

REGULAMENT DE FUNCTIONARE SI  
NORME PRIVIND CREDITAREA MEMBRILOR  
CASEI DE AJUTOR RECIPROC ELISAN I.F.N.

CAPITOLUL I - DISPOZITII GENERALE

*Scopul si domeniul de aplicare*

Art.1. (1) Prezentele au ca scop elaborarea normelor interne privind reglementarea acordarii de credite membrilor C.A.R. – ELISAN I.F.N.

(2) Normele constituie principalul instrument de lucru in analiza , verificarea garantarii , aprobarea , tragerea si rambursarea creditelor .

*Definitii*

Art.2. In sensul prezentelor norme , termenii si expresiile de mai jos se definesc astfel :

a - credit - orice angajament de punere la dispozitie sau acordarea unei sume de bani ori prelungirea scadentei unei datorii in schimbul obligatiei la rambursarea sumei respective, precum si la plata unei dobanzi sau a altor cheltuieli legate de aceasta suma sau orice angajament de achizitionare a unui titlu care incorporeaza o creanta ori a altui drept la incasarea unei sume de bani ;

b. - imprumut - operatie prin care C.A.R ELISAN I.F.N. (imprumutatorul) acorda spre folosinta membrilor sai (imprumutati) o anumita suma de bani , cu dobanda , pentru o anumita perioada de timp , in conditii de rambursabilitate ;

c. - dobanda - suma de bani platita de catre debitor creditorului sau pentru imprumutul acordat pe un timp determinat , este pretul (costul) capitalului imprumutat , nivelul sau stabilindu-se de catre Consiliul Directoral C.A.R. Elisan in conditiile legii ;

d.. - creditor - persoana care da spre folosinta bani sau alte valori cu titlu de imprumut , titular al unui drept de creanta (C.A.R. Elisan) ;

e. - debitor - persoana care primeste bani , obligandu-se sa-i restituie la o anumita data (membrul ca.r.) ;

f - debitor urmarit - debitor impotriva caruia s-a inceput executarea silita ;

g.. - imprumut restant - imprumut nerestituit la termenele convenite prin contract ;

h - expunere - orice risc al creditorului , efectiv sau potential , evidentiat in bilant si / sau in afara bilantului care decurge din activitatea de acordare a imprumuturilor ;

i - expunere mare - expunerea creditorului fata de "un singur debitor" , este considerata ca fiind expunere mare atunci cand valoarea acesteia este egala sau depaseste 10% din fondurile utilizate de C.A.R. Elisan ;

j. - un singur debitor - orice persoana sau grup de persoane fata de care creditorul are o expunere si care reprezinta un singur risc deoarece daca una dintre ele s-ar confrunta cu probleme financiare exista o probabilitate considerabila ca cealalta sau toate celelalte sa se confrunte cu dificultati de rambursare ;

k – fond social – acumulari lunare – este fondul social acumulat la forma traditionala de catre membrul C.A.R.Elisan prin depuneri lunare ;

l – fond social – acumulari ocazionale – este fondul social acumulat la noile servicii de catre membrul C.A.R. Elisan prin depuneri ocazionale ;

m – membri C.A.R. Elisan – pot fi salariatii sau alte persoane care obtin venituri de natuara salariala si / sau asimilate salariilor , sa fie persoane majore , de cetatenie romana , cu domiciliul in Romania , sa aiba deplina capacitate de exercitiu si care sa poata face dovada cu acte valabile ca realizeaza venituri . Calitatea de membru al C.A.R. Elisan se obtine si se pastreaza de catre o persoana in conditiile prevederilor statutare .

Art.3. (1) in baza prevederilor art.1<sup>1</sup> , alin.1 si 3 din Legea nr.122/1996 , cu modificarile si

completările ulterioare , privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc ale saariatilor si al uniunilor acestora , ale art.7, alin.1, lit.e din Legea nr.266/2006 si ale statutelor proprii, C.A.R. ELISAN acorda imprumuturi cu dobanda membrilor sai .

## CAPITOLUL II - TIPURILE DE IMPRUMUTURI

Art.4. C.A.R. acorda membrilor sai urmatoarele tipuri de imprumuturi :

**a. *imprumuturi traditionale.*** In aceasta categorie se incadreaza imprumuturile conditionate de valoarea fondului social acumulat prin depuneri lunare . Quantumul acestora este, de regula , de pana la 5 ori fondul social. Aceste imprumuturi se pot acorda pe o durata maxima de 5 ani (60 luni) ; imprumuturi pe termen scurt.

**b.imprumuturi pe termen scurt.**In aceasta categorie intra imprumuturile cu respectarea urmatoarelor conditii :

- sa nu existe restante la imprumuturile in derulare;
- giranti diferiti de la imprumuturile in derulare;
- se ia in calcul doar venitul din adeverinta de venit, iar ratele cumulate sa nu depaseasca o treime din venit .

Toate tipurile de imprumuturi se acorda in functie de posibilitatile financiare ale C.A.R. ELISAN I.F.N.

## CAPITOLUL III - PROCEDURI PRIVIND ACORDAREA IMPRUMUTURILOR

Intreg procesul de imprumut se bazeaza pe principiul fundamental si general acceptat al prudențialității.

Art.5. (1) Acordarea de imprumuturi constituie activitatea principala a C.A.R ELISAN I.F.N.

(2) Responsabilitatea acestei activitati revine Consiliului Director al C.A.R ELISAN I.F.N. ținând cont de următoarele criterii:

- a. categoria și mărimea împrumutului;
- b. capacitatea de plată, rata lunara la împrumut sa nu depaseasca, de regula, jumătate din veniturile lunare cumulate nete ale împrumutului sau o treime din veniturile cumulate nete ale bugetului familial al împrumutului;
- c. durata împrumutului;
- d. rata dobânzii și modalitatea ei de calcul;
- e. tipul de garanții, în funcție de scopul împrumutului acordat și de capacitatea de a aduce garanții;
- f. procedurile pentru acordarea împrumutului;
- g. procedurile pentru urmărirea termenelor de plată ale împrumutului;
- h. procedurile pentru plata împrumutului și modalitățile de recuperare;
- i. procedurile pentru recuperarea împrumutului nerambursat la termenele stabilite.

(3) Înaintea aprobării împrumutului se verifică:

- a. îndeplinirea condițiilor de constituire a fondurilor;
- b. analiza elementelor înscrise în cerere;
- c. existența adeverinței din care să rezulte venitul net lunar;

- d. analiza împrumuturilor anterioare și corectitudinea restituirii acestora;
- e. analiza eventualelor factori de risc: perturbări socio-economice specifice zonei, migrații, restructurări etc.;
- f. dacă venitul net acoperă rata lunară la fondul social, împreună cu rata lunară a împrumutului plus dobânda aferentă (se aplică și în cazul giranților);
- g. acoperirea cu garanții a împrumutului;
- h. giranți, ipotecă, fondul social;
- i. perfectarea asigurărilor pentru riscul de neîncasare a împrumutului sau asigurarea garanțiilor (dacă se optează);
- j. alte informații necesare acordării împrumutului.

(4) Consiliul Director stabilește sarcinile și limitele în acordarea împrumuturilor Directorului Economic al C.A.R. ELISAN I.F.N.

Art.6. Documentația necesară acordării împrumuturilor :

- a. cerere scrisă pe formulare tipizate specifice C.A.R. ;
- b. adeverințe din care să rezulte veniturile nete lunare realizate de solicitant și de giranți sau, după caz, talon de pensie din luna precedentă ;
- c. copie după actele de proprietate asupra bunurilor propuse a fi aduse în garanția împrumutului ;
- d. copie xerox după actele de identitate ale solicitantului și giranților , după caz .

Art.7. Procedura de aprobare a împrumuturilor .

(1) Fiecare împrumut este solicitat prin cerere scrisă pe formular tipizat și trebuie să cuprindă : tipul împrumutului , cuantumul acestuia , garanția oferită , precum și alte informații care sunt solicitate de politicile de împrumuturi ale C.A.R. Elisan.

. Cererile de împrumut se aprobă sau se resping de către Consiliul Director și / sau Directorul Economic în 30 de zile de la data depunerii .

(2) Consiliul Director ține evidența împrumuturilor aprobate și a celor respinse . Informațiile despre fiecare împrumut trebuie să cuprindă: data cererii , numele , prenumele membrului care solicită împrumuturi , suma împrumutului solicitat și / sau aprobat , garanțiile oferite , data la care împrumutul a fost aprobat sau motivele care au dus la respingere .

(3) Consiliul Director și / sau Directorul Economic al C.A.R. Elisan I.F.N. analizează și aprobă / respinge fiecare cerere de împrumut având în vedere:

- a. reputația membrului ținând cont de :
  - vechimea în C.A.R. Elisan ;
  - mărimea fondului social ;
  - ce tip de contract individual de muncă are și de când este angajat ;
  - profesia ;
  - stabilitatea locului de muncă ;
  - statutul familial - numărul persoanelor pe care le susține financiar ;
- b. capacitatea de plată — se analizează :
  - istoricul împrumuturilor și rambursării acestora ;
  - constituirea fondului social (când, cum) și mărimea lui ;
  - venitul disponibil (după plata cheltuielilor lunare declarate) ;
  - datoriile membrului ;
  -

(4) Consiliul Director și / sau Directorul Economic atunci când au îndoieli asupra capacității de plată a unui membru sau asupra intenției sale de a rambursa împrumutul pot propune acordarea unui împrumut mai mic sau pot refuza acordarea împrumutului .

(5) Pentru împrumuturile garantate în totalitate cu fondul social al membrilor , documentația necesară acordării împrumutului este minimă , de regulă , un contract cu foarte puține elemente , dar care să conțină obligatoriu dreptul C.A.R.Elisan de a se îndestula din fondul social al membrului în situația nerestituirii împrumutului .

(6) Pentru imprumuturile mai mari decat fondurile sociale proprii , Consiliul Director si / sau Directorul Economic al C.A.R. Elisan analizeaza cu atentie modul de acordare si garantiile aduse , astfel :

- garantiile personale (girantii) - Girantul trebuie sa indeplineasca urmatoarele conditii: sa fie persoana majora ,de cetatenie romana, cu domiciliul in Romania , sa aiba deplina capacitate de exercitiu sa faca dovada cu acte valabile ca realizeaza venituri , sa nu inregistreze , de regula , obligatii neachitate la scadenta fata de C.A.R. Elisan I.F.N , sa semneze contractul de imprumut odata cu imprumutatul , sa incheie un contract de fidejusiune. Fondurile sociale ale imprumutatului si/sau ale girantilor acestuia pot fi folosite de catre C.A.R. Elisan I.F.N pentru achitarea imprumuturilor, in conformitate cu prevederile statutare si legale . Consiliul Director si / sau Directorul Economic al C.A.R. Elisan I.F.N stabilesc numarul de giranti pentru acoradrea unui imprumut in conformitate cu prevederile Art. 7 , punctul (3) din prezentul regulament .

Toate imprumuturile trebuie inspectate atent, atat preventiv, cat si ulterior.

Art.8. Dupa aprobarea imprumutului de catre Consiliul Director sau Directorul Economic al C.A.R. Elisan I.F.N , se incheie contractul de imprumut in forma scrisa, de regula in doua exemplare, dintre care, un exemplar se inmaneaza beneficiarului de imprumut, impreuna cu graficul de rambursare.

Art.9. Contractul de imprumut este titlu executoriu, conform legii.

Art. 10. Contractul de imprumut cuprinde:

- a. partile contractante;
- b. obiectul contractului;
- c. termenul de acordare si valoarea imprumutului;
- d. dobanda — rata anuala a dobanzii, modificarea acesteia, modul de calcul, modul de incasare, dobanzi penalizatoare;
- e. garantiile asiguratorii;
- f. rambursarea imprumutului si a dobanzilor;
- g. raspunderea pentru nerambursarea la scadenta a imprumutului;
- h. obligatii si drepturi ale partilor;
- i. litigii;
- j. alte clauze;
- k. semnaturile autorizate.

Art.11. Contractul de imprumut inceteaza de drept la achitarea integrala a datoriilor ce decurg din acesta sau la expirarea duratei pentru care a fost incheiat. In situatia in care se inregistreaza restante , contractul de imprumut ramane in vigoare si produce efecte juridice pana la data recuperarii integrale a sumelor datorate de membrul C.A.R., inclusiv prin executare silita.

Art.12. Expunerea C.A.R. fata de -un singur debitor" nu poate depasi 5% din totalul portofoliului sau de imprumuturi.

Art. 13. In situatia in care girantul este membru al C.A.R. Elisan I.F.N, acesta nu poate oferi o garantie, care adunata cu propriul imprumut solicitat sau incasat, depaseste cuantumul prevazut la art.12 (5% din portofoliul de imprumuturi al C.A.R Elisan) .

Art. 14. Volumul total al plasamentelor in imprumuturi acordate membrilor nu va depasi , de regula 80-85% din activele totale, urmarindu-se mentinerea unei lichiditati curente de 15% din fondul social al membrilor.

Art.15.Plata imprumutului se face in 30 de zile de la data aprobarii cererii de imprumut de catre Consiliul Director si / sau Directorul Economic . Incasarea imprumutului se poate face numai de catre titularul cererii de imprumut si doar in cazuri exceptionale de catre un imputernicit al acestuia, cu procura intocmita de un cabinet notarial sau certificata de conducerea C.A.R Elisan I.F.N.

## CAPITOLUL IV - RAMBURSAREA IMPRUMUTURILOR: PLATA DOBANZILOR SI A COMISIOANELOR

Art.16. Rambursarea imprumuturilor se face in functie de natura imprumutului solicitat, de regula, in rate lunare sau intr-o singura transa la expirarea contractului de imprumut (in cazul imprumuturilor de urgenta), in functie de prevederile contractului de imprumut si ale anexelor acestuia .

Art.17. Scadentele se stabilesc prin graficul de rambursare sau, dupa caz, direct prin contractul de imprumut, la date fixe, de comun acord cu beneficiarul imprumutului.

Art.18. Pentru imprumuturile acordate, C.A.R. calculeaza si incaseaza dobanzi. Nivelul ratei anuale a dobanzilor la fondul social si/sau tipurile de imprumuturi se analizeaza periodic de catre Consiliul Director.

Art.19. Rata dobanzii curente se inscrie in contractul de imprumut, cu precizarea ca nivelul acesteia se poate modifica de catre C.A.R. pe parcursul derularii imprumutului, in functie de evolutia pietei financiare.

Art.20. Dobanda se plateste, de regula, odata cu rata la imprumut. Dobanda se poate incasa si in avans, dar pe o perioada ce nu poate fi mai mare de 6 luni.

Art.21. C.A.R. Elisan I.F.N are obligatia afisarii dobanzilor practicate pe tipuri de imprumuturi in incinta sediului sau. Rata dobanzii la toate imprumuturile acordate se stabileste de catre Consiliul Director astfel incat casa de ajutor reciproc sa-si acopere cheltuielile statutare, sa-si constituie rezervele statutare si sa-si formeze excedentul repartizabil membrilor sai sub forma de beneficiu sau dobanda lunara la fondurile sociale acumulate, dupa caz. Se va tine cont de rata inflatiei si de fluctuatiile pietei financiare.

## CAPITOLUL V - REESALONAREA IMPRUMUTURILOR

Art.22. La cererea motivata a solicitantilor , Consiliul Director si / sau Directorul Economic al C.A.R. Elisan poate aproba reesalonarea imprumutului prin modificarea scadentelor stabilite initial.

Art.23. Reesalonarea poate fi facuta cu respectarea termenului final prevazut initial in contractul de imprumut sau cu depasirea acestuia. Depasirea termenului initial nu poate fi mai mare de un an .

Art.24. Reesalonarea este admisa, de regula , o singura data in derularea unui contract de imprumut .

Art.25. Termenii si conditiile reesalonarii se stabilesc de comun acord prin incheierea unui act aditional la contractul initial.

## CAPITOLUL VI - URMARIREA SI RECUPERAREA IMPRUMUTURILOR RESTANTE

Art.26. (1) Imprumuturile nerambursate la scadenta devin restante (delincvente) . Imprumutul se considera restant incepand cu prima zi dupa depasirea scadentei .

(2) Un imprumut se defineste ca fiind delincvent , atunci cand nu a fost rambursat conform contractului de imprumut .

Art.27. Consiliul Director si / sau Directorul Economic al C.A.R. ELISAN I.F.N , la urmarirea imprumuturilor restante va proceda astfel :

- a. in termen de pana la 60 de zile calendaristice de la inregistrarea restantei va apela telefonic si/sau in scris membrul C.A.R. in cauza , comunicandu-i-se inregistrarea restantei precum si necesitatea prezentarii la sediul C.A.R. ELISAN I.F.N pentru achitarea restantei conform clauzelor contractuale , i se acorda un termen pentru prezentare de 20 de zile calendaristice ;
- b. daca in termenul specificat in instiintare ,membrul C.A.R. nu s-a prezentat, i se comunica telefonic si/sau in scris, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire, suma datorata si masurile pe care le va intreprinde C.A.R. , in cazul neachitarii sumei , potrivit contractului de imprumut ;
- c. contacteaza / notifica girantii in acelasi timp cu imprumutatul , care vor fi informati despre delincventa .

Art.28. Imprumuturile delincvente se inregistreaza , de regula , in conturi de „imprumuturi restante" in termen de 15 zile calendaristice dupa depasirea termenului de rambursare .

Art.29. In cazul executarii silite , C.A.R. ELISAN I.F.N , conform Legii nr.122/1996 cu modificarile si completarile ulterioare, are posibilitatea sa investeasca direct contractul de imprumut cu formula executorie . Conform Legii nr.266/2006 privind reglementarea unor masuri financiar-fiscale , garantiile reale si personale constituite in scopul garantarii imprumuturilor sunt titluri executorii deci , se pot investi direct cu formula executorie.

Art.30. La data solicitarii investirii contractului de imprumut cu formula executorie sau a declansarii unei alte proceduri de executare silita , imprumuturile si dobanzile aferente se pot inregistra si in conturi de debitori .

Art.31. Pentru imprumuturile din contractele de imprumut pentru care s -a solicitat investirea cu formula executorie se calculeaza si se incaseaza dobanzile legale conform contractului de imprumut pana la achitarea integrala . C.A.R. ELISAN I.F.N , poate calcula si dobanzi penalizatoare asupra ratelor restante /imprumuturilor restante. Dobanzile penalizatoare insumate nu pot depasi dobanda legala .

Art.32. In cazul in care imprumutatul nu da curs notificarii privind achitarea ratelor restante si a dobanzilor aferente, prima treapta de executare silita este recuperarea de catre C.A.R.ELISAN I.F.N din fondul social al acestuia si al girantilor, a dobanzilor, ratelor restante, cheltuielilor de urmarire si altele asemenea.

Art.33. Ordinea incasarii creantelor C.A.R. este urmatoarea: dobanzile restante si curente pana la zi , penalitatile de intarziere , ratele restante la imprumut , in ordinea vechimii , conform contractului precum si eventualele cheltuieli de recuperare .

Art.34. Recuperarea creantelor reactivate evidentiata in conturi in afara bilantului se efectueaza in urmatoarea ordine: dobanzi inregistrate in conturi in afara bilantului ; rate la imprumut inregistrate in conturi in afara bilantului.

Art.35. Pentru evitarea riscului de credit si de dobanda , C.A.R. ELISAN I.F.N. va evalua lunar calitatea portofoliului de imprumuturi si valoarea pierderilor cauzate de imprumuturile nerambursate la scadenta si va putea constitui si mentine provizioane astfel :

- a. in valoare de 100% din soldul imprumuturilor restante peste 12 luni;
- b. in valoare de 35% din soldul imprumuturilor restante intre 1-12 luni.

Art.36. Trecerea la pierderi a unui imprumut se realizeaza atunci cand C.A.R.ELISAN I.F.N a epuizat toate caile de recuperare . Pierderile se acopera din rezerva constituita in acest sens . Faptul ca un imprumut este trecut la pierderi nu inlocuieste eforturile de recuperare a imprumutului trebuie sa inceteze. Atunci cand un imprumut este trecut la pierderi , se scade din

rezerva pentru pierderi numai suma imprumutului .

## CAPITOLUL VII – FONDURILE MEMBRILOR C.A.R.COMPENSAREA IMPRUMUTULUI CU FONDUL SOCIAL

Art.37. Fondurile membrilor C.A.R. ELISAN I.F.N pot fi :

- a. – fonduri sociale traditionale . Aceste fonduri se acumuleaza de catre membri C.A.R. ELISAN I.F.N prin depuneri lunare in numerar sau prin retinere pe statul de plata;
- b.– fonduri sociale ocazionale . Aceste fonduri se acumuleaza de catre membri C.A.R. ELISAN prin depuneri in numerar ocazionale la casierie .

Art.38. Retragerea fondurilor sociale acumulate de membri C.A.R. ELISAN I.F.N poate fi partiala sau totala si se face pe formulare tip si se aproba de catre Consiliul Director si / sau Directorul Economic . Cererea de retragere a fondului social se depune spre aprobare in luna urmatoare achitarii de catre titular a imprumuturilor contractate la C.A.R.ELISAN I.F.N si se aproba in 30 de zile de la data depunerii . Plata sumelor reprezentand fondurile sociale acumulate se face in termen de 1-12 luni in functie de posibilitatile financiare ale C.A.R . In cazuri exceptionale incasarea sumelor respective se pot face si de catre un imputernicit al titularului pe baza de procura intocmita de un cabinet notarial sau certificata de conducerea C.A.R ELISAN I.F.N .

Art.39. La cererea motivata a titularilor de imprumut , Consiliul Director si / sau Directorul Economic poate aproba compensarea fondului social al membrilor C.A.R. ELISAN I.F.N cu imprumuturile contractate de acestia . Compensarea totala se poate face doar daca soldul imprumutului cumulat cu dobanda la imprumut calculata la zi este mai mic decat valoarea fondului social acumulat , prin cerere scrisa sau verbala la sediul C.A.R. Compensarea imprumutului cu fondul social atrage dupa sine pierderea de catre membrii solicitanti a valorii in minus a dobanzilor la imprumuturi , recalculata ca urmare a achitarii anticipate a acestora .

Compensarea imprumutului cu fondul social poate fi si partiala in situatia imprumuturilor restante si/sau delivrate si inaintate spre recuperare executorului judecatoresc. Compensarea partiala a imprumutului se poate face si cu suma fondului social mai mare decat o cincime din valoarea imprumutului ramasa de achitat la data compensarii, aceasta facandu-se de catre C.A.R. ELISAN I.F.N. pentru imprumuturile cu o restanta mai mare de 2 (doua) rate cu instiintare titularului imprumutului.

## CAPITOLUL VIII - DISPOZITII FINALE

Art.40. Prevederile prezentelor norme-cadru se aplica si in cazul imprumuturilor aprobate anterior datei intrarii in vigoare a acestora , in masura in care nu contravin prevederilor dispozitiilor sau in s t r u c t u r i l o r in baza carora au fost aprobate .

Art.41. ( 1 ) C o n s i l i u l D i r e c t o r a l C . A . R . E L I S A N I . F . N poate emite si alte norme interne de creditare in baza prevederilor legale si / sau statutare .

(2) In situatia in care C.A.R. ELISAN I.F.N nu-si emite alte norme interne, in activitatile sa , utilizeaza prezentele prevederi .

Art.42. Dispozitiile prezentelor prevederi vor fi modificate si completate de Consiliul Director al C.A.R. ELISAN I.F.N in f u n c t i e de reglementarile emise de U.N.C.A.R.S.R , B.N.R. si alte situatii specifice pietei financiare si legislatiei in vigoare .

