

Parlamentul României



**Comisia pentru buget,
finanțe și bănci**

**București 20 martie 2000
Nr.XVIII/2/698**

**BIROUL PERMANENT
AL
CAMEREI DEPUTAȚILOR**

Vă înaintăm, alăturat, raportul asupra proiectului de Lege pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 23/1999 privind constituirea fondurilor de garantare cu care comisia noastră a fost sesizată în fond cu adresa Biroului Permanent nr. 364 din 27 septembrie 1999.

Dan Constantinescu

PREȘEDINTE

Parlamentul României



Comisia pentru buget,
finanțe și bănci

București 20 martie 2000
Nr. 698

RAPORT

asupra proiectului de Lege pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr.
23/1999 privind constituirea fondurilor de garantare

În urma examinării proiectului de Lege pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 23/1999 privind constituirea fondurilor de garantare în ședința din 16 martie 2000, propunem ca acesta să fie supus spre dezbateră și adoptare cu următoarele amendamente:

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
1.	Ordonanța nr. 23 din 29 ianuarie 1999 privind constituirea fondurilor de garantare	Se propune modificarea titlului ordonanței: "Ordonanța nr. 23 din 29 ianuarie 1999 privind fondurile de garantare" <i>Autor: - Dl. deputat Dan Constantinescu, Grupul Parlamentar PNL.</i>	Având în vedere că la data emiterii acestei ordonanțe funcționau deja două fonduri de garantare termenul de constituire nu are consistență.

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
2.	<p>CAP. I Dispoziții generale Art. 1 alin. (1) "(1) Fondurile de garantare au ca obiect exclusiv de activitate garantarea în parte a creditelor sau a altor instrumente de finanțare ce pot fi obținute de către întreprinderi mici și mijlocii de la bănci comerciale ori din alte surse."</p>	<p>Se reformulează textul astfel: CAP. I Dispoziții generale Art. 1 "Fondurile de garantare sunt instituții financiare care garantează, total sau parțial, creditele sau alte instrumente de finanțare ce pot fi obținute de către persoanele fizice sau juridice, de la bănci comerciale ori din alte surse acordând în acest sens și consultanță și asistență financiară." <i>Autori:</i> - <i>Dl. deputat Dan Constantinescu, Grupul Parlamentar PNL;</i> - <i>Dl. deputat Constantin Teculescu, Grupul Parlamentar PDSR;</i> - <i>Dl. deputat Sorin Pantiș, Grupul Parlamentar PNL;</i> - <i>Dl. deputat Varujan Pambuccian, Grupul Parlamentar Minorități</i></p>	<p>Dacă se folosește termenul de <i>exclusiv</i> ca determinare a obiectului de activitate se înlătură orice posibilitate de a efectua alte servicii adiacente (consultanță, plasamente) din a căror prestare s-ar realiza veniturile ce ar pondera riscul asumat prin operațiunea de garantare.</p> <p>Acest argument este susținut și de faptul că la alin. 1 al art. 2 inițial devenit art. 4 se menționează în mod expres <i>consultanța</i> ca tip de serviciu pe care un fond de garantare îl poate presta, atât în favoarea acționarilor săi, cât și în beneficiul terților.</p>
3.	<p>Art. 1. alin. (2) "(2) În înțelesul prezentei ordonanțe, prin întreprinderile mici și mijlocii se înțelege întreprinderile astfel clasificate potrivit legii."</p>	<p>Se elimină.</p>	<p>Se elimină având în vedere cele de mai sus.</p>

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
4.	Art. 1 alin. (3) "(3) Convenția de asigurare dintre garant și beneficiarul garanției constituie titlu executoriu"	Se regăsește ca alin. 3 al art. 4.	Pentru unitate de conținut se justifică mutarea acestui alineat la sfârșitul art. 2 (devenit art. 4), în contextul acestui articol neavând nici o legătură cu restul dispozițiilor.
5.	Se introduce CAP. 2 CAP. 2 Constituirea fondurilor de garantare	Conținutul reprezintă textul art. 4 alin. (1) inițial	Întreg Capitolul 2 este trecut după art. 1 al prezentului proiect de Lege, pentru respectarea logicii juridice.
6.	Art. 4 alin. (1)	Devine art. 2 alin. (1)	După renumerotare.
7.	Art. 4 alin. (2) "Capitalul social al fondului de garantare este vărsat integral la data constituirii"	Devine art. 2. alin. (2) după reformulare. Se reformulează textul: "Capitalul social al unui fond de garantare este de minimum 25% din capitalul social stabilit la băncile comerciale și va fi vărsat la data constituirii. <i>Autor: - Dl. deputat Dan Constantinescu, Grupul Parlamentar PNL.</i>	Ținând cont de activitatea pe care o desfășoară și pentru a asigura credibilitatea necesară asumării riscului unei astfel de operațiuni, în condițiile deprecierei monetare actuale în care valoarea nominală a creditelor a crescut, se justifică existența unui capital minimal care indirect reprezintă bonitatea acestor entități în relațiile cu terți.

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
8.	Art. 4 alin. (3) nou	Devine art. 2 alin. (3) nou Pentru fondurile deja înființate până la data prezentei legi, limita minimă de capital va fi realizată în termen de 1 an. <i>Autor: - Dl. deputat Dan Constantinescu, Grupul Parlamentar PNL</i>	În vederea reglementării fondurilor deja existente și a unui tratament nediscriminatoriu.
9.	Art. 4 alin. (3) nou (fost art. 4 alin. 3) "Denumirea de fond de garantare va fi utilizată numai de societățile comerciale pe acțiuni care se constituie și funcționează ca fonduri de garantare."	Devine art. 2 alin. (4) Se reformulează textul: "Denumirea de fond de garantare va fi utilizată numai de societățile comerciale pe acțiuni care funcționează ca fonduri de garantare." <i>Autor: Dl. deputat Dan Constantinescu, Grupul Parlamentar PNL</i>	Corelare cu titlul ordonanței.
10.	Art. 5 alin. (1) "(1) Capitalul social al unui fond de garantare se împarte în acțiuni nominative cu valoare nominală egală. care nu poate fi mai mică de 1.000.000 lei"	Devine art. 3 alin. (1) Se propune modificarea textului: "(1) Capitalul social al unui fond de garantare se împarte în acțiuni nominative cu valoare nominală egală. care nu poate fi mai mică de 10.000 lei " <i>Autori</i> <i>- Dl. deputat Dan Constantinescu, Grupul</i>	Se impune schimbarea valorii nominale a unei acțiuni, deoarece în perspectiva tranzacționării acestora pe piața de capital, este foarte dificilă, din punctul de vedere al investitorilor, operarea cu astfel de valori, fiind dificilă limitând

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
		<i>Parlamentar PNL, - Dl. deputat Constantin Teculescu, Grupul Parlamentar PDSR</i>	accesul acestora la astfel de plasamente. O valoare mare a acțiunilor creează impedimente și în procedura de capitalizare a dividendelor, sumele rezultate după deducerea impozitelor presupunând diferențe pentru întregirea unei asemenea sume.
11.	Art. 5 alin. (2)	Devine art. 3 alin. (2)	Prin renumerotare.
12.	Art. 5 alin. (3)	Devine art. 3 alin. (3)	Idem
13.	Art. 2 alin. (1) "(1) Fondurile de garantare sunt autorizate să efectueze în favoarea acționarilor lor sau a unor terți - persoane fizice sau juridice cu calitatea de comerciant - operațiunile financiare prevăzute la art. 1, în baza unui plan de afaceri, și să acorde consultanță acestora"	Se elimină <i>Autor: - Dl. deputat Dan Constantinescu, Grupul Parlamentar PNL</i>	Corelare cu motivarea de la nr. crt. 5 la prezentul raport. Având în vedere cele menționate la art. 1 referitor la activitatea de garantare apreciem ca oportună eliminarea acestui alineat.
14.	Art. 2 alin. (2) "(2) În realizarea obiectului lor de activitate fondurile de garantare vor încheia cu bănci sau cu alte instituții prestatoare de servicii financiare convenții prin care vor stabili, de comun acord, categoriile de operațiuni comerciale pentru care se acordă credite și garanții, cuantumul global de garanții	Devine art.4 alin.(2) și se reformulează textul: "(2) În realizarea obiectului lor de activitate fondurile de garantare vor încheia cu bănci sau cu alte instituții prestatoare de servicii financiare convenții prin care vor stabili, de comun acord, categoriile de operațiuni comerciale pentru care se acordă credite și garanții, plafonul de creditare, tipul de	Din conținutul acestui paragraf s-au eliminat: <i>- cuantumul global de garanții colective ce pot fi acordate, ținând cont că nu se poate estima într-o convenție volumul acestui tip de garanții, mai ales că practica curentă nu a operat până</i>

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
	<p>colective ce pot fi acordate, plafonul de creditare, limita de risc, tipul de informații pe care părțile le furnizează reciproc, cu respectarea secretului profesional, procedura de executare în situația nerambursării creditului, precum și alte drepturi și obligații."</p>	<p>informații pe care părțile le furnizează reciproc, cu respectarea secretului profesional, procedura de executare în situația nerambursării creditului, precum și alte drepturi și obligații."</p> <p><i>Autori:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Dl. deputat Dan Constantinescu, Grupul Parlamentar PNL;</i> - <i>Dl. deputat Constantin Teculescu, Grupul Parlamentar PDSR</i> 	<p>în prezent cu astfel de garanții colective;</p> <p>- <i>limita de risc</i> acest concept fiind determinat de normele prudentiale cu care operează fiecare fond.</p>
15	<p>Art. 2 alin. (4) nou</p>	<p>Devine art. 4 alin. 4 nou.</p> <p>Se propune introducerea unui nou alineat (4) astfel:</p> <p>"De asemenea fondurile de garantare vor încheia acorduri de garantare cu beneficiarii creditului garantat în care se vor include fără a se limita la aceasta următoarele obligații ale garantului:</p> <ul style="list-style-type: none"> - să utilizeze creditul numai pentru destinațiile stabilite prin convenția de împrumut; - să achite la scadență obligațiile ce decurg din contractul de împrumut; - să plătească la scadență și în condițiile prevăzute în acordurile de garantare încheiate cu beneficiarii creditului, costurile datorate pentru riscul asumat de garant, 	<p>Acest articol trebuie completat cu noi alineate care să stabilească și conținutul raportului garant-garantat, beneficiar al creditului garantat, ținând cont că relația de parteneriat stabilită pe baza instituției dreptului civil de fidejusiune presupune fie două raporturi juridice diferite (creditor/beneficiar al garanției - garant și garant-garantat) fie un angajament triunghiular (creditor - garant - garantat).</p> <p>De altfel în Ordinul M.F. nr. 1.631/1999 privind aprobarea Normelor de Metodologie de aplicare a Legii datoriei publice</p>

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
		<p>- să informeze în scris despre orice modificări în actul constitutiv al societății, pentru a adapta în comun prevederile acordului de garanție la situațiile intervenite;</p> <p>- să prezinte informări și situații financiare periodice în legătură cu modul în care se derulează creditul garantat și sursele de rambursare a împrumuturilor și a altor costuri aferente"</p> <p><i>Autor: - Dl. deputat Dan Constantinescu, Grupul Parlamentar PNL</i></p>	nr. 81/1999 (publicat în M.Of. nr. 61/2000 sunt stipulate condițiile minimale care reglementează drepturile și obligațiile părților, situație ce justifică completarea acestui articol.
16.	<p>Art. 3 "Fondurile de garantare pot să își diversifice portofoliile și să efectueze plasamente în scopul protejării capitalurilor proprii, cu respectarea prevederilor legale în vigoare."</p>	<p>Devenit art. 5, se elimină <i>Autori:</i> - <i>Dl. deputat Dan Constantinescu, Grupul Parlamentar PNL;</i> - <i>Dl. deputat Constantin Teculescu, Grupul Parlamentar PDSR</i></p>	Conținutul său reprezintă în fapt o activitate curentă oricărui agent economic.
17.	<p>CAP. 3. Consorțiile de garantare colectivă a creditelor Art. 6 "(1) Consorțiul de garantare colectivă a creditelor este o formă de asociere instituită prin contractul de societate civilă între mai multe părți, denumite membrii ai consorțiului de garantare colectivă a creditelor, care nu are personalitate juridică și care îndeplinește, cumulativ, următoarele condiții:</p>	<p>Prevederile întregului Capitol 3 se elimină.</p>	Acest capitol trebuie eliminat deoarece literatura juridică de specialitate a stabilit în mod categoric delimitările dintre caracterul civil și comercial al societăților, diferența de substanță fiind determinată de activitatea comună a asociațiilor care poate fi <i>economică</i> dar nu comercială. Ori în aceste condiții

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
	<p>a) este înființat de un grup de fonduri de garantare sau de un fond de garantare în asociere cu un grup de întreprinderi mici și mijlocii;</p> <p>b) acordă garanții colective care contribuie la obținerea creditelor acordate de bănci sau de alte organizații care oferă servicii financiare, autorizate conform legii;</p> <p>c) prestează servicii auxiliare activității de garantare, cum ar fi: consultanță, furnizare de informații sau alte servicii de asistență pentru întreprinderile mici și mijlocii care au calitatea de acționar la un fond de garantare, parte a unui consorțiu de garantare colectivă a creditelor.</p> <p>(2) Consorțiul își stabilește reprezentarea față de terți pe bază contractuală"</p> <p>Art. 7 "Consortiile de garantare acordă garanții colective numai în vederea obținerii de credite pentru investiții cu termen de rambursare mai mare de 18 luni"</p>		<p>este foarte greu de stabilit:</p> <ul style="list-style-type: none"> - cine reprezintă această entitate în lipsa personalității ei juridice; - care este competența materială în caz de litigiu; - ce se întâmplă în caz de dizolvare anticipată a societății prin voința părților. <p>Gruparea fondurilor de garantare se poate face pe criterii comerciale prin asumarea unei răspunderi sindicalizate în care riscul este disipat la mai mulți fidejutori.</p>
18.	CAP. 4 Fondurile de cogarantare	Devine "CAP. 3 Fondurile de cogarantare" după renumerotare.	Corelare cu prevederile art. 2 alin. (4) modificat.
19.	Art. 8 alin. (1) "(1) Comercianții, persoane fizice sau juridice, se pot asocia pentru înființarea de fonduri de cogarantare organizate ca societăți	Devine art. 5 alin.(1) și se modifică astfel: "(1) Comercianții, persoane fizice sau juridice, se pot asocia pentru înființarea de fonduri de cogarantare organizate ca societăți	Existența unor fonduri de cogarantare este deosebit de utilă, acestea urmând a prelua riscul asumat de Fondurile de

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
	comerciale pe acțiuni, cu capital social integral vărsat la data constituirii, în scopul reducerii riscurilor financiare sau diminuării daunelor ce ar putea fi determinate de operațiunile unui fond de garantare"	comerciale pe acțiuni, cu un capital social minim reprezentând dublul capitalului social al uni fond de garantare integral vărsat la data constituirii, în scopul reducerii riscurilor financiare" <i>Autori:</i> - <i>Dl. deputat Dan Constantinescu, Grupul Parlamentar PNL;</i> - <i>Dl. deputat Sorin Pantiș, Grupul Parlamentar PNL</i>	garantare privind activitatea lor proprie. Acest rol justifică un capitol de pornire substanțial pentru a asigura o bonitate sporită fondurilor care <i>s-au reasigurat</i> la o astfel de instituție în vederea dispărării răspunderii asumate pe de o parte și asigurării stabilității în cazul unui potențial insucces al unui fond de garantare, pe de altă parte.
20.	Art. 8 alin. (2)	Devine art. 5 alin. (2)	Pentru renumerotare.
21.	Art.8 alin.(3) nou	Devine art.5 alin.(3) nou, cu următorul conținut: "(3) toate înlesnirile acordate conform dispozițiilor art.6 al Ordonanței Guvernului nr.3/1992 privind taxa pe valoarea adăugată, republicată cu modificările și completările ulterioare, art.4 al Hotărârii Guvernului nr.335/1995 republicată privind regimul constituirii, utilizării și deductibilității fiscale a provizioanelor agenților economici și societăților bancare precum și ale art.89 din Legea bancară nr.58/1998 sunt aplicabile și fondurilor de garantare	Pentru a menține unitatea de tratament a entităților juridice care desfășoară același tip de tratament.

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
		<p>constituite conform prezentei legi". <i>Autori:</i> - Dl. deputat Sorin Pantiş, Grup Parlamentar PNL.</p>	
22.	CAP.5. Dispoziții finale	Devine CAP.4. Dispoziții finale	Pentru renumerotare.
23.	Art.9. alin.(1) lit.a) "a) 40 miliarde lei se repartizează pentru constituirea de fonduri de garantare, organizate la nivelul regiunilor de dezvoltare potrivit Legii nr.151/1998 privind dezvoltarea regională în România.	Devine art.6 alin.(1) lit.a) și se completează textul astfel: "a) 40 miliarde lei se repartizează în mod egal pentru constituirea de fonduri de garantare, organizate la nivelul regiunilor de dezvoltare potrivit Legii nr.151/1998 privind dezvoltarea regională în România".	Pentru distribuirea unor sume cu titlu de aport de capital al statului la astfel de societăți fără inechități în perspectiva constituirii în viitor a altor fonduri de garantare.
24.	Art.9 alin.(1) lit.b) "b) 10 miliarde lei se repartizează pentru constituirea unui Fond național de cogarantare, sub forma unui cont special deschis la Banca de Export-Import a României - S.A. (Romanian Eximbank)".	Devine art.6 alin.1 lit.b) și se reformulează conținutul articolului, astfel: "b) 10 miliarde lei se repartizează pentru constituirea unui Fond național de cogarantare la momentul înființării acestuia ". <i>Autor:</i> - Dl. deputat Constantin Teculescu, Grup Parlamentar PDSR.	Din moment ce este dată mai sus definiția unui Fond de cogarantare este imposibilă menținerea acestei redactări, o astfel de entitate cu personalitate juridică, neputând exista sub forma unui cont bancar.
25.	Art.9.alin.(2).	Devine art.6 alin.(2)	Pentru renumerotare.
26.	Art.9.alin.(3)	Devine art.6 alin.(3)	Idem.
27.	Art.10 "Sumele prevăzute la art.9 alin.(1) se alocă de către Agenția pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii care asigură aplicarea prevederilor	Devine art.7. "Sumele prevăzute la art.6 alin.(1) se alocă de către Agenția pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii care asigură aplicarea prevederilor	În situația în care Fondurile vor putea respecta criteriile de performanță stabilite de AIMM sumele puse la dispoziție cu titlu

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
	prezentei ordonanțe, urmărirea respectării condițiilor prevăzute și evaluarea periodică a rezultatelor obținute ".	prezentei ordonanțe și urmărește respectarea condițiilor prevăzute".	de aport vor trebui restituite ceea ce creează o serie de probleme în lanț, motiv pentru care considerăm justificată eliminarea sintagmei " <i>evaluarea periodică a rezultatelor obținute</i> ".
28.	Art.11. "Pentru stabilirea cuantumului și repartizarea sumelor prevăzute la art.9 alin.(1) lit.a), Agenția pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii va stabili metodologia și termenul de organizare a selecției și aprobării cererilor depuse, nu mai târziu de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe. Metodologia de organizare a licitației va fi aprobată prin hotărâre a Guvernului".	Devenit art.8, se elimină.	Corelare cu modificările aduse în art.6 alin.(1).
29.	Art.12. "Băncilor care desfășoară activități de garantare și/sau de cogarantare în favoarea întreprinderilor mici și mijlocii li se aplică prevederile art.89 din Legea bancară nr.58/1998".	Devine art.8 și se completează textul astfel: "Art.8. Băncilor și fondurilor de garantare care desfășoară activități de garantare și/sau de cogarantare în favoarea întreprinderilor mici și mijlocii li se aplică prevederile art.89 din Legea bancară nr.58/1998". <i>Autor:</i> - <i>Dl. deputat Dan Constantinescu, Grup Parlamentar PNL.</i>	Corelare cu art.5 alin.3. Pentru a menține unitatea de tratament a entităților juridice care desfășoară același tip de activitate.
30.	Art.13 "În termen de 60 de zile de la intrarea în	Devine art.9 și se propune completarea textului astfel:	

Nr. crt.	Articolul	Amendamentul propus	Motivare
	vigoare a prezentei ordonanțe, Agenția pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii va elabora normele metodologice pentru utilizarea Fondului național de cogarantare, care se vor aproba prin hotărâre a Guvernului	<p>"Art.9 În termen de 60 de zile de la intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe, Agenția pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii va elabora normele metodologice pentru utilizarea Fondului național de cogarantare, care se vor aproba prin hotărâre a Guvernului.</p> <p>Pe data aprobării prezentei Ordonanțe se abrogă prevederile art.28-35 din Legea nr.133/1999 privind stimularea întreprinzătorilor privați pentru înființarea și dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii".</p>	Conținutul acestor prevederi este preluat prin prezenta lege.

Dan Constantinescu

PREȘEDINTE

Constantin Teculescu

SECRETAR

Experți parlamentari:
Bărdiță Mariana
Onete Alexandru
Mățan Ofelia