

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

H O T Ă R Ă R E

**pentru aprobarea Regulamentului cu privire la Fondul pentru antreprenoriat
și creștere economică a Moldovei**

nr. _____ din _____ 2022

În temeiul art.13¹ alin. (5) din Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 306-313, art.651), Guvernul

HOTĂRĂȘTE:

- 1. Se aprobă Regulamentul cu privire la Fondul pentru antreprenoriat și creștere economică a Moldovei (se anexează).**
- 2. Controlul asupra executării prezentei hotărâri se pune în sarcina Ministerului Economiei.**

Prim-ministru

Natalia GAVRILIȚĂ

Contrasemnează:

Ministrul Economiei

Sergiu GAIBU

Ministerul Finanțelor

Dumitru BUDIANSCHI

REGULAMENTUL
cu privire la Fondul pentru antreprenoriat și creștere economică a Moldovei
I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la Fondul pentru antreprenoriat și creștere economică a Moldovei reglementează modul de organizare, funcționare și utilizare a resurselor financiare ale Fondului pentru antreprenoriat și creștere economică a Moldovei (în continuare - FACEM).
2. Principiile care stau la baza activității FACEM sunt:
 - 1) *transparența* – punerea la dispoziția tuturor celor interesați a informațiilor referitoare la posibilitatea de a obține finanțare, criteriile de eligibilitate, produsele de finanțare;
 - 2) *diversitatea* – tratamentul nediscriminatoriu al solicitanților de informații sau finanțare;
 - 3) *egalitatea* – criteriile de selecție și condițiile de aprobare a finanțărilor sunt stabilite astfel încât orice solicitant eligibil să aibă șanse egale la obținerea finanțării;
 - 4) *libera concurență* – asigurarea condițiilor egale pentru ca orice bancă și/sau a organizațiilor de creditare nebancară, care întrunesc condițiile de eligibilitate, să poată deveni entitate parteneră a FACEM;
 - 5) *primul venit, primul servit* – acceptarea cererilor de finanțare a solicitanților care corespund criteriilor de eligibilitate, se realizează respectând consecutivitatea înregistrării cererilor, în limita disponibilului de finanțare al FACEM.
3. În sensul prezentului Regulament se definesc următoarele noțiuni:
 - 1) *autoritate de supraveghere* – Banca Națională a Moldovei (pentru supravegherea băncilor), Comisia Națională a Pieței Financiare (pentru supravegherea organizațiilor de creditare nebancară);
 - 2) *beneficiar* - întreprindere mică sau mijlocie care a obținut finanțare din mijloacele financiare ale FACEM;
 - 3) *costul creditului* - dobânda, comisioane, taxe, prime de asigurare și alte plăți aferente creditelor pe care trebuie să le suporte beneficiarul în legătură cu contractul de credit;
 - 4) *entitate financiară parteneră* – bancă sau organizație de creditare nebancară, cu excepția entităților care au activitate de bază leasingul financiar, care a încheiat un contract de colaborare cu Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului în scopul valorificării mijloacelor financiare ale FACEM;
 - 5) *instrument de finanțare* – credite, compensare totală sau parțială a costurilor creditelor sau alte mijloace de finanțare oferite întreprinderilor

- mici și mijlocii, din mijloacele financiare ale FACEM, în modul prevăzut de prezentul Regulament;
- 6) *produse de finanțare* – totalitatea condițiilor de finanțare a unor categorii de beneficiari prin prisma instrumentelor de finanțare ale FACEM, pasibile de combinat cu alte instrumente de suport a întreprinderilor mici și mijlocii ale Organizației pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului;
 - 7) *risc de credit* – pierderi potențiale ce rezultă din neîndeplinirea obligațiilor contractuale de plată, asociat cu expunerea creditară a instituției financiare partenere față de beneficiar;
 - 8) *solicitant* – întreprindere mică sau mijlocie care solicită și obține finanțare din mijloacele financiare ale FACEM, în modul prevăzut de prezentul Regulament.

II. MISIUNEA ȘI OBIECTIVELE

4. Misiunea FACEM este îndreptată spre implementarea politicii de stat în susținerea dezvoltării sectorului întreprinderilor mici și mijlocii din Republica Moldova prin oferirea accesului la finanțare cu costuri reduse.
5. În scopul realizării misiunii stabilite la punctul 4, FACEM are următoarele obiective:
 - 1) Dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii din domeniile strategice și prioritare ale economiei naționale, cu potențial de creștere;
 - 2) Stimularea creării și menținerii locurilor de muncă prin sprijinirea întreprinderilor mici și mijlocii care contribuie la creșterea economică și a ocupării forței de muncă;
 - 3) Sporirea suportului financiar oferit de stat întreprinderilor mici și mijlocii;
 - 4) Facilitarea accesului la finanțare a afacerii întreprinderilor mici și mijlocii cu potențial de creștere și dezvoltare;
 - 5) Sporirea competitivității întreprinderilor mici și mijlocii prin oferirea finanțării accesibile.

III. GESTIONAREA ȘI ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII

6. FACEM este organizat sub forma unei subdiviziuni interne în cadrul Organizației pentru Dezvoltarea antreprenoriatului (în continuare – ODA), fără personalitate juridică distinctă.
7. ODA elaborează, dezvoltă și aprobă produse de finanțare oferite din mijloacele financiare ale FACEM.
8. Produsele de finanțare sunt elaborate în conformitate cu prioritățile de politici publice stabilite de Guvern, obiectivele de dezvoltare a întreprinderilor mici și mijlocii stabilite de Ministerul Economiei, alte autorități ale administrației publice, condițiile stabilite de acordurile cu partenerii de dezvoltare și/sau donatori și prevăd cel puțin: instrumentele de finanțare utilizate, categoriile de

întreprinderi mici și mijlocii și sectoarele/activitățile/domeniile prioritare ale economiei eligibile, destinația finanțărilor, valoarea maximă a finanțării oferite unui singur beneficiar, termenele maxime de rambursare, rata maximă a dobânzilor anuale, entitățile financiare partenere eligibile și expunerea maximă pe fiecare entitate financiară parteneră, marja dobânzii maximă percepută de entitățile financiare partenere.

9. ODA elaborează manualele operaționale și instrucțiunile necesare gestiunii eficiente și prudente a mijloacelor financiare ale FACEM.
10. Produsele de finanțare sunt oferite beneficiarului care întrunește următoarele condiții:
 - 1) Se clasifică în una dintre categoriile de întreprinderi mici și mijlocii prevăzute la articolul 5 din Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;
 - 2) Întreprinderea este înregistrată în Registrul de stat al unităților de drept din Republica Moldova;
 - 3) Beneficiarii efectivii sunt rezidenți ai Republicii Moldova;
 - 4) Nu are restanțe față de bugetul public național;
 - 5) Întreține condițiile de eligibilitate prevăzute de produsele de finanțare.
11. Produsele de finanțare sunt oferite beneficiarilor prin intermediul entităților financiare partenere, în baza contractului de colaborare încheiat de ODA cu acestea și în limita resurselor financiare disponibile.
12. Entitatea financiară parteneră este eligibilă dacă întrunește următoarele criterii:
 - 1) Deține licență valabilă pentru activitatea de acordare de credite, eliberată de Banca Națională a Moldovei, în cazul băncilor sau este înregistrată în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate ținut de Comisia Națională a Pieței Financiare, în cazul organizațiilor de creditare nebancară.
 - 2) Nu este supusă procedurii de rezoluție, în cazul băncilor sau activitatea nu este suspendată/proces de lichidare, în cazul organizațiilor de creditare nebancară, precum și nu este supusă de autoritatea de supraveghere unor măsuri de supraveghere care se referă la interzicerea acordării creditelor.
 - 3) Dispune de o structură organizațională potrivită (consiliu în calitate de organ de supraveghere, comitete specializate de credite și administrare a riscurilor, realizează anual auditul extern al situațiilor financiare), personal calificat (cel puțin: o funcție care asigură creditarea întreprinderilor mici și mijlocii, o funcție distinctă și independentă de administrare a riscurilor și o funcție distinctă și independentă de audit intern), produse de creditare, reguli și proceduri de evaluare și oferire a creditelor și altor produse financiare către întreprinderile mici și mijlocii;
 - 4) Dețin un portofoliu activ de credite oferite întreprinderilor mici și mijlocii. În cazul organizațiilor de creditare nebancară, portofoliul de credite oferit întreprinderilor mici și mijlocii trebuie să constituie cel puțin 20% din soldul tuturor creditelor active.

- 5) Ponderea creditelor neperformante (substandard, dubioase și compromise) nu este mai mare de valoarea minimă dintre: rata medie a creditelor neperformante pe sectorul de activitate (bancar sau nebanicar) și 10%.
 - 6) Nu au restanțe la bugetul public național;
 - 7) Respectă regulile de gestiune a mijloacelor financiare ale FACEM prevăzute de actele normative, prezentul Regulament, manualele operaționale, instrucțiunile, precum și alte documente aprobate de ODA în acest scop.
13. Banca sau organizația de creditare nebanicară care intenționează să devină entitate financiară parteneră depune o cerere la ODA la care anexează documentele și informațiile ce demonstrează întrunirea condițiilor de eligibilitate prevăzute la pct. 12 precum și o declarație pe proprie răspundere privind asumarea obligațiilor de respectare a tuturor regulilor de gestiune a mijloacelor FACEM.
 14. ODA examinează cererea entității financiare în termen de 30 zile. Cel târziu la expirarea acestui termen ODA anunță entitatea respectivă despre acceptarea sau respingerea cererii. Dacă cererea nu este însoțită de toate documentele și informațiile necesare, termenul de examinare începe să curgă de la data primirii tuturor documentelor și informațiilor respective. În cadrul termenului prevăzut, dar nu mai târziu de a 20-a zi a termenului respectiv, ODA este în drept să solicite, la necesitate, documente și informații suplimentare care au relevanță pentru examinarea cererii. Solicitarea se face în scris, precizându-se documentele și informațiile suplimentare ce urmează a fi prezentate. Banca sau organizația de creditare nebanicară transmite documentele și informațiile suplimentare solicitate în termen de cel mult 5 de zile de la data solicitării acestora. Pe perioada respectivă, termenul de examinare a cererii se suspendă.
 15. În cazul acceptării cererii, ODA încheie un contract de colaborare cu entitatea financiară parteneră care conține cel puțin următoarele elemente obligatorii:
 - 1) denumirea părților;
 - 2) obiectul contractului;
 - 3) drepturile și obligațiile părților, inclusiv necesitatea respectării condițiilor de la punctele 10 și 12;
 - 4) valoarea maximă a mijloacelor bănești oferite entității financiare partenere pentru valorificarea resurselor financiare ale FACEM;
 - 5) modul de colaborare a părților în procesul de acordare, executare, restituire și raportare a finanțărilor din mijloacele financiare ale FACEM;
 - 6) condițiile de finanțare, valoarea finanțărilor și costurile aferente;
 16. ODA publică și actualizează pe pagina sa web oficială lista entităților financiare partenere.

17. Lista documentelor și informațiilor necesare în procesul de acordare a finanțării din mijloacele financiare ale FACEM sunt elaborate de ODA și puse la dispoziția entităților financiare partenere înainte de încheierea contractului de colaborare.
18. După încheierea contractului de colaborare, ODA transferă entității financiare partenere mijloacele financiare agreeate în temeiul contractului de colaborare.
19. Entitatea financiară parteneră afișează la sediile sucursalelor sale și pe pagina web oficială a sa, informația despre produselor de finanțare din contul mijloacelor financiare ale FACEM și condițiile de eligibilitate pentru beneficiari.
20. Entitatea financiară parteneră evaluează cererea de finanțare și documentele anexate la cerere și prezentate de solicitant conform condițiilor stabilite de ODA și propriilor reguli de evaluare a solicitantului. Cererea de finanțare este examinată de entitatea financiară parteneră în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din momentul prezentării de către solicitant a tuturor documentelor necesare pentru evaluarea cererii.
21. Entitatea financiară parteneră nu percepe de la solicitant și/sau beneficiar comisioane pentru procesarea cererii de finanțare și administrare a creditelor, comisioane de rambursare anticipată sau orice alte plăți adiționale decât un comision unic la acordarea creditului pentru acoperirea costurilor juridice ce țin de documentarea cererii, care nu va depăși 0,5% din suma creditului.
22. După încheierea contractului cu beneficiarul și debursarea mijloacelor financiare, entitatea financiară parteneră administrează executarea contractului și reține din rata lunară rambursată de beneficiar marja dobânzii care îi revine, transferând restul sumei la contul trezorerial al FACEM.
23. Entitatea financiară parteneră raportează trimestrial către ODA informația despre respectarea condițiilor contractuale și finanțările acordate din mijloacele financiare ale FACEM, în modul prevăzut de ODA.
24. ODA va monitoriza entitatea financiară parteneră în procesul de valorificare a mijloacelor FADE privind respectarea condițiilor contractuale, în modul prevăzut de ODA.
25. În cazul nerespectării condițiilor contractuale și după evaluarea riscurilor aferente, ODA poate solicita limitarea sau sistarea dreptului entității financiare partenere de a acorda finanțări prin instrumentele financiare ale FACEM sau poate solicita rezilierea contractului de parteneriat. În cazul limitării sau sistării drepturilor menționate, ODA are dreptul să solicite transferul total sau parțial la contul trezorerial al FACEM a soldurilor de mijloace financiare nevalorificate de entitatea financiară parteneră și/sau preluarea totală sau parțială a portofoliului de instrumente financiare oferite de entitatea financiară parteneră respectivă către o altă entitate financiară parteneră. În cazul rezilierii contractului, ODA solicită transferul total la contul trezorerial al FACEM a soldurilor mijloacelor financiare nevalorificate de entitatea financiară parteneră și asigurarea preluării portofoliului de instrumente financiare oferite de entitatea financiară parteneră respectivă către o altă entitate financiară parteneră

26. Entitatea financiară parteneră își asumă în totalitate riscul de credit în raport cu beneficiarul, în conformitate cu produsul de finanțare și contractul de colaborare cu ODA.
27. Pentru întârziere de achitare a obligațiilor contractuale față de ODA, entitatea financiară parteneră achită o dobândă de întârziere pentru perioada respectivă în conformitate cu articolul 874 din Codul civil al Republicii Moldova, nr.1107/2002.

IV. MODUL DE FORMARE ȘI UTILIZARE A MIJLOACELOR FINANCIARE

28. Mijloacele financiare ale FACEM se constituie din alocările de la bugetul de stat, mijloacele financiare alocate de către partenerii de dezvoltare și/sau donatori (credite/împrumuturi, asistență financiară și tehnică, granturi), veniturile obținute din creditare și recreditare, uzufructul obținut din investirea resurselor financiare disponibile și din alte surse legale.
29. Mijloacele financiare ale FACEM sunt utilizate pentru realizarea obiectivelor de la punctul 5 prin oferirea accesului întreprinderilor mici și mijlocii la finanțare accesibilă prin intermediul băncilor și organizațiilor de creditare nebanară, precum și pentru acoperirea cheltuielilor administrative ale ODA privind organizarea și funcționarea FACEM în limitele aprobate anual prin bugetul ODA, dar nu mai mult de 10% din valoarea mijloacelor financiare ale FACEM.
30. Mijloacele financiare ale FACEM sunt plasate și gestionate de ODA pe un cont trezorerial special.
31. ODA este responsabilă de gestionarea eficientă a mijloacelor financiare ale FACEM.

VI. EVALUAREA ȘI MONITORIZAREA ACTIVITĂȚII FACEM

32. Evidența mijloacelor financiare ale FACEM se efectuează conform legislației în vigoare, luând în considerare, după caz, solicitările donatorilor.
33. ODA elaborează Raportul anual privind activitatea FACEM care se publică pe pagina web oficială a ODA până la data de 30 mai a anului următor celui de gestiune.
34. Controlul asupra activității ODA în gestionarea FACEM se efectuează în conformitate cu Statutul ODA.