**C.A.R. PENSIONARI BRAD Aprobat,**

 **În şedinţa Cons Director din .**

**REGULAMENT**

**Privind normele si criteriile de acordare a creditelor**

Având în vederea creşterea fondului social al membrilor CARP Brad, precum şi numărul mare de cereri pentru împrumuturi rambursabile, în scopul satisfacerii operative a solicitărilor, se stabilesc următoarele criterii şi norme:

1. **CONSTITUIREA FONDULUI PENTRU CREDIT**
2. Fondurile băneşti constituite din cotizaţiile lunare ale membrilor CARP Brad la fondul social, reprezintă minim 1% din veniturile lunare ale pensionarilor sau salariaţilor, dar nu mai puţin de 3 lei;

Membrii de familie care nu au venituri plătesc 0,5% din veniturile soţului sau soţiei înscrişi în CARP Brad, dar nu mai puţin de 3 lei;

1. Depunerile individuale lunare la fondul social pot fi de minim 3 lei şi maxim 100 lei. Pentru depuneri cumulate pe mai multe luni se pot depune cotizatii de maxim 100 lei/ luna pe o perioada cumulata de mai multe luni pentru un numar de luni maxim egale cu cele ramase in anul calendaristisc;
2. Poate fi depuse cotizatii, sume mai mari în vederea constituirii fondului social pentru contractarea unui credit, atât pentru membrii noi înscrişi cât şi pentru ceilalţi membrii CARP;
3. Se pot depune la fondul social sume mai mari doar cu aprobarea preşedintelui, vicepreşedintelui;
4. Fondul social individual se restituie numai la lichidare şi nu se fracţionează decât în cazuri speciale cu aprobarea preşedintelui, vicepreşedintelui;
5. **ACORDAREA CREDITELOR CURENTE**
6. Pentru contractarea unui credit se vor depune următoarele acte (zilnic între orele 730 – 1430):
7. cupon de pensie în original si copie din ultima lună a primirii pensiilor;
8. cupoane de pensie în original si copie doar, din ultima lună a giranţilor, cu condiţia să nu aibă reţinere din pensie sau adeverinţa salar tipizat conform formularului CAR Pensionari Brad;
9. împuternicire după caz;
10. buletinele de identitate ale titularului de împrumut, cât şi cele ale giranţilor;
11. carnetul de membru CARP Brad;
12. adeverinţa de salar tipizata conform formularului emis de CAR Pensionari Brad.
13. Toate cererile de contracte ale creditelor vor fi semnate atât de titular cât şi de giranţi în faţa persoanei care întocmeşte actele;
14. Pentru membrii din localităţile aparţinătoare de comuna Băiţa, plăţile la creditele contractate se vor face la finele fiecărei luni de casiera care se deplasează în comuna Băiţa pentru încasări;
15. Creditele contractate se acordă în funcţie de respectarea următoarelor condiţii:
16. să fie plătite la zi cotizaţia lunară de minim 3 lei, contribuţia pentru protecţia socială de minim 4 lei şi ratele rambursate la zi din creditul precedent;
17. în situaţii deosebite, se pot acorda împrumuturi, cu reţinerea ratei si recalculul dobanzii din împrumutul anterior;
18. **Tipuri de împrumuturi**:
	* 1. **Imprumut standard** cu plafon stabilit la 15.000 lei, restituirea putându-se face în maxim 36 de rate lunare.
		2. **Imprumuturi extrastandard** cu valoare peste 15.000 lei
* Numărul de rate la împrumuturile extrastandard este:
* intre 15.000 lei si până la 22.000 lei de maxim 36 de luni
* intre 22.000 lei si până la 50.000 lei de maxim 48 de luni
1. Nivelul împrumutului se acordă la cerere, astfel:
2. Împrumut standard de 10 ori fondul social, dar nu mai mult de 15000;
3. Împrumut extrastandard de 10 ori fondul social pâna la 50.000 lei;
4. se pot acorda credite membrilor noi înscrişi din prima lună de la înscriere, cu condiţia să-şi constituie un fond social necesar;
5. Dobânzile anuale ce se percep pentru împrumuturile solicitate se vor aplica astfel:
6. 10% pentru împrumuturile a căror durata este mai mica sau egala cu 1 an;
7. 9% pentru imprumuturile cu durata mai mare de 1 an si mai mica sau egala de 2 ani ;
8. 7% pentru imprumuturile cu numar de rate mai mare de 2 ani si mai mici sau egale de 3 ani;
9. 6% pentru imprumuturile cu rate mai mari de 3 ani;
10. 2.5% pentru împrumuturile solicitate de personalul angajat al CARP Brad, de membrii Consiliului Director, membrii Comisiei de Cenzori sau foştii salariaţi ai CARP Brad ;
11. Dobânda la creditul solicitat de membru se calculează astfel:

$(S×D×R\_{i})×\frac{1}{12}$ unde:

S = împrumutul contractat;

D= procentul de dobândă stabilit ;

Ri = numărul de rate din contract;

1. Pentru imprumuturile pana la 6 luni dobanda calculata se retine anticipat la ridicarea creditului;
2. Pentru imprumuturile mai mari de 6 luni debitorul poate opta pentru 2 variante de restituire a dobanzii calculate la contract:

 **Varianta 1:**

Pentru imprumuturile mai mari de 6 luni se va retine din imprumut o dobanda anticipata calculata pe primele 6 luni, iar diferenta din dobanda calculata se va retine lunar pana la lichidarea imprumutului.

*Formula de calcul a dobanzii anticipate este:*

$$Da=(S×D×6)×\frac{1}{12}$$

Pe primele 6 luni ale imprumutului debitorul va plati doar rata creditului(Rata) stabilita in contract.

Incepand din luna a 7-a debitorul din contract va plati o suma (SD) compusa din rata stabilita (Rata) in contract si rata lunara a dobanzii de contract(Rld).

*Formula de calcul a ratei lunare a dobanzii de contract este:*

  *Rld=*$(S×D)×\frac{1}{12}$

 *Rata=* $\frac{S}{Ri}$

*SD=Rata+*$Rld$

Da= dobanda anticipata

S = împrumutul contractat;

D= procentul de dobândă stabilit ;

6 = numarul de luni pentru calculul dobanzii anticipate

Rld= rata lunara a dobanzii

Ri= nr. de rate lunare din contract;

SD=suma datorata

Sumele de plata ce se vor derula pe perioada creditului vor fi prezentate intr-un grafic de rambursare a creditului ce se va anexa la contractul de creditare.

**Varianta 2:**

* Dobanda calculata la imprumut sa se retina anticipat la ridicarea impumutului. In acest caz dobanda anticipata va fi egala cu cea calculata la imprumut cf. formulei de la lit. f) si se va retine la ridicarea imprumutului, membrul achitand lunar doar ratele de imprumut calculate

Pentru alegerea variantelor de mai sus membru va completa o cerere de restituire a dobanzii la imprumutul acordat in urma analizei graficelor de rambursare in variantele prezentate.

Dobânzile se calculează corespunzător ratelor specificate în contractul de împrumut şi se recalculează (plus-minus) când intervin modificări. Pentru ratele neachitate în termenul stabilit iniţial la contractarea împrumutului se recalculează o dobândă după cum urmează:

 $(S×D×P\_{i})×\frac{1}{12}$ unde :

Pi = numărul de luni depăşire faţă de termenul contractat;

D = procentul dobânzii anuale la data contractului;

S = suma contractată

Amânarile făcute pentru o singură rată la creditul contractat cu aprobarea preşedintelui, vicepreşedintelui sau contabilului sef, nu se vor recalcula;

1. Pentru fiecare imprumut in graficul de rambursare se va afisa si dobanda anuala efectiva DAE pentru a se putea compara diferitele tipuri de imprumuturi. Formula de calcul a DAE reprezinta procentul mediu din costurile de imprumut platite intr-un an cf. celei de mai jos:

 Dob totala +taxe imprim 12

DAE = -------------------------------- x --------- x 100

 Imprumut Nr Rate

In cazul imprumuturilor pe o perioada mai mica de 1 an DAE va coincide cu raportul de mai jos:

 Dob totala +taxe imprim

 DAE = -------------------------------- x 100

 Imprumut

1. După două luni consecutive sau trei luni alternative de neplată a ratelor de împrumut se vor trimite somatii la titular şi giranţi urmând ca după o luna de la acestea în condiţiile neaducerii la zi a restanţei acumulate, sa se inceapa procedura de executare silită prin executor judecătoresc, conform noului cod civil;
2. Împrumuturile contractate se achită titularului. Atunci când titularul nu se poate prezenta pentru ridicarea împrumutului din diferite cauze obiective(bolnav, internat în spital sau

 centru de ingrijire, etc), creditul poate fi acordat altor persoane cu condiţia să prezinte

 actul de împuternicire al aceluia care a contractat împrumutul sau formular de delegaţie tip

 de ridicare de împrumut existent la sediul asociaţiei CARP Brad;

1. La plata împrumuturilor se va reţine:
2. Valoarea dobânzii anticipate calculate conform specificatiilor de la pct. 7 lit. g si lit.h;
3. Valoarea dobânzii recalculate pentru numărul de rate considerate ca fiind depăşire de termen la împrumutul anterior, dacă este cazul ;
4. Soldul rămas neachitat si dobanda restanta la acea dată din împrumutul anterior, dacă este cazul;
5. Valoarea imprimatelor.
6. Pentru creditul contractat se vor prezenta un număr de giranţi după următoarea grilă:
7. Până la valoarea fondului social al titularului : nici un girant;
8. Până la 4000 lei inclusiv 1 girant;
9. De la 4001 la 8000 lei 2 giranţi;
10. De la 8001 la 12000 lei 3 giranţi;
11. De la 12001 la 18000 lei 4 giranţi;
12. De la 18001 la 26000 lei 5 giranţi;
13. De la 26001 la 32000 lei 6 giranţi;
14. De la 32001 la 50000 lei 7 giranţi;
* Se precizează că toţi giranţii pensionari trebuie să aibă o pensie minima de 1400 lei, iar girantii salariati cel putin valoarea salariului minim net pe economie. Nu sunt eligibili ca giranti, pensionarii cu indemnizaţie socială sau pensie de valoarea unei indemnizaţii sociale.
* Girantii pot fi si salariati cu contract de munca pe perioada nedeterminata si vechime in munca mai mare de 1 an.
* Media pensiilor nete ale giranţilor din contractul de creditare nu poate fi mai mica det 1800 lei, iar pentru cei declaraţi răi platnici în contractele anterioare, media pensiilor giranţilor nu poate fi mai mica decat salariul minim pe economie şi nu pot fi admişi giranţi din familie;
* Un girant poate fi girant la cel mult doua contracte de imprumut in executie.
* Girantii cu pensia pana in 2000 de lei nu trebuie sa aibe retineri din pensie si cei cu pensia peste 2000 de lei sa nu aibe retinere mai mare de 1/3 din pensia neta;
* Daca toti girantii si titularul au pensii/salarii mai mari sau egale cu 2000 lei se poate accepta un girant mai putin pentru imprumuturile ce necesita un numar minim de 3 giranti in conditiile in care titularul de contract este bun platnic si nu este restantier;

Pentru împrumuturi, fondul social este considerat o garanţie ce acoperă o parte din credit

şi atunci grila pentru giranţi se aplică pe diferenţa de valoare dintre suma creditului si cea a

fondului social existent la data contractului de credit Aceasta conditie nu se aplica la membrii

restantieri si rai platnici din ultimul contract de credit incheiat;

Pentru împrumuturile până la valoare fondului social membrul nu mai trebuie sa aducă cupon de pensie sau adeverinţă de salarizare, fondul său social fiind o garanţie suficientă ce acoperă împrumutul ridicat.

Pe perioada de derulare a creditului membrul titular de contract nu-si poate diminua fondul social sub valoarea creditului.

După caz:

1. Pentru membri ce contractează împrumuturi şi au pensie sub nivelul pensiei minime sau salariaţii pe durata determinată, beneficiarii de ajutoare sociale, beneficiarii de indemnizatii de însoţitor se va percepe un girant în plus faţă de prevederile regulamentului de creditare în vigoare;
2. Când ambii soţi au pensie şi solicită împrumut se pot gira între ei cu condiţia să aducă un număr de giranţi conform grilei de la pct.13;
3. Membrilor CARP Brad ce sunt definiţi ca find **răi platnici**(două luni de neplată consecutiv sau 3 luni alternative), li se va acorda imprumut doar de maxim 2 ori valoarea fondului social si girantii nu pot fi din membrii familiei celui rău platnic (soţ, soţie, părinte, copii).
4. Girantii salariati vor garanta credite în baza unei “**Adeverinte de salar tip**” emisa de CARP Brad si completata de reprezentanţii instituţiei unde lucrează.
5. La rambursarea, de către membrul CARP BRAD a unui credit contractat, anticipat înainte de termenul de scadenţă, nu se vor percepe comisioane sau penalităţi de plată anticipată si se vor aplica urmatoarele cazuri:
6. Pentru membri care au imprumuturi in derulare iar membrul, achita imprumutul in primele 6 luni, se va face recalculul dobandei anticipate la imprumut si se va restitui diferenta de recalcul membrului prin caserie iar, dobanda calculata din contract ramasa nu se mai retine stingandu-se respectiva obligatie de plata.
7. Pentru membri care au imprumuturi in derulare iar membrul achita imprumutul dupa primele 6 luni, nu se face recalcul de dobanda anticipata, iar dobanda calculata ramasa din contract nu se va retine, stingandu-se respectiva obligatie de plata;
8. Pentru membrii CAR Pensionari Brad, la care împrumutul anterior a fost lichidat după termenul prevăzut în contract cu o întârziere mai mare de 2 luni, sau cei care au avut dosar de executie pentru credit neachitat conform conditiilor contractuale, noul împrumut al membrului va fi de maxim valoarea fondului său social.
9. Pentru membrii ce au imprumuturi neachitate, se poate face refinantare de credit in orice perioada din derularea imprumutului.Nu se va retine dobanda ramasa pentru creditele cu o perioada mai mare de 6 luni cu dobanda esalonata. Se va face recalculul dobanzii anticipate daca refinantarea se face mai repede de 6 luni de la creditul vechi sau daca dobanda calculata la creditul vechi a fost platita anticipat si se va restiui diferenta de recalcul . La refinantare se va retine imprumutul vechi neachitat si dobanda la zi neachitata.
10. Pentru membri ce sunt executati silit si nu au o procedura de recuperare a dobanzilor recalculate dupa perioada de contract inclusa in cererea de executare silita, ca urmare a recuperarii lente a creditului restant, dobanzile ce se recalculeaza dupa depasirea perioadei de contract vor avea valoarea finala pana la valoarea fondului social al membrului, compensandu-se cu acesta. Diferenta de bani ramasa la dobanda va fi asumata ca pierdere de asociatie.
11. În caz de deces al titularului de împrumut, în condiţiile existenţei unui credit al titularului neachitat integral, se va acoperi creditul rămas din fondul social al titularului şi din drepturile de ajutor de deces;
12. În caz în care fondurile deţinute de titular la data decesului nu acoperă creditul contractat rămas, se pot stabili o procedura de stingere a datoriei rămase:
13. procedura include o formulare de plată a ratelor neachitate de comun acord cu urmaşii titularului;
14. în cazul când urmaşii nu acceptă nici o modalitate de plată a creditului rămas de achitat, după acoperirea părţii creditate neachitate cu fondul social al decedatului, se vor întocmi popriri pe pensia giranţilor conform contractului de creditare încheiat cu titularul decedat.

Dacă nu există nici o posibilitate de recuperare a creditului, acesta va fi suportat din fondul de risc al CARP Brad

1. In temeiul OUG 15/2024 ce modifica OUG 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori in situatia cand membrul debitor la imprumutul, ridicat ajunge intr-o situatia financiara dificila aflandu-se in imposibilitatea de a rambursa ratele de credit asociatia a stabilit un set de politici si proceduri adecvate pentru restructurarea imprumutului membrului pantru ca acesta sa poata sa-si lichideze imprumutul ridicat si a nu ajunge la executare silita. Aceste politici/proceduri sunt prevazute in Anexa 1 din regulament.
2. **NORME ŞI CRITERII GENERALE**
3. La înscriere, viitorului membru CARP i se percepe o taxă de înscriere în procent de 2% din pensie sau salar şi 8 lei contravaloare imprimat ce reprezintă următoarele imprimate tipizate: cerere de de înscriere, carnet membru şi copie după cuponul de pensie;
4. În cazul nerambursării la timp a ratelor stabilite prin contractul de credit, după două luni consecutive sau trei luni alternative de întârziere se vor face somatii, ulterior se va trece la intocmire dosare de executie. Pentru depasirea de termen in contract, se va recalcula dobânda pe nr de luni depasire;
5. Pentru imprumuturile neachitate la terminarea perioadei contractate se va compensa valoarea ramasa cu fondul social a titularului de contract in conditiile in care această valoare este mai mica decat fondul său social;
6. La cererea membrului CARP Brad, se poate compensa creditul neachitat prin diminuarea fondului său social, în condiţiile în care valoarea de creditare ramasa este mai mica decat fondul social;
7. La retragerea membrului CARP Brad din asociaţie, în baza referatului întocmit de compartimentul financiar contabil, în cazul existenţei unei datorii ca urmare a unui credit existent se va stinge această datorie din fondul social;
8. Retragerea membrului CARP BRAD se poate face in conditiile in care fondul de contributie este adus la zi.
9. Toate operaţiunile de contractare şi rambursare a creditelor se operează în carnetul de membru, lunar cumulat, contrasemnându-se şi aplicându-se stampilele codificate, eliberându-se chitanţe oficiale.

 Membrii CARP Brad sunt obligaţi a-şi verifica înscrisurile în carnet şi chitanţa eliberată, reclamaţiile ulterioare neluându-se în considerare;

1. Consiliul Director îşi rezervă dreptul de decizie şi a lua măsuri corespunzătoare pentru îmbunătăţirea prezentului regulament, în funcţie de evoluţia activităţii de creditare;

Prezentul regulament intră în vigoare la data de 01 Iulie 2024.

|  |  |
| --- | --- |
| Secretar: | **Consiliu Director:** |
| Mihuţ Carmen | Preşedinte: Leaha Ştefan Dorel |
| **Contabil şef** |  Vicepreşedinte: Oprean Cornel |
| Banches Vasile Florin | Membru: Lup Florin |
|  |  Membru: Dusan GheorgheMembru: Marcu Costica |

**Anexa 1**

**POLITICI SI PROCEDURI**

**APLICABILE LA CONTRACTELE DE IMPRUMUT**

**ALE MEMBRILOR AJUNSI INTR-O SITUATIE DIFICILA PREMERGATOARE ACHITARII IMPRUMUTULUI**

* + - 1. In situatia in care in perioada de rambursare a ratelor la imprumutul ridicat titularul de imprumut ajunge intr-o dificultate financiara ce presupune imposibiliatea respectarii termenilor contractuali ai imprumutului ridicat si necesitatea restructurarii creditului, titlularul de contract va instinta asociatia prin depunerea unei cereri dupa modelul din Anexa 2
* In vederea restructurarii creditului asociatia acorda urmatorea varianta ce modifica conditiile contractuale:
* Intocmirea unui act aditional la contractul de creditare in care sunt prezentate noile conditii contractuale:
* Modificarea duratei creditului in limitele stabilite de criteriile din regulamentul de creditare;
* Modificarea valorii ratelor in contextul modificarii duratei creditului
* Modificarea valorii dobanzii in contextul modificarii duratei creditului
	+ - 1. Refinantarea totala a creditului: aceasta presupune ridicarea unui alt imprumut, din acesta retinandu-se imprumutul vechi ramas si nu se mai retine dobanda ramasa pana la achitarea creditului si se va face recalcul de dobanda anticipata daca este cazul: refinantare mai repede de 6 luni sau dobanda la credit calculata a fost platita anticipat la ridicarea creditului vechi.
			2. Amanrea platii unei rate de credit o singura data pe durata creditului cu conditia platii ratei dobanzii lunare;
			3. Diminuarea platii unei rate de credit o singura data pe durata creditului

**Anexa 2 Se aproba**

 Presedinte CARP Brad

Nr:\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**CERERE DE RESTRUCTURARE A CREDITULUI**

**PENTRU MEMBRU TITULAR AFLAT**

**IN DIFICLTATE FINANCIARA**

Subsemnatul .................................................., membru al CAR Pensionari Brad cu carnet nr.................. din data de ......................... avand un contract de imprumut in valoare de: ...................... lei rambursabil in ........... rate lunare cu dobanda lunara de..................lei si rata lunara de ..........................lei declar prin prezenta ca sunt in imposibilitate financiara de a achita ratele ramase la valoarea stabilita in contract deoarece au intervenit umatorele situatii:

..............................................................................................................

.............................................................................................................

.............................................................................................................

.............................................................................................................

.............................................................................................................

.............................................................................................................

In conformitate cu cele de mai sus va rog sa-mi aprobati cererea de restructructurare a creditului luat in vederea evitarii executarii silite.

Va multumesc

Anexez prezentei urmatoarele fotocopii ale documentelor ce atesta situatia financiara de mai sus:

* + 1. --------------------------------------------------------
		2. --------------------------------------------------------
		3. --------------------------------------------------------
		4. --------------------------------------------------------
		5. --------------------------------------------------------
		6. --------------------------------------------------------

**Data Titular de credit**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Nume Prenume \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**