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

**În şedinţa Cons Director din 16.11.2021**

**REGULAMENT**

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

Având în vederea creşterea capitalului 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 capitalul 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 capitolul social pot fi de minim 3 lei şi maxim 100 lei. Pentru depuneri cumulate pe mai multe luni se pot depune cotizatii de maxim 50 lei/ luna pe o perioada cumulata de maxim 6 luni;
2. Se pot depune la capitalul social, sume mai mari în vederea constituirii capitalului social pentru contractarea unui credit, atât pentru membrii noi înscrişi cât şi pentru ceilalţi membrii CARP;
3. Se pot depune la capitalul social sume mai mari numai cu aprobarea preşedintelui, vicepreşedintelui;

Depunerile la capitalul social şi contribuţia lunară se pot face pe perioade mai lungi de 3,6,9 şi 12 luni cu sume la nivelul cotizatiei minime de 3 lei/luna si contributie de 4 lei.luna;

1. Capitalul social individual se restituie numai la lichidare şi nu se fracţionează decât în cazuri excepţionale cu aprobarea preşedintelui, vicepreşedintelui;
2. 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;
3. **ACORDAREA CREDITELOR CURENTE**
4. Pentru contractarea unui credit se vor depune următoarele acte (zilnic între orele 730 – 1330):
5. cupon de pensie în original /copie din ultima lună sau lunile anterioare dar nu mai vechi de 3 luni ;
6. cupoane de pensie în original/copie, din ultima lună a giranţilor, cu condiţia să nu aibă reţinere mai mare de 1/3 din pensie sau adeverinţa salar tipizat conform formularului CAR Pensionari Brad;
7. împuternicire după caz;
8. buletinele de identitate ale titularului de împrumut, cât şi cele ale giranţilor;
9. carnetul de membru CARP Brad;
10. adeverinţa de salar tipizata conform formaularului emis de CAR Pensionari Brad.
11. Toate cererile de contracte ale creditelor vor fi semnate atât de titular cât şi de giranţi în faţa persoanei care întocmeşte actele;
12. 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;
13. Cuantumul creditelor contractate se acordă în funcţie de respectarea următoarelor condiţii:
14. să fie plătite la zi cotizaţia lunară de minim 3 lei, contribuţia pentru protecţia socială şi ratele rambursate la zi din creditul precedent;
15. în situaţii deosebite, cazuri de forţă majoră, se pot acorda împrumuturi, cu reţinerea debitului din împrumutul anterior;
16. **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:
      3. Plafoane împrumuturi extrastandard:
         + Peste 15.000 si până la 22.000 lei cu 6 giranti
         + Peste 22.000 lei şi până la 31.000 lei cu 7 giranti
         + Peste 31.000 lei şi până la 40.000 lei cu 8 giranti
         + Peste 41.000 lei şi până la 50.000 lei cu 9 giranti
      4. 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 sase ori fondul social, dar nu mai mult de 15000;
3. Împrumut extrastandard de sase 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. 8% pentru imprumuturile cu durata mai mare de 1 an si mai mica sau egala de 2 ani ;
8. 6% pentru imprumuturile cu numar de rate mai mare de 2 ani si mai mici sau egale de 3 ani;
9. 5% 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:

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:*

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=*

*Rata=*

*SD=Rata+*

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 achitatnd 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:

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(ne deplasabili, internat în spital sau sanator, etc), creditul poate fi achitat 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;
3. 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;
4. 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:
5. procedura include o formulare de plată a ratelor neachitate de comun acord cu urmaşii titularului;
6. 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.
7. Dacă nu există nici o posibilitate de recuperare a creditului, acesta va fi suportat din fondul de risc al CARP Brad.
8. La plata împrumuturilor se va reţine:
9. Valoarea dobânzii anticipate calculate conform specificatiilor de la pct. 7 lit. g si lit.h;
10. Valoarea dobânzii recalculate pentru numărul de rate considerate ca fiind depăşire de termen la împrumutul anterior, dacă este cazul ;
11. Soldul rămas neachitat la acea dată din împrumutul anterior, dacă este cazul;
12. Daca se face refinantare imprumutul nefind achitat, se va retine imprumutul neachitat si daca creditul este mai mare de 6 luni, se va retine dobanda corespunzatoare perioadei ramase incepand cu luna a 7-a.
13. Valoarea imprimatelor.
14. Pentru creditul contractat se vor prezenta un număr de giranţi după următoarea grilă:
15. Până la valoarea fondului social al titularului : nici un girant;
16. Până la 3000 lei inclusiv 1 girant;
17. De la 3001 la 6000 lei 2 giranţi;
18. De la 6001 la 9000 lei 3 giranţi;
19. De la 9001 la 12000 lei 4 giranţi;
20. De la 12001 la 15000 lei 5 giranţi;
21. De la 15001 la 22000 lei 6 giranţi;
22. De la 22001 la 30000 lei 7 giranţi;
23. De la 30001 la 40000 lei 8 giranţi;
24. De la 40001 la 50000 lei 9 giranţi.

Se precizează că toţi giranţii pensionari trebuie să aibă o pensie minima de peste valoarea indemnizatiei sociale stabilite de guvern iar girantii salariati cel putin valoarea salariului minim net pe economie. Nu se accepta giranţi cu indemnizaţie socială sau pensie de valoarea unei indemnizaţii sociale.

Media pensiilor nete ale giranţilor din contractul de creditare nu poate fi mai mica decat pensia minima, 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;

Media veniturilor giranţilor la împrumuturi extrastandard:

- intre 15.000 lei si până la 22.000 lei va fi de 1.000 lei

- intre 22.000 lei si până la 40.000 lei va fi mai mare sau egala cu salariul minim pe economie

Daca toti girantii si titularul au pensii/salarii mai mari sau egale cu 2000 lei se poate accepta un girant mai putin in conditiile in care titularul de contract este bun platnic;

Pentru toate împrumuturile, 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;

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.

După caz:

1. Pentru membri ce contractează împrumuturi şi au pensie pănă la nivelul indemnizaţiei sociale, 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. Persoanele cu handicap şi soţiile pensionarilor fără venit, nu pot gira;
3. 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;
4. Membrilor CARP Brad ce sunt definiţi ca find **răi platnici**(două luni de neplată consecutiv sau 3 luni alternative), li se va solicita un girant în plus faţă de prevederile regulamentului, girantul respectiv neputând fi din membrii familiei celui rău platnic (soţ, soţie, părinte, copii).
5. Girantii salariati vor garanta credite în baza unei “**Adeverinte de salar tip**” emisa de CARP Brad si completata de reprezentanţii instituţiei unde lucrează.
6. 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:
7. Pentru membri care au imprumuturi inainte de 01/04/2021 in derulare si nu doresc refinantare se va face recalcul de dobanda la contract si diferenta intre dobanda incasata si cea recalculata se va plati membrului prin caserie;
8. Pentru membri care au imprumuturi inainte de 01/04/2021 in derulare si fac refinantare nu se mai face recalcul de dobanda.
9. Pentru membri care au imprumuturi dupa 01/04/2021 in derulare iar membrul achita imprumutul in primele 6 luni si nu doreste refinantare, se va face recalculul dobandei la imprumut si se va restitui membrului prin caserie iar dobanda calculata din contract ramasa nu se mai retine stingandu-se respectiva obligatie de plata.
10. Pentru membri care au imprumuturi dupa 01/04/2021 in derulare iar membrul achita imprumutul dupa primele 6 luni si nu doreste refinantare, nu se face recalcul de dobanda, iar dobanda calculata ramasa din contract nu se va retine, stingandu-se respectiva obligatie de plata;
11. Pentru membri care au imprumuturi dupa 01/04/2021 in derulare iar membrul achita imprumutul datorat si doreste refinantare nu se va face recalculul dobanda si dobanda calculata din contract ramasa se va retine de la membru prin caserie;
12. 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 executiei pentru credit neachitat conform conditiilor contractuale, noul împrumut al membrului va fi de maxim 2 ori fondul său social.
13. Pentru membrii ce au imprumuturi ridicate, se poate face refinantare de credit in orice perioada din derularea imprumutului fara a se mai face recalcul de dobanda la creditul initial ramas ce va fi retinut din refinantare.
14. 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.
15. **NORME ŞI CRITERII GENERALE**
16. În cazul nerambursării la timp a ratelor stabilite prin contractul de credit se va recalcula dobânda şi se va trece la întocmirea de poprire la titular şi giranţi, după două luni de întârziere, prin executor judecătoresc;
17. 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 cel mult egală cu cea a fondului său social;
18. La cererea membrului CARP Brad, se poate compensa creditul neachitat prin diminuarea fondului său social, în condiţiile în care creditul este cel mult egal cu fondul social;
19. 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;
20. 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 Decembrie 2021.

|  |  |
| --- | --- |
| **Secretar:** | **Consiliu Director:** |
| Mihuţ Carmen | Preşedinte: Leaha Ştefan Dorel |
| **Contabil şef** | Vicepreşedinte: Holhoş Aurel |
| Banches Vasile Florin | Membru: Oprean Cornel |
|  | Membru: Plesa Olimpiu  Membru: Lup Florin |