

ORDONANTA

privind acreditarea agentilor de credit in vederea administrarii fondurilor pentru acordarea de microcredite

In temeiul articolului 107, alin. (1) si (3) din Constitutia Romaniei, precum si a art. 1, lit. B, pct. 30 din Legea nr. 206/1999, privind abilitarea Guvernului de a emite ordonante.

Guvernul Romaniei emite prezenta ordonanta:

Capitolul I

Dispozitii generale

Art. 1 Prezenta ordonanta are drept scop sa stabileasca principiile, cadrul juridic si procedurile care sa permita agentilor guvernamentale sa dea in administrare fonduri publice agentilor de credit care, la randul lor, sa le poata transforma in microcredite, acordate la cerere solicitantilor, care isi desfasoara activitatea in Romania.

Art. 2 Principiile care stau la baza acordarii in administrare de fonduri publice pentru microcredite agentilor de credit sunt:

- a) stabilirea conditiilor pentru ca oricare agentie de credit autorizata in baza prezentei ordonante, sa poata administra fonduri publice pentru acordarea de microcredite, primate de la agentile guvernamentale, cu respectarea principiilor liberei concurente;
- b) asigurarea transparentei operatiunilor de creditare prin punerea la dispozitia celor interesati a tuturor informatiilor referitoare la aplicarea procedurilor de acordare din fonduri publice, de catre agentile guvernamentale, de fonduri pentru acordarea de microcredite agentilor de credit, precum si de acordare de microcredite de catre agentile de credit;
- c) asigurarea tratamentului egal prin aplicarea in mod nediscriminatoriu a criteriilor de selectie a agentilor de credit de catre agentile guvernamentale, precum si a solicitantilor de microcredite de catre agentile de credit;
- d) asigurarea confidentialitatii, prin garantarea protejarii secretului comercial si a proprietatii intelectuale atat a agentilor de credit, cat si a micilor intreprinzatori solicitanti de microcredite.

Capitolul II

Definitii

Art.3 In intelesul prezentei ordonante, urmatoorii termeni de referinta se definesc astfel:

- a) *fonduri publice* – resurse financiare publice destinate, potrivit legii, pentru acordarea de microcredite, gestionate de agentii guvernamentale;
- b) *agentii guvernamentale* – institutiile publice centrale si locale ai caror conducatori au calitate de ordonatori principali de credite, gestionare, in conditiile legii, de fonduri publice pentru acordarea de microcredite;
- c) *agentiile de credit* – persoane juridice fara scop lucrativ constituite sau recunoscute potrivit legii, autorizate in baza prezentei ordonante, pentru administrarea de fonduri pentru microcredite acordate de agentii guvernamentale din fonduri publice, prin licitatii organizate in conditiile legii;
- d) *fonduri pentru microcredite* – fonduri publice acordate in administrare de agentii guvernamentale prin licitatii organizate, in conditiile legii agentilor de credit, pentru ca acestea sa le poata transforma in microcredite;
- e) *microcredit* - imprumut cu sau fara dobanda, rambursabil, acordat la cererea solicitantilor, cu valoare nominala de pana la 10.000 EURO, acordat in lei la cursul comunicat de BNR in ziua anterioara eliberarii sumelor, cu o perioada de rambursare de pana la 36 de luni, cu sau fara perioada de gratie, destinat procurarii de mijloace fixe, materii prime, materiale, energie, combustibil, precum si alte servicii necesare realizarii proiectului in scopul dezvoltarii unei activitati comerciale, pentru care a fost autorizat;
- f) *solicitantii* – persoane juridice, respectiv, societati comerciale care au sub 50 de salariatii, incadrati cu contract individual de munca, persoane autorizate sa desfasoare activitati independente si asociatii familiale constituite in baza Decretului – lege nr. 54 / 1990, sau a altor acte normative, precum si orice persoana fizica care prezinta o propunere fundamentata pentru initierea si dezvoltarea unei afaceri;
- g) *beneficiarii de microcredite* - persoane juridice, respectiv, societati comerciale care au sub 50 de salariatii, incadrati cu contract individual de munca, persoane autorizate sa desfasoare activitati independente si asociatii familiale constituite in baza Decretului – lege nr. 54 / 1990 sau a altor acte normative si orice persoana fizica, care a prezentat o propunere fundamentata pentru initierea si dezvoltarea unei afaceri, in conditiile in care este autorizata potrivit legii ;
- h) *schema de microcredite* – reprezinta ansamblul de conditii si proceduri de urmat de catre agentii guvernamentale prin aprobarea carora, conform prezentei ordonante se reglementaza: obiectivele schemei; tipul beneficiarilor de microcredite; caietul de sarcini pentru selectarea agentilor de credit; continutul si conditiile contractului dintre agentia guvernamentala si agentia de credit; nivelul de risc acceptat in recuperarea fondurilor publice date in administrare pentru acordarea de microcredite agentilor de credit de catre agentii guvernamentale; durata propusa si circuitul financiar al fondului; garantiile, nivelul dobanzilor, dupa caz ; modul de



administrare al fondurilor publice acordate agentilor de credit ca fonduri pentru microcredite; mecanismul de raportare evaluare, supraveghere si control al activitatii agentilor de credit.

- i) *acreditarea agentilor de credit* – reprezinta desemnarea in baza conditiilor din prezenta ordonanta si a criteriilor din schema de microcredite a persoanelor juridice fara scop lucrativ, constituite sau recunoscute potrivit legii, carora le pot fi acordate in administrare fonduri pentru microcredite, din fonduri publice, de catre agentile guvernamentale, supuse anual auditului in vederea reinnoirii autorizarii.

Capitolul III

Agentiile guvernamentale

Art. 4(1) Agentiile guvernamentale gestionare de fonduri publice sunt abilitate sa dea in administrare fonduri pentru microcredite agentilor de credit, prin licitatie organizata in conditiile legii.

(2) Fondul de microcredite acordat in administrare unei agentii de credit nu poate fi mai mare decat echivalentul in lei a 1 milion EURO, calculat la cursul comunicat de BNR in ziua anterioara semnarii contractului.

(3) Nivelul total al fondurilor ce urmeaza a fi acordate anual de agentii guvernamentale se avizeaza prealabil de catre Ministerul Finantelor si Banca Nationala a Romaniei.

(4) Agentia guvernamentala va prelua toate obligatiile ce decurg din administrarea fondurilor pentru microcredite acordate unei agentii de credit in conditiile in care acesteia ii este reziliat contractul si va raspunde de administrarea respectivelor fonduri pana la desemnarea prin licitatie a unei alte agentii de credit careia ii vor fi atribuite in administrare.

Art. 5 Schema de microcredite elaborata de agentii guvernamentale, in termen de 30 de zile de la aprobarea bugetului de stat, bugetului asigurarilor sociale de stat si in functie de data aprobarii bugetului local, avizata de Comisia interministeriala, va fi aprobata prin hotarare de Guvern, la propunerea agentiei guvernamentale.

Capitolul IV

Agentiile de credit

Art. 6 Pentru a fi acreditate de agentii guvernamentale ca agentii de credit, persoanele juridice fara scop lucrativ constituite sau recunoscute potrivit legii trebuie sa indeplineasca cel putin, urmatoarele conditii:

- a) sa aiba in scris in statut ca obiect al activitatii administrarea de fonduri pentru microcredite;



- b) sa dispuna de personal calificat si specializat cu vechime de minimum 3 ani in domeniul financiar-bancar si cu experienta corespunzatoare pentru derularea de credite, fara cazier judiciar pentru infractiunile de : gestiune frauduloasa, abuz de incredere, fals, uz de fals, inselaciune, delapidare, marturie mincinoasa, dare sau luare de mita, bancruta frauduloasa.
- c) sa functioneze, de cel putin trei ani, demonstrati in baza a cel putin doua raportari vizate de administratia financiara de care apartine.
- d) sa faca dovada unei activitati performante in domeniul creditarii cu o rata de recuperare a creditelor, demonstrabila pe baza rezultatelor anterioare, de cel putin 85%.
- e) sa prezinte scrisori de garantie din partea unei banci sau a unui fond de garantare, a caror valoare sa reprezinte minim 10% din valoarea fondului pentru microcredite, solicitat pentru administrare.

Art. 7 Agentiile de credit sunt abilitate sa acorde microcredite la cererea solicitantilor, in lei, in echivalentul de pana la 10000 EURO, calculat la cursul comunicat de BNR in ziua anterioara eliberarii fondurilor, cu termen de rambursare de pana la 36 luni, cu sau fara perioada de gratie, in conditiile din schema de microcredite, aprobata conform prezentei ordonante.

Art. 8 Diferenta de curs valutar inregistrata ca urmare a rambursarii de catre beneficiari a microcreditelor majoreaza sau diminueaza, dupa caz, fondul public dat in administrare.

Art. 9 (1) Administrarea fondurilor publice acordate drept fonduri pentru microcredite agentiilor de credit se realizeaza in baza contractului incheiat de catre aceasta cu agentia guvernamentala in urma procesului de selectare prin licitatie si in conformitate cu legea.

(2) Agentiile de credit vor fi supuse anual reevaluarii de catre agentile guvernamentale, in baza audit-ului extern.

Art. 10 Nerespectarea conditiilor contractuale intre agentile guvernamentale si agentile de credit atrage rezilierea contractului, precum si raspunderea civila sau penala, dupa caz.

Capitolul V

Acordarea de microcredite

Art. 11 (1) Solicitantii de microcredite pot adresa agentiilor de credit cereri, in vederea contractarii de microcredite destinate procurarii de mijloace fixe, de materii prime, materiale, energie, combustibil, precum si alte servicii necesare realizarii proiectului, in scopul dezvoltarii de activitati comerciale pentru care au fost autorizate.

(2) Agentiile de credit vor acorda microcredite solicitantilor in limita fondurilor de microcredite pe care le au in administrare cu respectarea criteriilor din schema de microcredite aprobata.

(3) La cererea solicitantilor de microcredite, agentiile de credit sunt obligate sa o accepte sau sa o respinga in termen de 30 zile de la inregistrarea solicitarii.

Art. 12 (1) Rambursarea microcreditelor de catre beneficiari catre agentiile de credit se va face in lei, la cursul de schimb leu/EURO comunicat de B.N.R. in ziua anterioara platii, in conformitate cu prevederile contractuale.

(2) Comisionul agentiei de credit pentru administrarea fondului de microcredite se suporta de agentia guvernamentala din fonduri publice, asa cum sunt definite in prezenta ordonanta, daca prin legea de aprobare a fondurilor publice nu se prevede altfel.

(3) Dobanzile percepute de la beneficiarii de microcredite, pentru care costurile de administratie nu sunt suportate din fonduri publice, nu pot depasi valoarea comisionului perceput de agentia de credit pentru operatiunile respective.

Art. 13 (1) Acordarea de catre agentia de credit de microcredite beneficiarilor se face in baza unui contract incheiat in conformitate cu schema de microcredite aprobata.

(2) Contractul, garantiile reale si personale constituie titlu executoriu.

Art. 14 Nerespectarea conditiilor contractuale dintre agentia de credit si beneficiarii de microcredite atrage raspunderea civila sau penala, dupa caz.

Art. 15 Operatiunile in lei de acordare a microcreditelor de catre agentiile de credit se deruleaza prin trezoreria statului, iar dobanzile aferente disponibilitatilor vor intregi fondul public respectiv, daca prin legea de aprobare a fondului public nu se prevede altfel.

Art. 16 Operatiunile in valuta pentru acordarea de fonduri pentru microcredite agentiilor de credit, de catre agentiile guvernamentale, se deruleaza printr-o banca comerciala, dobanzile aferente sumelor in valuta disponibile din fondul pentru microcredite vor reintregi fondul public respectiv, daca legea nu prevede altfel.

Capitolul VI

Comisia interministeriala pentru microcredite

Art. 17 (1) Se constituie Comisia interministeriala pentru microcredite insarcinata cu analiza, evaluarea si avizarea schemelor de microcredite solicitate de agentiile guvernamentale care dispun de fonduri publice destinate acordarii de microcredite.

(2) Sedintele Comisiei interministeriale pentru microcredite se desfasoara in sediul Ministerului Finantelor.

Art. 18 (1) Comisia interministeriala va fi formata din cate un reprezentant al Ministerului Finantelor, Ministerului Muncii si Protectiei Sociale, Ministerului Industriei



si Comertului, Ministerului Agriculturii, Ministerului Transporturilor, Agentiei Nationale pentru Ocupare si Formare Profesionala, Agentiei Nationale pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii, Agentiei Nationale pentru Dezvoltare Regionala, Agentiei Nationale pentru Dezvoltarea si Implementarea Programelor de Reconstructie a Zonelor Miniere, Bancii Nationale a Romaniei, Camerei de Comert si Industrii a Romaniei si Consiliului National al Intreprinderilor Mici si Mijlocii.

(2) Membrii comisiei vor fi numiti prin decizie a Primului Ministru, la propunerea conducatorilor institutiilor prevazute la alin. (1).

(3) Reprezentantul Ministerului Finantelor va indeplini si functia de presedinte al comisiei.

(4) Secretariatul comisiei va fi asigurat de catre Ministerul Finantelor.

(5) Comisia va functiona pe baza propriului regulament, aprobat prin ordin al Ministrului Finantelor.

Art. 19 (1) Comisia se reuneste la cererea agentilor guvernamentale interesate in aprobarea unor scheme de microcreditare, in conformitate cu prevederile regulamentului de functionare.

(2) Anual, comisia va prezenta Guvernului un raport de evaluare a activitatii de microcreditare.

Capitolul VII

Dispozitii tranzitorii si finale

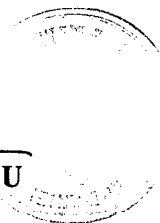
Art. 20 Schemele de microcreditare aprobate prin acte normative anterioare prezentei Ordonante se deruleaza, pana la finalizarea schemei, in baza actelor normative care le-au aprobat.

Art. 21 In masura in care prezenta ordonanta intra in contradictie cu obligatii asumate de Romania prin tratate sau acorduri internationale ratificate prin legi, vor prevala prevederile acestora din urma.

Art. 22 Fondurile de microcredite date in administrarea agentilor de credit, in conformitate cu prevederile contractului, vor fi rambursate, pana la finalizarea schemei de microcreditare, agentiei guvernamentale care le va restitui bugetelor din care au fost acordate, daca legea nu prevede altfel.

Art. 23 In aplicarea prezentei ordonante, Ministerul Finantelor si agentii guvernamentale emit ordine care vor fi publicate in Monitorul Oficial partea I.

PRIM MINISTRU
Mugur Constantin Isarescu
MUGUR CONSTANTIN ISARESCU



Bucuresti, 30 ianuarie 2000
Nr. 40



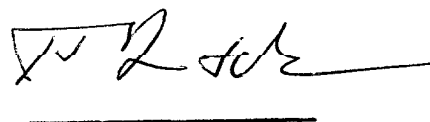
- Ministrul industriei și comerțului,

RADU BERCEANU



- Ministrul finanțelor,

TRAIAN DECEBAL REMES



- Ministrul muncii și protecției sociale,

SMARANDA DOBRESCU

