

PROCEDURĂ PRIVIND ÎNCASAREA, URMĂRIREA ȘI RECUPERAREA ÎMPRUMUTURILOR

Metode de lucru:

I. ORDINEA DE STINGERE A DATORIILOR

1. Toate obligațiile de plată se sting integral în ordinea scadenței;
2. În cazul plăților curente, se vor stinge în primul rând datoriile prevăzute în Statut, urmate de plata obligațiilor rezultate din contractele de împrumut – dobânzi curente, rate de împrumut curente;
3. Dacă obligația de plată a depășit scadența, datoriile restante se sting cu prioritate în ordinea următoare: - obligații statutare restante, cheltuieli de urmarire și recuperare a sumelor restante, penalități de întârziere, dobânzi restante, împrumuturi restante, obligații statutare curente, dobânzi curente, rate de împrumut curente. Penalitățile de întârziere au prioritate înaintea celorlalte obligații restante, numai din momentul notificării lor. Penalitățile se calculează și se sting în ordinea înregistrării lor;
4. În cazul debitorilor aflați în executare silită, obligațiile prevăzute în Statut își pierd prioritatea.

II. URMĂRIREA COSTURILOR AFERENTE ÎMPRUMUTURILOR

Costurile totale ale împrumutului, în ordinea constituirii lor, sunt alcătuite din:

1. cheltuieli de întocmire, gestionare și administrare a împrumutului;
2. dobândă;
3. penalitățile pentru întârzierile la plata împrumutului care se calculează în procente/zi la soldul împrumutului restant;
4. alte costuri ocazionate de nerespectarea angajamentele stabilite prin contractul de împrumut (notificări, somații, taxe judiciare etc).

Deoarece costurile urmăresc împrumutul pe toată perioada derulării lui, chiar și după trecerea acestuia în executare silită se vor avea în vedere următoarele:

1. valoarea totală a costului, plătită de către împrumutat, nu poate depăși dublul valorii totale a împrumutului acordat pentru împrumuturi mai mici sau egale cu 25.000 lei;
2. Penalitățile, calculate la soldul împrumutului restant, inclusiv cele calculate pentru împrumutul aflat în executare silită, nu pot depăși totalul sumei acordate;

3. Dobânda Anuală Efectivă DAE (costurile totale specificate în contractual de împrumut, mai puțin cele rezultate din nerespectarea angajamentelor stabilite prin acesta) nu poate depăși cu mai mult de 27 % dobânda la facilitatea de creditare practică de BNR.

III. ETAPELE PROCESULUI DE RECUPERARE

Participanții la procesul de acordare a împrumuturilor sunt implicați în gestionarea riscului de împrumut, în recuperarea împrumuturilor restante și răspund pentru nerespectarea regulamentelor și procedurilor de lucru.

A. Monitorizarea

Personalul desemnat și cenzorii vor monitoriza continuu calitatea portofoliului de împrumuturi și va identifica împrumutații care nu au efectuat plata la data scadenței.

Comisia de Cenzori, va întocmi lunar, un **Raport de urmarire si recuperare** care va menționa acțiunile întreprinse și rezultatele obținute ca urmare a implicării în procesul de recuperare a împrumuturilor restante.

Ofițerul de risc (**O.R.**) va lista și prezenta Consiliului Director (**C.D.**) în prima zi lucrătoare din lună:

1. Lista împrumutațiilor care înregistrează obligații de plată restante, vechimea și cuantumul acestor obligații. Creanțele restante vor fi grupate după serviciul datoriei – până la 30 de zile restante (o rată neplătită), până la 60 de zile restante, până la 90 de zile restante, peste 90 de zile restante, măsurile întreprinse (somație, notificare de plată, conciliere, restructurare, propunere de executare silită, etc. Prima rata va include perioada de grație acordată la prima rambursare.
2. Lista debitorilor, valoare de recuperat și valoare recuperată, penalități datorate și penalități recuperate. Debitorii vor fi grupați după cum urmează:
 - a. debitori aflați în executare silită;
 - b. debitori decedați după începerea executării silite;
 - c. debitori decedați înaintea începerii executării silite;
 - d. debitori din împrumuturi cu scadența finală depășită;
 - e. debitori fără încasări în ultimele 12 luni sau mai mari de 12 luni.

Lista debitorilor va fi întocmită și prezentată **CD** până în data de 15 ale lunii..

Comisia de cenzori se va fi implica în recuperarea împrumuturilor restante, va întocmi și prezenta semestrial analiza portofoliului de împrumuturi și evaluarea riscului de împrumut. Verifică modul în care au fost respectate regulamentele și procedurile de lucru și va informa, în scris, Consiliul Director aspectele constatate.

B. Recuperarea pe cale amiabilă:

- 1) Pentru împrumuturi cu restanțe de până la 30 de zile, Ofițerul de Risc (**O.R.**), împreună cu tehnicianul web se vor îngriji ca restanțierii să fie notificați prin **SMS**.
O.R./Agenții sociali păstrează permanent legătura cu restanțierii (inclusive vizite pe teren) până la achitarea obligațiilor de plată.

- 2) Pentru împrumuturi restante cu o vechime cuprinsă între 30 și 90 de zile, **O.R./Agenții sociali, cenzorii și persoanele desemnate cu aceste atribuții**, vor contacta împrumutații restanțieri, codebitorii și giranții acestora pentru informare cu privire la plățile restante, termenul limită de plată și consecințele neachitării, inclusiv, posibilitatea concilierii. Contactarea se va realiza prin toate metodele disponibile.
- 3) La împrumuturile cu restante cuprinse între 60 și 90 de zile titularii contractelor de împrumut (unde este cazul, codebitorii și giranții), vor fi convocați, la sediul asociației pentru conciliere directă.
 - Concilierea directă va fi programată de către **O.R.** și se va realiza în prezența membrilor desemnați din Consiliul Director și a **O.R.** care va prezenta situația restanțierilor programați (contractul de împrumut, istoricul plăților, sumele restante și alte date relevante care pot avea legătură cu împrumutul restanțier).
 - Împrumutul restanțier va fi înștiințat de către **O.R.** și agenților sociali că poate prezenta documente din care să rezulte modificarea situației financiare și că se pot găsi, de comun acord, soluții pentru depășirea dificultăților de plată.

Soluțiile oferite în cadrul concilierii pot include:

- refinanțarea împrumutului;
- restructurarea;
- schimbarea ratei dobânzii;
- alte soluții aprobate de Consiliul Director.

Oricând pe parcursul relației contractuale, la solicitarea împrumutatului, dar cu respectarea exigențelor bunei-credințe și dovada unor dificultăți financiare, (probleme de sănătate, pierderea locului de muncă etc.) se vor găsi soluții pentru depășirea acestora.

Soluțiile agreeate vor fi consemnate în note de conciliere și/sau angajamente ferme de plată sau se pot materializa prin refinanțarea/restructurarea împrumutului prin întocmirea unui nou contract de împrumut în condițiile agreeate de părți.

Nerealizarea celor convenite în timpul concilierii, va conduce automat la declararea împrumutului scadent, blocarea disponibilităților aflate în fondurile împrumutatului și la recuperarea debitului prin executare silită.

- 4) Pentru creanțe restante de peste 90 de zile împrumutatului, codebitorilor și giranților li se comunică, prin executor judecătoresc, câte o Notificare a faptului că în cazul neplății restanțelor în termenul acordat, se va proceda la executarea silită a tuturor obligațiilor de plată asumate prin contractul de împrumut.

Informațiile transmise în Notificare vor cuprinde:

- numărul de plăți neefectuate sau efectuate parțial;
- suma totală a plăților întârziate;
- costurile asociate plăților întârziate;
- importanța cooperării pentru a rezolva situația.

În cazul neachitării restanțelor în termenul acordat prin notificare, împrumutul va fi declarat scadent și se va demara recuperarea acestuia prin executare silită.

- 5) Pentru împrumuturile restante cu scadența finală depășită, se compară suma obligațiilor de plată cu soldul fondului social și se face compensarea acestora până în limita a 100 lei, fond social cotizat, împrumuturile fiind închise prin NC – **responsabil șef birou**.

- 6) Împrumuturile cu scadența finală depășită la care după compensarea cu fondul social până la limita a 100 lei nu au putut fi stinse, se trec “în debitori” și se demarează de îndată procedura de executare silită – responsabil **O.R.**

C. Recuperarea debitului de la împrumutatul decedat

Decesul împrumutatului se constată prin:

- depunerea certificatului de deces,
- prin comunicările emise de către BEJ
- Cerere scrisă la Direcția pentru Evidența Persoanelor (DEPABD) de la ultimul domiciliu cunoscut al debitorului.

Conform prevederilor Art. 1114 din Codul Civil, obligațiile financiare ale defunctului se transmit asupra masei succesorale (patrimoniul lăsat de acesta).

- Din rațiuni de etică și prevenire a litigiilor cu costuri irecuperabile, după constatarea decesului **O.R.** solicită Consiliului Director anularea tuturor penalităților calculate pentru întârzierile la plată și compensarea debitului cu toate sumele aflate în fondurile deținute în asociație, până la limita a 10 lei fond social. După stingerea penalităților și compensare, sumele rămase se trec în debitori se îngheață/sistează calculul dobânzilor și se inițiază recuperarea creanței rămase de la coplătitori, giranți și succesori. Dosarul rămâne monitorizat fără acumulare de costuri noi pe parcursul termenului legal de opțiune succesorală (1an conform Codului Civil). **Responsabil șef birou și ofițer de risc.**

În situația în care împrumutul nu a avut codebitor sau giranți iar succesorii nu sunt cunoscuți sau adresa lor este incertă obligațiile de plată sunt supuse analizei Consiliului Director pentru a stabili pașii care se pot urma. Aceștia pot fi compensarea creanței cu fondul de rezervă pentru pierderi din împrumuturi pentru sume mai mici de **5.000** de lei sau urmarea procedurilor legale după cum urmează:

1. Identificarea succesorilor

- Identificarea cu ajutorul giranților și/sau al agenților sociali;
- Se solicită primăriei de la ultimul domiciliu al defunctului eliberarea **Anexei 24**, care conține numele și prenumele moștenitorilor prezumtivi, adresele de domiciliu ale acestora, gradul de rudenie cu defunctul și o listă a bunurilor pe care le deținea acesta;
- Verificarea Evidenței Succesorale: Orice persoană cu un interes legitim poate solicita unui notar public o verificare în **Registrele Naționale Notariale (RNN)** pentru a vedea dacă s-a deschis deja dosarul de succesiune.

După identificarea succesorilor aceștia vor fi notificați, prin grija O.R., de existența creanței.

2. Deschiderea procedurii succesorale de către asociație

Dacă moștenitorii nu fac demersuri succesorale, Asociația poate depune o **cerere de deschidere a succesiunii** la un birou notarial din circumscripția judecătoreiei unde defunctul a avut ultimul domiciliu. Se suportă inițial taxele notariale, dar acestea pot fi recuperate ulterior din masa succesorala.

3. Procedura în cazul domiciliului necunoscut al succesorilor

Dacă moștenitorii sunt identificați, dar nu le cunoaștem adresa, se aplică regulile de citare prin publicitate:

- În materie notarială: Notarul va dispune citarea succesibilului la ultimul domiciliu cunoscut și prin afișare la consiliul local sau publicare într-un ziar de largă circulație.
- În instanță: Dacă se ajunge la proces, judecătorul poate încuviința citarea prin publicitate conform Art. 167 Cod Procedură Civilă. Aceasta se face prin afișare la ușa instanței, pe portalul instanței și, eventual, într-un ziar național sau se poate solicita autorizarea instanței pentru a accesa baza de date a evidenței persoanelor.
- Curator special: Instanța poate numi un avocat ca curator special care să reprezinte interesele moștenitorului necunoscut pe parcursul procesului.

Dacă se confirmă lipsa moștenitorilor sau cei identificați au renunțat la moștenire, notarul eliberează un **Certificat de Vacanță Succesorală** (datoria nu se stinge automat, moștenirea devine vacantă, iar masa succesorală revine statului sau Unității Administrativ-Teritoriale care devin, în acest caz, noii debitori), recuperarea creanței realizându-se de la aceștia.

Dacă Primăria refuză plata, se apelează la Executorul Judecătoresc. Acesta va executa bunurile care au intrat în proprietatea statului.

Dacă defunctul a lăsat bunuri identificate prin Anexa 24, sau verificate la Cadastru (ANCPI), se poate demara acțiunea de recuperare specificată mai sus. Dacă defunctul nu a lăsat niciun bun, datoria devine imposibil de recuperat.

4. Verificarea online a bunurilor imobile

Se realizează prin:

- Platforma e-Terra (ANCPI): dacă avem numărul cadastral;
- Identificare după nume: Există servicii online private (ca extrase.ro sau cfunciara.ro) care pot genera o listă cu proprietățile unei persoane pe baza CNP-ului sau numelui.

În cazul în care decesul debitorului a survenit după înregistrarea la biroul executorului judecătoresc a cererii de executare silită, acesta intervine în dezbaterea succesorală pentru îndeplinirea creditorului și a sa.

După epuizarea tuturor demersurilor, sumele nerecuperate vor fi propuse pentru compensare cu **Fondul de Rezervă pentru Pierderi din Împrumuturi** – responsabil șef birou/O.R.

D. Recuperarea prin executare silită:

- 1) În cazul neachitării restanțelor în termenul acordat prin Notificarea emisă de BEJ, se demarează procedura de executare silită a debitorilor, codebitorilor și a garanțiilor;
- 2) Suma de recuperat prin executare silită se compune din: valoarea totală rămasă neachitată din împrumut, dobânzile și penalitățile calculate la zi, cheltuielile pentru recuperare și corespondență și din taxa judiciară de investire a executării. Suma totală de recuperat se va calcula în condițiile legii 243/2024;
- 3) Dosarul BEJ va cuprinde: cererea de executare silită și contractul de împrumut în original, timbru judiciar, notificarea și procesul-verbal de comunicare, adeverințele de venit/cupoane pensie și cărțile de identitate ale titularilor și garanților, în copie;

- 4) Dosarul debitorului rămas la asociație, va conține toate cele de mai sus, fără timbru judiciar și corespondența cu BEJ, documentele atașate pe site-ul BEJ se vor descărca și se vor atașa electronic la fișa debitorului unde vor ramane până la încheierea executării silită. Fizic dosarul va mai cuprinde cel puțin:
 - adresa BEJ de înregistrare dosar;
 - somația debitorului de către BEJ;
 - încheiere admitere executare silită și calcul penalități;
 - înștiințarea debitorului privind înființarea popririi;
 - comunicare instanței privind încuviințarea executării silită.
- 5) Se actualizează fișa membrului împrumutat cu “fișa în executare”, se introduce nota contabilă de creare debite și se listează în 2 exemplare (pentru contabilitate și pentru urmărire debitori);
- 6) O.R. ține evidența tuturor dosarelor trimise către BEJ, prin contul 461 (debitori din împrumuturi), pe analitice pentru toate dosarele date în executare. Se notează în Novicar numărul dosarului de executare și se marchează fișa ca fiind în executare, în baza încheierii BEJ;
- 7) După înregistrarea dosarelor la BEJ, toate plățile se vor efectua către acesta, sumele recuperate se vor înregistra, cu data extrasului de cont, pentru fiecare dosar de executare în parte;
- 8) O.R. va calcula penalitățile înainte de ultima rată încasată, stabilită pe baza balanței în situațiile în care soldul debitului este mai mic decât ultima încasare, acestea vor fi comunicate BEJ pentru continuarea executării acestora.
- 9) Lunar se confruntă sumele înregistrate în Novicar cu sumele înregistrate în contabilitate.
- 10) O.R. menține permanent legătura cu executorul judecătoresc până la finalizarea procedurii de executare silită și recuperare a debitului;
- 11) După recuperarea integrală a debitului și primirea încheierii de încetare a executării silită se șterg din fișă toate observațiile legate de acesta, se demarchează fișa și se predă dosarul la arhivă;
- 12) După epuizarea tuturor demersurilor de recuperare, sumele nerecuperate vor fi propuse pentru compensare cu **Fondul de Rezervă pentru Pierderi din Împrumuturi** – responsabil șef birou/O.R.

Prezenta procedură intră în vigoare la data aprobării și se actualizează periodic în funcție de modificările legislative și politica de risc a asociației.

Anexe: Notificare restanțe, Notificare succesori. Notă de conciliere, Angajament de plată,

PREȘEDINTE: Mihail Pungă

CONSILIU DIRECTOR:

Armean Stelian Mircea

Giuchici Rozalia

Matei Ilie

Neagu Elena

CENZORI:

Barbu Aurora

Hornoiu Ion

Lancea Ștefania

Asociația C.A.R.P. PRIMA-TIM
Timișoara, Calea Bogdăneștilor, nr.4
Persoana de contact Dughir Loreta
Tel 0711 090 065

Nr. înreg _____ Data _____

Către _____, cu domiciliul în _____

Codebitor _____, cu domiciliul în _____

Girant 1 _____, cu domiciliul în _____

Girant 2 _____, cu domiciliul în _____

Girant 3 _____, cu domiciliul în _____

NOTIFICARE RESTANȚĂ

Referitor la Contractul de împrumut nr. ____/____, vă încunoștințăm că la data prezentei notificări înregistrați obligații de plată restante mai vechi de 90 zile, în sumă totală de _____ lei din care:
_____ lei restanta împrumut
_____ lei penalități.

Conform prevederilor contractuale vă solicităm efectuarea plății în contul nostru nr. RO74BTRL03601205271758XX deschis la banca Transilvania din localitatea Timișoara, sau la sediul asociației în cel mult 10 zile de la primirea prezentei.

Creanța se va actualiza până la data plății efective.

În cazul unor dificultăți financiare, sunteți invitat, în termenul specificat mai sus, pentru a stabili împreună soluții de onorare a obligațiilor asumate prin contractul de împrumut.

În cazul nedeplinirii unei solicitări cu privire la intenția de conciliere, de neprezentare pentru conciliere sau de neplată în termenul acordat, se declară scadentă anticipată a obligațiilor contractuale, procedându-se la recuperarea creanțelor pe calea executării silite.

Președinte
Mihail Pungă

Contabil șef
Adriana Belciu

C.A.R.P. PRIMA-TIM

[illegible]

ÎMPRUMUTAT

ANGAJAMENT DE PLATĂ

Subsemnatul/a _____, debitor în contractual de împrumut nr. _____ / _____, mă angajez ferm să plătesc sumele restante în valoare de _____ lei, după cum urmează:

Menționez faptul că am fost înștiințat/ă că obligațiile asumate prin contractul de împrumut, trebuiesc respectate și că în caz contrar, se va proceda la executarea silită.

Dat astăzi _____

Semnătura

Asociația C.A.R.P. PRIMA-TIM
Timișoara, Calea Bogdăneștilor, nr.4
Persoana de contact Dughir Loreta
Tel 0711 090 065

Nr. înreg _____ Data _____

Stimate Domnule / Stimate Doamnă,

Către: [Numele Prenumele Potențialului Succesor]

Adresa cunoscută:

NOTIFICARE INFORMATIVĂ PRIVIND EXISTENȚA UNEI CREAȚE

Vă adresăm această notificare în calitate de creditor al defunctului/defunctei [Numele Debitorului], decedat la data de [Data decesului], conform evidențelor noastre.

Prin prezenta, vă informăm că la data decesului, [defunctul/defuncta] figura în evidențele noastre cu o obligație de plată derivată din Contractul de împrumut nr. _____ din data _____ în sumă de _____ lei.

Având în vedere calitatea dumneavoastră de potențial succesor al defunctului/defunctei, dorim să vă aducem la cunoștință următoarele aspecte legale:

Conform Codului Civil (Art. 1114 și următoarele), moștenitorii care acceptă succesiunea preiau atât activul (bunurile), cât și pasivul (datoriile) defunctului.

Această adresă are rol informativ, pentru a vă permite să aveți o imagine clară asupra masei succesoriale înainte de finalizarea procedurilor notariale.

În acest sens, vă solicităm sprijinul pentru clarificarea situației acestui împrumut prin achitarea sau eșalonarea datoriei: Vă invităm la sediul nostru pentru a discuta modalitățile de stingere a debitului sau, după caz, pentru a analiza posibilitatea unei restructurări/preluări a împrumutului în condiții adaptate situației dumneavoastră financiare.

Vă rugăm să tratați această notificare cu prioritate pentru a evita acumularea de costuri suplimentare sau demararea procedurilor de executare silită asupra bunurilor care compun masa succesorală.

Pentru orice informații suplimentare, ne puteți contacta la numărul de telefon 0256242665 sau la adresa de e-mail carptm@carptimisoara.ro

Cu stimă,

Președinte
Mihail Pungă

Contabil șef
Adriana Belciu