan Daripada Anggota hendaklah melalui proses semakan terhadap rekod pembiayaan yang berkaitan, termasuk baki pembiayaan dan obligasi pembayaran, sebelum kelulusan diberikan oleh pihak pengurusan serta Bendahari Kehormat atau mana-mana seorang daripada Lembaga.
- 6.3 Tempoh Pembiayaan
- Tempoh penyimpanan Skim Pembiayaan Daripada Anggota Sekatarakyat adalah selama satu tahun (dua belas bulan).
- 6.4 Pengiraan Jumlah Keuntungan atas Skim Pembiayaan Daripada Anggota
- 6.4.1 Jumlah Keuntungan akan dibayar kepada anggota apabila tempoh Pembiayaan telah tamat/matang mengikut kadar keuntungan yang telah ditetapkan oleh Lembaga.
 - 6.4.2 Kaedah ini memudahkan Koperasi untuk membayar keuntungan berdasarkan kepada kadar keuntungan yang ditetapkan dan dengan mengambil kira jangka masa dan jumlah Pembiayaan yang diberi oleh anggota.

6.5 Bagi penyelesaian pembiayaan sebelum tarikh matang (kurang daripada tempoh 12 bulan), caj penalti sebanyak **1%** akan dikenakan ke atas kadar pulangan yang telah ditetapkan. Di samping itu, pengiraan keuntungan pembiayaan akan dibuat secara **prorata**, berdasarkan tempoh sebenar pembiayaan yang telah dilaksanakan oleh anggota sehingga tarikh penyelesaian awal.

6.6 Penyata tahunan

Penyata Skim Pembiayaan Daripada Anggota akan dihantar kepada setiap pemberi pembiayaan sekali setahun.

7.0 Audit dan Badan Pemantau

7.1 Juruaudit Dalaman (JAD) dan/atau Juruaudit Luaran yang dilantik oleh Lembaga Pengarah dibenarkan untuk memeriksa dan mengaudit Skim ini dan seterusnya memberi nasihat kepada Lembaga Pengarah untuk penambahbaikan di dalam aspek pengurusan.

7.2 Jawatankuasa Syariah Koperasi berperanan sebagai badan tadbir urus Syariah dan kawal selia yang menasihati dan memantau tahap pematuhan Syariah koperasi secara menyeluruh. Jawatankuasa Syariah berfungsi sebagai penasihat Syariah produk bagi Skim Pembiayaan ini khususnya berkaitan konsep Syariah, struktur skim, dokumentasi dan segala perkara yang berkaitan dengan Syariah.

7.3 Lembaga Pengarah boleh melantik badan bebas yang terdiri dari anggota dan/atau bukan anggota Koperasi untuk memantau semua aktiviti berkaitan Skim Pembiayaan Daripada Anggota ini dan seterusnya memberi nasihat kepada Lembaga Pengarah untuk penambahbaikan di dalam aspek pengurusan Skim ini.

8.0 LAPORAN

8.1 Pengurusan hendaklah melaporkan dan merujuk kepada Jawatankuasa Syariah berhubung sebarang isu atau perkara yang berkaitan dengan pematuhan Syariah.

8.2 Pengurusan akan menyediakan laporan bulanan dalam mesyuarat bulanan Lembaga Pengarah berkenaan aktiviti dalam Skim ini.

8.3 Laporan mengenai aktiviti ini juga hendaklah dimasukkan dalam Laporan Tahunan Lembaga Pengarah dan dibentangkan untuk makluman Mesyuarat Agung Perwakilan tahunan Koperasi.

9.0 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB

9.1 Lembaga Pengarah

9.1.1 Lembaga Pengarah akan membentangkan aturan-aturan berkaitan Skim Pembiayaan Daripada Anggota tersebut dalam mesyuarat agung perwakilan yang akan datang untuk mendapat kelulusan daripada mesyuarat agung tersebut.

-
- 9.1.2 Membuat aturan aktiviti dari semasa ke semasa bagi pelaksanaan aktiviti Skim Pembiayaan Daripada Anggota.
- 9.1.3 Mengawasi kecekapan, tatatertib dan daya usaha semua pegawai dan kakitangan dalam menunaikan tugas dan tanggungjawab mereka.
- 9.1.4 Melaksanakan tugas lain sebagaimana yang ditentukan oleh Aturan, Peraturan, Arahan dan mesyuarat agung perwakilan dari semasa ke semasa.
- 9.1.5 Lembaga Pengarah mempunyai kuasa dan tanggungjawab muktamad ke atas keseluruhan tadbir urus dan pematuhan Syariah koperasi atas nasihat ahli jawatankuasa Syariah yang antaranya merangkumi:
- (a) mewujudkan mekanisme bersesuaian untuk melaksanakan tanggungjawab tersebut; dan
 - (b) melaksanakan pengawasan ke atas perjalanan tadbir urus Syariah yang berkesan dan memastikan bahawa ia menepati kemampuan saiz, kerumitan dan sifat perniagaan koperasi.
- 9.1.6 Lembaga Pengarah, selepas berunding dengan jawatankuasa Syariah, hendaklah meluluskan semua dasar berhubung perkara Syariah dan memastikan bahawa dasar berkenaan dilaksanakan dengan berkesan.
- 9.2 Jawatankuasa Syariah
- 9.2.1 Jawatankuasa Syariah hendaklah menasihati Lembaga Pengarah dan memberi input kepada koperasi mengenai perkara Syariah supaya koperasi mematuhi prinsip Syariah pada setiap masa.
- 9.2.2 Jawatankuasa Syariah hendaklah memperakukan dasar dan prosedur Syariah yang disediakan oleh koperasi dan memastikan kandungannya tidak mempunyai sebarang unsur yang tidak selaras dengan Syariah.
- 9.2.3 Jawatankuasa Syariah hendaklah memperaku dan mengesahkan:
- (a) terma dan syarat terkandung dalam borang, kontrak, perjanjian atau dokumentasi perundangan lain yang digunakan dalam pelaksanaan urusniaga; dan
 - (b) manual produk, iklan pemasaran, ilustrasi jualan dan risalah yang digunakan untuk menerangkan produk.

- 9.2.4 Jawatankuasa Syariah hendaklah membantu dalam memberi khidmat nasihat mengenai perkara berkaitan Syariah kepada pihak yang berkaitan dengan koperasi seperti peguam, juruaudit atau perunding.

9.3 Pengurusan

- 9.3.1 Pihak pengurusan Koperasi bertanggungjawab untuk mematuhi dan melaksana keputusan yang dibuat oleh Lembaga.
- 9.3.2 Adalah menjadi tanggungjawab pihak pengurusan untuk memperuntukkan sumber tenaga dan data yang mencukupi bagi menyokong tadbir urus Skim ini.
- 9.3.3 Pihak pengurusan koperasi bertanggungjawab untuk mematuhi dan melaksana kehendak dan keputusan Syariah yang dibuat oleh jawatankuasa Syariah koperasi.
- 9.3.4 Pihak pengurusan juga bertanggungjawab untuk mengenal pasti dan merujuk apa-apa isu Syariah kepada jawatankuasa Syariah bagi mendapatkan keputusan, pandangan dan pendapat.

9.4 Anggota Koperasi

- 9.4.1 Anggota yang ingin menyertai Skim Pembiayaan Daripada Anggota, mereka perlu mengisi dan melengkapkan Borang Pembukaan Akaun Skim Pembiayaan Daripada Anggota dan disertakan sekali slip bayaran ke dalam akaun Koperasi.
- 9.4.2 Bagi pengeluaran wang dari Skim ini, anggota perlu melengkapkan Borang Pengeluaran Skim Pembiayaan Daripada Anggota yang disediakan oleh Koperasi dengan memberi notis selama dua puluh empat jam hari bekerja.