

**KOPERASI SURUHANJAYA PENCEGAHAN RASUAH MALAYSIA BERHAD
D/A IBU PEJABAT SPRM**

**ARAS 7, BLOK C, NO.2, LEBUH WAWASAN, PRESINT 7, 62250
WILAYAH PERSEKUTUAN, PUTRAJAYA**

ATURAN-ATURAN MENJALANKAN AKTIVITI SKIM PEMBIAYAAN ANGGOTA

1. TAJUK

- (a) Aturan-aturan ini boleh dinamakan "**Aturan-Aturan Menjalankan Aktiviti Skim Pembiayaan Anggota**".
- (b) Aturan ini diwujudkan di bawah undang-undang kecil 9(3) Koperasi ini dan dikuatkuasakan selepas persetujuan Mesyuarat Agung Koperasi pada **6 Disember 2021** dan dikemukakan kepada Suruhanjaya.

2. TUJUAN

Tujuan aturan ini diwujudkan adalah untuk :

- (a) Mewujudkan Skim Pembiayaan sebagai satu kemudahan bagi anggota bagi maksud yang berfaedah;
- (b) Merancang Skim Pembiayaan dan segala aktiviti berkaitan dengan pembiayaan;
- (c) Menjalankan aktiviti ini dengan sempurna disamping mengawal perjalanan aktiviti ini.

3. TAFSIRAN

Dalam aturan ini, melainkan jika konteksnya menghendaki makna yang lain:-

- (m) "Akta" ertinya Akta Koperasi 1993.
- (n) "**Koperasi**" ertinya Koperasi Suruhanjaya Pencegahan Rasuah Malaysia Berhad (KOSPERA) yang didaftarkan di bawah Suruhanjaya Koperasi Malaysia.
- (o) "**Lembaga**" ertinya badan pengelola Koperasi yang diamanahkan untuk menguruskan Koperasi sebagaimana yang ditakrifkan di bawah Seksyen 2 Akta Koperasi 1993, yang dilantik menurut undang-undang kecil koperasi ini.
- (p) "**Exco**" ertinya mana -mana Ahli Lembaga yang bertanggungjawab memantau dan mengurus aktiviti pembiayaan serta sebarang permohonan pembiayaan ini berdasarkan peruntukan 49 (2) Undang-Undang Kecil Koperasi.
- (q) "**Anggota**" ertinya Anggota Koperasi Suruhanjaya Pencegahan Rasuah Malaysia Berhad (KOSPERA).
- (r) "**Aturan**" ertinya sesuatu peruntukan di dalam Aturan ini dan pindaan -pindaan yang dibuat kepadanya dari semasa ke semasa.
- (s) "**BPA**" ertinya Biro Perkhidmatan Angkasa.
- (t) "**SKM**" ertinya Suruhanjaya Koperasi Malaysia.
- (u) "**Undang-Undang Kecil**" ertinya undang -undang kecil Koperasi Suruhanjaya Pencegahan Rasuah Malaysia Berhad.

- (v) **"Al-Tawarruq"** ertinya seseorang yang membeli satu barangan dengan pembayaran secara bertangguh, kemudian pembeli tersebut menjual pula kepada pembeli lain dengan harga tunai yang kurang dari pembelian pertama itu bagi mendapatkan wang tunai.
- (w) **"Qadr'ul Hassan"** ertinya memberikan pinjaman wang kepada seseorang dengan perjanjian yang ia akan membayar balik dengan nilai yang sama. Ini bermakna hutang tanpa faedah atau tiada bayaran lebih atau manfaat material semasa 'aqad'.
- (x) **"Komoditi"** ertinya aset yang dipersetujui untuk dijual beli atau diusahakan dalam pembiayaan berkonsep Al-Tawarruq.
- (y) **"Penghutang"** ertinya seseorang anggota yang membeli barang secara bayaran tangguh dengan pembiayaan berkonsep Al-Tawarruq.
- (z) **"Ibra"** ertinya rebet terhadap kadar keuntungan yang dibenarkan terhadap pembiayaan pembelian kepada penghutang ke atas pembayaran balik lebih awal dari tempoh yang ditetapkan.
- (aa) **"Tabung Perlindungan Pembiayaan"** ertinya Tabung yang diwujudkan untuk melindungi pembiayaan dan mengambil tindakan hapus kira bagi baki pembiayaan anggota koperasi ini.

4. SUMBER KEWANGAN PEMBIAYAAN

- (a) Suatu peruntukan daripada modal Koperasi bolehlah dikhaskan bagi membiayai aktiviti ini yang mana hendaklah dikembangkan dari semasa ke semasa.
- (b) Lembaga boleh, apabila kekurangan modal, mendapatkannya:-
 - (i) Dengan cara mengumpul syer dan yuran daripada Anggota menurut perenggan 50(b) dan (c) Akta;
 - (ii) Deposit atau simpanan khas atau pinjaman daripada Anggota menurut perenggan 50(d) dan (e) Akta; dan
 - (iii) Melalui deposit atau pinjaman daripada bukan Anggota dengan kelulusan SKM menurut perenggan 50(e) Akta.
- (c) Lain-lain sumber kewangan dengan kelulusan SKM.

5. PENTADBIRAN DAN PEMANTAUAN

- (a) Lembaga Koperasi ini hendaklah bertindak sebagai pengurus dan pemegang amanah proses ini sepertimana peruntukan Undang-Undang Kecil.
- (b) Bagi melancarkan pentadbiran dan pemantauan, Lembaga akan melantik 5 Ahli Exco yang bertanggungjawab sepenuhnya untuk memantau operasi aktiviti ini dari semasa ke semasa di bawah Undang-Undang Kecil 49(2).
- (c) Exco juga akan dibantu oleh kakitangan pentadbiran Koperasi ini untuk menjalankan urusan-urusan berkaitan dan melaporkan kepada Lembaga.

6. KELAYAKAN

Pembiayaan ini boleh diberikan kepada anggota Koperasi tertakluk kepada syarat-syarat berikut:

- (a) Telah menjadi anggota Koperasi ini.
- (b) Telah disahkan jawatan atau telah berkhidmat selama satu (1) tahun di SPRM.
- (c) Telah membayar syer sekurang-kurangnya RM100.00;
- (d) Berkemampuan iaitu bayaran ansuran bulanan tidak melebihi 60% dari gaji bersih bulanan;
- (e) Tawaran pembiayaan terhad kepada Anggota yang masih berkhidmat/berkerja.
- (f) Umur Anggota tidak melebihi umur persaraan semasa tamat tempoh pembiayaan.
- (g) Lain kelayakan yang diputuskan oleh Lembaga dari semasa ke semasa.

7. KONSEP DAN JENIS PEMBIAYAAN

Jenis-jenis skim Pembiayaan yang disediakan oleh Lembaga kepada anggota adalah seperti berikut :

- i) **Skim Pembiayaan Mikro (Peribadi)**
- ii) **Skim Pembiayaan Kecemasan**

8. HAD PEMBIAYAAN

Had pembiayaan maksimum adalah seperti berikut :

- i) **Skim Pembiayaan Mikro (Peribadi)** - RM3,100 hingga RM30,000
- ii) **Skim Pembiayaan Kecemasan** - RM1,000 hingga RM3,000

9. TEMPOH DAN KAEDAH BAYARAN BALIK

- (a) Tempoh maksimum bayaran balik setiap jenis pembiayaan adalah seperti berikut :
 - i) **Skim Pembiayaan Mikro (Peribadi)** - 120 bulan
 - ii) **Skim Pembiayaan Kecemasan** - 36 bulan
- (b) Kaedah pembayaran balik oleh setiap Anggota adalah ditentukan oleh Ahli Lembaga melalui Potongan **Biro Perkhidmatan ANGKASA (BPA)**.
- (c) Walaubagaimanapun, tempoh pembiayaan yang dimohon juga bergantung kepada **had umur persaraan**.

10. BAYARAN BALIK BULANAN

- (a) Bayaran balik bulanan atas pembiayaan pokok dan kos pembiayaan bergantung kepada potongan yang dilakukan oleh Biro Potongan Angkasa.
- (b) Bayaran balik bulanan dilaksanakan tidak lewat dari tarikh akhir bulan setiap bulan kalendar melalui salah satu cara seperti berikut :
 - (i) Melalui potongan gaji oleh majikan kepada Biro Perkhidmatan Angkasa
- (c) Jika seseorang anggota ingin membayar balik Pembiayaannya lebih awal (penyelesaian awal) dari tempoh yang telah dipersetujui maka, enam bulan keuntungan bagi baki Pembiayaan tersebut akan dikenakan sebagai caj perkhidmatan tambahan dan notis pemberitahuan kepada koperasi harus dihantar 6 bulan sebelum tarikh pembayaran di buat.

11. KADAR FAEDAH

- (a) Kadar keuntungan di atas pembiayaan adalah ditetapkan seperti berikut :
 - i) **Skim Pembiayaan Mikro (Peribadi)** - 4.0%
 - ii) **Skim Pinjaman Kecemasan** - Tiada kadar keuntungan dikenakan
- (b) Kadar keuntungan boleh diubah oleh Ahli Lembaga Koperasi dengan persetujuan Mesyuarat Agung Perwakilan.

12. TABUNG PERLINDUNGAN PEMBIAYAAN

- (a) Pemohon adalah dikehendaki bersetuju untuk membayar sekurang-kurangnya suatu amaun sekadar yang ditetapkan atas jumlah Pembiayaan yang diluluskan kepada perlindungan pembiayaan untuk setiap pembiayaan.
- (b) Tabung Perlindungan Pembiayaan hanya akan melindungi baki Pembiayaan anggota yang meninggal dunia (bukan bunuh diri) dan mengalami kecacatan kekal (tidak dapat meneruskan kerjanya).
- (c) Bayaran Tabung Perlindungan Pembiayaan akan ditolak sebanyak 1% dari jumlah Pembiayaan yang diluluskan.

13. PERMOHONAN PEMBIAYAAN

Sesuatu permohonan untuk pembiayaan akan dipertimbangkan hanya sekiranya syarat-syarat yang berikut dipersetujui :

- (a) Permohonan dibuat di atas Borang Rasmi yang tertentu dan Anggota akan memberi maklumat sebagaimana diperlukan oleh Lembaga dan diterima di Pejabat Koperasi ini pada waktu biasa pejabat.
- (b) Permohonan hendaklah disampaikan ke Pejabat Koperasi ini sekurang-kurangnya tujuh (7) hari sebelum Lembaga mengadakan mesyuarat bagi menimbangannya.
- (c) Anggota mesti mengemukakan salinan kad pengenalan serta penyata gaji asal bagi bulan yang terkini dan salinan bagi penyata gaji dua bulan terdahulu yang telah disahkan oleh pihak majikan yang dikuasakan.
- (d) Anggota seharusnya mengisi dan mengemukakan borang-borang Biro Perkhidmatan Angkatan yang tertentu dan yang telah disahkan oleh pihak majikan yang dikuasakan.
- (e) Pemohon-pemohon hendaklah memastikan bahawa borang-borang permohonan mereka dan dokumen-dokumen sokongan diisi dengan sempurna dan ditandatangani.
- (f) Borang-borang yang tidak lengkap akan menyebabkan permohonan tersebut ditolak.
- (g) Semua borang permohonan akan diproses oleh pengurusan Koperasi ini dan disemak oleh Jawatankuasa yang dilantik oleh Lembaga di bawah Undang-Undang Kecil.
- (h) Dalam menjalankan tugas meluluskan permohonan pembiayaan/pinjaman, Jawatankuasa ini hendaklah menentukan:
 - (i) Kesempurnaan borang-borang yang diisi dan ditandatangani bersekali dengan dokumen sampingan dan kenyataan yang menyokong permohonan;
 - (ii) Kelayakan pemohon, penjamin-penjamin dan saksi-saksinya;

- (iii) Kesanggupan pemohon untuk memberi kuasa kepada majikan supaya memotong gajinya melalui BPA untuk membuat bayaran pinjaman dan lain-lain caruman kepada koperasi ini;
- (iv) Pengesahan dokumen bagi tujuan permohonan;
- (v) Kedudukan baki pinjaman dan pembiayaan yang sedia ada dan tertunggak;
- (vi) Kemampuan pemohon membayar pinjaman iaitu bayaran ansuran bulanan bagi pinjaman ini tidak melebihi satu per tiga daripada gaji bersih bulanan
- (vii) Permohonan yang terpaksa ditolak disebabkan permohonan tidak lengkap hendaklah dimaklumkan segera kepada pemohon agar pembetulan-pembetulan dapat dibuat dan permohonan-permohonan itu dipertimbangkan.
- (g) Kelulusan atau penolakan sebarang permohonan akan diputuskan di dalam Meyuarat Ahli Lembaga. Ianya hendaklah dicadang dan disokong oleh semua Anggota-anggota Lembaga dan mendapat suara terbanyak semasa pengundian, kelulusan atau penolakan itu hendaklah dicatatkan di dalam Daftar Permohonan Pembiayaan.
- (i) Adalah menjadi kuasa muktamad Ahli Lembaga untuk menolak permohonan pembiayaan, menghadkan jumlah pembiayaan yang dipohon atau menolak mana-mana Anggota daripada menjadi penjamin.

14. FI DAN CAJ

- (a) Fi adalah bayaran atau sumbangan yang dikenakan dalam satu jangkamasa yang berulang, manakala caj adalah merupakan bayaran yang dikenakan ke atas perkhidmatan atas sebarang pembiayaan yang ditawarkan.
- (b) Antara fi dan caj yang boleh dikenakan adalah:
 - (i) Caj pemprosesan tidak lebih dari **RM100.00**;
 - (ii) Duti setem sebanyak **RM10.00**;
 - (iii) Caj Tabung Pelindungan Pembiayaan sebanyak 1% dari jumlah Pembiayaan;
 - (iv) Caj pelaksanaan pembiayaan antara **0.1 % hingga 5 %** daripada baki pembiayaan belum selesai;
 - (v) Sumbangan khairat kematian; dan
 - (vi) Lain-lain fi dan caj yang dibenarkan dan diluluskan oleh pihak SKM.

15. KAEDAH PEMBAYARAN WANG KEPADA PEMOHON

- (a) Kecuali dalam keadaan yang luar biasa yang dibenarkan oleh Lembaga, semua pembayaran wang hendaklah dilakukan seminggu selepas Mesyuarat Jawatankuasa meluluskannya.
- (b) Sebelum bayaran-bayaran dibuat, Pengerusi, Setiausaha dan Bendahari Koperasi ini hendaklah memastikan bahawa;
 - (i) Surat-surat Perjanjian Skim Pembiayaan telah siap disempurnakan dan ditandatangani oleh semua pihak yang berkenaan;

- (ii) Baucer pembayaran telah siap untuk ditandatangani;
- (iii) Jumlah pembiayaan yang dilulus direkodkan dalam Daftar Pembiayaan;
- (iv) Daftar Penjamin (jika berkaitan) telah sempurna disenggarakan; dan
- (v) Pembayaran wang bagi urus niaga di bawah Skim ini hendaklah dilakukan terus (jika berkaitan) kepada pembekal hartanah, kenderaan atau perkhidmatan yang berkaitan, kecuali dalam hal-hal tertentu yang diluluskan oleh Lembaga, dibayar kepada pemohon.

16. PENANGGUHAN PEMBAYARAN BALIK

Di dalam keadaan-keadaan tertentu Lembaga boleh meluluskan penangguhan atau pengurangan sebarang ansuran pembiayaan. Di dalam sebarang tempoh di mana satu penangguhan ansuran pembiayaan diberikan, anggota hendaklah mengekalkan caruman bulanan modal yuran yang sama seperti terdahulu.

17. MENDAPATKAN BALIK HUTANG ATAU PEMBIAYAAN DENGAN SEGERA

Keseluruhan jumlah pembiayaan atau baki pinjaman hendaklah dibayar balik kepada koperasi tanpa bertanggung dan tanpa sebarang alasan jika didapati;

- (a) Penghutang berhenti atau diberhentikan daripada menjadi Anggota; dan
- (b) Kedudukan kewangan penghutang difikirkan meragukan.

18. AKIBAT KEGAGALAN MEMBAYAR BALIK

Dalam keadaan di mana seseorang Anggota itu didapati gagal untuk membayar balik wang sepatutnya dibayar kepada Koperasi, Ahli Lembaga berhak memutuskan dalam satu mesyuaratnya supaya jumlah wang yang masih belum dibayar itu ditolak daripada wang Anggota berkaitan yang ada di dalam modal yuran dan modal syerminya di Koperasi kecuali syer minima seperti yang ditentukan dalam Undang-Undang Kecil.

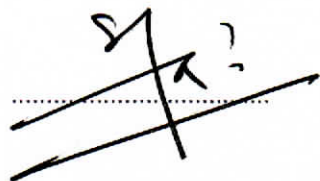
19. TADBIR URUS DAN PELAPORAN

- (a) Ahli Lembaga hendaklah bertanggungjawab memastikan;
 - (i) Dasar dan piawaian pembiayaan senantiasa bersesuaian dan patuh Syariah serta mampu dilaksanakan berdasarkan halatuju Koperasi;
 - (ii) Amalan tadbir urus yang baik di dalam sistem pengurusan pembiayaan;
 - (iii) Prestasi portfolio pembiayaan dipantau secara berkala bagi mengkaji kesesuaian jenis pembiayaan, skala dan had pembiayaan, potensi pembiayaan bermasalah termasuk hutang lapuk;
 - (iv) Penglibatan Jawatankuasa Audit Dalaman bagi memastikan kawalan dalaman serta pengurusan risiko dipatuhi; dan
- (b) Sejalan dengan pematuhan perenggan 14(1)(c) Akta, Koperasi bertanggungjawab mengemukakan laporan sebagaimana yang digariskan mengikut format Garis Panduan Laporan Setengah Tahun Koperasi Kredit sepertimana yang dikeluarkan melalui Pekeliling Ketua Pendaftar Bil. 12 Tahun 2005.

20. PERTIKAIAN

Jika berbangkit sebarang perselisihan faham atas tafsiran aturan ini atau timbul apa-apa pertikaian mengenainya, maka pertikaian itu hendaklah dirujuk kepada Suruhanjaya menurut Undang-Undang Kecil 81 Koperasi ini.

Aturan ini telah dibentang dan diluluskan di dalam mesyuarat agung tahunan koperasi pada **6 Disember 2021**.



(.....)

Pengerusi

DATO' SRI SHAMSHUN BAHARIN BIN MOHD JAMIL
PENERUSI
KOPERASI SURUHANJAYA PENCEGAHAN
RASUAH MALAYSIA BERHAD (W-6-1184)



(.....)

Setiausaha

MEGAT NOR ESHAM BIN MEGAT MOHD SALLEH
SETIAUSAHA
KOPERASI SURUHANJAYA PENCEGAHAN
RASUAH MALAYSIA BERHAD (W-6-1184)



(.....)

Bendahari

EFFEZUL AZRAN BIN ABD MAULOP
BENDAHARI
KOPERASI SURUHANJAYA PENCEGAHAN
RASUAH MALAYSIA BERHAD (W-6-1184)