**Anexa 2**

Către : Banca de Investiții si Dezvoltare

Adresa de email : preselectie@bidromania.eu

Cerere de exprimare a interesului

Garanția de portofoliu pentru IMM-uri

Solicitant: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (numele companiei, CUI)

Prin prezenta, ne exprimam interesul de a beneficia de Garanția de portofoliu pentru IMM-uri, în numele [Solicitantului] (denumit în continuare „Solicitantul”) ca răspuns la invitația dumneavoastră pentru participarea la procedura de preselecție a Intermediarilor financiari.

Subsemnatul ............, în calitate de împuternicit al [Solicitantului], certific prin semnarea acestei scrisori că informațiile furnizate în prezenta scrisoare și în documentele anexate sunt complete, corecte și conforme cu realitatea și că solicitantul a examinat și acceptă fără nicio rezervă sau restricție întregul conținut al cererii de exprimare a interesului.

Mențiune: punctele de mai jos reprezintă informațiile minime necesare in procesul de preselecție. Va rugam sa includeți si orice alte informații suplimentare relevante care pot susține cererea dumneavoastră, precum detalii specifice de piață, informații referitoare la produsele oferite sau alte aspecte considerate semnificative.

Informațiile solicitate mai jos, referitoare la activitatea instituției aplicante si produsele oferite, trebuie furnizate in raport cu activitatea de finanțare a IMM’urilor, in conformitate cu definiția europeana a IMM si cu segmentarea interna a Intermediarului Financiar, evidențiind separat informație pentru diversele segmente de clienți.

**1. Date generale despre solicitant:**

a. Descrierea instituției: forma juridica, data înființării, capitalul social, structura de proprietate, structura organizatorică, acționariat, scurt istoric al instituției, rețea teritoriala (sucursale, agenții, puncte de lucru etc.), canale de vânzări (ex. fizice, online, parteneriate), număr de angajați;

b. Responsabilitățile organelor de conducere (și dacă este cazul, ale organelor consultative), componența și metodele de numire, precum și procedurile decizionale (organizarea ședințelor, vot, praguri de aprobare, drepturile de veto etc);

c. Dețin licențele și certificatele necesare pentru desfășurarea activităților de creditare;

d. Descrierea generala a produselor de creditare oferite IMM, istoric anual pe numere si volume nou acordate totale, pe tipologii de produs, programe cu garanții de stat/ instituții supranaționale, credite verzi/ sustenabile, distribuția pe rating-uri, pe industrii, județe, categorii de clienți etc, conform datelor solicitate in Anexa - Solicitarea de exprimare a interesului *- format excel.*

e. Evoluția soldului creditelor pe segmentele de clienți de tip IMM, in ultimii 10 ani;

f. Strategia de afaceri, cota de piață, clienți țintă, obiective, poziționarea pe piață *(experiența in istoricul de creditare specific segmentului de clienți IMM, cu particularizare pe segmentarea interna a intermediarului financiar daca este cazul);*

g. Zone geografice de operare conform segmentării interne *(indicați distribuția volumelor de creditare la nivelul județelor în care instituția este activă și are prezență semnificativă);*

h. Strategia de comunicare si marketing existenta;

i. Cerințele legale de administrare a riscurilor ESG, in operațiunile interne/ activitatea de creditare; modalitatea in care criteriile ESG sunt luate in considerare la analiza beneficiarilor finali si a deciziei de creditare.

**2. Structura costurilor si politica de stabilire a preturilor**

Furnizați informații privind politica de preturi aplicata la momentul cererii de către IF, incluzând nivelul standard actual (pe tipuri de elemente de preț si pentru fiecare segment de clienți in parte, conform segmentării interne a intermediarului financiar) precum și date istorice relevante privind structura costurilor practicate în anii anteriori.

Informațiile trebuie să includă elementele luate în calcul în determinarea prețului total al produselor de finanțare (ex. costul riscului, costul capitalului, costul de lichiditate, alte marje), detaliate la nivelul fiecărui segment de clienți și fiecărei categorii de rating intern.

Va rugam sa includeți in aceasta secțiune si o situație istorica aferenta portofoliului de clienți IMM (conform segmentării interne a IF) pentru costul total al creditelor (cumulat dobânzi si comisioane) pe segmente de clienți pentru un istoric de minim 5 ani, evidențiind separat eventualele programe/produse care ar fi putut afecta/influenta nivelul acestui cost total de-a lungul timpului (de ex. Marje medii pentru portofoliile cu garanții de stat, supranaționale si pentru portofoliile construite in afara acestor garanții).

1. **Capacitatea economica si financiara existenta**
2. Capacitatea juridică și autorizația de a îndeplini sarcinile relevante de punere în aplicare în temeiul legislației UE și al legislației naționale;
3. Viabilitatea economică și financiară adecvată.

Solicitantul trebuie să completeze indicatorii financiari conform Anexei 1 si sa prezinte dovezi satisfăcătoare care să ateste viabilitatea sa economică și financiară.

Printre principalele dovezi care pot fi prezentate, se numără:

-situațiile financiare pentru ultimii 3 ani;

-ratingul de credit extern/ ESG, dacă este disponibil.

**4.** **Descrierea propunerii de finanțare**

1. Descrierea caracteristicilor produselor propuse care urmează să fie oferite de solicitant, inclusiv următoarele elemente: caracteristicile preconizate ale finanțărilor; (de exemplu scadența, perioada de grație, sumele maxime, clauzele și condițiile aplicate, garanțiile necesare etc.);

Prezentați diferențierea fata de produsele existente pe segmentele relevante si evidențiați masurile de acces la finanțare propuse, conform celor de mai jos (exemple de opțiuni posibile, nelimitative):

- reducerea cerințelor de garanții colaterale;

- adaptarea produselor pentru a încorpora garanția BID;

- facilități de cost sau condiții preferențiale aplicabile segmentelor cu acces restrâns la finanțare;

- flexibilizarea criteriilor de eligibilitate pentru IMM-uri în contextul garanției.

*b.* Caracteristicile si volumele preconizate ale portofoliului, cu justificarea motivului pentru care această aceste valori sunt rezonabile *(indicați modul în care anticipați structurarea portofoliului de finanțări garantate (ex: proiecțiile de volume conform segmentării interne, distribuție pe industrii, ratinguri, dimensiunea întreprinderii, alte aspecte considerate relevante),* conform Anexei – Cerere pentru exprimarea interesului - format excel .

1. Prețul preconizat pentru viitoarele produse si maparea acestuia pe strategia generala a instituției.

**5. Strategia de implementare a Garanției de portofoliu**

a. Strategia de marketing și comunicare*(prezentați acțiunile de promovare planificate pentru a asigura informarea IMM-urilor cu privire la disponibilitatea garanției):*

- canalele și instrumentele utilizate pentru promovarea produselor cu garanția BID (tipuri de evenimente la fața locului, publicitate pe site-urile web relevante, inclusiv o secțiune dedicată pe site-ul web al intermediarului financiar, alte evenimente/acțiuni promoționale etc.);

- resursele care urmează să fie alocate de intermediarul financiar pentru activități de marketing.

b. Impactul preconizat asupra destinatarilor finali țintă (i*ndicați modul în care garanția va contribui la îmbunătățirea condițiilor de finanțare pentru IMM-uri; ex: reducerea prețurilor, reducerea nivelului de colateral solicitat față de condițiile standard, creșterea accesului la finanțare pentru IMM-uri cu profil de risc mai ridicat) si procentul de garantare solicitat.*

*c.* Estimarea calendarului de implementare (p*ropuneți un calendar estimativ privind lansarea, operaționalizarea si termenele propuse pentru primele tranzacții în cadrul instituției).*

**6. Date si informații pentru evaluarea profilul de risc al portofoliului**

a.   Ratele de nerambursare:

- date istorice pe portofolii similare, prezentate separat pentru credite garantate de garanții de stat sau similare cu cea oferita de BID, si, daca este cazul pe diverse segmente de clienți;

- analiza volatilității ratelor de nerambursare istorice, inclusiv senzitivitatea fata de evoluțiile macro-economice si sectoriale;

- estimarea ratele de nerambursare așteptate in baza a elementelor specifice noilor portofolii propuse pentru garantare, însoțita de note explicativa privind abordarea de estimare;

- analiza timpului de la acordare pana la intrarea in stare de nerambursare, in special pentru credite garantate de garanții de stat sau similare cu cea oferita de BID.

b.  Ratele de recuperare:

- istoricul de rate de recuperare si al ratelor de expuneri neperformante pe portofolii similare, prezentate separat pentru credite garantate de garanții de stat sau similare cu cea oferita de BID si, daca este cazul pe diverse segmente de clienți (mărime clienți, tip produs etc), grade si mixuri de acoperire cu garanții, cohorte de an de intrare in stare de nerambursare etc.;

- volatilitate ratelor de recuperare istorice;

- estimarea ratelor de recuperare așteptate in baza elementelor specifice noilor portofolii propuse pentru garantare, însoțita de note explicativa privind abordarea de estimare.

c.   Ratele de provizionare:

- istoricul de distribuție si rate de provizionare pe fiecare stadiu IFRS 9, prezentate separat pentru credite garantate de garanții de stat sau similare cu cea oferita de BID si, daca este cazul pe diverse segmente de clienți (mărime clienți, tip produs etc), grade si mixuri de acoperire cu garanții, cohorte de an de intrare in stare de nerambursare etc.;

- estimările privind distribuția si ratele de provizionare pe fiecare stadiu IFRS 9, însoțită de note explicativa privind abordarea de estimare.

d. informații privind scările de rating relevante pentru portofoliu propus

Datele istorice trebuie sa cuprindă o perioada cat mai lunga, care sa acopere un ciclu economic complet dar nu mai puțin de 10 ani.

**7.        Evaluarea impactului asupra costului riscului de credit** (înainte de aplicarea garanției BID) a masurilor de înlesnire a accesului la finanțare, la nivel de măsura propusa. Această evaluare trebuie să fie însoțită de o notă explicativă care să detalieze metodologia utilizată și principalele rezultate.

**8. Capacitatea operațională de implementare a Garanției de portofoliu**

a. Experiența anterioare în produse similare *(oferiți exemple relevante privind participarea la programe de garantare similare (inclusiv denumirea programului, perioada, rezultate obținute).*

b. Capacitatea de absorbție *(descrieți modul în care instituția va direcționa finanțarea către beneficiarii finali, în conformitate cu termenii programului BID (eventual susținută cu date istorice privind viteza de alocare/absorbție);*

c. Prezentarea infrastructurii interne *(detaliați sistemele informatice și procedurile interne utilizate pentru monitorizarea și administrarea unui portofoliu de finanțări garantate);*

d. Resurse umane specializate *(enumerați echipele implicate în implementare, cu precizarea numărului de persoane, experiența relevantă și nivelul de specializare în domeniul creditării și garantării);*

e. Capacitatea de raportare *(descrieți abilitatea instituției de a furniza date de monitorizare, raportări periodice și analize relevante, inclusiv pentru portofoliile istorice și proiecțiile viitoare) si capacitatea de implementare a standardelor de securitate;*

**9. Cerințe de conformitate privind aspectele de mediu** – aplicantul va transmite o descriere succintă a capacității tehnice și instituționale (procese interne și resurse umane) privind:

* + abordarea aspectelor de mediu in operațiunile sale interne si in relație cu clienții săi,
  + sprijinirea clienților privind înțelegerea aspectelor de mediu, inclusiv privind aspectele / principiile „de a nu prejudicia semnificative mediul (DNSH)”
  + monitorizarea aspectelor de mediu ale clienților din portofoliu, inclusiv verificarea avizelor emise de Autorizațiile de mediu,
  + integrarea aspectelor de mediu, sociale si de guvernanta in evaluarea clientilor si deciziile sale de credit
  + raportarea anuală a aspectelor de mediu la nivel de portofoliu.

Aplicantul va include, acolo unde este cazul, eventuale experiențe relevante în ceea ce privește colectarea de date, analiza/evaluarea si monitorizarea aspectelor de mediu la nivelul beneficiarilor finali.

**Prin semnarea și transmiterea documentelor menționate, solicitantul:**

1. Ia la cunoștință ca BID își rezervă dreptul de a solicita în orice moment clarificări, documente si informații suplimentare cu privire la prezenta cerere.
2. Înțelege și acceptă că, în orice etapă, BID își rezervă dreptul de a opri sau continua procesul de preselectie, fără a avea obligația de a selecta solicitantul ca intermediar financiar partener. De asemenea, BID va proceda la respingerea cererilor care nu respecta specificațiile din Cererea de exprimare a interesului si a anexelor aferente. Participarea la procesul de preselectie, inclusiv transmiterea documentatiei solicitate, si/sau angajarea in eventuale comunicari si schimburi de informatii intre parti, nu creează niciun angajament din partea BID de a încheia o Convenție de garantare cu respectivul participant.
3. Se obliga sa nu desfășoare nicio activitate de publicitate cu nicio secțiune a mass-mediei în legătură cu acest proces de selecție, cu excepția acordului scris prealabil al BID. Acest acord se extinde asupra conținutului oricărei publicități. În acest alineat, termenul „mass-media” include (dar fără a se limita la) radioul, televiziunea, rețelele de socializare, ziarele, presa comercială și de specialitate, internetul și e-mailul accesibile publicului larg și reprezentanților acestor mijloace de comunicare.
4. Are dreptul de a-si retrage, în același mod în care a aplicat, (e-mail sau aplicația BID) exprimarea interesului în orice etapă a procesului de selecție.
5. Accepta ca BID își rezervă dreptul, în orice moment să modifice procesul de preselecție sau termenii, datele și termenele asociate.
6. Se angajează să permită, la solicitarea BID, efectuarea oricăror controale sau audituri asupra activităților aferente implementării portofoliului de garanții, de către BID, organismele de audit competente din România, Comisia Europeană și Curtea de Conturi Europeană.
7. Poate înainta o contestație scrisă prin e-mail la adresa dedicată, în termen de 30 de zile de la primirea notificării oficiale de la BID, cu privire la respingerea cererii.

Următoarele anexe trebuie transmise împreună cu prezenta cerere de exprimare a interesului:

* Solicitarea de exprimare a interesului *- format excel*
* Declarația privind criteriile eliminatorii de conformitate
* Chestionar privind implementarea standardelor minime de conformitate
* Chestionar privind capacitatea operațională in legătură cu aspectele de sustenabilitate
* Acord de Confidențialitate

**Documente obligatorii pentru depunerea cererii de exprimare a interesului:**

Solicitantul are obligația de a transmite prezenta scrisoare de exprimare a interesului completată, semnata si însoțită de următoarele documente:

* *Anexa -* Solicitarea de exprimare a interesului *- format excel*
* *Anexa -* Declarația privind criteriile eliminatorii de conformitate
* *Anexa -* Chestionar privind implementarea standardelor minime de conformitate
* Anexa - Chestionar privind capacitatea operațională in legătură cu aspectele de sustenabilitate
* Certificat constatator emis de Registrul Comerțului, nu mai vechi de 30 de zile
* Furnizare informații din Registrul Comerțului privind Beneficiarul real, nu mai vechi de 30 de zile
* Acord de Confidențialitate
* Situațiile financiare pentru ultimii 3 ani
* Rapoarte de sustenabilitate, conform cerințelor legale/ regulamentelor.

**\*** Suplimentar, doar pentru furnizorii de microfinanțare, se va transmite Dovada semnării Codului de bună conduită al UE pentru furnizarea de microcredite.

Prin semnarea prezentei scrisori, declar că am citit și sunt de acord cu Politica de Confidențialitate a BID, precum și cu Nota de informare dedicată astfel cum acestea sunt publicate în forma lor actualizată în orice moment la adresa [<https://www.bidromania.eu/politica-de-confidentialitate>](https://www.bidromania.eu/politica-de-confidentialitate). Sunt de acord ca datele cu caracter personal transmise prin această scrisoare șă fie utilizate de către BID în scopul analizării prezentei solicitări, precum și în scopuri statistice, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția datelor cu caracter personal și libera circulație a acestora.

**Semnătura**

Nume Nume

Prenume Prenume

Funcție Funcție