



CÂMARA DOS DEPUTADOS
Centro de Documentação e Informação

LEI Nº 13.636, DE 20 DE MARÇO DE 2018

Dispõe sobre o Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO); e revoga dispositivos das Leis nºs 11.110, de 25 de abril de 2005, e 10.735, de 11 de setembro de 2003.

O PRESIDENTE DA REPÚBLICA

Faço saber que o Congresso Nacional decreta e eu sanciono a seguinte Lei:

Art. 1º É instituído, no âmbito do Ministério do Trabalho e Emprego, o Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO), com o objetivo de fomentar, apoiar e financiar atividades produtivas de empreendedores, bem como definir as diretrizes para o apoio ao microcrédito e às microfinanças. ([“Caput” do artigo com redação dada pela Lei nº 15.364, de 26/3/2026](#))

§ 1º São beneficiárias do PNMPO pessoas naturais e jurídicas empreendedoras de atividades produtivas urbanas e rurais, apresentadas de forma individual ou coletiva.

§ 2º A renda ou a receita bruta anual para enquadramento dos beneficiários do PNMPO, definidos no § 1º deste artigo, fica limitada ao valor máximo de receita bruta estabelecido para a microempresa, nos termos da Lei Complementar nº 123, de 14 de dezembro de 2006. ([Parágrafo com redação dada pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020](#))

§ 3º Para os efeitos do disposto nesta Lei, considera-se: ([Parágrafo com redação dada pela Lei nº 15.364, de 26/3/2026](#))

I - microcrédito: crédito destinado ao fomento e ao financiamento das atividades produtivas; ([Inciso acrescido pela Lei nº 15.364, de 26/3/2026](#))

II - microcrédito produtivo orientado: crédito destinado ao fomento e ao financiamento das atividades produtivas, com metodologia e condições estabelecidas em ato do Conselho Monetário Nacional, admitida a possibilidade de relacionamento direto com os empreendedores ou o uso de tecnologias digitais e eletrônicas que possam substituir o contato presencial, para fins de orientação e obtenção de crédito; ([Inciso acrescido pela Lei nº 15.364, de 26/3/2026](#))

III - microfinanças: crédito destinado a finalidades essenciais que viabilizem a cidadania do microempreendedor, tais como melhoria da habitação ou aquisição de moradia de baixo valor, compra de veículos utilitários ou de outros bens e serviços relacionados à mobilidade familiar, formação profissional, tratamento de saúde e aquisição de equipamentos especiais para locomoção de pessoas com deficiência. ([Inciso acrescido pela Lei nº 15.364, de 26/3/2026](#))

§ 4º ([Revogado pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020](#))

§ 5º A entidade autorizada a operar ou participar do PNMPO poderá destinar às microfinanças o montante adicional equivalente a até 20% (vinte por cento) do limite do somatório dos saldos devedores das operações de microcrédito produtivo orientado do tomador na mesma entidade. [\(Parágrafo acrescido pela Lei nº 15.364, de 26/3/2026\)](#)

Art. 2º São recursos destinados ao PNMPO aqueles provenientes:

I - do Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT), nos termos estabelecidos no art. 9º da Lei nº 8.019, de 11 de abril de 1990;

II - da parcela dos recursos de depósitos à vista destinados ao microcrédito, de que trata o art. 1º da Lei nº 10.735, de 11 de setembro de 2003;

III - do orçamento geral da União;

IV - dos fundos constitucionais de financiamento do Norte, do Nordeste e do Centro-Oeste, de que trata a alínea "c" do inciso I do *caput* do art. 159 da Constituição Federal, aplicáveis no âmbito de suas regiões; e

V - de outras fontes alocadas para o PNMPO.

Art. 3º São entidades autorizadas a operar ou participar do PNMPO, respeitadas as operações a elas permitidas, nos termos da legislação e da regulamentação em vigor:

I - Caixa Econômica Federal;

II - Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social;

III - bancos comerciais;

IV - bancos múltiplos com carteira comercial;

V - bancos de desenvolvimento;

VI - cooperativas centrais de crédito;

VII - cooperativas singulares de crédito;

VIII - agências de fomento;

IX - sociedades de crédito ao microempreendedor e à empresa de pequeno porte;

X - organizações da sociedade civil de interesse público;

XI - agentes de crédito; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020\)](#)

XII - instituições financeiras que realizem, nos termos da regulamentação do Conselho Monetário Nacional, operações exclusivamente por meio de sítio eletrônico ou de aplicativo; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020\)](#)

XIII - pessoas jurídicas especializadas no apoio, no fomento ou na orientação às atividades produtivas mencionadas no art. 1º desta Lei; [\(Inciso acrescido pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020\)](#)

XIV - correspondentes no País; [\(Inciso acrescido pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020\)](#)

XV - Empresas Simples de Crédito (ESCs), de que trata a Lei Complementar nº 167, de 24 de abril de 2019. [\(Inciso acrescido pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020\)](#)

§ 1º As instituições de que tratam os incisos I a XV do *caput* deste artigo deverão estimular e promover a participação dos seus correspondentes no PNMPO, aplicando-se-lhes o seguinte: [\(Parágrafo com redação dada pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020\)](#)

I - as atividades de que trata o § 3º do art. 1º desta Lei poderão ser executadas, mediante contrato de prestação de serviço, por meio de pessoas jurídicas que demonstrem possuir qualificação técnica para atuação no segmento de microcrédito, conforme critérios estabelecidos pelo Conselho Monetário Nacional; e [\(Inciso acrescido pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020\)](#)

II - a pessoa jurídica contratada, na hipótese de que trata o inciso I deste parágrafo, atuará por conta e sob diretrizes da entidade contratante, que assume inteira responsabilidade pelo

cumprimento da legislação e da regulamentação relativa a essas atividades. ([Inciso acrescido pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020](#))

§ 2º As instituições financeiras públicas que se enquadrem nas disposições do *caput* deste artigo poderão atuar no PNMPO por intermédio de sociedade da qual participem direta ou indiretamente, ou por meio de convênio ou contrato com quaisquer das instituições referidas nos incisos V a XV do *caput* deste artigo, desde que tais entidades tenham por objeto prestar serviços necessários à contratação e ao acompanhamento de operações de microcrédito produtivo orientado e desde que esses serviços não representem atividades privativas de instituições financeiras. ([Parágrafo com redação dada pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020](#))

§ 3º Para o atendimento ao disposto no § 1º deste artigo, as instituições financeiras públicas federais, diretamente ou por intermédio de suas subsidiárias, poderão constituir sociedade ou adquirir participação em sociedade sediada no País, vedada a aquisição das instituições mencionadas no inciso IX do *caput* deste artigo.

§ 4º As organizações da sociedade civil de interesse público, os agentes de crédito constituídos como pessoas jurídicas e as pessoas jurídicas especializadas de que tratam os incisos X, XI, XIII, XIV e XV do *caput* deste artigo deverão observar as diretrizes estabelecidas pelo Ministério do Trabalho e Previdência para realizar operações de crédito no âmbito do PNMPO, na forma prevista no inciso II do *caput* do art. 6º desta Lei. ([Parágrafo com redação dada pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022](#))

§ 5º As entidades a que se referem os incisos V a XV do *caput* deste artigo poderão prestar os seguintes serviços, sob responsabilidade das demais entidades referidas no *caput* deste artigo: ([Parágrafo com redação dada pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020](#))

I - a recepção e o encaminhamento de propostas de abertura de contas de depósitos à vista e de conta de poupança, de microsseguros e de serviços de aquisição; ([Inciso com redação dada pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020](#))

II - a recepção e o encaminhamento de propostas de emissão de instrumento de pagamento para movimentação de moeda eletrônica aportada em conta de pagamento do tipo pré-paga;

III - a elaboração e a análise de propostas de crédito e o preenchimento de ficha cadastral e de instrumentos de crédito, com a conferência da exatidão das informações prestadas pelo proponente, à vista de documentação competente;

IV - a cobrança não judicial;

V - a realização de visitas de acompanhamento, de orientação e de qualificação, e a elaboração de laudos e relatórios; e

VI - a digitalização e a guarda de documentos, na qualidade de fiel depositário.

§ 6º Todas as instituições listadas no *caput* deste artigo poderão, ainda, prestar os seguintes serviços com vistas à ampliação do alcance do PNMPO:

I - a promoção e divulgação do PNMPO em áreas habitadas e frequentadas por população de baixa renda;

II - a busca ativa de público-alvo para adesão ao PNMPO;

III - outros serviços e produtos desenvolvidos e precificados para o desenvolvimento da atividade produtiva dos microempreendedores, conforme o art. 1º desta Lei. ([Inciso acrescido pela Lei nº 13.999, de 18/5/2020](#))

§ 7º Os recursos do FAT, no âmbito do PNMPO, serão operados pelas instituições financeiras oficiais federais, mediante os depósitos especiais de que trata o art. 9º da Lei nº 8.019, de 11 de abril de 1990, bem como pelas entidades previstas nos incisos V a XII do *caput* deste artigo, nesse segundo caso com prestação de garantia por meio de títulos do Tesouro Nacional ou

outra a ser definida pelo órgão gestor do FAT, nas condições estabelecidas pelo Conselho Deliberativo do Fundo de Amparo ao Trabalhador (Codefat).

§ 8º (VETADO).

Art. 4º O Conselho Monetário Nacional (CMN), o Codefat e os conselhos deliberativos dos fundos constitucionais de financiamento disciplinarão, anualmente, no âmbito de suas competências, as condições: [“Caput” do artigo com redação dada pela Lei nº 15.364, de 26/3/2026](#)

I - de repasse de recursos e de aquisição de operações de crédito das instituições financeiras operadoras; e

II - de financiamento aos tomadores finais dos recursos, podendo estabelecer estratificações que priorizem e estimulem os segmentos de mais baixa renda entre os beneficiários do PNMPO.

§ 1º No caso dos recursos de que trata o inciso I do *caput* do art. 2º desta Lei, o Codefat poderá estabelecer condições diferenciadas de depósitos especiais de que trata o art. 9º da Lei nº 8.019, de 11 de abril de 1990. [\(Parágrafo único transformado em §1º pela Lei nº 15.364, de 26/3/2026\)](#)

§ 2º [\(VETADO na Lei nº 15.364, de 26/3/2026\)](#)

§ 3º [\(VETADO na Lei nº 15.364, de 26/3/2026\)](#)

Art. 5º As operações de crédito no âmbito do PNMPO poderão contar com garantias, para as quais será admitido o uso, em conjunto ou isoladamente, de aval, inclusive o solidário, de contrato de fiança, de alienação fiduciária ou de outras modalidades e formas alternativas de garantias.

§ 1º O cumprimento de operações de crédito no âmbito do PNMPO poderá ser assegurado por sistemas de garantias de crédito públicos ou privados inclusive do Fundo de Aval para a Geração de Emprego e Renda (Funproger), instituído pela Lei nº 9.872, de 23 de novembro de 1999, e do Fundo de Aval às Micro e Pequenas Empresas (Fampe), do Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (Sebrae).

§ 2º Fica vedado às instituições financeiras, cumpridos os requisitos necessários à concessão do empréstimo, utilizar a condição de pessoa com idade igual ou superior a sessenta anos como critério para indeferir empréstimo ao tomador final.

Art. 6º Ao Ministério do Trabalho e Previdência compete: [“Caput” do artigo com redação dada pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022](#)

I - celebrar convênios, parcerias, acordos, ajustes e outros instrumentos de cooperação técnico-científica, que objetivem o aprimoramento da atuação das entidades de que trata o art. 3º desta Lei;

II - estabelecer requisitos para cadastro das entidades de que trata o *caput* do art. 3º desta Lei, entre os quais a exigência de inscrição dos agentes de crédito de que trata o inciso XI do *caput* do referido artigo como contribuintes individuais do Regime Geral de Previdência Social, na forma prevista nas alíneas "g" e "h" do inciso V do *caput* do art. 11 da Lei nº 8.213, de 24 de julho de 1991; [\(Inciso com redação dada pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

III - desenvolver e implementar instrumentos de avaliação do PNMPO e de monitoramento das entidades de que trata o art. 3º desta Lei; e

IV - publicar em seu sítio eletrônico oficial, no primeiro quadrimestre de cada ano, relatório de efetividade que trate exclusivamente da performance do PNMPO no exercício anterior.

V - editar as normas complementares necessárias ao cumprimento do disposto neste artigo. [\(Inciso acrescido pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

Parágrafo único. As normas de que trata o inciso V do *caput* deste artigo poderão estabelecer critérios de priorização para públicos específicos. [\(Parágrafo único acrescido pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

Art. 7º Fica criado o Fórum Nacional de Microcrédito, com o objetivo de promover o debate contínuo entre as entidades vinculadas ao segmento. [\(“Caput” do artigo com redação dada pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

I - [\(Revogado pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

II - [\(Revogado pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

§ 1º O Fórum Nacional de Microcrédito é composto por representantes dos seguintes órgãos e entidades: [\(Parágrafo com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

I - 1 (um) do Ministério do Trabalho e Previdência, que o presidirá; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

II - 2 (dois) do Ministério da Economia, dos quais: [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

a) 1 (um) da Secretaria Especial de Produtividade e Competitividade; e [\(Alínea acrescida pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

b) 1 (um) da Secretaria Especial do Tesouro e Orçamento; [\(Alínea acrescida pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

III - 1 (um) do Ministério da Cidadania; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

IV - [\(Revogado pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

V - [\(Revogado pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

VI - 1 (um) do Ministério do Desenvolvimento Regional; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

VII - [\(Revogado pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

VIII - [\(Revogado pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

IX - 1 (um) do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES); [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

X - 1 (um) da Caixa Econômica Federal; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

XI - 1 (um) do Banco do Brasil S.A.; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

XII - 1 (um) do Banco do Nordeste do Brasil S.A.; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

XIII - 1 (um) do Banco da Amazônia S.A.; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

XIV - 1 (um) da Casa Civil da Presidência da República; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

XV - [\(Revogado pela Medida Provisória nº 1.107, de 17/3/2022, convertida na Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

§ 1º-A. Cada membro do Fórum Nacional de Microcrédito terá 1 (um) suplente, que o substituirá em suas ausências e seus impedimentos. [\(Parágrafo acrescido pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

§ 2º O Presidente do Fórum Nacional de Microcrédito poderá convidar especialistas e representantes de outros órgãos e entidades, públicos e privados, para participar de suas reuniões, sem direito a voto, entre os quais: [\(Parágrafo com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

I - Fórum Nacional de Secretarias Estaduais do Trabalho; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

II - Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (Sebrae);

III - Associação Brasileira de Entidades Operadoras de Microcrédito e Microfinanças; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

IV - Organização das Cooperativas Brasileiras; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

V - Associação Brasileira das Sociedades de Microcrédito; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

VI - Associação Brasileira de Desenvolvimento; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

VII - Federação Brasileira de Bancos (Febraban);

VIII - [\(Revogado pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

IX - Fórum Brasileiro de Economia Solidária; [\(Inciso com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

X - Associação Brasileira de Crédito Digital; [\(Inciso acrescido pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

XI - Associação Brasileira de Fintechs. [\(Inciso acrescido pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

§ 3º Ato do Poder Executivo federal poderá acrescentar outros integrantes à composição do Fórum Nacional de Microcrédito. [\(Parágrafo com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

§ 3º-A. Ao Fórum Nacional de Microcrédito compete:

I - propor e apoiar a elaboração de estudos e o desenvolvimento de ferramentas que possibilitem o monitoramento e a avaliação do PNMPO;

II - propor a adoção de medidas para o aperfeiçoamento da legislação e o fortalecimento do PNMPO;

III - estimular a formação de parcerias entre as entidades operadoras do PNMPO; e

IV - estimular a integração entre o PNMPO e as demais políticas públicas de desenvolvimento e de combate ao desemprego. [\(Parágrafo acrescido pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

§ 4º As proposições do Fórum Nacional de Microcrédito não vinculam a atuação do CMN, do Codefat, do Conselho Curador do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (CCFGTS)

e dos conselhos dos fundos constitucionais de financiamento. [\(Parágrafo com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

§ 5º [\(Revogado pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

§ 6º A Secretaria-Executiva do Fórum Nacional de Microcrédito será exercida pela Secretaria de Trabalho do Ministério do Trabalho e Previdência. [\(Parágrafo com redação dada pela Lei nº 14.438, de 24/8/2022\)](#)

Art. 8º Ficam revogados:

I - os arts. 1º, 2º, 3º, 4º, 4º-A, 4º-B, 4º-C, 5º e 6º da Lei nº 11.110, de 25 de abril de 2005; e

II - os seguintes dispositivos da Lei nº 10.735, de 11 de setembro de 2003:

a) alíneas "a" e "c" do inciso I do *caput* do art. 1º; e

b) incisos II e IV do *caput* do art. 2º.

Art. 9º Esta Lei entra em vigor na data de sua publicação.

Brasília, 20 de março de 2018; 197º da Independência e 130º da República.

MICHEL TEMER

Eduardo Refinetti Guardia

Dyogo Henrique de Oliveira

Helton Yomura