

PROCEDURĂ PRIVIND ANALIZA ȘI AVIZAREA CERERILOR DE ÎMPRUMUT

Procedura se aplică tuturor cererilor de împrumut exceptând împrumuturile „Instant” (în limita fondului social deținut + bonusul de vechime și a împrumuturilor de până la 5000 de lei inclusiv).

Scopul procedurii este de a stabili conformitatea clientului cu criteriile de eligibilitate și bonitate acceptate de asociație în gestionarea preventivă a riscului de împrumut.

Analiza va fi efectuată de către Comitetul de Risc (**C.R.**) alcătuit din 3 membri: - Contabilul șef sau locțiitorul acestuia și doi membri ai Consiliului Director desemnați de președintele asociației.

C.R. este un organ de lucru permanent care evaluează riscurile și beneficiile acordării unui împrumut și se consideră legal constituit în prezența a cel puțin 2 membri, deciziile fiind luate cu majoritate de voturi.

EVALUAREA CERERILOR DE ÎMPRUMUT PRESUPUNE:

1. Analiza formală - verificarea obiectivă și documentată a cererii de împrumut și a anexelor la aceasta, care trebuie să fie complete, corect întocmite și valide;

Documentele prezentate C.R. sunt:

- a. cererea de împrumut completată de împrumutat, verificată, completată și avizată de ofițerul de cont/ agentul social, actele de identitate și documentele care atestă veniturile împrumutatului și codebitorului;
- b. actele de identitate și documentele care atestă veniturile giranților;
- c. **F.E.I.S.** (Formular European de Informații Standard) și proiecția graficului de rambursare;
- d. informații de la Biroul de Credit.

2. Analiza de fond (verificarea criteriilor de eligibilitate și bonitate):

- a. verificare și interpretarea datelor din cerere, fondul social, istoricul de plată, riscul de împrumut și capacitatea de rambursare a împrumutului;
- b. verificarea și interpretarea datelor din Biroul de Credit;
- c. verificarea eligibilității și bonității codebitorilor și giranților;
- d. verificarea relației de grup.

3. Avizarea cererii

4. Avizarea condiționată

5. Respingerea cererii

Consiliul Director poate revizui propunerea C.R.

PREȘEDINTE: Mihail Pungă

CONSILIU DIRECTOR:

Armean Stelian Mircea

Giuchici Rozalia

Matei Ilie

Neagu Elena

CENZORI:

Barbu Aurora

Hornoiu Ion

Lancea Ștefania