



**ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC
A SALARIAȚILOR DIN CADRUL D.G.P.M.B.**
CIF: 14207066
Calea Victoriei nr. 21-23,
Et. 3, cam. 35, București, sector 3
Nr. 518 din 28.11.2022

REGULAMENT

PENTRU ACORDAREA ÎMPRUMUTURILOR

ART. 1 GENERALITĂȚI:

1.1. În temeiul:

Legii nr. 93/2009 privind institutiile financiar nebankare – Secțiunea a -5-a, Activități permise pentru acordarea de credite – art. 14, litera e) – acordarea de credite către membrii asociațiilor fără scop patrimonial, organizate pe baza liberului consimțământ al salariaților și pensionarilor în vederea sprijinirii prin împrumuturi financiare a membrilor lor de către aceste entități organizate sub forma juridică a Caselor de Ajutor Reciproc.

Statutul Asociației Casa de Ajutor Reciproc a salariaților din D.G.P.M.B.

O.G. nr.26/2000 cu modificările și completările ulterioare cu privire la asociații și fundații.

Asociația Casa de Ajutor Reciproc a salariaților din cadrul D.G.P.M.B. acordă împrumuturi membrilor săi, la solicitarea acestora, conform prezentului Regulament.

Prezentul regulament se va aplica atât membrilor C.A.R. salariați, cât și membrilor C.A.R. pensionari

1.2. În înțelesul prezentului regulament pentru acordarea împrumuturilor, termenii de mai jos au următoarea semnificație:

Creditor - asociația/instituția care a dat bani cu împrumut și care are calitatea de persoană juridică;

Împrumutat - persoana care a luat de la o asociație/instituție o sumă de bani, care urmează să fie restituită ulterior și care are calitatea de persoană fizică;

Girant - persoană care se angajează să plătească datoriile scadente ale împrumutatului, în cazul în care acesta este incapabil să și le achite;

Dobânda - reprezintă prețul ce 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 este dobânda datorată de debitorul obligației bănești pentru neîndeplinirea obligației respective la scadența contractuală.

Contract de împrumut - reprezintă acel contract prin care o persoană numită creditor (persoană juridică), acordă cu titlu de împrumut sume de bani unei alte persoane numită împrumutat (persoană fizică), cu obligația acestuia din urmă de a restitui în termenul contractual stabilit și în rate lunare sumele de bani primite.

1.3. Condiții generale de acordare a împrumutului:

Împrumutul se acorda în baza unui contract de împrumut, care se încheie după îndeplinirea de către împrumutat a tuturor cerințelor care să-i asigure derularea, urmărirea și recuperarea în siguranță a sumelor împrumutate, a dobânzilor și cheltuielilor ocazionate de acest împrumut.

Acordarea împrumuturilor se va face în funcție de încasări și situația financiară a C.A.R.-ului.

Solicitarea de împrumut poate fi refuzată în situația în care se constată că solicitantul nu are capacitate suficientă de rambursare, are alte împrumuturi în derulare, are în istoric împrumuturi restante, nu are garanții suficiente sau oferă informații și documente false.

Împrumuturile se acorda membrilor fără incidente de plată, fără împrumuturi în sold, cu vechime de minim un an în C.A.R.

- Suma minimă care se poate împrumuta este de 6.000,00 lei;
- Suma maximă acordată este de 45.000,00 lei reprezentând echivalentul a 3 ori fondul social constituit ;
- Durata maximă de rambursare este de până la 60 luni (5 ani), în funcție de valoarea împrumutului acordat.
- Suma maximă acordată unui membru nou înscris este de 20.000,00 lei.
- După 12 luni de la data înscrierii în C.A.R., membrul poate beneficia de condițiile generale de acordare a împrumuturilor, sus menționate.

ART. 2. TIPURILE DE ÎMPRUMUTURI ACORDATE:

Cuantumurile maxime ale împrumuturilor, ce se pot acorda membrilor C.A.R., condițiile de acordare, termenul de restituire, nivelul de dobândă precum și numărul giranților, se stabilesc de către Consiliul Director și se aprobă anual de către Adunarea Generală (Conferința) a membrilor.

2.1. Tipuri de împrumuturi acordate:

a) Împrumuturi tradiționale:

- Împrumuturi de până la trei ori fondul, cu giranți;
- Împrumuturi în limita fondului, fără giranți;

În cadrul acestor categorii, consiliul director poate stabili variante de împrumuturi prin care să stimuleze stabilitatea membrilor, sporirea permanentă a fondului social, respectarea strictă a prevederilor contractelor de împrumut. Consiliul Director aprobă limita maximă a împrumuturilor acordate.

b) *Împrumuturi de urgență*, acordate membrilor aflați în situații critice de boală sau deces al unui membru de familie, pentru a-i ajuta să traverseze perioadele de dificultate temporară, împrumuturi aprobate pe baza analizării amănunțite a situațiilor respective și a documentelor justificative obligatorii ce trebuie să însoțească cererea de împrumut.

La acordarea împrumutului de orice tip se solicită un girant sau 2 giranți în funcție de veniturile obținute de titular;

La solicitarea unui împrumut la nivelul fondului social, nu se solicită girant.

Se ia în calcul ca valoarea fondului să acopere inclusiv dobânda aferentă împrumutului solicitat.

Este interzisă compensarea la cerere a fondului social cu împrumutul în derulare sau o parte din acesta.

Compensările se fac doar atunci când fondul permite achitarea întregii datorii, sau achitarea integrală a diferenței de către titular.

În cazul în care împrumutatul nu își achită ratele în mod regulat, C.A.R.-ul are dreptul de a utiliza fondul personal în contul datoriei, fără a fi nevoie de acordul acestuia. Aceeași procedură se aplică și în cazul demisiei, transferului în altă unitate sau a întocmirii dosarului de executare silită.

Retragerea integrală a fondului social atrage după sine, pierderea calității de membru C.A.R., reprimirea acestuia în C.A.R. se va face după o analiză temeinică, avându-se în vedere potențialul solicitantului de a respecta Statutul și regulile C.A.R.

2.2 Condiții de acordare a unui împrumut nou sau a unei refinanțări:

I. Pentru un împrumut nou trebuie îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) Constituirea unui fond social în baza căruia se poate obține un împrumut de până la 3 ori valoarea fondului, constituit la data depunerii cererii de solicitare;
- b) Achitarea integrală a împrumutului precedent;
- c) Acordarea unui nou împrumut nu se va face mai devreme de 12 luni de la precedentul împrumut acordat;

II. Pentru un împrumut obținut prin refinanțare trebuie îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) Solicitarea unei refinanțări să fie făcută nu mai devreme de 12 luni de la acordarea precedentului împrumut;
- b) Împrumutul anterior, precum și toate obligațiile generate de acesta vor fi achitate/ reținute din noul împrumut acordat (titularul primind diferența din suma rămasă în urma achitării ratelor);

În cazul îndeplinirii condițiilor de mai sus, se poate aproba, un nou împrumut, ce poate depăși valoarea împrumutului anterior, încadrându-se până la plafonul maxim de acordare a împrumuturilor, dacă posibilitățile financiare ale CAR permit acest lucru;

ART. 3. PERIOADA DE ACORDARE A ÎMPRUMUTURILOR

3.1. Plafonele și perioada de rambursare pentru împrumuturile acordate sunt:

Valoare împrumut lei:	Perioada de rambursare:
6.000	24 luni;
6.001– 10.000	30 luni;
10.001– 15.000	36 luni;
15.001– 20.000	42 luni;
20.001– 35.000	48 luni;
35.001– 45.000	60 luni.

Rambursarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente se va face degresiv la sold sau în rate lunare egale de la 24 până la 60 de rate — numărul de rate stabilindu-se împreună cu solicitantul la depunerea actelor pentru împrumut (cerere, contract și alte anexe prevăzute de regulament).

ART. 4. COSTURILE ÎMPRUMUTULUI

4.1. Împrumutul se acorda cu o dobanda de 12,5 % pe an, care se va achita lunar conform graficului de rambursare impreuna cu rata de la împrumut si cotizatia lunara obligatorie.

4.2. Modul de calcul al dobanzii lunare este urmatorul:

$$\frac{\text{Sold împrumut} \times \text{procentul de dobanda anuală (\%)}}{12 \text{ luni}}$$

Dobanda la împrumut se calculeaza la fondul ramas de restituit pe perioada de la data acordarii pana la rambursarea integrala a împrumutului.

Dobanda este variabila, C.A.R. are dreptul sa actualizeze procentul de dobanda (majorari, diminuari), functie de dobanzile practicate pe piata financiara si de rata inflatiei, astfel incat sa fie protejate fondurile sociale ale membrilor impotriva inflatiei si sa acopere cheltuielile de functionare ale activitatii casei.

Modificarea ratei dobanzii se afizeaza la sediul C.A.R. cu cel putin 30 de zile inainte de a intra in vigoare, împrumutatul avand obligatia sa se informeze.

4.3. In cazul neachitarii la termenul prevazut in contractul de împrumut se va percepe o dobanda penalizatoare de 2% pe an.

Procentul de 2% pe an al dobanzii penalizatoare se va aplica la valoarea sumelor restante, neachitate la termenul prevazut in contractul de împrumut.

ART. 5. GARANTAREA ÎMPRUMUTULUI ȘI GIRANȚII

5.1. Împrumuturile se garantează, după caz, cu salariul sau pensia împrumutatului și cu veniturile persoanelor care au calitatea de girant, în cadrul contractului de împrumut, conform caruia se obligă în solidar cu împrumutatul la restituirea împrumutului, dobânzii și celorlalte cheltuieli de executare, etc.

5.2. Pentru împrumuturile în limita fondului de cotizație - nu se solicită giranți.

Valoarea salariilor/pensiilor giranților trebuie să acopere 1/3 din valoarea ratei lunare a împrumutului solicitat de catre titular.

Giranții pot fi salariați si pensionari ai Ministerului Afacerilor Interne, situație în care vor trebui să prezinte adeverință de venit tip C.A.R., cu ștampilă reprezentativă a unității unde lucrează, respectiv cuponul de pensie (din ultima luna).

O persoana nu poate gira mai mult de 2 membri solicitanti de împrumut.

ART. 6. DATE DESPRE ÎMPRUMUT

6.1. Cuantumul împrumutului se stabilește în functie de venitul net al solicitantului precum si de valoarea fondului social acumulat.

Valoarea ratei totale lunare se stabilește împărțind cuantumul împrumutului solicitat la numărul de luni pentru care se acordă împrumutul, la care se adaugă dobanda calculata la soldul lunar al împrumutului plus valoarea minima obligatorie a sumei de 70 lei la fondul social al membrului solicitant.

C.A.R. furnizează împrumutatului informațiile necesare cu privire la clauzele și condițiile de acordare a împrumutului, care să-i permită să compare mai multe oferte pentru a putea lua o decizie cu privire la încheierea unui nou contract de împrumut.

Informațiile sunt furnizate prin următoarele modalități:

- a) pe site-ul C.A.R. – D.G.P.M.B.;
- b) prin intermediul formularului „Informații standard la nivel European privind creditul pentru consumatori” - denumit Anexa 2 — prevăzut de O.U.G. nr. 50/2010, care se generează de către Biroul contabilitate din cadrul C.A.R..

ART. 7. DOSARUL DE ÎMPRUMUT

7.1. Documentele necesare solicitantului:

- a) cerere tip C.A.R. completată cu datele personale și semnată de către titular;
- b) adeverința de venit (inclusă în formularul cererii de împrumut), completată și stampilată de structura financiară unde acesta este angajat.
- c) actul de identitate (carte de identitate), original și copie al împrumutatului. Copia actului de identitate va fi certificată pentru conformitate de către salariatul C.A.R.;
- d) cuponul de pensie (original și copie), cu precizarea că acesta nu trebuie să fie mai vechi de 2 luni, la data solicitării împrumutului. Copia după cuponul de pensie și C.I. se va semna pentru conformitate de către salariatul C.A.R.;
- e) Anexa 2 - “Informații standard la nivel European privind creditul pentru consumatori”;
- f) Declarația de consimțământ cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal (GDPR)

7.2. Documentele necesare giranților:

- a) actul de identitate (carte de identitate), original și copie pentru giranți. Copiile actelor de identitate vor fi certificate pentru conformitate de către salariatul C.A.R.;
- b) cupoanele de pensie (originale și copie), cu precizarea că acestea nu trebuie să fie mai vechi de 2 luni, la data solicitării împrumutului. Copia cuponului de pensie va fi certificată pentru conformitate de către salariatul C.A.R.;
- c) Anexa 1 pentru girant va cuprinde datele personale ale acestuia și adeverința de venit care va fi semnată și stampilată de structura financiară, unde acesta este angajat. De asemenea acestea vor fi certificate pentru conformitate de către salariatul C.A.R.;
- d) Declarația de consimțământ cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal (GDPR);
- e) la depunerea cererii de împrumut de către titular este obligatorie și prezenta girantului, acesta semnând Anexa 1 de girant în fața lucrătorului C.A.R., desemnat cu preluarea și verificarea documentelor;
- f) în cazul în care ambii soți solicită împrumuturi, care necesită giranți, aceștia nu pot avea același girant pentru ambele împrumuturi;

În cazul membrilor C.A.R. care au avut întârzieri de rate la creditul anterior, mai mari de trei luni, și nu au fost recuperate în timpul prevăzut în contract, nu li se mai admite acordarea, unui nou împrumut;

7.3. După acordarea informațiilor necesare, în alcătuirea dosarului de împrumut și verificarea tuturor documentelor necesare acordării împrumutului, după stabilirea de comun acord cu împrumutatul a graficului de rambursare, salariatul C.A.R. cu atribuții în acest sens, va redacta **CONTRACTUL DE ÎMPRUMUT** și va solicita împrumutatului semnarea acestuia în fața sa. Contractul se va redacta în 2 exemplare câte unul pentru fiecare parte din contract - Creditor și Împrumutat.

7.4. După depunerea cererii de împrumut de către titular, întreaga documentație se înaintează spre biroul financiar contabil - contabilului șef pentru analizarea și verificarea situației fișei personale din

evidenta contabila, a situatiei cotizațiilor si împrumuturilor si acordarii vizei de control financiar preventiv. Dupa indeplinirea conditiilor legale si statutare, certificate prin acordarea vizei de control financiar preventiv, documentele vor fi supuse aprobarii Presedintelui C.A.R..

ART. 8. ACORDAREA ÎMPRUMUTULUI

8.1. După semnarea contractului de împrumut de către conducerea C.A.R., acesta este directionat catre biroul contabilitate unde se va înregistra în evidenta registrului contractelor de împrumut.

8.2. Contractul de împrumut produce efecte odata cu semnarea lui de catre partile contractante si constituie titlu executoriu conform Legii nr.122/1996 privind regimul juridic al caselor de ajutor reiproc ale salariatilor, cu modificarile si completarile ulterioare si a OG nr. 28/2006 privind reglementarea unor masuri financiar-fiscale;

8.3. Rambursarea împrumutului se va face in rate lunare conform graficului de rambursare care face parte integranta din contract.

8.4. Împrumutul se pune la dispoziția împrumutatului numai după perfectarea și semnarea de către toate părțile, a contractului de împrumut și se plătește integral la data stabilita conform programarii;

8.5. Plata împrumutului se face în numerar prin casieria unității, titularului de împrumut pe baza cartii de identitate, sau altei persoane desemnată de către titular în baza unei procuri notariale conforma cu legislatia în vigoare;

8.6. Cererile de împrumut se vor plăti conform programului de încasări și plăți al casieriei C.A.R.

ART. 9. RAMBURSAREA ÎMPRUMUTULUI

9.1. Împrumutatul se obligă să restituie C.A.R-ului împrumutul primit împreună cu dobânda aferentă în numărul de rate lunare, prevăzute în contract, conform graficului de rambursare, anexă la contractul de împrumut.

9.2. Restituirea ratelor lunare scadente, la termenele prevăzute, se face prin:

- numerar la casierie;
- retineri prin statul de plata pentru membri salariați din cadrul D.G.P.M.B.;
- retineri prin statul de plata pentru membri salariați din cadrul I.G.J.B.
- virament în contul IBAN RO05CECEB50430RON0814620 deschis la CEC BANK S.A., Agentia Lipscani.

9.3. Ordinea incasarii ratelor la împrumut este urmatoarea:

1. Incasarea dobanzii lunare aferente împrumutului contractat;
2. Incasarea cotizatiei lunare obligatorii;
3. Incasarea ratelor la împrumut;

ART. 10. NERESTITUIREA LA TERMEN A ÎMPRUMUTULUI

10.1. In cazul nerespectarii platii ratelor la împrumut si acumularea a trei rate consecutive restante (rată lunară+dobândă lunară), se va proceda la notificarea în prealabil atat a titularului cât și a giranților. Dacă debitul restant nu s-a putut recupera, în termenul stabilit in notificare, se va întocmi dosar de executare silita, infiintandu-se poprire atat pe venitul titularului cat si a girantului, pana la acoperirea

sumelor datorate din împrumutul restant, a dobânzilor aferente pentru întârziere și a cheltuielilor cu urmărirea debitului.

10.2. În cazul întârzierii privind plata ratelor și a dobânzii, prin nerespectarea termenului contractual, se va percepe un procent de dobândă penalizatoare de 2% pe an aplicată la valoarea sumelor restante din valoarea ratelor de credit neachitate la termen;

10.3. La expirarea termenului de rambursare al împrumutului, conform contractului, se poate face compensarea împrumutului restant, cu fondul personal (cotizație) fără a mai fi nevoie de acordul titularului.

Pentru depășirea unor situații de dificultate financiară temporară apărute pe perioada de derulare a contractului de împrumut și la cererea justificată a împrumutatului, C.A.R. poate aproba compensarea împrumutului.

10.4. Pentru împrumuturile membrilor C.A.R. care au decedat, se procedează la recuperarea imediată de la data luării la cunoștință a decesului titularului de împrumut, respectând procedura de somare a giranților. În urma rezultatului somațiilor transmise giranților, se va demara din oficiu de către C.A.R. procedura de compensare a împrumutului restant cu fondul personal al titularului de contract. În cazul în care se dețin date de contact privind urmașii/beneficiarul titularului decedat se încearcă concilierea prealabilă privind recuperarea debitului din împrumut, cu prioritate de la aceștia.

10.5. În situația în care debitul nu s-a putut recupera, de la niciuna din părți (giranți/beneficiar/urmași de drept), pe cale amiabilă, se va înainta dosar de recuperare executorului judecătoresc.

10.6. În cazul executării silite prin executor judecătoresc, compensarea împrumutului restant cu fondul social al membrului, se face în procent de 100%, de către C.A.R.;

10.7. Împrumuturile neachitate sunt transmisibile giranților conform contractelor de împrumut, beneficiarilor sau moștenitorilor conform prevederilor Codului Civil.

CONSILIUL DIRECTOR,

Presedinte **Ararau Constantin Laurentiu**

Vicepresedinte **Florescu Daniel**

Membru/secretar **Boambes Adrian Dumitru**

Membru **Alionte Mirela**

Membru **Grozav Alina**



Prezentul regulament a fost aprobat în data de 28.11.2022 în ședința Consiliului Director al C.A.R - D.G.P.M.B. și intră în vigoare începând cu data de 01.12.2022.