

R E G U L A M E N T
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 (titular împrumut) – 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;

Membru = pensionar sau salariat care-și manifestă voința în sensul dobândirii calității, prin intermediul Cererii de înscriere și care îndeplinește condițiile prevăzute de Statutul Asociației.

Beneficiar = persoana desemnată de membrul Asociației la înscriere sau ulterior înscrierii, pe care o împuternicește ca beneficiar al ajutorului de deces și a altor drepturi cuvenite în relațiile cu A.C.A.R.P. Tg-Jiu.

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 nu respectă datele scadente conform Graficului de împrumut, anexă la Contractul de împrumut.

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 sau în cazul în care costul lunar al împrumutului (rată + dobândă) depășește 1/2 din venitul solicitantului.
- c) Primul împrumut cu valoare de peste 40.000 lei, solicitat de către un membru al Asociației, este aprobat de Consiliul Director, iar sub valoarea de 40.000 lei este aprobat de președintele Asociației și avizat de contabilul șef.

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

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

- d) Toate împrumuturile, cu excepția primului împrumut cu valoare de peste 40.000 lei, solicitate de membrii Asociației, indiferent de valoarea solicitată, sunt aprobate de președintele Asociației și avizate de 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 în limita fondului de cotizație.*
c. *Împrumuturi promoționale a căror valoare, dobândă, termen de rambursare și condiții de acordare vor fi stabilite de Consiliul Director.*

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 în limita fondului de cotizație depus sau până la maxim 10.000 lei 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. 1. Pentru un împrumut obținut prin refinanțare, cu solicitare de suplimentare a sumei trebuiesc îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a. Împrumutul în derulare, pentru care se solicită refinanțarea, să fie achitat în proporție de 50%;
b. achitarea ratelor în termenele stabilite, proporțional cu termenul scurs din perioada de contract, fiind admisă întârzierea de maxim 30 de zile față de termenul scadent la plata ratei scadente la data solicitării refinanțării. Se va încheia un nou contract de împrumut, suma înscrisă fiind alcătuită din restul de plată al împrumutului în derulare la care se adaugă suma solicitată suplimentar. Concomitent, se va proceda la reținerea restului de plată pentru lichidarea împrumutului în derulare, achitându-se taxa de dosar corespunzătoare, dobânda urmând a fi calculată și achitată la zi.
c. c. 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 60 de luni;

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

II. 2. Refinanțarea unui împrumut aflat în derulare, fără suplimentarea sumei se acordă în situația în care titularul contractului se confruntă cu probleme financiare deosebite generate de șomaj, reducerea salariului, probleme grave de sănătate etc., dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a. Nu a fost inițiată procedura de executare silită pentru recuperarea debitului din împrumutul acordat. Refinanțarea fără suplimentarea sumei presupune stingerea împrumutului existent și contractarea unui nou împrumut care acoperă debitul total datorat, prin generarea unui 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 îndeplinită condiția de eșalonare a împrumutului refinanțat într-un număr mai mare de rate, dar fără a depăși 60 de luni;

c. să fie îndeplinită condiția de a nu depăși mai mult de trei refinanțări succesive (legate de împrumutul inițial), 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 60 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:

- 5% pe an pentru împrumuturile în limita fondului de cotizație (100% din fond);
- 5 % pentru împrumuturi promoționale, cu termen de rambursare de 12 luni;
- 7% pentru împrumuturile acordate cu perioadă de rambursare mai mică sau egală cu 6 luni; 8% pentru împrumuturile acordate cu perioadă de rambursare mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu 12 luni; 9% pentru împrumuturile acordate cu perioadă de rambursare mai mare de 12 luni și mai mică sau egală cu 24 luni; 10% pentru împrumuturile acordate cu perioadă de rambursare mai mare de 24 luni și mai mică sau egală cu 36 luni; 11% pentru

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

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

împrumuturile acordate cu perioadă de rambursare mai mare de 36 luni și mai mică sau egală cu 60 luni, calculată la soldul anual al împrumutului, după fiecare an contractual, conform graficului de rambursare, indiferent de plafonul împrumutului.

Dobânda se achită lunar împreună cu rata împrumutului, conform graficului de rambursare elaborat la acordarea împrumutului și se calculează de la data acordării împrumutului, inclusiv, până la data rambursării integrale a acestuia.

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.

În situația în care solicitanții de împrumuturi nu respectă data planificată pentru ridicarea împrumutului aprobat, contractul de împrumut se anulează. Cheltuielile de analiză și întocmire a dosarului de împrumut se vor achita la momentul acordării împrumutului.

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, 48 și 60 luni):

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

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

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

Dobânda datorată pentru următorii cinci ani = soldul anual al împrumutului, după fiecare an contractual, conform graficului de rambursare x Rata anuală a dobânzii (%) /365 zile x nr. de zile.

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.

ART. 3. GARANTAREA ÎMPRUMUTULUI ȘI GIRANȚII

3.1. (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., **cu fondul social (cotizații), atât al titularului, cât și al giranților, precum și cu bunurile mobile și imobile, prezente și viitoare aflate atât în patrimoniul împrumutatului cât și al giranților.**

(2) Fondul social al împrumutatului nu se poate retrage de la A.C.A.R.P. decât după rambursarea integrală a împrumutului, conform Statutului și normelor interne de creditare.

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

(2) Împrumuturile în limita fondului de cotizație (100% din fond), se acordă cu o dobândă de 5%.

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.

Numărul giranților pentru împrumuturile de până la opt ori fondul, se va stabili în funcție de valoarea împrumutului solicitat, fiind necesar un girant pentru 9.000 lei sumă neacoperită de fond.

Valoarea pensiilor/salariilor nete ale giranților trebuie să acopere 1/4 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.

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

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

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 și domeniul public (personal contractual) 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.*

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 prezintă restanță la plata creditului acordat sau care mai au calitate de girant la alte persoane care la acea dată prezintă întârziere la plata împrumutului mai mare de 30 de zile.
- ✓ 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 Lege 118/90), deoarece pe aceste categorii de drepturi nu se pot înființa popriri.

ART.4. DATE DESPRE ÎMPRUMUT

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

Valoarea ratei totale lunare se stabilește împărțind cuantumul împrumutului solicitat și acceptat la numărul de luni pentru care se acordă împrumutul, la care se adaugă dobânda calculată la soldul anual al împrumutului, după fiecare an contractual, conform graficului de rambursare, 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 două luni anterioare solicitării împrumutului. În lipsa cuponului de pensie, se acceptă adeverința eliberată de Casa de Pensii care să cuprindă valoarea pensiei și eventualele rețineri, dacă este cazul. Copia după cuponul de pensie se va semna pentru conformitate de către salariatul A.C.A.R.P., cu atribuții în acest sens.

Sunt admise cupoane de pensie transmise prin poșta electronică în cazurile în care împrumutatul primește în acest mod cuponul de pensie de la Casa de Pensii.

f. decizia medicală de încadrare în grad de invaliditate.

g. adeverința de salariu tip A.C.A.R.P.- în original și raportul REVISAL - în original, în cazul membrilor A.C.A.R.P. salariați în sectorul privat și domeniul public (personal contractual).

Sunt acceptate adeverințele de salariu tip A.C.A.R.P. și rapoartele REVISAL cu semnătură electronică.

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.

În situații excepționale, în care angajatorul nu poate elibera adeverință de salariu tip A.C.A.R.P., vor fi acceptate adeverințe de salariat eliberate pe modelul angajatorului, cu condiția ca acestea să conțină elementele adeverinței aprobate la nivelul Asociației.

h. 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;

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

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

b. cupoanele de pensie (originale și copie xerox), cu precizarea că acesta nu trebuie să fie mai vechi de două luni anterioare 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. În lipsa cuponului de pensie, se acceptă adeverința eliberată de Casa de Pensii care să cuprindă valoarea pensiei și eventualele rețineri, dacă este cazul.

Sunt admise cupoane de pensie transmise prin poșta electronică în cazurile în care împrumutatul primește în acest mod cuponul de pensie de la Casa de Pensii.

c. adeverința de salariu tip A.C.A.R.P. (în original), în cazul giranților salariați și raport REVISAL (în original).

Sunt acceptate adeverințele de salariu tip A.C.A.R.P. și rapoartele REVISAL cu semnătură electronică.

În situații excepționale, în care angajatorul nu poate elibera adeverință de salariu tip A.C.A.R.P., vor fi acceptate adeverințe de salariat eliberate pe modelul angajatorului, cu condiția ca acestea să conțină elementele adeverinței aprobate la nivelul Asociației.

4.3. Membrii A.C.A.R.P. Tg-Jiu rău platnici, care solicită împrumuturi, în mod obligatoriu vor avea **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 situația membrilor A.C.A.R.P. al căror împrumut a fost recuperat prin executare silită, 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 sub pensia minimă sau salariul minim, care solicită împrumuturi de valori mari comparative cu venitul (pensie sau salariu) raportat la valoarea ratei,

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

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

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**.

În cazul membrilor cu astfel de venituri, care au mai deținut împrumuturi și le-au achitat în termenul scadent sau cu cel mult 30 de zile de întârziere la plata ratelor, se poate acorda un nou împrumut, fără coplătitor, în limita a maxim 5.000 lei.

4.6. În cazul membrilor A.C.A.R.P. înscriși 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. Membrii 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, fără a fi condiționați de termenul de revizuire pentru acordarea împrumutului, având în vedere faptul că se solicită codebitor.

Solicitanților de împrumut cu grad de invaliditate li se vor acorda fie împrumuturi eșalonate ca termen de rambursare egal cu perioada rămasă până la revizuirea gradului de invaliditate, fie împrumuturi a căror termen de rambursare depășește data de revizuire a gradului de invaliditate, cu condiția prezentării unui codebitor, care nu va fi luat în calcul la stabilirea numărului de giranți necesari.

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 de pensie sau adeverința de salariu tip A.C.A.R.P. ce au rețineri din cuantumul pensiei/salariului. La acordarea împrumutului se va lua în calcul **diferența netă de pensie/salariu rămasă de încasat, după scăderea reținerii**.

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.

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. și Pct. 1.3 lit d).

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.

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

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

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. 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 sau contul IBAN RO58BTRLRONCRT0681210601 deschis la Banca Transilvania, cu suportarea comisionului bancar perceput de bancă pentru efectuarea plății, de către împrumutat.

- Compensarea debitului cu fondul de cotizație, la solicitarea titularului de împrumut, prin preluarea în proporție de până la 100% din fondul de cotizație al titularului, cu condiția achitării integrale a împrumutului.

Această operațiune se efectuează la solicitarea împrumutatului, **atunci când sumele rămase de achitat sunt sub valoarea admisă la compensare.**

Compensarea cu fondul din cotizație se poate efectua oricând, cu condiția achitării integrale a debitului din împrumut.

Această operațiune se poate efectua și 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 al împrumutului, în procentul de dobândă aplicat la solicitarea

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

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

împrumutului (respectiv 5%, 7%, 8%, 9%, 10% și 11% 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 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 reprezentând valoarea ratelor de credit, neachitate la termenul lunar, începând cu prima zi de întârziere după termenul scadent lunar, pentru întreaga perioadă în care se menține situația de restanță.

8.2. 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.

8.3. La înregistrarea a două rate integrale neachitate (rată lunară+dobândă lunară), membrul A.C.A.R.P. Tg-Jiu este considerat restanțier și urmează a fi contactat pentru a stabili de comun acord modalitatea de recuperare a sumelor restante.

8.4. La acumularea a 60 de zile consecutive de restanță la plata creditului, respectiv înregistrarea a trei rate neachitate (rată lunară +dobândă lunară), se va proceda la notificarea titularului și a giranților. În acest caz, termenul acordat acestora pentru a achita ratele restante și penalizările generate de întârziere este de **30 de zile de la data expedierii notificării**, astfel încât să se evite declararea scadenței anticipate a întregii creanțe.

Prin intermediul notificării, debitorii vor fi înștiințați cu privire la posibilitatea unei refinanțări a creditului, în raport cu veniturile actuale ale împrumutatului, respectând prevederile Regulamentului pentru acordarea împrumuturilor în vigoare.

8.5. După expirarea termenului de 30 de zile de la data notificării, în situația în care debitul restant nu s-a putut recupera, la înregistrarea a 90 de zile consecutive de restanță la plata creditului, respectiv 4 rate restante (rată lunară +dobândă lunară), împrumutul este considerat scadent anticipat și exigibil, devenind exigibil de îndată și în întregime, fără nici o altă formalitate, ÎMPRUMUTATUL pierzând dreptul restituirii împrumutului în rate lunare. **Declararea scadenței anticipate a întregii creanțe se notifică împrumutatului și giranților.**

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

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

Debit total datorat după declararea scadenței anticipate:

1. Sold împrumut de achitat până la finalul contractului compus din împrumutul restant + împrumut în termen la data declarării împrumutului scadent anticipat.
2. Dobândă împrumut restantă + dobândă împrumut aferent lunii curente la data declarării împrumutului scadent anticipat

În cazul declarării scadenței anticipate a împrumutului, ACARP va proceda la reținerea dobânzilor și a ratelor restante scadente din fondul de cotizație al împrumutatului în procent de 100%.

Dobânda penalizatoare va fi calculată la soldul împrumutului restant începând cu prima zi de întârziere după termenul scadent lunar până la data declarării scadenței anticipate, ulterior acestei date se va aplica la debitul total datorat.

8.6. După 3 luni de la declararea scadenței anticipate, în situația în care creanța nu a fost recuperată integral, ACARP va putea cere executarea silită a contractului de împrumut, urmărirea oricărei averi mobile și imobile a debitorului și giranților, concomitent sau separat, până la recuperarea integrală a împrumutului, a dobânzii penalizatoare și a cheltuielilor de executare.

Cererea de executare silită se întocmește **după minim 3 luni și maxim 6 luni** de la declararea scadenței anticipate, dacă debitorul principal nu a solicitat în mod expres diminuarea acestei perioade și în momentul în care au fost epuizate toate mijloacele posibile de recuperare și după o atentă și strictă evaluare a contractului în cauză.

Contractele de împrumut reprezintă titluri executorii pentru a înființa poprire pe venitul, fondul de cotizație sau pe bunurile mobile și imobile, prezente și viitoare aflate atât în patrimoniul împrumutatului cât și al giranților până la acoperirea sumelor datorate, calculate astfel:

1. *Debit total datorat după declararea scadenței anticipate* diminuat cu valoarea fondului de cotizație ca urmare a compensării efectuate din inițiativa ACARP și cu eventualele sume achitate din debit.

2. Dobândă penalizatoare pentru debitul declarat scadent anticipat, calculată de la *data declarării scadenței anticipate* până la data transmiterii cererii de executare.

Dobânda penalizatoare în procent de 0,1%/zi se va actualiza după recuperarea debitului initial transmis și accesoriilor cuprinse în cererea de executare, fiind calculată începând cu data cererii de executare silită până la achitarea integrală a debitului.

8.7. (1) La expirarea termenului de rambursare a împrumutului, la inițiativa ACARP se poate face compensarea împrumutului restant cu fondul de cotizație în procent de până la 100% din valoarea fondului, atunci când sumele rămase de achitat sunt sub valoarea fondului de cotizație.

(2) La expirarea termenului contractual, atunci când sumele rămase de achitat depășesc valoarea fondului de cotizație, 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 situația în care, în urma discuțiilor din etapa de mediere/conciliere a stingerii debitului restant, părțile contractante nu ajung la o înțelegere cu privire la rezolvarea pe cale amiabilă a situației, A.C.A.R.P., în calitate de creditor, va **notifica în scris titularul și giranți cu privire la termenul acordat pentru achitarea integral a debitului**. În acest caz, termenul acordat debitorilor pentru a achita integral debitul și penalizările generate de întârziere este de **20 de zile de la data expedierii notificării**, astfel încât să se evite **inițierea procedurii de executare silită** conform prevederilor contractuale. Executarea silită se va face **în mod solidar și simultan**, atât titularului, cât și giranților conform legislației în vigoare privind CONTRACTELE DE CREDIT.

Toate cheltuielile efectuate cu urmărirea debitului din împrumut, cad în sarcina împrumutatului, inclusiv cheltuielile efectuate de A.C.A.R.P. cu notificarea în scris a giranților.

8.8. (1) 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.

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.

ACARP va compensa, din oficiu, debitul cu fondul de cotizație al titularului decedat. După compensare, beneficiarul titularului decedat poate solicita compensarea împrumutului restant și cu alte drepturi ce se cuvin membrului defunct, iar dacă după compensare debitul nu se achită în totalitate și nu există posibilitatea achitării imediate a debitului rămas neacoperit, se va încheia un angajament de plată în vederea stingerii debitului *cu orice persoană care este parte în contract și care poate garanta restituirea debitului*.

În situația în care, nu se poate încheia un angajament de plată cu orice persoană care este parte în contract, angajamentul de plată poate fi solicitat și de către beneficiarul defunctului sau un membru de familie al defunctului, doar cu condiția aprobării Consiliului Director.

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

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

(2) În situația în care debitul nu s-a putut recupera, de la niciuna din părți (girant / beneficiar / urmași de drept) sau angajamentul de plată solicitat nu a fost respectat, A.C.A.R.P., în calitate de creditor, va **notifica în scris giranții cu privire la termenul acordat pentru achitarea integrală a debitului**. În acest caz, termenul acordat debitorilor pentru a achita integral debitul și penalizările generate de întârziere este de **20 de zile de la data expedierii notificării**.

Neachitarea debitului în termenul solicitat atrage declararea împrumutului scadent anticipat și exigibil și inițierea imediată a procedurii de executare silită conform prevederilor contractuale.

Contractele de împrumut reprezintă titluri executorii pentru a înființa poprire pe ***venitul, fondul de cotizație sau pe bunurile mobile și imobile, prezente și viitoare aflate în patrimoniul giranților***, până la acoperirea sumelor datorate.

(3) În situația în care membrul A.C.A.R.P. Tg-Jiu împrumutat comunică intenția de a intra în procedură de insolvență sau pentru care a fost aprobată deschiderea procedurii de insolvență, se va transmite o notificare giranților, prin care aceștia vor fi înștiințați în legătură cu această situație și cu privire la acordarea unui termen de 20 zile de la expedierea notificării, pentru a achita întreg debitul, în caz contrar urmând a se declara scadența anticipată pentru împrumutul, și ulterior declanșarea executării silite.

Neachitarea debitului în termenul solicitat atrage declararea împrumutului scadent anticipat și exigibil.

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.).

8.9. Ordinea de încasare a sumelor este următoarea:

(1) În situația încasării sumelor după declararea scadenței anticipate sau prin executare silită:

- Cheltuieli de urmărire și recuperare a sumelor împrumutate;
- Dobânzi penalizatoare;
- Dobânzi restante;
- Rate împrumut restante.
- Dobândă penalizatoare actualizată de la data transmiterii cererii de executare până la achitarea integrală a debitului.

(2) În situația încasării sumelor prin virament sau numerar la Casieriile Asociației:

- Cheltuieli de urmărire (taxe poștale și taxa operațiune financiară);

ASOCIAȚIA CASA DE AJUTOR RECIPROC A PENSIONARILOR TG-JIU

Cod fiscal: 5529305

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

- Dobândă penalizatoare aferentă ratei/ratelor restante INTEGRAL;
- Dobândă restantă sau curentă aferentă ratei/ratelor restante sau ratei curente INTEGRAL;
- Rată împrumut.

Ratele aferente împrumutului vor fi încasate doar la valoare integrală aferentă lunilor/lunii pentru care se efectuează plata. Nu este admisă încasarea parțială a ratei/ratelor împrumutului. În situația în care suma depusă de către un membru nu acoperă integral rata datorată, aceasta se încasează în fondul de cotizație, urmând ca, la solicitarea membrului sau la inițiativa ACARP, să se efectueze compensarea ratei din fondul de cotizație constituit (fără a afecta valoarea fondului de cotizație deținut la data acordării împrumutului).

În situația plății anticipate a ratelor împrumuturilor se respectă aceeași procedură.

8.10. Împrumuturile neachitate sunt transmisibile giranților conform contractelor de împrumut, beneficiarului titularului decedat sau moștenitorilor conform prevederilor Codului Civil.

Prezentul Regulament a fost aprobat în ședința Consiliului Director din data de 10.12.2024 și modificat în ședințele Consiliului Director din data de 20.08.2025 și data de 29.08.2025.