

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

Adresa: Str. Theodor Aman, Nr. 17, Tg-Jiu

APROBAT

în Adunarea Generală Anuală 2023

Revizia 2

REGULAMENT PENTRU ACORDAREA ÎMPRUMUTURILOR

ART. 1. GENERALITĂȚI:

1.1. În temeiul:

- Legii nr. 540/2002 privind casele de ajutor reciproc ale pensionarilor - Art. 7, 13, 14 și 15;
- Legii nr. 122/1996 privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc ale salariaților, republicată;
- Statutului Asociației Casa de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu - art. 2, lit. a și art. 18;
- OUG nr. 50/2010 – privind contractele de credit pentru consumatori, modificată și actualizată prin OUG 52/2016,
- Legii nr. 93/2009 – privind instituțiile financiare nebancare;
- Codului Civil – Art. 1418, 1516, 1522, 1523, 1526, 2158, 2167- 2170 2294, 2295, 2297, 2300, 2302, 2305, 2306, 2311, 2313 privind drepturile creditorului, beneficiul fideiusiunii și al discuțiunii în ceea ce privește contractele de credit,

Asociația Casa de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu acordă împrumuturi membrilor săi, la solicitarea acestora, conform prezentului Regulament.

Prezentul regulament se aplică atât membrilor A.C.A.R.P. pensionari, cât și membrilor A.C.A.R.P. salariați, în mod unitar.

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;

Coplătitor – persoana care participă cu venitul net la stabilirea venitului total net luat în considerare pentru acordarea unui credit și care se obligă împreună cu debitorul principal la plata tuturor obligațiilor derivate din contractul de împrumut;

Codebitor – persoana fizică ce împreună cu altul sau alții, datorează creditorului o sumă de bani și se obligă împreună cu debitorul principal la plata tuturor obligațiilor derivate din contractul de credit în cazul în care împrumutatul nu își îndeplinește obligațiile;

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 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 este dobânda datorată de debitorul obligației bănești pentru neîndeplinirea obligației respective la scadența lunară sau 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:

- a) Împrumutul se acordă 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.
- b) 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 sau incomplete.

- c) Membri cu vârsta peste 70 de ani, au obligația de a depune o adeverință de la medicul de familie care să ateste că nu figurează în evidența lor cu boală psihică, cu excepția membrilor care solicită acordarea împrumutului în limita fondului de cotizație deținut la data solicitării.
- d) Primul împrumut cu valoare de peste 40.000 lei, solicitat de către un membru al Asociației, este aprobat de Consiliul Director, iar celelalte împrumuturi, indiferent de suma solicitată, sunt aprobate de președintele Asociației și contabilul șef, doar în situația în care se constată, în urma unei analize a împrumuturilor de care a beneficiat, că solicitantul este *bun platnic*.

Plafoanele pentru acordarea împrumuturilor sunt:

- a. Împrumuturi de până la opt ori fondul, cu giranți, dar nu mai mult de 60.000 lei – plafon maxim;
- b. Împrumuturi de trei ori fondul cu giranți, pentru membrii care au depus la fondul de cotizație sume de peste 20.000 lei, cu condiția respectării tuturor prevederilor contractuale.

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

a. *Vârsta maximă* până la care un membru A.C.A.R.P. Tg-Jiu poate solicita un împrumut este de **80 ani neîmpliniți** la data depunerii cererii de împrumut. Peste această vârstă se poate solicita un împrumut doar în limita fondului de cotizație depus, sau peste limita fondului depus cu un coplătitor, care va avea și calitate de împrumutat-titular.

b. Contribuțiile să fie plătite inclusiv pentru luna în care se solicită împrumutul;

c. Fondul necesar pentru împrumuturile **de până la opt ori fondul**, trebuie să fie de 1/8 din valoarea împrumutului solicitat, **constituit la data depunerii cererii de solicitare**;

d. Împrumutul anterior să fie achitat integral, precum și toate obligațiile generate de acesta.

II. Pentru un împrumut obținut prin refinanțare trebuiesc îndeplinite cumulative următoarele condiții:

a. achitarea ratelor în termenele stabilite, proporțional cu termenul scurs din perioada de contract, inclusiv pentru solicitanții care au ajuns în faza de trei rate lunare neachitate, dar nu mai târziu de termenul scadent pentru a treia rată. În cazul refinanțării se generează un nou contract de împrumut, însoțit de grafice noi, iar procedura se reia de la început în condițiile unui nou împrumut, achitându-se taxa de dosar corespunzătoare.

b. să fie îndeplinite condiția de majorare a ratei împrumutului, având în vedere suma solicitată suplimentată cu restul împrumutului rămas de achitat sau să fie îndeplinită condiția de eşalonare a împrumutului refinanțat într-un număr mai mare de rate, dar fără a depăși 48 de luni;

c. să fie îndeplinită condiția de a nu depăși mai mult de trei refinanțări successive (legate de împrumutul initial), în funcție de valoarea solicitată și de vârsta împrumutatului.

1.4. Perioada de acordare a împrumuturilor

Împrumuturile se acordă și se restituie în *rate lunare de până la 48 rate* – numărul de rate se stabilește împreună cu solicitantul la depunerea actelor pentru împrumut (cerere, contract și alte anexe prevăzute de regulament).

ART. 2. COSTURILE ÎMPRUMUTULUI

2.1. Dobânda percepută la acordarea împrumuturilor este de 10% pe an pentru împrumuturile cu perioada de rambursare de până la 12 luni, 11% pe an pentru împrumuturile cu perioada de rambursare de până la 24 luni, 12 % pe an pentru împrumuturile cu perioada de rambursare de până la 36 luni și 14% pe an pentru împrumuturile cu perioada de de rambursare peste 36 luni, calculată la soldul anual real al împrumutului, după fiecare an contractual, indiferent de plafonul împrumutului. Dobânda se achită lunar împreună cu rata împrumutului, conform graficului elaborat la acordarea împrumutului și se calculează de la data acordării împrumutului, inclusiv, până la data rambursării integrale a acestuia, inclusiv.

Pentru membri care solicită un împrumut, dar nu dețin fondul de cotizație necesar, se acordă împrumutul solicitat, din care se reține fondul corespunzător sumei împrumutate, iar pentru acest împrumut se va plăti de către titular o taxă de urgență de 1% la suma împrumutată.

2.2. Dobânda penalizatoare percepută la depășirea termenului lunar prevăzut în graficul de rambursare și la depășirea termenului contractual este de 0,1% pe zi de întârziere, aplicată la valoarea sumelor restante reprezentând valoarea ratelor de credit, din anul de împrumut, neachitate la termenul lunar, începând cu prima zi de întârziere după termenul scadent lunar.

Aceste dobânzi se aplică tuturor contractelor de împrumut, indiferent de plafonul în care au fost acordate.

2.3. Alte costuri

Cheltuieli de analiză și întocmire a dosarului de împrumut:

1. Împrumut fără giranți.....20 lei;
2. Împrumut cu un girant30 lei;
3. Împrumut cu doi giranți40 lei;
4. Împrumut cu trei sau mai mulți giranți, pentru sume de până la 20.000 lei60 lei;
5. Împrumuturi pentru sume mai mari de 20.000 lei.....100 lei.

2.4. Calcularea dobânzii lunare datorate se efectuează astfel:

a) Când împrumutul se întinde pe o perioadă mai mică de 12 luni:

Dobânda datorată = Valoare împrumut x Rata anuală a dobânzii (%) /365 zile x nr. de zile termen de acordare împrumut;

b) Când împrumutul se întinde pe o perioadă mai mare de 12 luni (respectiv 24, 36 și 48 luni):

Dobânda datorată = Valoare împrumut x Rata anuală dobândă (%) = suma pentru primul an de acordare;

Dobânda datorată pentru următorii trei ani = Sold împrumut rămas de achitat după primele 12 luni, 24 luni, 36 luni, respectiv 48 luni x rata anuală a dobânzii (%) /365; zile x nr. zile termen de acordare rămas de achitat din al doilea, al treilea sau al patrulea an = suma pentru următorul an de acordare (al doilea, al treilea sau al patrulea).

Dobânda totală calculată la valoarea integrală a împrumutului acordat = suma tuturor dobânzilor anuale calculate.

Dobânda astfel calculată se plătește în rate lunare odată cu plata ratelor la împrumut, conform graficului de rambursare al împrumutului.

În cazul nerambursării ratelor și dobânzii lunare, în termenul contractual sau după expirarea termenului contractual, se va percepe o dobândă penalizatoare de 0,1% pentru fiecare zi întârziere, aplicată la valoarea sumelor restante din valoarea ratelor din anul de împrumut, neachitate la termen, începând cu prima zi de întârziere peste termenul scadent lunar sau contractual. Sumele restante reprezentând rate de credit neachitate în anul de împrumut, se vor include în valoarea împrumutului din anul de împrumut următor, la care se va aplica doar dobânda curentă.

ART. 3. GARANTAREA ÎMPRUMUTULUI ȘI GIRANȚII

3.1. Împrumuturile se garantează, după caz, cu pensia sau salariul împrumutatului și altor persoane girante care, în cadrul contractului de împrumut, se obligă în solidar cu împrumutatul la restituirea împrumutului, dobânzii și celorlalte cheltuieli de executare etc., **precum și cu fondul social (cotizații), atât al titularului, cât și al giranților.**

3.2. Pentru împrumuturile în limita fondului de cotizație – nu se solicită giranți.

3.3. Împrumuturile de până la opt ori fondul, inclusiv, se acordă cu giranți salariați sau pensionari cu pensie de stat și pensii militare, cu domiciliul sau reședința în orice județ din țară, cu condiția ca împrumutatul sau cel puțin unul din giranți să aibă domiciliul sau reședința pe raza județelor Gorj, Dolj, Mehedinți și Olt.

În situația în care giranții din afara județului Gorj au calitatea de angajați este obligatoriu să depună la dosarul de împrumut o adeverință de venit care să ateste veniturile realizate, eliberată de **Agencia Județeană a Finanțelor Publice.**

Numărul giranților pentru împrumuturile de până la opt ori fondul, se va stabili în funcție de valoarea împrumutului solicitat, fiind necesar un girant pentru 7.000 lei sumă neacoperită de fond.

Valoarea pensiilor/salariilor nete ale giranților trebuie să acopere 1/3 din valoarea împrumutului solicitat, sumă neacoperită de fond. Având în vedere această condiție, numărul giranților se poate suplimenta sau se poate diminua după caz, în funcție de fiecare situație în parte. În funcție de valoarea împrumutului, numărul giranților nu poate fi micșorat cu mai mult de doi giranți.

3.4. Giranții care sunt salariați, vor trebui să prezinte adeverință tip A.C.A.R.P., cu ștampilă reprezentativă a unității unde lucrează, iar cei din domeniul privat pe lângă adeverința de salariat, vor prezenta și raportul per salariat – REVISAL.

Vârsta maximă a giranților este de 80 ani neîmpliniți la data depunerii cererii de împrumut, peste această vârstă putându-se accepta girantul doar în urma unei analize.

O persoană nu poate gira mai mult de trei membrii împrumutați. Numărul giranților și acceptarea lor, se hotărăște în funcție de analiza de dosar pentru fiecare caz în parte.

Nu se admit ca giranți:

- ✓ Persoanele care au împrumuturi și sunt rău platnici sau care mai au calitate de girant la alte persoane rău platnice;

- ✓ Persoanele care au calitatea de tutore pentru copii minori, în cazul pensiilor de urmaș, beneficiarii unor indemnizații pe legi speciale care nu pot face obiectul popririi prin executare (beneficiarii cu indemnizații de handicap sau cu indemnizații de veteran de război, decret Lege118/90), deoarece pe aceste categorii de drepturi nu se pot înființa popriri.

ART.4. DATE DESPRE ÎMPRUMUT

4.1. Quantumul împrumutului și numărul de rate se stabilesc de comun acord cu împrumutatul.

Valoarea ratei totale lunare se stabilește împărțind quantumul împrumutului solicitat și acceptat la numărul de luni pentru care se acordă împrumutul, la care se adaugă dobânda calculată la soldul anual real al împrumutului, după fiecare an contractual, împărțită la numărul de luni din anul contractual.

A.C.A.R.P. Tg-Jiu 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 contract de împrumut.

Informațiile sunt furnizate prin următoarele modalități:

- a) pe site-ul A.C.A.R.P. Tg-Jiu;
- b) prin intermediul formularului „**Informații standard la nivel European privind creditul pentru consumatori**” – denumit *Anexa 2* – prevazut de OUG 50/2010, care se generează de către Biroul de Relații cu Publicul din cadrul A.C.A.R.P. Tg-Jiu.

4.2. Dosarul de împrumut

4.2.1. Documentele necesare solicitantului:

- a. carnetul de membru;
- b. cerere tip semnată de către titular;
- c. anexa 2 – “Informații standard la nivel European privind creditul pentru consumatori”,
- d. actul de identitate (buletin /carte de identitate) pentru titular și codebitor atunci când este cazul, copie xerox și original, copii ce se vor semna pentru conformitate de către salariatul A.C.A.R.P., cu atribuții în acest sens;

e. cuponul de pensie (original și copie xerox), cu precizarea că acesta nu trebuie să fie mai vechi de cel mult două luni, la data solicitării împrumutului. Copia după cuponul de pensie se va semna pentru conformitate de către salariatul A.C.A.R.P., cu atribuții în acest sens.

f. adeverința de salariu tip A.C.A.R.P. și raportul REVISAL în cazul membrilor A.C.A.R.P. salariați în sectorul privat.

Adeverința de salariu va fi modelul eliberat de către A.C.A.R.P. Tg-Jiu, având număr de înregistrare, ștampila unității și semnăturile autorizate, răspunderea corectitudinii datelor din adeverință revenind unității care a eliberat-o.

g. alte anexe, dacă este cazul.

4.2.2. Documentele necesare giranților:

a. actele de identitate (buletin /carte de identitate) pentru giranți și coplătitor atunci când este cazul, copii xerox și originale. Copiile după actele de identitate se vor semna pentru conformitate de către salariatul A.C.A.R.P., cu atribuții în acest sens;

b. cupoanele de pensie (originale și copie xerox), cu precizarea că acesta nu trebuie să fie mai vechi de cel mult două luni la data solicitării împrumutului. Copiile după cuponul de pensie se va semna pentru conformitate de către salariatul A.C.A.R.P., cu atribuții în acest sens.

c. adeverința de salariu tip A.C.A.R.P., în cazul giranților salariați.

4.3. Membrii A.C.A.R.P. Tg-Jiu răi platnici care solicită împrumuturi, în mod obligatoriu soțul/soția va avea calitatea de *codebitor* menționat în contractul de împrumut pe lângă numărul necesar de giranți. *Codebitorul* nu poate fi luat în calcul ca girant. În cazul în care ambii soți solicită împrumuturi în aceeași perioadă care necesită giranți, aceștia nu pot avea același girant pentru ambele împrumuturi, doar cu condiția ca pensia girantului soț/soție să permită suportarea ratei ambelor împrumuturi, deci va fi analizat fiecare dosar în parte.

4.4.1. În cazul membrilor A.C.A.R.P. care au avut întârzieri de la plata creditului anterior, mai mari de trei luni, cererile de împrumut ale acestora vor fi supuse spre analiză și aprobare Consiliului Director. În funcție de perioada de întârziere, precum și de modul cum a fost achitat împrumutul, **fie**, li se poate aproba în totalitate suma solicitată, **fie**, li se poate diminua corespunzător suma cerută sau **fie**, li se poate solicita îndeplinirea unor criterii suplimentare, în ceea ce privește numărul giranților, măsuri necesare recuperării în condiții sigure și în termen a împrumutului.

4.4.2. Contractele de împrumut cu grad ridicat de risc, cu privire la recuperarea debitelor, vor fi analizate și aprobate în ședințele Consiliului Director.

4.4.3. În cazuri deosebite, cererile de împrumut vor fi supuse spre analiză și aprobare în ședințele Consiliului Director.

4.5. Membrii A.C.A.R.P. cu venituri mici, care solicită împrumuturi de valori mari comparative cu venitul (pensie sau salariu) raportat la valoarea ratei, trebuie să aibă un coplătitor al cărui venit este luat în calcul cel mult 1/2 la calculul valorii ratei lunare.

Coplătitorul nu este luat în calcul la numărul de giranți necesari, dar are și calitate de **codebitor**.

4.6. În cazul membrilor A.C.A.R.P. înscrși în baza cuponului de pensie al soțului/soției care nu au venituri și solicită un împrumut, în mod obligatoriu, soțul/soția după care s-a înscris, va avea calitatea de **coplătitor** menționat în contractul de împrumut, pe lângă numărul de giranți necesari. Coplătitorul nu se ia în calcul ca necesar al numărului de giranți, dar are și calitate de **codebitor**.

4.7. Membrilor A.C.A.R.P. fără venituri sau cu venituri ce nu pot fi executate (beneficiarii de indemnizații pentru handicap, beneficiarii de legi speciale) li se solicită **codebitor**. **Codebitorul** nu este luat în calcul la numărul de giranți necesari, dar calitatea de codebitor îi atrage răspunderea obligației contractuale.

4.8. Solicitanții de împrumut ce beneficiază de indemnizații pentru handicap, vor depune la dosar copie după decizia medicală de încadrare în grad de handicap, pentru a se verifica termenul de revizuire, precum și toate documentele de la medicul specialist ce atestă dovada handicapului.

Solicitanților de împrumut cu grad de invaliditate/handicap revizuiabil li se vor acorda împrumuturi eșalonate ca termen de rambursare egal cu perioada rămasă, până la revizuirea gradului de invaliditate.

4.9. Membrii A.C.A.R.P. care intră în categoria de: nevăzători, surzi, muți, surdo-muți, sau care nu știu carte, nu vor putea efectua tranzacții și nu pot încheia contracte de împrumut cu unitatea noastră, decât prin persoane împuternicite în baza unor procuri speciale încheiate de notarii publici.

4.10. Atât pentru titularii de împrumut, cât și pentru giranți, se admit cupoane ce au rețineri din cuantumul pensiei, dar la acordarea împrumutului se va lua în calcul valoarea pensiei, a reținerii și a diferenței nete de pensie rămasă de încasat.

4.11. Membrii A.C.A.R.P. care sunt diagnosticați cu afecțiuni psihice de natură a afecta discernământul (în condițiile neîndeplinirii dispozițiilor articolului 34 și 37 din Cod Civil), nu pot încheia contracte de împrumut cu unitatea noastră. Nu se vor acorda deasemenea împrumuturi persoanelor față de care s-a instituit tutela. Persoanele cu discernământ, față de care s-a instituit curatela prin hotărâre judecătorească, vor putea contracta împrumuturi, doar dacă, hotărârea judecătorească astfel emisă, împuternicește curatorul să contracteze împrumuturi cu A.C.A.R.P.

ART. 5. ÎNTOCMIREA CONTRACTULUI DE ÎMPRUMUT

5.1. După acordarea informațiilor, a lămuririlor necesare, după alcătuirea dosarului de împrumut și verificarea tuturor documentelor necesare acordării împrumutului, după stabilirea de comun acord cu împrumutatul a graficului de rambursare, salariatul A.C.A.R.P. cu atribuții în acest sens, va redacta CONTRACTUL DE ÎMPRUMUT și va solicita *atât împrumutatului, cât și giranților semnarea acestuia, în fața sa*. Contractul se va întocmi și înmâna, câte un exemplar pentru fiecare parte – Creditor, Împrumutat și câte unul pentru fiecare girant/coplătitor și codebitor.

Pentru membrii A.C.A.R.P. din zona Turcenii ce solicită împrumuturi, casierul zonal va prezenta la sediul A.C.A.R.P. actele de identitate, cupoanele de pensie sau adeverințele de salariat tip A.C.A.R.P. atât ale titularului, cât și ale giranților și rapoartele REVISAL pentru salariații din sectorul privat, în vederea întocmirii contractului de împrumut, urmând ca după această operațiune să prezinte contractele atât titularului, cât și giranților pentru a fi semnate, confirmând autenticitatea semnăturii acestora, apoi le va depune la sediul A.C.A.R.P. Tg-Jiu, în vederea efectuării plății, conform solicitării din contractul de împrumut.

5.2. După semnarea contractului de împrumut de către titular, giranți, coplătitori/codebitori, întreaga documentație se înaintează biroului financiar-contabil pentru întocmirea situației contabile a cotizațiilor și împrumuturilor, dar și pentru viza de control financiar preventiv și apoi pentru avizare de către contabil șef și aprobare de către președinte sau de înlocuitorii desemnați de către aceștia.

5.3. Contractul de împrumut produce efecte odată cu semnarea lui de către părțile contractante, iar rambursarea se va face în rate lunare conform graficului care face parte integrantă din contract.

ART. 6. ACORDAREA ÎMPRUMUTULUI

6.1. După semnarea cererii și a contractului de împrumut de către conducerea A.C.A.R.P. Tg-Jiu, contractul de împrumut se arhivează în dosare speciale în vederea predării la arhivă după expirarea perioadei contractuale/sau achitarea debitului.

Cererile, contractul de împrumut și graficul de rambursare, indiferent de suma solicitată, vor fi analizate și aprobate zilnic de către președinte, fără a mai fi supuse aprobării Consiliului Director, respectând prevederile Regulamentului de acordare împrumuturi, cu excepțiile prevăzute la art. 4.4.1., 4.4.2., 4.4.3.

6.2. Eliberarea împrumutului. Împrumutul se pune la dispoziția împrumutatului numai după perfectarea și semnarea de către toate părțile, a contractului de împrumut și se plătește integral.

6.3. Împrumuturile aprobate se acordă prin una din formele:

a. Numerar la casieria unității, titularului de împrumut pe bază de buletin/carte de identitate, sau altei persoane desemnată de către titular în baza unei procuri notariale.

b. Mandat poștal, la cererea titularului de împrumut (cu reținerea taxelor poștale de la beneficiarul sumei);

c. Virament bancar, la cererea titularului de împrumut și în contul bancar indicat în mod expres de către acesta, (cu reținerea comisioanelor bancare, de la beneficiarul sumei, dacă este cazul).

Contractele de împrumut, se vor plăti conform programului de încasări și plăți al casieriei A.C.A.R.P. Tg-Jiu.

ART. 7. RAMBURSAREA ÎMPRUMUTULUI

7.1. Împrumutatul se obligă să restituie A.C.A.R.P. Tg-Jiu împrumutul primit împreună cu dobânda aferentă în numărul de rate lunare, prevăzut în contract, conform graficului de rambursare, anexă la contractul de împrumut.

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

- numerar la casierie,
- mandat poștal cu suportarea cheltuielilor poștale de către împrumutat,
- virament în contul IBAN RO03 BACX0000 0018 8666 2000 deschis la UniCredit Bank, cu suportarea comisionului bancar perceput de bancă pentru efectuarea plății, de către împrumutat.

Debitarea directă – Preluarea în proporție de până la 95% din fondul de cotizație al titularului, cu condiția ca cei 5% rămași în fondul de cotizație să nu fie mai puțin de 5% din pensia minimă, respectiv 5% din salariul minim pe economie la data efectuării compensării.

Această operațiune se efectuează la solicitarea împrumutatului, sau la inițiativa A.C.A.R.P., atunci când sumele rămase de achitat sunt sub valoarea admisă la compensare.

Compensarea cu fondul din cotizație se poate efectua la expirarea termenului scadent lunar sau înainte de termenul scadent contractual, cu condiția achitării integrale a debitului din împrumut.

Această operațiune se poate efectua, în cazul în care titularul este nedeplasabil, prin orice cale de comunicare, prin cerere scrisă, transmisă A.C.A.R.P., însoțită de documente medicale justificative.

În cazul rambursării anticipate până la 6 rate lunare (rată+dobândă lunară), dobânda nu se recalculează, ci se încasează integral, aferentă ratelor încasate.

În cazul rambursării anticipate a mai mult de 6 rate lunare (rată+dobândă lunară), dobânda se recalculează la soldul anual real în procentul de dobândă aplicat la solicitarea împrumutului (respectiv 10%, 11%, 12% și 14% pe an), începând cu prima zi a achitării anticipate pentru întreaga perioadă rămasă până la sfârșitul anului de împrumut.

În cazul rambursării totale a împrumutului, în interiorul termenului contractual dobânda se va recalcula și încasa doar pentru perioada datorată aferentă debitului total restituit.

ART. 8. NERESTITUIREA LA TERMEN A ÎMPRUMUTULUI

8.1. În caz de nerespectare a termenului de plată a ratelor, contractele de împrumut sunt titluri executorii pentru a înființa poprire pe pensia/venitul debitorului sau pe veniturile giranților până la acoperirea sumelor datorate din împrumutul restant și dobânzile aferente pentru întârziere. Dobânda de întârziere se va actualiza la momentul stingerii definitive a debitului.

8.2. În cazul întârzierii privind plata ratelor și dobânzii, prin nerespectarea termenului contractual lunar, se va percepe un procent de dobândă penalizatoare de 0,1% pe zi întârziere, aplicată la valoarea sumelor restante din valoarea ratelor de credit neachitate la termenul lunar, începând cu prima zi de întârziere după termenul scadent lunar. După fiecare an de împrumut, în cazul în care împrumutatul nu a respectat graficul de rambursare, acesta se va prezenta la sediul

A.C.A.R.P., în vederea emiterii unui nou grafic de rambursare a debitului rămas de restituit din împrumutul acordat.

8.3. La expirarea termenului contractual se va percepe dobânda penalizatoare pentru împrumuturile restante, rate și dobânzi neachitate în termenul contractual, un procent de 0,1% pentru fiecare zi de întârziere, începând cu prima zi după expirarea termenului contractual și se încasează întotdeauna înaintea creditului.

8.4. La însumarea valorii a trei rate neachitate (rată lunară+dobândă lunară), se va proceda la somarea în prealabil atât a titularului, cât și a giranților. Dacă debitul restant nu s-a putut recupera, în termenul solicitat, se va întocmi dosar de executare pentru transmitere spre executorul judecătoresc, chiar până la data scadentă a contractului de împrumut, pentru toată suma împrumutată, dobânzile aferente și cheltuielile cu urmărirea debitului. Întocmirea dosarului de executare se face după somarea și notificarea în scris, atât a titularului, cât și a giranților.

Orice întârziere în rambursarea ratelor de împrumut și a dobânzilor aferente, respectiv acumularea a trei rate (rată lunară+dobândă lunară) integral neachitate la termenele scadente, dă dreptul A.C.A.R.P., să procedeze la recuperarea creanțelor sale pe calea executării silite. În acest caz, se consideră acceptare tacită a împrumutatului privind compensarea din inițiativa A.C.A.R.P., atunci când debitul depășește termenul contractual de scadență și recuperare. În cazul executării silite, A.C.A.R.P. își rezervă dreptul de a compensa pentru stingerea debitului din împrumut al membrului A.C.A.R.P., înainte de executare, suma disponibilă din fondul de cotizație al acestuia până la procentul de 95%, cu condiția ca cei 5% rămași în fondul de cotizație să nu fie mai puțin de 5% din pensia minimă, respectiv 5% din salariul minim pe economie la data efectuării compensării, cu mențiunea că urmează, ca diferența de fond disponibilă să acopere toate taxele datorate de membrul A.C.A.R.P., dacă acestuia îi încetează calitatea de membru al Asociației.

8.5. La expirarea termenului de rambursare a împrumutului sau în interiorul termenului contractual – se poate face compensarea împrumutului restant cu fondul de cotizație în procent de până la 95% din valoarea fondului, cu condiția ca cei 5% rămași în fondul de cotizație să nu fie mai puțin de 5% din pensia minimă, respectiv 5% din salariul minim pe economie la data efectuării compensării.

8.6. La expirarea termenului din contract se vor soma în scris atât titularul, cât și giranți (excepție fac membrii A.C.A.R.P. Tg-Jiu care au depus angajamente de plată și care respectă aceste angajamente). **Toate cheltuielile efectuate cu urmărirea debitului din împrumut, cad**

în sarcina împrumutatului, inclusiv cheltuielile efectuate de A.C.A.R.P. cu somarea și notificarea în scris a giranților.

8.7. La expirarea termenului contractual, titularul de credit este invitat la sediul A.C.A.R.P. în vederea medierii stingerii debitului restant, situație în care A.C.A.R.P. inițiază un ***angajament de plată cu împrumutatul***, pentru o amânare la plata de comun acord stabilită de cele două părți, și pe care debitorul este obligat să o respecte. În caz contrar, medierea și concilierea stingerii debitului restant se soldează cu începerea procedurii de recuperare prin executorul judecătoresc, conform prevederilor contractuale.

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

8.8. Pentru împrumuturile acordate și neachitate în termen, executarea silită se va face **în mod solidar și simultan**, atât titularului, cât și giranților conform legislației în vigoare privind CONTRACTELE DE CREDIT.

8.9. Pentru împrumuturile membrilor A.C.A.R.P. 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, beneficiarul poate solicita compensarea împrumutului restant cu fondul de cotizație. 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. Dacă nu există posibilitatea achitării imediate a debitului rămas neacoperit după calcularea ajutorului de deces, se va încheia un angajament de plată în vederea stingerii debitului.

8.10. În situația în care debitul nu s-a putut recupera, de la niciuna din părți (giranț / beneficiar / urmași de drept), se va înainta dosar de recuperare executorului judecătoresc. Contractele de împrumut reprezintă titluri executorii pentru a înființa poprire pe ***venitul*** debitorului sau pe veniturile giranților până la acoperirea sumelor datorate, calculate astfel:

- 1. creditul rămas neachitat (împrumutul restant + împrumut în termen),**
- 2. dobânda penalizatoare datorată până la data executării (dobândă împrumut + procent de întârziere aplicat la soldul de împrumut restant pentru fiecare zi de întârziere în cuantum de 0.1% / zi),**

3. *dobândă penalizatoare acumulată de la data executării silite până la finalul duratei contractuale (dobândă împrumut + procent de întârziere de 0.1% / zi aplicat la creditul total neachitat), care prevede posibilitatea punerii în executare silită.*

Întocmirea dosarului de executare se face cu aprobarea Consiliului Director, după ce au fost parcurse toate etapele privind medierea cu toate persoanele implicate în recuperarea debitului respectiv (titular, giranți, beneficiari, urmași etc.).

8.11. Ordinea de încasare a sumelor este următoarea:

- Cheltuieli de urmărire și recuperare a sumelor împrumutate;
- Dobânzi penalizatoare;
- Dobânzi restante;
- Dobânzi curente;
- Rate împrumut restante;
- Rate împrumut curente.

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

Prezentul regulament a fost aprobat în Adunarea Generală Anuală din 2023 și modificat în ședințele Consiliului Director din data 26.05.2023 și data de 09.06.2023.

PREȘEDINTE,



Iudoroara, Alexandru

Consiliul Director:

Popeangă Gabriel

Bogdan Ligia-Daciana

Cioplea Iulia

VICEPREȘEDINTE,

Tașcău Maria

Comisia de cenzori:

Cîrstoiu Natalia

Giubalcă Andrei

Holt Gheorghe