



CASA DE AJUTOR RECIPROC
(INSTITUȚIE FINANCIARĂ NEBANCARĂ)
A SALARIAȚILOR DIN ÎNVĂȚĂMÂNTUL PREUNIVERSITAR
JUDEȚUL HUNEDOARA

NORME INTERNE DE CREDITARE

MARTIE 2018



NORME INTERNE DE CREDITARE

CAPITOLUL I - DISPOZIȚII GENERALE

A. Scopul normelor

- Art. 1** Prezentele norme au ca scop reglementarea acordării de credite (împrumuturi) membrilor Casei de Ajutor Reciproc (Instituție Financiară Nebancară) a Salariaților din Învățământul Preuniversitar Județul Hunedoara.
- Art. 2** Normele de față constituie principalul instrument (manual) de lucru utilizat în analiza cererilor, aprobarea, tragerea și rambursarea împrumuturilor.

B. Definiții

- Art. 3** În înțelesul prezentelor norme, termenii și expresiile se definesc după cum urmează.

(1) Abrevieri

CAR (IFN) SIP Hunedoara - Casa de Ajutor Reciproc (Instituție Financiară Nebancară) a Salariaților din Învățământul Preuniversitar Județul Hunedoara;

BNR - Banca Națională a României;

(2) Termeni și expresii

Credit (împrumut): relație ce se stabilește între o persoană fizică sau juridică (creditor), care acordă o sumă de bani și o altă persoană fizică sau juridică (debitor), care primește respectiva sumă de bani; suma de bani se acordă cu titlu rambursabil și se condiționează de plata unei dobânzi.

Credit restant (împrumut restant): credit nerestituit (nerambursat) la scadențele convenite prin contractul de credit (împrumut).

Creditor (împrumutător): persoana care dă spre utilizare o sumă de bani, cu titlu de împrumut, titular al unui drept de creanță.

Debitor (împrumutat): persoana (fizică sau juridică) care împrumută o sumă de bani, obligându-se să o restituie la o anumită dată.

Debitor urmărit (împrumutător urmărit): debitorul împotriva căruia s-a început urmărirea executării silite a obligației de plată.

Dobânda: suma de bani plătită de către debitor creditorului pentru împrumutul acordat pe un timp determinat.

Dobânda majorată: dobânda percepută în cazurile în care creditele acordate nu se rambursează la termenele stabilite prin contractul de împrumut.

Expunere: orice risc al creditorului, efectiv sau potențial, care trebuie evidențiat în bilanț și/sau în afara bilanțului și care decurge din activitatea de acordare a creditelor.

Fond social: suma de bani deținută de membrul casei de ajutor reciproc, constituită din contribuțiile acumulate ale membrului la care se adaugă dobânzile anuale. Fondul social constituie garanție la împrumutul acordat membrului.

Garanție personală: angajamentul pe care o altă persoană (girantul) decât debitorul și-l asumă față de creditor, de a executa obligația, în cazul în care debitorul nu o va face.



Girant: persoana fizică care se angajează să plătească datoriile scadente ale debitorului în cazul în care acesta din urmă nu le achită.

C. Cadrul legal al activității de creditare (de împrumut)

Art. 5 CAR (IFN) SIP Hunedoara este organizată și funcționează în temeiul propriului Statut fundamentat pe legislația specială în materie, precum și pe dispozițiile instanțelor de judecată:

- Legea nr. 122/1996 privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc ale salariaților și al uniunilor acestora, cu modificările și completările ulterioare;
- OUG nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori;
- Încheierea/hotărârea nr. 27/PJ/1997 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 23/PJ/1997 înregistrată în Registrul Special al asociațiilor și fundațiilor aflat la grefa Judecătoriei Deva sub nr. 28/PJ/14.05.1997;
- Notificarea BNR privind înscrierea în Registrul de evidență ținut la BNR sub nr. RE-PJR-22 023640/24.10.2007;
- Sentința/încheierea civilă nr. 20/PJ/2000 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 17/PJ/2000;
- Sentința/încheierea civilă nr. 19/PJ/2004 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 20/PJ/2004;
- Sentința/încheierea civilă nr. 04/PJ/2006 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 08/PJ/2006;
- Sentința/încheierea civilă nr. 5637/2006 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 5120/221/2006;
- Sentința/încheierea civilă nr. 1299/2007 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 1452/221/2007;
- Sentința/încheierea civilă nr. 1321/2008 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 1627/221/2008;
- Sentința/încheierea civilă nr. 233/CC/2008 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 4244/221/2008;
- Sentința/încheierea civilă nr. 421/CC/2008 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 5881/221/2008;
- Sentința/încheierea civilă nr. 2805/2010 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 3760/221/2010;
- Sentința/încheierea civilă nr. 1962/2014 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 4134/221/2014;
- Sentința/încheierea civilă nr. 3297/CC/2017 pronunțată de Judecătoria Deva în dosarul nr. 6597/221/2017.

D. Norme generale privind împrumuturile

Art. 6 Întreg procesul de împrumut se bazează pe principiul fundamental general acceptat, al prudențialității.

Art. 7 Orice fel de împrumut are la bază cererea scrisă și alte documente doveditoare depuse de solicitant.

Art. 8 Activitatea de analiză și acordare a împrumuturilor se bazează pe următoarele principii și cerințe:

(1) Principii



CASA DE AJUTOR RECIPROC
(INSTITUȚIE FINANCIARĂ NEBANCARĂ)
A SALARIAȚILOR DIN ÎNVĂȚĂMÂNTUL PREUNIVERSITAR
JUDEȚUL HUNEDOARA

- a) Împrumutul are formă contractuală. Pentru orice fel de împrumut se încheie un contract în formă scrisă între creditor (CAR (IFN) SIP Hunedoara) și debitor (membrul CAR (IFN) SIP Hunedoara), conform legii, contractul de împrumut fiind titlu executoriu.
- b) Garantarea împrumutului - conform legislației specifice caselor de ajutor reciproc și a celei în materie, garantarea împrumutului este obligatorie și se realizează pe seama veniturilor realizate în orice formă de împrumutat, fondului social constituit și garanții personale oferite de giranți.
- c) Rambursabilitatea - prin contractul de împrumut sau anexe la acesta se stabilesc date certe, agreeate de părțile contractante, cu privire la restituirea sumelor împrumutate. Rambursarea poate fi făcută într-o singură tranșă sau eșalonat.
- d) Împrumutul este purtător de dobândă. Conform contractului de împrumut, membrul CAR (IFN) SIP Hunedoara beneficiar de împrumut acceptă și se obligă să achite dobânda practică de împrumutător.

(2) Cerințe

- a) Gestionarea activității de împrumuturi se fundamentează pe cerința eliminării, evitării și/sau reducerii riscului de credit și a celui de dobândă;
- b) În acordarea împrumuturilor se va ține seama de credibilitatea solicitantului, dată de garanțiile oferite, de comportamentul în rambursarea angajamentelor anterioare și de relațiile sale cu creditorul.

Art. 9 Beneficiarul unui împrumut poate fi persoana care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- (1) este membru al casei de ajutor reciproc;
- (2) a contribuit la constituirea propriului fond social;
- (3) a respectat condițiile contractuale în derularea împrumuturilor angajate anterior;
- (4) prezintă garanții reale și personale acoperitoare pentru cuantumul împrumutului;
- (5) deține calitatea de membru de sindicat al S.I.P. Hunedoara pentru a beneficia de un împrumut tradițional cu dobândă bonificată.

CAPITOLUL II - CATEGORII DE ÎMPRUMUTURI

Art. 10 (1) În temeiul prevederilor din Statutul CAR (IFN) SIP Hunedoara, pot fi acordate următoarele categorii de împrumuturi:

- a) împrumuturi tradiționale fără dobândă bonificată;
- b) împrumuturi tradiționale cu dobândă bonificată;
- c) împrumuturi rapide.

(2) Cuantumul unui împrumut tradițional este de maxim 4 (patru) ori fondul social al împrumutatului, nu mai mult de 30.000 lei.

(3) Cuantumul unui împrumut rapid este de maxim 3.000 lei.

Art. 11 Scadențarea și rambursarea împrumuturilor se face în funcție de categoria acestora, în calitate de clauze contractuale, după cum urmează:

- (1) Scadența reprezintă data la care datoria către CAR (IFN) SIP Hunedoara devine exigibilă, debitorul având obligația de a plăti, iar creditorul de a cere executarea ei.
- (2) Graficul de scadențare face parte integrantă din contractul de împrumut acceptat de cele două părți.
- (3) Scadența curentă, lunară, este reprezentată de ultima zi a lunii curente.
- (4) Scadența finală reprezintă termenul (ziua) la care ultima parte din împrumut (ultima rată) sau



CASA DE AJUTOR RECIPROC
(INSTITUȚIE FINANCIARĂ NEBANCARĂ)
A SALARIAȚILOR DIN ÎNVĂȚĂMÂNTUL PREUNIVERSITAR
JUDEȚUL HUNEDOARA

întreg împrumutul - dacă astfel s-a stabilit în contract - devine exigibil și trebuie achitat.

- (5) Rambursarea datoriei curente, reprezentând rate la împrumut și dobânzi aferente, se face, conform contractului, prin reținere pe statul de plată și virarea ratei de către angajator, plăți în numerar la casieria CAR (IFN) SIP Hunedoara sau prin virament bancar.
- (6) Împrumuturile, ratele și dobânzile aferente care nu sunt rambursate la termenele scadente devin restante.

CAPITOLUL III - COSTURILE ÎMPRUMUTURILOR

- Art. 12 (1)** Dobânda pentru fiecare categorie de împrumut se stabilește de Conferința CAR (IFN) SIP Hunedoara.
- (2) Rata dobânzii curente, în funcție de categoria de împrumut, se înscrie în contractul de împrumut.
 - (3) Dobânda la împrumut se calculează la soldul rămas de restituit pe perioada de la data acordării și până la rambursarea integrală a împrumutului.
 - (4) În graficul de eșalonare a rambursării ce face parte integrantă din contract, alături de suma (rata) scadentă a împrumutului se evidențiază și suma dobânzii de plată.
 - (5) CAR (IFN) SIP Hunedoara nu percepe taxe sau comisioane la acordarea împrumuturilor, ridicarea de numerar sau plata anticipată a împrumuturilor.

CAPITOLUL IV - DOCUMENTAȚIA AFERENTĂ ÎMPRUMUTULUI

- Art. 13 (1)** În vederea obținerii unui împrumut, solicitantul va depune la sediul CAR (IFN) SIP Hunedoara următoarele înscrisuri:
- a) adeverința privind venitul lunar net permanent eliberată de entitatea de origine a venitului solicitantului de împrumut;
 - b) adeverința privind calitatea și venitul net lunar permanent al giranților, eliberată de entitatea de origine a venitului.
 - c) adeverința de garanție personală, semnată de girant în prezența salariatului CAR (IFN) SIP Hunedoara sau a liderului de grupă sindicală, care certifică prin semnătură;
 - d) cererea tip de solicitare a împrumutului;
 - e) copie după cartea de identitate a solicitantului și a girantului/giranților.
- (2) Imprimarele tipizate constituie anexe la prezentele Norme, structura lor putând fi modificată de către Consiliul de supraveghere potrivit Statutului propriu și prevederilor legale.

CAPITOLUL V - APROBAREA, ACORDAREA ȘI RAMBURSAREA ÎMPRUMUTURILOR

- Art. 14 (1)** Fiecare categorie de împrumut se solicită de către membrul CAR (IFN) SIP Hunedoara prin completarea și depunerea cererii de împrumut însoțită de documentația menționată la art. 13 din prezentele Norme.
- (2) În situația angajării a două tipuri de împrumut, giranții vor fi diferiți pentru fiecare împrumut.
- Art. 15** Condițiile de solicitare, angajare și termenele de rambursare pentru fiecare tip de împrumut fac obiectul detalierii în Contractul de împrumut.
- Art. 16** Analiza cererii de împrumut se face de către Comitetul de Supraveghere al CAR (IFN) SIP Hunedoara, care decide asupra soluționării sale, în baza documentației complete depuse.



CASA DE AJUTOR RECIPROC
(INSTITUȚIE FINANCIARĂ NEBANCARĂ)
A SALARIAȚILOR DIN ÎNVĂȚĂMÂNTUL PREUNIVERSITAR
JUDEȚUL HUNEDOARA

- Art. 17** În situația soluționării favorabile a cererii de împrumut, se încheie contractul de împrumut între CAR (IFN) SIP Hunedoara și solicitant.
- Art. 18** Suma acordată ca împrumut se încasează doar de către solicitant sau prin virament bancar în contul indicat, în baza unui extras de cont depus de acesta.
- Art. 19** Scadențarea împrumutului se face potrivit contractului de împrumut și anexelor acestuia în rate lunare pentru împrumuturile tradiționale și/sau într-o singură rată la expirarea contractului pentru împrumuturile rapide.
- Art. 20** CAR (IFN) SIP Hunedoara are dreptul de a cere executarea obligației împrumutului de către împrumutat și/sau giranți la scadențele prevăzute în contractul de împrumut.
- Art. 21** La solicitarea expresă a împrumutatului, în condițiile contractului de împrumut, Comitetul de Supraveghere al CAR (IFN) SIP Hunedoara poate aproba rambursarea anticipată a împrumutului.
- Art. 22** În cazul în care nu au fost respectate clauzele împrumuturilor anterioare, suma acordată la un nou împrumut va fi cel mult egală cu fondul social depus. De asemenea, nu vor fi acordate împrumuturi rapide.
- Art. 23** (1) În situații deosebite, Comitetul de Supraveghere al CAR (IFN) SIP Hunedoara poate aproba amânarea și reeșalonarea ratelor, în funcție de condițiile specifice.
(2) Reeșalonarea împrumutului atrage după sine recalcularea dobânzilor aferente, termenii și condițiile reeșalonării stabilindu-se de comun acord prin încheierea unui act adițional la contractul inițial.
(3) Reeșalonarea este admisă o singură dată în cadrul soldului rămas de restituit, modificându-se scadențele ratelor următoare sau cuantumul acestora.
- Art. 24** (1) La cererea motivată a titularului de împrumut, Comitetul de supraveghere poate aproba compensarea împrumutului cu fondul social al acestuia.
(2) Compensarea totală se poate face prin cerere scrisă depusă la sediul CAR (IFN) SIP Hunedoara doar dacă soldul împrumutului cumulat cu dobânda la împrumut calculată la zi este mai mic decât valoarea fondului social acumulat.
(3) Compensarea împrumutului cu fondul social poate fi și parțială în situația împrumuturilor restante.
(4) Compensarea parțială a împrumutului se poate face și cu suma fondului social mai mare decât o pătrime din valoarea împrumutului rămasă de achitat la data compensării, aceasta făcându-se pentru împrumuturile cu o restanță mai mare de 5 (cinci) rate fără nicio înștiințare prealabilă a titularului împrumutului sau la cererea acestuia.
(5) Compensarea se poate face și unilateral de către creditor, conform art. 27 alin. c) din prezentele Norme.
- Art. 25** Ordinea de prioritate a încasării creanțelor CAR (IFN) SIP Hunedoara este următoarea:
(1) dobânzile curente scadente conform contractului de împrumut;
(2) ratele de împrumut scadente conform contractului de împrumut;
(3) cheltuielile de judecată sau de urmărire și de executare silită.
- Art. 26** În situația în care împrumutul este contractat inițial cu o dobândă bonificată, în baza calității de membru de sindicat al SIP Județul Hunedoara, iar ulterior se pierde această calitate, se recalculează dobânzile aferente împrumutului fără bonificație, beneficiarul împrumutului asumându-și, prin contractul de împrumut, plata dobânzilor rezultate.
- Art. 27** (1) Urmărirea împrumuturilor, a dobânzilor și a altor drepturi ale CAR (IFN) SIP Hunedoara se realizează în temeiul clauzelor contractuale, a prevederilor Statutului și a prevederilor Codului de procedură civilă, precum și prin reținere pe statul de plată de către angajator.
(2) În termen de 30 zile calendaristice de la data scadenței unei rate care nu a fost rambursată, se



CASA DE AJUTOR RECIPROC
(INSTITUȚIE FINANCIARĂ NEBANCARĂ)
A SALARIAȚILOR DIN ÎNVĂȚĂMÂNTUL PREUNIVERSITAR
JUDEȚUL HUNEDOARA

informează telefonic împrumutatul cu privire la situația în care se găsește, fiind invitat să se prezinte la sediul CAR (IFN) SIP Hunedoara pentru lămurirea acesteia.

(3) În termen de 3 luni de la data scadenței unei rate care nu a fost rambursată, împrumutatul și giranții acestuia vor fi somați în scris (cu confirmare de primire) să achite debitele restante.

(4) În cazul în care debitorul nu dă curs somației (notificării) privind achitarea ratei (împrumut rapid) sau a 6 (șase) rate restante (împrumut tradițional), prima treaptă de executare silită este cea privind rambursarea împrumutului, a dobânzilor aferente, a cheltuielilor de urmărire și de executare silită, din fondul social acumulat.

(5) În situația în care împrumutul, dobânzile aferente, cheltuielile de urmărire și de executare silită nu sunt acoperite integral prin fondul social, împrumutatul va fi trecut în categoria debitorilor cu sumele rămase de recuperat.

(6) În cazul în care debitele către CAR (IFN) SIP Hunedoara nu pot fi recuperate de la contractantul/titularul împrumutului, CAR (IFN) SIP Hunedoara va face demersurile necesare pentru recuperarea acestora de la giranți.

Art. 28 (1) Trecerea la pierderi a unui împrumut se realizează atunci când CAR (IFN) SIP Hunedoara a epuizat toate căile de recuperare.

(2) Pierderile se acoperă din fondul de risc.

(3) Atunci când un împrumut este trecut la pierderi, se scade din fondul de risc numai suma împrumutului.

(4) Pentru a se urmări în continuare încasarea pierderilor din împrumuturi, sumele respective se vor evidenția concomitent și în conturi extra bilanțiere potrivit reglementărilor contabile în materie.

(5) Faptul că un împrumut este trecut la pierderi nu înseamnă că eforturile de recuperare a împrumutului trebuie să înceteze.

Art. 29 Ca măsuri de autoasigurare, CAR (IFN) SIP Hunedoara va practica constituirea unui fond de risc pe seama excedentului anual realizat.

CAPITOLUL VI – FONDUL SOCIAL

Art. 30 (1) Fondul social al membrilor CAR (IFN) SIP Hunedoara este evidențiat pe fiecare membru în parte și aparține acestora.

(2) În măsura în care există un excedent de exploatare, Comitetul de supraveghere al CAR (IFN) SIP Hunedoara poate decide bonificarea fondului social al membrilor cu o dobândă anuală.

(3) La începutul fiecărui an, membrii CAR (IFN) SIP Hunedoara vor confirma soldul propriu prin semnătură.

(4) Suma acumulată în fondul social propriu este baza de determinare a cuantumului împrumuturilor.

Art. 31 (1) Membrii CAR (IFN) SIP Hunedoara au dreptul să introducă dispoziție testamentară, în acest sens completându-se toate datele din formularul existent pe cererea de înscriere.

(2) Persoana desemnată prin această dispoziție testamentară, în baza unei cereri scrise, va putea dispune de fondul social al decedatului.

(3) În acest scop, solicitantul va prezenta următoarele documente:

- cererea scrisă;
- copia certificatului de deces al membrului CAR (IFN) SIP Hunedoara;
- copie de pe actul de identitate al solicitantului.



CASA DE AJUTOR RECIPROC
(INSTITUȚIE FINANCIARĂ NEBANCARĂ)
A SALARIAȚILOR DIN ÎNVĂȚĂMÂNTUL PREUNIVERSITAR
JUDEȚUL HUNEDOARA

(4) Dacă nu există dispoziție testamentară, fondul social va fi restituit succesorilor de drept ai titularului, în baza documentelor precizate la punctul c), la care se adaugă copie după certificatul de moștenitor.

Art. 32 (1) Retragerea fondului social acumulat de un membru CAR (IFN) SIP Hunedoara poate fi parțială sau integrală și se aprobă de către Comitetul de supraveghere.

(2) Cererea de retragere a fondului social se depune spre aprobare în luna următoare achitării de către titular, dacă este cazul, a împrumuturilor contractate la CAR (IFN) SIP Hunedoara și se aprobă în 30 de zile de la data depunerii.

(3) Plata sumelor reprezentând fondul social acumulat se face în termen de 30 de zile de la data aprobării cererii de retragere de către Comitetul de supraveghere și numai către titular.

(4) În cazuri excepționale, încasarea sumei respective se poate face și de către un împuternicit al titularului, pe bază de procură notarială.

Art. 33 Redobândirea calității de membru CAR se poate face în condițiile achitării unei taxe de reînscrisere. Cuantumul acesteia se stabilește de către Comitetul de supraveghere.

CAPITOLUL VI - DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE

Art. 34 Dispozițiile prezentelor Norme se completează cu cele din Statutul CAR (IFN) SIP Hunedoara.

Art. 35 Normele prezente vor fi reevaluate și completate în funcție de politicile de creditare ale BNR sau de prevederile altor reglementări în materie aplicabile caselor de ajutor reciproc, precum și în funcție de modificările aduse Statutului CAR (IFN) SIP Hunedoara.

Art. 36 Aceste norme interne de creditare au fost adoptate de Conferința CAR (IFN) SIP Hunedoara din data de 28 martie 2018.



CASA DE AJUTOR RECIPROC
(INSTITUȚIE FINANCIARĂ NEBANCARĂ)
A SALARIAȚILOR DIN ÎNVĂȚĂMÂNTUL PREUNIVERSITAR
JUDEȚUL HUNEDOARA

ANEXE

1. Cerere de înscriere
2. Cerere de împrumut
3. Contract de împrumut
4. Adeverință de venit
5. Adeverință de garanție personală
6. Adeverință de garanție personală (pensionari)
7. Cerere de plată
8. Cerere de retragere