



NORME DE CREDITARE

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALATI

CAPITOLUL I - DISPOZIȚII GENERALE

Scopul, obiectivul și domeniul de aplicare

Art.1. (1) Prezentele au ca scop elaborarea normelor interne privind reglementarea acordării de împrumuturi membrilor ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI și administrarea acestora.

(2) Normele constituie principalul instrument de lucru în analiza, verificarea garantării, aprobarea, tragerea, administrarea și rambursarea împrumuturilor .

(3) Prezentele norme au ca obiectiv stabilirea unui set de practici, de principii de guvernanță și management în ceea ce privește funcționarea și buna conduită în acordarea și încasarea împrumuturilor fiind utile :

- echipei C.A.R. (formată atât din membrii Consiliului Director, al Comisiei de Cenzori cât și salariaților) ;

- membrilor ASOCIAȚIEI .

Aceste norme asigură :

- membrii de faptul că sunt tratați just și etic , transparent și fiabil ;

- autoritățile de reglementare, acestea oferind o oarecare siguranță că ASOCIAȚIA C.A.R. funcționează pe baza unor practici și principii economice sănătoase.

Definiții

Art.2. În sensul prezentelor norme, termenii și expresiile de mai jos se definesc astfel:

- împrumut** – operațiune juridică prin care C.A.R. (împrumutătorul/ creditorul) remite membrului său (împrumutatul/debitorul) o anumită sumă de bani pentru o perioadă determinată de timp, cu obligația împrumutatului/debitorului de a restitui suma împrumutată și dobânda în condițiile convenite. Pentru acordarea unui împrumut, între C.A.R. și membrul său este obligatorie încheierea unui contract de împrumut, care cuprinde clauze referitoare la suma împrumutată, durata contractului, dobânda, garanții etc.;
- dobândă** – reprezintă prețul care trebuie plătit pentru împrumutarea, respectiv utilizarea, unei sume de bani pentru o anumită perioadă, mai precis suma pe care un împrumutat (debitor) o plătește unui împrumutător (creditor), pentru banii împrumutați;
- dobânda penalizatoare** – reprezintă procentul fix de dobândă pe an, stabilită în contractul de împrumut, care se aplică la orice sumă datorată la C.A.R. și

- nerambursată la scadență, cu excepția sumelor provenite din calculul dobânzii, pentru perioada începând cu data scadenței și până la data plății integrale;
- d) dobânda anuală efectivă (DAE) – costul total al împrumutului exprimat ca procent anual din valoarea totală a împrumutului;
 - e) creditor – persoana care dă spre folosință bani sau alte valori cu titlu de împrumut; titular al unui drept de creanță;
 - f) debitor – persoana care primește bani, obligându-se să-i restituie la o anumită dată;
 - g) debitor urmărit – debitor împotriva căruia s-a început executarea silită;
 - h) împrumut restant – împrumut nerestituit la termenele convenite prin contract;
 - i) împrumut în observație – împrumut nerestituit la termenele convenite prin contract a cărui sumă restantă reprezentând principal și/sau dobândă este mai mică sau egală cu valoarea unei rate lunare;
 - j) împrumut cu întârzieri la plată mai mari de 30 zile calendaristice – împrumut nerestituit la termenele convenite prin contract a cărui sumă restantă, reprezentând principal și/sau dobândă este mai mare decât valoarea unei rate lunare;
 - k) grafic de rambursare – document, parte a contractului de împrumut, care detaliază scadența în timp a ratelor, dobânzilor și a altor obligații atașate împrumutului;
 - l) informații standard la nivel european – informații necesare care să îi permită membrului să compare mai multe oferte pentru a putea lua o decizie informată cu privire la eventuala încheiere a unui contract de credit, prevăzute de O.U.G. nr. 50/2010;
 - m) expunere – orice risc al creditorului, efectiv sau potențial, evidențiat în bilanț și/sau în afara bilanțului care decurge din activitatea de acordare a împrumuturilor. Prin expunere se înțelege valoarea la zi a soldului împrumutului la care se adaugă eventuale dobânzi restante și penalități de întârziere după caz;
 - n) expunere mare – expunerea creditorului față de „un singur debitor” este considerată ca fiind expunere mare atunci când valoarea acesteia depășește 5% din totalul portofoliului de împrumuturi;
 - o) un singur debitor – orice persoană sau grup de persoane față de care creditorul are o expunere și care reprezintă un singur risc deoarece dacă una dintre persoanele din grup s-ar confrunta cu probleme financiare există o probabilitate considerabilă ca cealaltă sau toate celelalte să se confrunte cu dificultăți de rambursare;
 - p) fond social – sumă de bani deținută de membru la casa de ajutor reciproc constituită din contribuțiile acumulate ale membrului la care se adaugă dobânzile anuale. Fondul social constituie garanție la împrumutul acordat membrului;
 - q) garanții personale – angajamentul pe care o altă persoană (garantul) decât debitorul principal și-l asumă față de C.A.R., de a executa obligația, în cazul în care debitorul principal nu o va face;
 - r) fideiutor/garant – persoană fizică, care nu declară printr-un înscris că Nu sunt în deplinătatea facultăților mintale, că Nu înțeleg termenii contractului sau că există înscrisuri care să conducă la punerea lor sub interdicție judecătorească și

se angajează în condițiile art. 2300 Cod civil (fidejusiune solidară) să plătească datoriile scadente ale unui împrumutat (debitor principal) în cazul în care acesta din urmă nu le plătește. Veniturile fideiusorilor/garantului nu sunt luate în calcul la acordarea împrumutului;

- s) coplător (codebitor) – participant la împrumut care nu declară printr-un înscris că Nu sunt în deplinătatea facultăților mintale, că Nu înțeleg termenii contractului sau că există înscrisuri care să conducă la punerea lor sub interdicție judecătorească și ale cărui venituri sunt luate în considerare, alături de cele ale solicitantului de împrumut pentru obținerea unei sume mai mari. În cazul în care solicitantul nu își îndeplinește obligațiile, codebitorul este obligat să plătească datoriile scadente;
- t) riscul de credit – riscul actual sau viitor de afectare negativă a rentabilității și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite;
- u) grad de îndatorare – reprezintă raportul real dintre valoarea totală a datoriilor (valoarea ratelor și a altor obligații financiare) pe care le are o persoană de achitat lunar și veniturile lunare nete totale pe care le obține;
- v) restructurarea împrumuturilor – reprezintă operațiunile realizate exclusiv în scopul restructurării la același împrumutat, din considerente de dificultăți financiare ale debitorului, a împrumutului/ împrumuturilor acordate membrilor în sold la momentul realizării operațiunii de restructurare în scopul adaptării condițiilor de rambursare la noile posibilități ale debitorului;
- w) refinanțarea împrumuturilor - achitarea unui alt împrumut cu scopul de a avea costuri mai mici, o rată mai mică sau pentru a obține o sumă suplimentară /regruparea mai multor împrumuturi/credite deținute într-unul singur, cu scopul de a gestiona mai ușor ratele lunare;
- x) valoarea totală plătită de împrumutat - reprezintă suma dintre valoarea împrumutului și dobânda;
- y) notă de informare - cu privire la utilizarea datelor personale – declarație prin care membru își dă acordul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul precizat.
- z) C.A.R. -ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI

Cadrul legal al activității de creditare

Art.3. (1) În baza prevederilor art. 2, alin. 1 și 3 din Legea nr. 122/1996 republicată, privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc ale salariaților și al uniunilor acestora, ale art. 14, alin. 1, lit. e din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare și ale statutelor proprii, casele de ajutor reciproc acordă împrumuturi în lei, cu dobândă membrilor săi.

(2) C.A.R. are în vedere prevederile O.U.G. nr.50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori cu modificările și completările ulterioare – art. 5 și Codul european de bună conduită pentru acordarea de microcredite.

(3) O.G. nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații.

(4) Statutul ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI .

(5) Hotărârile organelor de conducere ale ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI cu privire la condițiile specifice de acordare a împrumuturilor.

(6) În temeiul prevederilor art. 2, alin. 2 din Legea nr. 122/1996, republicată și ale art. 6, lit. h din Statutul Uniunii Naționale, Uniunea Națională elaborează prezentele norme-cadru.

(7) Casele de ajutor reciproc își desfășoară activitatea de acordare de împrumuturi cu dobândă membrilor săi în baza reglementărilor proprii aprobate de organele statutare competente. Reglementările proprii ale caselor de ajutor reciproc se elaborează cu respectarea normelor-cadru.

CAPITOLUL II – TIPURILE DE ÎMPRUMUTURI

Art.4. C.A.R. acordă membrilor săi împrumuturi în lei cu dobândă, pe baza fondului social propriu membrului solicitant, în cuantum conform NORME FINANCIARE PRIVIND CREDITAREA MEMBRILOR (anexă la prezentele norme) , denumite:

4.1. ÎMPRUMUTURI TRADIȚIONALE. Acestea pot fi :

a) **Împrumuturi tradiționale pe termen scurt.** Durata pentru care se acordă aceste împrumuturi este de 1-12 luni. Plafonul maxim pentru aceste împrumuturi se calculează în funcție de raportul dintre rata lunară a împrumutului plus dobânda și venitul lunar net.

Împrumutul și dobânda se achită în rate lunare stabilite prin contractul de împrumut.

b) **Împrumuturi tradiționale pe termen mediu.** Durata pentru care se acordă aceste împrumuturi este de 1-5 ani. Plafonul maxim pentru aceste împrumuturi se calculează în funcție de raportul dintre rata lunară a împrumutului plus dobânda și venitul lunar net. Împrumutul și dobânda se achită în rate lunare stabilite prin contractul de împrumut.

4.2. ÎMPRUMUTURI DIVERSIFICATE.

Sunt acele împrumuturi disponibile membrilor, care se diferentiază prin perioada de acordare, scopul acordării sau prin caracterul promotional al acestora.

Împrumuturile diversificate oferă moduri mai flexibile de constituire a fondurilor necesare acordării împrumuturilor și termene diferite;

Acesta pot fi:

a.Imprumuturi pe termen scurt, sunt împrumuturile acordate membrilor C.A.R. pentru o perioada de pana la 12 luni :

b.Imprumuturi pe termen mediu, in aceasta categorie se incadreaza împrumuturile conditionate de capacitatea financiara adecvata a C.A.R. si posibilitatea de rambursare a împrumuturilor de catre solicitant.

-Perioada de acordare: intre 12 si 60 luni;

c.Imprumuturile promotionale, sunt acele împrumuturi acordate membrilor in anumite perioade de timp, determinate sau nu de un anumit eveniment si avand un

caracter promotional. Condițiile de acordare și caracteristicile acestor împrumuturi se stabilesc de către Consiliul Director.

Art.5. Valoarea maximă a împrumuturilor acordate unui singur membru, indiferent de tipul de împrumut nu poate depăși echivalentul în lei a 25.000 euro.

Calcularea sumelor maxime care pot fi acordate unui împrumutat, a veniturilor care vor fi considerate la acordarea împrumuturilor și a oricaror alte elemente necesare acordării împrumutului se vor realiza în conformitate cu prezentele norme.

Gradul maxim de îndatorare la împrumuturi este de maxim 50%.

Art.6. Prezentele NORME PRIVIND CREDITAREA MEMBRILOR ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI au ca anexă NORME FINANCIARE PRIVIND CREDITAREA MEMBRILOR ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI.

Art.7. NORMELE FINANCIARE PRIVIND CREDITAREA MEMBRILOR ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI conțin toate informațiile necesare creditării membrilor, cum ar fi: termenele de plată a împrumuturilor, cuantumul fondului social pentru calcularea valorii împrumutului, dobânzile nominale aplicate, DAE, dobânzi penalizatoare, număr garanți, codebitor, nivelul veniturilor, modul de rambursare a împrumutului în: rate egale (anuități), rate descrescătoare. Toate aceste variabile se pot schimba în funcție de Hotărârile Consiliului Director după analiza pieței financiare, nivelul de lichiditate al C.A.R., etc.

Art.8. Contabilitatea analitică a operațiunilor privind împrumuturile acordate membrilor C.A.R. se ține pe cele două categorii:

1. împrumuturi tradiționale;
2. împrumuturi diversificate;

CAPITOLUL III

PROCEDURI ȘI ETAPE PRIVIND ACORDAREA ÎMPRUMUTURILOR

Art.9. (1) Principala activitatea a C.A.R. este cea de acordare și de administrare a împrumuturilor acordate membrilor săi (care nu declară printr-un înscris că Nu sunt în deplinătatea facultăților mintale, că Nu înțeleg termenii contractului sau că există înscrisuri care să conducă la punerea lor sub interdicție judecătorească), conform prevederilor Legii nr. 122/1996 cu modificările și completările ulterioare.

Activitatea de acordare și administrare a împrumuturilor are la bază următoarele principii:

- separarea atribuțiilor;
- asumarea responsabilității;
- luarea deciziilor privind aprobarea/respingerea solicitărilor de împrumut în mod colectiv;
- principiul fundamental și general acceptat al prudențialității;

Având la bază principiile de mai sus, Consiliul director instituie politicile, normele de creditare, normele financiare și procedurile de acordare și recuperare a împrumuturilor în temeiul Normelor-cadru privind creditarea membrilor caselor de ajutor reciproc din sistemul U.N.C.A.R.S.R, astfel încât să asigure menținerea unor standarde sănătoase de creditare și administrarea eficientă a riscului de credit, având în vedere, cel puțin următoarele criterii:

- categoria și mărimea împrumutului;
- capacitatea de plată a împrumutatului;
- durata împrumutului;
- rata dobânzii
- modalitatea de rambursare a împrumutului;
- tipul de garanții, în funcție de scopul împrumutului acordat și de capacitatea de a aduce garanții.

(2) Membrii C.A.R., indiferent de vechimea în organizație, fără niciun fel de discriminare (naționalitate, vârstă, sex, apartenența politică, handicap, religie) au dreptul să solicite acordarea unuia dintre tipurile de împrumut practicate de C.A.R. cu respectarea reglementărilor din prezentele norme.

(3) Consiliul director instituie proceduri scrise în conformitate cu legea aplicabilă, reglementările prezentelor Norme și Statutul C.A.R. în ceea ce privește acordarea de împrumuturi membrilor. Condițiile de acordare a împrumuturilor sunt accesibile pentru membrii C.A.R. și sunt aplicabile întocmai pentru toți membrii care solicită acordarea unui împrumut.

(4) Conducerea executivă împreună cu comitetul de împrumuturi asigură respectarea Normelor și Procedurilor de acordare a împrumuturilor instituite de Consiliul director al ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI .

(5) C.A.R. furnizează membrilor săi diferite tipuri de împrumuturi conform categoriilor prezentate în Statut și în Capitolul II din prezentele norme, având preocuparea continuă ca acestea să corespundă necesităților membrilor săi, stabilind o relație financiară corectă și pe termen lung cu fiecare membru. C.A.R. funcționează pentru membrii săi, atât ca împrumutător, cât și ca un consilier financiar. Membrii cărora nu li se pot acorda împrumuturile solicitate vor fi consiliați financiar, astfel încât să-și poată îmbunătăți situația financiară și, după caz, să devină eligibili pentru acordarea unui împrumut în viitor.

(6) În funcție de modul de garantare și de relația membrului cu C.A.R. se pot acorda împrumuturi astfel:

- împrumuturi garantate 100% cu fonduri sociale;
- împrumuturi garantate cu fonduri sociale și garanți.

(7) C.A.R. dă posibilitatea refinanțării împrumuturilor conform Normelor financiare, anexe la prezentele norme .

Art.10. Procesul de acordare de împrumuturi membrilor ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI este structurat în următoarele etape:

- Solicitarea împrumutului și depunerea documentației necesare.
- Analiza cererilor de împrumut.
- Decizie privind aprobarea sau respingerea cererilor de împrumut.

- Semnarea contractului de împrumut și a anexelor acestuia și punerea la dispoziția membrului a sumei aferente împrumutului.

Art.11. Personalul C.A.R. se va îngriji să furnizeze membrilor toate informațiile cu privire la accesarea împrumutului și să se asigure că aceștia înțeleg termenii contractului prin:

- acordare de timp suficient pentru a analiza termenii contractului de împrumut;
- oportunitatea de a primi răspunsuri la posibilele întrebări înainte de a semna contractul de împrumut;
- informare asupra posibilității de a rambursa anticipat împrumutul în condițiile prevăzute la capitolul IV.

Art.12. Orice formă de publicitate va conține informații clare și precise cu privire la costul împrumuturilor și a condițiilor minimale de accesare. Se va avea în vedere art. 9 din O.U.G. nr.50/2010 „Informații standard care trebuie incluse în publicitate”.

Etapă: Solicitarea împrumutului și depunerea documentației necesare

Art.13. (1) Fiecare împrumut este solicitat prin cerere scrisă pe formular tipizat sau printr-o cerere on-line din contul membrului C.A.R. (în cazul când această formă este aprobată în NORME FINANCIARE) și trebuie să cuprindă: tipul împrumutului, cuantumul acestuia, garanția oferită, precum și alte informații care sunt solicitate de politicile de împrumuturi ale C.A.R.

(2) Cererile de împrumut se înregistrează într-un registru din momentul primirii acestora, indiferent de decizia finală privind aprobarea împrumutului sau respingerea solicitării. Informațiile din registru trebuie să conțină pentru fiecare solicitare de împrumut următoarele: data cererii, numele și prenumele membrului care solicită împrumutul, suma împrumutului solicitat, suma aprobată în cazul cererilor aprobate și motivele care au dus la respingere în cazul celor respinse.

Art.14. Documentația necesară acordării împrumuturilor:

a. Cerere scrisă pe formulare tipizate specifice sau on-line din contul membrului C.A.R.

b. Adeverințe din care să rezulte veniturile nete lunare realizate de solicitant emise de angajatori care la data acordării împrumutului să nu fie mai vechi de 30 de zile sau, după caz, talon de pensie din luna precedentă. Adeverința din care să rezulte veniturile nete lunare trebuie să conțină informații complete cu privire la datele de identificare ale angajatorului, a angajatului pentru care completează adeverința, detalii cu privire la contractul individual de muncă a acestuia precum și date despre remunerația salarială lunară grevată de sarcini la data eliberării. Poate fi însoțită de raportul per salariat extras din registrul REVISAL. Adeverința trebuie să fie înregistrată și datată de către angajator și să poarte numele, prenumele și semnăturile celor în drept și semnată și de titularul ei în fața personalului C.A.R. .

c. Adeverințe din care să rezulte veniturile nete lunare realizate de garanți emise de angajatori care la data acordării împrumutului să nu fie mai vechi de 30 de zile sau, după caz, talon de pensie din luna precedentă. Adeverința din care să rezulte

veniturile nete lunare trebuie să conțină informații complete cu privire la datele de identificare ale angajatorului, a angajatului pentru care completează adeverința, detalii cu privire la contractul individual de muncă a acestuia precum și date despre remunerația salarială lunară grevată de sarcini la data eliberării. Poate fi însoțită de raportul per salariat extras din registrul REVISAL. Adeverința trebuie să fie înregistrată și datată de către angajator și să poarte numele, prenumele și semnăturile celor în drept și semnată și de titularul ei în fața personalului C.A.R. .

d. Carte de identitate/ Buletin de identitate în original ale solicitantului și garanților semnate în fața personalului C.A.R.

e. Anexa – angajament garant (fideiusor) – formular tip. Se semnează de către garant în același timp cu semnarea contractului, respectiv acordarea împrumutului. Garantul va completa anexa și va semna în fața salariaților C.A.R., data fiind aceeași cu emiterea contractului de împrumut, aceștia vor purta responsabilitatea pentru veridicitatea datelor înscrise în această anexă. Salariații C.A.R. au obligația să se asigure că garantul a înțeles termenii din anexa **angajament garant (fideiusor)**.

f. Formularul de informații standard la nivel european și declarația pe proprie răspundere a împrumutatului că renunță la perioada de reflecție se semnează de către titularul de împrumut în fața salariatului care instrumentează dosarul de împrumut.

g. Nota de informare de prelucrare a datelor cu caracter personal, atât pentru împrumutat, cât și pentru garanți.

Opțional se pot solicita și următoarele documente:

h. Cea mai recentă factură de telefon fix/ mobil, energie electrică înregistrată pe adresa de domiciliu/reședință, în care pot fi identificate numărul de telefon, titularul postului telefonic și elementele principale ale adresei.

i. Cerere refinanțare, cerere reținere fond din împrumut ;

j. Adeverințe din care să rezulte veniturile nete lunare realizate de codebitor/ coplătitor emise de angajatori care la data acordării împrumutului să nu fie mai vechi de 30 de zile sau, după caz, talon de pensie din luna precedentă. Adeverința din care să rezulte veniturile nete lunare trebuie să conțină informații complete cu privire la datele de identificare ale angajatorului, a angajatului pentru care completează adeverința, detalii cu privire la contractul individual de muncă a acestuia precum și date despre remunerația salarială lunară grevată de sarcini la data eliberării. Poate fi însoțită de raportul per salariat extras din registrul REVISAL. Adeverința trebuie să fie înregistrată și datată de către angajator și să poarte numele, prenumele și semnăturile celor în drept și semnată și de titularul ei în fața personalului C.A.R. .

k. Nota de informare de prelucrare a datelor cu caracter personal pentru codebitor .

l. Carte de identitate/ Buletin de identitate în original codebitorului semnată în fața personalului C.A.R.

m. extras bancar al solicitantului împrumutului , în cazul plății împrumutului în cont curent, conform cererii de împrumut.

Art.15. Pentru împrumuturile garantate în totalitate cu fondul social al membrilor, documentația necesară acordării împrumutului este minimă, de regulă, un contract cu mai puține elemente, dar care să conțină obligatoriu dreptul C.A.R. de a compensa fondul social al membrului în situația nerestituirii împrumutului.

Art.16. Întocmirea și analiza dosarelor de împrumut este efectuată de către personalul angajat al C.A.R. în conformitate cu atribuțiile fișei postului. Procesul de întocmire și analizare a unui dosar de împrumut presupune efectuarea următoarelor operații :

- 1) verificarea identității membrului C.A.R. prin consultarea atentă a actului de identitate și verificarea acestuia în baza de date a U.N.C.A.R.S.R. sau, după caz, pe portalul instanțelor de judecată.
- 2) acordare de consultanță membrilor solicitanți de împrumut prin explicarea condițiilor generale de acordare a împrumuturilor și înmânarea imprimatelor tipizate (notă informare prelucrare date personale, adeverință de venit, angajament, anexa garant).
- 3) preluarea înscrisurilor care dovedesc venitul membrului și al garanților, unde este cazul și verificarea lor în baza de date a U.N.C.A.R.S.R. și a altor baze de date care pot fi consultate public.

Etapă: Analiza cererilor de împrumut

Art.17.(1) Reglementările și procedurile proprii ale ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI conține următoarele criterii de eligibilitate a membrilor care solicită acordarea de împrumuturi:

- solicitantul împrumutului respectă regulile privind calitatea de membru al ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI prevăzute în Statutul propriu și a luat la cunostință, prin semnătură pe formularul: TERMENI ȘI CONDIȚII PENTRU ÎNSCRIEREA ȘI ACTIVAREA CA MEMBRU;

- nu a avut împrumuturi care să fie declarate scadente și care au ajuns în executare silită la asociația C.A.R. NAVROM GALAȚI sau la o altă casă afiliată sistemului U.N.C.A.R.S.R., sau altă instituție financiară în ultimii 5 ani;

- vechimea de minim 3 luni la locul actual de muncă în cazul solicitanților care obțin venituri de natură salarială eligibile pentru acordarea împrumutului.

(2) Responsabilitatea privind analiza finală și aprobarea împrumuturilor revine comitetului de împrumuturi pe care conducerea executivă îl coordonează;

(3) Conducerea executivă împreună cu comitetul de împrumuturi asigură respectarea Normelor și Procedurilor de acordare a împrumuturilor instituite de Consiliul director.

(4) Analiza cererii se efectuează de către comitetul de împrumuturi care informează ulterior Consiliul director inclusiv cu privire la solicitările de împrumut ale cenzorilor, salariaților casei de ajutor reciproc și membrilor de familie ai acestora, precum și membrilor consiliului director.

(5) Personalul C.A.R., însărcinat conform fișei de post, analizează inițial fiecare cerere de împrumut având în vedere îndeplinirea criteriilor de la art.17.1, precum și:

- a. procedura de acordare a împrumuturilor instituită de Consiliul director;
- b. analiza elementelor înscrise în cererea de împrumut precum și existența adeverinței și altor documente din care să rezulte venitul net lunar;
- c. valoarea împrumutului - perioada de creditare;
- d. reputația membrului ținând cont de:
 - vechimea în C.A.R.;

- mărimea fondului social;
- ce tip de contract individual de muncă are și de când este angajat;
- profesia;
- stabilitatea locului de muncă;
- statutul familial – numărul persoanelor pe care le susține financiar;
- e. capacitatea de plată** – se analizează:
 - istoricul împrumuturilor și rambursării acestora;
 - constituirea fondului social (când, cum) și mărimea lui;
 - venitul disponibil (după plata cheltuielilor lunare declarate);
 - datoriile membrului;
 - dacă mai are un alt împrumut în derulare la o altă C.A.R.;
 - gradul de îndatorare al solicitantului să nu depășească 50% din total venituri nete. Se vor lua în calcul toate obligațiile de plată la data solicitării.
- f. capacitatea de garantare** – se consideră garanții:
 - fondul social acumulat;
 - bunurile mobile;
 - garanțiile personale (garanți); se iau în considerare și eventualii garanți coplătitori.
- g. verificarea angajatorilor de pe adeverințele de venit pe site-ul listafirme.ro
- h. verificarea pe site-ul CNAS situația titularului, garanților, codebitorului ca asigurat sau nu;
- i. Verificarea membrului, codebitorului și garanților pe portalul Judecătoriei pentru a obține informații referitoare la alte executări silite, pe cât se poate;
<http://portal.just.ro/SitePages/acasa.aspx>;
- j. alte informații necesare acordării împrumutului (verificarea în cartea funciară referitor la bunurile imobile pe care le declară, etc).

(6) Pentru estimarea valorii unei garanții, C.A.R. trebuie să se asigure că: termenii împrumutului solicitat corespund cu durata de viață a garanției; suma împrumutului nu depășește valoarea garanției sau un procent stabilit din valoarea garanției și sub niciun motiv nu se împrumută o sumă mai mare decât valoarea garanției; valoarea garanției este estimată prudent; garanția este asigurată corespunzător.

(7) Pentru împrumuturile negarantate integral cu fondurile sociale proprii, conducerea executivă /comitetul de împrumuturi analizează cu atenție modul de acordare și garanțiile aduse, având în vedere prevederile alineatului 5, precum și:

- analiza eventualelor factori de risc: perturbări socio-economice specifice zonei, migrații, restructurări, concedieri etc.
- garanțiile personale (garanții) – Garantul trebuie să îndeplinească următoarele condiții: să fie, de regulă, o altă persoană fizică decât soțul sau soția; să fie persoană majoră, de cetățenie română, cu domiciliul în România, să aibă deplină capacitate de exercițiu, să facă dovada cu acte valabile că realizează venituri; dacă venitul net acoperă rata lunară a împrumutului plus dobânda aferentă; mărimea fondului social deținut la C.A.R., după caz; să nu înregistreze obligații neachitate la scadență față de C.A.R.; să semneze contractul de împrumut odată cu împrumutatul; să încheie un contract de fidejusiune (angajament);

- garanții mobiliare (vehicule, alte bunuri). În cazul garanțiilor cu vehicule, dacă vehiculul este nou se va folosi factura de cumpărare pentru a-i determina valoarea. Dacă vehiculul este folosit, valoarea garanției este determinată de un evaluator autorizat. Bunul trebuie asigurat la o societate agreată de C.A.R., polița de asigurare fiind cesionată în favoarea C.A.R. Suma maximă a împrumutului nu poate depăși 70% din valoarea evaluată a vehiculului.

După achitarea integrală a împrumutului și a dobânzilor aferente, bunurile afectate garanției vor fi eliberate de sub garanție, în conformitate cu reglementările legale în vigoare.

Art.18. Ratele datoriei. Constituie un mijloc eficient de evaluare a capacității membrului de a rambursa datoriile. Rata datoriei este numai un instrument de îndrumare. Nu trebuie considerată ca determinând automat decizia referitoare la acordarea împrumutului. Este important să se analizeze tipul datoriei, câte persoane are în întreținere membrul care solicită împrumutul. Venitul disponibil (venitul rămas după plata tuturor datoriilor) trebuie să fie suficient pentru plata ratelor. Rata datoriei acceptată (datoriile ratelor lunare/venit lunar) nu trebuie să fie mai mare de 50%, limitat în funcție de tipurile de împrumut. În calcularea ratei datoriei se ia în considerare numai venitul verificabil. Toate cheltuielile lunare semnificative și datoriile contractate de membru trebuie incluse în calcularea ratei datoriei. Dacă rata de debit a unui membru este mai mare decât limita acceptată, atunci cel care analizează cererea menționează motivele care determină această mărime.

Etapă: Decizie privind aprobarea sau respingerea cererilor de împrumut

Art.19.(1) Salariatul C.A.R. / comitetul de împrumuturi va efectua analiza cererii de împrumut de pe verso-ul acesteia și conform cu prezentele norme, va certifica prin semnătură verificările efectuate conform cu cerințele formularului.

(2) Personalul salariat al C.A.R. va contacta membru în vederea comunicării deciziei asupra cererii de împrumut depuse.

(3) Conducerea executivă / comitetul de împrumuturi, atunci când au îndoieli asupra capacității de plată a unui membru sau asupra intenției sale de a rambursa împrumutul, pot propune acordarea unui împrumut mai mic sau pot refuza acordarea împrumutului.

(4) Comitetul de împrumuturi din cadrul ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI este format din 3 (trei) membri : președintele , secretarul și director executiv ai Asociației .

Art.20. Refuzarea împrumuturilor. Membrul C.A.R. este informat despre orice refuz al împrumutului, motivul refuzului fiind specificat clar. C.A.R. poate acorda consultanță membrului în vederea îmbunătățirii situației financiare, astfel încât în viitor să poată accesa un împrumut.

Art.21. Expunerea C.A.R. față de „un singur debitor” la momentul acordării împrumutului nu poate depăși 5% din totalul portofoliului său de împrumuturi. Respectarea acestei condiții se va urmări lunar, cu ocazia analizei portofoliului de împrumuturi.

Art.22. În situația în care garantul este membru al aceleiași C.A.R., acesta nu poate oferi o garanție, care adunată cu propriul împrumut solicitat sau încasat, depășește cuantumul prevăzut la art.21.

Etapă: Semnarea contractului de împrumut și punerea la dispoziția membrului a sumei aferente împrumutului

Art.23. După aprobarea cererii de împrumut, se încheie contractul de împrumut în formă scrisă, în două exemplare, din care să rezulte clar toți termenii și condițiile de acordare prevăzute în Statut, se semnează în prezența personalului C.A.R. pe fiecare pagină, de către titular, garanți, codebitor, dacă este cazul, contract, din care, un exemplar se înmânează beneficiarului de împrumut, împreună cu graficul de rambursare (semnat de titularul împrumutului și codebitor, dacă este cazul) și un exemplar se păstrează la sediul C.A.R. unde se va arhiva conform legislației .

Art.24. Contractul de împrumut va fi semnat conform Hotărârii Consiliului Director al ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI astfel :

(1) Indiferent de suma contractată, dacă este garantat integral cu fondul social propriu membrului, atât cererea de împrumut cât și contractul de împrumut vor fi semnate din partea ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI de către directorul executiv și salariatul cu funcția de agent vânzare directă produse financiare conform atribuției din fișele de post ale salariaților C.A.R. .

(2) Dacă suma contractată conform cererii de împrumut este cuprinsă între 1.000 lei – 15.000 lei, atât cererea de împrumut cât și contractul de împrumut vor fi semnate din partea ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI de către directorul executiv și salariatul cu funcția de agent vânzare directă produse financiare conform atribuției din fișele de post ale salariaților C.A.R. în lipsa președintelui instituției .

(3) Dacă suma contractată conform cererii de împrumut este cuprinsă între 15.001 lei și MAXIM ÎMPRUMUT CONFORM NORMELOR FINANCIARE, cererea de împrumut va fi semnată de către Comitetul de împrumut, iar contractul de împrumut va fi semnat din partea ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI de către președintele instituției și directorul executiv conform atribuției din fișele de post ale salariaților C.A.R. .

Toate cererile de împrumut vor avea viza CFP, a directorul executiv iar în lipsa acestuia viza CFP va fi acordată de secretarul asociației conform Hotărârii Comitetului Director.

Secretarul Consiliului Director ce face parte din Comitetul de împrumuturi va înregistra cererile de împrumut aprobate sau respinse în cadrul ședințelor .

Art.25. Contractul de împrumut poate fi semnat și electronic de către Părți, folosind o semnătură electronică calificată bazată pe un certificat calificat eliberat de o societate autorizată și fiecare exemplar astfel semnat va avea valoare de original semnat cu semnătura olografă de către Părți. Transmiterea unui exemplar al acestui

contract de împrumut semnat în format electronic se va face prin intermediul contului online al împrumutatului și va avea același efect ca transmiterea unui exemplar original, semnat olograf, al acestui contract de împrumut.

Art.26. Plata împrumutului se poate face, așa cum a solicitat împrumutatul prin cererea de împrumut: în numerar la casierie, în limita a maxim 10.000 euro-echivalentul în lei, sau în contul curent propriu titularului contractului de împrumut în cauză, pentru sume ce depășesc acesta valoare. În cazul plății în numerar, operatorul casier va verifica identitatea membrului C.A.R. prin consultarea atentă a actului de identitate, valabilitatea acestuia, va solicita semnarea documentului de plată ce însoțește contractul de împrumut și va elibera suma respectivă. În cazul plății în contul curent precizat, personalul C.A.R. după semnarea contractului și anexelor (grafic rambursare, etc) va face viramentul.

Art.27. Contractul de împrumut este titlu executoriu, conform prevederilor Legii nr. 122/1996.

Art.28.(1) Contractul de împrumut specifică în mod clar și concis următoarele:

- a) părțile contractante, adresa sediului social a creditorului/adresa de domiciliu a împrumutatului;
- b) obiectul contractului;
- c) tipul de împrumut;
- d) termenele de acordare și mărimea împrumutului;
- e) durata contractului de împrumut;
- f) valoarea totală a împrumutului și condițiile care reglementează tragerea creditului;
- g) rata dobânzii, aceasta este fixă;
- h) condițiile care guvernează aplicarea ratei dobânzii aferente creditului, formula de calcul a acesteia, precum și termenele;
- i) dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către împrumutat, calculate la momentul încheierii contractului;
- j) suma, numărul și frecvența plăților care urmează să fie efectuate de către împrumutat – graficul de rambursare;
- k) garanțiile asiguratorii;
- l) obligații și drepturi ale părților;
- m) dobânzile penalizatoare-condiții;
- n) litigii;
- o) alte clauze;
- p) semnăturile autorizate.

(2) Salariații C.A.R. care instrumentează întocmirea dosarului de împrumut, editează contractul de împrumut în format letric, cu ajutorul programului informatic vor semna pe contractul respectiv.

(3) Contractul de împrumut va fi înmânat membrilor spre luare la cunoștință a termenilor acestuia. Membrii au datoria de a citi contractul, iar prin semnarea lui, recunosc că au înțeles pe deplin termenii contractuali.

Art.29. Contractul de împrumut încetează de drept la achitarea integrală a datoriilor ce decurg din acesta sau la expirarea duratei pentru care a fost încheiat. În situația în care se înregistrează restanțe, contractul de împrumut rămâne în vigoare și produce efecte juridice până la data recuperării integrale a sumelor datorate de membrul C.A.R., inclusiv prin executare silită.

Art.30.(1) Plata sumei împrumutate se poate face numai către titularul prevăzut în contractul de împrumut și doar în cazuri excepționale de către un împuternicit al acestuia, cu procură întocmită de un cabinet notarial.

(2) Punerea la dispoziția împrumutatului a sumei împrumutate se face, la data programată și anunțată membrului C.A.R. în numerar la casierie sau prin virament bancar în contul IBAN al membrului specificat de acesta în contractul de împrumut. Tipizatele contractului de împrumut sunt prevăzute în anexă, la prezentele norme.

(3) În vederea înregistrării operațiunilor economice în evidența contabilă este obligatoriu ca documentele contractuale să fie complete, să conțină toate semnăturile și aprobările necesare.

(4) Înregistrarea în evidența contabilă a operațiunilor economice privind acordarea împrumutului se realizează pe baza documentelor justificative și anume contractul de împrumut și dispoziția de plată/ordinul de plată (extras de cont) care atestă acordarea și punerea la dispoziția (tragerea) împrumutatului a sumei împrumutate.

(5) Documentele justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitate angajează răspunderea persoanelor care le-au întocmit, vizat și aprobat, precum și a celor care le-au înregistrat în contabilitate, după caz.

Art.31. Reglementări speciale. Modalități propuse la solicitarea împrumuturilor on-line:

1. Membrul C.A.R. completează și trimite cererea de împrumut în contul său on-line deschis la C.A.R. prin intermediul platformei digitale pusă la dispoziție de Uniunea Națională a C.A.R.
2. De asemenea membru are posibilitatea de a-și descărca și încărca documentele necesare obținerii unui împrumut (adeverință-angajament, anexa garanți etc.)
3. Reprezentanții împuterniciți ai C.A.R. analizează cererea de împrumut primită, o aprobă sau o resping prin intermediul contului de utilizator (admin) al C.A.R., precum și vizualizează și analizează documentele încărcate de membru (adeverință-angajament, anexa garanți etc.).
4. Membrul este înștiințat printr-un e-mail de hotărârea luată de reprezentanții împuterniciți ai C.A.R., indiferent dacă cererea de împrumut a fost sau nu aprobată.
5. În cazul în care cererea de împrumut a fost aprobată, reprezentanții C.A.R. stabilesc împreună cu membrul data la care acesta trebuie să se prezinte la sediul central al C.A.R. sau, după caz, la sediul unei sucursale, împreună cu giranții pentru a întocmi contractul de împrumut.

CAPITOLUL IV

RAMBURSAREA ÎMPRUMUTURILOR/PLATA DOBÂNZILOR

Art.32. Rambursarea împrumuturilor și a dobânzilor se face în rate lunare conform solicitării împrumutatului în cererea de împrumut: rate de plată egale (anuitate) sau rate descrescătoare astfel :

- în numerar la casieria C.A.R. dar nu mai mult de 25.000 lei;
- prin instrumente de plată, fără numerar, în contul curent al C.A.R., orice sumă ;
- prin rețineri lunare de către angajatori din veniturile salariale ale împrumutaților și virarea sumelor respective în contul curent al C.A.R.

Art.33. Scadențele lunare se stabilesc prin graficul de rambursare anexă la contractul de împrumut, la date fixe, de comun acord cu beneficiarul împrumutului și trebuie respectat întocmai de către acesta.

Art.34.

1. Pentru împrumuturile traditionale acordate, C.A.R. calculează și încasează dobânzi. Suma dobânzii este calculată:

- prin aplicarea ratei dobânzii la împrumut calculată lunar la soldul împrumutului după formula :

$$\text{DOBÂNDĂ DATORATĂ} = \frac{\text{SOLD ÎMPRUM} \times \text{RATA ANUALĂ DOB (\%)} \times \text{NR.LUNI}}{12}$$

2. Pentru împrumuturile diversificate acordate, C.A.R. calculează și încasează dobânzi. Suma dobânzii se calculează de la data acordării împrumutului, inclusiv, până la data rambursării integrale a acestuia exclusiv,
$$\text{DOBÂNDĂ DATORATĂ} = \frac{\text{SOLD ÎMPRUM} \times \text{RATA ANUALĂ DOB (\%)} \times \text{NR.LUNI}}{12}$$

Art.35. Rata dobânzii curente se înscrie în contractul de împrumut și este fixă pe întreaga perioadă de viață a împrumutului tradițional sau diversificat.

Art.36. Dobânda se plătește, de regulă, odată cu rata la împrumut. Dobânda se poate încasa și în avans, conform legii. Rambursarea datoriei curente, reprezentând rate la împrumut, dobânzi aferente, comisioanele după caz se face conform contractului de împrumut prin plăți în numerar la casieria C.A.R., debitare directă, rețineri pe statul de plată, plăți cu cardul sau prin virament bancar.

Art.37. C.A.R. are obligația afișării dobânzilor practicate la împrumuturi în incinta sediului său și după caz, în aplicația on-line și pe website-ul propriu , așa cum sunt prevăzute în NORMELE FINANCIARE PRIVIND CREDITAREA MEMBRILOR, norme ce conțin și: termene de rambursare, DAE, cuantumul fondului social acordat, garanțiile, persoanele din C.A.R. împuternicite să aprobe cererea de împrumut și să semneze contractul de împrumut ;

Art.38. C.A.R. poate rezilia de plin drept contractul de împrumut dacă mai multe rate scadente nu sunt restituite de către împrumutat.

În cazul în care împrumutatul înregistrează restanțe mai mari de 90 de zile calendaristice, contractul de împrumut se reziliază de plin drept, fără a mai fi

necesară punerea în întârziere a împrumutatului și fără orice altă formalitate prealabilă. C.A.R. va informa împrumutatul, printr-o adresă scrisă, transmisă la ultimul domiciliu declarat al împrumutatului, cu privire la faptul că a intervenit rezilierea de plin drept. La data rezilierii contractului, întregul debit se declară scadent și toate obligațiile de plată ale împrumutatului devin exigibile. Prin obligații de plată se înțelege, atât întregul debit neachitat, cât și și dobânda. ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI își rezervă dreptul de gaj general, conform art. 2324 Cod Civil, asupra tuturor bunurilor mobile și imobile prezente și viitoare, aflate în patrimoniul împrumutatului.

Art.39. La solicitarea expresă a împrumutatului se poate accepta rambursarea anticipată a împrumutului, împrumutul poate fi rambursat anticipat, integral sau parțial, dobânda recalculându-se numai pentru perioada de deținere a sumelor împrumutate.

Art.40. Fondul social al împrumutatului nu se poate retrage de la C.A.R. decât după rambursarea integrală a împrumutului, acesta constituind garanție a împrumutului.

Art.41. Solicitarea unui împrumut prin refinanțarea altui / altor împrumut / uri deținut/e la ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI se va acorda în condițiile prevăzute în NORMELE FINANCIARE PRIVIND CREDITAREA MEMBRILOR C.A.R. ;

Art.42. Solicitarea unui împrumut (de refinanțare) în condițiile în care membrul C.A.R. a prezentat restanțe la împrumuturi așa cum se poate demonstra prin verificarea pe site-ul U.N.C.A.R.S.R. , se va acorda în condițiile prevăzute în NORMELE FINANCIARE PRIVIND CREDITAREA MEMBRILOR C.A.R. ;

CAPITOLUL V – AMÂNAREA RATELOR ȘI REEȘALONAREA ÎMPRUMUTURILOR

Art.43. La cererea motivată a solicitanților și numai în situații deosebite care generează dificultăți financiare temporare, la nivelul fiecărei C.A.R. se pot aproba soluții alternative de amânare /reeșalonare a împrumuturilor în conformitate cu NORMELE PRIVIND AMÂNAREA RATELOR /REEȘALONAREA ÎMPRUMUTURILOR, EXECUTARE SILITĂ.

Art.44. Situațiile considerate ca fiind dificultăți financiare și în care un membru împrumutat poate beneficia de soluții de restructurare a împrumutului sunt:

- apariția unor probleme de sănătate sau probleme familiale (divorț, decesul unor rude apropiate sau ale titularului/coplătorului împrumutului);
- existența unor dificultăți financiare care au condus la scăderea veniturilor, comparativ cu momentul acordării împrumutului;
- pierderea locului de muncă sau a unor surse de venit în baza cărora s-a acordat împrumutul;
- întreruperea activității în muncă datorată schimbării angajatorului;

- pierderea temporară a sursele de venit (șomaj tehnic, concediu fără plată etc.);
- întâmpinarea unor dificultăți financiare din cauza supraîndatorării determinate de creșterea excesivă și justificată a cheltuielilor împrumutatului.

Art.45. Termenii și condițiile amânării/reeșalonării se stabilesc de comun acord prin încheierea unui act adițional la contractul de împrumut inițial și prin generarea unui grafic nou de rambursare a împrumutului respectiv. Actul adițional și noul grafic de rambursare se vor semna de către împrumutat, precum și de garanții acestuia (aceeași garanți ca și în contractul de împrumut).

CAPITOLUL VII

ADMINISTRAREA ÎMPRUMUTURILOR ACORDATE ȘI RECUPERAREA ÎMPRUMUTURILOR RESTANTE

Art.46. Toate împrumuturile trebuie inspectate atent, din faza prealabilă acordării și pe toată perioada derulării contractului de împrumut, astfel încât să asigure menținerea unor standarde sănătoase de creditare și administrarea eficientă a riscului de credit.

Art.47. Volumul total al plasamentelor în împrumuturi acordate membrilor nu va depăși 90% din activele totale, urmărindu-se menținerea unei lichidități curente de minimum 10% din fondul social al membrilor. Respectarea acestei condiții se va urmări lunar, odată cu analiza calității portofoliului de împrumuturi.

Art.48. (1) Împrumuturile neplătite la termenele stabilite prin graficele de rambursare sunt împrumuturi în observație sau restante, în funcție de numărul zilelor de întârziere la plată. Împrumutul se consideră restant începând cu a 31-a zi calendaristică de întârziere la plată față de data scadenței.

(2) Clasificarea, raportarea și provizionarea împrumuturilor restante se face conform reglementărilor prevăzute prin „Norme privind clasificarea împrumuturilor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, aplicabile caselor de ajutor reciproc”

Art.49. În cazul în care împrumutatul nu-și îndeplinește obligațiile de plată a ratelor scadente unui împrumut și se înregistrează 31 de zile de restanță de la data scadenței, împrumutul se înregistrează în contul analitic de „împrumuturi restante”. Evidențierea pe conturile respective se va face la sfârșitul lunii în care a expirat perioada de 31 de zile de la scadența și numai pentru sumele restante față de graficul de rambursare (rată+dobândă) reprezentând rate și dobânzi restante la momentul evidențierii.

Art.50. Persoana desemnată de C.A.R., prin fișa postului, cu urmărirea împrumuturilor restante va proceda conform normelor colectării amiabile:

- a. în termen de până la 30 zile calendaristice de la înregistrarea restanței se va apela telefonic sau se va trimite SMS membrul C.A.R. în cauză,

comunicându-i-se înregistrarea restanței, precum și necesitatea achitării restanței conform clauzelor contractuale;

Discuțiile purtate cu împrumutatul se vor derula într-un mod profesional, amiabil, civilizat, fără amenințări sau alte discuții neprincipiale.

- b. dacă în termen de 60 zile calendaristice de la înregistrarea restanței membrul C.A.R. nu a achitat restanța, i se comunică în scris cu confirmare de primire suma datorată și măsurile pe care le va întreprinde C.A.R., în cazul neachitării sumei, potrivit contractului de împrumut;
- c. contactează/notifică garanții în același timp cu împrumutatul, în vederea informării acestora despre situația împrumutului și întârzierea la plata ratelor.

Persoanele desemnate de C.A.R. cu urmărirea împrumuturilor restante vor continua acțiunile de colectare a plăților restante din împrumut în vederea evitării ajungerii acestora în stadiul de restanță de peste 60 zile calendaristice.

Art.51. C.A.R. are dreptul să rezilieze de plin drept contractul de împrumut după notificarea împrumutatului printr-o adresă scrisă, în situația în care împrumutatul înregistrează debite restante, având scadența depășită cu o perioadă mai mare de 90 de zile calendaristice. La data rezilierii contractului toate ratele neajunse la termen devin scadente. C.A.R. declanșează procedura de executare silită, în urma analizei lunare a calității portofoliului de împrumuturi .

Art.52. Contractul de împrumut și garanțiile constituite în scopul garantării împrumuturilor sunt titluri executorii și se investesc direct cu formulă executorie.

Art.53. La data solicitării investirii contractului de împrumut cu formulă executorie sau a declanșării unei alte proceduri de executare silită, împrumuturile și dobânzile aferente se înregistrează în conturi de debitori.

Art.54. Pentru împrumuturile din contractele de împrumut pentru care s-a solicitat investirea cu formulă executorie se pot calcula și încasa dobânzi, până la achitarea efectivă a împrumutului.

Art.55. În cazul în care împrumutatul nu dă curs notificării privind achitarea ratelor restante și a dobânzilor aferente, prima etapă de executare silită este recuperarea de către C.A.R. din fondul social al acestuia a dobânzilor și ratelor restante și a altor cheltuieli privind recuperarea debitelor restante ale împrumutatului. C.A.R. va compensa fondul social al împrumutatului cu soldul restant al împrumutului și a dobânzii aferente, după declararea scadenței anticipate a împrumutului de către conducerea executivă, dar înainte de începerea executării silită, chiar și în ipoteza în care fondul social al împrumutatului nu depășește soldul împrumutului restant cu pierderea calității de membru conform Statut.

Art.56. Ordinea încasării creanțelor C.A.R. este următoarea:

- a. recuperarea cheltuielilor de judecată, dacă este cazul.
- b. încasarea dobânzilor aferente împrumutului în ordinea vechimii;
- c. încasarea eventualelor penalități de întârziere;

d. încasarea ratei scadente din împrumut în ordinea vechimii.

Art. 57. C.A.R. va evalua cel puțin trimestrial calitatea portofoliului de împrumuturi și volumul pierderilor potențiale cauzate de împrumuturile ce nu s-au restituit la termenele scadente sau la scadență, constituind și menținând provizioane de risc. Calcularea necesarului de provizioane, constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit se vor realiza conform reglementărilor prevăzute prin „Normele privind clasificarea împrumuturilor acordate membrilor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabile caselor de ajutor reciproc”.

Înregistrarea ajustărilor pentru depreciere/provizioane se va face în conformitate cu normele privind clasificarea împrumuturilor.

Art.58.(1) Trecerea la pierderi a debitelor aferente împrumuturilor restante și declarate nerecuperabile, pentru care s-a împlinit termenul de prescripție, se realizează doar după ce C.A.R. a epuizat toate căile de recuperare a acestora, inclusiv dovada scrisă a insolvabilității din partea instituțiilor abilitate.

(2) Sumele din contul de debitori, declarate nerecuperabile, pentru care s-a împlinit termenul legal de prescripție se scot din evidența contabilă, conform hotărârii Consiliului director și se înregistrează în contabilitate pe seama conturilor de cheltuieli, conform reglementărilor contabile aplicabile.

(3) Faptul că un împrumut este trecut la pierderi nu înseamnă că eforturile de recuperare a împrumutului trebuie să înceteze.

(4) Pentru a se urmări în continuare încasarea pierderilor din împrumuturi, sumele respective se vor evidenția concomitent și în conturi extrabilanțiere potrivit reglementărilor contabile în materie.

(5) Conform reglementărilor contabile aplicabile la scoaterea din evidență a împrumuturilor declarate nerecuperabile se reiau la venituri ajustările de depreciere sau pierderile de valoare/provizioanele aferente acestora.

CAPITOLUL VIII – DISPOZIȚII FINALE

Art.59. Prevederile prezentelor norme se aplică și în cazul împrumuturilor aprobate anterior datei intrării în vigoare a acestora, în măsura în care nu contravin prevederilor dispozițiilor sau instrucțiunilor în baza cărora au fost aprobate.

Art.60. Prevederile prezentelor norme vor fi ajustate și completate în funcție și de politicile de creditare ale Băncii Naționale Române sau altor proceduri în materie aplicabile caselor de ajutor reciproc , ori de câte ori situația o impune.

Art.61. Aceste Norme reprezintă forma republicată după modificările și completările aduse de Consiliul Director al ASOCIAȚIEI CASA DE AJUTOR RECIPROC NAVROM GALAȚI și aprobate în ședința din data de 30.03.2023 fiind contrasemnate de președintele Consiliului Director.

PREȘEDINTE

BLĂNARU DANIELA SILVIA

