

NORME FINANCIARE  
UTILIZATE DE C.A.R. SIDEX GALAȚI ÎN ANUL 2024

Capitolul 1  
Calitatea de membru C.A.R.

**1.1** Calitatea de membru CAR se acordă oricărui cetățean care realizează venituri și care aderă la scopul activității de întrajutorare. Înscrierea la CAR Sidex se realizează prin depunerea unui set de documente astfel:

- buletin sau carte de identitate
- adeverință/document de venituri /încadrare salarială /declarație pe propria răspundere
- cupon de pensie
- achitarea unei taxe de înscriere.

**1.2** Taxa de înscriere la CAR Sidex este de :

- **5** Ron pentru pensionari
- **20** Ron pentru salariați

**1.3** La înscrierea în C.A.R., noul membru poate depune un *fond social inițial* în valoare de maxim **4000 Ron**. Înscrierea se poate executa și prin transmiterea tuturor documentelor prin email-ul personal și efectuarea plăților aferente înscrierii prin virament bancar.

Noul membru CAR poate efectua *primul împrumut în luna următoare de la înscriere*.

**1.4** Nu poate (re)deveni membru C.A.R. Sidex persoana care a adus prejudicii activității casei, a fost debitor sau rău platnic.

**1.5** Cotizația minimă lunară la fondul social propriu este :

- 5 Ron pentru pensionari
- 25 Ron pentru salariați

Cotizația maximă admisă este de 1.500 Ron lunar.

**1.6** *Fondul social* constituit pe baza cotizației lunare nu se poate diminua prin retrageri parțiale și nu se poate transfera între membrii C.A.R. Sidex. Pentru a deveni membru CAR Sidex, se poate permite unui solicitant să poată transfera fondul de la o alta casa de ajutor reciproc. În aceste cazuri primul împrumut se poate acorda în luna următoare înscrierii la CAR Sidex, dar la o valoare maximă de 40.000 Ron.

**1.7** Dacă au trecut minim 3 luni de la înscrierea în cadrul CAR Sidex, fondul social propriu poate fi majorat printr-o *depunere suplimentară* de maxim **4.000 Ron** în luna în care se solicită împrumutul.

**1.8** Cotizația CAR se poate plăti și în avans pentru maxim 6 luni. Membrul C.A.R. care nu achită 6 luni consecutive cotizația își pierde calitatea de membru fiind invitat să se prezinte la sediul C.A.R. Sidex în vederea retragerii din cadrul C.A.R. Sidex.

**1.9** Membrul C.A.R. care a contractat un împrumut la C.A.R. Sidex trebuie să achite lunar cotizația, rata la împrumut și dobânda aferentă, conform *graficului de eşalonare* al împrumutului primit la contractarea împrumutului. Dacă aceste datorii nu se rambursează într-o perioadă de 3 luni atunci CAR Sidex va compensa fondul social cu datoria existentă, diferența urmând să se regularizeze astfel : diferența pozitivă către titular, iar cea negativă se va încasa de la titular și/sau giranți, după caz.

C.A.R. Sidex are dreptul să rezilieze unilateral contractul de împrumut după notificarea împrumutatului și a giranților printr-o adresă scrisă, și va proceda la recuperarea împrumutului și a dobânzilor conform procedurii de urmărire silită a debitorilor. De asemenea CAR Sidex va deschide acțiune în instanță pentru recuperarea prejudiciului în conformitate cu normele legale existente.

**1.10** Nerambursarea împrumutului angajat la termenul stabilit în contract, atrage după sine plata de către membru CAR a unei *dobânzi suplimentare* în cuantum de 2% din valoarea ratelor restante.

**1.11** Membrii C.A.R. au obligația de a confirma și semna *Fișa individuală de solduri* cel puțin odată pe an. Confirmarea soldurilor se poate face și prin email sau WhatsApp.

**1.12** Membrii C.A.R. au obligația de a respecta *Normele financiare, Normele de Creditare, Statutul C.A.R.* precum și *procedurile și normele* aprobate de Consiliul Director al CAR Sidex. Acestea se găsesc la sediul CAR Sidex fiind puse la dispoziția membrilor CAR.

**1.13** Solicitarea retragerii de la C.A.R. se va face numai individual sau de către moștenitorii legali, prin completarea *Cererii de retragere* și semnarea în *Fișa individuală* de confirmare a soldurilor. La momentul retragerii sale, solicitantul trebuie să-și achite integral datoriile față de C.A.R. Sidex.

**1.14** Compensarea datoriilor cu fondul social existent al membrului CAR se face pe baza unei cereri scrise (sau transmise pe email) și aprobată de Consiliul Director. Compensarea nu reprezintă pierderea calității de membru CAR. În urma compensării, fondul social al membrului CAR trebuie să fie cel puțin egal cu valoarea unei cotizații, astfel încât membrul își continue vechimea.

**1.15** La sfârșitul anului fiecare membru al CAR SIDEX (care înregistrează la 31 Decembrie a anului respectiv un fond social) are dreptul la o *bonificație de dobândă* care se acordă pe baza mediei soldului lunar al fondului social în conformitate cu procentul aprobat de Conferința anuală.

**1.16** Membrii CAR SIDEX beneficiază de *ajutoare de deces* conform Procedurii de acordare a ajutorului de deces.

## Capitolul 2 Împrumuturi solicitate

2.1 Împrumutul solicitat de membrul CAR se va acorda după o analiză prealabilă, în funcție de :

- situația financiară a membrului care solicită împrumutul (venituri, alte datorii, numărul persoanelor în întreținere, dacă alte persoane din familia membrului au făcute deja împrumuturi ș.a.m.d.)
- situația locului de muncă (situația financiară a companiei, funcție, vechime în muncă etc)
- capacitatea de restituire a împrumutului și a dobânzii (verificarea membrului în bazele de date a celor rău platnici, istoricul plăților anterioare)
- garanții prezentate și acceptate (numărul de giranți, calitatea giranților dacă membrul este la rândul său girant la alte persoane).

2.2 Împrumutul se va solicita în baza *Cererii de împrumut*, alături de cupon de pensie pentru pensionari sau adeverința de venit pentru salariați însoțită de extras REVISAL semnate și ștampilate în original, în cazul salariaților din unitățile cu capital privat, sau adeverință de venit de la finanțe pentru persoanele care obțin venituri din alte surse decât cele salariale și depuse la sediul C.A.R. SIDEX.

2.3 Împrumutul solicitat este de maxim 6 ori valoarea fondului social al membrului care solicită împrumutul. Împrumutul dpdv valoric nu poate fi mai mic de 1.000 Ron și mai mare de 90.000 Ron.

2.4 În mod excepțional și în baza unor aprobări ale Consiliului Director, se pot acorda împrumuturi până la: de **10** ori valoarea fondului social (împrumutul nu trebuie să depășească însă echivalentul în Ron al sumei de **25.000** euro).

În acest caz solicitantul trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

- Să fie o persoană care prezintă respectabilitate și solvabilitate deosebită
- Să constituie garanțiile la nivelul cerințelor (bonitate financiară)

2.5 În baza *Cererii de împrumut* a membrului C.A.R. se întocmește *Contractul de împrumut*, care la aprobarea sa este însoțit de *graficul de rambursare* lunară al împrumutului (cotizație, rată împrumut, dobândă împrumut) precum și de *Informațiile standard* privind creditul acordat.

2.6 Membrii C.A.R. pot solicita și un *împrumut suplimentar*. Împrumutul suplimentar este definit ca diferența dintre împrumutul maxim pe care-l poate solicita membrul C.A.R. la acel moment și soldul împrumutului curent, dar nu mai mult de valoarea fondului social. Se acordă o singură dată, după ce se achită cel puțin patru rate lunare. Rambursarea sumelor se va executa în numărul de rate rămase de la împrumutul de bază. Împrumutul suplimentar se supune aceluiași reguli de acordare și garantare. Când se solicită un împrumut suplimentar, solicitantul este cu obligațiile la zi achitate față de C.A.R. SIDEX Galați.

2.7 De asemenea, în cadrul activității de creditare la C.A.R. Sidex se pot acorda la diverse ocazii (Ziua îndrăgostiților, 8 Martie, Paște, Craciun) împrumuturi promoționale sau de sprijin pentru membrii CAR pe o perioadă limitată de timp și în condițiile de împrumut specificate în Hotărârile Consiliului Director date pentru reglementarea fiecărui astfel de împrumuturi.

2.8 În cazul în care membrul C.A.R. solicită un credit nou deși are angajat un alt împrumut în derulare acest lucru se poate realiza prin solicitarea unei *refinanțări* care reprezintă acordarea unui nou împrumut și scăderea din acest împrumut a datoriilor existente la aceea dată (aferește împrumutului în derulare) la încasarea sa.

Condițiile de a avea acces la refinanțare sunt: lipsa restanțelor, de asemeni să fie plătit cel puțin 55% din fiecare împrumut existent la acea dată.

2.9 Un alt tip de împrumut este împrumutul pe termen foarte scurt (de 1 lună, scadența este sfârșitul lunii urmatoare contractării împrumutului) pentru nevoi curente. Se acordă sume între 300 Ron și 1.200 Ron cu dobândă de 1% pe lună.

Condițiile de acordare sunt:

- Solicitantul să nu aibă restanțe către Casă,

- Fondul social al solicitantului să fie mai mare decât suma solicitată,
- Dacă în cursul unui an calendaristic acest împrumut a avut mai mult de 2 întârzieri ale scadențelor atunci membrul nu mai poate beneficia de acest împrumut în anul( x si (x+1)).

**2.10** Pentru membrii CAR care își schimbă calitatea de salariat în calitate de pensionar, venim în sprijinul acestora, prin acordarea primului împrumut cu dobândă preferențială. Astfel vor beneficia de o reducere a dobânzii existente cu 1 (un) procent. Reducerea nu poate fi aplicată la o altă promoție.

### Capitolul 3.

#### Dobânzi la împrumuturi.

**3.1** Dobânda nominală practică de C.A.R. Sidex este de 9% pe an și se rambursează în rate regresibile.

Pentru împrumuturile acordate în limita fondului social dobânda nominală este de 7.8% pe an.

Procentul de dobândă poate fi modificat de către Consiliul Director în funcție de condițiile de piață ale perioadei respective, acesta fiind aplicabil numai pentru contractele de împrumut încheiate ulterior deciziei de modificare.

**3.2** Membrii C.A.R. care au înregistrat la ultimul împrumut restanțe de peste 60 zile, vor putea accesa următorul împrumut de maxim 2 ori fondul și cu dobândă de 9% .

**3.3.** Formula de calcul a dobânzii este următoarea :

$D \text{ lunară} = (\text{soldul împrumutului}/2) * (\text{numărul lunilor de rambursare} + 1) * (\text{procentul de dobândă} /12)$  și se calculează la soldul lunar rămas de rambursat al împrumutului.

**3.4** Dobânda calculată se achită conform graficului de rambursare pe toată durata creditului. Dacă solicitantul creditului dorește achitarea în avans a dobânzii acest lucru este posibil, doar pentru maxim 6 rate (în cont distinct - alimentare, urmând sa fie repartizat lunar).

3.5 În cazul întreruperii graficului de rambursare înainte de termen ca urmare a unor evenimente (achitări înainte de termen a împrumutului contractat, reeșalonarea împrumutului, compensarea cu fondul social samd) dobânda se recalculează la soldul împrumutului funcție de numărul de luni trecute de la începutul creditului până la recalculare.

3.6 În cazul **neplății** la termen a ratelor scadente se va aplica o **dobândă suplimentară de 2%** din valoarea ratelor restante, în prima lună de plată când se vor plăti atât ratele curente cât și restanța.

3.7 Ordinea de încasare a sumelor lunare de la membrii C.A.R. este:

- (1) taxa de înscriere,
- (2) cotizația la fondul social,
- (3) dobânzi penalizatoare,
- (4)dobânda scadentă aferentă împrumutului,
- (5) ratele scadente împrumutului.

Încasarea sumelor se face lunar, prin reținere pe statul de salarii, virament bancar sau prin depunere la casieria C.A.R. În cazul în care datoriile nu se încasează în totalitate prin reținere pe statul de salarii, membrul C.A.R. are datoria de a depune prin casierie sau virament bancar diferența rămasă neacoperită, până cel mult la sfârșitul luni respective.

## **Capitolul 4**

### **Calitatea de girant**

4.1 Orice împrumut solicitat se va gira de persoane fizice care pot face dovada că obțin venituri. Pentru orice sumă împrumutată ce depășește fondul social, este necesar unul sau mai mulți giranți.

4.2 Girantul va avea un venit net de minim 1.000 Ron și vârsta de maxim 72 de ani.

4.3 La primul împrumut solicitat, care depășește fondul social, noul membru C.A.R. va trebui să aibă minim 2 giranți.

4.4 Numărul de giranți se stabilește în funcție de venitul net al acestora, astfel:

- un girant cu un venit net (V) :

1000 < V < 1.700, girează cu 5.000 Ron

1701 < V < 3.000, girează cu 7.000 Ron

3001 < V < 4.000, girează cu 10.000 Ron

4001 < V < 6.000, girează cu 12.000 Ron

6001 < V < 8.000, girează cu 14.000 Ron

8001 < V < 10.000, girează cu 16.000 Ron

V > 10.000, girează cu 18.000 Ron

În cazul în care pe adeverința de venit nu se specifică venitul net, pe motiv de confidențialitate, se consideră că venitul este la nivelul venitului minim garantat, suplimentar se poate aduce fluturașul / fișa de salarizare aferente lunilor din adeverință.

*Exemplu:* 6.000 fond social, împrumut 30.000 Ron; număr giranți pentru 24.000 Ron: 2 giranți. Salariul net peste 4.000 Ron sau 5 giranți salariul net peste 1.000 Ron, sau 3 giranți salariul net peste 3.000 Ron, sau 2 giranți salariul net peste 6.000 Ron.

4.5 Acceptarea unor garantări mai mari în sarcina unor persoane, pentru sume mai mari se va efectua de către *Comitetul de împrumuturi*;

4.6 Giranții au obligația de a se prezenta cu B.I./C.I., pensionarii trebuie să prezinte talonul de pensie din ultima lună, iar salariații adeverință de venit. Suplimentar giranții din unitățile cu capital privat trebuie să prezinte un extras din REVISAL (Registru electronic de evidență a salariaților), semnat și ștampilat de angajator.



4.5 Acceptarea unor garanții mai mari în sarcina unor persoane, pentru sume mai mari se va efectua de către *Comitetul de împrumuturi*;

4.6 Giranții au obligația de a se prezenta cu B.I./C.I., pensionarii trebuie să prezinte talonul de pensie din ultima lună, iar salariații adeverință de venit. Suplimentar giranții din unitățile cu capital privat trebuie să prezinte un extras din REVISAL (Registru electronic de evidență a salariaților), semnat și ștampilat de angajator.

4.7 Giranții sunt solidari la nerambursarea împrumutului, trebuind să achite ratele nerambursate în cazul în care împrumutatorul este în imposibilitate de plată.

4.8 Semnarea Contractului de împrumut de toți factori implicați (titular, giranți, reprezentanți casa de ajutor reciproc) îi confera solicitantului dreptul de a ridica împrumutul solicitant.

Prezentele norme financiare 2024, sunt modificate și aprobate în baza Hotărârii Consiliului Director din 14.02.2024 și cu aplicabilitate din 01.04.2024.

*Președinte al Consiliului Director al C.A.R. SIDEX*

*Mihail Constantin*

