

INVITAȚIE DE PARTICIPARE LA PRESELECȚIA INTERMEDIARILOR FINANCIARI PENTRU PRODUSUL „GARANȚIA DE PORTOFOLIU PENTRU IMM”

Scopul prezentei invitații, lansată de Banca de Investiții și Dezvoltare (BID), este de a pre-selecta intermediarii financiari eligibili pentru a beneficia de produsul „Garanție de portofoliu pentru IMM”.

Toate cererile transmise de intermediarii financiari către BID trebuie să respecte termenii și condițiile stabilite prin prezenta invitație.

Nicio informație dintre cele conținute în prezentul document nu constituie un angajament din partea BID. Toți termenii și expresiile cu majuscule trebuie să aibă înțelesul care le este atribuit în prezentul document sau astfel, cum poate fi definit în anexele relevante la acesta, după caz.

1. Introducere

În etapa de preselecție, Banca de Investiții și Dezvoltare S.A. (denumită în continuare „BID” sau „Banca”) identifică, printr-un proces riguros, eficient și nediscriminatoriu, intermediari financiari eligibili și cu profil adecvat pentru o potențială colaborare în cadrul produsului de garantare.

BID va evalua, pe baza unor criterii pragmatice și clare, capacitatea de implementare a programului de către fiecare intermediar financiar și impactul așteptat, riscul de credit al portofoliilor, soliditatea financiară, experiența relevantă în finanțarea IMM-urilor și angajamentul față de principii de guvernanță, sustenabilitate și incluziune.

2. Produsul de garanție de portofoliu

Produsul, Garanția de portofoliu pentru IMM, este destinat **intermediarilor financiari pentru a sprijini accesul întreprinderilor mici și mijlocii, inclusiv profesii liberale și start-up**, la resursele necesare pentru **investiții și capital de lucru**, esențiale pentru desfășurarea activităților curente și dezvoltarea sustenabilă.

Avantajul garanției de portofoliu constă în stimularea intermediarilor financiari parteneri, de a-și diversifica portofoliul de produse de creditare, pentru atragerea de noi beneficiari finali sau creditarea 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.

3. Intermediari financiari eligibili

- Instituțiile de credit definite conform OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;
- Instituții financiare nebancare, definite conform Legii 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare;

- Companii de leasing, definite conform Ordonanței Guvernului nr. 51/1997 privind operațiunile de leasing și societățile de leasing, cu modificările și completările ulterioare.

4. Procesul de aplicare

Solicitanții interesați trebuie să transmită, înainte de 30 iunie 2025, prin e-mail către BID, cererea de exprimare a interesului, împreună cu toate anexele și documentele solicitate (completate și semnate în mod corespunzător), la adresa de email: **preselectie@bidromania.eu**.

În subiectul e-mailului, solicitantul va menționa următoarele: "Produs Garanție de portofoliu – Cerere pentru exprimarea interesului: [numele solicitantului]".

După primirea documentației complete și corecte, BID va transmite o confirmare de primire, prin care atestă preluarea dosarului și dacă cererea de exprimare a interesului îndeplinește condițiile necesare pentru a fi transmisă în etapa de analiză. O astfel de confirmare de primire nu va fi interpretată ca o declarație de exhaustivitate a exprimării de interes și a documentelor prezentate împreună cu aceasta, nici ca o formă de evaluare ori aprobare a acestora.

BID își rezervă dreptul de a solicita în orice moment clarificări sau informații suplimentare sau de a verifica prin consultarea surselor publice disponibile, orice informații prevăzute în documentația depusă.

Solicitanții își pot retrage, în același mod în care au aplicat (prin e-mail), exprimarea interesului, în orice moment al procesului de preselecție.

BID își rezervă dreptul, în orice moment să modifice procesul de preselecție sau termenii, datele și termenele asociate.

Politica de Confidențialitate a BID, precum și Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal dedicată, sunt publicate în forma lor actualizată în orice moment la adresa <https://www.bidromania.eu/politica-de-confidentialitate>.

Datele cu caracter personal transmise în cadrul procesului de preselecție a Intermediarilor financiari vor fi utilizate de către BID în scopul analizării prezentei cereri de exprimare a interesului, precum și în scopuri statistice, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția datelor cu caracter personal și libera circulație a acestora.

Până la încheierea convențiilor de garantare, solicitanții parcurg etapele descrise mai jos, cu condiția ca fiecare etapă anterioară să se încheie cu un rezultat pozitiv :

Etapa 1: Preselecția Intermediarilor financiari

Etapa 2: Due diligence

Etapa 3: Procesul de aprobare și semnare a convențiilor de garantare

4.1 Preselecția Intermediarilor financiari

Etapa 1 presupune o primă evaluare/examinare a intermediarului financiar și a propunerii acestuia, derulată în următoarele etape:

1. Evaluarea formală a cererii
2. Evaluarea calității cererii
3. Evaluarea impactului cererii

Numai cererile care îndeplinesc criteriile formale, astfel cum sunt descrise în secțiunea 4.1.1 de mai jos, pot continua procesul de evaluare a calității și impactului cererii.

4.1.1 În etapa de Evaluare formală a cererii, BID face următoarele verificări:

- Dacă cererea este completă, conformă și depusă în condițiile specificate în prezenta Invitație pentru exprimarea interesului;
- Dacă intermediarul financiar deține autorizările necesare pentru desfășurarea activității de creditare;
- Dacă sunt îndeplinite criteriile de conformitate BID și este realizată evaluarea implementării standardelor de conformitate, așa cum sunt detaliate în Declarația privind criteriile de conformitate (Anexa 2.2) și în Chestionarul privind implementarea standardelor minime de conformitate (Anexa 2.3), anexate la Cererea pentru exprimarea interesului.
- Dacă intermediarii financiari au capacitatea operațională de a analiza, monitoriza și raporta respectarea aspectelor de sustenabilitate, respectiv: abordarea aspectelor de mediu în operațiunile sale interne și în 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 Autoritățile de mediu, integrarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernanță în evaluarea clienților și deciziile sale de credit, inclusiv verificarea aspectelor de sustenabilitate în conformitate cu Anexa 2.4.

Cererile care nu respecta criteriile formale vor fi respinse.

4.1.2 Evaluarea calității și impactului cererii

După verificarea oficială a exprimărilor de interes primite și după obținerea oricăror informații sau clarificări suplimentare de la solicitanți, dacă și după cum este necesar, BID va preselecta solicitanții pe baza rezultatelor evaluării **calității și a impactului** cererilor primite.

Criteriile de evaluare a calității și a impactului prevăzute în prezenta secțiune 4.1.2 sunt evaluate cu aceeași importanță, ceea ce înseamnă că procesul de preselecție nu acordă o importanță specifică unui criteriu anume.

I. Evaluarea calității cererii se va realiza pe trei niveluri:

1. Evaluarea Strategiei de afaceri și a experienței intermediarului financiar:

Vor fi analizate următoarele elemente:

- ✓ Strategia de afaceri;
- ✓ Segmente țintă de clienți;
- ✓ Poziționarea pe piață (experiența în istoricul de creditare specific segmentului de clienți IMM, evoluția soldului creditelor pe segmentele de clienți de tip IMM în ultimii 10 ani, cu particularizare pe segmentarea internă a intermediarului financiar, dacă este cazul);
- ✓ Acoperirea geografică - distribuția la nivel de județe.

Analiza Strategiei de afaceri va contribui la o înțelegere aprofundată a relevanței și capacității intermediarului financiar de a susține implementarea eficientă a produsului de garantare.

2. Evaluarea stabilității și performanței financiare a intermediarului financiar:

Participarea la procesul de preselecție presupune ca intermediarii financiari să demonstreze un nivel adecvat de stabilitate și performanță financiară, evaluat pe baza unor indicatori cheie pentru ultimii 3 ani.

Principalii indicatori analizați sunt:

- ✓ Rata de acoperire a capitalului;
- ✓ Indicatori de lichiditate;
- ✓ Profitabilitate adecvată.
- ✓ Rating de credit acordat de instituțiile internaționale de evaluare, dacă există.

3. Evaluarea calității portofoliului intermediarilor financiari:

- ✓ **Profilul de risc al portofoliului** – evaluarea gradului de risc de credit asociat finanțărilor existente și propuse, în baza datelor istorice și a estimărilor pentru portofoliul propus, incluzând elemente precum ratele de nerambursare, ratele de recuperare și expuneri neperformante, nivelul de provizionare, compoziția specifică estimată a portofoliului.
- ✓ **Evaluarea impactului în costul riscului de credit** (înainte de garanția BID) a măsurilor de înlesnire a accesului la finanțare, la nivel de măsură propusă, însoțită de o notă explicativă privind metodologia aplicată și principalele rezultate.

Detaliile tehnice ale evaluării și cerințele de date aferente pentru acest element sunt incluse în secțiunile dedicate din Cererea pentru exprimarea interesului.

II. Evaluarea impactului cererii se va realiza pe baza următoarelor criterii:

1. Măsurile de acces la finanțare

Vor fi evaluate inițiativele asumate de solicitanți pentru îmbunătățirea accesului la finanțare, cum sunt cele de mai jos:

- ✓ Îmbunătățirea produselor în contextul garanției BID;
- ✓ flexibilizare a criteriilor de eligibilitate pentru IMM-uri în contextul garanției;
- ✓ procent de garantare solicitat (mai mic decât maximumul, conform descrierii de produs).

2. Strategia de marketing și distribuție

Intermediarii financiari eligibili trebuie să dispună de o structură operațională eficientă, capabilă să implementeze și să gestioneze produsul de garantare.

În acest sens, vor fi evaluate următoarele elemente:

- ✓ Acțiuni de promovare a produsului (informare și comunicare către IMM-uri) și resurse alocate pentru activitățile de marketing;
- ✓ Capacitatea de raportare și securitate cibernetică.

3. Politica de preț

Intermediarii financiari trebuie să dispună de o politică de preț clară și fundamentată, care să asigure transparența produselor de finanțare garantate de BID.

În acest sens, se evaluează următoarele elemente:

- ✓ Existența și istoricul politicii de preț, incluzând analiza evoluției costului total al creditelor pentru IMM-uri pe ultimii 5 ani, cu evidențierea eventualelor programe sau produse cu impact asupra nivelului acestuia;
- ✓ Fundamentarea prețurilor pentru produsele cu garanția BID, în comparație cu prețurile standard aplicate produselor proprii; în această secțiune se evaluează și nivelul prețului

propus pentru produsele cu garanție BID, prin comparație cu nivelul prețului practicat pentru produsele proprii.

Pe baza evaluării efectuate intern de către BID, intermediarii financiari vor fi încadrați într-una dintre următoarele categorii:

- **Listă prioritară** – considerata ca având un nivel ridicat al impactului și al calității;
- **Listă standard** – considerata ca având un nivel adecvat (mediu spre ridicat) și fezabil;
- **Listă de rezervă** – considerata ca având un nivel scăzut, dar care pot deveni eligibile în etape ulterioare, la discreția BID, în funcție de disponibilitatea bugetară și prioritățile strategice.

În orice etapă a procesului de preselecție, BID își rezervă dreptul de a opri sau continua procesul, 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 și a anexelor aferente.

Participarea la procesul de preselecție, inclusiv transmiterea documentației solicitate, și/sau angajarea în eventuale comunicări și schimburi de informații între părți, nu creează niciun angajament din partea BID de a încheia o Convenție de garantare cu respectivul participant.

BID poate comunica, prin e-mail, solicitanților relevanți dacă exprimarea lor de interes a fost preluată, respinsă sau inclusă pe o listă de rezervă.

Solicitanții ale căror cereri sunt respinse pot înainta o contestație scrisă prin e-mail la adresa dedicată, preselecție@bidromania.eu, în termen de 30 de zile de la primirea notificării oficiale. Contestațiile vor fi analizate conform reglementărilor interne privind soluționarea reclamațiilor în BID.

4.2 Etapa de Due Diligence

Solicitanții preselecțați vor trece la procesul de due diligence, în care va fi evaluată capacitatea Intermediarilor financiari de a gestiona Portofoliul de tranzacții, luând în considerare un minim de aspecte precum:

- Capacitatea de a construi și administra Portofoliul de tranzacții estimat;
- Măsurile de acces la finanțare oferite beneficiarilor;
- Caracteristicile și managementul riscurilor;
- Calitatea portofoliului existent de clienți din categoria IMM;
- Procesele de recuperare a creanțelor din portofoliul de credite IMM;
- Capacitatea de a respecta cerințele de raportare și conformitate;
- Capacitatea de a evalua, monitoriza, administra riscul economic social și de mediu al portofoliilor de clienți.

Procesul de Due Diligence poate include, la discreția BID, efectuarea unei vizite la sediul Intermediarului financiar. Acest proces nu are caracter negociabil și nu presupune inițierea sau derularea unor negocieri juridice.

4.3 Procesul de aprobare și semnare a Convențiilor de garantare

După finalizarea cu succes a procesului de Due Diligence și parcurgerea pașilor specifici de aprobare internă a limitei plafonului de garantare alocat fiecărui IF, BID și Intermediarii Financiarți vor putea încheia Convențiile de garantare.

BID va publica pe site-ul său lista Intermediarilor financiarți parteneri, pe măsură ce convențiile de garantare sunt încheiate cu aceștia, în urma parcurgerii tuturor etapelor aferente.