

Asociația de Întrajutorare Umanitară și
Profesională a Personalului din Învățământ
Galați



**REGULAMENT DE FUNCȚIONARE ȘI
NORME PRIVIND CREDITAREA
MEMBRILOR AIUPPI GALAȚI**

CAPITOLUL I - Dispoziții generale

Art.1 Scopul și domeniul de aplicare

- (1) Prezentele norme au ca scop elaborarea normelor interne privind reglementarea acordării de credite membrilor AIUPPI Galați;
- (2) Normele constituie principalul instrument de lucru în analiza, verificarea garantării, aprobarea, tragerea și rambursarea creditelor.

Art.2 Definiții

În sensul prezentelor norme, termenii și expresiile de mai jos se definesc astfel:

- (1) membru AIUPPI - persoana fizică care aderă de bunăvoie la AIUPPI, își asumă statutul și participă la realizarea scopului și obiectivelor asociației;
- (2) fond social - este suma de bani acumulată din contribuții lunare și/sau ocazionale de către membrul AIUPPI prin depuneri lunare;
- (3) ajutoare nerambursabile - suma de bani acordată unui membru, care nu trebuie restituită
- (4) împrumut - operație prin care AIUPPI acordă spre folosință membrilor săi o anumită sumă de bani, cu dobândă, pentru o anumită perioadă de timp, în condiții de rambursabilitate;
- (5) dobânda - suma de bani plătită de împrumutat către AIUPPI, pentru suma acordată pe un timp determinat, costul împrumutului
- (6) giranti - persoana care se obligă legal să preia și să achite datoria împrumutatului, în cazul în care acesta nu își mai respectă obligațiile de plată
- (7) capacitate de plată - posibilitatea financiară a unei persoane de a-și achita la timp și integral obligațiile bănești
- (8) angajament de plată - document scris prin care o persoană își recunoaște o datorie față de AIUPPI prin girarea unei alte persoane, și se obligă ferm să o achite
- (9) compensare - constă în stingerea totală a unui împrumut prin utilizarea sumelor acumulate de către membru în fondul său social.
- (10) titlu executoriu - reprezintă un act oficial emis în condițiile legii de către o instanță judecătorească sau o altă autoritate competentă, care îi dă creditorului dreptul de a porni

executarea silită împotriva debitorului care nu își achită benevol datoriile

(11) litigiu - reprezintă un conflict, o dispută sau o neînțelegere juridică între două sau mai multe persoane (fizice sau juridice), care a fost adusă spre rezolvare în fața unei instanțe de judecată sau a unui organ de arbitraj

(12) borderou - este un document justificativ în care se înregistrează reținerile ce trebuie operate de către unități pentru fiecare salariat în parte, membru al AIUPPI

(13) rețineri - reprezintă sumele de bani reținute direct de către angajator sau plătitorul de venit din salariu

(14) scadența - reprezintă data fixă sau termenul-limită până la care o obligație financiară, contractuală trebuie îndeplinită

(15) rata dobânzii - reprezintă procentul aplicat asupra unei sume de bani împrumutate, pe o perioadă de timp determinată

(16) executarea silită - procedura legală prin care un creditor obține silit îndeplinirea unei obligații (de obicei, plata unei datorii) de la un debitor care nu și-a executat-o benevol la termenul scadent

(17) reeșalonarea - un proces contractual prin care termenul inițial de rambursare al unui împrumut sau al unei datorii este extins, iar sumele rămase de plată sunt redistribuite pe o perioadă mai lungă de timp

(18) restanța - reprezintă o sumă de bani neachitată până la termenul scadent stabilit prin contract sau prin alt act juridic

(19) rezilierea unilaterală - încetarea înainte de termen a unui contract cu executare succesivă, prin decizia uneia singure dintre părți, fără a fi necesar acordul celeilalte

(20) garanțiile personale - angajamentul unei terțe persoane (girantul) de a plăti datoria în locul împrumutatului, în cazul în care acesta din urmă nu își îndeplinește obligațiile

(21) creanță - reprezintă dreptul legal pe care AIUPPI îl are de a pretinde de la un împrumutat executarea unei obligații în forma unei sume de bani

(22) riscul de credit (sau riscul de neplată) - probabilitatea ca un împrumutat să nu își îndeplinească obligațiile financiare la termenul stabilit sau să le îndeplinească doar parțial, provocând o pierdere financiară creditorului.

CAPITOLUL II – Proceduri și tipuri de împrumuturi

Art.3.

- (1) Acordarea de împrumuturi și ajutoare nerambursabile constituie activitatea principală a AIUPPI Galați.
- (2) Responsabilitatea acestei activități revine B.E. restrâns/contabil-șef al AIUPPI Galați, ținând cont de următoarele criterii:
 - a) procedurile privind aprobarea împrumutului;
 - b) procedurile privind plata împrumutului;

- c) procedurile privind urmărirea termenelor de plată ale împrumutului, modalitățile de rambursare și recuperarea împrumuturilor nerambursate la termenele stabilite;

Art.4. AIUPPI acordă membrilor săi următoarele tipuri de împrumuturi:

- (1) **Împrumuturi pe termen lung** (cu 1-5 giranți):
În această categorie se încadrează împrumuturile condiționate de valoarea fondului social acumulat prin depuneri lunare sau ocazionale. Quantumul acestora este, de regulă, de până la 5 ori fondul social acumulat de către membrul asociației și de până la valoarea maximă stabilită în B.E. și C.D. Aceste împrumuturi se pot acorda pe o durată maximă de 4 ani (48 luni) pentru împrumuturi de maxim 40.000 lei, sau 5 ani (60 luni), dacă suma împrumutată depășește 40.000 lei.
- (2) **Împrumuturi în regim de urgență** (cu 1-2 giranți):
Împrumuturile de urgență se pot acorda pe termen de maxim 12 luni, în quantum de până la 5.000,00 lei. Acest tip de împrumut se acordă respectând următoarele condiții:
 - soldul împrumutului pe termen lung nu trebuie să depășească de 3 ori valoarea fondului social;
 - giranții trebuie să fie membri A.I.U.P.P.I.
- (3) **Împrumuturi la nivelul fondului social** (fără giranți):
În această categorie se încadrează împrumuturile al căror plafon maxim se limitează la valoarea fondului social acumulat prin depuneri lunare. Durata pentru care se acordă acest tip de împrumuturi este de 36 luni.

Toate tipurile de împrumuturi se acordă în funcție de posibilitățile financiare ale AIUPPI Galați.

CAPITOLUL III - Proceduri privind acordarea împrumuturilor

Întreg procesul de împrumut se bazează pe principiul fundamental și general acceptat al prudențialității.

Art. 5 Procedurile privind aprobarea împrumutului:

- (1) Împrumutul se aprobă sau se respinge de către președintele asociației și/sau contabilul șef. În lipsa contabilului șef, se desemnează temporar un angajat al asociației care să acorde împrumuturile, respectând prezentele prevederi, urmând ca, ulterior, contabilul-șef să revizuiască împrumuturile acordate în lipsa sa și să identifice eventualele neconformități cu prezentul regulament. B.E. restrâns sau contabilul șef al AIUPPI, atunci când există 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.
- (2) Documentația necesară acordării împrumuturilor:
 - a) formulare tipizate A.I.U.P.P.I., în funcție de tipul de împrumut solicitat: contract, cerere și adeverință de venit/cupon de pensie pentru titular, angajamente de plată și adeverințe de venit/cupoane de pensie pentru giranți, informare europeană
 - b) C.I. în original al titularului și copii C.I. ale giranților, după caz;
 - c) copii fluturași de salariu – pentru împrumuturile de 4 și 5 ori fondul social;

- d) extras de cont;
- e) alte documente necesare;

(3) Contractul de împrumut cuprinde:

- a) părțile contractante;
- b) obiectul contractului;
- c) termenul de acordare și valoarea împrumutului;
- d) dobânda - rata anuală a dobânzii, modul de calcul, modul de încasare, dobânzi penalizatoare;
- e) garantarea împrumutului;
- f) rambursarea împrumutului și a dobânzilor;
- g) răspunderea pentru nerambursarea la scadență a împrumutului;
- h) obligații și drepturi ale părților;
- i) litigii;
- j) alte clauze;
- k) semnăturile autorizate.

(4) Înaintea aprobării împrumutului se verifică:

- a) îndeplinirea condițiilor de constituire a fondului;
- b) analiza elementelor înscrise în contract: date personale, semnături, ștampile, numere de înregistrare. Prezența giranților la sediul asociației nu este obligatorie, aceștia exprimându-și acordul de a gira pentru împrumut în fața reprezentanților legali ai unității, semnatori ai adeverințelor de venit: director, contabil-șef;
- c) capacitatea de plată: totalul reținerilor A.I.U.P.P.I. (rată+dobândă+fond social+contribuție) să nu depășească 1/3 din venitul net; se ține cont de alte eventuale rețineri conform adeverinței de venit;
- d) capacitatea de garantare:
 - giranții trebuie să fie salariați în unitățile de învățământ de stat, unitățile de învățământ private sau instituțiile publice unde există colaborare cu AIUPPI privind borderourile de rețineri din salariu
 - în cazul instituțiilor publice unde nu există rețineri pe borderou, giranții trebuie să fie obligatoriu membrii A.I.U.P.P.I.
 - în anumite situații, se poate accepta girant pensionar, membru AIUPPI, după ce se analizează situația acestuia (valoarea pensiei, fond social depus, eventuale împrumuturi în derulare)
 - se analizează veniturile, eventuale rețineri ale giranților și dacă există

calitatea de membru A.I.U.P.P.I. precum și caracteristicile fișei acestuia (fond social, împrumut în derulare, întârzieri la plată); numărul giranților este determinat de valoarea fondului social raportat la suma solicitată, după cum urmează:

- i. 2x fd. social: 1 girant
 - ii. 3x fd. social: 2 giranți
 - iii. 4x fd. social: 4 giranți
 - iv. 5x fd. social: 5 giranți
- e) tip de contract individual de muncă (determinat/nedeterminat) și vechime;
 - f) analiza riscului de creditare: istoricul titularului și a giranților, vechimea și comportamentul de plată anterior;
 - g) analiza eventualelor factori externi de risc : perturbări socio-economice specifice zonei, restructurări etc.;
 - h) alte informații necesare acordării împrumutului;
 - i) B.E. restrâns stabilește în situații speciale, limitele în acordarea împrumuturilor pentru membrii AIUPPI Galați.
- (5) După aprobarea împrumutului de către B.E. restrâns sau contabilul șef al AIUPPI, se încheie contractul de împrumut. Un exemplar se înmânează beneficiarului de împrumut sau se trimite pe adresa de e-mail furnizată de acesta, împreună cu graficul de rambursare.
- (6) Contractul de împrumut este titlu executoriu, conform legii.

CAPITOLUL IV - Proceduri privind plata împrumuturilor

Art. 6 Procedurile privind plata împrumutului:

- (1) Plata împrumutului se face după aprobarea cererii de împrumut de către B.E. restrâns sau contabilul șef al AIUPPI. Încasarea împrumutului se poate face numai de către titularul cererii de împrumut și doar în cazuri excepționale de către un împuternicit al acestuia, cu procură întocmită de un cabinet notarial sau certificată de conducerea AIUPPI.
- (2) Termenul de plată a împrumuturilor este în funcție de disponibilitățile bănești ale asociației.
- (3) Plata efectivă se efectuează cu precădere prin virament bancar, în contul pus la dispoziție de titularul împrumutului și doar în anumite situații se poate plăti în numerar, de regulă sume până în 10.000 lei (cu excepția celor care nu dețin un cont bancar).

CAPITOLUL V - Proceduri privind urmărirea termenelor de plată ale împrumutului și modalitățile de rambursare

Art. 7 Procedurile privind urmărirea termenelor de plată ale împrumutului și modalitățile de rambursare:

- (1) B.E. restrâns/Contabilul-șef ține evidența rambursării și respectării termenelor de plată a împrumuturilor acordate.
- (2) Plata ratelor lunare se poate face prin reținerea pe statul de plată conform borderoului emis de A.I.U.P.P.I., în contul bancar al asociației (orice sumă) pus la dispoziția membrilor de către salariați, sau cash (în limita a 5.000 lei/zi) la casieria asociației.
- (3) Rambursările anticipate se pot face în contul bancar al asociației (orice sumă) pus la dispoziția membrilor de către salariați, sau cash (în limita a 5.000 lei/zi) la casieria asociației.
- (4) A.I.U.P.P.I. nu percepe comision de rambursare anticipată, comision de acordare, de administrare etc.
- (5) Rambursarea împrumuturilor se face în funcție de natura împrumutului solicitat, de regulă, în rate lunare, în funcție de prevederile contractului de împrumut și ale anexelor acestuia.
- (6) Scadențele se stabilesc prin contractul de împrumut și graficul de rambursare, la date fixe, la 30 de zile de la data contractării.
- (7) Pentru împrumuturile acordate, AIUPPI calculează și încasează dobânzi, conform contractului de împrumut. Dobânda se calculează la numărul de zile și la soldul de plată (exceptând borderourile emise pe timpul verii) și se plătește odată cu rata la împrumut. Rata dobânzii la toate împrumuturile acordate se stabilește de către B.E. restrâns și se aprobă în AGA. Eventualele modificări la valoarea dobânzilor făcute de către AIUPPI nu vor afecta creditele deja contractate, până la închiderea acestora.
- (8) Fondurile sociale ale împrumutatului și/sau ale giranților acestuia pot fi folosite de către AIUPPI pentru achitarea împrumuturilor cu o restanță mai mare de 3 rate, în conformitate cu prevederile statutare și legale.
- (9) 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 AIUPPI, inclusiv prin executare silită.

Art. 8 Reeșalonarea împrumuturilor:

- (1) La cererea motivată a solicitanților, B.E. restrâns sau contabilul șef al AIUPPI poate aproba reeșalonarea împrumutului prin modificarea scadențelor stabilite inițial.
- (2) Reeșalonarea poate fi făcută cu respectarea termenului final prevăzut inițial în contractul de împrumut.
- (3) Reeșalonarea este admisă, de regulă, o singură dată în derularea unui contract de împrumut.

CAPITOLUL VI - Urmărirea și recuperarea împrumuturilor restante

Art. 9 Un împrumut se definește ca fiind restant, atunci când nu a fost rambursat la scadență, conform contractului de împrumut și a graficului de rambursare. Împrumutul se consideră restant începând cu prima zi după depășirea scadenței.

Art.10 B.E. restrâns sau contabilul șef al AIUPPI, la urmărirea împrumuturilor restante, va proceda astfel:

- (1) în termen de până la 90 de zile calendaristice de la înregistrarea restanței va apela telefonic și/sau în scris membrul AIUPPI în cauză, comunicându-i-se restanța înregistrată, precum și necesitatea achitării acesteia, conform clauzelor contractuale
- (2) membrul este înștiințat, prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire, de suma datorată și măsurile pe care le va întreprinde AIUPPI, în cazul neachitării sumei, potrivit contractului de împrumut;
- (3) contactează/notifică giranții, informându-i despre restanță.

Art.11 În cazul în care debitorul nu restituie ratele restante și dobânzile aferente într-un termen stabilit de comun acord, inclusiv prin reșalonare, AIUPPI are dreptul să rezilieze unilateral contractul de împrumut, de deplin drept, fără îndeplinirea niciunei formalități prealabile, astfel încât toate ratele neajunse la termen sau la scadență devin scadente. AIUPPI începe procedura de executare silită a debitorului și a giranților acestuia în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Art.12 În cazul executării silite, AIUPPI, conform Legii nr. 266/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, garanțiile personale, constituite în scopul garantării împrumuturilor, sunt titluri executorii, deci, se pot investi direct cu formula executorie.

Art.13 La data solicitării investirii contractului de împrumut cu formula executorie sau a declanșării unei alte proceduri de executare silită, împrumuturile și dobânzile aferente se pot înregistra și în conturi de debitori.

Art.14 Pentru împrumuturile din contractele de împrumut pentru care s-a solicitat investirea cu formula executorie, se calculează și se încasează dobânzile legale conform contractului de împrumut până la achitarea integrală, dobânzile penalizatoare asupra ratelor restante/împrumuturilor restante conform contractului. Dobânzile penalizatoare însumate nu pot depăși dobânda legală.

Art.15 Ordinea încasării creanțelor AIUPPI este următoarea: dobânzile restante și curente până la zi, penalitățile de întârziere, ratele restante la împrumut, în ordinea vechimii, conform contractului, precum și eventualele cheltuieli de recuperare.

Art.16 Recuperarea creanțelor reactivate evidențiate în conturi în afara bilanțului se efectuează în următoarea ordine: dobânzi înregistrate în conturi în afara bilanțului; rate la împrumut înregistrate în conturi în afara bilanțului.

Art.17 Pentru evitarea riscului de credit și de dobândă, AIUPPI va evalua lunar calitatea portofoliului de împrumuturi și valoarea pierderilor cauzate de împrumuturile nerambursate la scadență.

Art.18 Trecerea la pierderi a unui împrumut se realizează atunci când AIUPPI a epuizat toate căile de recuperare. Pierderile se acoperă din rezerva constituită în acest sens. Faptul că un împrumut este trecut la pierderi nu înseamnă că eforturile de recuperare a împrumutului trebuie să înceteze. Atunci când un împrumut este trecut la pierderi, se scade din rezerva pentru pierderi numai suma împrumutului.

CAPITOLUL VII – Fondurile membrilor AIUPPI

- Art.19 Retragera fondurilor sociale acumulate de membri AIUPPI se face doar personal, la sediul asociației, prin completarea formularelor tip și se aprobă de către B.E. restrâns sau contabilul șef al AIUPPI. Doar în cazuri bine justificate, cererea se poate trimite online, pe adresa de e-mail a asociației, urmând ca plata să se facă titularului în contul bancar furnizat de către acesta.
- Art.20 În cazuri excepționale, plata fondului social se poate face și către un împuternicit al titularului, pe bază de procură întocmită de un cabinet notarial sau certificată de conducerea AIUPPI.
- Art.21 În cazul membrilor aflați pe borderouri, retragera se finalizează în termen de 1 lună, după operarea borderourilor. Doar în anumite cazuri, retragera se poate face și înainte de operarea borderourilor, dacă titularul prezintă o adeverință de la unitatea unde activează, în care să fie specificată suma reținută pe borderoul în lucru.
- Art.22 Fondul social se poate retrage doar după achitarea integrală a ratelor, dobânzilor și a eventualelor cheltuieli de urmărire, sau prin compensarea împrumutului cu fondul social, în cazul în care valoarea fondului social depășește valoarea totală a datoriilor, respectiv soldul împrumutului, dobânzi și eventuale cheltuieli de urmărire.
- Art.23 Retragera totală a fondului social duce la pierderea calității de membru A.I.U.P.P.I.
- Art.24 Fondul social se poate restitui parțial, caz în care se păstrează calitatea de membru A.I.U.P.P.I., într-un quantum stabilit de B.E. restrâns/ contabilul-șef, ținând cont de particularitățile fiecărui caz în parte. Fondul social se restituie titularului doar dacă nu există împrumut în derulare și toate datoriile au fost achitate.
- Art.25 B.E. restrâns/ contabilul-șef poate aproba restituiri din fondul social și în alte cazuri specifice, având însă obligația de a ține cont de interesele asociației, prioritizând recuperarea datoriilor și gestionarea în siguranță a fondurilor membrilor.

CAPITOLUL VIII - Dispoziții finale

- Art.26 B.E. restrâns sau C.D. al AIUPPI poate emite și alte norme interne de creditare în baza prevederilor legale și/sau statutare.
- Art.27 Dispozițiile prezentelor prevederi vor fi modificate și completate de AIUPPI în funcție de reglementările emise de B.N.R., de hotărârile AGA și alte situații specifice pieței financiare și legislației în vigoare.

Prezentele prevederi au fost actualizate și aprobate în ședința B.E. AIUPPI din data de 31.07.2026.

Președinte,

Istrate Dima

