



Parlamentul
Republicii Moldova

DA nr. 11 /02- 12

04 februarie 2022

**Deputat în Parlamentul
Republicii Moldova**

Biroul Permanent al Parlamentului Republicii Moldova

În temeiul art.73 din Constituția Republicii Moldova și art.47 din Regulamentul Parlamentului, se înaintează spre examinare Parlamentului, cu titlu de inițiativa legislativă, proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii.

Anexă: *Proiectul de lege*
Nota informativă

Deputați în Parlament
Dumitru ALAIBA

Galina Sașin

Sinchevici Eugeniu

Sorocaru Vasile V. Sașin

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	<u>30</u>
" <u>07</u> "	<u>02</u> 20 <u>22</u>
Ora	

LEGE

pentru modificarea Legii nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Articolul I – Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 306-313 art. 651), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Pe tot parcursul textului legii, la orice formă gramaticală, cuvintele „Ministerul Economiei și Infrastructurii” se substituie cu „Ministerul Economiei”.

2. La articolul 3 noțiunea „garanție financiară pentru credite” va avea următorul cuprins:

„*garanție financiară pentru credite* – angajament față de o entitate din sectorul financiar, asumat de către o instituție care gestionează fonduri de garantare a creditelor, întru partajarea riscului de credit și asigurarea cu gaj suficient a creditelor/împrumuturilor acordate persoanelor juridice sau persoanelor fizice cu activitate economică”;

după noțiunea „garanție financiară pentru credite” se introduce noțiunea nouă „garanție de portofoliu de credite” cu următorul cuprins:

„*garanție de portofoliu* – angajament prin care o instituție care gestionează fonduri de garantare a creditelor preia riscul de credit asociat unui portofoliu de credite eligibile, acordate în condițiile unui contract de colaborare semnat cu o entitate din sectorul financiar”.

3. La articolul 13 alineatul (2) va avea următorul cuprins:

(2) Fondul de garantare are drept scop partajarea riscului de credit prin garantarea creditelor obținute de către întreprinderile mici și mijlocii de la bănci sau organizațiile de creditare nebancaară.

Alineatul (3) și (6) se abrogă.

4. La articolul 15 alineatul (3) lit. b) va avea următorul cuprins:

b) garanții acordate de Fondul de garantare la contractarea creditelor.

Articolul II – Guvernul, în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

Notă informativă
la proiectul de lege pentru modificarea Legii nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii

I. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului

Proiectul de lege este elaborat de către un grup de deputați din Parlamentul Republicii Moldova

II. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite

Ajustarea Legii nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, care constă în modificarea noțiunii existente „*garanție financiară*”, și introducerea unei noțiuni noi de „*garanție de portofoliu de credite*” și modificarea art.13 și 15 din Lege.

Modificările sunt necesare pentru a acorda posibilitatea implementării unui nou mecanism de garantare a creditelor emise de către Fondul de Garantare a Creditelor pentru IMM gestionat de ODIMM.

În anul 2020, urmare a multiplelor negocieri și consultări cu reprezentanții Băncii Naționale a Moldovei, la data de 05.06.2020 au fost efectuate modificări în prevederile Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Astfel, prin includerea punctului 38¹ în Regulamentul sus menționat, a fost adusă o claritate prevederilor aferente tratamentul riscului de credit al entităților din sectorul public din Republica Moldova (clasă de expuneri la care se referă ODIMM), care prevede expres aplicarea unei ponderi de 20%. Astfel, garanțiile emise de ODIMM au devenit mai atractive pentru bănci, iar avantajul esențial constă în micșorarea sumelor provizioanelor create aferent creditelor acordate cu garanția ODIMM.

În urma modificărilor descrise, precum și ajustarea continuă a produselor de garantare, numărul garanțiilor noi acordate în anul 2021 a crescut de cca 5 ori, iar volumul garanțiilor noi acordate a crescut de 6 ori în comparație cu perioada similară a anului precedent. La situația din 31.10.2021 au fost emise 390 garanții financiare în sumă totală de 324,7 mil lei.

Pe parcursul anului 2021 ODIMM a gestionat 569 garanții financiare, în valoare de 436,1 mil lei care au facilitat debursarea creditelor în sumă de 1,14 miliard lei și au generat efectuarea investițiilor în economia națională de peste 1,34 miliarde lei.

Pe toată perioada de gestiune a FGC de către ODIMM, au fost emise 887 garanții în valoare totală de 543,8 mil lei, care au facilitat debursarea creditelor în valoare de 1,46 miliarde lei, acestea la rândul lor au generat investiții în economie de peste 1,8 miliarde lei.

Procesul actual de solicitare, analiză și emitere a garanțiilor financiare este reglementat de prevederile *Legii nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, Regulamentul cu privire la Fondul de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 828/2018* și contractele de colaborare semnate între ODIMM și băncile comerciale, a căror model tip este aprobat prin *Ordinul Ministerului Economiei și Infrastructurii nr. 108 din 05.06.2020*.

Deși termenul maxim de analiză a cererilor de garantare pentru creditele solicitate de IMM-uri este de maxim 5 zile din momentul prezentării întregului set de acte, viteza de aprobare a cererilor de garantare nu poate satisface necesitatea IMM-ilor de a obține rapid finanțarea în condițiile majorării numărului de solicitări. Totodată, ODIMM și băncile comerciale suportă cheltuieli operaționale semnificative pentru a gestiona procesul de solicitare, emitere și monitorizare a garanțiilor, odată ce volumul acestora este în continuă creștere.

În anul 2020, de către ODIMM a fost inițiată colaborarea cu Finance in Motion care reprezintă interesele Fondului European pentru Europa de Sud-Est (EFSE - <https://www.efse.lu/>). Cu suportul EFSE, ODIMM a beneficiat de suport tehnic din partea companiei germane LANDT, care este specializată în administrarea și consultarea fondurilor de garantare. În perioada ianuarie-mai 2021, specialiștii din cadrul LANDT în colaborare cu ODIMM, au realizat un studiu de piață care a avut drept scop cercetarea și analiza fezabilității instrumentului de garantare a portofoliilor de credite, urmare căruia a fost întocmit un Raport de cercetare și analiză a pieței. Conform acestui Raport, necesitatea și cererea în garanții de portofoliu pe piața financiară este argumentată și justificată fiind confirmată de către reprezentanții instituțiilor financiare. Momentul preconizat pentru lansare este cât se poate de oportun și coincide cu finalizarea Schemei de garanții de portofoliu InnovFin acordate de Fondul European de Investiții, valoare căruia (doar pentru 3 bănci comerciale: Mobiasbanca, Pro Credit Bank și BCR) a atins 135 mil EURO în noiembrie 2020.

În data de 27 iulie 2021 a avut loc un atelier de lucru cu tematica „Garanții financiare de portofoliu acordate de FGC ODIMM”, care a avut drept scop prezentarea conceptului și supunerea discuțiilor publice a detaliilor tehnice a acestui mecanism de garantare. La acest atelier au participat colegii de la Ministerul Finanțelor, Ministerul Economiei și Infrastructurii, BNM precum și reprezentanții băncilor comerciale focusate pe creditarea IMM-ilor. În rezultatul atelierului de lucru, băncile comerciale precum și instituțiile prezente au reconfirmat necesitatea elaborării instrumentului respectiv, venind cu propuneri tehnice de ajustare a procesului de garantare.

La etapa actuală, la fel cu suportul LANDT a fost elaborat întreg setul de acte tehnice (modele a contractelor de colaborare, concept al produselor

de garantare, manual operațional, previziuni financiare) necesare pentru a putea fi lansat un mecanism de garantare a portofoliilor de credite acordate IMM-ilor din Republica Moldova.

Pentru implementarea garanțiilor de portofoliu, a fost elaborată o foaie de parcurs, care prevede următoarele acțiuni:

1. Ajustarea cadrului legal cu privire la implementarea garanțiilor de portofoliu elaborarea setului de modificări a actelor normative (Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii și Hotărârea Guvernului nr. 828/2018 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la Fondul de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii) necesare pentru implementarea garanțiilor de portofoliu;
2. Aprobarea conceptului de garantare, criteriilor de eligibilitate, scoringului de selecție a băncilor, obiectivelor și contractului de colaborare în cadrul ODIMM;
3. Transmiterea către instituțiile financiare a conceptului finalizat și aprobat de comitetul intern pentru discuțiile finale și ajustarea lor în caz de necesitate după feedback-ul parvenit de la băncile partenere;
4. Aprobarea finală a conceptului de garantare, criteriilor de eligibilitate, obiectivelor și contractului de colaborare cu instituțiile financiare de către Consiliul de Coordonare;
5. Transmiterea către bănci a scrisorii de intenție ce urmează a fi completată de creditor, pe baza căruia va fi derulat procesul de due diligence și selectată instituția financiară pentru semnarea contractului de garantare;
6. Semnarea contractelor de colaborare și alocarea plafoanelor pentru creditorii selectați;
7. Lansarea garanțiilor de portofoliu.

Modificările propuse spre aprobare, vor permite ajustarea ulterioară a *Regulamentului cu privire la Fondul de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 828/2018*, prin descrierea detaliată a procesului de acordare, monitorizare și executare a garanțiilor de portofoliu și lansarea acestora.

III. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Proiectul de lege nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

IV. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Principala modificare este introducerea unei noi noțiuni „garanție de portofoliu de credite”. Spre deosebire de garanțiile individuale care sunt la moment acordate de către FGC ODIMM, garanțiile de portofoliu vor

garanta un portofoliu de credite acordate IMM-ilor de către creditor, în conformitate cu criteriile prestabilite.

Implementarea unui asemenea mecanism de garantare oferă o serie de avantaje față de garanțiile individuale:

1. Timp de procesare redus, ceea ce permite debursarea imediată a creditelor solicitate de IMM-uri, fără a avea un acord scris din partea ODIMM;
2. Simplificarea procesului de solicitare a garanțiilor financiare;
3. Resurse reduse din partea garantului pentru administrarea unui portofoliu de garanții cu o valoare similară, în comparație cu metoda clasică de garantare individuală;
4. Impact sporit în economie, prin facilitarea accesului la resurse financiare de către mediul de afaceri și majorarea volumului investițiilor generate în economie. Conform datelor statistice (2018-2021), 1 leu acordat sub formă de garanție financiară facilitează accesul la resurse financiare sub formă de credit în valoare de 2,9 lei, iar efectul de multiplicare a investiției în economie este de 3,7 lei.

V. Fundamentarea economico-financiară

Pentru a stabili necesitatea capitalizării suplimentare a FGC cu mijloace financiare, ODIMM în colaborare cu experții de la LANDT și Banca Mondială, au elaborat proiecțiile financiare în conformitate cu prioritățile conceptului garanțiilor de portofoliu, prin care se estimează alocarea a unui portofoliu de garanții financiare în valoare de 1 miliard lei, ce va putea fi valorificat de bănci într-o perioadă de maxim 3 ani. Conform modelul descris în proiecțiile financiare, pentru a asigura alocarea unui plafon de garanții financiare de 1 miliard lei, este necesară capitalizarea suplimentară a FGC cu cca 200 mil lei.

Este de menționat că în perioada 2020-2021, ODIMM, prin intermediul Ministerului Finanțelor și Ministerului Economiei a avut o serie de întrevederi în vederea negocierii unei finanțări suplimentare din partea Băncii Mondiale.

VI. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Modificările propuse prin prezentul proiect de lege nu necesită ajustarea cardului normativ în vigoare.

VII. Avizarea și consultarea publică a proiectului

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul de lege urmează a fi supus consultărilor publice în conformitate cu prevederile legale.

VIII. Constatările expertizei anticorupție

Proiectul va fi supus expertizei anticorupție în conformitate cu art. 35 din Legea cu privire la actele normative nr. 100/2017, fiind solicitată efectuarea expertizei anticorupție de către Centrul Național Anticorupție. Informația privind rezultatele expertizei anticorupție va fi inclusă după recepționarea raportului de expertiză anticorupție în sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de lege.

IX. Constatările expertizei de compatibilitate

Expertiza de compatibilitate nu este necesară, dat fiind că actul nu are ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

X. Constatările expertizei juridice

Proiectul de lege urmează a fi supus expertizei juridice în conformitate cu art. 37 din Legea cu privire la actele normative nr. 100/2017 în procesul desfășurării procesului de avizare.

XI. Constatările altor expertize

Proiectul de lege nu necesită a fi supus altor consultări.

Deputat în Parlament
Dumitru ALAIBA

