

Regulament pentru acordare imprumuturi

1. CASA poate acorda , potrivit obiectului ei de activitate , credite pentru consum pentru nevoi personale , pe termen – **termen de rambursare de pina la 36 luni, maxim** .

1.1 Beneficiarii de credite sunt **numai membrii asociatiei**, care îndeplinesc cumulativ următoarele conditii:

➤ să se încadreze în una dintre următoarele categorii:

- a) **pensionari** civili , militari , de invaliditate sau beneficiarii de ajutor social daca au implinit varsta de 18 ani , sunt membrii ai CARP Tulcea si au domiciliul sau resedinta permanent in zona teritoriala de activitate a Casei
- b) **membrii de familie** - sot, sotie precum si copii majori incapabili de munca (handicapati), aflatii in intretinerea pensionarilor sau a beneficiarilor de ajutor social – membrii ai C.A.R.P. Tulcea
- c) **salariați proprii** ai CASEI ,
- d) **membrii asimilati** ai CASEI : salariatii unitatilor bugetare (primarie, trezorerie, judecatorie etc.); salariatii unor societati comerciale cu stabilitate financiara (cu o vechime neîntreruptă de minimum 3 luni la actualul loc de muncă , si cu contract de munca pe perioada nedeterminata)

➤ să realizeze venituri certe cu caracter de permanență. Veniturile trebuie să fie suficiente pentru rambursarea creditului si a oricaror altor costuri decurgând din imprumut.;

Venituri eligibile sunt veniturile certe, cu caracter de permanență, după cum urmează:

☞ **salarii**

Condiții:

- să fie obținute în urma derulării unui contract de muncă încheiat pe o perioadă nedeterminată sau cel puțin egală cu perioada de acordare a creditului, iar vechimea titularului să fie de minim 3 luni la actualul loc de muncă. Nu se vor accepta salariile obținute în perioada de probă.
- vechimea la locul de muncă se calculează ca perioadă de desfășurare neîntreruptă a activității în cadrul unui agent economic sau în cadrul grupului acestuia, indiferent de faptul ca în această perioadă a fost angajat pe perioadă determinată sau nedeterminată
 - se va lua în considerare la fundamentarea nivelului creditului media ultimelor 3 luni
 - nu vor fi luate în considerare venituri care nu au caracter permanent, cum ar fi:
 - prime de vacanță sau de sărbători legale
 - alte sume de această natură

☞ **pensii**

- se acceptă doar venituri din pensii pentru limita de vârstă , pensiile de invaliditate care nu sunt supuse revizuirii periodice în vederea unor eventuale modificări și pensiile de invaliditate valabile pe perioada creditării .

Următoarele tipuri de venituri nu vor putea fi luate în considerare în fundamentarea nivelului unui credit :

!!! Ajutoarele pentru incapacitate temporară de muncă, compensația acordată salariaților în caz de desfacere a contractului de muncă pe baza oricăror dispoziții legale, precum și sumele cuvenite șomerilor, potrivit legii, care nu pot fi urmărite decât pentru sume datorate cu titlu de obligație de întreținere și despăgubiri pentru repararea daunelor cauzate prin moarte sau prin vătămări corporale, dacă legea nu dispune altfel.

!!! Alocațiile de stat și indemnizațiile pentru copii, ajutoarele pentru îngrijirea copilului bolnav, ajutoarele de maternitate, cele acordate în caz de deces, bursele de studii acordate de stat, indemnizațiile primite de mame în perioada suspendării Contractului de Muncă pentru îngrijirea copiilor până la vârsta de doi ani, indemnizațiile persoanelor cu handicap precum și orice alte asemenea indemnizații cu destinație specială, stabilite potrivit legii, care nu pot fi urmărite pentru nici un fel de datorii.

In cazul in care solicitantul de credit nu realizeaza venituri fiind in intretinerea unui membru al CARP Tulcea decizia de acordare se fundamenteaza pe veniturile membrului in intretinerea caruia se afla . Cererea de credit va fi semnata obligatoriu de catre solicitant impreuna cu persoana care a garantat inscrierea acestuia in randurile membrilor CARP Tulcea si care se numeste **codebitor** . In caz de nerespectare a obligatiilor contractuale asumate pentru recuperare se vor executa veniturile codebitorului care nu poate substitui un girant .

1.2 Valoarea creditelor

Valoarea maxima a creditelor se aproba in prealabil de catre Consiliul Director al CASEI .

In dimensionarea valorii creditului se va tine seama cumulativ de mai multe conditii :

- **valoarea imprumutului nu poate fi mai mare de - de cinci ori valoarea cotizatiei / fond CAR** , pe care o are la data solicitarii fiecare membru si decat plafonul maxim stabilit de Consiliul Director.
- In cazul in care acesta solicita un imprumut de o valoare mai mare decat are fond constituit si daca veniturile personale ii permit rambursarea unui imprumut de valoarea celui pe care-l solicita ,va putea beneficia de imprumut la valoarea solicitata daca-si mareste cotizatia (fie prin depunere de numerar din surse proprii, fie prin retinerea din imprumutul ce urmeaza a-l ridica) .

1.3 Garanții

Avand in vedere specificul activitatii noastre garantiile acceptate pentru credite sunt garanții personale ale unor terte persoane denumite **GIRANTI** .

Numărul giranților se stabileste astfel :

- a) **credite fara giranti** - pentru imprumuturi a caror valoare este egala sau mai mica decat valoarea cotizatiei ;

b) credite cu giranti – pentru restul imprumuturilor

In stabilirea numarului girantilor se poate tine seama ca , in cazul infiintarii popririi pentru recuperarea creditului de la debitor , sumele incasate (1/3 din veniturile fiecaruia) sa ne asigure incasarea debitelor restante.

Girantii trebuie să îndeplinească următoarele condiții :

- să fie cetățeni români cu domiciliul stabil în raza teritorială a CASEI .
- să realizeze venituri eligibile (la fel ca și ale imprumutatului)
- în cazul în care pentru același credit se constituie garanție personală din partea a mai multor persoane salariate , dacă aceștia fac parte din aceeași familie este obligatoriu ca ei să fie încadrați în unități diferite.
- în situația în care girantul face parte din aceeași familie cu solicitantul de credit se va urmări în mod obligatoriu ca aceștia să fie încadrați în unități diferite.
- Codebitorul (persoana pe lângă care este înscris solicitantul care nu are venituri) garantează în nume personal imprumulul . Existența sa în contract nu conduce la reducerea numărului de giranți .

1.4 Costul creditării

a) Dobânda : dobânda de bază aplicabilă creditelor se aprobă în ședință, a Consiliului Director .

La data prezentei dobânda aprobată de Consiliul Director este 13% :

- **pentru solicitanții care** la data solicitării creditului **nu intrunesc condiția de vechime** ca și membru al CARP Tulcea (minim 3 luni de la data înscrierii) – **dobânda este cu 1% mai mare decât dobânda curentă stabilită de Consiliul Director la data acordării imprumutului.** Aceasta se reține integral la acordarea creditului .
- **pentru restul** solicitanților dobânda curentă este stabilită de Consiliul Director, calculată ca procent la valoarea imprumutului acordat, raportată la perioada de creditare, exprimată în luni .

- **dob curenta = suma imprumutata * procent dob* nr luni de creditare / 12**
- Aceasta se retine integral la acordarea creditului

In prezent:

b) Dobanda penalizatoare : pentru toate creditele nerambursate la scadenta, se retine o dobanda cu 3 % mai mare decat dobanda curenta stabilita de Consiliul Director pentru creditele achitate in termenul contractual, calculata ca procent aplicat asupra sumei neachitate la scadenta imprumutului, raportat la numarul de luni de intarziere .

c) In caz de rambursare anticipata a creditului, se restituie dobanda contractuala platita anticipat pe perioada dintre data rambursarii anticipate si data convenita pentru incetarea contractului de imprumut.

Rambursarea anticipata se poate face in urmatoarele conditii:

- dobanda achitata anticipat se va restitui titularului la data rambursarii anticipate a creditului;

d) Alte costuri :

- cost imprimare care se elibereaza de CASA pentru obtinerea de imprumuturi, care are valoarea de 10 lei

- contravaloarea corespondentei cu rau platnicii (carti postale , somatii, popriri, cheltuieli de deplasare la domiciliul acestora) .

1.5. Documentația necesară analizei solicitării de credit

- carnetul de membru al solicitantului in original
- copia buletinului de identitate/cărții de identitate pentru solicitant, codebitori, giranți, certificat prin „, conform cu originalul” si semnatura ofiterului de creditare .
- documente din care să rezulte veniturile și vechimea acestora. Funcție de natura veniturilor se va solicita prezentarea următoarelor documente:

Pensionari

- ultimul sau penultimul talon de pensie in original .
- In cazul in care acesta, din diferite motive, nu poate lasa la cererea de credit originalul , functionarul in fata caruia se completeaza cererea certifica copia cuponului de pensie „ conform cu originalul” si semnatura .

Salariați

- * Adeverința de salariu care nu trebuie să fie mai veche de 30 zile calendaristice de la data emiterii.

Se acceptă si adeverințele de salariu care vor menționa că salariul net este „**pestelei** „și sunt semnate și ștampilate în original de catre conducatorul unității respective.

1.6. Suma imprumutata este pusa la dispozitia imprumutatului prin numerar la casieria unitatii, in baza BI/CI

1.7. Restituirea ratelor scadente, la termnele prevazute, se poate face prin:

- Numerar, la casieria unitatii, la casierii din punctele de lucru din judet
- Virament bancar in conturile ASOCIATIEI C.A.R.P. TULCEA:

UNICREDIT BANK RO76BACX0000001848439000

CEC BANK RO96CECETL0130RON0086504

ALPHA BANK RO59BUCU2191304243266RON

BANCA TRANSILVANIA RO57BTRLRONCRT0P96313201

In caz de nerespectare a termenului de plata imprumutului, contractile de imprumut sunt titluri executorii pentru a infiinta poprire pe pensia debitorului sau pe veniturile girantilor, pana la acoperirea tuturor debitelor datorate catre asociatie.