

جرائم و تقلب های صندوق های وام قرض الحسنه خانوادگی و دورهمی

شکایات از کلاهبرداری ها و تقلب های صندوق خانوادگی و دورهمی و امکان آن



صندوقهای قرض الحسنه خانوادگی و فامیلی مزایای زیادی برای افراد و خانواده ها و همچنین مزایایی برای دولت دارد ولی این صندوقها مثل هر چیز دیگری که مزایایی دارد در حالتهایی خاص معایبی نیز دارد در این نوشتار سعی میکنیم مواردی از این معایب (جرائم و تقلب های صندوقهای خانوادگی) و ریسکها را باهم بررسی کرده و راه حل آنها را بیان نماییم.

وقتی شما در صندوق وام خانگی یا دوستانه ثبت نام می کنید، عملاً اختیار اندوخته نقدی و پس انداز خود را در وهله اول به مدیر صندوق یا هیئت امنای صندوق و در وهله بعد به اشخاصی که برنده وام شده اند واگذار می کنید. به هر حال این پول شماسست که به آنها به عنوان قرض الحسنه پرداخت شده و آنها باید آن را به شما و سایر اعضا باز پرداخت نمایند.

پس باید قوانین شفاف در [اساسنامه صندوق](#) خود داشته باشید تا در صورت بروز هرگونه اختلاف احتمالی این قوانین و اساسنامه بتواند رافع مشکلات باشد. پیشنهاد می شود که اساسنامه صندوق خانوادگی نمونه ای که برای شما آماده کرده ایم را مشاهده کنید.

تعدادی از جرائمی که ممکن است در یک صندوق قرعه کشی وام دورهمی و خانوادگی رخ بدهد به شرح ذیل است:

عدم پرداخت به موقع اقساط: اعضا و سهامداران وامی را دریافت کرده اند و برای بازپرداخت آن تعلل می ورزند این کار باعث اختلال در روند وام دادن به سایر سهامداران می شود.

یکی از راهکارهای رفع این مشکل به قرار زیر است:

تمام اعضا باید یکدیگر را بشناسند و مشخصات شخصی از جمله آدرس و تلفن و تمام راه هایی ارتباطی یکدیگر را بدانند وقتی شما دارید به یک نفر وام قرض الحسنه می دهید این حق شماست که مشخصات آن شخص را بدانید و این حریم خصوصی شخص محسوب نمی شود.

مدیر صندوق یا هیئت امنای صندوق باید ضمانت ها کامل و محکمی از هر شخصی که به او وام پرداخت می کنند اخذ نمایند این می تواند شامل ضامن، چک، سفته، سند ملک یا حتی یک دست نوشته یا هر چیز دیگری باشد که این موضوع کاملا به عهده اعضای صندوق می باشد که با هم به چه توافقی برسند.

در صورتی که ضمانت های محکمی (هر ضمانتی که در اساسنامه صندوق به تصویب رسیده) از شخص گیرنده وام اخذ نشود هیئت امنای مدیر صندوق باید پاسخگو باشد و در صورتی که ضمانتی اخذ شده باشد یک نفر به نمایندگی از افراد صندوق مامور نقد کردن وجه مذکور می شود که باز هم باید همه اعضا باید به توافق برسند. پس در اساسنامه و قوانین صندوق حتما به این نکته بپردازید.

تخلف مدیر یا هیئت امنای صندوق

دیر پرداخت کردن وام: ممکن است مدیر صندوق به دلایلی وام را مدتی در حساب بانکی خود نگه دارد و بعد از گذشت مثلا یک یا دو ماه بخواهد وام را به برنده پرداخت کند و ممکن است که این بهانه را بیاورد که: اعضای صندوق هنوز تمام اقساط خود را واریز نکرده اند و ما صبر می کنیم که همه اقساط را واریز کنند تا ما در حسابداری و مدیریت صندوق دچار مشکل نشویم.

این تا حدی غیر منطقی است اگر شما یک [سیستم حسابداری](#) یکپارچه داشته باشید و همه بدانید که چه شخصی قسط خود را پرداخت کرده یا خیر دیگر این مشکل وجود نخواهد داشت (سیستمی های نرم افزاری صندوق وام خانگی مثل وامیلون) در این صورت همه می توانند بفهمند که چه شخصی در چه تاریخی وام یا قسط خود را پرداخت یا دریافت کرده و مدیر صندوق همان مقدار از پولی که جمع آوری شده را به حساب برنده واریز می کند و بعد از دریافت کردن مابقی اقساط آنها را باز به حساب برنده وام واریز می کند و همه امور شفاف خواهند بود و هیچ گونه ابهامی در مدیریت وجود نخواهد داشت.

عدم اعتماد به شفافیت در قرعه کشی: البته همه انتظار دارند که در قرعه کشی وام قرض الحسنه خودشان برنده شوند مخصوصا اگر چند دوره برنده نشود. ممکن است از این موضوع ناراحت شده و قرعه کشی را زیر سوال ببرند که اصلا ایا نام ما در قرعه کشی شرکت می کند؟ یا اصلا شاید تقلبی صورت می گیرد!! یا ...

راه حل: عملا شما باید به هیئت امنای مدیر صندوق خود اعتماد داشته باشید و به قرعه کشی اعتماد کنید ولی گاهی ممکن است که اشتباهی رخ دهد یا شاید در مواردی (مشاهده شده) تقلب انجام گیرد. برای حل این مشکل باز می توانید از نرم افزار های مدیریت [صندوق خانوادگی و](#)

دوره‌می مثل وامیلون استفاده کنید. وقتی توسط نرم افزار قرعه کشی انجام شود هیچ کس نمی تواند در قرعه کشی مداخله کند و کامپیوتر از بین سهامی که تا کنون وام نگرفته اند یک نفر را به عنوان برنده قرعه کشی انتخاب می کند که کاملاً تصادفی و اتفاقی انجام می شد. البته این کاملاً طبیعی است افرادی که سهام بیشتر دارند شانس برنده شدنشان بیشتر است.

کلاهبرداری و تقلب مدیر صندوق وام فامیلی

اگر یک نفر به عنوان مدیر صندوق وجود داشته باشد (البته قصد جسارت به هیچ کس را نداریم) ولی ممکن است که مدیر صندوق رسماً تمام پول یک دوره را بالا بکشد.

اولاً باید شخصی مدیر صندوق باشد که مورد اعتماد و دارای اعتبار باشد دوماً برای رفع هر گونه سوء تفاهم بهتر است هر پرداختی که برای مدیر انجام می دهید از او رسید دریافت کنید و باز بهتر است که حسابی که در بانک برای صندوق باز می کنید یک حساب مشترک با سه یا چهار امضا باشد تا یک نفر نتواند راساً تصمیم بگیرد احتمال کلاهبرداری کمتر می شود. ثباً و نگهداری رسید وجوه واریزی به حساب مدیر کار عاقلانه ای است که باز هم می توانید نرم افزارهای مدیریت صندوق های وام خانوادگی کمک بگیرید. رسید تمام پرداخت ها به تفکیک دوره را همراه با توضیحات و عکس آن ذخیره کنید و در صورت لزوم به راحتی آن را جستجو و بازیابی نمایید.

در کل اعتماد است که حرف اول را در این صندوق ها می زند ولی هر چیزی احتمال دارد پس به اساسنامه و قوانینی که ابتدا برای خود پایه گذاری می کنید اهمیت داده و هر احتمالی را در آن در نظر بگیرید. رودروایی و تعارف را هم کنار بگذارید. همه چیز را شفاف به همه بگویید و به بهانه خجالت و ابرو ریزی و ... خود را دچار مشکل نکنید. تمام این شفافیت در نرم افزار صندوق قرعه کشی وام خانوادگی و دوره‌می وامیلون کاملاً گنجانده شده کافی است از آن استفاده کنید دیگر لازم نیست از هیچ کس سوالی بپرسید همه اطلاعات به صورت شفاف در اختیار شما خواهد بود. همیشه پیشگیری بهتر از درمان است.