

**NORME PRIVIND CREDITAREA MEMBRILOR
ASOCIAȚIEI C.A.R. ÎNVĂȚĂMÂNT IOAN AL. PASCU TECUCI**

CAPITOLUL I - DISPOZIȚII GENERALE

Scopul și domeniul de aplicare

Art.1. Normele de creditare constituie principalul instrument de lucru în analiza, verificarea garantării, aprobarea, tragerea, administrarea și rambursarea împrumuturilor.

Definiții

Art.2. În sensul prezentelor norme de creditare, termenii și expresiile de mai jos se definesc astfel:

- a) credit – orice angajament de punere la dispoziție sau acordarea unei sume de bani ori prelungirea scadenței unei datorii în schimbul obligației la rambursarea sumei respective, precum și la plata unei dobânzi sau a altor cheltuieli legate de această sumă sau orice angajament de achiziționare a unui titlu care încorporează o creanță ori a altui drept la încasarea unei sume de bani;
- b) împrumut – operațiune juridică prin care C.A.R. (împrumutătorul/ creditorul) remite membrului său (împrumutatul/debitorul) o anumită sumă de bani pentru o perioadă determinată de timp, cu obligația împrumutatului/debitorului de a restitui suma împrumutată și dobânda în condițiile convenite. Pentru acordarea unui împrumut, între C.A.R. și membrul său este obligatorie încheierea unui contract de împrumut, care cuprinde clauze referitoare la suma împrumutată, durata contractului, dobânda, garanții etc.;
- c) dobândă – 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;
- d) dobânda penalizatoare – suma de bani plătită de către debitor în plus față de nivelul dobânzii contractuale și se aplică la ratele împrumutului scadente și neachitate;
- e) dobânda anuală efectivă (DAE) – costul total al împrumutului exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului;
- f) creditor – persoana care dă spre folosință bani sau alte valori cu titlu de împrumut; titular al unui drept de creanță;
- g) debitor – persoana care primește bani, obligându-se să-i restituie la o anumită dată;

- h) debitor urmărit – debitor împotriva căruia s-a început executarea silită;
- i) împrumut restant – împrumut nerestituit la termenele convenite prin contract;
- j) împrumut în observație – împrumut nerestituit la termenele convenite prin contract a cărui sumă restantă reprezentând principal și/sau dobândă este mai mică sau egală cu valoarea unei rate lunare;
- k) împrumut cu întârzieri la plată mai mari de 30 zile calendaristice – împrumut nerestituit la termenele convenite prin contract a cărui sumă restantă, reprezentând principal și/sau dobândă este mai mare decât valoarea unei rate lunare;
- l) grafic de rambursare – document, parte a contractului de împrumut, care detaliază scadența în timp a ratelor, dobânzilor și a altor obligații atașate împrumutului;
- m) informații standard la nivel european – informații necesare care să îi permită membrului să compare mai multe oferte pentru a putea lua o decizie informată cu privire la eventuala încheiere a unui contract de credit, prevăzute de O.U.G. nr. 50/2010;
- n) expunere – orice risc al creditorului, efectiv sau potențial, evidențiat în bilanț și/sau în afara bilanțului care decurge din activitatea de acordare a împrumuturilor. Prin expunere se înțelege valoarea la zi a soldului împrumutului la care se adaugă eventuale dobânzi restante și penalități de întârziere după caz;
- o) expunere mare – expunerea creditorului față de „un singur debitor” este considerată ca fiind expunere mare atunci când valoarea acesteia depășește 5% din totalul portofoliului de împrumuturi;
- p) un singur debitor – orice persoană sau grup de persoane față de care creditorul are o expunere și care reprezintă un singur risc deoarece dacă una dintre persoanele din grup s-ar confrunta cu probleme financiare există o probabilitate considerabilă ca cealaltă sau toate celelalte să se confrunte cu dificultăți de rambursare;
- q) fond social – sumă de bani deținută de membru la casa de ajutor reciproc constituită din contribuțiile acumulate ale membrului la care se adaugă dobânzile anuale. Fondul social constituie garanție la împrumutul acordat membrului;
- r) garanții personale – angajamentul pe care o altă persoană (girantul) decât debitorul principal și-l asumă față de C.A.R., de a executa obligația, în cazul în care debitorul principal nu o va face;
- s) girant/garant – persoană fizică care se angajează în condițiile art. 2300 Cod civil (fidejusiune solidară) să plătească datoriile scadente ale unui împrumutat (debitor principal) în cazul în care acesta din urmă nu le plătește. Veniturile girantului/garantului nu sunt luate în calcul la acordarea împrumutului;
- t) coplătitor (codebitor) – participant la împrumut, ale cărui venituri sunt luate în considerare, alături de cele ale solicitantului de împrumut pentru obținerea unei sume mai mari. În cazul în care solicitantul nu își îndeplinește obligațiile, codebitorul este obligat să plătească datoriile scadente;
- u) riscul de credit – riscul actual sau viitor de afectare negativă a rentabilității și

- capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite;
- v) grad de îndatorare – reprezintă raportul real dintre valoarea totală a datoriilor (valoarea ratelor și a altor obligații financiare) pe care le are o persoană de achitat lunar și veniturile lunare nete totale pe care le obține;
 - w) restructurarea împrumuturilor – reprezintă operațiunile realizate exclusiv în scopul restructurării la același împrumutător, din considerente de dificultăți financiare ale debitorului, a împrumutului/ împrumuturilor acordate membrilor în sold la momentul realizării operațiunii de restructurare în scopul adaptării condițiilor de rambursare la noile posibilități ale debitorului;
 - x) declarații de consimțământ – cu privire la utilizarea datelor personale – declarație prin care membru își dă acordul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul pentru care s-a obținut consimțământul.

Cadrul legal al activității de creditare

Art.3. (1) În baza prevederilor art. 2, alin. 1 și 3 din Legea nr. 122/1996 republicată, privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc ale salariaților și al uniunilor acestora, ale art. 14, alin. 1, lit. e din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare și ale statutelor proprii, casele de ajutor reciproc acordă împrumuturi în lei, cu dobândă membrilor săi.

(2) C.A.R. are în vedere prevederile O.U.G. nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori cu modificările și completările ulterioare – art. 5 și Codul european de bună conduită pentru acordarea de microcredite.

(3) O.G. nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații.

(4) Statutul C.A.R. Învățământ Tecuci.

(5) Hotărârile organelor de conducere ale C.A.R. Învățământ Tecuci cu privire la condițiile specifice de acordare a împrumuturilor.

(6) În temeiul prevederilor art. 2, alin. 2 din Legea nr. 122/1996, republicată și ale art. 6, lit. h din Statutul Uniunii Naționale, normele cadru elaborate de Uniunea Națională .

(7) C.A.R. Învățământ Tecuci își desfășoară activitatea de acordare de împrumuturi cu dobândă membrilor săi în baza reglementărilor proprii aprobate de organele statutare competente, acestea sunt elaborate conform normelor-cadru emise de Uniunea Națională .

CAPITOLUL II – TIPURILE DE ÎMPRUMUTURI

Art.4. C.A.R. acordă membrilor săi împrumuturi în lei cu dobândă care se împart în două mari categorii:

- a. împrumuturi tradiționale în quantum de până la 6 ori fondul social;
- b. împrumuturi diversificate – sunt acele împrumuturi care sunt prevăzute în Statutul-cadru al C.A.R. art. 49. cu excepția împrumuturilor tradiționale.

Astfel :

Categoria Împrumutului	Tip împrumutului	Suma împrumutată	Termen de rambursare – luni -	Dobânda nominală	Modul de plată	Nivelul garanției	Condițiile de acordare a împrumutului
a.1	ÎMPRUMUTUL TRADIȚIONAL CLASIC (pe baza fondului social cu acumulari lunare)	Maxim 15.000 lei	Maxim 24 luni	14%	Numerar la casierie max. 10.000 lei. 10.001 – 15.000 lei virament bancar.	Maxim 1 giranți, venit minim net girant 2500 lei.	Venitul minim NET al titularului 2500 lei, grad de îndatorare maxim 30% (se iau în calcul și veniturile eventualului codebitor).
		Maxim 25.000 lei	Maxim 36 luni	14%	Virament bancar.	Maxim 2 giranți, venit minim net girant 2500 lei.	Venitul minim net al titularului 2500 lei, grad de îndatorare maxim 30% (se iau în calcul și veniturile eventualului codebitor).
		25.001 – 50.000 lei	Maxim 60 luni	10%	Virament bancar.	Maxim 4 giranți, venit minim net girant 2500 lei.	Venitul minim net al titularului 3000 lei, grad de îndatorare maxim 30% (se iau în calcul și veniturile eventualului codebitor).
		50.001 – 80.000 lei	Maxim 60 luni	8%	Virament bancar.	4 giranți, venit minim net girant 3000 lei	Venitul minim net al titularului 5000 lei, grad de îndatorare maxim 30% (se iau în calcul și veniturile eventualului codebitor). Pentru obținerea acestui împrumut nu se pot face plăți anticipate la fondul social.
		80.001 – 100.000 lei	Maxim 60 luni	8%	Virament bancar	4 giranți, venit minim net girant 3500 lei	Venitul minim net al titularului 6000 lei, grad de îndatorare maxim 30% (se iau în calcul și veniturile eventualului codebitor). Pentru obținerea acestui împrumut nu se pot face plăți anticipate la fondul social.

a.2.	ÎMPRUMUTUL TRADIȚIONAL PENTRU PENSIONARI membri C.A.R	Maxim 25.000 lei	Maxim 36 luni	12%	Numerar la casierie max. 10.000 lei. 10.001 – lei virament bancar.	Maxim 2 giranți, venit minim net girant 2500 lei.	Se respectă plafoanele și condițiile de la împrumutul tradițional.
a.3.	ÎMPRUMUTUL TRADIȚIONAL ANIVERSAR (în luna de naștere al membrului C.A.R.)	Maxim 25.000 lei	Maxim 36 luni	12%	Numerar la casierie max. 10.000 lei. 10.001 – lei virament bancar.	Maxim 2 giranți, venit minim net girant 2500 lei.	Venitul minim net al titularului 2500 lei, grad de îndatorare maxim 40% (se iau în calcul și veniturile eventualului codebitor).
a.4	ÎMPRUMUTUL TRADIȚIONAL DE SĂRBĂTOARE („Ziua femeii“, luna Decembrie)	Maxim 25.000 lei	Maxim 36 luni	12%	Numerar la casierie max. 10.000 lei. 10.001 – 25.000 lei virament bancar.	Maxim 2 giranți, venit minim net girant 2500 lei.	Venitul minim net al titularului 2500 lei, grad de îndatorare maxim 40% (se iau în calcul și veniturile eventualului codebitor).
a.5.	ÎMPRUMUTUL TRADIȚIONAL DE STARE CIVILĂ (la căsătoria membrului C.A.R)	10.000 - 25.000 lei	Maxim 24 – 36 luni.	7%	Numerar la casierie max. 10.000 lei. 10.001 – 25.000 lei virament bancar.	Maxim 2 giranți, venit minim net girant 2500 lei.	Venitul minim net al titularului 2500 lei, grad de îndatorare maxim 40% (se iau în calcul și veniturile eventualului codebitor).
a.6.	ÎMPRUMUTUL TRADIȚIONAL MATERNAL (la nașterea copilului membrului C.A.R.)	2.000 lei	10 luni	0%	Numerar la casierie		Solicitantul să nu aibă restanțe către C.A.R. Ambii părinți trebuie să fie membri C.A.R.
a.7	ÎMPRUMUTUL TRADIȚIONAL pentru EDUCAȚIE (studii universitare ,master , doctorat, reconversie profesională într-o unitate de învățământ superior)	Maxim 20.000 lei	Maxim 24 luni.	7%	Numerar la casierie max. 10.000 lei. 10.001 – 25.000 lei virament bancar.	Maxim 2 giranți, venit minim net girant 2500 lei.	Venitul minim net al titularului 2500 lei, grad de îndatorare maxim 40% (se iau în calcul și veniturile eventualului codebitor). Pot beneficia membrii CAR pentru completarea studiilor superioare și întreținerea copiilor aflați într-o forma de învățământ universitar.
a.8	ÎMPRUMUTURI REFINANȚATE						Toate împrumuturile tradiționale pot fi refinanțate cu condiția ca împrumutul aflat în derulare să fie achitat în proporție de cel puțin 50%. Dacă soldul împrumutului în derulare este mai mare de 1500 lei, nu se beneficiază de reducere de dobândă.
a.9	ÎMPRUMUTUL TRADIȚIONAL GARANTAT DE FONDUL SOCIAL AL MEMBRULUI CAR	Maxim valoarea fondului social		7%	Numerar la casierie max. 10.000 lei. 10.001 – lei virament bancar.	Fără giranți - împrumutul e garantat de fondul social al solicitantului	

a.10	ÎMPRUMUTUL TRADIȚIONAL al noului membru CAR - „ PRIMUL ÎMPRUMUT”	Maxim 50.000 lei	Maxim 60 luni	7% doar la primul împrumut	Numerar la casierie max. 10.000 lei. 10.001 – 50.000 lei virament bancar.	Maxim 4 giranți, venit minim net girant 2500 lei	<p>Împrumut ce se acordă membrului nou înscris în CAR cu vârsta până la 40 de ani.</p> <p>Venitul minim net al titularului 3000 lei, grad de îndatorare maxim 40% (se iau în calcul și veniturile eventualului codebitor).</p> <p>Condițiile de acordare:</p> <ul style="list-style-type: none"> • membrii cu contract de muncă pe perioadă determinată vor rambursa împrumutul în perioada de valabilitate a contractului de muncă al acestora; • membrii cu contract de muncă pe perioadă nedeterminată vor returna împrumutul conform condițiilor prezentelor norme de creditare(în funcție de suma solicitată, se va stabili număr giranți, grad de îndatorare, veniturile minime ale giranților, ș.a.m.d) ; • pentru noii membri, fondul social poate fi constituit pe loc (până la maxim 10000 lei) din primul împrumutul acordat; • noii membrii care beneficiază de „Primul Împrumut” se pot retrage din asociație după doi ani de la rambursarea împrumutului;
b.	ÎMPRUMUTUL DIVERSIFICAT - ÎMPRUMUTUL DE URGENȚĂ	Maxim 1.000 lei	Maxim 4 săptămâni	1%/săptămână	Numerar la casierie sau virament bancar.	Fără giranți	Solicitantul să nu aiba restanțe către C.A.R.Învățământ

Art.5. Valoarea maximă a împrumuturilor acordate unui singur membru, indiferent de tipul de împrumut nu poate depăși echivalentul în lei a 16.000 euro și quantumul de 6 ori a fondului social. Calcularea sumelor maxime care pot fi acordate unui împrumutat, a veniturilor care vor fi considerate la acordarea împrumuturilor și a oricăror alte elemente necesare acordării împrumutului se vor realiza în conformitate cu prezentele norme-cadru privind creditarea membrilor caselor de ajutor reciproc din sistemul U.N.C.A.R.S.R.

Art.6. Contabilitatea analitică a operațiunilor privind împrumuturile acordate membrilor C.A.R. se ține pe cele două categorii:

1. împrumuturi tradiționale;
2. împrumuturi diversificate.

CAPITOLUL III PROCEDURI ȘI ETAPE PRIVIND ACORDAREA ÎMPRUMUTURILOR

Art.7. (1) Principala activitatea a ASOCIAȚIEI C.A.R. ÎNVĂȚĂMÂNT IOAN AL. PASCU TECUCI. este cea de acordare și de administrare a împrumuturilor acordate membrilor săi, conform prevederilor Legii nr. 122/1996 cu modificările și completările ulterioare. Activitatea de acordare și administrare a împrumuturilor are la bază următoarele principii:

- separarea atribuțiilor;
- asumarea responsabilității;
- luarea deciziilor privind aprobarea/respingerea solicitărilor de împrumut în mod colectiv;
- principiul fundamental și general acceptat al prudențialității;

Având la bază principiile de mai sus, Consiliul director a instituit prezentele norme interne de creditare privind acordarea împrumuturilor în temeiul Normelor-cadru privind creditarea membrilor caselor de ajutor reciproc din sistemul U.N.C.A.R.S.R, astfel încât să asigure menținerea unor standarde sănătoase de creditare și administrarea eficientă a riscului de credit, având în vedere, cel puțin următoarele criterii:

- categoria și mărimea împrumutului;
- capacitatea de plată a împrumutatului;
- durata împrumutului;
- rata dobânzii și modalitatea ei de calcul;
- tipul de garanții, în funcție de scopul împrumutului acordat și de capacitatea de a aduce garanții.

(2) Membrii C.A.R., indiferent de vechimea în organizație, fără niciun fel de discriminare (naționalitate, vârstă, sex, apartenența politică, handicap, religie) au dreptul să solicite acordarea unuia dintre tipurile de împrumut practicate de C.A.R. Învățământ Tecuci cu respectarea reglementărilor din prezentele norme.

(3) Consiliul director a instituit prezentele norme în conformitate cu legea aplicabilă, reglementările prevăzute în normele cadru și Statutul C.A.R. în ceea ce privește acordarea de împrumuturi membrilor. Condițiile de acordare a împrumuturilor sunt accesibile pentru membrii C.A.R. și sunt aplicabile întocmai pentru toți membrii care solicită acordarea unui împrumut.

Conducerea executivă împreună cu comitetul de împrumuturi asigură respectarea Normelor și Procedurilor de acordare a împrumuturilor instituite de Consiliul director al C.A.R. Învățământ Tecuci

C.A.R. furnizează membrilor săi diferite tipuri de împrumuturi conform categoriilor prezentate în Statut și în Capitolul II din prezentele norme, având preocuparea continuă ca acestea să corespundă necesităților membrilor săi, stabilind o relație financiară corectă și pe termen lung cu fiecare membru. Casa de ajutor reciproc funcționează pentru membrii săi, atât ca împrumutător, cât și ca un consilier financiar. Membrii cărora nu li se pot acorda împrumuturile solicitate vor fi consiliați

financiar, astfel încât să-și poată îmbunătăți situația financiară și, după caz, să devină eligibili pentru acordarea unui împrumut în viitor.

(4) În funcție de modul de garantare și de relația membrului cu casa de ajutorreciproc se pot acorda împrumuturi astfel:

- împrumuturi garantate 100% cu fonduri sociale;
- împrumuturi garantate cu fonduri sociale și giranți.

Art.8. Procesul de acordare de împrumuturi membrilor C.A.R. Învățământ Tecuci reciproc este structurat în următoarele etape:

- Solicitarea împrumutului și depunerea documentației necesare.
- Analiza cererilor de împrumut.
- Decizie privind aprobarea sau respingerea cererilor de împrumut.
- Semnarea contractului de împrumut și a anexelor acestuia și punerea la dispoziția membrului a sumei aferente împrumutului.

Art.9. Personalul C.A.R. se va îngriji să furnizeze membrilor toate informațiile cu privire la accesarea împrumutului și să se asigure că aceștia înțeleg termenii contractului prin:

- acordare de timp suficient pentru a analiza termenii contractului de împrumut;
- oportunitatea de a primi răspunsuri la posibilele întrebări înainte de a semna contractul de împrumut;
- informare asupra posibilității de a rambursa anticipat împrumutul în condițiile prevăzute la capitolul IV.

Art.10. Orice formă de publicitate va conține informații clare și precise cu privire la costul împrumuturilor și a condițiilor minimale de accesare. Se va avea în vedere art. 9 din O.U.G. nr.50/2010 „Informații standard care trebuie incluse în publicitate”.

Etapa: Solicitarea împrumutului și depunerea documentației necesare

Art.11. (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 politica de împrumuturi ale C.A.R. Învățământ Tecuci .

(2) Cererile de împrumut se înregistrează într-un registru din momentul primirii acestora, indiferent de decizia finală privind aprobarea împrumutului sau respingerea solicitării. Informațiile din registru trebuie să conțină pentru fiecare solicitare de împrumut următoarele: data cererii, numele și prenumele membrului care solicită împrumutul, suma împrumutului solicitat, garanțiile propuse, data deciziei privind aprobarea sau respingerea cererii de împrumut, suma aprobată în cazul cererilor aprobate și motivele care au dus la respingere în cazul celor respinse.

Art.12. Documentația necesară acordării împrumuturilor:

- a. Cerere scrisă pe formulare tipizate specifice.
- b. Adeverințe din care să rezulte veniturile nete lunare realizate de solicitant

emise de angajatori care la data acordării împrumutului să nu fie mai vechi de 30 de zile sau, după caz, talon de pensie din luna precedentă. Adeverința din care să rezulte veniturile nete lunare trebuie să conțină informații complete cu privire la datele de identificare ale angajatorului, a angajatului pentru care completează adeverința, detalii cu privire la contractul individual de muncă a acestuia precum și date despre remunerația salarială lunară grevată de sarcini la data eliberării. Poate fi însoțită de raportul per salariat extras din registrul REVISAL. Adeverința trebuie să fie înregistrată și datată de către angajator și să poarte numele, prenumele și semnăturile celor în drept.

c. Carte de identitate/Buletin de identitate în original ale solicitantului și giranților.

d. Anexa 1 – angajament girant (fideiutor) – formular tip. Se semnează de către girant în același timp cu semnarea contractului, respectiv acordarea împrumutului. Girantul va completa anexa și va semna în fața salariaților C.A.R., data fiind aceeași cu emiterea contractului de împrumut, aceștia vor purta responsabilitatea pentru veridicitatea datelor înscrise în această anexă. Salariații C.A.R. au obligația să se asigure că girantul a înțeles termenii din anexa 1 angajament girant (fideiutor).

e. adeverință-angajament – formular tip ce constituie, pe de o parte, o manifestare expresă de voință a unei persoane fizice (girant) de a deveni fideiutor solidar al unui debitor principal, iar pe de alta parte, cuprinde dispoziții privind renunțarea de către fideiutor la beneficiile de diviziune și de discuțiune. Girantul va completa anexa și va semna în fața salariaților C.A.R., data fiind aceeași cu emiterea contractului de împrumut. Salariații C.A.R. au obligația să se asigure că girantul a înțeles termenii din anexa 1 angajament girant (fideiutor).

f. Formularul de informații standard la nivel european și declarația pe proprie răspundere a împrumutatului că renunță la perioada de reflecție se semnează de către titularul de împrumut în fața salariatului care instrumentează dosarul de împrumut.

g. Formular de consimțământ de prelucrare a datelor cu caracter personal, atât pentru împrumutat, cât și pentru giranți.

Opțional se pot solicita și următoarele documente:

h. Cea mai recentă factură de telefon fix/ mobil, înregistrată pe adresa de domiciliu/reședință, în care pot fi identificate numărul de telefon, titularul postului telefonic și elementele principale ale adresei.

i. Acord de consultare și prelucrare a informațiilor din bazele de date ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală (ANAF).

Art.13. Pentru împrumuturile garantate în totalitate cu fondul social al membrilor, documentația necesară acordării împrumutului este minimă, de regulă, un contract cu mai puține elemente, dar care conține obligatoriu dreptul C.A.R. Învățământ Tecuci de a compensa fondul social al membrului în situația nerestituirii împrumutului.

Art.14. Întocmirea și analiza dosarelor de împrumut este efectuată de către personalul angajat al C.A.R. Învățământ Tecuci în conformitate cu atribuțiile fișei

postului. Procesul de întocmire și analizare a unui dosar de împrumut presupune efectuarea următoarelor operații :

1) verificarea identității membrului C.A.R. prin consultarea atentă a actului de identitate și verificarea acestuia în baza de date a C.A.R. Învățământ Tecuci sau a U.N.C.A.R.S.R. sau, după caz, pe portalul instanțelor de judecată, în aplicația ANAF.

2) acordare de consultanță membrilor solicitanți de împrumut prin explicarea condițiilor generale de acordare a împrumuturilor și înmânarea imprimatelor tipizate (declarații consimțământ, adeverință de venit, angajament, anexa 1).

3) preluarea înscrisurilor care dovedesc venitul membrului și al giranților, unde este cazul și verificarea lor în baza de date a U.N.C.A.R.S.R. și a altor baze de date care pot fi consultate public.

Etapa: Analiza cererilor de împrumut

Art.15.(1) Reglementările și procedurile proprii ale C.A.R. Învățământ Tecuci conțin următoarele criterii de eligibilitate a membrilor care solicită acordarea de împrumuturi:

- solicitantul împrumutului respectă regulile privind calitatea de membru al casei de ajutor reciproc prevăzute în „Statut-cadru al Caselor de Ajutor Reciproc din Sistemul Uniunii Naționale”;

- nu înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 zile calendaristice la data solicitării împrumutului, fie la C.A.R. Învățământ Tecuci la care solicită acordarea împrumutului sau la o altă casă afiliată sistemului U.N.C.A.R.S.R.;

- nu a avut împrumuturi care să fie declarate scadente și care au ajuns în executare silită la casa la care solicită acordarea împrumutului sau la o altă casă afiliată sistemului U.N.C.A.R.S.R., sau altă instituție financiară în ultimii 5 ani;

- vechimea de minim 3 luni la locul actual de muncă în cazul solicitanților care obțin venituri de natură salarială eligibile pentru acordarea împrumutului.

(2) Responsabilitatea privind analiza și aprobarea împrumuturilor revine conducerii executive care, după caz, poate stabili un comitet de împrumuturi pe care îl coordonează;

(3) Conducerea executivă împreună cu comitetul de împrumuturi asigură respectarea Normelor și Procedurilor de acordare a împrumuturilor instituite de Consiliul director.

(4) Analiza cererii se efectuează de către conducerea executivă/comitetul de împrumuturi care informează ulterior Consiliul director inclusiv cu privire la solicitările de împrumut ale cenzorilor, salariaților casei de ajutor reciproc și membrilor de familie ai acestora, precum și membrilor consiliului director.

(5) Conducerea executivă/comitetul de împrumuturi analizează și aprobă/respinge fiecare cerere de împrumut având în vedere îndeplinirea criteriilor de la art.15.1, precum și:

- a. procedura de acordare a împrumuturilor instituită de Consiliul director;
- b. analiza elementelor înscrise în cererea de împrumut precum și existența adeverinței și altor documente din care să rezulte venitul net lunar;
- c. valoarea împrumutului - perioada de creditare;

d. reputația membrului ținând cont de:

- vechimea în C.A.R.;
- 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;

e. 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;
- dacă mai are un alt împrumut în derulare la o altă C.A.R.;
- gradul de îndatorare al solicitantului să nu depășească 50% din total venituri nete. Se vor lua în calcul toate obligațiile de plată la data solicitării.

f. capacitatea de garantare – se consideră garanții:

- fondul social acumulat;
- bunurile mobile;
- garanțiile personale (giranți); se iau în considerare și eventualii giranți coplătitori.

g. alte informații necesare acordării împrumutului.

(6) Pentru estimarea valorii unei garanții, C.A.R. trebuie să se asigure că: termenii împrumutului solicitat corespund cu durata de viață a garanției; suma împrumutului nu depășește valoarea garanției sau un procent stabilit din valoarea garanției și sub niciun motiv nu se împrumută o sumă mai mare decât valoarea garanției; valoarea garanției este estimată prudent; garanția este asigurată corespunzător.

(7) Pentru împrumuturile negarantate integral cu fondurile sociale proprii, conducerea executivă /comitetul de împrumuturi analizează cu atenție modul de acordare și garanțiile aduse, având în vedere prevederile alineatului 5, precum și:

- analiza eventualilor factori de risc: perturbări socio-economice specifice zonei, migrații, restructurări, concedieri etc.

- garanțiile personale (giranții) – Girantul trebuie să îndeplinească următoarele condiții: să fie, de regulă, o altă persoană fizică decât soțul sau soția; să fie persoană majoră, de cetățenie română, cu domiciliul în România, să aibă deplină capacitate de exercițiu, să facă dovada cu acte valabile că realizează venituri; dacă venitul net acoperă rata lunară a împrumutului plus dobânda aferentă; mărimea fondului social deținut la C.A.R., după caz; să nu înregistreze obligații neachitate la scadență față de C.A.R.; să semneze contractul de împrumut, odată cu împrumutatul; să încheie un contract de fidejusiune;

După achitarea integrală a împrumutului și a dobânzilor aferente, bunurile afectate garanției vor fi eliberate de sub garanție, în conformitate cu reglementările legale în vigoare.

Art.16. Ratele datoriei. Constituie un mijloc eficient de evaluare a capacității membrului de a rambursa datoriile. Rata datoriei este numai un instrument de îndrumare. Nu trebuie considerată ca determinând automat decizia referitoare la acordarea împrumutului. Este important să se analizeze tipul datoriei, câte persoane are în întreținere membrul care solicită împrumutul. Venitul disponibil (venitul rămas după plata tuturor datoriilor) trebuie să fie suficient pentru plata ratelor. Rata datoriei acceptată (datoriile ratelor lunare/venit lunar) nu trebuie să fie mai mare de 50%, limitat în funcție de tipurile de împrumut. În calcularea ratei datoriei se ia în considerare numai venitul verificabil. Toate cheltuielile lunare semnificative și datoriile contractate de membru trebuie incluse în calcularea ratei datoriei. Dacă rata de debit a unui membru este mai mare decât limita acceptată, atunci cel care analizează cererea menționează motivele care determină această mărime.

Etapă: Decizie privind aprobarea sau respingerea cererilor de împrumut

Art.17.(1) Conducerea executivă/comitetul de împrumuturi va efectua analiza cererii de împrumut de pe verso-ul acesteia și va certifica prin semnătură, verificările efectuate conform cu cerințele formularului.

(2) Personalul salariat al C.A.R. va contacta membru în vederea comunicării deciziei asupra cererii de împrumut depuse.

(3) Conducerea executivă/comitetul de împrumuturi, 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.

Art.18. Refuzarea împrumuturilor. Membrul C.A.R. este informat despre orice refuz al împrumutului, motivul refuzului fiind specificat clar.

C.A.R. Învățământ Tecuci poate acorda consultanță membrului în vederea îmbunătățirii situației financiare, astfel încât în viitor să poată accesa un împrumut.

Art.19. Expunerea C.A.R. Învățământ Tecuci față de „un singur debitor” la momentul acordării împrumutului nu poate depăși 5% din totalul portofoliului său de împrumuturi. Respectarea acestei condiții se va urmări lunar, cu ocazia analizei portofoliului de împrumuturi.

Art.20. În situația în care girantul este membru al C.A.R. Învățământ Tecuci, acesta nu poate oferi o garanție, care adunată cu propriul împrumut solicitat sau încasat, depășește cuantumul prevăzut la art.19.

Etapă: Semnarea contractului de împrumut și punerea la dispoziția membrului a sumei aferente împrumutului

Art.21. După aprobarea cererii de împrumut, se încheie contractul de împrumut în formă scrisă, în două exemplare, din care să rezulte clar toți termenii și condițiile de acordare prevăzute în statut dintre care, un exemplar se înmânează

beneficiarului de împrumut, împreună cu graficul de rambursare și un exemplar se păstrează la sediul C.A.R. Învățământ Tecuci.

Art.22. Contractul de împrumut este titlu executoriu, conform prevederilor Legii nr. 122/1996.

Art.23.(1) Contractul de împrumut specifică în mod clar și concis următoarele:

- a) părțile contractante, adresa sediului social a creditorului/adresa de domiciliu a împrumutatului;
- b) obiectul contractului;
- c) tipul de împrumut;
- d) termenele de acordare și mărimea împrumutului;
- e) durata contractului de împrumut;
- f) valoarea totală a împrumutului și condițiile care reglementează tragerea creditului;
- g) rata dobânzii, aceasta este fixă;
- h) condițiile care guvernează aplicarea ratei dobânzii aferente creditului, formula de calcul a acesteia, precum și termenele;
- i) dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către împrumutat, calculate la momentul încheierii contractului;
- j) suma, numărul și frecvența plăților care urmează să fie efectuate de către împrumutat – graficul de rambursare;
- k) garanțiile asigurătorii;
- l) obligații și drepturi ale părților;
- m) dobânzile penalizatoare-condiții;
- n) litigii;
- o) alte clauze;
- p) semnăturile autorizate.

(2) Salariații C.A.R. Învățământ Tecuci care instrumentează întocmirea dosarului de împrumut, editează contractul de împrumut în format letric, cu ajutorul programului informatic sau a tipizatului utilizat în sistemul C.A.R. (prevăzut în anexă). El va fi înmănat membrilor spre luare la cunoștință a termenilor acestuia. Membrii au datoria de a citi contractul, iar prin semnarea lui, recunosc că au înțeles pe deplin termenii contractuali.

Art.24. Contractul de împrumut încetează de drept la achitarea integrală a datoriilor ce decurg din acesta sau la expirarea duratei pentru care a fost încheiat. În situația în care se înregistrează restanțe, contractul de împrumut rămâne în vigoare și produce efecte juridice până la data recuperării integrale a sumelor datorate de membrul C.A.R., inclusiv prin executare silită.

Art.25.(1) Plata sumei împrumutate se poate face numai către titularul prevăzut în contractul de împrumut și doar în cazuri excepționale de către un împuternicit al acestuia, cu procură întocmită de un cabinet notarial.

(2) Punerea la dispoziția împrumutatului a sumei împrumutate se

face, la data programată și anunțată membrului C.A.R. în numerar la casierie sau prin virament bancar în contul IBAN al membrului specificat de acesta în contractul de împrumut. Tipizatele contractului de împrumut sunt prevăzute în anexă, la prezentele norme.

(3) În vederea înregistrării operațiunilor economice în evidența contabilă este obligatoriu ca documentele contractuale să fie complete, să conțină toate semnăturile și aprobările necesare.

(4) Înregistrarea în evidența contabilă a operațiunilor economice privind acordarea împrumutului se realizează pe baza documentelor justificative și anume contractul de împrumut și dispoziția de plată/ordinul de plată (extras de cont) care atestă acordarea și punerea la dispoziția (tragerea) împrumutatului a sumei împrumutate.

(5) Documentele justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitate angajează răspunderea persoanelor care le-au întocmit, vizat și aprobat, precum și a celor care le-au înregistrat în contabilitate, după caz.

CAPITOLUL IV

RAMBURSAREA ÎMPRUMUTURILOR/PLATA DOBÂNZILOR

Art.26. Rambursarea împrumuturilor se face în rate lunare cu o singură excepție în cazul împrumuturilor de urgență a căror rambursare se face într-o singură tranșă la expirarea perioadei de acordare a împrumutului.

Art.27. Scadențele lunare se stabilesc prin graficul de rambursare anexă la contractul de împrumut, la date fixe, de comun acord cu beneficiarul împrumutului și trebuie respectat întocmai.

Art.28. Pentru împrumuturile acordate, C.A.R. calculează și încasează dobânzi. Suma dobânzii poate fi calculată:

- prin aplicarea ratei dobânzii la împrumut, începând cu ziua eliberării împrumutului și până la ziua achitării depline a acestuia;
- prin aplicarea ratei dobânzii la împrumut calculată lunar la soldul împrumutului.

Art.29. Rata dobânzii curente se înscrie în contractul de împrumut și este fixă pe întreaga perioadă de viață a împrumutului.

Art.30. Dobânda se plătește, de regulă, odată cu rata la împrumut. Dobânda se poate încasa și în avans, conform legii. Rambursarea datoriei curente, reprezentând rate la împrumut, dobânzi aferente, comisioanele după caz se face conform contractului de împrumut prin plăți în numerar la casieria C.A.R., debitare directă, rețineri pe statul de plată, plăți cu cardul sau prin virament bancar.

Art.31. C.A.R. are obligația afișării dobânzilor practicate pe tipuri de împrumuturi în incinta sediului său și după caz, în aplicația on-line și pe website-ul propriu.

Art.32. C.A.R. poate rezilia de plin drept contractul de împrumut dacă mai multe rate scadente nu sunt restituite de către împrumutat.

În cazul în care împrumutatul înregistrează restanțe mai mari de 90 de zile calendaristice, contractul de împrumut se reziliază de plin drept, fără a mai fi necesară punerea în întârziere a împrumutatului și fără orice altă formalitate prealabilă. C.A.R. va informa împrumutatul, printr-o adresă scrisă, transmisă la ultimul domiciliu declarat al împrumutatului, cu privire la faptul că a intervenit rezilierea de plin drept. La data rezilierii contractului, întregul debit se declară scadent și toate obligațiile de plată ale împrumutatului devin exigibile. Prin obligații de plată se înțelege, atât întregul debit neachitat, cât și și dobânda. C.A.R. Învățământ Tecuci își rezervă dreptul de gaj general, conform art. 2324 Cod Civil, asupra tuturor bunurilor mobile și imobile prezente și viitoare, aflate în patrimoniul împrumutatului.

Art.33. La solicitarea expresă a împrumutatului se poate accepta rambursarea anticipată a împrumutului, împrumutul poate fi rambursat anticipat, integral sau parțial, dobânda recalculându-se numai pentru perioada de deținere a sumelor împrumutate.

Art.34. Fondul social al împrumutatului nu se poate retrage de la Casa de Ajutor Reciproc decât după rambursarea integrală a împrumutului, acesta constituind garanție a împrumutului.

CAPITOLUL V – RESTRUCTURAREA ȘI REEȘALONAREA ÎMPRUMUTURILOR

Art.35. La cererea motivată a solicitanților și numai în situații deosebite care generează dificultăți financiare temporare, C.A.R. Învățământ Tecuci aprobă soluții alternative de restructurare / reeșalonare a împrumuturilor în conformitate cu prezentele norme.

Art.36. Situațiile considerate ca fiind dificultăți financiare și în care un membru împrumutat poate beneficia de soluții de restructurare a împrumutului sunt:

- apariția unor probleme de sănătate sau probleme familiale (divorț, decesul unor rude apropiate sau ale titularului/coplătorului împrumutului);
- existența unor dificultăți financiare care au condus la scăderea veniturilor, comparativ cu momentul acordării împrumutului;
- pierderea locului de muncă sau a unor surse de venit în baza cărora s-a acordat împrumutul;
- întreruperea activității în muncă datorată schimbării angajatorului;

- pierderea temporară a sursele de venit (șomaj tehnic, concediu fără plată etc.);
- întâmpinarea unor dificultăți financiare din cauza supraîndatorării determinate de creșterea excesivă și justificată a cheltuielilor împrumutatului.

Art.37. Un membru împrumutat poate apela la o soluție de restructurare/reeșalonare dacă îndeplinește cel puțin următoarele 3 condiții de eligibilitate:

- a) participanții la împrumut pot dovedi situația financiară curentă prin documente justificative (adeverințe de venit acceptate de C.A.R.; documente medicale, documente legale etc.);
- b) nu înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 zile calendaristice la data solicitării unei soluții de restructurare;
- c) valoarea raportului dintre obligațiile lunare de plată totale, de natura împrumuturilor acordate de C.A.R (incluzând rata lunară de plată ulterioară restructurării), de bănci sau de I.F.N. și veniturile curente ale participanților la credit, vor permite achitarea noii rate cu încadrarea în gradele maxime de îndatorare ale tipului de împrumut restructurat.

Art.38.(1) Membri împrumutați pot beneficia de următoarele soluții de restructurare:

- diminuarea ratei lunare de plată pe o perioadă de maximum 12 de luni. Diminuarea se poate face până la 50% din valoarea curentă a ratei împrumutului supus restructurării, în funcție de situația cu care se confruntă participanții la rambursarea creditului;
- reeșalonarea, respectiv extinderea perioadei de creditare cu până la 12 luni și diminuarea corespunzătoare a ratei lunare de plată;
- acordarea unui împrumut de consolidare a datoriilor prin cumularea mai multor împrumuturi C.A.R. existente într-un singur împrumut, rezultând diminuarea efortului financiar lunar al membrului împrumutat.

(2) Restructurarea se acceptă o singură dată în derularea unui contract de împrumut.

Art.39.(1) Pentru a beneficia de un tratament de restructurare/reeșalonare este necesară prezentarea de către împrumutat a cel puțin următoarelor documente:

- documentul de identitate în original a împrumutatului și al giranților;
- documente de venit curente și/sau documente care atestă deteriorarea situației financiare a împrumutatului la rambursarea împrumutului – în original;
- declarație pe propria răspundere privind problemele care au determinat deteriorarea situației financiare a împrumutatului la rambursarea împrumutului;
- documente care atestă problemele familiale (divorț, deces etc.) - în original.

(2) Există situații în care pot fi necesare documente suplimentare față de cele mai sus-menționate, în funcție de situația particulară și de problemele pe care le întâmpină fiecare membru, astfel încât reprezentanții C.A.R. să poată identifica și

oferi soluții optime.

Art.40. Termenii și condițiile restructurării/reeșalonării se stabilesc de comun acord prin încheierea unui act adițional la contractul inițial și prin generarea unui grafic nou de rambursare a împrumutului restructurat/reeșalonat. Actul adițional și noul grafic de rambursare se vor semna de către împrumutat, precum și de garanții acestuia (aceeași garanți ca și în contractul de împrumut).

CAPITOLUL VI

ADMINISTRAREA ÎMPRUMUTURILOR ACORDATE ȘI RECUPERAREA ÎMPRUMUTURILOR RESTANTE

Art.41. Toate împrumuturile trebuie inspectate atent, din faza prealabilă acordării și pe toată perioada derulării contractului de împrumut, astfel încât să asigure menținerea unor standarde sănătoase de creditare și administrarea eficientă a riscului de credit.

Art.42. Volumul total al plasamentelor în împrumuturi acordate membrilor nu va depăși 90% din activele totale, urmărindu-se menținerea unei lichidități curente de minimum 10% din fondul social al membrilor. Respectarea acestei condiții se va urmări lunar, odată cu analiza calității portofoliului de împrumuturi.

Art.43. (1) Împrumuturile neplătite la termenele stabilite prin graficele de rambursare sunt împrumuturi în observație sau restante, în funcție de numărul zilelor de întârziere la plată. Împrumutul se consideră restant începând cu a 31-a zi calendaristică de întârziere la plată față de data scadenței.

(2) Clasificarea, raportarea și provizionarea împrumuturilor restante se face conform reglementărilor prevăzute prin „Norme cadru privind clasificarea împrumuturilor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, aplicabile caselor de ajutor reciproc”

Art.44. În cazul în care împrumutatul nu-și îndeplinește obligațiile de plată a ratelor scadente unui împrumut și se înregistrează 31 de zile de restanță de la data scadenței, împrumutul se înregistrează în contul analitic de „împrumuturi restante”. Evidențierea pe conturile respective se va face la sfârșitul lunii în care a expirat perioada de 31 de zile de la scadența și numai pentru sumele restante față de graficul de rambursare (rată+dobândă) reprezentând rate și dobânzi restante la momentul evidențierii.

Art.45. Persoana desemnată de C.A.R. cu urmărirea împrumuturilor restante va proceda astfel:

- a. în termen de până la 7 zile calendaristice de la înregistrarea restanței va apela telefonic membrul C.A.R. în cauză, comunicându-i-se înregistrarea restanței,

- precum și necesitatea prezentării la sediul C.A.R. pentru achitarea restanței conform clauzelor contractuale; i se acordă un termen pentru prezentare;
- b. dacă în termen de 15 zile calendaristice de la înregistrarea restanței membrul C.A.R. nu s-a prezentat, i se comunică în scris, prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire, suma datorată și măsurile pe care le va întreprinde C.A.R., în cazul neachitării sumei, potrivit contractului de împrumut;
 - c. contactează/notifică giranții în același timp cu împrumutatul, în vederea informării acestora despre situația împrumutului și întârzierea la plata ratelor.

Art.46. C.A.R. Învățământ Tecuci are dreptul să rezilieze de plin drept contractul de împrumut după notificarea împrumutatului printr-o adresă scrisă, în situația în care împrumutatul înregistrează debite restante, având scadența depășită cu o perioadă mai mare de 90 de zile calendaristice. La data rezilierii contractului toate ratele neajunse la termen devin scadente. C.A.R. declanșează procedura de executare silită, în urma analizei lunare a calității portofoliului de împrumuturi.

Art.47. Contractul de împrumut și garanțiile constituite în scopul garantării împrumuturilor sunt titluri executorii și se investesc direct cu formulă executorie.

Art.48. La data solicitării investirii contractului de împrumut cu formulă executorie sau a declanșării unei alte proceduri de executare silită, împrumuturile și dobânzile aferente se înregistrează în conturi de debitori.

Art.49. Pentru împrumuturile din contractele de împrumut pentru care s-a solicitat investirea cu formulă executorie se calculează și se încasează dobânzi, până la achitarea efectivă a împrumutului.

Art.50. C.A.R., poate calcula dobânzi penalizatoare asupra ratelor restante/împrumuturilor restante. Dobânzile penalizatoare însumate nu pot depăși dobânda legală. Regimul fiscal al veniturilor din dobânzile penalizatoare este prevăzut în Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal.

Art.51. În cazul în care împrumutatul nu dă curs notificării privind achitarea ratelor restante și a dobânzilor aferente, prima etapă de executare silită este recuperarea de către C.A.R. din fondul social al acestuia a dobânzilor și ratelor restante și a altor cheltuieli privind recuperarea debitelor restante ale împrumutatului. C.A.R. va compensa fondul social al împrumutatului cu soldul restant al împrumutului și a dobânzii aferente, după declararea scadenței anticipate a împrumutului de către conducerea executivă, dar înainte de începerea executării silită, chiar și în ipoteza în care fondul social al împrumutatului nu depășește soldul împrumutului restant.

Art.52. Ordinea încasării creanțelor C.A.R. este următoarea:

- a. încasarea dobânzilor aferente împrumutului în ordinea vechimii;
- b. încasarea eventualelor penalități de întârziere;
- c. încasarea ratei scadente din împrumut în ordinea vechimii;

d. recuperarea cheltuielilor de judecată, dacă este cazul.

Art.53. Casa de ajutor reciproc va evalua cel puțin trimestrial calitatea portofoliului de împrumuturi și volumul pierderilor potențiale cauzate de împrumuturile ce nu s-au restituit la termenele scadente sau la scadență, constituind și menținând provizioane de risc. Calcularea necesarului de provizioane, constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit se vor realiza conform reglementărilor prevăzute prin

„Normele-cadru privind clasificarea împrumuturilor acordate membrilor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabile caselor de ajutor reciproc”.

Înregistrarea ajustărilor pentru depreciere/provizioane se va face în conformitate cu normele privind clasificarea împrumuturilor.

Art.54.(1) Trecerea la pierderi a debitelor aferente împrumuturilor restante și declarate nerecuperabile, pentru care s-a împlinit termenul de prescripție, se realizează doar după ce casa de ajutor reciproc a epuizat toate căile de recuperare a acestora, inclusiv dovada scrisă a insolvabilității din partea instituțiilor abilitate.

(2) Sumele din contul de debitori, declarate nerecuperabile, pentru care s-a împlinit termenul legal de prescripție se scot din evidența contabilă, conform hotărârii Consiliului director și se înregistrează în contabilitate pe seama conturilor de cheltuieli, conform reglementărilor contabile aplicabile.

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

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

(5) Conform reglementărilor contabile aplicabile la scoaterea din evidență a împrumuturilor declarate nerecuperabile se reiau la venituri ajustările de depreciere sau pierderile de valoare/provizioanele aferente acestora.

CAPITOLUL VII – DISPOZIȚII FINALE

Art.55. Prevederile prezentelor norme-cadru se aplică și în cazul împrumuturilor aprobate anterior datei intrării în vigoare a acestora, în măsura în care nu contravin prevederilor dispozițiilor sau instrucțiunilor în baza cărora au fost aprobate.

Art.56. Dispozițiile prezentelor norme vor fi modificate și completate de Consiliul Director al C.A.R. Învățământ Tecuci în funcție de normele- cadru emise U.N.C.A.R.S.R. , în funcție de reglementările B.N.R. și de alte situații specifice pieței financiare.

Art.57. Prezentele Norme ale C.A.R. Învățământ Tecuci reprezintă forma republicată după modificările și completările aduse normelor-cadru de către Consiliul director al U.N.C.A.R.S.R. din data de 19 noiembrie 2022.