



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 171 (XV) — Nr. 693

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 3 octombrie 2003

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI	
1.083.	— Hotărâre pentru aprobarea Schemei de microcredite în vederea administrării fondului de 12 milioane dolari S.U.A. prevăzut în Acordul de împrumut nr. 4616 RO, în valoare de 50 milioane dolari S.U.A., destinat finanțării Proiectului privind dezvoltarea sectorului social, acordat României de Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare, în baza acestui acord de împrumut, semnat la București la 6 iulie 2001, ratificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2001, aprobată prin Legea nr. 582/2001.....	1-32
	★	
	Rectificări.....	32

HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE

pentru aprobarea Schemei de microcredite în vederea administrării fondului de 12 milioane dolari S.U.A. prevăzut în Acordul de împrumut nr. 4616 RO, în valoare de 50 milioane dolari S.U.A., destinat finanțării Proiectului privind dezvoltarea sectorului social, acordat României de Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare, în baza acestui acord de împrumut, semnat la București la 6 iulie 2001, ratificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2001, aprobată prin Legea nr. 582/2001

În temeiul art. 107 din Constituție și al art. 5 din Ordonanța Guvernului nr. 40/2000 privind acreditarea agențiilor de credit în vederea administrării fondurilor pentru acordarea de microcredite, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Articol unic. — Se aprobă Schema de microcredite cuprinsă în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre, în vederea administrării fondului de 12 milioane

dolari S.U.A. prevăzut în Acordul de împrumut nr. 4616 RO, în valoare de 50 milioane dolari S.U.A., destinat finanțării Proiectului privind dezvoltarea sectorului social, acordat

României de Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare, în baza acestui acord de împrumut, semnat la București la 6 iulie 2001, ratificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2001, aprobată prin Legea nr. 582/2001.

PRIM-MINISTRU
ADRIAN NĂSTASE

Contrasemnează:

Ministrul muncii, solidarității sociale și familiei,

Elena Dumitru

p. Ministrul finanțelor publice,

Gheorghe Gherghina,

secretar de stat

București, 11 septembrie 2003.

Nr. 1.083.

ANEXĂ

SHEMA DE MICROCREDITE

privind administrarea fondului de 12 milioane dolari S.U.A. prevăzut în Acordul de împrumut nr. 4616 RO, în valoare de 50 milioane dolari S.U.A., destinat finanțării Proiectului privind dezvoltarea sectorului social, acordat României de Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare, în baza acestui acord de împrumut, semnat la București la 6 iulie 2001, ratificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2001, aprobată prin Legea nr. 582/2001

CAPITOLUL I Dispoziții generale

Art. 1. — Prezenta schemă de microcredite, elaborată în baza Ordonanței Guvernului nr. 40/2000 privind acreditarea agențiilor de credit în vederea administrării fondurilor pentru acordarea de microcredite, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare, are scopul de a stabili procedurile care vor permite Ministerului Muncii, Solidarității Sociale și Familiei, denumit în continuare *MMSSF*, să acorde în administrare agențiilor de credit, selectate prin licitație organizată în condițiile legii, fonduri publice, în limita a 12 milioane dolari S.U.A., din resurse asigurate prin legea bugetului asigurărilor pentru șomaj, începând cu anul 2003, din împrumutul nr. 4616 RO, acordat României de Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare pentru finanțarea Proiectului privind dezvoltarea sectorului social, prin Acordul de împrumut semnat la București la 6 iulie 2001, ratificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2001, aprobată prin Legea nr. 582/2001.

Art. 2. — Regiunile de operare ale schemei de microcredite sunt prevăzute în anexa nr. 1.

Art. 3. — Agențiile de credit selectate în baza procedurilor și criteriilor aprobate prin prezenta schemă de microcredite, care primesc în administrare fonduri pentru microcredite, sunt abilitate să acorde microcredite numai solicitanților care au, după caz, sediul, domiciliul sau reședința în una dintre regiunile de operare prevăzute în anexa nr. 1, ce revine agenției respective.

CAPITOLUL II Definiții

Art. 4. — În înțelesul prezentei hotărâri, următorii termeni se definesc astfel:

a) *agenții guvernamentale* — instituții publice centrale și locale ai căror conducători au calitatea de ordonator principal de credite, gestionar, în condițiile legii, de fonduri publice pentru acordarea de microcredite;

b) *agenții de credit* — persoane juridice fără scop lucrativ, constituite sau recunoscute potrivit legii, autorizate în baza Ordonanței Guvernului nr. 40/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare, selectate prin licitații organizate în condițiile legii;

c) *fonduri publice* — resurse financiare publice destinate, potrivit legii, pentru acordarea de microcredite, gestionate de agenții guvernamentale;

d) *fonduri de microcredite* — fonduri publice acordate în administrare de agențiile guvernamentale prin licitații

organizate, în condițiile legii, agențiilor de credite, pentru ca acestea să le poată transforma în microcredite prin intermediul unui mecanism de finanțare revolving;

e) *schemă de microcredite* — ansamblu de condiții și proceduri ce trebuie urmate de agențiile guvernamentale, prin aprobarea cărora, conform Ordonanței Guvernului nr. 40/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare, se reglementează: obiectivele schemei; tipul beneficiarilor de microcredite; caietul de sarcini pentru selectarea agențiilor de credit; conținutul și condițiile contractului dintre agenția guvernamentală și agenția de credit; nivelul de risc acceptat în recuperarea fondurilor publice date în administrare pentru acordarea de microcredite agențiilor de credit de către agențiile guvernamentale; durata propusă și circuitul financiar al fondului; garanțiile, nivelul dobânzilor, după caz; modul de administrare a fondurilor publice acordate agențiilor de credit ca fonduri pentru microcredite; mecanismul de raportare, evaluare, supraveghere și control al activității agențiilor de credit;

f) *acreditarea agențiilor de credit* — desemnarea, în baza condițiilor prevăzute în Ordonanța Guvernului nr. 40/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare, și a criteriilor din schema de microcredite, a persoanelor juridice fără scop lucrativ, constituite sau recunoscute potrivit legii, cărora le pot fi acordate în administrare fonduri pentru microcredite din fonduri publice;

g) *durata de aplicare a schemei de microcredite* — perioada în care agențiile de credit pot acorda microcredite conform prevederilor prezentei scheme de microcredite;

h) *regiune de operare* — aria geografică în sensul Ordonanței Guvernului nr. 40/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare;

i) *contract de administrare de microcredite* — contractul care se va încheia între *MMSSF* și agenția de credit acreditată;

j) *contract de microcredit* — contract care se va încheia între agenția de credit acreditată și beneficiarul de microcredit;

k) *microcredit* — împrumut cu dobândă, rambursabil, acordat la cererea solicitanților, cu valoare nominală de până la 10.000 euro, acordat în lei la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României în ziua anterioară eliberării sumelor, cu o perioadă de rambursare de până la 36 de luni, din care maximum 6 luni perioadă de grație, destinat procurării de mijloace fixe, materii prime, materiale, energie, combustibil, precum și de alte servicii necesare realizării proiectului în scopul dezvoltării unei activități comerciale pentru care a fost autorizat;

l) *solicitanți* — persoane juridice, respectiv societăți comerciale care au sub 15 salariați, încadrați cu contract individual de muncă, persoane autorizate să desfășoare activități independente și asociații familiale constituite potrivit legii, precum și orice persoană fizică care prezintă o propunere fundamentată pentru inițierea și dezvoltarea unei afaceri;

m) *beneficiari de microcredite* — persoane juridice, respectiv societăți comerciale care au sub 15 salariați, încadrați cu contract individual de muncă, persoane autorizate să desfășoare activități independente și asociații familiale constituite potrivit legii și orice persoană fizică care a prezentat o propunere fundamentată pentru inițierea și dezvoltarea unei afaceri, în condițiile în care este autorizată potrivit legii;

n) *anunț* — textul care conține cerințele minime de prezentare a agenției de credit, publicat în „Development Business” și/sau într-un cotidian național de mare tiraj, referitor la solicitarea MMSSF a scrisorilor de intenție de la agenția de credit pentru pachetul de achiziții „servicii de administrare pentru fondul de microcredite”, în vederea stabilirii listei lungi;

o) *lista scurtă* — lista agențiilor care au fost selectate în funcție de exprimarea interesului, transmisă până la data limită menționată în anunț;

p) *caietul de sarcini* — documentele pentru elaborarea și prezentarea ofertelor, cuprinzând: scrisoarea de invitație la licitație; informații pentru agențiile de credit; formatul standard al ofertei tehnice; formatul standard al ofertei financiare; termenii de referință; formularul standard al contractului, precum și alte informații care să faciliteze tuturor ofertanților pregătirea documentelor în spiritul prevederilor BIRD;

q) *ofertant* — agenția de credit care a depus oferta;

r) *servicii de administrare* — serviciile prestate de agenția de credit, astfel cum reies din caietul de sarcini;

s) *costuri operaționale* — costurile serviciilor prestate de agenția de credit pentru administrarea fondului de microcredite specificat în contract. Costurile operaționale, structurate conform caietului de sarcini, secțiunea a IV-a „Oferta financiară IV.G — Formatul tip al bugetului”, vor fi finanțate din dobânda percepută de la beneficiarii de microcredite, iar în perioadele de derulare a schemei de microcredite în care dobânda percepută de la beneficiarii de microcredite nu acoperă costurile operaționale, și din fondul destinat componentei microcredite, asigurat din împrumutul BIRD prin Acordul de împrumut nr. 4616 RO sau, după data limită de tragere din împrumut, 30 iunie 2006, din fonduri asigurate de MMSSF din bugetul asigurărilor pentru șomaj;

ș) *nivel de risc* — procentul microcreditelor care au fost declarate nerecuperabile și au fost scăzute;

t) *dobânda individualizată pe fiecare beneficiar* — dobânda la microcreditul acordat beneficiarului de microcredite, negociată între agenția de credit și acesta și stabilită prin contractul de microcredit, fără a depăși însă nivelul maxim al dobânzii la microcredite stabilit prin contractul de administrare de microcredite;

ț) *BIRD* — Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare;

u) *MFP* — Ministerul Finanțelor Publice;

v) *MMSSF* — Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei.

CAPITOLUL III

Fondul și durata de aplicare a schemei de microcredite

Art. 5. — Fondul de microcredite este constituit anual în baza bugetului asigurărilor pentru șomaj, începând cu anul 2003, și este asigurat, în limita a 12 milioane dolari S.U.A., din împrumutul BIRD nr. 4616 RO destinat finanțării Proiectului privind dezvoltarea sectorului social, în cadrul Acordului de împrumut nr. 4616 RO dintre România și

Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare, semnat la București la 6 iulie 2001, ratificat prin Ordonanța Guvernului nr. 111/2001, aprobată prin Legea nr. 582/2001. Acest fond de microcredite va fi acordat de MMSSF spre administrare unor agenții de credit și va fi prevăzut în bugetul fondului pentru plata ajutorului de șomaj, conform clasificății funcționale a cheltuielilor, la capitolul „Împrumuturi acordate”, cod..., iar în conformitate cu clasificăția economică, la titlul „Împrumuturi acordate”, articolul „Împrumuturi”, alineatul, așa cum prevede „Clasificația veniturilor și cheltuielilor bugetului...”. Fondul de microcredite va fi utilizat de MMSSF spre a fi dat în administrare agențiilor de credit pentru a fi transformat în microcredite.

Art. 6. — Fondul total de microcredite de 12 milioane dolari S.U.A. destinat componentei microcredite, asigurat din împrumutul BIRD prin Acordul de împrumut nr. 4616 RO, este destinat:

1. transformării în microcredite; și

2. plății costurilor operaționale, atunci când este cazul, conform art. 4 lit. s).

Art. 7. — Fondul de microcredite acordat în administrare unei agenții de credit pentru o regiune de operare nu poate fi mai mare decât echivalentul în lei al unui milion dolari S.U.A., calculat la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României în ziua precedentă semnării contractului, dar nu mai mult decât echivalentul în lei al unui milion euro, calculat la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României în ziua precedentă semnării contractului.

Art. 8. — (1) MMSSF își rezervă dreptul de a transfera sume din fondul public destinat microcreditelor, din regiunile de operare cu cerere relativ mică în regiunile de operare cu cerere mare.

(2) Agențiile de credit au obligația ca, în orice moment pe parcursul implementării fondului de microcredite primit în administrare, să informeze MMSSF despre necesitatea diminuării fondului de microcredite în cazul în care aceasta constată o lipsă a cererilor de finanțare. Aceasta va conduce implicit la amendarea, cu acordul ambelor părți, a contractului de administrare de microcredite existent și la diminuarea costurilor operaționale ale respectivei agenții de credit.

(3) Agențiile de credit au obligația ca, în orice moment pe parcursul implementării fondului de microcredite primit în administrare, să informeze MMSSF despre necesitatea majorării fondului de microcredite care i-a fost acordat, cu condiția să nu depășească un milion euro, în cazul în care aceasta constată un volum mare al cererilor de finanțare. MMSSF, în limita fondurilor disponibile, va analiza și va majora respectivul fond de microcredite cu respectarea prevederilor legislației aferente microcreditelor. Aceasta va conduce implicit la amendarea, cu acordul ambelor părți, a contractului existent de administrare a fondului de microcredite.

Art. 9. — Durata de aplicare a schemei de microcredite este de 84 de luni, începând cu data intrării în vigoare a hotărârii Guvernului pentru aprobarea prezentei scheme de microcredite.

CAPITOLUL IV

Obiectivele schemei de microcredite

Art. 10. — Prin aplicarea prezentei scheme de microcredite se au în vedere următoarele obiective:

a) stimularea ocupării persoanelor fără un loc de muncă;

b) sprijinirea dezvoltării societăților comerciale care au sub 15 salariați încadrați cu contract individual de muncă, a persoanelor autorizate să desfășoare activități independente și a asociațiilor familiale constituite potrivit legii, precum și a oricărei persoane fizice care prezintă o

propunere fundamentată pentru inițierea și dezvoltarea unei afaceri;

c) stimularea diversificării mediului economic prin dezvoltarea sectorului privat și a activităților generatoare de profit în regiunile de operare ale schemei de microcredite;

d) sprijinirea ocupării persoanelor disponibilizate în a deveni întreprinzători, beneficiari de microcredite pentru înființarea de întreprinderi mici, asociații familiale sau desfășurarea unor activități independente și sprijinirea acestora în procesul de derulare a afacerilor pentru care s-a solicitat împrumutul.

CAPITOLUL V

Tipul beneficiarilor de microcredite

Art. 11. — În sensul prezentei scheme de microcredite, beneficiarii de microcredite sunt:

a) societăți comerciale cu capital integral privat, cu un număr mai mic de 15 salariați angajați cu contract individual de muncă;

b) asociații familiale și persoane autorizate să desfășoare activități independente, constituite potrivit legii;

c) orice persoană fizică care prezintă o propunere fundamentată pentru inițierea și dezvoltarea unei afaceri, în condițiile în care urmează să fie autorizată potrivit legii.

CAPITOLUL VI

Selectarea agențiilor de credit

Art. 12. — (1) În termen de 30 de zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a hotărârii Guvernului pentru aprobarea prezentei scheme de microcredite, MMSSF va demara acțiunile de selecție a agențiilor de credit conform procedurilor BIRD stabilite prin Acordul de împrumut semnat la București la 6 iulie 2001 și ratificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2001, aprobată prin Legea nr. 582/2001 (caietul de sarcini este prevăzut în anexa nr. 2 și forma standard a contractului în anexa nr. 3).

(2) Costurile pentru asigurarea publicității în cadrul procedurilor de selecție a agențiilor de credit se suportă de către MMSSF din contribuția României la finanțarea proiectului, respectiv din fondurile alocate cu această destinație în bugetul asigurărilor pentru șomaj.

CAPITOLUL VII

Circuitul financiar al fondurilor de microcredite

Art. 13. — Circuitul financiar al fondurilor de microcredite se desfășoară conform schemei prezentate în anexa nr. 4.

Art. 14. — Conform art. 13, agenția de credit selectată va deschide și va menține următoarele conturi:

a) un cont distinct în valută la o societate comercială bancară agreată de MMSSF și MFP, destinat încasării sumelor în valută reprezentând tranșele din fondul de microcredite;

b) un cont distinct în lei, la o societate comercială bancară agreată de MMSSF și MFP, dedicat microcreditelor, cont corespondent al contului în valută menționat la lit. a), atât pentru transferul sumelor în lei pentru beneficiari, cât și pentru încasarea de la beneficiari a ratelor de capital;

c) un cont distinct în lei, la o societate comercială bancară agreată de MMSSF și MFP, dedicat costurilor operaționale și încasării dobânzilor obținute de la beneficiarii de microcredite;

d) un cont distinct în lei, la unitatea de trezorerie și contabilitate în a cărei rază teritorială își desfășoară activitatea, destinat încasării sumelor convenite pentru costurile operaționale.

Art. 15. — (1) Agenția de credit va deschide conturi de dobânzi la fiecare cont, respectiv contul în valută și conturile în lei de la societatea comercială bancară.

(2) Spezele și comisioanele bancare legate de funcționarea conturilor în valută și în lei pot fi suportate din

conturile deschise conform alin. (1) sau, dacă acestea sunt insuficiente, vor fi suportate de agenția de credit din sursele sale proprii. În cazul în care spezele și comisioanele sunt sub nivelul dobânzilor la conturile în valută și conturile în lei de la societatea comercială bancară, disponibilul respectiv va înregi anual fondul din conturile corespunzătoare.

Art. 16. — MMSSF va vira agenției de credit în contul deschis conform art. 14 lit. a) sume reprezentând tranșele, până la limita fondului de microcredite care face obiectul contractului încheiat cu aceasta.

Art. 17. — (1) Prima tranșă din fondul care face obiectul contractului, acordată agenției de credit, va fi negociată și prevăzută prin contract până la limita maximă de 200.000 euro, în funcție de vechimea în domeniu, de volumul de microcredite derulate și de rata de recuperare a creditelor acordate.

(2) MMSSF va elibera prima tranșă din fondul care face obiectul contractului, numai după prezentarea de către agenția de credit a unei scrisori de garanție din partea unei societăți comerciale bancare, în valoare cel puțin egală cu prima tranșă din fondul de microcredite. MMSSF va restitui scrisoarea de garanție după ce agenția de credit va face dovada acordării de microcredite în valoare egală cu prima tranșă din fondul de microcredite.

Art. 18. — Valoarea următoarelor tranșe, până la limita fondului care face obiectul contractului, va fi solicitată MMSSF de către agenția de credit, pe baza necesarului de finanțare întocmit în urma selectării cererilor de microcredite și în baza utilizării tranșei anterioare în proporție de 80%, precum și numai după prezentarea de către agenția de credit a unei scrisori de garanție din partea unei bănci, în valoare cel puțin egală cu tranșa respectivă din fondul de microcredite. MMSSF va elibera scrisoarea de garanție după ce agenția de credit va face dovada acordării de microcredite în valoare egală cu tranșa respectivă din fondul de microcredite.

Art. 19. — Valoarea minimă a unei tranșe va fi de 50.000 euro.

Art. 20. — În contul deschis conform art. 14 lit. d) MMSSF va plăti sume agenției de credit, necesare acoperirii costurilor operaționale în perioadele în care dobânzile obținute de la beneficiarii de microcredite nu acoperă costurile operaționale, corespunzător contractului încheiat.

Art. 21. — (1) Pentru primirea de la agenția de credit a sumelor microcreditului acordat, beneficiarii vor deschide și vor menține un cont distinct în lei la o societate comercială bancară agreată de agenția de credit. Costurile legate de deschiderea și de funcționarea acestui cont vor fi pe cheltuiuala beneficiarului.

(2) Beneficiarii vor putea încasa sumele microcreditului în contul deschis potrivit alin. (1) sau, după caz, vor putea primi în contul contravalorii respectivului microcredit bunurile și/sau serviciile contractate și achitate direct de agenția de credit, în conformitate cu prevederile contractului de credit încheiat cu agenția de credit.

Art. 22. — Agenția de credit va schimba valuta din contul deschis conform art. 14 lit. a), va transfera sumele în lei obținute în contul deschis conform art. 14 lit. b), din care le va transfera în conturile beneficiarilor deschise conform art. 21 alin. (1).

Art. 23. — Beneficiarii de microcredite vor rambursa agenției de credit ratele de capital aferente microcreditelor primite în contul în lei al agenției, deschis conform art. 14 lit. b). Sumele colectate de agenție în contul deschis conform art. 14 lit. b) din rambursarea microcreditelor vor reîntregi fondul de microcredite primit în administrare și vor fi utilizate pentru efectuarea de plăți către beneficiari sau furnizorii beneficiarilor, în cadrul noilor microcredite care se vor acorda.

Art. 24. — Beneficiarii de microcredite vor achita agenției de credit dobânda aferentă microcreditelor primite conform contractului de credit încheiat, în contul acesteia

deschis conform art. 14 lit. c). Sumele astfel colectate de agenția de credit din plata dobânzilor aferente microcreditelor vor fi utilizate pentru plata costurilor operaționale ale agenției de credit, astfel cum a fost convenit prin contract, excidentul fiind virat în contul deschis conform art. 14 lit. b), reluând ciclul de finanțare.

Art. 25. — După data de închidere a prezentei scheme de microcredite agențiile de credit nu vor mai acorda microcredite, iar sumele colectate de agenția de credit din rambursarea microcreditelor și a dobânzilor aferente acestora de la beneficiarii de microcredite în contul deschis conform art. 14 lit. b) vor fi virate în contul MMSSF deschis în acest scop la trezoreria statului, în termen de 5 zile de la data încasării.

Art. 26. — MMSSF, în conformitate cu art. 22 din Ordonanța Guvernului nr. 40/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare, va restitui lunar MFP sumele colectate, dacă Guvernul României nu va adopta un act normativ care să prevadă continuarea schemei de microcredite.

Art. 27. — Toate operațiunile de încasări și plăți ale agenției de credit, în lei și în valută, vor fi raportate lunar către MMSSF.

Art. 28. — Utilizarea fondurilor provenite din dobânzi din contul deschis conform art. 14 lit. c) pentru acoperirea costurilor operaționale se va efectua după obținerea aprobării scrise a MMSSF.

CAPITOLUL VIII

Nivelul de risc acceptat în recuperarea fondului public dat în administrare pentru acordarea de microcredite agențiilor de credit de către MMSSF

Art. 29. — Nivelul de risc acceptat prin prezenta schemă de microcredite în recuperarea fondului public gestionat de MMSSF pentru a fi dat în administrare agențiilor de credit, în vederea acordării de microcredite, este de maximum 7% din valoarea totală a microcreditelor acordate.

Art. 30. — Fiecare agenție de credit care administrează o parte din fondul de microcredite va crea anual un provizion pentru microcreditele restante și în litigiu, cu valoare egală cu nivelul de risc acceptat în recuperarea fondurilor publice date în administrare pentru acordarea de microcredite, în scopul acoperirii microcreditelor nerecuperate. Sursa de constituire va fi costurile operaționale.

Art. 31. — Microcreditele declarate de nerecuperat nu pot depăși 7% din valoarea totală a microcreditelor acordate de fiecare agenție de credit. Agenția de credit trebuie să probeze, cu documente justificative, că respectivele microcredite declarate de nerecuperat au fost acordate cu respectarea prezentei scheme de microcredite. În caz contrar, agenția de credit va fi responsabilă de nerecuperarea microcreditelor respective și va reîntregi, în termen de 30 de zile de la data primirii notificării de la MMSSF, fondul de microcredite, cu valoarea microcreditului respectiv, precum și cu dobânda aferentă acestuia calculată până în momentul efectuării plății de către agenție. Pentru nerespectarea termenului stabilit pentru restituirea microcreditului, precum și a dobânzilor aferente se vor percepe penalități pe zi de întârziere calculate la nivelul celor stabilite pentru neplata la scadență a creanțelor bugetare.

Art. 32. — Nivelul provizioanelor constituite de agențiile de credit vor fi certificate de către un auditor independent, angajat în condițiile art. 53.

CAPITOLUL IX

Condițiile de acordare a microcreditelor, garanțiile și nivelul dobânzilor

Art. 33. — (1) Agențiile de credit sunt abilitate să acorde microcredite la cererea solicitanților, în lei, în echivalentul de până la 10.000 euro, calculat la cursul

comunicat de Banca Națională a României în ziua anterioară eliberării sumelor.

(2) Rambursarea microcreditelor și a dobânzilor se face, de asemenea, în lei, la cursul de schimb leu/euro comunicat de Banca Națională a României în ziua anterioară plății.

(3) Rambursarea microcreditelor și a dobânzilor se va face în rate plătibile la intervale prestabilite, nu mai frecvent decât lunar; perioada de rambursare va fi de până la 36 de luni, din care maximum 6 luni perioadă de grație.

(4) Agenția de credit va negocia cu beneficiarul de microcredite perioada de rambursare, precum și condițiile în care se acordă perioada de grație, în funcție de propunerea de afaceri prezentată de beneficiarul de microcredite.

Art. 34. — Agenția de credit va negocia cu fiecare beneficiar de microcredite valoarea și natura garanțiilor considerate acceptabile pentru fiecare proiect, în funcție de evaluarea riscului făcută de aceasta.

Art. 35. — Responsabilitatea privind aprecierea valorii garanției pentru fiecare microcredit revine în exclusivitate agenției de credit.

Art. 36. — (1) Microcreditele acordate vor fi garantate cu garanții reale și personale, astfel încât acestea să acopere valoarea microcreditului acordat și a dobânzii aferente.

(2) Garantarea microcreditului se va face, în principal, cu bunurile achiziționate din microcreditul acordat, precum și cu alte bunuri și valori care aparțin solicitantului și/sau giranților acestuia, care trebuie să acopere valoarea microcreditului și dobânda aferentă.

(3) Bunurile care se constituie ca garanție vor fi asigurate, pe întreaga perioadă de derulare a creditului, la o societate de asigurări agreată de agenția de credit, constituită și autorizată în condițiile legii.

Art. 37. — (1) Dobânzile percepute de agenția de credit de la beneficiarii de microcredite nu pot depăși valoarea costurilor operaționale pentru administrarea fondului de microcredite pus la dispoziție de MMSSF, așa cum sunt prevăzute în contract.

(2) Agențiile de credit pot acorda credite cu dobânzi individualizate pe fiecare beneficiar, fără a depăși dobânzile percepute de societățile comerciale bancare.

(3) Agențiile de credit nu vor realiza profit din aplicarea prezentei scheme de microcredite.

CAPITOLUL X

Modul de administrare a fondului public acordat agențiilor de credit ca fonduri pentru a fi transformate în microcredite

Art. 38. — În termen de 30 de zile calendaristice de la data aplicării contractului semnat cu fiecare agenție de credit, aceasta va proceda la promovarea unei campanii de informare publică inițiale constând în:

a) publicarea într-un cotidian de mare tiraj din fiecare județ din zona de operare a schemei de microcredite a metodologiei de acordare a microcreditelor, mediatizarea prin intermediul posturilor locale radio și TV, în condițiile stipulate în contract;

b) organizarea unei conferințe de informare publică având ca invitați reprezentanți ai autorităților locale, ai instituțiilor descentralizate ale statului, ai consorțiilor locale, întreprinderilor private și sindicatelor, camerelor de comerț și industrie din fiecare județ din regiunea de operare a schemei de microcredite, ai organizațiilor patronale, în una dintre localitățile din regiunea pentru care a semnat contractul de administrare a fondului de microcredite.

Art. 39. — Agenția de credit poate organiza campanii de informare publică în timpul derulării schemei de microcredite, în condițiile stabilite prin contractul de administrare de microcredite.

Art. 40. — În maximum 60 de zile calendaristice de la semnarea contractului agenția de credit va prezenta MMSSF primul raport privind îndeplinirea condițiilor de

organizare și funcționare și va începe înregistrarea cererilor solicitanților pentru microcredite.

Art. 41. — În perioada de fundamentare a deciziei de acordare a microcreditelor, agenția de credit poate cere informații suplimentare solicitanților.

Art. 42. — Agenția de credit are obligația să sprijine solicitantul la întocmirea documentelor prevăzute în metodologie pentru obținerea de microcredite.

Art. 43. — Solicitanții ale căror cereri au primit decizii favorabile se vor prezenta la agenția de credit pentru negocierea și semnarea contractului de microcredit.

Art. 44. — Agenția de credit va semna contractele și va acorda microcredite în limita sumelor disponibile în contul deschis conform art. 14 lit. a), a sumelor disponibile în contul în lei, deschis conform art. 14 lit. b), și a graficelor de programare a rambursărilor.

Art. 45. — Agenția de credit va monitoriza fiecare contract de microcredite prin:

a) urmărirea utilizării pe destinații a fondurilor, conform contractelor încheiate cu beneficiarii;

b) urmărirea respectării clauzelor contractuale, în special a celor referitoare la rambursarea microcreditelor și a dobânzii aferente, termene de plată;

c) organizarea de întâlniri de verificare a activității beneficiarilor la sfârșitul fiecărui trimestru;

d) verificarea activității beneficiarilor care au întârziat plata ratelor și/sau a dobânzilor și notificarea acestora începând cu a cincea zi lucrătoare de la data scadenței acestora;

e) verificarea integrității garanțiilor depuse pentru microcredit;

f) luarea tuturor măsurilor necesare pentru a asigura respectarea condițiilor contractuale privind utilizarea fondurilor, rambursarea în termen a creditelor și a dobânzii.

Art. 46. — Limita maximă a dobânzilor practicate de agenția de credit va fi negociată și stabilită în contractul cu MMSSF, iar modificarea acesteia prin înțelegerea părților nu va afecta contractele de microcredit semnate anterior datei de modificare.

Art. 47. — La data expirării duratei de aplicare a schemei de microcredite, agențiile de credit:

a) vor înceta acordarea de microcredite către beneficiari;

b) vor returna fondul de microcredite disponibil la data respectivă;

c) vor rămâne răspunzătoare de încasarea ratelor de rambursare a microcreditelor în derulare, pe care le vor returna MMSSF pe măsura rambursării.

Art. 48. — În termen de 30 de zile calendaristice de la terminarea contractului de administrare de microcredite, agenția de credit va vira către MMSSF diferența neutilizată din provizionul constituit conform art. 30.

CAPITOLUL XI

Mecanismul de raportare, evaluare, supraveghere și control al activității agențiilor de credit

Art. 49. — (1) Agențiile de credit vor furniza MMSSF, până la data stabilită prin contract, următoarele raportări:

a) raportul lunar al costurilor operaționale (anexa nr. 5);

b) raportul lunar al portofoliului de credite, incluzând situația microcreditelor nerecuperate, precum și a dobânzilor neachitate (anexa nr. 5);

c) raportul lunar al acordării de microcredite pe categorii de beneficiari (anexa nr. 5);

d) raportul trimestrial cu privire la progresul contractului pentru acordarea de microcredite încheiat între MMSSF și agenția de credit (anexa nr. 5);

e) raportul final la încheierea contractului;

f) orice raport pe care MMSSF îl solicită motivat.

(2) Conținutul rapoartelor va fi stabilit prin anexe la contractul de administrare de microcredite.

Art. 50. — Agenția de credit are obligația să notifice MMSSF ori de câte ori apare o problemă de natură să pună în pericol buna desfășurare a contractului dintre

agenția de credit și MMSSF și să ia măsurile care se impun pentru rezolvarea lor.

Art. 51. — Agenția de credit are obligația să efectueze înregistrările contabile referitoare la fondul de microcredite și la costurile operaționale în concordanță cu prevederile legale în vigoare, fiind responsabilă de corectitudinea acestor înregistrări.

Art. 52. — Agenția de credit va permite accesul MMSSF la înregistrările întocmite conform art. 51, în timpul programului de lucru al zilelor lucrătoare, după notificarea de către MMSSF cu două zile înainte.

Art. 53. — Agenția de credit va angaja anual, în concordanță cu legislația privind achizițiile publice și după obținerea comentariilor de la BIRD, un auditor independent care să verifice activitatea acesteia în concordanță cu standardele naționale și internaționale. Raportul de audit va fi pus la dispoziție MMSSF în termen de 4 luni de la încheierea exercițiului financiar.

Art. 54. — Agenția de credit va pune la dispoziție MMSSF raportul de audit și toate documentele necesare pentru evaluarea de către MMSSF a performanțelor agenției de credit.

Art. 55. — Ca urmare a evaluării de către MMSSF a performanțelor agenției de credit conform art. 54, MMSSF își rezervă dreptul ca, în conformitate cu prevederile art. 9 alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 40/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare, să notifice în termen de 5 zile lucrătoare de la aprobarea evaluării de către MMSSF, constatările privind nerespectarea prevederilor din schema de microcredite, a clauzelor contractuale dintre MMSSF și agenția de credit, precum și dintre agenția de credit și beneficiarii de microcredite.

Art. 56. — Agenția de credit are obligația ca, în termen de 30 de zile de la data primirii notificării conform art. 55, să soluționeze problemele notificate și să informeze în scris MMSSF asupra modului de soluționare. În caz contrar, MMSSF va rezilia unilateral contractul.

Art. 57. — În condițiile rezilierii contractului de administrare, în conformitate cu art. 4 alin. (4) din Ordonanța Guvernului nr. 40/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare, MMSSF va prelua toate obligațiile ce decurg din administrarea fondurilor de microcredite acordate unei agenții de credit și va putea: 1. să le dea în administrare, pe baza criteriilor de performanță demonstrate, unei alte agenții de credit selectate anterior, dar care nu mai administrează un alt fond de microcredite în aceeași regiune și în conformitate cu prevederile procedurale ale Băncii Mondiale, specificate în ghidul de selecție a consultantilor pe baza costului și a calității, editat de Banca Mondială în ianuarie 1997 și revizuit în septembrie 1997 și în ianuarie 1999; 2. să desemneze prin licitație și să semneze contract cu o altă agenție de credit.

CAPITOLUL XII

Dispoziții finale și tranzitorii

Art. 58. — Anexele nr. 1—5 fac parte integrantă din prezenta schemă de microcredite.

Art. 59. — Prezenta schemă de microcredite a fost elaborată de MMSSF și face referire în exclusivitate la administrarea fondului de microcredite finanțat din resurse asigurate din Acordul de împrumut nr. 4616 RO acordat României de Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare, în valoare de 50 milioane dolari S.U.A., destinat finanțării Proiectului privind dezvoltarea sectorului social, semnat la București la 6 iulie 2001 și ratificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2001, aprobată prin Legea nr. 582/2001.

Art. 60. — Pe măsura aplicării schemei de microcredite prezenta metodologie va putea fi amendată în condițiile legii de către MMSSF, cu aprobarea BIRD și MFP și cu avizul Comisiei interministeriale pentru microcredite.

*ANEXA Nr. 1
la schema de microcredite*

**REGIUNILE
de operare ale schemei de microcredite**

Nr. crt.	Regiunea de operare	Județul
1.	Regiunea nord-est	Bacău Botoșani Iași Neamț Suceava Vaslui
2.	Regiunea sud-est	Brăila Buzău Constanța Galați Tulcea Vrancea
3.	Regiunea sud	Argeș Călărași Dâmbovița Giurgiu Ialomița Prahova Teleorman
4.	Regiunea sud-vest	Dolj Gorj Mehedinți Olt Vâlcea
5.	Regiunea vest	Arad Caraș-Severin Hunedoara Timiș
6.	Regiunea nord-vest	Bihor Bistrița-Năsăud Cluj Maramureș Satu Mare Sălaj
7.	Regiunea centru	Alba Brașov Covasna Harghita Mureș Sibiu
8.	Regiunea București	Ilfov Municipiul București

*ANEXA Nr. 2
la schema de microcredite*

CAIET DE SARCINI

**privind selectarea și acreditarea agențiilor de credit pentru administrarea fondului public de 12 milioane dolari S.U.A.
pentru a fi transformat în microcredite**

SECȚIUNEA I

Scrisoare de invitație

Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei, str. Dem. I. Dobrescu nr. 2, sectorul 1, București, România
Telefon/fax, e-mail

Către

[Se va înscrie numele agenției de credit selectate în lista scurtă.]

1. Guvernul României a primit un împrumut (denumit în continuare *împrumut*) de la Banca Mondială, destinat finanțării Proiectului privind dezvoltarea sectorului social, din care o parte va fi utilizată pentru plățile stipulate în acest contract.

2. Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei (MMSSF, denumit în continuare *client*) invită agențiile de credit selectate în lista scurtă să prezinte oferte pentru următoarele servicii de consultanță: administrarea schemelor de microcredite în una sau mai multe regiuni de operare desemnate pentru dezvoltarea micilor întreprinzători.

Detaliile privind serviciile solicitate sunt specificate în Termenii de referință (secțiunea a V-a).

3. Caietul de sarcini a fost transmis următoarelor agenții de credit:

[Se vor înscrie denumirea și țara de origine ale agențiilor de credit înscrise în lista scurtă.]

4. Agenția de credit va fi selecționată prin licitație internațională, în baza procedurilor de achiziție ale Băncii Mondiale, prin metoda de selecție bazată pe calitate și cost (QCBS) și a procedurilor descrise în acest caiet de sarcini.

5. Caietul de sarcini cuprinde următoarele documente:

Secțiunea I — Scrisoarea de invitație

Secțiunea a II-a — Informații pentru agențiile de credit

Secțiunea a III-a — Oferta tehnică — forma standard

Secțiunea a IV-a — Oferta financiară — forma standard

Secțiunea a V-a — Termeni de referință

6. Vă rugăm să ne comunicați date cu privire la primirea scrisorii de invitație.

Cu stimă,

.....
(.....)

SECȚIUNEA a II-a

Informații pentru agențiile de credit

1. Introducere

1.1. MMSSF va selecta o agenție de credit dintre cele nominalizate în scrisoarea de invitație (denumite în continuare *agenții de credit*), în conformitate cu metodele de selecție specificate în prezentul caiet de sarcini, detaliate în ediția Ghidului pentru selectarea și angajarea consultanților de către Împrumutată Băncii Mondiale, publicat de Banca Mondială în ianuarie 1997 și revăzut în septembrie 1997 și în ianuarie 1999 (*Ghidul pentru servicii de consultanță*).

1.2. Agențiile de credit sunt invitate să depună o ofertă tehnică și o ofertă financiară, întocmite în conformitate cu specificațiile conținute în secțiunea a II-a pct. 3 (Pregătirea ofertelor). Oferta declarată câștigătoare în urma evaluării constituie baza pentru negocierea și semnarea contractului de către MMSSF cu agenția de credit selecționată.

1.3. Contractul va fi derulat în conformitate cu etapele indicate în secțiunea a II-a pct. 9.1.3 (Date de referință).

1.4. Agențiile de credit trebuie să se familiarizeze cu condițiile locale pe care le vor avea în vedere la pregătirea ofertelor. Pentru a obține informații inițiale cu privire la serviciile care fac obiectul ofertei agențiile de credit sunt invitate să viziteze MMSSF și să ia parte la conferința de clarificări organizată la data și în locul prevăzute la secțiunea a II-a pct. 9.1.4, înainte de prezentarea ofertei. Participarea la conferința de clarificări și efectuarea de vizite la sediul MMSSF sunt opționale. Reprezentanții oficiali ai agențiilor de credit vor contacta persoanele oficiale ale căror date de identificare sunt înscrise în secțiunea a II-a pct. 9.1.4 și 9.2.1 (Date de referință), pentru a face aranjamentele necesare în vederea vizitei sau pentru a obține informații suplimentare cu privire la conferința de clarificare înainte de depunerea ofertelor. Reprezentanții oficiali ai agențiilor de credit trebuie să planifice cu reprezentanții oficiali ai MMSSF efectuarea în timp util a vizitelor.

1.5. MMSSF va facilita accesul la serviciile specificate în secțiunea a II-a pct. 9.1.5 (Date de referință), necesare pentru efectuarea serviciilor prestate, și va da informații relevante cu privire la proiect.

1.6. Agențiile de credit sunt informate că: (i) cheltuielile generate de pregătirea ofertelor, negocierea contractului și vizitele la MMSSF nu se rambursează din costurile contractului; (ii) MMSSF nu este obligat să accepte ofertele depuse.

1.7. Reglementările Băncii Mondiale impun agențiilor de credit să ofere servicii obiective, imparțiale și profesionale pe toată durata contractului, fără nici un interes în ceea ce privește activitățile viitoare ale acestora, și să evite conflictele

cu alte contracte sau cu propriile interese. Agențiile de credit nu vor fi angajate pentru contracte ce intră în conflict cu obligațiile curente sau anterioare către alți clienți sau care pot face imposibilă derularea în cele mai bune condiții a contractului în interesul MMSSF.

1.7.1. Fără să contravină prevederilor generale ale acestor reglementări, agențiile de credit nu vor fi angajate dacă se găsesc în una dintre următoarele situații:

a) o firmă care a fost angajată de MMSSF pentru a furniza bunuri, lucrări sau servicii pentru un proiect, precum și filialele acesteia vor fi descalificate pentru furnizarea serviciilor prevăzute în Termenii de referință (secțiunea a V-a) în cadrul acestui proiect, iar firmele angajate să presteze servicii de consultanță pentru pregătirea și implementarea acestui proiect, precum și filialele acestora nu vor putea să furnizeze serviciile prevăzute în Termenii de referință (secțiunea a V-a) în cadrul acestui proiect (altul decât continuarea serviciilor de consultanță prestate de firmă) pentru același proiect;

b) agențiile de credit, precum și filialele acestora nu pot fi angajate în cadrul unui contract care prin natura sa intră în conflict cu un alt contract derulat de acestea.

1.7.2. Orice participare a agenției de credit, a personalului acesteia sau a asociaților săi, anterioară sau în curs de desfășurare, în legătură cu o sarcină din cadrul unui contract parte a proiectului în derulare cu Banca Mondială, poate avea ca rezultat respingerea ofertei. Agențiile de credit vor clarifica situația cu MMSSF înainte de pregătirea ofertei.

1.8. Reglementările Băncii Mondiale cer ca atât Împrumutatul (inclusiv beneficiarii de împrumuturi bancare), cât și agențiile de credit beneficiare ale contractelor finanțate de bancă să respecte cele mai înalte standarde de etică profesională atât în timpul selecției, cât și pe parcursul derulării contractelor. În conformitate cu aceste reglementări, Banca Mondială:

a) definește, în scopul acestor prevederi, următorii termeni:

(i) *practicarea corupției* — oferirea, primirea sau solicitarea oricărui lucru de valoare pentru influențarea acțiunii unei oficialități publice, în cadrul procesului de selecție sau în cadrul derulării contractului;

(ii) *practica frauduloasă* — expunerea greșită a faptelor, în vederea influențării procesului de derulare a unui contract, în detrimentul Împrumutatului, incluzând practicile secrete dintre agențiile de credit (înainte sau după înaintarea ofertelor), în scopul de a stabili prețuri artificiale, niveluri necompetitive, împiedicând Împrumutatul să beneficieze de competiție liberă și deschisă;

b) va respinge o ofertă declarată câștigătoare, în cazul în care stabilește că firma recomandată este angajată în activități frauduloase sau de corupție în legătură cu competiția desfășurată pentru respectivul contract;

c) va întrerupe împrumutul alocat pentru contractul firmei în cazul în care în orice moment stabilește că Împrumutatul sau beneficiarul împrumutului a desfășurat o activitate frauduloasă ori coruptă pe perioada procesului de selecție sau în cadrul derulării contractului, fără ca Împrumutatul să fi întreprins în timp util demersuri pentru ca banca să remedieze situația respectivă;

d) va declara că firma nu poate fi selectată fie pentru o perioadă, fie nelimitat pentru a primi un contract cu finanțare de la Banca Mondială;

e) are dreptul să ceară ca în cadrul contractelor finanțate prin împrumut bancar să fie inclusă o prevedere prin care agenția de credit trebuie să permită băncii să inspecteze conturile și dosarele acesteia cu privire la derularea contractului, urmând ca acestea să fie verificate de auditori desemnați de bancă.

1.9. Agențiile de credit nu trebuie să fie incluse în declarația de neeligibilitate pentru practici frauduloase și de corupție, în conformitate cu pct. 1.8.

1.10. Agențiile de credit vor furniza, astfel cum este descris în formularul de prezentare a ofertei financiare (secțiunea a IV-a), informații cu privire la comisioane și gratuități (dacă există) plătite sau care trebuie plătite de către intermediari pentru desfășurarea de servicii, prevăzute în oferta depusă, dacă firmei i se acordă contractul.

1.11. Agențiile de credit vor avea în vedere prevederile referitoare la fraudă și corupție, astfel cum sunt stipulate în anexa nr. 3 la schema de microcredite (contractul dintre MMSSF și agenția de credit), în conformitate cu clauzele cuprinse în secțiunea a II-a pct. 9 (Date de referință).

2. Clarificări și amendamente referitoare la documentele din caietul de sarcini

2.1. Agenția de credit poate solicita clarificări cu privire la oricare dintre documentele din caietul de sarcini până la termenul indicat în secțiunea a II-a pct. 9.2.1 (Date de referință) din caietul de sarcini. Orice solicitare de clarificare trebuie transmisă în scris prin poștă, telex, fax sau prin poștă electronică la adresa MMSSF indicată în secțiunea a II-a pct. 9 (Date de referință). MMSSF va răspunde la aceste cereri prin telex, fax sau prin poștă electronică și vor fi transmise copii în scris de pe răspuns (inclusiv explicații asupra solicitării, dar fără identificarea sursei care a solicitat clarificări) către toate agențiile de credit invitate să prezinte oferte.

2.2. În orice moment anterior prezentării ofertei, MMSSF poate, indiferent de motiv, fie din proprie inițiativă, fie ca răspuns la o cerere de clarificare, să amendeze caietul de sarcini. Orice amendament va fi emis în scris, sub formă de anexă. Anexele vor fi transmise prin poștă, telex, fax sau prin poștă electronică către toate agențiile de credit și vor constitui documente obligatorii pentru acestea. MMSSF poate, la latitudinea sa, să extindă termenul limită de prezentare a ofertelor.

3. Pregătirea ofertelor

3.1. Agențiile de credit sunt invitate să prezinte în scris o ofertă, potrivit pct. 1.2, în limbile specificate în secțiunea a II-a pct. 9 (Date de referință).

Oferta tehnică

3.2. Pentru pregătirea ofertei tehnice se recomandă agențiilor de credit să examineze în detaliu documentele ce constituie prezentul caiet de sarcini. Deficiențele materiale (omiterea completării unui formular) în furnizarea informațiilor cerute prin caietul de sarcini pot conduce la refuzul unei oferte.

3.3. În perioada de pregătire a ofertei tehnice se recomandă agențiilor de credit să acorde o atenție deosebită următoarelor aspecte:

- (i) în cazul în care o agenție de credit consideră că nu are toate calificările și autorizările cerute de caietul de sarcini poate obține întregul set de calificări și autorizări prin asocierea cu consultanți individuali și/sau cu alte agenții de credit sau persoane juridice sub forma unui joint-venture. Agențiile de credit se pot asocia cu alte agenții de credit invitate să participe la prezentul contract numai cu aprobarea MMSSF, în conformitate cu precizările cuprinse în secțiunea a II-a pct. 9.3.2 (i). Agențiile de credit trebuie să obțină aprobarea MMSSF pentru a intra într-un joint-venture cu agențiile de credit care nu au fost invitate să depună oferte. Agențiile de credit sunt încurajate în găsirea de agenții de credit locale, pentru intrarea în joint-venture cu acestea sau pentru a contracta o parte din sarcini;
- (ii) este de dorit ca majoritatea personalului cu funcții-cheie propus să fie angajat permanent al agenției de credit sau să aibă o relație de lucru stabilă și extinsă cu aceasta;
- (iii) personalul propus trebuie să aibă experiența minimă indicată în secțiunea a II-a pct. 9.3.2 (ii) și, de preferință, să aibă experiență de lucru în condiții similare cu cele din țara MMSSF;
- (iv) nu se permite prezentarea în oferta tehnică de personal alternativ, putând fi prezentat un singur curriculum vitae pentru fiecare funcție;
- (v) rapoartele care trebuie emise de către agențiile de credit, ca parte integrantă a sarcinilor, trebuie să fie redactate în limba (limbile) specificată (specificate) în secțiunea a II-a pct. 9.3.2 (iii). Este de dorit ca personalul firmei să cunoască limba română.

3.4. Oferta tehnică, astfel cum se solicită prin formularele standard, va furniza următoarele informații (secțiunea a III-a B):

- (i) o scurtă descriere privind organizarea firmei, precum și prezentarea experiențelor recente similare sarcinilor cerute în secțiunea a V-a — Termeni de referință;
- (ii) orice comentarii sau sugestii cu privire la Termenii de referință sau asupra informațiilor, listei cuprinzând serviciile și facilitățile ce vor fi oferite de MMSSF (secțiunea a III-a C);
- (iii) o descriere a metodologiei și a planului de lucru pentru ducerea la îndeplinire a sarcinilor (secțiunea a III-a D);
- (iv) lista cuprinzând personalul propus, pe specialități, responsabilitățile fiecărui membru al echipei, precum și orarul acestora (secțiunea a III-a E);
- (v) curriculum vitae recent, semnat de personalul propus și de reprezentantul autorizat pentru depunerea ofertei (secțiunea a III-a F). Informațiile-cheie includ pregătirea, experiența, vechimea în firmă, precum și nivelul responsabilităților în cadrul diferitelor angajamente din perioada ultimilor 10 ani;
- (vi) estimarea numărului total al personalului necesar pentru executarea angajamentului, împreună cu diagrame organizatorice cu timpul propus pentru fiecare membru al echipei (secțiunea a III-a E și G);
- (vii) o descriere detaliată a metodologiei propuse și a personalului, astfel cum este prevăzut în secțiunea a II-a pct. 9.3.2 (ii);
- (viii) orice informație suplimentară, astfel cum este solicitată în secțiunea a II-a pct. 9.3.3.

3.5. Oferta tehnică nu va include informații financiare.

Oferta financiară

3.6. Pentru pregătirea ofertei financiare agențiile de credit trebuie să țină seama de cerințele și de condițiile cerute în caietul de sarcini. Oferta financiară trebuie să fie elaborată în conformitate cu formularele standard (secțiunea a IV-a). Aceasta conține lista cuprinzând toate costurile aferente sarcinilor: a) remunerarea personalului (din afara țării sau local, la sediu sau pe teren); b) cheltuieli rambursabile, cum ar fi deplasări (diurnă, cazare), transport (internațional și local), indemnizații pentru asigurarea traiului, servicii (autovehicule și aprovizionări), închirieri de birouri, asigurări, tipărirea documentelor, monitorizare, publicitate inițială și pe parcursul derulării schemei de microcredite. Aceste costuri trebuie să fie defalcate pe activități și, dacă este cazul, pe cheltuieli efectuate local și în străinătate.

3.7. Oferta financiară trebuie să estimeze, sub forma unei sume separate, toate impozitele locale (inclusiv asigurări sociale), taxe, onorarii, precum și orice alte impuneri prevăzute, în conformitate cu legislația română în domeniu, pentru agenția de credit, subcontractanți sau alți angajați (care nu sunt din țară sau care sunt rezidenți permanenți în România), dacă în secțiunea a II-a pct. 9 nu se specifică altfel.

3.8. Agențiile de credit pot să exprime costul serviciilor lor în orice monedă convertibilă. MMSSF poate cere agenției de credit să exprime partea din costul ofertei reprezentând costurile locale în moneda națională, astfel cum este prevăzut în secțiunea a II-a pct. 9.3.5.

3.9. Comisiunile și gratuitățile, dacă există, plătite sau care trebuie plătite de către agențiile de credit, referitoare la sarcinile respective, vor fi menționate în formularul de prezentare a ofertei financiare (secțiunea a IV-a).

3.10. Datele de referință (secțiunea a II-a pct. 9) indică perioada pentru care ofertele trebuie să rămână valabile după data la care au fost depuse. Pe parcursul acestei perioade agenția de credit trebuie să aibă disponibil personalul de specialitate propus pentru sarcinile din Termenii de referință. MMSSF trebuie să depună toate eforturile pentru a încheia negocierile pe parcursul acestei perioade. În cazul în care MMSSF dorește să extindă perioada de valabilitate a ofertelor, agențiile de credit care nu sunt de acord cu această măsură au dreptul să refuze prelungirea perioadei de valabilitate a ofertelor.

4. Prezentarea, primirea și deschiderea ofertelor

4.1. Oferta tehnică și oferta financiară (oferta în original), menționate în secțiunea a II-a pct. 1.2, vor fi redactate cu o cerneală care să nu se poată șterge. Cele două oferte nu trebuie să aibă sublinieri sau corecturi, cu excepția corectării greșelilor făcute de firmă. Orice astfel de corecturi trebuie să fie semnate de persoana sau de persoanele care semnează ofertele.

4.2. Un reprezentant autorizat al firmei va semna fiecare pagină a ofertei. Împuternicirea reprezentantului autorizat va fi confirmată prin procura care va fi anexată la ofertă.

4.3. Pentru fiecare propunere agențiile de credit trebuie să depună numărul de copii indicat (secțiunea a II-a pct. 9.4.1). Fiecare ofertă tehnică și ofertă financiară vor fi marcate cu „original” sau „copie”, după caz. În cazul în care există diferențe între copii și original, originalul va prevala.

4.4. Exemplarul original și copiile de pe oferta tehnică vor fi introduse într-un plic sigilat pe care se va menționa „oferta tehnică”, iar exemplarul original împreună cu copiile de pe oferta financiară, într-un plic sigilat pe care se va menționa „oferta financiară” și se va scrie avertismentul „Nu deschideți în același timp cu oferta tehnică.” Cele două plicuri vor fi introduse într-un alt plic, iar acesta va fi sigilat. Pe acest plic exterior se vor înscrie adresa la care se depun ofertele, precum și orice alte informații cuprinse în secțiunea a II-a pct. 9 și anunțul „A nu se deschide decât în prezența comisiei de evaluare.”

4.5. Ofertele tehnice și ofertele financiare trebuie trimise la adresa și până la data precizate în secțiunea a II-a pct. 9. Orice ofertă primită după încheierea perioadei de depunere va fi returnată fără să fie deschisă.

4.6. După expirarea termenului limită pentru depunerea ofertelor propunerea tehnică va fi deschisă imediat de către comisia de deschidere și evaluare. Oferta financiară va rămâne sigiliată și va fi păstrată de un auditor public sau de către o autoritate independentă până în momentul în care se face deschiderea publică a ofertelor depuse.

5. Evaluarea ofertelor — metodologia și criteriile de evaluare pentru ofertele tehnice

Generalități

5.1. Din momentul în care se deschid ofertele și până în momentul în care este atribuit contractul, în cazul în care agențiile de credit doresc să contacteze MMSSF pentru probleme în legătură cu oferta acestora, o vor face numai în scris, la adresa indicată în secțiunea a II-a pct. 9. Orice acțiune a agenției de credit pentru a influența MMSSF în evaluarea ofertei sau în compararea ofertelor ori în decizia de a atribui contractul poate conduce la respingerea ofertei agenției de credit respective.

5.2. Evaluatorii ofertelor tehnice nu au acces la ofertele financiare până când nu se încheie evaluarea tehnică, inclusiv verificarea din partea băncii și emiterea scrisorii conținând acordul Băncii.

Evaluarea ofertelor tehnice

5.3. Comisia de evaluare numită de MMSSF, în ansamblu, și fiecare membru al acesteia, individual, evaluează ofertele pe baza compatibilității acestora cu termenii de referință, aplicând criteriile de evaluare, subcriterii (de obicei nu mai mult de trei pentru fiecare criteriu) și sistemul de punctare specificat în secțiunea a II-a pct. 9.5.2. Fiecărei oferte i se va acorda un punctaj tehnic (St). În această etapă o ofertă poate fi respinsă în cazul în care nu răspunde aspectelor importante din Termenii de referință sau nu obține minimul de punctaj tehnic indicat în secțiunea a II-a pct. 9.5.2.

5.4. Deschiderea publică și evaluarea ofertelor financiare: ierarhizarea ofertelor în funcție de metoda de selecție bazată pe cost și calitate.

Deschiderea publică și evaluarea ofertelor financiare

5.5. După încheierea evaluării ofertelor tehnice MMSSF va notifica agențiile de credit ale căror oferte nu au întrunit punctajul minim sau au fost considerate necorespunzătoare în raport cu caietul de sarcini sau cu Termenii de referință, indicând faptul că ofertele financiare ale acestora vor fi returnate sigilate după încheierea procesului de selecție. În același timp MMSSF va informa agențiile de credit care au întrunit punctajul minim de calificare, indicând data și locul stabilite pentru deschiderea ofertelor financiare. Data de deschidere a acestora nu va fi mai devreme de două săptămâni de la data notificării. Notificarea poate fi transmisă prin scrisoare recomandată, prin fax sau prin poștă electronică.

5.6. Deschiderea publică a ofertelor financiare se va face în prezența reprezentanților agențiilor de credit care doresc să participe. Numele agențiilor de credit, punctajele ofertelor tehnice, precum și prețurile propuse vor fi citite și înregistrate în momentul deschiderii ofertelor financiare. MMSSF va pregăti procesul-verbal al ședinței de deschidere publică.

5.7. Comisia de deschidere și evaluare va stabili dacă ofertele financiare sunt complete (dacă conțin costurile pentru toate articolele din oferta tehnică corespunzătoare, iar în caz contrar MMSSF va face calculația costurilor și le va include în costul inițial al ofertei), va corecta orice greșeli de calcul și va converti prețurile în moneda specificată în secțiunea a II-a pct. 9. Rata de schimb folosită va fi rata de schimb comunicată de Banca Națională a României la data indicată în secțiunea a II-a pct. 9. Evaluarea va exclude acele taxe, impozite, onorarii și rețineri, precum și alte impuneri în conformitate cu prevederile legii în vigoare și care se aplică

consultanților străini, persoane fizice, și celor care nu sunt rezidenți permanenți (care vor fi plătite în conformitate cu prevederile contractului, cu excepția cazurilor în care consultantul este scutit), care sunt estimate conform pct. 3.7.

5.8. În cazul selecției bazate pe calitate și cost, ofertei financiare celei mai scăzute (F_m) i se va acorda un punctaj financiar (S_f) de 100 de puncte. Punctajele financiare (S_f) ale celorlalte oferte financiare vor fi calculate conform indicațiilor din secțiunea a II-a pct. 9. Ofertele vor fi ierarhizate conform S_t și S_f , combinate după următoarea formulă, folosind ponderile:

T [%] — ponderea acordată ofertei tehnice, exprimată în procente;

P [%] — ponderea acordată ofertei financiare, exprimată în procente;

$T + P = 1$ conform indicațiilor din secțiunea a II-a pct. 9;
 $S = S_t \times T\% + S_f \times P\%$

Agenția de credit cu cel mai mare punctaj rezultat din combinarea punctajului tehnic cu punctajul financiar va fi invitată la negocieri.

6. Negocieri

6.1. Negocierile vor avea loc la adresa indicată în secțiunea a II-a pct. 9. Scopul este acela de a se ajunge la o înțelegere în privința tuturor punctelor și la semnarea contractului.

6.2. Negocierile vor include o discuție asupra ofertei tehnice, metodologiei propuse (planul de lucru), personalului folosit, precum și asupra oricăror sugestii făcute de agenția de credit pentru îmbunătățirea termenilor de referință. MMSSF și agenția de credit vor elabora documentele finale privind termenii de referință, încadrarea posturilor cu personal, precum și graficele de activitate, personalul, perioadele de lucru în teren și la birou, persoane/luni calendaristice, logistica și raportarea. Planul de lucru convenit și termenii de referință finali vor fi incluși în „Descrierea serviciilor” care va fi parte integrantă a contractului. O atenție specială se va acorda obținerii unui maxim de servicii pe care îl poate oferi agenția de credit în cadrul bugetului disponibil, precum și definirii clare a elementelor (serviciile și informațiile) puse la dispoziție de MMSSF pentru a asigura o implementare satisfăcătoare a sarcinilor.

6.3. Negocierile financiare includ clarificarea obligațiilor agenției de credit privind taxele și impozitele în România și maniera în care acestea se vor reflecta în contract; modificările tehnice convenite vor fi reflectate, de asemenea,

în costul serviciilor. Cu excepția cazurilor în care există motive excepționale, negocierile financiare nu implică cuantumul remunerației personalului (defalcarea onorariilor și taxelor), nici alte rate unitare propuse în cazul selecției bazate pe cost și calitate.

6.4. După ce a avut loc selecția agenției de credit MMSSF dorește să negocieze contractul având la bază personalul de specialitate-cheie, astfel cum a fost nominalizat în oferta acesteia. Înaintea negocierii contractului MMSSF va cere asigurări că respectivii experți sunt într-adevăr disponibili. MMSSF nu va accepta înlocuiri de personal pe parcursul negocierii contractului, cu excepția cazului în care ambele părți sunt de acord că aceste înlocuiri sunt iminente datorită întâzierilor în procesul de selecție sau că astfel de schimbări se impun pentru a îndeplini sarcinile. În afara acestui caz, dacă se constată că personalul de specialitate-cheie a fost nominalizat în ofertă fără certificarea disponibilității acestuia, agenția de credit poate fi descalificată.

6.5. Negocierile se vor încheia cu revizuirea și completarea proiectului de contract, a cărui formă standard este prezentată în anexa nr. 3 la schema de microcredite. Pentru încheierea negocierilor MMSSF și agenția de credit vor iniția contractul convenit. În cazul în care negocierile eșuează, MMSSF va invita agenția de credit a cărei ofertă s-a clasat a doua în ordinea punctajului, pentru a negocia contractul.

7. Atribuirea contractului

7.1. Contractul se acordă în urma negocierilor. După încheierea negocierilor MMSSF va notifica cu promptitudine celelalte agenții de credit din lista scurtă care nu au fost selectate și le va returna ofertele financiare sigilate agențiilor de credit care nu au trecut evaluarea tehnică (pct. 5.3).

7.2. Agenția/agențiile de credit este/sunt așteptată/așteptate să înceapă îndeplinirea sarcinilor la data și în locul specificate în secțiunea a II-a pct. 9.7.

8. Confidențialitate

8.1. Informațiile referitoare la evaluarea ofertelor și recomandările cu privire la atribuirea contractului nu vor fi divulgate agențiilor de credit care au depus oferte sau altor persoane care nu sunt în mod oficial interesate de acest proces, până în momentul în care agenția de credit câștigătoare a fost notificată că i s-a atribuit contractul.

9. Date de referință

Referințe la clauzele din scrisoarea de invitație

9.1.1. Numele clientului este: „Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei”

Ghidul de selecție și angajare a consultanților de către împrumutatăii Băncii Mondiale.

Ediția ghidului: ianuarie 1997, revizuit în septembrie 1997 și ianuarie 1999.

9.1.2. MMSSF invită agențiile de credit să depună oferte tehnice și financiare în conformitate cu Termenii de referință (secțiunea a V-a).

9.1.3. Sarcinile sunt organizate pe faze. Contractul va opera pentru perioada de funcționare a schemei de microcredite [luni].

9.1.4. MMSSF va organiza o conferință de clarificare înainte de depunerea ofertelor, la:

Data, ora, locul: sediul MMSSF, Str. Dem. I. Dobrescu nr. 2, sectorul 1, București, sala

Reprezentantul MMSSF:

Numele și prenumele, funcția

Adresa sediului

Numerele de telefon, fax, e-mail

9.1.5. MMSSF va furniza agenției de credit selectate serviciile și informațiile prevăzute în Termenii de referință (secțiunea a V-a).

9.1.6. Clauza de fraudă și corupție definită în contract este cea prevăzută la pct. 2.6.1 d) din Condițiile generale ale contractului (anexa nr. 3 la schema de microcredite — Contractul standard).

9.2.1. Agențiile de credit pot solicita clarificări până în a 21-a zi calendaristică dinaintea termenului de depunere a ofertei.

Adresarea solicitărilor se va face către reprezentantul MMSSF:

Numele și prenumele, funcția

Adresa sediului

Numerele de telefon, fax, e-mail

- 9.3.1. Ofertele vor fi redactate în limba română și în limba engleză.
- 9.3.2. (i) Firmele de pe lista scurtă se pot asocia cu alte firme de pe lista scurtă.
(ii) Experiența minimă pentru personalul-cheie al agenției de credit este cea precizată în secțiunea a V-a – Termeni de referință.
(iii) Rapoartele care fac parte din sarcini se vor redacta în limbile română și engleză.
- 9.3.3. (vii) Instruirea este o componentă specifică a acestei sarcini și este definită în secțiunea a V-a – Termeni de referință.
(viii) Toate detaliile cerute în Termenii de referință se vor prezenta la depunerea ofertei.
- 9.3.4. Agenția de credit este responsabilă pentru plata tuturor taxelor și impozitelor rezultate din implementarea contractului, așa cum prevede legislația română.
- 9.3.5. Agenția de credit va menționa costurile locale în moneda națională a României.
- 9.3.6. Termenul de valabilitate a ofertelor este de 120 de zile calendaristice de la data limită de depunere a ofertelor.
- 9.4.1. Agențiile de credit trebuie să depună un original și trei copii ale ofertei, respectând condiția de la pct. 9.3.1 fiecare. Fiecare plic va fi marcat cu: „Original” și „Copie”, precum și cu numărul de înregistrare al caietului de sarcini standard RFP/Regiunea de operare – Oferta tehnică și Oferta financiară.
- 9.4.2. Adresa de depunere a ofertelor este:
Reprezentantul MMSSF:
Numele și prenumele, funcția
- Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei, str. Dem. I. Dobrescu nr. 2, camera, sectorul 1, București, România.
Telefon, fax, e-mail
- 9.4.3. Ofertele trebuie depuse cel târziu la data ..., ora ...
- 9.5.1. Adresa MMSSF la care pot fi transmise informații este:
Reprezentantul MMSSF:
Numele și prenumele, funcția
- Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei, str. Dem. I. Dobrescu nr. 2, sectorul 1, camera
Telefon, fax, e-mail
- 9.5.2. Punctuaajul acordat pentru fiecare criteriu de evaluare este:

	Puncte
Experiența specifică a agenției de credit în legătură cu sarcinile proiectului: • Experiența reușită a agenției de credit în microcreditare • Experiența reușită a agenției de credit în implementarea de proiecte similare	100
TOTAL:	100
Plan de lucru și metodologie de lucru adecvate sarcinilor prevăzute în Termenii de referință: • Planul de lucru și metodologia propusă • Valoarea anuală a creditelor acordate • Nivelul dobânzii	100
TOTAL:	100
Calificarea și competența personalului-cheie pentru proiect: • Calificări generale • Experiența în creditare și microcreditare • Experiența în România	100
TOTAL:	100
Transfer de cunoștințe către MMSSF, partenerii locali ai agenției de credit și către alte organizații neguvernamentale locale stabilite de către MMSSF. Planuri pe termen lung pentru asigurarea continuității implementării fondului în zonă	100
TOTAL:	100
Participarea locală, reflectată în angajarea de personal local în poziții-cheie ale agenției de credit, precum și în angajarea de firme locale pentru sarcinile proiectului	100
TOTAL:	100
TOTAL:	100

- Scorul tehnic minim pentru ca oferta tehnică să fie acceptată este:
- 9.5.3. Moneda unică utilizată pentru conversia sumelor din oferte este dolarul S.U.A.
Sursa oficială a ratei de schimb este Banca Națională a României (BNR).
Data la care se va lua în calcul rata de schimb pentru conversia sumelor din oferte este data limită de depunere a ofertelor, specificată la secțiunea a II-a pct. 9.4.3.
Formula de determinare a scorului financiar este următoarea:
 $S_f = 100 \times F_m / F$, unde S_f este punctajul financiar; F_m este prețul ofertei financiare celei mai scăzute; F este prețul ofertei după evaluare, în conformitate cu secțiunea a II-a pct. 5.7.
- 9.5.4. Ponderile atribuite pentru ofertele tehnice și financiare sunt: tehnic $T = 0.8$; financiar $P = 0.2$.
- 9.6. Adresa unde se vor desfășura negocierile:
Reprezentantul MMSSF:
Numele și prenumele, funcția
- Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei, str. Dem. I. Dobrescu nr. 2, sectorul 1, camera
Telefon, fax, e-mail

9.7. După cum este specificat în Termenii de referință, se preconizează ca proiectul să înceapă la data de în diferite localități din România.

SECȚIUNEA a III-a

Oferta tehnică – forma standard

III.A. Forma de prezentare a ofertei tehnice

.....
(locul și data)

Reprezentantul MMSSF

.....
(numele și prenumele)

Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei

Str. Dem. I. Dobrescu nr. 2, sectorul 1, București, România

Caiet de sarcini nr.

Angajarea pentru servicii pentru administrarea schemei de microcredite în regiunea

Doamnelor și domnilor,

Noi, subsemnații, ne angajăm să prestăm servicii pentru administrarea schemei de microcredite în regiunea, în concordanță cu caietul de sarcini din [data] și cu oferta noastră. Vă prezentăm oferta noastră, care include oferta tehnică și oferta financiară, prezentată într-un plic separat.

Dacă negocierile se vor derula în perioada de valabilitate a ofertei înainte de [data] ne angajăm să purtăm negocieri privind personalul propus. Oferta noastră este fermă, putând face obiectul modificărilor ca urmare a procedurii de negociere a contractului.

Am luat cunoștință despre faptul că MMSSF nu este obligat să accepte vreuna dintre ofertele depuse, conform procedurilor Băncii Mondiale.

Cu sinceritate,

Semnătura autorizată

Numele și funcția semnatarului

Numele agenției de credit

Adresa

III.B. Referințele agenției de credit

Servicii relevante furnizate în ultimii 3 ani; calificările cele mai relevante.

Folosind formularul de mai jos, prezentați informațiile despre fiecare sarcină pentru care firma/entitatea dumneavoastră, fie individual, ca persoană juridică, fie ca parte dintr-o asocieră, a fost angajată.

Numele sarcinii:

Tara:

Localizarea în cadrul țării:

Personalul specializat furnizat de firma/entitatea dumneavoastră:

Numele clientului:

Numărul de personal:

Adresa:

Numărul de personal/luni, durata sarcinii:

Data de începere (zi, lună, an)

Valoarea aproximativă a serviciilor (în euro):

Data finalizării (zi, lună, an)

Numele firmelor asociate (dacă există):

Numărul de luni/personal specializat furnizat de firmele asociate:

Numele și prenumele persoanelor din conducerea proiectului (conducătorii echipei, directori, coordonatori) și funcțiile îndeplinite:

Descrierea proiectului:

Descrierea serviciilor furnizate de personalul firmei dumneavoastră:

Numele firmei:

.....
Toate detaliile financiare vor fi prezentate incluzând valoarea totală a fondurilor, ratele de neîndeplinire și recuperare, nivelul de abatere, rezerve și limite.

III.C. Comentariile și sugestiile agențiilor de credit asupra Termenilor de referință și asupra datelor, serviciilor și facilităților care trebuie asigurate de MMSSF

Privind Termenii de referință: (Comentariile și sugestiile agenției de credit vor fi numerotate în ordine alfabetică cu litere de la a la z.)

.....
Privind datele, serviciile și facilitățile asigurate de MMSSF (Comentariile și sugestiile agenției de credit vor fi numerotate în ordine alfabetică cu litere de la a la z.)

III.D. Descrierea metodologiei și a planului de lucru pentru îndeplinirea sarcinii

Agencia de credit își va prezenta în detaliu metodologia, planul de lucru pentru îndeplinirea sarcinilor și efectele scontate, conform Termenilor de referință (secțiunea a V-a)

III.E. Componența echipei și obiectivele proiectului
1. Personalul managerial/tehnic

Numele

Poziția

Obiectivul

III.H. Graficul de activități

A. Domeniul de cercetare și elementele studiate

Activitatea	Lunile de la începerea sarcinii											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

B. Finalizarea și depunerea rapoartelor

Rapoarte	Data
1. Raport inițial	
2. Raport intermediar privind progresul proiectului	
a) Primul raport asupra stadiului implementării	
b) Al doilea raport asupra stadiului implementării	
3. Proiect de raport final	
4. Raport final	

SECȚIUNEA a IV-a

Oferta financiară—forma standard

IV.A. Forma de prezentare a ofertei financiare

.....
(locul și data)

Reprezentantul MMSSF

.....
(numele și prenumele)

Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei

Str. Dem. I. Dobrescu nr. 2, sectorul 1, București, România

Angajarea pentru servicii pentru administrarea schemei de microcredite în regiunea

Caiet de sarcini nr.

Doamnelor și domnilor,

Subsemnații ne angajăm să oferim servicii pentru administrarea schemei de microcredite, în conformitate cu caietul dumneavoastră de sarcini datat [data] și cu oferta noastră (oferta tehnică și oferta financiară).

Oferta noastră financiară atașată este în valoare de
(suma în cifre și litere)

Această sumă nu include taxele locale, estimate la suma de
(suma în cifre și litere)

Oferta noastră financiară este fermă, putând face obiectul modificărilor aduse ca urmare a procedurii de negociere a contractului, până la expirarea perioadei de valabilitate a ofertei
(data)

Comisioanele și recompensele plătite sau care urmează să fie plătite de noi (agenția de credit) agenților în legătură cu executarea contractului, dacă ni se acordă contractul, sunt:

Numele și adresa agenților

Suma și moneda plății

Scopul acordării comisionului sau recompensei

Suntem de acord că propunerea prezentată nu vă creează nici un fel de obligații în acest sens.
Cu sinceritate,

Semnătura autorizată

.....
(numele și titlul semnatarului)

.....
Denumirea agenției de credit

.....
Adresa

IV.B. Sumarul costurilor

Costuri	Moneda	Suma
Subtotal		
Taxe locale		
Prețul total al ofertei financiare	

IV.C. Defalcarea costurilor pe activități

Activitatea nr.	Activitatea nr.	Descriere
Componenta de preț	Moneda	Suma
Remunerații		
Deconturi		
Cheltuieli diverse		
Subtotal	

IV.D. Detalierea remunerației pe activități

Activitatea nr.	Denumirea activității		Suma
Numele și prenumele	Funcția	Date de intrare (luni, zile sau ore)	Rata remunerației
Personal obișnuit			
Personal local			
Consultanți			
Total general:			

IV.E. Deconturi pe activități

Activitatea nr.	Denumirea activității				Suma totală
Nr. crt.	Descrierea	Unități de măsură	Cantitatea	Prețul pe unitate	
1.	Zboruri internaționale	Călătorie			
2.	Cheltuieli de deplasare diverse	Călătorie			
3.	Diurnă	Zi			
4.	Costuri cu transportul local				
5.	Chirii pentru birouri/hotel/ cheltuieli administrative				
	Total general:				

IV.F. Cheltuieli diverse

Activitatea nr.	Denumirea activității				Valoarea totală
Nr. crt.	Descrierea	Unități de măsură	Cantitatea	Prețul unitar	
1.	Costuri de comunicare între și (telefon, fax, telex, e-mail)				
2.	Elaborare și multiplicare de rapoarte				
3.	Echipament (vehicule, computere etc.)				
4.	Software				
	Total general:				

IV.G. Formatul-tip al bugetului
Bugetul operațional – anul 1, Biroul nr. xxx

Tipuri	Descriere	Costuri
Personal	Director x 1	(1)
	Ofițer de credit x 1	(1)
	Ofițer de credit x 1	(1)
	Asistent manager x 1	(1)
	Altele (specificați)	(1)
	Total – Personal	A
Deplasări	Transport	(2)
	Cazare	(2)
	Diurnă	(2)
	Total – Deplasări	B
Consultanță	Juridică	(2)
	Contabilitate	(2)
	Traduceri	(2)
	Altele (specificați)	(2)
	Total – Consultanță	C
Administrativ	Chirii birou	(2)
	Utilități	(2)
	Consumabile de birou	(2)
	Servicii poștale/Curierat	(2)

Tipuri	Descriere	Costuri
	Servicii de multiplicare	(2)
	Servicii de imprimare	(2)
	Servicii de promovare a schemei de microcredite	(2)
	Telecomunicații (telefon, fax, e-mail)	(2)
	Servicii de reparații și întreținere birou	(2)
	Servicii de reparații și întreținere echipamente	(2)
	Asigurări	(2)
	Altele (specificați)	(2)
	Total — Administrativ	D
	Total costuri operaționale	A+B+C+D

NOTA (1) — Costurile menționate vor fi brute, din care se vor specifica separat toate taxele.

NOTA (2) — Costurile menționate vor fi nete, fără taxe.

Amortizări (4) — anul 1, Biroul xxx

Descriere	Cost
Mobilier de birou (detaliați)	(3)
Amenajări birou (detaliați)	(3)
Echipamente de birou (detaliați)	(3)
Altele (specificați)	(3)
Total	E

NOTA (3) — Costurile menționate vor fi nete, fără taxe.

NOTA (4) — La calculul amortizării se va ține seama de prevederile legislației române.

Sumarul bugetului — anul 1

Biroul	Costuri operaționale	Amortizări	Total
Nr. 1			
Nr. 2			
Nr.			
Nr.			
Total:			

SECȚIUNEA a V-a

Termeni de referință

A. Introducere

Cadru general

1. Guvernul României a obținut un împrumut de la Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BIRD, denumită în continuare *Banca*) pentru implementarea unui proiect de dezvoltare a sectorului social, în valoare de 50 milioane dolari S.U.A., din care 12 milioane dolari S.U.A. sunt alocate pentru componenta de furnizare de microcredite beneficiarilor prin agențiile de credit (furnizorii de servicii de microcredite). Aplicarea Acordului de împrumut, semnat la București la 6 iulie 2001 și ratificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2001, aprobată prin Legea nr. 582/2001, va fi realizată de MMSSF.

2. MMSSF are rolul de sinteză pentru asigurarea și coordonarea aplicării strategiei și politicilor Guvernului în domeniul muncii, protecției și solidarității sociale. Sediul MMSSF se află în București, str. Dem. I. Dobrescu nr. 2, sectorul 1.

3. Pentru implementarea proiectului, în cadrul MMSSF a fost stabilită Unitatea de Coordonare a Proiectului (UCP — MMSSF). Responsabilul obiectivului „Microcredite pentru dezvoltarea ocupării” este directorul Direcției politice forță de muncă. Direcția politică forță de muncă are în principal următoarele atribuții:

— urmărește tendințele de pe piața forței de muncă și elaborează politici, programe și planuri naționale în domeniile ocupării, formării profesionale și egalității de șanse pe piața muncii, colaborând în acest sens cu ministerele și cu alte organe centrale;

— exercită controlul asupra îmfăptuirii politicilor și programelor de către Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă;

— stabilește anual indicatorii sociali și nivelul acestora în baza cărora se elaborează programul anual de activitate al Agenției Naționale pentru Ocuparea Forței de Muncă;

— promovează programe, propune acorduri și implementează proiecte de colaborare internațională în domeniile ocupării, formării profesionale a forței de muncă și egalității de șanse pe piața muncii și atrage surse de finanțare a acestora;

— participă la îndeplinirea obligațiilor prevăzute pentru MMSSF în Programul Național de Aderare a României la Uniunea Europeană pentru domeniile: ocuparea forței de muncă, egalitatea de șanse și de tratament între femei și bărbați, dialog social, Fondul Social European etc.

4. Sectorul întreprinderilor mici și mijlocii din România nu este dezvoltat la întregul său potențial. Multe întreprinderi mici și mijlocii nu cunosc îndeajuns de bine strategiile de marketing, nu pot avea acces la creditele pentru dezvoltare și nu pot realiza eficiența în producție. Tehnicile moderne de management și de planificare a afacerilor nu sunt utilizate în mod sistematic în România și nu există suficiente servicii de consultanță profesională. Toți acești factori diminuează abilitatea oamenilor de afaceri români de a pătrunde pe diferite piețe în calitate de cumpărători sau de furnizori.

5. Una dintre cele mai serioase piedici în dezvoltarea economiei românești o constituie constrângerile sectorului bancar, care nu este interesat de acordarea creditelor pentru întreprinderile mici. Mulți dintre micii întreprinzători care au început să desfășoare activități comerciale după anul 1990 au ajuns acum în stadiul în care au nevoie de credite pentru dezvoltare, dar nu au cui să se adreseze pentru a-și asigura micile finanțări. Accesul persoanelor fizice la capital pentru înființarea și finanțarea de întreprinderi private este practic inexistent.

B. Fondul de microcredite

B.1. Scopurile și obiectivele acordării de microcredite

6. Scopul întregului program este de a facilita dezvoltarea de măsuri susținute de remediere, adresate regiunilor afectate și persoanelor care și-au pierdut mijloacele de existență ca urmare a restructurării industriale. Astfel, obiectivele schemei de microcredite sunt următoarele:

a) stimularea ocupării persoanelor fără un loc de muncă;

b) sprijinirea dezvoltării societăților comerciale care au sub 15 salariați încadrați cu contract individual de muncă, a persoanelor autorizate să desfășoare activități independente și a asociațiilor familiale constituite potrivit legii, precum și a oricărei persoane fizice care prezintă o propunere fundamentată pentru inițierea și dezvoltarea unei afaceri;

c) stimularea diversificării mediului economic prin dezvoltarea sectorului privat și a activităților generatoare de profit în zonele de operare ale schemei de microcredite;

d) sprijinirea ocupării persoanelor disponibilizate în a deveni întreprinzători, beneficiari de microcredite pentru înființarea de întreprinderi mici, și sprijinirea acestora în procesul de derulare a afacerilor pentru care s-a solicitat împrumutul;

e) stabilirea criteriilor de selecție a agențiilor de credit și autorizarea agențiilor de credit selectate pentru acordarea de microcredite beneficiarilor din regiunile de operare ale schemei, prin intermediul unui mecanism de finanțare revolving și în conformitate cu prevederile prezentei scheme de microcredite;

f) încurajarea persoanelor fizice prestatoare de activități economice pentru înregistrarea acestora în conformitate cu normativele în vigoare.

7. Rezultatele preconizate includ:

a) crearea unui mediu favorabil pentru dezvoltarea întreprinderilor private;

b) dezvoltarea capacității antreprenoriale a locuitorilor din regiunile de operare selectate;

c) o rată ridicată de rambursare a împrumuturilor în conformitate cu cea mai bună practică de operare a fondului de microcredite;

d) facilitarea dezvoltării unor agenții de credit independente și viabile din punct de vedere financiar, care vor putea continua pe termen lung acordarea de microcredite pentru sprijinirea întreprinderilor mici și mijlocii.

B.2. Înființarea fondului de microcredite

8. În vederea realizării scopurilor și obiectivelor activității de microcredite, s-au alocat sume din împrumutul obținut de la BIRD pentru înființarea și operarea unui fond pentru acordarea de microcredite. Sumele alocate, astfel cum sunt prevăzute în acordul de împrumut, au valoarea de 12 milioane dolari S.U.A., fiind destinate transformării în microcredite și plății costurilor operaționale.

Pentru acoperirea cheltuielilor care nu se suportă din împrumut sunt prevăzute fonduri de contrapartidă care vor fi suportate din bugetul asigurărilor pentru șomaj.

9. Fondul de microcredite acordat în administrare unei agenții de credit nu poate fi mai mare decât echivalentul în lei al unui milion de dolari S.U.A., calculat la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României în ziua precedentă semnării contractului, dar nu mai mult decât echivalentul în lei al unui milion de euro, calculat la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României în ziua precedentă semnării contractului, în conformitate cu Ordonanța Guvernului nr. 40/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare.

B.3. Regiunile de operare ale schemei de microcredite

10. Pentru scopurile de administrare a proiectului, România a fost împărțită în 8 regiuni de operare, după cum urmează:

Nr. crt.	Regiunea de operare/județele
1.	Regiunea nord-est: Bacău, Botoșani, Iași, Neamț, Suceava, Vaslui
2.	Regiunea sud-est: Brăila, Buzău, Constanța, Galați, Tulcea, Vrancea
3.	Regiunea sud: Argeș, Călărași, Dâmbovița, Giurgiu, Ialomița, Prahova, Teleorman
4.	Regiunea sud-vest: Dolj, Gorj, Mehedinți, Olt, Vâlcea
5.	Regiunea vest: Arad, Caraș-Severin, Hunedoara, Timiș
6.	Regiunea nord-vest: Bihor, Bistrița-Năsăud, Cluj, Maramureș, Satu Mare, Sălaj
7.	Regiunea centru: Alba, Brașov, Covasna, Harghita, Mureș, Sibiu
8.	Regiunea București: Ilfov, municipiul București

În cadrul prezentului proiect vor fi selectate prin licitații publice internaționale, în vederea acreditării, agențiile de credit pentru administrarea fondului de microcredite în fiecare dintre regiunile de operare prezentate mai sus. Agențiile de credit sunt invitate la o licitație pentru administrarea fondului de microcredite în oricare dintre cele 8 regiuni de operare. Fiecare dintre aceste regiuni de operare va face obiectul unei licitații separate. Solicitanții trebuie să depună separat oferte tehnice și oferte financiare pentru fiecare regiune de operare pentru care doresc să liciteze.

B.4. Calificarea și experiența agențiilor de credit

11. În vederea selectării și acreditării agențiile de credit trebuie să dovedească experiență substanțială în acordarea de microcredite în România și/sau în altă țară din Europa cu o economie de tranziție. Experiența în regiunea de operare, județele și în orașele care au fost afectate de restructurări/șomaj constituie un avantaj.

12. Agențiile de credit trebuie:

— să aibă înscris în statut ca obiect de activitate administrarea de fonduri de microcredite;

— să dispună de personal calificat și specializat, cu vechime de minimum 3 ani în domeniul financiar-bancar și cu experiență corespunzătoare pentru derularea de credite, fără cazier judiciar pentru infracțiunile de: gestiune frauduloasă, abuz de încredere, fals, uz de fals, înșelăciune, delapidare,

măturie mincinoasă, dare sau luare de mită, bancrută frauduloasă;

— să funcționeze de cel puțin 3 ani, demonstrați în baza a cel puțin două rapoarte vizate de administrația financiară de care aparțin;

— să facă dovada unei activități performante în domeniul creditării cu o rată de recuperare a creditelor, demonstrabilă pe baza rezultatelor anterioare, de cel puțin 90%;

— să prezinte scrisori de garanție din partea unei bănci sau a unui fond de garantare, a căror valoare să reprezinte cel puțin 10% din valoarea fondului de microcredite solicitat spre administrare;

— să furnizeze detalii în legătură cu experiența trecută în implementarea de fonduri de microcredite, portofoliul de management specificând ratele de nerealizare a plăților la termen, de rambursare, de pierdere și de prejudicii, precum și de profitabilitate;

— să furnizeze denumirea tuturor organizațiilor de la care au primit în administrare fonduri de microcredite și să prezinte informații de referință despre acestea (adresă, numere de telefon, persoane de contact), precum și un scurt raport asupra muncii prestate și rezultatele obținute, în special în privința obiectivelor stabile;

— să nominalizeze un partener operațional care să fie înregistrat legal în România și să prezinte decizia judecătorească prin care are dreptul de a opera în România,

împreună cu copia de pe Monitorul Oficial al României în care s-a publicat autorizarea de funcționare și cu o copie de pe codul fiscal al acestui partener;

— să prezinte o descriere a modului de administrare a fondurilor de microcredite existente, precum și copii de pe bilanțurile din ultimii 3 ani, cu auditul efectuat, sau pentru perioada cea mai recentă pentru care acestea sunt valabile, pentru fondurile de microcredite administrate în trecut și pentru cele mai recente;

— să prezinte monografia contabilă, precum și orice altă formă de înregistrare contabilă relevantă;

— să prezinte aspecte relevante ale rezultatelor obținute în inițierea proiectelor pentru întreprinderi, metodologia de evaluare a proiectului și proceduri de monitorizare a creditului (cu exemple);

— să furnizeze o copie de pe organigramă;

— să prezinte un plan care să definească clar metodologia de implementare a proiectului, precum și modalitatea de atingere a rezultatelor-țintă, împreună cu graficul în timp al implementării;

— să prezinte o descriere privind programele de dezvoltare și pregătire propuse pentru personalul propriu și pentru organizațiile locale în aplicarea schemei de microcredite;

— să furnizeze: a) nivelul ratei dobânzii care va fi aplicată microcreditelor pe perioada de funcționare a schemei de microcredite; b) nivelul anual estimat de microcredite ce va fi plătit în regiune; c) rambursările anuale estimate, precum și defalcarea acestora pe microcredit și dobândă;

— să furnizeze o proiecție a costurilor operaționale anuale (care se vor constitui parte integrantă a propunerii financiare — secțiunea IV.G);

— să prezinte curriculum vitae pentru persoanele din posturile-cheie care vor fi implicate în implementarea proiectului. Se dorește ca personalul să demonstreze că are experiență în înființarea și administrarea unor programe de microcredite și că are abilitatea să dezvolte relații de colaborare cu terți, cu parteneri și cu organizațiile partenere (secțiunea III.F); se așteaptă ca din personalul propus de fiecare agenție de credit să nu lipsească un lider de echipă, doi ofițeri de credit și un asistent.

13. Agențiile de credit trebuie să includă în ofertele lor o evaluare a caracteristicilor din regiunile-țintă, cu accent pe identificarea specificului comunităților-țintă, situația demografică a populației-țintă, precum și alte informații importante care sunt relevante pentru raționalitatea și viabilitatea proiectului. Ofertele vor detalia, de asemenea, mecanismele folosite pentru colectarea și analiza informațiilor adiționale necesare în vederea implementării cu succes a proiectului, pentru a da asigurări că proiectul răspunde necesităților economice și sociale din regiunea-țintă.

14. Agențiile de credit vor fi angajate prin contract, iar serviciile oferite de acestea vor fi plătite din dobânzile percepute de la beneficiarii de microcredite și, pentru perioadele de derulare a schemei în care dobânda percepută de la beneficiarii de microcredite nu acoperă costurile operaționale stabilite conform contractului, din fondurile prevăzute în acest scop în schema de microcredite.

Obiectul ofertării îl reprezintă valoarea costurilor operaționale pentru administrarea fondului de microcredite încredințat, pe perioada cuprinsă între data semnării contractului și data rambursării ultimului microcredit acordat.

15. Încasările din plățile dobânzilor vor fi păstrate într-un cont bancar separat.

16. Fondul public pentru transformarea în microcredite va fi avansat către agențiile de credit, astfel cum se specifică în cap. VII al schemei de microcredite. Se așteaptă ca agențiile de credit contractante să solicite întregul fond alocat regiunii de operare în maximum 24 de luni de la semnarea contractului, după care finanțarea să continue numai pe bază de mecanism de revolving pentru următorii ani.

17. MMSSF își rezervă dreptul de a transfera sume din fondul public pentru transformarea în microcredite din regiunile

de operare cu cerere relativ mică în regiunile de operare cu cerere mare.

18. MMSSF va asigura urmărirea implementării schemei de microcredite și monitorizarea agențiilor de credit în conformitate cu prevederile schemei de microcredite.

19. Agențiile de credit trebuie să îndeplinească funcțiile operaționale ale schemei de microcredite, constând în administrarea cu succes a fondului de microcredite în regiunile de operare, precum și transmiterea în mod regulat a rapoartelor oficiale către MMSSF în legătură cu administrarea fondului de microcredite.

B.5. Condiții de acordare și tipul de microcredite (caracteristicile microcreditelor)

20. Agenția de credit trebuie să își desfășoare activitatea în concordanță cu următoarele specificații:

a) valoarea microcreditului pentru oricare dintre proiecte va fi de până la 10.000 euro;

b) rambursarea microcreditelor și a dobânzilor se va face în rate plătibile la intervale prestabilite, dar nu mai frecvent decât lunar. Perioada de rambursare este preconizată a fi de până la 36 de luni calendaristice de la data acordării creditului, din care maximum 6 luni perioadă de grație;

c) microcreditele se vor plăti în lei la cursul leu/euro comunicat de Banca Națională a României în ziua anterioară eliberării sumelor. Rambursarea microcreditelor și a dobânzilor se va face, de asemenea, în lei, la cursul leu/euro comunicat de Banca Națională a României în ziua anterioară plății;

d) pentru fiecare microcredit sunt necesare garanții care vor fi stabilite de agenția de credit în funcție de fiecare proiect, astfel încât să acopere valoarea microcreditului acordat și a dobânzii aferente; responsabilitatea privind aprecierea valorii garanției pentru fiecare microcredit revine în exclusivitate agenției de credit;

e) se intenționează ca dobânda percepută de la beneficiarii de microcredite să fie preferențială față de dobânzile percepute de societățile comerciale bancare; dobânzile percepute de agenția de credit de la beneficiarii de microcredite nu pot depăși valoarea costurilor operaționale pentru administrarea fondului de microcredite pus la dispoziție de MMSSF, așa cum sunt prevăzute în contract; agențiile de credit nu vor realiza profit din aplicarea schemei de microcredite.

C. Descrierea sarcinilor

21. Elaborarea strategiei de promovare a schemei de microcredite. Strategiile de promovare vor fi propuse pentru întreaga durată a schemei de microcredite. Promovarea cu succes a schemei de microcredite înainte de lansarea acesteia este considerată ca fiind deosebit de importantă pentru reușita proiectului. Agenția de credit câștigătoare va intra în legătură cu MMSSF pentru punerea în aplicare a strategiilor de promovare care fac ca informațiile relevante să fie cunoscute de solicitanți în forme care vor stimula interesul acestora. În limita bugetului, promovarea va fi efectuată și în timpul implementării schemei de microcredite, cu scopul principal de a încuraja potențialii solicitanți în accesarea de microcredite.

22. Primirea și procesarea cererilor de finanțare. Responsabilitatea pentru primirea și procesarea cererilor de finanțare revine în exclusivitate agenției de credit. Toate solicitările privind obținerea de microcredite trebuie luate în considerare și procesate în mod profesional, exclusiv pe baza valorii fiecărei solicitări, fără a se lua în considerare intervenții sau influențe ale terților, și în conformitate cu specificațiile schemei de microcredite. Primirea și procesarea cererilor de finanțare trebuie să fie efectuate cu respectarea termenului prevăzut în Ordonanța Guvernului nr. 40/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare. Formularul de solicitare a creditului, precum și orice alt material informațional care însoțește respectiva cerere trebuie să fie accesibile și în concordanță cu informațiile cerute pentru procesarea solicitării. Agențiile de credit vor previziona volumul de microcredite ce vor fi acordate, în baza volumului de cereri de finanțare primite și procesate într-un interval de timp.

23. **Deciziile de creditare.** Răspunderea pentru această componentă revine în exclusivitate agenției de credit care acționează în conformitate cu specificațiile schemei de microcredite și la cele mai înalte standarde profesionale pentru managementul microcreditelor. Agenția de credit trebuie să demonstreze că aplică o metodologie obiectivă, credibilă și sistematică în procesarea cererilor de finanțare.

24. **Acordarea microcreditelor.** Punerea în aplicare a deciziilor de creditare reprezintă, de asemenea, o problemă exclusiv în sarcina și în responsabilitatea agenției de credit și trebuie efectuată astfel încât să asigure validitatea din punct de vedere legal, precum și aplicarea tuturor clauzelor și condițiilor fiecărui microcredit. Este important să existe asigurarea că prevederile contractelor de creditare se aplică și sunt în conformitate cu legislația română, iar utilizarea fondurilor de către beneficiari se face în conformitate cu prevederile din cererile de finanțare care au stat la baza aprobării microcreditelor.

25. **Administrarea portofoliului de microcredite.** Agențiile de credit au răspunderea de a monitoriza derularea tuturor microcreditelor aprobate și plătite, precum și de a le recupera.

D.1. Responsabilitățile agenției de credit în administrarea fondului de microcredite

26. Responsabilitățile agenției de credit includ:

- identificarea potențialilor beneficiari de microcredite, sprijinirea solicitanților în întocmirea cererilor de finanțare și acordarea de microcredite beneficiarilor, în condițiile încadrării în schema de microcredite;

- administrarea fondului de microcredite în conformitate cu specificațiile schemei de microcredite și cu cele mai înalte standarde în domeniul managementului microcreditelor;

- realizarea standardelor de performanță convenite prin contractul de administrare de microcredite, semnat între MMSSF și agenția de credit;

- efectuarea plăților către beneficiarii de microcredite la termenele stabilite și urmărirea încasării ratelor de rambursare a microcreditelor și a dobânzilor în conformitate cu graficele din contractele de acordare a microcreditelor, semnate între agenția de credit și beneficiari;

- urmărirea, evaluarea și luarea deciziilor ce se impun în legătură cu utilizarea microcreditelor acordate în procesul de derulare a contractelor dintre agenția de credit și beneficiari;

- monitorizarea performanțelor activității agenției de credit din punct de vedere al rezultatelor activității de microcreditare;

- asigurarea administrării financiare a fondurilor și a contabilității fondului cu toată responsabilitatea cerută de legislația în vigoare;

- punerea în mișcare a acțiunilor civile și penale pentru recuperarea microcreditelor neperformante;

- întocmirea și prezentarea rapoartelor convenite prin contract, așa cum sunt nominalizate în paragraful D.3 din termenii de referință prezenți;

- îndeplinirea sarcinilor ce revin din aplicarea schemei de microcredite;

- transmiterea cu promptitudine de notificări scrise către MMSSF cu privire la evenimentele care au intervenit sau care amenință să intervină în realizarea performanțelor agenției de credit sau în prevederile contractuale;

- înregistrarea contabilă, în mod distinct, a activității desfășurate în cadrul contractului și ținerea de evidențe care să reflecte operarea fondului, precum și alte situații financiare și de monitorizare pe care MMSSF le va cere în timp rezonabil;

- permiterea accesului persoanei sau persoanelor desemnate de MMSSF la toate documentele și evidențele contabile și de monitorizare, în baza notificării de către MMSSF;

- asigurarea auditării de către un auditor independent a situațiilor anuale în legătură cu înregistrările contabile și utilizarea fondurilor și prezentarea la MMSSF, în copie, a acestor situații auditate, precum și a raportului de audit, în termen de 4 luni de la încheierea exercițiului financiar la care se referă înregistrările contabile.

D.2. Standarde de performanță în administrarea fondului de microcredite

27. MMSSF solicită agenției de credit încadrarea în standardele de performanță, astfel cum sunt definite prin următorii indicatori de performanță:

- *capacitate instituțională* — înregistrare legală a agenției de credit, plan de afaceri (plan strategic cu obiective realiste și performante);

- *sisteme de management financiar* — contabilitate și sistem de control intern, sistem de urmărire a împrumutului, sistem de proiecții financiare;

- *guvernare* — îndrumări etice și operaționale;

- *resurse umane* — administrarea corectă și prudentă a fondului de microcredite viabil din punct de vedere financiar în cadrul unei structuri organizatorice definite;

- *servicii adresate clienților* — identificarea și deservirea clienților-țintă;

- *performanțe financiare* — calitatea portofoliului de credite, profitabilitate, participarea cu resurse locale.

MMSSF va urmări ca indicatorii de performanță stabiliți anterior și declarați de agenția de credit să se mențină cel puțin la același nivel pe toată perioada administrării fondului de microcredite.

Este important ca întregul portofoliu de microcredite să fie administrat cu profesionalism, astfel încât să fie îndepliniți următorii indicatori-cheie de performanță:

Indicatori de performanță

Anul	Valoarea microcreditelor acordate [mii euro]		Procentul microcreditelor restante [%]	Procentul microcreditelor nerecuperabile [%]	Diferențe față de dobânda negociată cu MMSSF
	Din fondul administrat	Din rambursări			
Anul 1	50% din total fond	—	<7%	<5%	Calculată de MMSSF
Anul 2	100% din total fond	100% revolving	<7%	<5%	Calculată de MMSSF
Anul 3		100% revolving	<7%	<5%	Calculată de MMSSF
.....					
Anul x		100% revolving	<7%	<5%	Calculată de MMSSF

Indicatorii din tabel se definesc astfel:

— *valoarea microcreditelor acordate* — valoarea însumată a microcreditelor din fond plus 100% din rambursări (în primul an agențiile de credit trebuie să acorde cel puțin jumătate din valoarea fondului revolving pus la dispoziție);

— *procentul microcreditelor restante* — procentul microcreditelor restante din portofoliu, care nu trebuie să fie mai mare de 7%;

— *procentul microcreditelor nerecuperabile* — procentul din microcreditele care au fost declarate nerecuperabile și au fost scăzute;

— *dobânda* — respectarea dobânzii precizate de agenția de credit și înscrise în contract.

În înțelesul parametrilor de mai sus, următorii termeni se definesc astfel:

— *portofoliu* — valoarea creditelor acordate, din care se scad rambursările;

— *microcredite restante* — microcreditele care nu au fost plătite la data scadenței, dar care nu sunt de nerecuperat.

28. În cazul în care apar evoluții negative, agenția de credit trebuie să prezinte un raport detaliat către MMSSF, conținând motivele acestor schimbări și propuneri de soluționare. Agențiile de credit trebuie să participe la întrunirile pentru verificarea performanțelor, întruniri ce vor fi inițiate de MMSSF.

29. MMSSF dorește să includă indicatori de performanță în legătură cu crearea de locuri de muncă, ocuparea locurilor de muncă cu șomeri, neîndeplinirea sarcinilor, recuperarea împrumuturilor, stabilirea de garanții și cu politica de scădere a creditelor nerecuperabile.

Agențiile de credit vor propune criterii și indicatori de performanță asupra acestor probleme în Ofertele tehnice.

D.3. Documente și rapoarte

30. Agenția de credit va furniza MMSSF următoarele documente: rapoartele financiare lunare și trimestriale privind progresul proiectului, precum și raportul de încheiere efectuat la terminarea proiectului. Toate rapoartele vor fi întocmite cu software de procesare convenit cu MMSSF, atât în limba română, cât și în limba engleză, și vor fi prezentate în copie și pe dischetă/e-mail; formatul rapoartelor va fi stabilit prin anexe la contract, conform modelelor prezentate în anexa nr. 5 la schema de microcredite.

31. Rapoarte privind progresul contractului pentru acordarea de microcredite, încheiat între MMSSF și agenția de credit. Agențiile de credit vor înainta MMSSF: lunar, rapoarte privind progresul și trimestrial, rapoarte financiare. Rapoartele se vor întocmi într-un format standard. Pe măsură ce schema de microcredite se implementează, MMSSF poate modifica aceste formulare, cu consultarea agenției de credit. Data raportărilor va fi stabilită prin contract. Toate aceste rapoarte vor fi prezentate la MMSSF la data stabilită prin contract. La solicitarea MMSSF agenția de credit va participa la întrunirile pentru verificarea implementării proiectului și va pune la dispoziție toate înregistrările și evidențele pe care MMSSF le consideră necesare pentru confirmarea sau infirmarea conformității cu mandatul acordat agenției de credit.

E. Responsabilitățile MMSSF:

a) va numi un responsabil din partea MMSSF ca principal partener al agenției de credit;

b) va asigura accesul agenției de credit la sediul său;

c) va asigura accesul agenției de credit la toate datele și informațiile despre proiect și va facilita accesul la informațiile disponibile ale MMSSF de care agenția de credit ar putea avea nevoie în implementarea proiectului.

F. Alte fonduri de microcredite ale agenției de credit

32. În cazul în care agenția de credit administrează în România alte fonduri de microcredite, aceasta declară și garantează că va face o descriere exactă, în scris, a acestor fonduri și că poate să continue administrarea acestora. Agențiilor de credit li se permite, de asemenea, să administreze orice alt nou fond de microcredite în România fără să fie necesară obținerea prealabilă a aprobării scrise de la MMSSF, atâta timp cât sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) astfel de activități nu afectează capacitatea agenției de credit de a-și îndeplini obligațiile față de MMSSF;

b) MMSSF este informat despre mărimea și obiectivele noului fond de microcredite înainte de a începe implementarea unui astfel de program;

c) respectarea prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 40/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare, în cazul administrării unui fond de microcredite din fonduri publice.

ANEXA Nr. 3

la schema de microcredite

FORMA STANDARD A CONTRACTULUI

I. Forma contractului

Contract cu plăți în sumă globală

Prezentul contract, denumit în continuare *contract*, este încheiat astăzi [data]¹⁾ între Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei, denumit în continuare *client*, și [denumirea agenției de credit], denumită în continuare *agenție de credit*.

[Notă: Dacă prin agenție de credit se înțelege mai mult decât o persoană juridică, pasajul de sus se va citi după cum urmează: „....., denumit în continuare *client*, și asocierea constând în mai multe persoane juridice, fiecare dintre acestea fiind răspunzătoare în mod individual și solidar față de client pentru toate obligațiile asumate prin contract, denumită [numele persoanei juridice principale] și [numele persoanelor juridice asociate], denumită în continuare *agenție de credit*.”]

Obiectul contractului:

a) clientul a cerut agenției de credit să asigure serviciile pentru administrarea unui fond pentru acordarea de microcredite în valoare de, din care să acorde microcredite

solicitanților în conformitate cu Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2001, aprobată prin Legea nr. 582/2001, cu Ordonanța Guvernului nr. 40/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 376/2002, cu modificările ulterioare, și în condițiile prevăzute în schema de microcredite, respectând metodologia precizată în ofertă, definite în Condițiile generale ale contractului, atașate la prezentul contract, denumite în continuare *servicii*;

b) agenția de credit, certificând clientului deținerea abilităților profesionale cerute, a resurselor tehnice și de personal, este de acord să asigure aceste servicii în termenele și în condițiile cerute de acest contract;

c) clientul a primit un împrumut de la Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare, denumită în continuare *Bancă*, pentru implementarea Proiectului privind dezvoltarea sectorului social, și intenționează să utilizeze o parte din împrumut pentru plăți eligibile în cadrul acestui contract, reprezentând:

— costul serviciilor de administrare a schemei de microcredite;

¹⁾ Textele dintre parantezele drepte sunt opționale; aceste texte vor fi șterse din documentul final.

— sume pentru acordarea de microcredite, părțile înțelegând prin acestea: (i) că plățile vor fi făcute de Bancă numai la cererea clientului și după obținerea aprobării Băncii; (ii) că plățile trebuie să respecte din toate punctele de vedere termenii și condițiile acordului de împrumut dintre România și Bancă (Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2001); și (iii) că nici o altă parte decât clientul nu va pretinde vreun drept asupra sumelor împrumutului.

De aceea părțile au fost de acord asupra următoarelor:

1. Următoarele documente anexate sunt parte integrantă a contractului:

- a) Condițiile generale ale contractului;
- b) Condițiile speciale ale contractului;
- c) următoarele anexe:
 - anexa A: Descrierea serviciilor;
 - anexa B: Cerințe de raportare;
 - anexa C: Angajați principali și subcontractanți;
 - anexa D: Defalcarea prețului contractului în lei;
 - anexa E: Servicii și facilități furnizate de client;
 - anexa F: Alte fonduri de microcredite administrate de agenția de credit;
 - anexa G: Standarde de performanță.

2. Drepturile și obligațiile reciproce ale clientului și agenției de credit vor fi stipulate în contract, și anume:

- a) agenția de credit va asigura serviciile în conformitate cu prevederile contractului;
- b) clientul va face plata către agenția de credit în conformitate cu prevederile contractului.

În prezența martorilor părțile contractante au dispus întocmirea și semnarea prezentului contract la data menționată mai sus.

Pentru și în numele Ministerului Muncii, Solidarității Sociale și Familiei:

.....
[reprezentant autorizat]

Pentru și în numele [denumirea agenției de credit]:

.....
[reprezentant autorizat]

[Notă: Dacă agenția de credit este constituită din mai multe persoane juridice, toate acestea vor cosemna.]

Pentru și în numele fiecărei entități membre a agenției de credit:

[numele membrului]

.....
[reprezentant autorizat]

[numele membrului]

.....
[reprezentant autorizat]

II. Condițiile generale ale contractului

1. Prevederi generale

1.1. Definiții

Cu excepția cazurilor în care contextul cere altfel, următorii termeni folosiți în contract vor avea înțelesul de mai jos:

- a) *legislația aplicabilă* — legea și orice alt instrument având valoare de lege în România care se află în vigoare sau care pot fi emise pe durata de derulare a contractului;
- b) *Banca* — Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Washington D.C., S.U.A.;
- c) *contract* — contractul semnat de părți, la care sunt anexate Condițiile generale ale contractului (CG), împreună cu toate documentele enumerate la clauza 1 din contractul semnat;
- d) *prețul contractului* — prețul de plătit pentru prestarea serviciilor, în conformitate cu clauza 6.1 din contractul semnat;
- e) *valută* — orice altă monedă în afară de moneda României;
- f) *CG* — Condițiile generale ale contractului;
- g) *Guvern* — Guvernul României;
- h) *monedă locală* — leul românesc;

i) *membru* — în cazul în care agenția de credit este alcătuită din mai mult de o entitate, reprezintă oricare dintre aceste entități; *membri* reprezintă toate aceste entități și *membru reprezentant* înseamnă entitatea specificată în Condițiile speciale ale contractului, care este însărcinată să acționeze în numele acestora pentru exercitarea tuturor drepturilor și obligațiilor agenției de credit față de client, în conformitate cu contractul;

j) *parte* — clientul sau agenția de credit, după caz, iar *părțile* se referă la amândoi;

k) *personal* — persoanele angajate de agenția de credit sau de oricare dintre entitățile subcontractate în calitate de angajat, în vederea executării totale sau parțiale a serviciilor;

l) *CS* — Condițiile speciale ale contractului, prin care pot fi modificate sau completate CG la anumite intervale de timp;

m) *servicii* — activitatea realizată de agenția de credit în conformitate cu prezentul contract, așa cum este descrisă în anexa A la prezentul contract;

n) *costuri operaționale* — costurile serviciilor prestate de agenția de credit pentru administrarea fondului de microcredite conform prezentului contract;

o) *subcontractanți* — orice persoană/entitate căreia agenția de credit îi poate subcontracta parțial serviciile, în conformitate cu prevederile clauzelor 3.7 și 4;

p) *fond de microcredite* — fondul acordat spre administrare agenției de credit de către client conform clauzei 6.2; agenția de credit va acorda microcredite din fondul de microcredite prin intermediul unui mecanism de finanțare revolving, conform anexei A la prezentul contract.

1.2. Legea care guvernează contractul

Prezentul contract, înțelesul și interpretarea acestuia, precum și relațiile dintre părți vor fi guvernate de legislația română în domeniu.

1.3. Limba în care este întocmit contractul

Prezentul contract este redactat în limba română, aceasta fiind obligatorie și reprezentând limba în care se efectuează controlul în orice problemă în legătură cu sensul și interpretarea prezentului contract.

1.4. Notificări

Orice notificare, cerere sau consimțământ acordat în conformitate cu prezentul contract se face în scris și, în cazul în care este înmănat personal, va fi dat unui reprezentant al părții căreia îi este adresat anunțul, iar în cazul expedierii prin scrisoare recomandată, telegramă, fax sau e-mail părții respective, va fi transmis la adresa specificată în CS.

1.5. Locul prestării serviciilor

Serviciile vor fi prestate la locațiile specificate în anexa A la prezentul contract, iar în cazul în care localizarea pentru o anumită atribuție nu este specificată, în acele locuri din România pe care le va aproba clientul.

1.6. Reprezentanți autorizați

Orice activitate care poate sau este necesar să fie întreprinsă, precum și orice document care poate sau este necesar să fie întocmit, în conformitate cu contractul, de către client sau agenția de credit se pot face prin reprezentanții oficiali specificați în CS.

1.7. Taxe și impozite

Cu excepția altor prevederi din CS, agenția de credit, subcontractanții, precum și personalul acestora vor plăti taxele și impozitele sau alte impuneri ce pot fi percepute în conformitate cu legislația română în domeniu, iar aceste sume vor fi incluse în costul contractului.

2. Începerea, încheierea, modificarea și încetarea contractului

2.1. Intrarea în vigoare a contractului

Prezentul contract intră în vigoare la data semnării acestuia de către ambele părți ori la o dată ulterioară care va fi stabilită în CS.

2.2. Începerea prestării serviciilor

Agenția de credit va începe prestarea serviciilor după 30 de zile de la data intrării în vigoare a contractului sau la o altă dată ce se va specifica în CS.

2.3. **Încetarea contractului**

Cu excepția cazurilor în care contractul încetează mai devreme, în conformitate cu clauza 2.6, acesta va înceta la data specificată în CS.

2.4. **Modificări**

Modificarea termenelor și condițiilor prezentului contract, inclusiv orice modificare a scopului serviciilor, a costului serviciilor sau a contractului, poate fi făcută numai prin convenție scrisă între părți și nu intră în vigoare până la obținerea acordului de la Bancă.

2.5. **Forța majoră**

2.5.1. **Definiție**

Pentru scopurile prezentului contract *forța majoră* reprezintă un eveniment mai presus de voința uneia dintre părți, care face imposibilă executarea obligațiilor contractuale de către partea respectivă. Forța majoră va fi confirmată de autoritatea competentă, potrivit legii.

2.5.2. **Situații care nu constituie încălcări ale clauzelor contractului**

Neîndeplinirea de către una dintre părți a oricăreia dintre obligațiile contractuale nu va fi considerată încălcare a contractului sau neîndeplinire a clauzelor contractuale, în cazul în care această situație decurge dintr-un caz de forță majoră, cu condiția ca partea afectată de o asemenea circumstanță: a) să fi luat măsurile de precauție rezonabile, de siguranță, precum și măsuri alternative pentru a respecta termenele și condițiile contractului; și b) să fi informat cealaltă parte cât mai repede posibil despre producerea unui astfel de eveniment.

2.5.3. **Prelungirea perioadei**

Orice perioadă în care una dintre părți, în conformitate cu prezentul contract, va încheia o anumită activitate sau atribuție va fi prelungită cu o perioadă egală cu cea în care partea nu a putut să deruleze astfel de activități, datorită circumstanțelor de forță majoră.

2.5.4. **Efectuarea plăților**

Pe parcursul perioadei de incapacitate de execuție a serviciilor, ca rezultat al unui eveniment de forță majoră, agenția de credit are dreptul să fie plătită în continuare în conformitate cu clauzele și condițiile prezentului contract, precum și să i se deconteze cheltuieli adiționale efectuate pe parcursul unei astfel de perioade, în scopul serviciilor și pentru reactivarea prestării de servicii după încheierea acestei perioade.

2.6. **Încetarea contractului**

2.6.1. **Din inițiativa clientului**

Clientul poate înceta prezentul contract, dar nu mai devreme de 30 de zile calendaristice de la notificarea scrisă a agenției de credit, în cazul apariției oricăreia dintre evenimentele specificate la lit. a)–d) ale acestei clauze și nu mai devreme de 60 de zile calendaristice în cazul evenimentului specificat la lit. e):

a) agenția de credit nu remediază o neîndeplinire a obligațiilor sale din cadrul prezentului contract în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea notificării sau în orice altă perioadă ulterioară pentru care clientul își dă aprobarea în scris;

b) agenția de credit este în insolvență, potrivit legii;

c) agenția de credit nu poate să presteze o anumită parte din servicii pentru o perioadă mai mare de 60 de zile, ca rezultat al cazurilor de forță majoră;

d) agenția de credit, după părerea clientului, a fost implicată în practici frauduloase sau corupție în competiția pentru executarea contractului;

e) clientul, la latitudinea sa, hotărăște să rezilieze prezentul contract.

În scopul clarificării clauzei 2.6.1 lit. d):

— *practicarea corupției* reprezintă oferirea, primirea sau solicitarea oricărui lucru de valoare pentru a influența activitatea unei oficialități publice în procesul de selecționare și în derularea contractului;

— *practică frauduloasă* reprezintă expunerea greșită a faptelor, în vederea influențării procesului de selectare sau de

execuție a contractului, în detrimentul clientului, incluzând și practicile secrete dintre agențiile de credit (înainte sau după înaintarea propunerilor) pentru a stabili prețuri artificiale, niveluri necompetitive și pentru a priva clientul de a beneficia de competiție liberă și deschisă.

2.6.2. **Din inițiativa agenției de credit**

Agenția de credit poate înceta prezentul contract, dar nu mai devreme de 30 de zile calendaristice de la notificarea scrisă a clientului, făcută ca urmare a apariției oricăreia dintre evenimentele specificate la lit. a) și b) ale acestei clauze:

a) în cazul neplății de către client a oricăror sume de bani datorate agenției de credit în conformitate cu prezentul contract și care nu fac obiectul unor rezolvări conform clauzei 7, în termen de 45 de zile calendaristice de la primirea notificării scrise de la agenția de credit, care specifică faptul că aceste plăți sunt întârziate;

b) în cazul în care, datorită circumstanțelor de forță majoră, agenția de credit nu poate să efectueze o anumită parte din servicii pentru o perioadă care depășește 60 de zile.

2.6.3. **Încetarea drepturilor și obligațiilor**

La încetarea prezentului contract în conformitate cu clauza 2.6.1 sau 2.6.2 ori la expirarea contractului în conformitate cu clauza 2.3, toate drepturile și obligațiile părților prevăzute prin prezentul contract vor înceta, cu excepția: (i) drepturilor și obligațiilor prevăzute prin prezentul contract la data încetării sau expirării; (ii) obligației de confidențialitate prevăzute la clauza 3.3; (iii) obligației agenției de credit de a permite inspectia, copierea și auditarea evidențelor și înregistrărilor contabile, stabilită la clauza 3.6; și (iv) oricărui drept pe care o parte îl poate avea conform legislației aplicabile.

2.6.4. **Încetarea serviciilor**

La încetarea prezentului contract în conformitate cu clauza 2.6.1 sau 2.6.2, agenția de credit, imediat după transmiterea sau primirea notificării scrise în acest sens, va lua toate măsurile pentru încheierea rapidă și promptă a serviciilor și va face toate eforturile pentru a avea cheltuieli minime în acest scop.

2.6.5. **Plăți în cazul încetării contractului**

La încetarea prezentului contract în conformitate cu clauza 2.6.1 sau 2.6.2, clientul va face următoarele plăți către agenția de credit:

a) remunerații pentru serviciile efectuate în mod satisfăcător înainte de data efectivă de terminare a contractului, conform clauzei 6.1;

b) despăgubirea pentru orice costuri rezonabile legate de încetarea promptă a contractului, cu excepția cazurilor în care încetarea contractului are loc în conformitate cu lit. a) și b) ale clauzei 2.6.1.

3. **Obligațiile agenției de credit**

3.1. **Generalități**

Agenția de credit va efectua serviciile și își va îndeplini obligațiile în mod eficient, depunând toate eforturile, respectând tehnicile și practicile de specialitate acceptate în condițiile realizării unui management performant și folosind tehnologie avansată și metode sigure. Agenția de credit, în relațiile cu subcontractanții sau cu terții, va acționa în legătură cu oricare dintre problemele referitoare la prezentul contract sau la serviciile prestate, în calitate de consilier onest al clientului, va sprijini și va proteja în orice moment interesele legitime ale acestuia.

3.2.1. **Agenția de credit nu va beneficia de comisioane, discounturi etc.**

Remunerarea agenției de credit în conformitate cu clauza 6.1 constituie singurul mod de remunerare a acesteia în legătură cu contractul sau cu serviciile prestate. Agenția de credit nu va accepta în beneficiul său nici un fel de comision comercial, discount sau nici o altă plată similară în legătură cu activitățile din cadrul contractului pentru serviciile și/sau pentru obligațiile din contract. Agenția de credit va depune toate eforturile pentru a se asigura că nici personalul și nici subcontractanții sau angajații acestora nu primesc nici un fel de remunerație adițională.

3.2.2. **Agenția de credit și filialele acesteia nu au nici un alt fel de interes în proiect**

Agenția de credit convine că pe perioada derulării contractului și după încetarea acestuia ea și filialele sale, precum și subcontractanții sau filialele acestora din urmă nu pot furniza bunuri sau servicii pentru nici un proiect care rezultă sau este în strânsă legătură cu serviciile, altele decât serviciile prestate, precum și orice continuare a acestora.

3.2.3. **Interdicția de a desfășura activități conflictuale**

Agenția de credit, subcontractanții acesteia, precum și personalul permanent nu se vor angaja direct sau indirect în nici una dintre următoarele activități:

a) derularea pe perioada desfășurării contractului, pe teritoriul României, a unei afaceri sau activități de specialitate care ar intra în conflict cu activitățile care le-au fost atribuite în cadrul prezentului contract;

b) după terminarea contractului, orice activități specificate în CS.

3.3. **Clauza de confidențialitate a agenției de credit**

Agenția de credit, subcontractanții și personalul angajat de aceștia nu au dreptul, în timpul derulării contractului și pentru o perioadă de 2 ani de la expirarea acestuia, să dezvăluie informații despre client și beneficiarii de microcredite sau informații confidențiale în legătură cu proiectul, serviciile, prezentul contract, afacerile și activitățile clientului, fără să aibă acordul scris din partea acestuia.

3.4. **Asigurări ale agenției de credit**

Agenția de credit și subcontractanții acesteia își vor face pe cheltuiala lor, dar în condițiile acceptate de client:

a) asigurări de risc și de garantare a riscurilor prin asigurare, în conformitate cu prevederile CS; și

b) la cererea clientului îi vor prezenta acestuia documente doveditoare pentru asigurările făcute și pentru plata primelor de asigurare.

3.5. **Obligația de a constitui provizion pentru microcreditele restante sau în litigiu**

Agenția de credit va constitui un provizion pentru microcreditele restante și în litigiu, cu valoare egală cu nivelul de risc acceptat în recuperarea fondului de microcredite dat în administrare conform prezentului contract.

3.6. **Contabilitate, inspecție și audit**

3.6.1. Agenția de credit are obligația să efectueze înregistrările contabile referitoare la fondul de microcredite și la costurile operaționale, în concordanță cu prevederile legale în vigoare, fiind responsabilă de corectitudinea acestor înregistrări.

3.6.2. Agenția de credit va permite accesul clientului la înregistrările întocmite conform clauzei 3.6.1, în timpul programului de lucru al zilelor lucrătoare, după notificarea de către client cu două zile înainte.

3.6.3. Agenția de credit va angaja anual, în concordanță cu legislația privind achizițiile publice și după obținerea comentariilor de la Bancă, un auditor independent care să verifice activitatea acesteia în concordanță cu standardele naționale și internaționale. Raportul de audit va fi pus la dispoziția clientului în termen de 4 luni de la încheierea exercițiului financiar la care se referă înregistrările contabile.

3.6.4. Agenția de credit va pune la dispoziția Direcției generale de audit intern din cadrul Ministerului Finanțelor Publice toate datele și informațiile solicitate de acesta pentru a controla operațiunile sau acțiunile esențiale (stabilite pe baza principiilor reprezentativității și evaluării) pe întregul lanț logic și cronologic al acestora, astfel încât să asigure închiderea circuitului operațional sub aspect formal și faptic cu privire la obiectivul sau obiectul auditat, conform principiului trasabilității prevăzut în Ordinul ministrului finanțelor nr. 1.070/2000, ori de câte ori acesta va efectua inspecții de auditare și/sau ori de câte ori situația o impune.

3.7. **Solicitarea aprobării clientului pentru acțiunile agenției de credit**

Agenția de credit va obține aprobarea în scris a clientului înainte de a întreprinde oricare dintre următoarele acțiuni:

a) angajarea unui subcontractant pentru prestarea unei părți din servicii;

b) numirea membrilor personalului care nu este înscris în anexa C (agajați principali și subcontractanți);

c) orice altă activitate specificată în CS.

3.8. **Obligația de a întocmi rapoarte**

Agenția de credit va prezenta clientului rapoartele și documentele specificate în anexa B, având forma, numărul și respectând intervalele de timp prevăzute în aceasta, precum și orice raport pe care clientul îl solicită motivat.

3.9. **Documentele elaborate de agenția de credit vor fi proprietatea clientului**

Toate planurile, desenele, specificațiile, rapoartele, proiectele, precum și alte documente și software prezentate de agenția de credit în conformitate cu clauza 3.8 vor deveni și vor rămâne proprietatea clientului, iar agenția de credit va transmite toate aceste documente și software clientului, împreună cu inventarul detaliat al acestora, înainte de încetarea sau de expirarea contractului. Agenția de credit poate păstra o copie de pe fiecare astfel de document sau software. Restricțiile asupra folosirii ulterioare a acestor documente, în cazul în care există, vor fi specificate în CS.

3.10. **Obligații cu privire la sumele administrate**

a) Dacă sumele colectate de agenția de credit din plata dobânzilor aferente microcreditelor acordate depășesc costurile de administrare prevăzute conform clauzei 6.1.4.1, agenția de credit va transfera diferența în fondul de microcredite.

b) Începând cu data de închidere a schemei de microcredite, agenția de credit: (i) nu va mai acorda microcredite; și (ii) va transfera către client sumele colectate la fondul de microcredite din rambursarea microcreditelor și a dobânzilor imediat după încasarea acestora de la beneficiari.

c) Nivelul maxim al dobânzii percepute de la beneficiari pentru microcreditele acordate este precizat în CS.

3.11. **Obligații la încetarea sau expirarea contractului**

La încetarea sau expirarea contractului, agenția de credit este obligată, în termen de 30 de zile:

a) să restituie clientului sumele încasate din rambursări de microcredite;

b) să restituie clientului sumele neutilizate din dobânzile obținute de la beneficiarii de microcredite;

c) să plătească clientului creditele declarate de nerecuperat și scăzute, care depășesc limita negociată;

d) să restituie clientului contravaloarea provizionului constituit pentru microcreditele restante și în litigiu, acumulat pe perioada de derulare a schemei de microcredite și neutilizat;

e) să plătească clientului orice sume din costurile operaționale pe care le-a cheltuit pentru scopuri neautorizate în cadrul acestui contract.

4. **Personalul agenției de credit**

4.1. **Descrierea personalului**

Titlatura, fișa postului, calificarea minimă necesară și perioadele de angajare pentru serviciile efectuate de personalul agenției de credit (agajați principali și subcontractanți) se regăsesc în anexa C.

Personalul (angajați principali) precum și subcontractanții înscrși potrivit titlaturii postului și numelui în anexa C au aprobarea clientului.

4.2. **Înlocuirea și încetarea raporturilor de muncă ale angajaților**

a) Cu excepția altor prevederi din partea clientului, nu vor fi efectuate schimbări pentru angajații principali și subcontractanți. Dacă dintr-un anumit motiv, mai presus de voința agenției de credit, este necesară înlocuirea unuia dintre acești angajați, agenția de credit va aduce un înlocuitor cu aceeași calificare sau cu calificare superioară.

b) În cazul în care clientul: (i) descoperă că vreun angajat se face vinovat de proastă administrare sau a fost condamnat pentru fapte penale; (ii) are motive de nemulțumire în legătură

cu activitatea desfășurată de unul dintre angajații principali, la cererea scrisă a clientului, cu specificarea motivelor acestei solicitări, agenția de credit va găsi un înlocuitor cu o calificare și experiență acceptate de acesta.

c) Agenția de credit nu poate să solicite costuri adiționale ce decurg sau nu sunt legate de înlocuirea ori de destituirea angajaților.

5. Obligațiile clientului

5.1. Acordarea asistenței și scutirilor

Clientul va depune toate eforturile pentru ca Guvernul să acorde agenției de credit asistența și scutirile care sunt prevăzute în CS.

5.2. Schimbări intervenite în legea aplicabilă

În cazul în care, după intrarea în vigoare a prezentului contract, intervin schimbări în cadrul legii aplicabile în privința taxelor și impozitelor, care duc la mărirea sau la scăderea costurilor serviciilor efectuate de agenția de credit, remunerația și cheltuielile rambursabile care trebuie plătite agenției de credit în conformitate cu contractul vor fi majorate sau diminuate în consecință prin acordul părților și se vor face ajustări corespunzătoare la sumele prevăzute în clauza 6.2 lit. a) sau b).

5.3. Servicii și facilități

Clientul va acorda agenției de credit serviciile și facilitățile specificate în anexa E.

6. Plăți către agenția de credit și transferuri

6.1. Plăți către agenția de credit

6.1.1. Suma totală de plată

Suma totală de plată ce va fi plătită agenției de credit nu va depăși prețul contractului reprezentând costurile operaționale și va fi o sumă totală fixă care va include toate costurile cu angajații, costurile pentru subcontractanți, serviciile de tipărire, comunicații, deplasări, cazare și masă, precum și orice alte costuri generate în cursul efectuării de către agenția de credit a serviciilor specificate în anexa A. Cu excepția prevederilor clauzei 5.2, prețul contractului poate fi majorat peste sumele prevăzute în clauza 6.1.2 numai dacă părțile au convenit plăți adiționale în conformitate cu clauza 2.4.

6.1.2. Prețul contractului

Prețul care va fi plătit în moneda locală este stabilit în CS.

6.1.3. Plata pentru serviciile adiționale

În scopul determinării remunerației pentru servicii adiționale care pot fi convenite în conformitate cu clauza 2.4, în anexele D și E este prevăzută o defalcare a sumei totale.

6.1.4. Termenele și condițiile de plată

6.1.4.1. Agenția de credit își va reține costurile operaționale din dobânda aferentă microcreditelor acordate, încasată de la beneficiarii de microcredite, după prezentarea către client a documentelor justificative și după obținerea acordului scris al acestuia și în conformitate cu programul de plăți stabilit în CS.

6.1.4.2. Dacă sumele colectate de agenția de credit din plata dobânzilor aferente microcreditelor acordate nu acoperă costurile operaționale, clientul are obligația de a plăti în contul agenției de credit sume pentru acoperirea costurilor operaționale, după prezentarea către client a documentelor justificative și în conformitate cu programul de plăți stabilit în CS.

6.1.5. Dobânzi la plățile întârziate

În cazul în care clientul are plăți întârziate cu mai mult de 15 zile de la data scadenței fixată în CS, acesta îi va plăti agenției de credit dobânzi pentru fiecare zi de întârziere, la rata stabilită în CS.

6.2. Transferuri

a) Clientul are obligația de a transfera în contul agenției de credit prima tranșă din fondul de microcredite, conform prevederilor din CS.

b) Clientul are obligația ca, pe baza solicitărilor agenției de credit și în măsura încheierii de către aceasta a contractelor de microcredite, să transfere în contul agenției de credit tranșele până la limita fondului de microcredite, conform prevederilor din CS.

6.3. Conturi

Pentru derularea operațiunilor financiare în cadrul prezentului contract, agenția de credit va deschide și va menține conturile prevăzute în CS.

7. Rezolvarea litigiilor

7.1. Reglementarea pe cale amiabilă

Părțile vor depune toate eforturile pentru a reglementa în mod amiabil litigiile apărute în executarea contractului, în interpretarea acestuia sau în legătură cu acesta.

7.2. Reglementarea litigiilor

Orice litigii apărute între părți în legătură cu aspectele prezentului contract, care nu pot fi reglementate în mod amiabil în termen de 30 de zile de la primirea cererii uneia dintre părți în această privință de către cealaltă parte, vor fi deferite spre rezolvare în conformitate cu prevederile specificate în CS.

III. Condiții speciale ale contractului

Numărul CG
Clauza

Amendamente și completări la clauzele din CG ale contractului

1.1. i)	Membru implicat este <i>[numele membrului]</i> (se completează la data întocmirii contractului)
1.4.	Adresa este: Clientul În atenția Telex Fax
1.6.	Reprezentanții autorizați sunt: Pentru client Pentru agenția de credit <i>[se va completa la data semnării contractului]</i>
1.7.	Scutiri de taxe și impozite <i>[se vor completa, dacă este cazul, în urma negocierii contractului]</i>
2.1.	Data la care contractul va intra în vigoare este <i>[data]</i> .
2.2.	Data de începere a prestării serviciilor este <i>[data]</i> .
2.3.	Contractul expiră în termen de maximum 36 de luni de la data terminării schemei de microcredite, conform prezentei hotărâri, sau la data rambursării ultimului microcredit acordat, dacă este anterioară termenului de 36 de luni.

Numărul CG
Clauza

Amendamente și completări la clauzele din CG ale contractului

- 2.5.1. Nici una dintre părți nu va răspunde în fața celeilalte părți în caz de neîndeplinire a obligațiilor în cadrul acestui contract în măsura în care neîndeplinirea se datorează unor evenimente care sunt dincolo de controlul părții în cauză. Asemenea evenimente includ următoarele: incendiu, inundație, cutremur, răzmeriță, acte de agresiune, război, lipsa disponibilității de aprobări, autorizații, licențe guvernamentale și modificări sau interpretări nefavorabile ale legilor, reglementărilor și standardelor, fără a se limita la acestea, în condițiile în care se produc independent de voința părții în cauză. Partea a cărei activitate este împiedicată de un astfel de eveniment sau evenimente va anunța cealaltă parte în scris, cât mai curând posibil după apariția unui astfel de eveniment, prezentând următoarele: (i) o descriere completă a evenimentului sau a evenimentelor apărute; și (ii) motivele pentru care astfel de evenimente sunt dincolo de controlul părții în cauză și care împiedică partea respectivă să își îndeplinească obligațiile.
- 2.6. În urma încetării prezentului contract clientul poate, conform clauzei 2.6 din CG, să întreprindă oricare dintre următoarele acțiuni:
- a) să preia dreptul de răscumpărare a garanțiilor pentru toate mijloacele fixe sau proprietățile tangibile achiziționate din comisionul de administrare și din dobândă și să intre în proprietatea acestora;
- b) să ia măsurile sau să aplice orice procedură de remediere permisă de legile din România.
- 2.6.1. a) Posibilități de remediere după notificarea neîndeplinirii sarcinii.
Ca urmare a apariției unei neîndepliniri a sarcinii, clientul poate, imediat sau în orice moment după apariție, să suspende toate drepturile agenției de credit și obligațiile clientului, ce rezultă din prezentul contract, în așteptarea remedierii situației de către agenția de credit. În oricare astfel de perioadă de suspendare agenția de credit va continua să își îndeplinească toate obligațiile ce rezultă din prezentul contract.
- 3.2.3. Pentru o perioadă de 2 ani după încetarea acestui contract, agenția de credit, subcontractanții și personalul acesteia nu se vor angaja în nici o activitate de furnizare a serviciilor prestate pentru client în cadrul acestui contract și nu se vor angaja (direct sau indirect) în activitatea de consilier al unui potențial furnizor de astfel de servicii.
- 3.4. Riscurile și asigurările împotriva riscurilor vor fi:
- (i) autovehiculul unei terțe părți;
- (ii) responsabilitatea unei terțe părți;
- (iii) responsabilitatea angajatorului și compensațiile personalului;
- (iv) responsabilitatea profesională
- 3.7. c) Alte acțiuni sunt: *[se vor completa în urma negocierii contractului]*.
- 3.9. Părțile nu vor folosi documentele specificate în această secțiune din CG pentru scopuri ce contravin contractului fără aprobarea scrisă a celeilalte părți.
- 3.10. c) Dobânda maximă percepută este: *[se va completa în urma negocierii contractului]*.
- 5.1. NOTĂ: *[Menționați aici toate serviciile de asistență și excepțiile pe care clientul le poate prevedea în clauza 5.1. Dacă nu există astfel de servicii de asistență și excepții, menționați: „nu se aplică”.]*
- 6.1.2. Suma în monedă locală este *[inserați]* și reprezintă *[inserați]*.
- 6.1.4. Graficul plăților *[se precizează în urma negocierilor contractului]*.
- 6.1.5. Plățile vor fi făcute în *[inserați numărul]* zile de la primirea facturii și documentelor relevante conform clauzei 6.1.4 și în *[inserați numărul]* zile în cazul plății finale.
Rata dobânzii este *[inserați rata]*.
- 6.2. Prima tranșă din fondul de microcredite este în valoare de *[inserați]*.
Prima tranșă din fondul de microcredite se va plăti în termen de *[inserați]* de la data intrării în vigoare a contractului și numai după prezentarea de către agenția de credit a unei scrisori de garanție din partea unei bănci, în valoare cel puțin egală cu prima tranșă din fondul de microcredite. Clientul va elibera scrisoarea de garanție după ce agenția de credit va face dovada acordării de microcredite în valoare egală cu prima tranșă din fondul de microcredite.
Valoarea următoarelor tranșe, până la limita fondului care face obiectul contractului, va fi solicitată clientului de către agenția de credit pe baza necesarului de finanțare întocmit în urma selectării cererilor de microcredite și numai după prezentarea de către agenția de credit a unei scrisori de garanție din partea unei bănci, în valoare cel puțin egală cu tranșa respectivă din fondul de microcredite. Clientul va elibera scrisoarea de garanție după ce agenția de credit va face dovada acordării de microcredite în valoare egală cu tranșa respectivă din fondul de microcredite.
Valoarea minimă a unei tranșe va fi de *[inserați]*.
- 6.3. Agenția de credit va deschide și va menține:
- (i) un cont în moneda locală la o societate comercială bancară, destinat încasării dobânzilor și costurilor operaționale (corespunzător clauzei 6.1.4.1);
- (ii) un cont în moneda locală la unitatea de trezorerie și contabilitate în a cărei rază teritorială își desfășoară activitatea, destinat costurilor operaționale (corespunzător clauzei 6.1.4.2);
- (iii) un cont în valută la o societate comercială bancară, destinat încasării tranșelor de microcredite (corespunzător clauzei 6.2);
- (iv) conturi de dobânzi la conturile deschise la societăți comerciale bancare; dobânzile vor întregi anual conturile deschise la societăți comerciale bancare.
- 7.2. Orice dispută, controversă sau neînțelegere apărută în derularea contractului ori nerespectarea sau încetarea acestuia va fi supusă Curții de Arbitraj Comercial Internațional București, în conformitate cu regulile de arbitraj UNCITRAL în vigoare.

IV. **Anexe**

[Urmează să fie completate la data semnării contractului.]

Anexa A: Descrierea serviciilor

Furnizați o descriere detaliată a serviciilor ce urmează să fie prestate, datele limită pentru execuția unor activități, locul prestării unor activități, activități specifice care necesită aprobarea clientului etc.

Anexa B: Cerințe de raportare

Prezentați formatul și conținutul rapoartelor:

Nr. crt.	Denumirea raportului	Termen de prezentare	Persoanele care le primesc
1.	Raportul lunar al costurilor operaționale	A 15-a zi a lunii următoare	
2.	Raportul lunar al portofoliului de credite, incluzând situația microcreditelor nerecuperate, precum și a dobânzilor neachitate	A 15-a zi a lunii următoare	
3.	Raportul lunar al acordării de microcredite pe categorii de beneficiari	A 15-a zi a lunii următoare	
4.	Raportul trimestrial cu privire la progresul contractului pentru acordarea de microcredite, încheiat între client și agenția de credit	A 15-a zi a lunii următoare încheierii trimestrului	
5.	Raportul final la încetarea sau expirarea contractului	30 de zile de la încetarea sau expirarea contractului	

Anexa C: Angajați principali și subcontractanți

Menționați la punctele:

C—1: numele postului (și numele persoanei, dacă a fost deja ocupat), descrierea detaliată a postului, calificări minime pentru personalul străin care lucrează în România și numărul de persoane/lună pentru fiecare;

C—2: la fel ca la pct. C—1 pentru angajații străini principali care urmează să lucreze în afara României;

C—3: prezentați lista aprobată cuprinzând subcontractanții (dacă aceasta este deja pregătită); aceleași informații ca la pct. C—1 și C—2 privind personalul subcontractanților;

C—4: se precizează aceleași informații ca la pct. C—1 privind personalul local principal.

Anexa D: Defalcarea prețului contractului în lei

Prezentați elementele de cost utilizate de la care s-a ajuns la prețul în sumă totală al contractului — partea exprimată în monedă locală:

1. salariile lunare ale personalului (personal de bază și alt personal);
2. cheltuieli rambursabile.

Anexa E: Servicii și facilități furnizate de client**Anexa F: Alte fonduri de microcredite administrate de agenția de credit**

Dacă la data semnării prezentului contract agenția de credit administrează fonduri de microcredite, acestea se vor menționa în continuare.

Pentru fiecare fond de microcredite furnizați următoarele detalii:

- (i) numele fondului de microcredite aflat în administrare;
- (ii) sursa de finanțare pentru fondul de microcredite;
- (iii) banca/băncile utilizată/utilizate în operațiunile ce decurg din administrarea fondului de microcredite;
- (iv) localizarea administrării fondului de microcredite;
- (v) populația-țintă pentru fondul de microcredite;
- (vi) media și maximul microcreditului;
- (vii) valoarea aproximativă a microcreditelor nerambursate;
- (viii) valoarea aproximativă a portofoliului de microcredite;
- (ix) sursa de capital pentru plata de microcredite (altă decât rambursările microcreditelor);
- (x) valoarea aproximativă a costurilor de operare pentru fondul de microcredite respective și sursa din care sunt plătite.

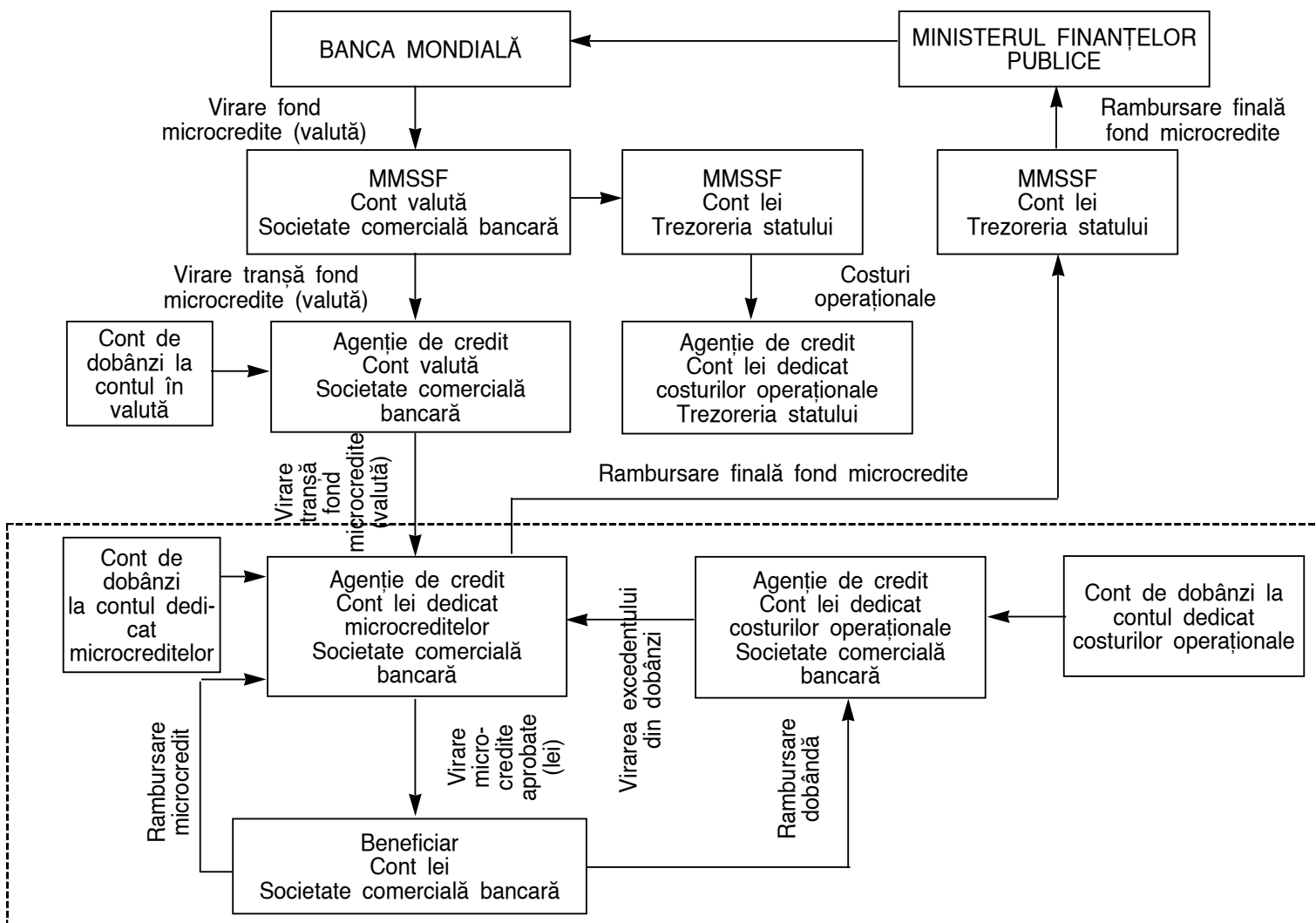
Anexa G: Standarde de performanță

Aria de operare	Standarde ce trebuie atinse
Capacitate instituțională	
Înregistrare legală	Agenția de credit este constituită și înregistrată legal și se încadrează în cerințele pentru acreditarea ca agenție de credit conform Ordonanței Guvernului nr. 40/2000
Sistemul de management financiar	
Sistemul de contabilitate și control intern	Sistem de contabilitate care să permită înregistrări în conformitate cu standardele interne și internaționale și sistem de control intern

Aria de operare	Standarde ce trebuie atinse
Sistemul de urmărire a împrumutului	Sistem de urmărire capabil să furnizeze situații săptămânale privind portofoliul total
Sistem de proiecții financiare	Sistem care să furnizeze previziuni financiare realizabile pentru instituție, în special fluxul de numerar
Guvernare – conducere	Membrii independenți ai consiliului de conducere, care furnizează directive etice și operaționale
Resurse umane	Personalul necesar pentru management prudent în cadrul agenției de credit viabil din punct de vedere financiar în cadrul unei structuri organizatorice definite
Clienți	
Identificarea clienților	Implicare totală în atragerea de solicitanți cu planuri de afaceri viabile
Mărimea împrumuturilor	Încadrare în plafonul de maximum 10.000 euro
Dobânda percepută pentru împrumuturi	Respectarea plafonului stabilit prin contract
Performanțe financiare	
Calitatea portofoliului	Mai puțin de 5% portofoliu de risc după 30 de zile Mai puțin de 3% credite scăzute (din media anuală a portofoliului) Mai puțin de 5% credite replanificate din portofoliu
Capacitatea financiară	Capacitatea de a acoperi toate costurile operaționale din dobânzi, incluzând rezervele pentru pierderi din credite
Valoarea microcreditelor acordate	Valoarea însumată a microcreditelor din fond plus 100% din rambursări (în primul an agențiile de credit trebuie să acorde cel puțin jumătate din valoarea fondului revolving pus la dispoziție)
Cerințe de capital	Minimum 20% din valoarea fondului

ANEXA Nr. 4
la schema de microcredite

SCHEMA DE ACORDARE A MICROCREDITELOR



CIRCUITUL REVOLVING AL FONDULUI

FORMA
raportului costurilor operaționale și al activității fondului de microcredite

ANALIZA RATELOR

Numele organizației

Luna și anul

	Trimestrul curent	Cumulat în an	Ținta de realizat
Rate de profitabilitate			
Venituri			
Costuri financiare + pierderi ale împrumutului			
Total venituri din împrumut			
Media portofoliului de microcredite*)			
Venitul net din operare			
Media activelor totale*)			
Venituri financiare			
Media activelor productive**)			
Provizioane pentru pierderea microcreditelor			
Media activelor productive**)			
Costuri operaționale			
Media activelor productive**)			
Venitul net din operare			
Media activelor productive**)			
Surplusul/deficitul net			
Media activelor productive**)			
STRUCTURA FINANCIARĂ			
Portofoliul de microcredite			
Total active			
Casa + conturi bancare			
Total active			
Active curente			
Pasive curente			
Surplusul (deficitul) veniturilor față de cheltuieli			
Total active			
RATE DE PORTOFOLIU			
Total microcredite întârziate			
Portofoliul brut de microcredite			
Suma creditelor scoase din activ			
Media portofoliului de microcredite			
Provizioane pentru pierderi din microcredite			
Portofoliul brut de microcredite			
RATE DE EFICIENȚĂ A OPERĂRII			
Costuri operaționale			
Suma totală trasă			
Costuri operaționale			
Numărul de microcredite acordate			
Costuri operaționale			
Portofoliul brut de microcredite			
Numărul total de clienți activi			
Numărul de ofițeri de credit			
Portofoliul total brut de microcredite			
Numărul de ofițeri de credite			

*) Media datoriilor = soldul microcreditelor la începutul perioadei + soldul microcreditelor în sold la sfârșitul perioadei, împărțit la numărul de luni în perioadă + 1.

***) Active productive = casa + conturi bancare + investiții + portofoliul de microcredite.

R A P O R T U L
portofoliului total în luna

Numele organizației
Luna și anul

	Luna curentă	Cumulat în an
Valoarea totală a microcreditelor plătite în perioada		
Numărul total al microcreditelor plătite în perioada		
Numărul microcreditelor în analiză (la sfârșitul perioadei)		
Valoarea microcreditelor nerambursate (la sfârșitul perioadei)		
Valoarea microcreditelor aflate în sold		
Valoarea plăților întârziate (la sfârșitul perioadei)		
Valoarea microcreditelor nerambursate și întârziate (la sfârșitul perioadei)		
Valoarea microcreditelor nerambursate în perioada		
Valoarea medie a creditului în perioada		
Media numărului de ofițeri de credit în perioada		

F O R M A
raportului lunar al activității fondului de microcredite

Raport lunar – financiar

Luna

a. Fondul de microcredite [euro]

$$\begin{array}{ccccccc}
 & a1 & + & a2 & - & a3 & = & a4 = a1+a2-a3 \\
 & \boxed{} & & \boxed{} & & \boxed{} & & \boxed{} \\
 & \text{Tranșe din fond} & & \text{Tranșe din fond} & & \text{Microcredite acordate} & & \text{Fond} \\
 & \text{primite până la} & & \text{primite în luna} & & \text{din fondul de} & & \text{neutilizat} \\
 & \text{sfârșitul lunii} & & \text{de raportare} & & \text{microcredite cumulat} & & \\
 & \text{anterioare} & & & & \text{până la sfârșitul} & & \\
 & & & & & \text{lunii de raportare} & &
 \end{array}$$

b. Microcredite nerambursate

$$\begin{array}{ccccccc}
 & b1 & - & b2 & + & b3 & - & b4 & = & b5 = b1-b2+b3-b4 \\
 & \boxed{} & & \boxed{} & & \boxed{} & & \boxed{} & & \boxed{} \\
 & \text{Total microcredite} & & \text{Valoarea} & & \text{Microcredite} & & \text{Rambursări} & & \text{Total microcredite} \\
 & \text{acordate până la} & & \text{provizioanelor} & & \text{acordate} & & \text{până la} & & \text{nerambursate până} \\
 & \text{sfârșitul lunii} & & \text{af'erentă} & & \text{în luna} & & \text{sfârșitul} & & \text{la sfârșitul lunii} \\
 & \text{anterioare} & & \text{microcreditelor} & & \text{curentă +} & & \text{perioadei de} & & \text{de raportare} \\
 & & & \text{scoase din activ} & & \text{reactivate} & & \text{raportare} & &
 \end{array}$$

c. Dobânzi, comisioane, taxe pentru fond

c

Raport lunar (fondul agenției de credit) – portofoliul

Luna

		a	b	c	d	e
		Nr. de microcredite	Valoarea microcreditelor nerambursate	% Portofoliu	Provizion (%)	Valoarea provizioanelor (USD)
1	Microcredite curente					
2	Microcredite nerambursate					
3	1–30 de zile				20%	
4	31–60 de zile				60%	
5	61–90 de zile				80%	
6	Peste 90 de zile				100%	
7	Subtotal microcredite nerambursate					
8	TOTAL:					

Raport lunar (fondul agenției de credit) – creditarea pe tipuri de împrumutați

Luna

	Categoria	Luna curentă		Totalul cumulat	
		Nr.	Suma	Nr.	Suma
a	Microcredite acordate				
b	Media microcreditelor*)				
*) = suma împrumutată/numărul de microcredite					
c	Microcredite acordate bărbaților				
d	Microcredite acordate femeilor				
e	Microcredite acordate disponibilizaților				
f	Microcredite acordate persoanelor fără loc de muncă				
g	Microcredite acordate membrilor familiilor persoanelor disponibilizate				
h	Microcredite acordate altor categorii				
i	Microcredite pentru agricultură				
j	Microcredite pentru servicii				
k	Microcredite pentru comerț				
l	Microcredite pentru producție				
m	Microcredite de până la 1.500 euro				
n	Microcredite între 1.501,00–3.000,00 euro				
o	Microcredite între 3.001,00–5.000,00 euro				
p	Microcredite între 5.001,00–7.000,00 euro				
q	Microcredite între 7.001,00–10.000,00 euro				
r	Numărul de locuri de muncă create				
s	Numărul de locuri de muncă susținute				
ș	Activități generatoare de venit				
t	Afaceri noi				
ț	Afaceri existente				



RECTIFICĂRI

În Ordinul președintelui Agenției Naționale pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii și Cooperatie nr. 122/2003 privind aprobarea Procedurii de implementare a Programului național pentru susținerea meșteșugurilor și artizanatului, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 663 din 18 septembrie 2003, se face următoarea rectificare:

— la anexa nr. 2 la procedură, secțiunea B, la nota de subsol ³⁾, la activitatea „Realizarea unui site pe Internet pentru prezentarea activității solicitantului și a produselor sau serviciilor promovate“ (pag. 8), în loc de: „³⁾ Suma solicitată nu va depăși 10 milioane lei.“ se va citi: „³⁾ Suma solicitată nu va depăși 20 milioane lei.“

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI – CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial“, str. Izvor nr. 2–4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București,
cont nr. 2511.1–12.1/ROL Banca Comercială Română – S.A. – Sucursala „Unirea“ București
și nr. 5069427282 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
(alocat numai persoanelor juridice bugetare).

Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 411.97.54, tel./fax 410.77.36.

Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial“, tel. 490.65.52, 335.01.11/2178 și 402.21.78,
E-mail: marketing@ramo.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro