

Garanția de portofoliu pentru IMM

Garanția de portofoliu pentru IMM este concepută pentru a acoperi zone complementare celor sprijinite din fonduri europene (Politica de Coeziune, PNRR sau alte surse rambursabile), având ca scop susținerea dezvoltării economice și sociale, creșterea competitivității și inovării, precum și promovarea sustenabilității și a neutralității climatice.

Avantajul garanției de portofoliu constă în stimularea intermediarilor financiari parteneri, de a-și diversifica portofoliul de produse de creditare pentru noi beneficiari finali sau în condiții mai bune, contribuind astfel la dezvoltarea IMM-urilor.

Totodată, garanția de portofoliu reprezintă un instrument eficient de diminuare a riscului de credit, având potențialul de a genera avantaje semnificative de capital pentru intermediarii financiari.

1. Obiective

- **Facilitarea accesului la finanțare pentru IMM-uri** (inclusiv start-up-uri) care se confruntă cu dificultăți în obținerea creditelor din cauza lipsei garanțiilor sau a costurilor ridicate de creditare, sprijinindu-le astfel în procesul de creștere, dezvoltare și inovare;
- **Susținerea investițiilor sustenabile** și a proiectelor care contribuie la neutralitatea climatică și la creșterea eficienței energetice;
- **Crearea de noi locuri de muncă** și sprijinirea antreprenoriatului.

2. Definiții

Ajutor de minimis	Avantaj economic/măsura de sprijin acordată unui beneficiar care, în total, într-o perioadă de trei exerciții financiare consecutive, nu depășește o sumă maximă stabilită pentru fiecare tip de beneficiar, specificată în legislația europeană.
Beneficiar final	Orice operator economic care activează în domeniile de activitate eligibile, îndeplinește condițiile prevăzute de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu modificări și completări prin Legea 182/2016, cu completările ulterioare, precum și alte entități care se încadrează în categoria IMM reglementate prin legislație specifică, definite potrivit Recomandării 2003/361/CE a Comisiei din 06.05.2003 și care se încadrează în categoriile de: <ul style="list-style-type: none"> - societăți comerciale; - persoane fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderi familiale; - profesii liberale.



Întreprindere unica	<p>Toate întreprinderile între care există cel puțin una dintre relațiile următoare:</p> <p>a. o întreprindere deține majoritatea drepturilor de vot ale acționarilor sau ale asociaților unei alte întreprinderi;</p> <p>b. o întreprindere are dreptul de a numi sau revoca majoritatea membrilor organelor de administrare, de conducere sau de supraveghere ale unei alte întreprinderi;</p> <p>c. o întreprindere are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra altei întreprinderi în temeiul unui contract încheiat cu întreprinderea în cauză sau în temeiul unei prevederi din contractul de societate sau din statutul acesteia;</p> <p>d. o întreprindere care este acționar sau asociat al unei alte întreprinderi și care controlează singură, în baza unui acord cu alți acționari sau asociați ai acelei întreprinderi, majoritatea drepturilor de vot ale acționarilor sau ale asociaților întreprinderii respective.</p> <p>Întreprinderile care întrețin, prin intermediul uneia sau al mai multor întreprinderi, oricare din relațiile la care se face referire la literele (a)-(d) sunt considerate la rândul lor întreprinderi unice.</p>
Intermediar financiar (IF)	<p>Instituție de credit definită conform OUG 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, sau instituție financiară nebancară definită conform Legii 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, companie de leasing, definită conform Ordonanței Guvernului nr. 51/1997 privind operațiunile de leasing și societățile de leasing, cu modificările și completările ulterioare, cu care BID colaborează sau va colabora în baza unei Convenții de garantare.</p>
Convenție de garantare	<p>Document contractual încheiat între BID și IF, care constituie cadrul general de acordare, monitorizare și executare a garanțiilor de portofoliu și reglementează relația dintre BID și IF pe perioada de garantare.</p>
Perioada de garantare	<p>Perioada de garantare reprezintă intervalul de timp în care garanția de portofoliu emisă de BID rămâne valabilă și acoperă obligațiile asumate prin Convenția de garantare încheiată cu Intermediarul Financiar. Aceasta începe de la data activării convenției și se menține până la data ultimei scadente a tranzacțiilor incluse în garanția de portofoliu.</p>
Garanție de portofoliu	<p>Garanție financiară irevocabilă, necondiționată și plătilă la prima cerere care acoperă parțial riscul de credit al IF în relație cu un set de finanțări. În conformitate cu prevederile Convenției de garantare, în cadrul Garanției de portofoliu, BID va plăti IF o sumă egală cu valoarea garantată a tranzacției aflată în stare de nerambursare.</p>
Valoarea garantată a Tranzacției	<p>Reprezintă produsul dintre valoarea principalului (exclusiv dobânzi contractuale, dobânzi penalizatoare, comisioane și speze bancare) datorat de către Beneficiarul final în cadrul unei Tranzacții în baza contractului de credit încheiat cu IF, și Procentul de garantare, pentru care BID în nume și în cont propriu, acordă o garanție în baza Convenției de garantare și în urma includerii în Garanția de portofoliu.</p>
Tranzacție	<p>Orice formă de creditare acordată de un Intermediar financiar, unui beneficiar eligibil pentru dezvoltarea activității economice, realizarea investițiilor sau acoperirea necesarului de capital de lucru. Aceasta este reglementată printr-un contract de credit și poate fi susținută de garanția BID, sub rezerva îndeplinirii criteriilor de eligibilitate ce vor fi prevăzute în Convenția de garantare și a includerii în Garanția de portofoliu, conform raportărilor trimestriale.</p>

Informare de includere în Garanția de portofoliu	Document emis de Intermediarul financiar, transmis către BID, prin care se notifică includerea unei tranzacții în Garanția de portofoliu. Acest document conține informații detaliate despre datele beneficiarului final, caracteristicile finanțării, procentul de garantare și respectarea condițiilor aplicabile ajutorului de minimis și are o formă standardizată, ce va fi anexată la Convenția de garantare încheiată între BID și IF.
Portofoliu de tranzacții	Ansamblu de finanțări acordate beneficiarilor finali de către Intermediarii financiari, care sunt acoperite parțial de Garanția de portofoliu emisă de BID, în conformitate cu procentul de garantare ce va fi stabilit prin convenție încheiată între BID și IF.
Procent de garantare	Procentul din valoarea unei Tranzacții acordate unui beneficiar final, pe care BID se angajează să îl acopere, în cazul în care beneficiarul final nu își poate îndeplini obligațiile de rambursare.
Cerere de plată	Solicitare scrisă prin care Intermediarul financiar solicită BID plata garanției aferente Tranzacțiilor intrate în Stare de nerambursare.
Plata garanției	Executarea obligației asumate de BID prin instrumentul de garantare, efectuată după primirea și acceptarea cererii de plată de la IF.
Echivalent subvenție brută	Valoarea nominală a ajutorului de minimis, înainte de aplicarea oricăror deduceri fiscale sau a oricăror alte taxe, acordat beneficiarului final, raportat în REGAS și calculat conform Anexei 7.
Beneficiu financiar	Reducerea costului total al finanțării obținută de beneficiarul final, ca urmare a aplicării garanției BID, prin diminuarea costului de risc și a costului de capital percepute de Intermediarul Financiar.
Stare de nerambursare	Se consideră că o Tranzacție se află în stare de nerambursare atunci când are loc cel puțin una dintre următoarele situații: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Intermediarul Financiar consideră (acționând în mod rezonabil în conformitate cu politica sa de creditare și colectare) că, în lipsa recurgerii la măsuri precum executarea garanției, este improbabil ca Beneficiarul Final să își achite în întregime obligațiile din credite față de IF; ➤ un Beneficiar final nu își îndeplinește orice obligație de plată aferente finanțării (în conformitate cu politicile de credit și de colectare ale Intermediarilor financiari), iar starea de neplată a continuat cel puțin 90 de zile calendaristice consecutive.
Limita maximă de acoperire a pierderilor (CAP RATE)	Procentul maxim din valoarea totală garantată a portofoliului de tranzacții, pe care BID se angajează să o acopere în cazul neîndeplinirii obligațiilor de rambursare de către beneficiarii finali. Această limită stabilește valoarea maximă pe care BID o va plăti în cadrul garanției de portofoliu și se calculează ca produs dintre valoarea utilizată a plafonului de garantare și limita maximă de acoperire a pierderilor.
Perioada de includere în Garanția de portofoliu	intervalul de timp ce va fi stabilit prin Convenția de garantare, în care finanțările acordate de un Intermediar financiar pot fi incluse în Garanția de portofoliu.
Perioada de valabilitate plafon de garantare	Intervalul de timp în care un Intermediar financiar poate utiliza valoarea maximă aprobată a plafonului de garantare.
Plafon de garantare	Valoarea maximă aprobată, stabilită prin convenție, pe care un Intermediar financiar o poate utiliza într-o anumită perioadă, pentru a acoperi riscul de credit. Plafonul de garantare nu are caracter revolving (valoarea utilizată nu se reînnoiește pe măsură ce sumele sunt rambursate) și se consumă progresiv prin includerea tranzacțiilor de către Intermediarul Financiar în Garanția de portofoliu. Valoarea neutilizată a plafonului de garantare este neangajantă, respectiv poate fi anulată necondiționat în orice

	moment, cu notificare ulterioară (de exemplu în cazul în care Intermediarul Financiar nu include suficiente tranzacții eligibile în portofoliu).
Valoare finanțată	Suma maximă aprobată de IF, pentru o facilitate de credit: - cu rambursare în rate, utilizată conform termenilor contractuali.
Comisionul de garantare	Reprezintă un cost anual procentual aplicat la valoarea garanției în sold aferente tranzacțiilor incluse în Garanția de portofoliu, perceput cu frecvența trimestrială.
Valoare garanție în sold	Valoarea rezultată prin aplicarea procentului de garantare la suma dintre principalul utilizat, principalul restant și angajamentul neutilizat, aferente fiecărei tranzacții incluse în portofoliu.
Active corporale	Orice activ cu substanța fizică, deținut pentru a fi utilizat în producția sau livrarea de bunuri ori în prestarea de servicii, precum terenuri, clădiri și instalații, utilaje și echipamente.
Active necorporale	Active care nu au o concretizare fizică sau financiară precum brevete, licențe, know-how sau alte drepturi de proprietate intelectuală, aflate sub controlul entității și care sunt utilizate în producția de bunuri, servicii sau pentru obținerea de venituri.
Data plății ajutorului de minimis	Data la care beneficiarul intră efectiv în posesia ajutorului.
Companie inovatoare	Întreprindere care dezvoltă sau adoptă noi produse, servicii, procese sau modele de afaceri ce contribuie la progresul tehnologic, economic și societal, incluzând fără a se limita la companii cu activitate de cercetare-dezvoltare, companii din sectorul tehnologiilor avansate, sectoare cu grad înalt de cunoaștere etc.
ESMS	Parte din sistemul general de management al IF care include politicile relevante, structura organizațională, activitățile de planificare, responsabilitățile, practicile, procedurile și resursele pentru dezvoltarea, implementarea, realizarea, revizuirea și menținerea conformității cu cerințele de mediu și sociale și care este dedicat îmbunătățirii structurale a performanței de mediu și sociale a IF. Sistemul ajută la evaluarea și evitarea asumării riscurilor și gestionarea adecvată a portofoliilor cu potențiale riscuri generate de mediu și sociale, prin analizarea factorilor sociali și de mediu înainte de acordarea finanțării, și asigură o supraveghere adecvată a proiectelor pe toată durata de viață a facilităților.

3. Descrierea și caracteristicile produsului Garanție de portofoliu pentru IMM-uri

Garanție plafonată pentru IMM-uri	
Acoperirea oferita de garanția BID	<p>Garanția acoperă pierderile suferite în temeiul Convențiilor de garantare cu Intermediarii financiari, pe baza procentului de garantare și a limitei maxime de acoperire a pierderilor (CAP RATE), specificate în fiecare Convenție, încheiate cu Intermediarul financiar.</p> <p>Garanția BID este un angajament necondiționat, irevocabil și plătitibil la prima cerere, asumat de BID în nume propriu, care acoperă pierderea suportată de IF, ca urmare a producerii riscului de credit, în condițiile împărțirii proporționale a riscului între BID și IF.</p> <p>Împărțirea între IF și BID a sumelor rezultate din valorificarea garanțiilor accesorii finanțării și din încasările amiabile, se face pe măsura recuperării acestora, proporțional cu participarea la asumarea riscului.</p> <p>Sumele astfel rezultate, din care se deduc cheltuielile ocazionate de recuperarea creanței, se vor distribui în mod proporțional cu riscul asumat de fiecare parte și vor diminua proporțional cu procentele de garantare, creanța rezultată din valoarea de executare a garanției plătite IF de către BID.</p> <p>Nu sunt acoperite dobânzile contractuale, dobânzile penalizatoare, comisioane și speze bancare, datorate de către Beneficiarul final în baza contractului de credit încheiat cu IF.</p>
Plata garanției către Intermediarii financiari	În urma apariției unei pierderi legate de o neîndeplinire a obligațiilor, BID va efectua plăți de garanție către Intermediarii financiari în temeiul Convenției de garantare, în termen de 60 de zile.
Beneficiari finali	<ul style="list-style-type: none"> • Microîntreprinderi • Întreprinderi mici și mijlocii <p>Cu excepția beneficiarilor finali care desfășoară activități în domeniile excluse, din Anexa 6 - Listă activități excluse de la finanțare.</p>
Destinație	<p>Garantarea finanțărilor noi acordate cu destinația:</p> <p>Capital de lucru</p> <p>Investiții în active corporale și necorporale</p> <p>Sunt excluse refinanțările creditelor aflate în derulare.</p>
Tip rambursare	Finanțări cu rambursare în rate
Perioada de valabilitate plafon de garantare	Până la 36 luni
Perioada de includere în Garanția de portofoliu	<p>Perioada de valabilitate plafon de garantare + 6 luni</p> <p>Semnarea documentației de credit se va efectua în perioada de valabilitate a plafonului, iar prima utilizare va avea loc cel târziu la maxim 6 luni după expirarea perioadei de valabilitate a plafonului.</p>
Procent maxim de garantare	<p>70%</p> <p>Procentul de garantare se poate majora cu 10 puncte procentuale în următoarele situații:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ pentru companii a căror acționar majoritar/administrator este o femeie (cu obligativitatea menținerii unei femei în conducere/acționariat pe toată durata finanțării); ○ pentru start-up-uri; ○ pentru companii inovatoare.

Comision de garantare	<p>0.7%</p> <p>Se aplica in condițiile de mai jos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Frecvența de calcul: lunar, in primele 3 zile lucrătoare ale lunii, pentru luna anterioară, pe baza soldului garanției din raportarea lunară si a cuantumului procentual ce va fi stabilit in Convenția de garantare; <p>Perioada de calcul a comisionului :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ numărul de luni între momentul primei utilizări si finalul trimestrului pentru care se face calculul de comision, pentru finanțările noi, acordate in trimestrul respectiv; ✓ numărul de luni dintr-un trimestru, pentru toate celelalte finanțări. <p>Perioada pentru care se plătește comisionul de garantare este cuprinsă între momentul primei luni de utilizare a facilității de credit si momentul apariției oricăruia dintre următoarele evenimente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ scadența finală a finanțării, prevăzută in contractul de credit încheiat cu beneficiarul final, in cazul in care Tranzacția se rambursează integral; ○ luna anterioară înregistrării la BID a cererii de plată; ○ plata anticipată integrală (la inițiativa beneficiarului final); <p>Data de plata a comisionului: in primele 10 zile lucrătoare ale fiecărui trimestru, maxim sfârșitul primei luni a trimestrului următor celui pentru care se face calculul si plata, calculat pentru toate cele 3 luni ale trimestrului.</p> <p>Nu se vor efectua ajustări de comision ca urmare a validării raportării trimestriale.</p> <p>Formula de calcul a comisionului de garantare, aplicata doar pentru finanțările garantate in sold:</p> <p>Valoare comision lunar = Procentul comision de garantare × Sold lunar finanțare × Procent de garantare × 1/12</p> <p>Unde: Procentul comisionului de garantare reprezintă comisionul de garantare anual, aplicabil (ex.0.7%); Procent de garantare reprezintă procentul de acoperire al garanției (ex. 70%); 1/12 este factorul de ajustare utilizat pentru a calcula comisionul lunar, împărțind comisionul anual la cele 12 luni ale anului.</p> <p>Sold lunar finanțare reprezintă soldul de la finalul lunii anterioare si se calculează după cum urmează:</p> <p>Sold lunar finanțare =(Principal curent + Angajament neutilizat + Principal restant)</p>
Valoare maxima Garantata a Tranzacției	<p>10.000.000 RON/ Tranzacție</p> <p>500.000 Ron/Tranzacție (pentru finanțările acordate de instituțiile financiare nebancare, certificate în domeniul microfinanțării).</p> <p>Un beneficiar final poate beneficia de mai multe tranzacții, cu condiția îndeplinirii criteriilor de eligibilitate atât de la nivel de beneficiar final, cat si la nivel de produs.</p>
Valuta	RON
Termen de rambursare a Tranzacțiilor	<p>Minim 12 luni – maxim 120 luni</p> <p>maxim 60 luni - pentru tranzacții cuprinse între 5 mil si 10 mil Ron</p>

Perioada transmitere cereri de plată	Cererile de plată pot fi transmise către BID pana la maxim 6 luni de la ultima dată de scadență a tranzacțiilor incluse in portofoliul de tranzacții si doar după inițierea si menținerea procedurii de recuperare.
Includerea tranzacțiilor in Garanția de portofoliu	<p>In Garanția de portofoliu se includ doar Tranzacțiile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate atât pentru beneficiarul final (IMM-ul), cat si la nivel de produs.</p> <p>Includerea in Garanția de portofoliu se face in baza informării de includere si a raportării trimestriale, transmise de IF in primele 10 zile lucrătoare ale trimestrului următor pentru trimestrul anterior (cel pentru care se întocmește raportarea de includere).</p> <p>Includerea unei tranzacții în Garanția de portofoliu:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ poate avea loc cel târziu in următorul trimestru ce survine datei de semnare a contractului de credit, cu condiția încadrării in Perioada de Includere in portofoliu; ✓ se consideră validă doar după confirmarea de către BID a informațiilor cuprinse in informarea de includere si in raportarea trimestrială; (confirmarea BID se face pe e-mail sau alt mijloc de comunicare stabilit între parti, in termen de maxim 10 zile de la primirea raportului in format final); ✓ in condițiile in care IF nu transmite raportul de includere cu toate informațiile completate corect, BID preia doar acele tranzacții pentru care informațiile au fost completate corect, acordând IF o perioadă de remediere a deficientelor de maxim 5 zile lucrătoare, dar nu mai mult de finalul primei luni a trimestrului următor celui pentru care se face raportarea. Dacă nici după acest interval, IF nu transmite raportul de includere corect si complet pentru toate tranzacțiile, BID are dreptul sa preia in Garanția de portofoliu doar acele tranzacții pentru care informațiile au fost completate corect, raportul fiind considerat închis; ✓ Odată ce tranzacția a trecut de verificările BID si a fost inclusă in Garanția de portofoliu aferenta IF-ului, garanția va fi considerată activă începând cu data semnării contractului de finanțare de către IMM, chiar daca ea a fost raportată in informarea de includere trimestrială ce se întocmește după data de semnare a contractului de finanțare cu beneficiarul final. ✓ BID va include tranzacții ale IMM-urilor in plafonul stabilit cu IF, doar în limita plafonului de garantare, iar in cazul unei eventuale depășiri, IF va retransmite raportarea cu ajustarea listei, in maxim 2 zile de la sesizarea BID cu privire la depășirea plafonului de garantare.

Excluderea tranzacțiilor din Garanția de portofoliu	<p>Procesul de excludere a tranzacțiilor din Garanția de portofoliu poate avea loc:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. la solicitarea IF: IF poate solicita excluderea unei tranzacții, printr-o Notificare de Excludere transmisă către BID, într-un format standardizat, odată cu raportarea imediat următoare momentului în care se produce oricare din evenimentele menționate mai jos: <ol style="list-style-type: none"> i. Rambursare anticipată, refinanțare sau alte circumstanțe convenite de părți (cesionarea contractului de credit, fuziune, proces de externalizare, etc.); ii. IF identifică elemente de fraudă sau nereguli legate de acordarea finanțării, la nivel intern. b. la solicitarea BID: BID își rezervă dreptul de a exclude orice tranzacție din portofoliu, în cazul în care se constată una din situațiile de mai jos, în cadrul unui audit sau al unui proces de monitorizare: <ol style="list-style-type: none"> i. neîndeplinirea de către IF a obligațiilor de diligență privind verificarea și respectarea criteriilor de eligibilitate ce privesc beneficiarii finali, sau finanțările garantate; ii. identificarea unor modificări neautorizate ale contractului de credit, care afectează riscul asumat prin garanție; iii. fraude sau fals în declarații: folosirea unor mijloace ilegale de către IF; iv. intermediarul financiar cesează sau transferă finanțarea garantată de BID în favoarea sau în sarcina unei terțe părți, fără acordul BID; v. IF nu a propus și nu a efectuat toate diligentele necesare pentru a agreea cu beneficiarul un plan de remediere, în cazul constatării neîndeplinirii sau lipsei conformității cu cerințele aferente principiului „Nu prejudiciază în mod semnificativ” (DNSH).
Modificări ale plafonului de garantare aferent Garanției de portofoliu	
Diminuarea plafonului	<p>Diminuarea plafonului poate fi solicitată de către IF sau poate fi determinată de BID în următoarele situații:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Utilizare sub așteptări: dacă ritmul de includere a tranzacțiilor în plafon este semnificativ mai mic decât cel estimat în convenție, BID poate lua decizia de reducere a plafonului. În fiecare Convenție de garantare încheiată cu IF partener, BID va stabili, de comun acord cu IF, un interval de timp, până la care IF se angajează să utilizeze din plafonul acordat, astfel: <ul style="list-style-type: none"> ➢ după primele 9 luni de la încheierea Convenției de garantare IF utilizează un minim de 25% din plafonul acordat; ➢ după 15 luni de la încheierea Convenției de garantare, IF ar trebui să utilizeze minim 50% din total plafon acordat. • Risc excesiv: în funcție de nivelul de risc al portofoliului garantat, dacă analiza periodică a riscurilor relevă o deteriorare semnificativă față de evoluția așteptată a portofoliului de tranzacții, luând în considerare și evoluțiile macroeconomice și sectoriale, plafonul poate fi redus pentru a preveni creșterea riscului asumat de către BID; • BID poate decide reducerea plafonului neutilizat, în cazuri justificate, cum ar fi schimbarea condițiilor de piață, modificări legislative sau restructurarea internă a programelor de garantare, sau deficiente majore identificate în urma controalelor.

Majorarea plafonului	<p>Majorarea plafonului poate fi solicitată de către IF într-una din situațiile de mai jos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rată ridicată de utilizare: atunci când plafonul existent este utilizat în proporție de minim 80%, IF poate solicita majorarea acestuia pentru a continua acordarea de finanțări garantate IMM-urilor; • Creșterea semnificativă a cererii de finanțare de la IMM-uri eligibile, care îndeplinesc criteriile de risc și conformitate, motivate de IF în baza aplicațiilor existente, în lucru la momentul solicitării majorării; • Performanță satisfăcătoare: dacă IF își gestionează în mod eficient portofoliul de tranzacții și nu prezintă un risc crescut de nerambursare, în conformitate cu analiza internă BID. <p>Orice solicitare de majorare va fi analizată de BID și aprobată în limita volumului de garantare bugetat pentru anul fiscal respectiv.</p>
Modificarea perioadei de valabilitate a plafonului	<p>Perioada de valabilitate a plafonului poate fi prelungită în următoarele situații:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La solicitarea IF; • Majorarea plafonului de garantare; • Factori externi (de exemplu, modificări legislative) care impun ajustarea termenelor inițiale.

4. Vizibilitate și promovare

Pentru a asigura vizibilitatea adecvată a produsului de garanție de portofoliu oferit de BID, este obligatoriu ca toate materialele de promovare, publicitate și comunicare aferente acestui produs să respecte cerințele de vizibilitate stabilite de autoritățile europene și naționale, precum și elementele de identitate vizuală proprii ale Băncii de Investiții și Dezvoltare. Aceste cerințe sunt parte integrantă a obligațiilor asumate în cadrul utilizării fondurilor NextGenerationEU și PNRR.

Obligația de Vizibilitate a Programelor Europene și Naționale

Toate materialele asociate produsului Garanție de portofoliu pentru IMM-uri, comunicate de presă, materiale promoționale, publicații pe site-uri web sau orice alte mijloace de comunicare (inclusiv pe rețelele sociale), vor utiliza siglele BID, NextGen EU, Guvern și PNRR, într-un mod vizibil, după cum este prezentat mai jos:



Prin Convenția de garantare ce urmează a fi semnată ulterior etapelor de preselectie și due diligence, BID va transmite detalii cu modalitatea de transpunere a logo-urilor de mai sus. Suplimentar, orice acțiune de comunicare, de la comunicate de presă, până la materiale de marketing, întreprinsă de către IF, se validează din punct de vedere conținut de către IF cu departamentul specializat din cadrul BID.

5. Condiții aplicabile la nivelul Intermediarilor financiari parteneri

Model distribuție	Prin intermediari financiari (bănci și alte tipologii de intermediari financiari)
Rolul IF	<p>Intermediarii financiari joacă un rol esențial în implementarea Garanției de portofoliu pentru IMM-uri.</p> <p>Aceștia au responsabilitatea de a asigura evaluarea corectă și monitorizarea continuă a beneficiarilor finali, respectând criteriile de eligibilitate stabilite în Convenția de Garantare.</p> <p>BID nu efectuează analiza individuală a tranzacțiilor aprobate de Intermediarii financiari, încredințând acestora responsabilitatea verificării și conformității cu termenii garanției.</p>
IF eligibile	<ul style="list-style-type: none"> ○ Instituții de credit definite conform OUG 99/2006 privind instituțiile de credit și adăvarea capitalului; ○ Instituții financiare nebankare definite conform Legii 93/2009 privind instituțiile financiare nebankare și cele care sunt certificate în domeniul microfinanțării pe baza "Codului european de bună conduită pentru acordarea de microcredite"; ○ Companii de leasing, definite conform Ordonanței Guvernului nr. 51/1997 privind operațiunile de leasing și societățile de leasing, cu modificările și completările ulterioare <p>Toți IF activează pe teritoriul României.</p>
Cunoașterea clientelei	IF parteneri trebuie să îndeplinească cerințele de cunoaștere a clientelei prevăzute în Procedura de Preselecție Intermediari financiari.
Verificarea conformității de sustenabilitate (ESG) la nivelul Intermediarilor financiari	<p>În convențiile de garantare, se stabilesc obligații clare pentru respectarea normelor ESG, incluzând proceduri de raportare și conformitate.</p> <p>Evaluare inițială: BID efectuează o analiză ESG asupra Intermediarilor financiari, înainte de a le acorda acces la garanțiile de portofoliu, în etapa de Due Diligence. Aceasta poate include verificarea politicilor interne ESG, a procedurilor de risc și a istoricului lor în implementarea standardelor ESG, inclusiv cele referitoare la ESMS.</p> <p>Monitorizare ulterioară: Evaluarea conformității de sustenabilitate (ESG) la nivelul Intermediarilor financiari se va face prin utilizarea chestionarelor pentru raportarea de sustenabilitate astfel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Companiile de microfinanțare și companiile de leasing vor completa un chestionar simplificat E & S, cu referire la preocupările de respectare a principiilor legate de componentă de mediu și cea socială. • Instituțiile financiare și IFN-urile vor completa un chestionar extins, ESG, , cu referire la respectarea principiilor de mediu, sociale și de guvernantă.

Beneficiul financiar al utilizării garanției BID	<p>Garanțiile de portofoliu oferite de BID reduc riscul asumat de Intermediarii financiari la acordarea finanțărilor către IMM-uri. Această reducere a riscului permite IF-urilor să ajusteze condițiile de finanțare în favoarea IMM-urilor, prin scăderea marjei de risc și, implicit, a dobânzilor/comisioanelor, aplicate tranzacțiilor. Astfel, IMM-urile beneficiază de costuri mai mici, incluzând o rată a dobânzii/comisionare redusă. Un cost final al finanțării mai mic, indică faptul că riscul perceput de neplată a fost redus semnificativ datorită existenței garanției BID.</p> <p>Convenția de garantare include obligații specifice pentru IF, astfel încât beneficiul financiar al utilizării garanției BID în structura de finanțare să fie transmis integral către beneficiarii finali.</p> <p>Intermediarii financiari sunt responsabili de:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Calcularea beneficiului financiar la nivelul fiecărui beneficiar final, în funcție de gradul de risc al fiecăruia. • Asigurarea unei reduceri minime a dobânzii de 1 punct procentual pentru toate tranzacțiile. <p>BID solicită fiecărui IF, în procesul de preselecție și în aplicația de exprimare a interesului pentru aplicarea la garanția BID, fundamentarea calcului de ajustare a dobânzilor și costurilor asociate creditului, prin furnizarea minim a informațiilor următoare:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Costul de risc; ✓ Costul de capital; <p>detaliat la nivelul fiecărui segment de clienți și fiecărei categorii de rating pentru care intenționează să utilizeze garanția BID.</p> <p>Suplimentar, minim anual sau ori de câte ori intervin modificări în modelele utilizate de IF, BID instituie prin convențiile de garantare un mecanism de control al calculului de transfer de beneficiu implementat de IF, asigurându-se astfel că aceasta este corectă, astfel încât beneficiul financiar oferit de utilizarea garanției să fie reflectat în mod direct în costul total al finanțării și să fie ajustat de către IF ori de câte ori apar modificări interne ale celor 2 parametri de risc menționați mai sus. IF calculează și fundamentează transferul de beneficiu la nivelul fiecărui beneficiar final inclus în Garanția de portofoliu, după formula de mai jos:</p> <p>Beneficiu financiar = $R_g \cdot (C_s - C_g)$</p> <p>RG - rata de garantare, adică procentul din valoarea finanțării acoperit de garanția BID Cs – costul standard al intermediarului financiar pentru risc și capital Cg – costul redus al intermediarului financiar pentru risc și capital după aplicarea garanției BID, reflectând riscul redus prin utilizarea garanției</p> <p>Astfel, mecanismul descris mai sus, fiind reflectat în obligațiile asumate de IF prin convențiile de garantare încheiate cu BID, asigură transferul efectiv al beneficiului garanției către beneficiarii finali prin condiții de finanțare mai avantajoase.</p> <p>Exemplu de calcul:</p>
--	---

	<div> <div> <p>100% suma creditului</p> <div> <p>Cost Risc + Cost Capital 4%</p> <p>Marja Profit = 1%</p> <p>Costuri administrative = 2%</p> <p>Cost Finantare = 1.5%</p> <p>Dobanda credit inainte de garantia BID: 8.5%</p> </div> </div> <div> <p>(1-Rata de garantare BID)* suma creditului = (1-70%)*suma creditului = 30% * suma creditului</p> <div> <p>Cost Risc + Cost Capital 4%</p> <p>Marja Profit = 1%</p> <p>Costuri administrative = 2%</p> <p>Cost Finantare = 1.5%</p> <p>Dobanda credit dupa garantia BID: 6.19%</p> </div> </div> <div> <p>Rata de garantare BID* suma creditului = 70% * suma creditului</p> <div> <p>Beneficiu obtinut ca urmare a utilizarii garantiei BID</p> <p>pana la 0.7% cost garantie BID</p> <p>Marja Profit = 1%</p> <p>Costuri administrative = 2%</p> <p>Cost Finantare = 1.5%</p> </div> </div> </div>
Extinderea accesului la finanțare	<p>Un avantaj major al garanțiilor de portofoliu oferite de BID este creșterea capacității Intermediarilor financiari de a acorda finanțări IMM-urilor care, în mod normal, nu ar putea accesa credite din cauza lipsei complete a garanțiilor, a garanțiilor insuficiente sau a profilului financiar mai slab. Finanțarea Beneficiarului final trebuie, pentru a reflecta beneficiul utilizării garanției BID, să includă caracteristici mai favorabile pentru Beneficiarul final, decât ar fi avut fără garanția BID.</p> <p>Prin utilizarea garanțiilor oferite de BID, IF-urile pot:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Extinde creditarea către IMM-uri care fac parte din categorii sau segmente către care IF nu s-a adresat până la momentul încheierii Convenției de garantare cu BID și pe care IF nu le-ar putea deservi fără garanția BID (de exemplu, din motive legate de risc); • Extinde creditarea către IMM-uri stabilite într-o zonă geografică care nu a fost deservită anterior de IF; • Extinde creditarea către IMM-uri din sectoare inovative, percepute ca fiind mai riscante, sau care promovează tranziția verde și digitală; • Facilita finanțarea IMM-urilor nou-înființate (start up-uri), care nu au istoric de creditare sau garanții suficiente; • Reduce sau elimina cerințele de colateral pentru IMM-uri, prin substituția de colateral pe care BID o oferă; • Extinde creditarea prin implementarea unui produs nou specific, pe care IF nu l-ar implementa în absența garanției BID; • Extinde termenele de rambursare a creditelor, ceea ce permite IMM-urilor să aibă mai mult timp pentru a-și stabili fluxurile de numerar și a crește sustenabil; • Flexibilizarea altor caracteristici de produs, specifice fiecărui IF, pentru a fi adaptate nevoilor specifice ale IMM-urilor, cum ar fi, dar fără a se limita la: reducerea sau eliminarea avansului pentru creditele de investiții, facilități referitoare la grafice atipice de rambursare, extindere de perioada de gratie etc. <p>BID analizează măsurile de extindere a accesului la finanțare propuse de Intermediarii Financiari și dacă este cazul, poate să ajusteze propunerile făcute de IF în timpul etapei de Pre-selecție/Due Diligence, astfel încât acestea să corespundă misiunii, strategiei de afaceri/strategiei de investiții și creditare, precum și apetitului de risc al BID.</p>

Ajutorul de minimis	<p>Produsele de garantare oferite de BID sunt generatoare de ajutor de minimis pentru beneficiarii finali, fiind elaborate în baza <u>Regulamentului (UE) nr. 2023/2831 al Comisiei din 18 decembrie 2013 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis.</u></p> <p>Ajutorul de minimis se calculează prin echivalentul subvenției brute (ESB), care trebuie să se încadreze în limitele regulamentului menționat mai sus.</p> <p>În cazul tranzacțiilor incluse în portofoliu, echivalentul subvenției brute este calculat în funcție de următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Valoarea finanțării; • Procentul acoperit de garanție, care nu trebuie să depășească 80% ; • Durata finanțării; • Coeficientul pentru calculul ajutorului de minimis. <p>Detalii privind modalitatea de calcul a echivalentului subvenției brute se regăsesc în Anexa 7.</p> <p>Suplimentar, obligațiile de raportare și modalitatea de gestionare a ajutorului de minimis la nivelul BID și al IF sunt detaliate în Ajutorul de minimis.</p>
---------------------	---

6. Condiții aplicabile la nivelul Beneficiarilor Finali

Criteriul de Eligibilitate	Declarația cu care este demonstrat	Momentul verificării
Încadrarea în categoria IMM	<p>Anexa 1 - Declarația privind încadrarea întreprinderii în categoria întreprinderilor mici și mijlocii, care include:</p> <ul style="list-style-type: none"> - încadrarea în definiția IMM, conform Recomandării 2003/361/CE și Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii; -stabilirea categoriei IMM-ului și dacă este cazul, structura completă a întreprinderii (pentru întreprinderile legate sau partenere) 	La data aprobării finanțării, inclusiv la data prelungirii/majorării finanțării sau orice eveniment care conduce la modificarea valorii ajutorului de minimis

<p>Respectarea conformității din perspectiva cerințelor DNSH</p>	<p>La nivelul beneficiarilor finali, BID aplică o abordare bazată pe risc și diferențiată în funcție de tipul finanțării și impactul tranzacției, concentrând atenția pe tranzacțiile cu impact mai mare sau risc semnificativ, astfel:</p> <p>A. La momentul aprobării facilității de credit</p> <p>1. Intermediarii financiari vor efectua verificări inițiale pentru toți beneficiarii finali, conform Anexei 6 – Lista activităților excluse de la finanțare. Această verificare este obligatorie și se aplică indiferent de valoarea finanțării sau de încadrarea beneficiarului.</p> <p>2. Ulterior acestei verificări, toți beneficiarii finali vor completa și semna Anexa 8 – Declarația privind respectarea principiului DNSH.</p> <p>Intermediarii financiari vor verifica completarea în integralitate a documentului și semnarea calificată a acestuia de reprezentantul legal / persoana împuternicită.</p> <p>În cazul în care beneficiarii finali declară că aduc atingere oricărui principiu DNSH, IF nu poate include tranzacția în garanția de portofoliu.</p> <p>3. Pentru toate finanțările, tratamentul aplicat este diferențiat în funcție de tipul finanțării, cu cerințe suplimentare pentru creditele de investiții și capital de lucru, astfel:</p> <p>a. Credite pentru capital de lucru:</p> <p>- Se verifică maparea pe coduri CAEN; nu vor fi finanțate activitățile/sectoarele care au un potențial impact negativ asupra oricărui principiu DNSH, conform mapării realizate, ce va fi anexată la Convenția de garantare.</p> <p>Pentru sectoarele / activitățile care sunt marcate ca fiind „sectoare permise la finanțare” IF va solicita și verifica Autorizațiile / Avizele de mediu aflate în termen de valabilitate (cu viza revizuită anual).</p> <p>i. În situația în care Autorizația / Avizul de mediu este emis/a după 1 ianuarie 2021, se consideră că, cel mai probabil activitatea nu aduce atingere semnificativă asupra mediului.</p> <p>ii. În situația în care Autorizația / Avizul de mediu este emis/a înainte de 1 ianuarie 2021, IF va efectua toate verificările aferente celor șase obiective de mediu în conformitate cu cele prevăzute în Anexa care conține maparea pe coduri CAEN.</p> <p>b. Credite pentru investiții:</p>	<p>La data aprobării finanțării și pe tot parcursul derulării garanției</p>
--	---	---

	<ul style="list-style-type: none"> • Beneficiarii care implementează un proiect / proiecte cu finanțare din surse nerambursabile: IF verifica documentele depuse de beneficiar în dosarul Aplicației de finanțare, respectiv Declarația DNSH (și documente conexe, dacă este cazul), precum și eventuale notificări / comunicări pe care Beneficiarul le are în relația cu Autoritatea de Management, cu referire la principiile DNSH. • Beneficiarii care implementează un proiect nefinanțat cu sursa nerambursabilă, se va verifica Fișa cu activități DNSH. <ul style="list-style-type: none"> ➤ Dacă finanțarea este încadrată la categoria „impact minor”, nu necesită analiză detaliată, considerându-se criteriu îndeplinit. ✓ Dacă finanțarea este încadrată la categoria „necesită analiză DNSH”, IF va face verificările conform cerințelor din Chestionarul – DNSH, în baza următoarelor documente (după caz): <i>Autorizația de funcționare, Autorizația de construcție – în termen de valabilitate, Aviz de mediu emis după 1 ianuarie 2021 – în termen de valabilitate / cu viza la zi, Autorizația DSV / DSP – în termen de valabilitate, Brevet de invenții, Carte tehnică.</i> <p>B. Pe toată perioada de valabilitate a garanției BID</p> <p>În cazul apariției unui incident de natură să prejudicieze respectarea unuia dintre principiile DNSH, IF va propune Beneficiarului un plan de remediere și va face diligentele de verificare a implementării acestuia.</p> <p>În situația în care un IMM desfășoară activități aferente mai multor coduri CAEN, IF va finanța exclusiv activitățile corespunzătoare codurilor CAEN eligibile și va lua măsuri pentru a se asigura că finanțarea este utilizată strict pentru activitățile eligibile.</p>	
--	---	--

<p>Conformitatea cu Legislația privind Ajutorul de minimis</p>	<p>Anexa 2 - Declarația privind respectarea legislației privind ajutorul de minimis, care include următoarele declarații ale beneficiarului:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nu a depășit plafonul maxim al ajutorului de minimis, de 300.000 EUR; - nu a fost subiectul unei decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau de minimis, emise de Comisia Europeană, Consiliul Concurenței sau de alt furnizor de ajutor de stat /de minimis; - nu face obiectul unei proceduri de concordat preventiv, acord de restructurare sau al unei proceduri colective de insolvență și nu îndeplinește criteriile prevăzute în dreptul intern pentru ca o procedură colectivă de insolvență să fie deschisă la cererea creditorilor săi; - nu a beneficiat de ajutor pentru salvare care să nu fi fost rambursat integral sau pentru care garanția aferentă nu a fost încă anulată și nu a beneficiat de ajutor pentru restructurare care face încă obiectul unui plan de restructurare în desfășurare; - nu înregistrează restante la bugetul de stat. În cazul în care înregistrează astfel de obligații restante, beneficiarul se obligă să le achite din finanțarea pentru capitalul de lucru; - nu există legături de rudenie, inclusiv soț-soție, până la gradul II inclusiv, și afini până la gradul II inclusiv, între structurile acționariatului întreprinderii și furnizorii acesteia. De asemenea, declară că nu deține pachetul majoritar de acțiuni în două firme participante pentru același tip de achiziție; - se obligă să mențină o femeie în structura de asociere/administrare a societății pe întreaga perioadă de derulare a finanțării, în cazul facilităților incluse în portofoliu cu astfel de structura. <p>Suma maximă totală a ajutoarelor de minimis primite de o întreprindere unică nu trebuie să depășească 300.000 EUR pe o perioadă de 3 ani fiscali consecutivi. Perioada de 3 ani trebuie evaluată în mod continuu; pentru fiecare ajutor de minimis nou acordat, trebuie luată în considerare valoarea totală a ajutoarelor de minimis acordate în ultimii 3 ani. Această sumă include toate ajutoarele de minimis primite de IMM de la orice sursă, națională sau europeană.</p>	<p>La data semnării contractului de credit și la orice eveniment care conduce la modificarea valorii ajutorului de minimis</p>
--	---	--

Conformitatea cu cerințele KYC (Know Your Customer)	<p>Anexa 3 - Declarația de conformitate cu Criteriile de eligibilitate pentru beneficiarii finali, care include următoarele declarații ale beneficiarului:</p> <ul style="list-style-type: none"> - este înregistrat, autorizat și operează în România; - beneficiarul sau persoane, entități din lanțul sau de proprietate, inclusiv acționarii, beneficiarul /beneficiarii reali nu este supus măsurilor restrictive impuse de entități internaționale; - conformitatea cu reglementările privind jurisdicțiile neconforme sau cu risc ridicat; - nu este în faliment sau insolvență, nu are activitatea administrată de un lichidator numit în condițiile legii; - în ultimii 5 ani, beneficiarul sau orice persoană împuternicită să o reprezinte, nu a fost subiectul unei condamnări; -nu este subiect al unei decizii de excludere ori subiect al unei sancțiuni financiare așa cum sunt publicate pe Baza de date EDES. 	La data aprobării finanțării și pe tot parcursul derulării garanției
Criterii financiare și operaționale	Beneficiarul trebuie să îndeplinească următoarele condiții:	
	-nu figurează cu credite restante, inclusiv pentru finanțările tip leasing, la data solicitării finanțării, sau, dacă înregistrează restante, acestea sunt încadrate în categoriile A, sau B;	La data aprobării finanțării inclusiv la data prelungirii/majorării finanțării
	- nu se afla în interdicție de a emite CEC-uri și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării finanțării;	La data aprobării finanțării, inclusiv la data prelungirii/majorării finanțării
	-nu înregistrează capitaluri proprii negative în ultimii doi ani consecutivi;	La data aprobării finanțării, inclusiv la data prelungirii/majorării finanțării
	- se obligă să nu înstrăineze activele corporale achiziționate ori dezvoltate prin intermediul creditului pentru investiții, pentru o perioadă de 3 ani de la data semnării contractului de credit .	Pe tot parcursul derulării garanției
	<p>- se obligă să utilizeze sumele aferente creditului exclusiv pentru scopurile declarate în cadrul contractului de credit, respectiv pentru activitățile curente și necesitățile de capital de lucru ale întreprinderii, și să nu utilizeze aceste sume pentru:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Rambursarea împrumuturilor acordate de către asociați/acționari; 2. Distribuirea de dividende sau alte plăți către asociați/acționari. 3. Plata datoriilor către bugetul de stat, în mod exclusiv. 	Pe tot parcursul derulării garanției

Verificarea autorizațiilor de funcționare și de mediu	IF are obligația de a verifica, anterior acordării creditului garantat, deținerea de către beneficiarul final a tuturor autorizațiilor sau avizelor necesare pentru desfășurarea activității sale, inclusiv autorizațiile de funcționare și cele aferente protecției mediului, în conformitate cu legislația aplicabilă.	Pe tot parcursul derulării garanției
---	--	--------------------------------------

7. Modificări ale tranzacțiilor incluse în Garanția de portofoliu

Prelungirea maturității tranzacțiilor	<p>BID accepta solicitarea de prelungire a tranzacțiilor cu respectarea încadrării în valoarea totală a plafonului de garantare aprobat pentru respectivul IF și cu respectarea maturității maxime acceptată și a tuturor criteriilor și condițiilor prevăzute în acest caz, în Convenția de garantare.</p> <p>Analiza solicitărilor de prelungire a tranzacțiilor de tip capital de lucru și asimilabile acestora se realizează conform procedurilor specifice ale IF și urmărește verificarea încadrării în criteriile de garantare prevăzute pentru acordările noi.</p>
Modificări ale condițiilor inițiale	<p>IF pot efectua modificări ale condițiilor inițiale de finanțare ale beneficiarilor finali, în măsura în care aceste modificări respectă criteriile de eligibilitate impuse prin Convenția de garantare.</p> <p>IF au obligația de a notifica BID, odată cu raportările trimestriale, modificarea condițiilor inițiale prevăzute în contractul de credit, referitoare la:</p> <ul style="list-style-type: none"> • modificări ale scadenței creditului, ca urmare a prelungirii, conversiei/reeșalonării sau restructurării; • modificări ale sediului social; • modificări ale valorii de garanție sau ale procentului de garantare, ca urmare a diminuării/majorării creditului. <p>Aceste modificări sunt evidențiate în formatul standard de raportare trimestrială cu IF.</p>
Suplimentarea valorilor tranzacțiilor	<p>Pe parcursul derulării creditului, la solicitarea beneficiarului, IF poate aproba solicitarea de majorare a valorii tranzacției incluse în portofoliu, cu îndeplinirea următoarelor condiții:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Majorarea se va aproba doar cu încadrarea în valoarea maximă a plafonului de garantare aferent convenției încheiate cu BID; b. Să fie făcută în timpul perioadei de includere în Portofoliu; c. Să fie efectuată în conformitate cu prevederile Convenției de garantare. <p>Solicitările de majorare a valorii tranzacției sunt asimilate solicitărilor noi de acordare, astfel IF au obligația analizării acestora pe baza documentelor și condițiilor de eligibilitate prevăzute în Convenția de garantare și în conformitate cu normele interne de creditare.</p>

<p>Plata garanției aferente tranzacțiilor incluse în Garanția de portofoliu</p>	<p>Intermediarul financiar solicita executarea obligației de plată a garanției asumată de BID prin transmiterea Cererii de plată, în baza căreia se solicita plata garanției, însoțită după caz, de documentația aferentă, prevăzută în Convențiile de garantare. Cererea de plată a garanției se va transmite de către IF, concomitent cu raportarea trimestrială și va cuprinde toate facilitățile pentru care se solicita plata garanției.</p> <p>După etapele efectuării analizei Cererii de plată, prevăzute în procedura de lucru privind acordarea garanțiilor de portofoliu pentru IMM-uri, BID transmite către IF rezoluția finală.</p> <p>Dacă se constată ca obligațiile IF au fost îndeplinite, se propune aprobarea cererii de plată și în consecință, transmite către IF o comunicare în care menționează sumele plătite cu titlu de garanție.</p> <p>Plata garanției va fi efectuată în termen de 60 de zile calendaristice de la data primirii cererii de plată sau de la data la care documentația aferentă solicitării de plată este completă, oricare dintre acestea survine ultima.</p> <p>Dacă în cadrul controlului efectuat ulterior plăților, prin eșantionare, se constată neîndepliniri ale unor obligații asumate, se aplică clauzele contractuale ce reglementează consecințele neonorării de către IF a acestor obligații.</p> <p>Contestațiile formulate de IF cu privire la soluția adoptată de BID asupra cererii de plată a garanției, se analizează conform prevederilor contractuale și legale în vigoare, în maxim 15 zile lucrătoare de la data formulării contestației.</p>
<p>Executarea tranzacțiilor incluse în portofoliu și recuperarea fondurilor</p>	<p>Recuperarea creanțelor de la beneficiarii finali se desfășoară prin Intermediarii financiari, care vor derula și menține procedurile de recuperare până la momentul recuperării efective a întregii creanțe, urmând a face distribuția către BID, proporțional cu procentul de îndeplinire în conformitate cu clauzele Convențiilor de garantare încheiate cu IF și cu dispozițiile legale în vigoare.</p> <p>Repartizarea sumelor recuperate de către IF, din încasările amiabile sau din procedurile de executare silită sau insolventă, se va face trimestrial, în primele 10 zile lucrătoare ale fiecărui trimestru.</p> <p>Sumele rezultate din valorificarea garanțiilor accesorii și din încasările amiabile, vor fi împărțite proporțional cu riscul asumat de BID și IF, conform Convențiilor de garantare. Distribuția acestora se va face trimestrial, pe măsura recuperării, după deducerea cheltuielilor ocazionate de recuperarea creanțelor. Valoarea creanței rezultate în urma executării garanției se va reduce proporțional cu procentele de garantare, conform obligațiilor asumate de BID față de IF.</p>

8. Ajutorul de minimis

8.1. Caracteristici ajutor de minimis

Garanția de portofoliu pentru IMM-uri ce va fi emisă de BID, va funcționa sub incidența Regulamentului (UE) 2023/2831 al Comisiei din 13 decembrie 2023, care reglementează acordarea ajutoarelor de minimis sub formă de garanții și subvenții. Orice ajutor de minimis acordat va respecta cerințele și limitele stabilite de acest regulament.

Încadrarea garanției în categoria ajutoarelor de minimis prevăzute în Regulamentului (UE) 2023/2831 al Comisiei din 13 decembrie 2023, se face cu respectarea următoarelor cerințe:

- Intermediarii financiari sunt selectați printr-o procedură deschisă, transparentă, nediscriminatorie și obiectivă de selecție, conform prevederilor Procedurii de Preselecție Intermediari financiari;
- Avantajul financiar al contribuției din cadrul programului este transferat integral către beneficiarii finali prin reducerea ratei dobânzii și/sau diminuarea cerințelor de garanții.
- Valoarea ajutoarelor de minimis nu poate depăși plafonul de 300.000 de euro pentru o întreprindere unică, pe o perioadă de trei ani consecutivi.

În cazul fuziunilor sau al achizițiilor, pentru a se stabili dacă orice nou ajutor de minimis acordat întreprinderii noi sau întreprinderii care achiziționează depășește plafonul prevăzut mai sus, se iau în considerare toate ajutoarele de minimis anterioare acordate oricăreia dintre întreprinderile care fuzionează. Ajutoarele de minimis acordate legal înainte de fuziune sau achiziție, rămân legale.

În cazul în care o întreprindere se împarte în două sau mai multe întreprinderi separate, ajutoarele de minimis acordate înainte de separare, se alocă întreprinderii care a beneficiat de ele, aceasta fiind, în principiu, întreprinderea care preia activitățile pentru care au fost utilizate ajutoarele de minimis. În cazul în care o astfel de alocare nu este posibilă, ajutoarele de minimis se alocă proporțional pe baza valorii contabile a capitalului propriu al noilor întreprinderi la data efectivă a separării.

8.2. Măsuri corective pentru ajutoarele de minimis

BID, în calitate de furnizor al ajutorului de minimis, are obligația de a monitoriza permanent ajutoarele de minimis acordate, aflate în derulare, și de a dispune măsurile care se impun în cazul încălcării condițiilor impuse prin Convențiile de garantare, încheiate cu IF.

Monitorizarea se realizează atât prin intermediul IF, în calitate de semnatori ai Convențiilor de garantare cu IMM-urile, cât și prin eșantionare de către BID, atât în perioada de valabilitate a garanțiilor, cât și după efectuarea plății garanțiilor.

În cazul nerespectării condițiilor prevăzute prin contractul de credit, IF/BID va emite decizii prin care va dispune stoparea sau recuperarea ajutoarelor de minimis acordate. Deciziile emise vor avea caracter de titlu executoriu conform legislației în vigoare. În cazul în care vor fi emise de IF, vor fi transmise spre informare BID în termen de maximum 3 zile lucrătoare, care va notifica în scris Consiliul Concurenței în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la emiterea deciziei privind recuperarea ajutoarelor de minimis.

În cazul recuperării, ajutorul de minimis care trebuie rambursat/recuperat de la beneficiarul final, va include și dobânda aferentă, calculată de la data plății acestuia până la data rambursării sau recuperării integrale.

9. Raportări

Obligații raportare Intermediari Financiari către BID/ Consiliul Concurenței

Intermediarii financiari parteneri care beneficiază de garanții acordate de BID pentru finanțarea IMM-urilor au obligația de a respecta procedurile de raportare de mai jos:

a. Raportarea în REGAS a actelor de acordare a finanțării/garantării

Actele semnate de IF și IMM-uri, prin care se acordă finanțare garantată de BID, vor fi încărcate în REGAS în termen de 7 zile lucrătoare de la data semnării actului de finanțare, conform art. 29 alin. (4) lit. b) și c) din OUG 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat.

În cazul emiterii unei decizii cu titlu executoriu, prin care se dispune recuperarea ajutoarelor de minimis acordate de către IF, acesta va notifica în scris BID în termen de maximum 3 zile lucrătoare de la emiterea deciziei privind recuperarea ajutoarelor de minimis și va introduce în REGAS, în același termen menționat mai sus dispunerea măsurii de recuperare.

b. Raportarea lunară a expunerii

În vederea unei monitorizări eficiente a expunerii și a veniturilor aferente comisionului de garantare, intermediarii financiari vor transmite către BID o raportare lunară, în primele trei zile lucrătoare ale fiecărei luni, care va conține următoarele informații:

- Valoare aprobată a plafonului de garantare;
- Valoarea tuturor tranzacțiilor incluse în Garanția de portofoliu;
- Valoare garantată aferentă tranzacțiilor incluse în Garanția de portofoliu;
- Valoarea garanției în sold la finalul lunii anterioare.

Această raportare lunară se va realiza în conformitate cu Anexa 9 Raportare lunară Garanția de portofoliu, și nu înlocuiește obligația Intermediarilor financiari de a transmite raportarea trimestrială, necesară pentru detalierea tranzacțiilor incluse în Garanția de portofoliu.

c. Raportarea utilizărilor și rambursărilor garanțiilor

Trimestrial, în primele 10 zile lucrătoare ale trimestrului următor celui pentru care se face raportarea, IF va transmite către BID, în format electronic, la adresa raportari.garantii@bidromania.eu informații referitoare la finanțările garantate acordate, în baza Convențiilor de garantare, prin completarea **Anexei 5 - Situația tranzacțiilor din cadrul Garanției de portofoliu**.

Diminuarea valorii garanției, ca urmare a neutilizării integrale a valorii aprobate a creditelor (linii de credit cu grafic, credite de investiții), precum și ca urmare a expirării perioadei de utilizare a tranzacțiilor, dar și ca urmare a expirării perioadei de realizare a investiției în cazul creditelor de investiții inclusiv, în cazul rambursărilor anticipate totale sau parțiale în interiorul perioadei de valabilitate a garanției vor fi raportate prin intermediul Anexei 5 - Situația tranzacțiilor din cadrul Garanției de portofoliu..

BID poate solicita, Intermediarilor financiari, rapoarte intermediare cu estimările privind utilizarea finanțărilor, incluse în Garanția de portofoliu, sau care urmează să fie incluse, în scopul facilitării estimării veniturilor aferente comisioanelor de garantare.

De asemenea, pentru portofoliile pentru care, în baza analizei rapoartelor trimestriale se constată înrăutățiri semnificative ale riscului, BID poate solicita extinderea cerințelor de raportare lunară, respectiv creșterea granularității (raportare la nivel de tranzacție IMM) și adăugarea de elemente de risc.

10. Monitorizare prin eșantion

Banca de Investiții și Dezvoltare va implementa un set de măsuri pentru a facilita verificarea implementării corecte a condițiilor de garantare pentru Portofoliul de tranzacții eligibile de către

Intermediarii financiari parteneri. BID se va asigura că IF aplică condițiile de garantare în conformitate cu prevederile din Convențiile de garantare.

Pentru a asigura conformitatea, BID va efectua controale periodice și ad-hoc la nivelul Intermediarilor financiari, utilizând un eșantion reprezentativ de tranzacții selectate.

Aceste controale vor avea doua obiective:

- In perioada de valabilitate a finanțărilor, cu scopul de a evalua respectarea criteriilor de eligibilitate si introducerea corecta a datelor privind ajutorul de minimis in REGAS;
- După efectuarea plăților de către BID, pentru a verifica retrospectiv dacă, pe întreaga durată de viață a garanției, au fost respectate toate condițiile prevăzute în Convenția de garantare, inclusiv în ceea ce privește eligibilitatea tranzacției, calitatea de IMM si respectarea regulilor privind ajutoarele de minimis.

La solicitarea trimestrială a BID, pentru un eșantion determinat de tranzacții ce fac obiectul controlului de nivel 1 , IF va transmite către BID în termen de maxim 15 zile, după caz:

- documentele de acordare a finanțărilor garantate (contract credit) în vederea verificării introducerii corecte a datelor privind beneficiarul final si ajutorul de minimis in REGAS;
- documentele care stau la baza verificării relațiilor de grup, respectiv întreprinderea unică și calitatea de IMM a întreprinderii unice;
- Fisa de calcul Ajutor de minimis în care sa fie evidențiată modalitatea de calcul a ajutorului de minimis raportat în REGAS.

Totodată, BID își rezervă dreptul de a solicita informații suplimentare pentru a verifica respectarea condițiilor de acordare a garanțiilor, atât de la IF, cât și de la beneficiarii finali.

Atât BID, IF, cat si beneficiarul final au obligația păstrării unei evidențe a informațiilor despre ajutoarele de minimis pentru o perioadă de minimum 10 ani de la data la care a fost acordată ultima alocare specifică. Această evidență trebuie să conțină informațiile necesare pentru a demonstra respectarea tuturor condițiilor impuse prin actul de acordare, cum sunt: datele de identificare a beneficiarului final, durata finanțării, cheltuielile eligibile, valoarea tranzacției si a ajutorului de minimis, momentul și modalitatea acordării ajutorului de minimis, originea acestuia si metoda de calcul al ajutoarelor de minimis.

Anexe

Anexa 1 - Declarația privind încadrarea întreprinderii în categoria întreprinderilor mici și mijlocii

Anexa 2 - Declarația privind respectarea legislației privind ajutorul de minimis

Anexa 3 - Declarația de conformitate cu Criteriile de eligibilitate pentru beneficiarii finali

Anexa 5 – Situația tranzacțiilor din cadrul Garanției de portofoliu

Anexa 6 – Lista activități excluse de la finanțare

Anexa 7 – Modalitate calcul echivalent subvenție bruta

Anexa 8 - Declarație pe propria răspundere DNSH

Anexa 9 - Raportare lunara Garanția de portofoliu