

**PARLAMENTUL ROMÂNIEI
SENAT**

Comisia pentru buget, finanțe și bănci

Nr. XX *491/26.04.2005*

R A P O R T

la proiectul de lege privind societățile de microfinanțare

Cu adresa nr. **L 112/2005**, Comisia pentru buget, finanțe și bănci a fost sesizată pentru dezbateră și întocmire a raportului la **proiectul de lege privind societățile de microfinanțare**.

Obiectul de reglementare al proiectului de lege îl constituie organizarea și funcționarea societăților de microfinanțare, ca soluție prin care să se asigure acordarea de credite micilor întreprinzători pentru înființarea și dezvoltarea de activități economice, aceștia având, de regulă, acces limitat pe piața bancară.

Principalele prevederi ale proiectului de lege se referă la:

- cerințele de capital social minim, la nivelul unei limite care să asigure sustenabilitatea societăților de microfinanțare, precum și legitimitatea și reputația acestora pe piață;
- resursele de acordare a microcreditelor, respectiv fonduri proprii, împrumutate sau atrase de la instituții financiare și organizații donatoare sau resurse financiare publice;
- transparența operațiunilor de microfinanțare și tratamentul egal al beneficiarilor prin punerea la dispoziția celor interesați a tuturor informațiilor referitoare la condițiile de microfinanțare și aplicarea în mod nediscriminatoriu a criteriilor de selecție a solicitanților de microcredite;
- reglementarea unui minim de reguli prudențiale în desfășurarea activității de creditare de către societățile de microfinanțare;
- obligația angajării, în condițiile legii, a unui auditor financiar independent, ale cărui sarcini urmăresc să asigure stabilitatea financiară a societății de microfinanțare;

- organizarea și conducerea evidenței contabile proprii și a regimului de fiscalitate în concordanță cu reglementările în vigoare.

Consiliul legislativ, cu adresa nr. 303/2005, a avizat favorabil proiectul de lege.

S-a primit aviz favorabil de la Comisia juridică, de numiri, disciplină, imunități și validări.

Comisia economică a transmis aviz favorabil, cu un amendament, pe care Comisia pentru buget, finanțe și bănci nu l-a reținut.

La dezbaterile proiectului de lege au participat, în calitate de invitați, reprezentanți ai Ministerului Economiei și Comerțului și ai Agenției Naționale pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii și Cooperatie.

În ședința din 19 aprilie 2005, Comisia a examinat proiectul de lege și a hotărât, cu unanimitate de voturi, să întocmească **raport de admitere, cu amendamente**, cuprinse în anexele care fac parte integrantă din prezentul raport.

Comisia pentru buget, finanțe și bănci supune spre dezbateră și adoptare, plenului Senatului, raportul de admitere împreună cu proiectul de lege.

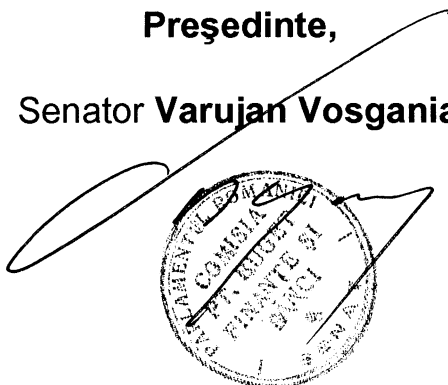
Precizăm că amendamentele admise sunt de competența **decizională a Camerei Deputaților**.

În raport cu obiectul de reglementare, proiectul de lege face parte din categoria legilor **ordinare** și urmează să fie adoptat potrivit prevederilor articolului 76 alineatul (2) din Constituția României, republicată în 2003.

Potrivit articolului 75 alineatul (1) din Constituție și a articolului 38¹ punctul 1 din Regulamentul Senatului, așa cum a fost modificat și completat prin Hotărârea Senatului nr. 20 din 18 noiembrie 2003, proiectul de lege urmează a fi adoptat de Senat în calitate de **primă Cameră sesizată**.

Președinte,

Senator **Varujan Vosganian**



Secretar,

Senator **Silvia Ciornei**



A M E N D A M E N T E A D M I S E
la proiectul de lege privind societățile de microfinanțare,

Nr. crt.	Textul proiectului de lege privind societățile de microfinanțare	Amendamente propuse	Motivație
1.	Art.3. - Societățile de microfinanțare sunt societăți comerciale care se constituie și funcționează ca societăți pe acțiuni potrivit dispozițiilor prezentei legi și, în măsura compatibilității cu acestea, conform regimului stabilit de Legea nr.31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare.	Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art.3. - Societățile de microfinanțare sunt societăți financiare, care se constituie ca societăți comerciale pe acțiuni și se organizează și funcționează potrivit prevederilor prezentei legi și a celor din Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	Obiectul principal de activitate al societăților de microfinanțare, respectiv acordarea de microcredite micilor întreprinzători, califică aceste entități ca fiind, potrivit legii, instituții/societăți financiare
2.		După articolul 4 se introduce un articol nou 4¹ cu următorul cuprins: „Art. 4¹. – Înființarea societăților de microfinanțare se notifică Băncii Naționale a României în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerțului. Documentația necesară în vederea	Necesitatea introducerii acestei reglementări derivă din conținutul prevederilor legale privind atribuțiile și responsabilitățile BNR, acestea reclamând, printre

		notificării constă în: actul constitutiv semnat de acționari și dovada înmatriculării la registrul comerțului.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	alte, cunoașterea situației concrete a tuturor instituțiilor prin care se derulează operațiuni de genul celor reglementate prin proiectul de lege.
3.		După articolul 4¹ se introduce un articol nou 4² cu următorul cuprins: „Art. 4². – Societățile de microfinanțare sunt obligate să notifice Băncii Naționale a României orice modificare intervenită cu privire la documentația depusă inițial.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	Idem punctul 2.
4.	Art. 5. - Capitalul social minim al societăților de microfinanțare este echivalentul în lei al sumei de 200.000 EURO fiind vărsat integral în formă bănească la momentul subscrierii.	Articolul 5 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 5. – (1) Capitalul social minim al societăților de microfinanțare este echivalentul în lei al sumei de 200.000 EURO. (2) Capitalul social minim al societăților de microfinanțare trebuie să fie integral vărsat, în formă bănească, la momentul subscrierii. (3) Acțiunile emise de societățile de microfinanțare nu pot fi decât acțiuni nominative.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	Prevederile legale impun definirea categoriei acțiunilor.
5.	Art.7. - (1) În vederea desfășurării activității, societatea de microfinanțare are obligația de a elabora norme interne de creditare, astfel încât să se asigure	Articolul 7 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art.7. - (1) Societatea de microfinanțare elaborează norme interne de creditare, care trebuie să conțină și cerințe prudențiale în vederea desfășurării activității astfel încât să	Pentru o mai mare claritate a textului.

	confidențialitatea datelor și informațiilor furnizate de beneficiari și desfășurarea activității de microfinanțare în conformitate cu regulile unei practici solide și prudente. (2) Societatea de microfinanțare are obligația să organizeze proceduri de control intern adecvate pentru a asigura desfășurarea activității în conformitate cu cerințele prezentei legi și normelor sale interne.	se asigure confidențialitatea datelor și informațiilor furnizate de beneficiari și exercitarea unei activități în conformitate cu regulile unei practici solide și prudente. (2) Societatea de microfinanțare are obligația să organizeze proceduri de control intern adecvate pentru a asigura desfășurarea activității sale în conformitate cu cerințele legale și prudentiale.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	
6.	Art.8. - Fiecare societate de microfinanțare angajează în condițiile legii un auditor financiar independent care: a) întocmește un raport anual cu privire la situațiile financiare ale societății de microfinanțare, care să reflecte poziția financiară a societății de microfinanțare, performanțele financiare și fluxurile de trezorerie; b) analizează procedurile controlului intern și, dacă este cazul, face recomandări societății de microfinanțare pentru remedierea acestora; c) acordă societății de microfinanțare asistență financiar-contabilă, cu respectarea	Articolul 8 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art.8. – (1) Fiecare societate de microfinanțare angajează în condițiile legii un auditor financiar independent. Nu poate fi angajată în această calitate decât o societate de audit financiar, autorizată în condițiile legii să desfășoare această activitate în România. (2) Auditorul financiar independent: a) întocmește un raport anual cu privire la situațiile financiare ale societății de microfinanțare, care să reflecte poziția financiară a societății de microfinanțare, performanțele financiare și fluxurile de trezorerie; b) analizează procedurile controlului intern și, dacă apreciază că acestea nu sunt corespunzătoare, face recomandări societății de microfinanțare pentru remedierea acestora; c) acordă societății de microfinanțare asistență financiar-contabilă, cu respectarea reglementarilor specifice și a principiului	Rolul deosebit de important al auditorului, mai cu seamă că societățile de microfinanțare nu sunt supuse supravegherii prudentiale din partea BNR, necesită o mare atenție în selectarea acestuia.

	reglementarilor specifice și a principiului independenței, în conformitate cu legislația în vigoare; d) auditează normele interne de creditare și întocmește un raport cu privire la acestea; e) desfășoară orice alte activități prevăzute de legislația în vigoare privind activitatea de audit financiar.	independenței, în conformitate cu legislația aplicabilă acestora; d) auditează normele interne de creditare și formulează opinia sa cu privire la conținutul acestora, pe care o înscrie într-un raport special întocmit în acest scop; e) desfășoară orice alte activități prevăzute de legislația în vigoare privind activitatea de audit financiar.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	
7.	Art.14. - Societățile de microfinanțare sunt obligate să prevadă în normele interne reguli cu privire la profilul beneficiarului, criteriile acordării creditului, expunerea față de un beneficiar și expunerea agregată pentru fondurile proprii, în conformitate cu contractele de finanțare pentru fondurile atrase.	Articolul 14 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art.14. - Societățile de microfinanțare sunt obligate să prevadă în normele interne de creditare reguli cu privire la profilul beneficiarului, criteriile și condițiile acordării creditului și cerințele de prudențialitate cu privire la expunerea față de un debitor și expunerea agregată.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	Pentru o mai mare claritate a textului, prin utilizarea termenilor consacrați în domeniu
8.	Art.15. - Societățile de microfinanțare sunt obligate să raporteze anual Băncii Naționale a României structura portofoliului de microcredite, exclusiv în scop statistic.	Articolul 15 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art.15. - Societățile de microfinanțare sunt obligate să raporteze, anual, Băncii Naționale a României structura portofoliului de microcredite.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	Pentru prevenirea unor eventuale confuzii.
9.	Art.16. - Societățile de microfinanțare vor furniza informații referitoare la riscul bancar	Articolul 16 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art.16. - Societățile de microfinanțare sunt persoane juridice declarante la Centrala	Relația cu Centrala Riscurilor Bancare și Biroul de Credit au caracter de

	și/sau creditele acordate, Centralei Riscurilor Bancare, Biroului de Credit sau altor agenții de credit, în conformitate cu reglementările legale în vigoare.	Riscurilor Bancare și Biroul de Credit în conformitate cu reglementările în domeniu.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	reciprocitate și sunt prevăzute prin reglementări speciale aplicabile tuturor entităților care desfășoară asemenea operațiuni.
10.	Art.18. - (1) Societățile de microfinanțare sunt obligate să primească cererea solicitanților pentru acordarea de microcredite și să formuleze un răspuns în termen de 30 de zile de la data înregistrării acesteia. (2) Societatea de microfinanțare va acorda microcredite în limita fondurilor disponibile în funcție de ordinea depunerii cererilor de microfinanțare.	Articolul 18 se elimină. Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	Reglementarea prin lege a problemei respective nu se justifică.
11.	Art.21. - Societățile de microfinanțare vor organiza și vor conduce contabilitatea proprie aplicând în mod corespunzător prevederile Legii contabilității nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și Standardele Internaționale de Contabilitate.	Articolul 21 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art.21. – Societățile de microfinanțare vor organiza și vor conduce contabilitatea proprie aplicând în mod corespunzător prevederile Legii contabilității nr.82/1991, republicată, precum și normele Ministerului Finanțelor Publice pentru aprobarea reglementărilor contabile armonizate cu Standardele Internaționale de Contabilitate.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	Pentru o mai mare claritate în reglementarea modului de organizare și conducere a contabilității proprii.
12.	Art. 22. - Societățile de microfinanțare pot constitui, regulariza și utiliza provizioane specifice de risc de credit, cărora le sunt	Articolul 22 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 22. - Societățile de microfinanțare constituie, regularizează și utilizează provizioane specifice de risc de credit, cărora le	Constituirea, regularizarea și utilizarea

	aplicabile reglementările legale în vigoare.	sunt aplicabile reglementările legale în vigoare.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	provizioanelor specifice de risc de credit sunt obligatorii și nu opționale.
13.		După articolul 23 se introduce un articol nou, articolul 23 ¹ cu următorul cuprins: „Art. 23 ¹ . - Desfășurarea activității financiare a societăților de microfinanțare, cu respectarea normelor legale contabile și fiscale aplicabile acestora, este supusă controlului organelor abilitate ale Ministerului Finanțelor Publice, în condițiile legii. Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	Pentru o reglementare clară a controlului privind respectarea normelor legale contabile și fiscale.
14.	Art. 24. - Organizațiile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, desfășoară activități de microfinanțare vor lua măsuri de conformare cu cerințele acesteia, după cum urmează: a) asigurarea nivelului capitalului social minim a societății de microfinanțare, în termen de 2 ani de la intrarea în vigoare a prezentei legi; b) asigurarea formei juridice ”	Articolul 24 se modifică și va avea următorul cuprins: „ Art. 24. - Organizațiile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, desfășoară activități de microfinanțare vor lua măsuri de conformare cu cerințele acesteia, după cum urmează: a) asigurarea nivelului capitalului social minim a societății de microfinanțare, în termen de 1 an de la data intrării în vigoare a prezentei legi; b) asigurarea formei juridice ” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	S-a apreciat că termenul de 2 ani prevăzut în proiectul de lege nu se justifică, fiind suficient un an.

AMENDAMENTE RESPINSE

la proiectul de lege privind societățile de microfinanțare,

Nr. crt.	Textul proiectului de lege privind societățile de microfinanțare	Amendamente propuse	Motivație
1.	Art. 5. - Capitalul social minim al societăților de microfinanțare este echivalentul în lei al sumei de 200.000 EURO fiind vărsat integral în formă bănească la momentul subscrierii.	Articolul 5 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 5. – Capitalul social minim al societăților de microfinanțare este echivalentul în lei al sumei de 500.000 EURO. ” Autor: senator Silvia Ciornei	S-a considerat că nu se impune majorarea limitei capitalului minim, nivelul acesteia având în vedere atât posibilitățile concrete de constituire a capitalului la înființarea societății de microfinanțare, cât și asigurarea volumului resurselor de microfinanțare.
2.		După alineatul (1) al articolului 7 se introduce un nou alineat (1¹) cu următorul cuprins: „(1 ¹) Normele interne de creditare elaborate se notifică Băncii Naționale a României.” Autori: senator Silvia Ciornei senator Viorel Ștefan	S-a apreciat că notificarea nu se justifică, deoarece BNR nu efectuează supravegherea societăților de microfinanțare, acestea nefiind instituții de credit.

3.	Art. 24. - Organizațiile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, desfășoară activități de microfinanțare vor lua măsuri de conformare cu cerințele acesteia, după cum urmează: a) asigurarea nivelului capitalului social minim a societății de microfinanțare, în termen de 2 ani de la intrarea în vigoare a prezentei legi; b) asigurarea formei juridice ”	Articolul 24 se modifică și va avea următorul cuprins: Art. 24. - Organizațiile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, desfășoară activități de microfinanțare vor lua măsuri de conformare cu cerințele acesteia, după cum urmează: a) asigurarea nivelului capitalului social minim a societății de microfinanțare, în termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi; b) asigurarea formei juridice ” Autor: Comisia economică	S-a considerat că termenul de 6 luni este insuficient pentru adoptarea măsurilor ce decurg din proiectul de lege. Comisia pentru buget a hotărât ca termenul să fie de 1 an.
----	---	--	---