

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL	
INTRARE	Nr. 4390
IEȘIRE	
Ziua 14	Luna 08 2019

**NOTĂ DE FUNDAMENTARE
la ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ**

privind Programul IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial, precum și pentru aprobarea Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor asociata programului

**Secțiunea 1
Titlul actului normativ**

Ordonanță de urgență privind Programul IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial, precum și pentru aprobarea Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor asociată programului

**Secțiunea a 2-a
Motivul emiterii actului normativ**

**1.Descrierea
situației actuale**

Sprijinirea sectorului IMM reprezintă o prioritate a programului economic de guvernare actual, în condițiile în care sectorul întreprinderilor mici și mijlocii reprezintă un contributor de importanță strategică la creșterea economică și crearea de locuri de muncă, cu o pondere de aproximativ 60% din produsul intern brut și angajează 60% din forța de muncă, sens în care trebuie să beneficieze din partea statului de politici publice care vizează printre altele susținerea activității prin facilitarea accesului la finanțare.

În contextul în care s-a constatat existența unei tendințe de înrăutățire bruscă a performanțelor economice și financiare ale companiilor nefinanciare, IMM-urile trebuie susținute prin măsuri adecvate de sprijin în vederea asigurării accesului la finanțare, în special la finanțarea prin capital comercial, care se practică, de regulă, între firme care au relații comerciale îndelungate și se bazează pe încredere reciprocă, intervenția statului pe linia consolidării acestor relații contribuind la întărirea disciplinei contractuale și de plată.

Având în vedere că în România aproximativ 25% din PIB este exprimat în termeni de valori facturate, iar băncile comerciale tranzacționează prin factoring o cotă de până la 10% din piața creanțelor, rezultă că 90% din potențialul prezent în piața de factoring din România este încă neexplorat.

Cu un volum de doar 2% din PIB, România ocupă locul 26 între țările europene în privința intermedierei financiare prin factoring, situație care trebuie remediată și fructificată.

Piața factoringului s-a dezvoltat an de an depășind 2.5% din PIB in anul 2019.

Piața este structurată în echilibru aproape perfect între întreprinderi mari și IMM:

<u>Volum piata</u>	<u>100%</u>	<u>5 miliarde euro</u>
<u>Structura pietei</u>		
<u>Întreprinderi mari; CA > 50 milioane euro</u>	<u>40%</u>	<u>2 miliarde euro</u>
<u>IMM; 5 milioane < CA < 50 milioane euro</u>	<u>38%</u>	<u>1,9 miliarde euro</u>
<u>IMM; CA < 50 milioane euro</u>	<u>22%</u>	<u>1,1 miliarde euro</u>

Cu ajutorul serviciilor de factoring, o companie va avea acces la finanțare flexibilă, rapidă astfel încât să reușească să își acopere nevoia de lichidități în activitatea desfășurată. Factoringul cu regres nu reprezintă o finanțare tradițională pe termen scurt, ci reprezintă o soluție rapidă și flexibilă de accelerare a încasărilor unei companii. Cel mai des companiile apelează la factoring când au o diferență majoră de timp între momentul plății la furnizori și momentul încasării facturilor emise către clienți.

De asemenea, în cazul unei necesități urgente de lichidități pentru plata furnizorilor sau salariilor angajaților, în condițiile în care o societate are de încasat cambii sau bilete la ordin de la clienții săi, aceasta va putea apela la un finanțator, care va pune la dispoziție contravaloarea sumelor pe care urmează să le încaseze societatea (creanțele) prin diferite instrumente de debit, mai puțin valoarea unui comision și a dobânzilor percepute de finanțator.

Așa cum bine știm în activitatea IMM-urilor apar deseori decalaje între încasări și plăți, decalaje care sunt accentuate în perioadele de criză cum a fost cea generată de starea de urgență în contextul evoluției situației epidemiologice internaționale determinată de răspândirea coronavirusului SARS-CoV-2. În astfel de perioade, resursele financiare sunt temporar diminuate din cauza creditelor comerciale acordate, iar în lipsa adoptării unor măsuri urgente, activitatea IMM-urilor din România ar putea fi grav perturbată de incertitudinea încasărilor și prin pierderea unor clienți pe o piață concurențială.

Ținând cont de faptul că în lipsa unei stimulări a sectorului financiar privind garantarea creditului comercial în sprijinirea întreprinderilor mici și mijlocii, consecințele negative ale răspândirii virusului SARS-CoV2 s-ar manifesta pregnant în economie, pentru relansarea pe baze sustenabile a creditării către sectorul IMM, caracterizat prin dinamism și diversitate, este necesară luarea în regim de urgență a unor măsuri care să răspundă nevoilor de diversificare a produselor de finanțare și garantare specifice acestui sector.

~~Luând în considerare motivele expuse mai sus, în lipsa adoptării măsurilor propuse în regim de urgență, sectorul întreprinderilor mici și mijlocii, a cărui sprijinire reprezintă o prioritate națională, ar beneficia de condiții de finanțare suboptimale sau nu ar putea beneficia de o finanțare adecvată pentru derularea activității curente.~~

<p>2.Schimbări preconizate</p>	<p>Prezentul act normativ este structurat pe două capitole:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Programul IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial, cu trei secțiuni; 2) Schema de ajutor de stat asociată Programului IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial, cu opt secțiuni. <p>Ordonanța de urgență a Guvernului privind Programul IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial are în vedere următoarele:</p> <p>Orientările strategice din programul de relansare economică au în vedere sprijinirea și dezvoltarea sectorului IMM, priorități stabilite prin programe și politici guvernamentale cu impact asupra evoluției IMM-urilor pe termen scurt, mediu și lung.</p> <p>Prezentul proiect de act normativ are în vedere crearea unor facilitati privind satisfacerea necesităților financiare ale unei firme în condiții cât mai avantajoase, în acest scop identificând ca sursă de finanțare creditul comercial, care deține în țări cu economie de piață dezvoltată o pondere importantă.</p> <p>Creditul comercial este acel credit acordat de un furnizor de mărfuri sau prestator de servicii unui cumpărător, în baza căruia plata mărfurilor/serviciilor se realizează la o dată ulterioară, stabilită de comun acord.</p> <p>Acordarea creditului comercial poate fi privită ca o problemă de alocare (investire) a capitalului, iar extinderea acestuia constituie o investiție care se concretizează în creșterea profiturilor rezultată din mărimea vânzărilor.</p> <p>Considerând că elementele cadrului macroeconomic actual conturează o situație excepțională, se impune luarea unor măsuri urgente care să vizeze accesul întreprinderilor mici și mijlocii la finanțare, în cadrul unui program de sprijinire a acestora prin acordarea de garanții de stat pentru garantarea creditului comercial, destinat asigurării lichidității atât de necesare în această perioadă când există un decalaj major de timp între momentul scadenței plăților la furnizori și momentul încasării facturilor emise de clienți.</p> <p>Implementarea Programului „IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial” va contribui la creșterea apetitului finanțatorilor de a credita sectorul IMM, având în vedere riscurile asociate activității de finanțare prin capital comercial derivate din activele limitate care pot fi admise în garanție, coroborate cu ratele de eșec.</p> <p>Garanțiile insuficiente față de solicitările finanțatorilor sunt printre cauzele frecvent menționate în explicarea dificultăților de accesare a acestui tip de finanțare.</p>
	<p>Implementarea unui produs de finanțare prin care preluarea riscului de neplată a debitorului se acoperă, parțial, prin garanția de stat, va impulsiiona semnificativ dezvoltarea produsului de finanțare a creditului comercial, pe segmentul IMM-urilor, acestea fiind interesate să obțină facilități pe linia procurării lichidităților necesare când apar decalaje între încasări și plăți.</p>

Prin Programul "IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial" se propune acordarea de garanții de stat în favoarea fiecărui beneficiar participant în Program pentru finanțările de tip factoring cu regres, acordate de finanțator, pe baza facturilor, în cadrul unui plafon de finanțare cu caracter revolving, garantat de către stat, prin Ministerul Finanțelor Publice, în procent de maximum 50% din valoarea finanțării de tip factoring, acordată de finanțator beneficiarului eligibil, exclusiv dobânzile, comisioanele și alte cheltuieli aferente finanțării garantate, cu posibilitatea prelungirii finanțării de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni.

Se propune ca valoarea plafonului de garantare să fie de maximum 5.000.000 lei/beneficiar, iar valoarea maximă a unei garanții pentru o facilitare de factoring, acordată beneficiarului pentru un debitor cedat, este de maximum 750.000 lei.

Suplimentarea plafonelor de garantare stabilite inițial prin contractul de garantare se poate realiza, după consumarea a cel puțin 80% din plafonul alocat inițial beneficiarului, la solicitarea finanțatorului și după obținerea acordului FNGCIMM, fără depășirea limitei maxime de 5.000.000 lei/beneficiar.

2. Schema de ajutor de stat asociată Programul IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial, are următoarele caracteristici:

Pentru facilitățile de factoring, Ministerul Finanțelor Publice acordă un grant care acoperă costurile de garantare (comisionul de risc și comisionul de gestiune) în procent de 100% din bugetul Ministerul Finanțelor Publice - Acțiuni Generale, de la titlul 55 "Alte transferuri", alineatul 55.01.46 "Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat", în cadrul unei scheme de ajutor de stat asociate acestui program.

Ministerul Finanțelor Publice acordă un grant care acoperă și costurile de finanțare aferente facilităților de factoring în procent de 50% din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice - Acțiuni Generale, de la titlul 55 "Alte transferuri", alineatul 55.01.46 "Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat", în cadrul unei scheme de ajutor de stat asociate acestui program.

Perioada de acordare a granturilor care acoperă costurile de garantare și de finanțare aferente facilităților de factoring garantate în cadrul Programului se va stabili prin schema de ajutor de stat. Acordarea granturilor care acoperă costurile de garantare și de finanțare se realizează în condițiile respectării prevederilor legislației din domeniul ajutorului de stat în vigoare.

Costurile aferente finanțărilor de tip factoring, care pot fi acoperite prin grant în procent de 50% din bugetul MFP sunt: dobânda aferentă sumelor avansate și comisionul de factoring aferent serviciilor de colectare și administrare creanțe.

Schema de ajutor de stat este elaborată în conformitate cu Comunicarea Comisiei privind Cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19 precum și cu respectarea Recomandării Comisiei C (2020) 4885 F din 14 iulie 2020 privind condiționarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsa unei legături cu jurisdicțiile necooperante, iar ajutoarele de stat se acordă

după obținerea deciziei de autorizare a Comisiei Europene, pe toată durata de valabilitate a schemei.

Ajutoarele de stat acordate în baza schemei propuse sunt compatibile cu piața comună în conformitate cu Comunicarea CE - Cadru temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijin a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19 (2020/C911/01), publicată în Jurnalul Oficial al UE din 20.03.2020, și se vor acorda după obținerea deciziei de autorizare a Comisiei Europene, pe toată durata de valabilitate a schemei.

Obiectivul schemei de ajutor de stat îl reprezintă sprijinirea accesului la finanțare al întreprinderilor mici și mijlocii, denumite în continuare beneficiari, prin acordarea de facilități de garantare de către stat pentru creditele pe termen scurt acordate întreprinderilor mici și mijlocii pentru finanțarea creditului comercial.

Pentru sectoarele agriculturii, pisciculturii și acvaculturii se aplică următoarele condiții:

a) ajutorul nu depășește 120.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în sectorul pescuitului și acvaculturii sau 100.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole; toate sumele utilizate trebuie să fie brute, și anume înainte de deducerea impozitelor sau a altor taxe;

b) cuantumul ajutorului acordat întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole nu trebuie stabilit pe baza prețului sau a cantității produselor introduse pe piață;

c) ajutorul acordat întreprinderilor care își desfășoară activitatea în sectorul pescuitului și acvaculturii nu se încadrează în niciuna dintre categoriile de ajutoare menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (a) - (k) din Regulamentul (UE) nr. 717/2014 al Comisiei din 27 iunie 2014 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis în sectorul pescuitului și acvaculturii;

d) în cazul în care o întreprindere își desfășoară activitatea în mai multe sectoare cărora li se aplică cantumuri maxime diferite, întreprinderea în cauză asigură, prin mijloace adecvate, cum ar fi separarea conturilor, faptul că pentru fiecare dintre aceste activități se respectă plafonul aferent și că, în total, nu se depășește cel mai mare cantum posibil.

Pot beneficia de ajutor de stat în baza schemei IMM-urile din toate sectoarele de activitate, cu excepția celor declarate neeligibile, care nu îndeplinesc condițiile de finanțare-garantare și care, la data solicitării de acordare a facilității de factoring garantate în cadrul programului, îndeplinesc cumulativ, următoarele criterii de eligibilitate:

~~a) nu se află în dificultate în sensul pct. 20 și 24 din Comunicarea Comisiei - Orientări privind ajutoarele de stat pentru salvarea și restructurarea întreprinderilor nefinanciare aflate în dificultate 2014/C 249/01, publicate în JO al Uniunii Europene, seria C, nr. 249 din 31 iulie 2014;~~

b) nu se află în litigiu, în calitate de pârât, cu Ministerul Finanțelor Publice și/sau finanțator;

- c) nu figurează cu credite restante, în ultimele 6 luni sau dacă înregistrează restante în baza de date a Centralei Riscului de Credit, denumită în continuare C.R.C., acestea sunt încadrate în categoriile A, B și C.
- d) nu se află în interdicție de a emite cecuri și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți, denumită în continuare C.I.P. conform prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți;
- e) este eligibil conform reglementărilor interne ale finanțatorului;
- f) nu înregistrează popririi active sau suspendate pe conturile bancare;
- g) nu înregistrează obligații fiscale restante și alte creanțe restante bugetare administrate de organul fiscal central, definit potrivit art. 1 pct. 31 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

Perioada de valabilitate a schemei, respectiv perioada în care se selectează beneficiarii și se emit garanții de stat, acorduri de finanțare în legătură cu granturile prevăzute în proiectul de act normativ, este cuprinsă între data intrării în vigoare a prevederilor prezentului act normativ și data de 31 decembrie 2020. Perioada de acordare a granturilor care acoperă costurile de garantare și de finanțare aferente facilităților de factoring este de 8 luni, iar perioada de efectuare a plăților aferente granturilor este până la 31.10.2021.

Ajutorul de stat sub forma grantului se suportă din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice - Acțiuni Generale și se virează lunar în contul FNGCIMM, pe baza situațiilor centralizatoare privind dobânzile lunare datorate, transmise de instituțiile de credit pe propria răspundere.

Monitorizarea și controlul întreprinderilor beneficiare în cadrul prezentei scheme de ajutor de stat se va face de către FNGCIMM, cu respectarea reglementărilor aplicabile instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebancare pentru FNGCIMM.

FNGCIMM este administratorul acestei măsuri de ajutor de stat cu atribuții delegate de Ministerul Finanțelor Publice în calitate de furnizor de ajutor de stat.

În condițiile în care un astfel de program de garantare nu ar fi implementat, având în vedere costurile de garantare practicate în condițiile pieței și lipsa deductibilității integrale a provizioanelor, avantaj specific garanțiilor de stat, băncile nu ar fi încurajate să susțină acest mecanism de finanțare pe termen scurt la îndemâna IMM-urilor, care așa cum am precizat, reprezintă o metodă de asigurare a acestora la forme de finanțare flexibile și rapide, care țin cont de sezonalitatea afacerii și de evoluția generală a acesteia.

Pentru atingerea obiectivului de susținere a accesului IMM-urilor la finanțare și nu în ultimul rând pentru a stimula competiția în sectorul financiar, cu efecte benefice pentru IMM-uri, în sensul reducerii costurilor de finanțare, se impune reglementarea în regim de urgență a unor măsuri al căror obiectiv constă în

	<p>facilitarea intervenției statului prin acordarea de sprijin IMM-urilor pentru asigurarea accesului la finanțare care să răspunda nevoilor de diversificare a produselor de finanțare și garantare specifice acestui sector.</p> <p>Sumele rezultate din executarea garanțiilor de stat acordate de F.N.G.C.I.M.M. prin program, în numele și contul statului, se plătesc finanțatorului de către Ministerul Finanțelor Publice de la bugetul de stat prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice - Acțiuni generale, titlul "Alte transferuri", cod 55, alineatul "Sume rezultate din executarea garanțiilor acordate din bugetul de stat", cod 55.01.50, pe baza documentelor justificative prezentate de F.N.G.C.I.M.M., și se recuperează de la beneficiarul programului în condițiile prezentului act normativ.</p> <p>Pentru finanțările garantate în cadrul programului, pierderile trebuie suportate proporțional cu procentul de garantare și în același mod de către finanțator și statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice.</p> <p>Creanțele rezultate din plata garanțiilor de stat acordate și plătite finanțatorilor în cadrul programului sunt asimilate creanțelor bugetare a căror colectare și recuperare se efectuează de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, conform procedurii reglementate de Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>De asemenea, actul normativ cuprinde prevederi referitoare la competențele și demersurile ce trebuie întreprinse de către finanțatori și organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, în procedura de valorificare a bunurilor ce fac obiectul garanțiilor constituite pentru asigurarea recuperării creanțelor rezultate din plata garanțiilor de stat acordate și plătite finanțatorilor în cadrul programului.</p>
3.Alte informații	<p>Programul constă în acordarea de garanții de stat în favoarea fiecărui beneficiar participant în program pentru finanțările de tip factoring cu regres, acordate de finanțator, pe baza facturilor, în cadrul unui plafon de finanțare cu caracter revolving, garantat de către stat, prin Ministerul Finanțelor Publice;</p> <p>Prin schema de ajutor de stat fiecare beneficiar va primi un ajutor sub forma de grant în limita cumulului rezultat dintre valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare, aferente garanției acordate, și a dobânzilor aferente finanțărilor garantate, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 800.000 euro per întreprindere. Data până la care se pot acorda garanții în cadrul prezentei scheme de ajutor de stat este până la 31.12.2020, iar perioada de efectuare a plăților aferente granturilor care acoperă costurile de garantare și de finanțare este până la 31.10.2021.</p>
	<p>Plafonul anual al garanțiilor de stat care pot fi emise se stabilește prin Hotărâre de Guvern, iar condițiile de acordare a garanțiilor de stat, costurile maxime ce pot fi solicitate de către finanțatori, precum și regulile de gestionare a plafonelor anuale și garanțiilor se stabilesc prin norme metodologice de aplicare ale prezentului act normativ.</p> <p>Plafonul anual se va încadra în țintele stabilite prin Legea pentru aprobarea plafonelor unor indicatori specificați în cadrul fiscal-bugetar.</p>

	<p>Principalele avantaje ale Programului:</p> <ul style="list-style-type: none"> - eliminarea principalei constrângeri a beneficiarilor de tip IMM în accesarea finanțării, și anume lipsa garanțiilor; - să bancarizeze un credit comercial preponderent nebanancar al sectorului IMM din România; - stimularea instituțiilor de credit în crearea de produse de finanțare care să se adreseze unui segment de IMM-uri cu profil de risc ridicat prin oferirea unui produs de garantare în nume și cont stat; - sprijinirea dezvoltării sectorului IMM atât prin consolidarea societăților existente cât și prin stimularea înființării de noi întreprinderi mici sau mijlocii. <p>Termenul de valabilitate a facilității de factoring este de maxim 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilității pe noi perioade similare, de maximum 3 ori.</p>
<p>Secțiunea a 3-a Impactul socio-economic al prezentului act normativ</p>	
<p>1. Impactul macroeconomic</p>	<p>Prin acest program se are în vedere stimularea inițiativei private, precum și atingerea unui obiectiv strategic de încurajare a accesului la facilități de finanțare a creditului comercial destinate IMM-urilor, în vederea îmbunătățirii mediului de afaceri în România, caracterizat prin dinamism și diversitate.</p> <p>Totodată, acest program va contribui la crearea și menținerea de locuri de muncă, având în vedere, conform aceluiași studiu “Carta albă a IMM-urilor - 2016” efectuat de CNIPMMR, că în anul 2015 față de anul 2014 au fost angajate în medie/IMM 1,87 persoane, 1,47% din IMM-uri au angajat mai mult de 20 de persoane iar 92% din firme au angajat între 1 și 5 salariați.</p>
<p>11. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat</p>	<p>Schema de ajutor de stat asociată Programului IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial intră sub incidența obligației de notificare către Comisia Europeană, în ceea ce privește ajutorul de stat sub forma de grant și/sau sub formă de garanții.</p> <p>Ajutoarele de stat acordate în baza prezentei scheme sunt compatibile cu piața comună în conformitate cu Comunicarea CE - Cadru temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijin a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19 (2020/C911/01), publicată în Jurnalul Oficial al UE din 20.03.2020, și se vor acorda după obținerea deciziei de autorizare a Comisiei Europene, pe toată durata de valabilitate a schemei.</p>
<p>2. Impactul asupra mediului de afaceri</p>	<p>Prezentul act normativ va avea impact favorabil asupra mediului de afaceri prin stimularea accesului la finanțare al întreprinderilor mici și mijlocii în scopul susținerii activității curente prin asigurarea accesului acestora la forme de finanțare flexibile și rapide de</p>

	finantare care sa se plieze pe sezonalitatea afacerii si evolutia acesteia.
2.1. Impactul asupra sarcinilor administrative	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect
2.2. Impactul asupra intreprinderilor mici si mijlocii	<p>Prezentul act normativ se adresează tuturor categoriilor de IMM-uri, având un impact direct pozitiv prin sprijinirea accesului la finanțare.</p> <p>Reglementarea măsurilor prevăzute prin acest Program are în vedere urmărirea obiectivului de acordare de sprijin financiar IMM-urilor pentru finanțarea creditului comercial și nu în ultimul rând, întărirea disciplinei contractuale și de plată.</p> <p>Având în vedere că sprijinirea sectorului IMM-urilor reprezintă o prioritate a programului de relansare economică, în condițiile în care sectorul întreprinderilor mici și mijlocii reprezintă un contributor de importanță strategică la creșterea economică și crearea de locuri de muncă, acesta trebuie să beneficieze din partea statului de politici publice care vizează printre altele, creșterea accesului la finanțare.</p> <p>Totodată, acest program va produce efecte directe și semnificative asupra numărului, potențialului, performanțelor și sustenabilității unor categorii importante de IMM-uri și a sectorului micilor afaceri în ansamblul său.</p>
3. Impactul social	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect
4. Impactul asupra mediului	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect
5. Alte informații	Nu au fost identificate

Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)

Indicatori	An curent	Următorii 4 ani				Media următorilor 5 ani, după anul curent
		3	4	5	6	
1	2	3	4	5	6	7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care:	Impactul financiar va fi pozitiv prin încasările la bugetul de stat determinate de susținerea fluxurilor de producție, a fluxurilor financiare în economie și implicit a celor aferente impozitelor și taxelor datorate bugetului de stat. De asemenea, dinamizarea sectorului IMM-urilor va avea un impact pozitiv asupra perspectivelor de creștere economică cu implicații pozitive și asupra încasărilor la bugetul general consolidat.					
a) bugetul de stat, din acesta:						
-impozit pe profit						
-impozit pe venit						
b) bugete locale:						
-impozit pe profit						
c) bugetul asigurărilor sociale						
-contribuții de asigurări						
Indicatori	An	Următorii 4 ani				Media următorilor 5 ani,

	curent				după anul curent
Impact previzionat					
2.Modificări ale cheltuielilor bugetare din care: a)bugetul de stat, din acesta: -cheltuieli de personal -bunuri și servicii b)bugete locale: -cheltuieli de personal -bunuri și servicii c)bugetul asigurărilor sociale -cheltuieli de personal -bunuri și servicii	Nu este cazul				
3.Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b)bugete locale	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect				
4. Propuneri pentru acoperirea creșterilor de cheltuieli	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect				
5. Propuneri pentru acoperirea scăderilor de venituri	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect				
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare	Nu este cazul				
7. Alte informații	<p>La momentul acordării, garanțiile care vor fi emise în cadrul Programului nu reprezintă plăți din bugetul de stat, ci determină exclusiv majorarea datoriei publice.</p> <p>Suma reprezentând valoarea de executare a garanțiilor care nu a fost recuperată în cursul aceluiași an are impact asupra bugetului anului în care acestea se execută și reprezintă cheltuielile a bugetului de stat, cu încadrare în prevederile bugetare anuale și în țintele stabilite prin Legea pentru aprobarea plafoanelor unor indicatori specificați în cadrul fiscal-bugetar.</p>				
	Impactul financiar va fi pozitiv prin menținerea în funcțiune a IMM-urilor existente și implicit a numărului de angajați, situația actuală ducând spre o închidere masivă a IMM-urilor fără intervenția statului, prin asigurarea accesului la forme de finanțare specifice acestui sector.				
Secțiunea a 5-a					
Efectele prezentului act normativ asupra legislației în vigoare					

1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor actului normativ: a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ; b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.	
1.1. Compatibilitatea actului normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect
2. Conformitatea actului normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect
3. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect
4. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect
5. Alte informații	Nu au fost identificate
Secțiunea a 6-a Consultările efectuate în vederea elaborării prezentului act normativ	

1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, instituite de cercetare și alte organisme implicate	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect
2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectivul actului normativ	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect
3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care actul normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative	
4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente	Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect

<p>5. Informații privind avizarea de către:</p> <p>a) Consiliul legislativ</p> <p>b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării</p> <p>c) Consiliul Economic și Social</p> <p>d) Consiliul Concurenței</p> <p>e) Curtea de Conturi</p> <p>f) Departamentul pentru Relația cu Parlamentul</p> <p>g) Comisia de Dialog Social</p>	<p>a) Este necesar avizul Consiliului Legislativ asupra proiectului de act normativ.</p> <p>b) Nu este cazul</p> <p>c) Este necesar avizul Consiliului Economic și Social</p> <p>d) Este necesar avizul Consiliului Concurenței.</p> <p>e) Nu este cazul</p> <p>f) Este necesar avizul Departamentului pentru Relația cu Parlamentul, din punctul de vedere al oportunității promovării</p> <p>g) Nu este cazul</p>
<p>6. Alte informații</p>	<p>Nu au fost identificate</p>
<p>Secțiunea a 7-a</p> <p>Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea prezentului act normativ</p>	
<p>1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării actului normativ</p>	<p>Proiectul de Ordonanță de urgență a Guvernului respectă prevederile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică.</p> <p>Au fost respectate prevederile Regulamentului privind procedurile, la nivelul Guvernului, pentru elaborarea, avizarea și prezentarea proiectelor de documente de politici publice, a proiectelor de acte normative, precum și a altor documente, în vederea adoptării/aprobării, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 561/2009.</p>
<p>2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării actului normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățeanului sau diversității biologice</p>	<p>Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect</p>
<p>3. Alte informații</p>	<p>Nu au fost identificate</p>
<p>Secțiunea a 8-a</p> <p>Măsuri de implementare</p>	
<p>1. Măsuri de punere în aplicare a actului normativ de către autoritățile administrative publice centrale și/sau locale înființarea sau extinderea competenței instituțiilor existente</p>	<p>Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect</p>
<p>2. Alte informații</p>	<p>Nu au fost identificate</p>

Față de cele prezentate, supunem aprobării proiectul de Ordonanță de urgență a Guvernului privind Programul IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial, precum și pentru aprobarea Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor asociată programului.

MINISTRUL FINANTELOR PUBLICE

Vasile Florin CÎȚU

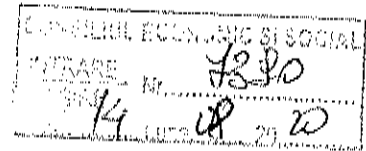
Aviziăm favorabil:

**MINISTRUL ECONOMIEI, ENERGIEI ȘI
MEDIULUI DE AFACERI**

MINISTRUL JUSTIȚIEI

Virgil – Daniel POPESCU

Marian Cătălin PREDOIU



PROIECT ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ
privind Programul IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial, precum și
pentru aprobarea Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor
asociată programului

Având în vedere faptul că sprijinirea sectorului IMM reprezintă o prioritate a programului economic de guvernare actual, în condițiile în care sectorul întreprinderilor mici și mijlocii reprezintă un contributor de importanță strategică la creșterea economică și crearea de locuri de muncă, sens în care trebuie să beneficieze din partea statului de politici publice care vizează printre altele susținerea activității prin facilitarea accesului la finanțare,

Ținând cont de faptul că factoringul este tranzactionat în proporție covârșitoare de bancile comerciale care înregistrează mai mult de 95% din piața europeană de factoring, iar din această perspectivă, în România creditul comercial este insuficient dezvoltat, în timp ce în țări cu economie de piață dezvoltată are o pondere importantă ca sursă de finanțare,

Având în vedere că în România aproximativ 25% din PIB este exprimat în termeni de valori facturate, iar bancile comerciale tranzactionează prin factoring o cotă de până la 10% din piața creanțelor, rezultă că 90% din potențialul prezent în piața de factoring din România este încă neexplorat. Cu un volum de doar 2% din PIB, România ocupă locul 26 între țările europene în privința intermedierei financiare prin factoring, situație care trebuie remediată și fructificată,

În contextul în care s-a constatat existența unei tendințe de înrăutățire bruscă a performanțelor economice și financiare ale companiilor nefinanciare, IMM-urile trebuie susținute prin măsuri adecvate de sprijin în vederea asigurării accesului la finanțare, în special la finanțarea prin capital comercial, care se practică, de regulă, între firme care au relații comerciale îndelungate și se bazează pe încredere reciprocă, intervenția statului pe linia consolidării acestor relații contribuind la întărirea disciplinei contractuale și de plată,

Întrucât determinarea riguroasă a necesităților de finanțare ale firmei constituie o condiție de bază pentru succesul unei acțiuni antreprenoriale, creditul comercial reprezentând o metodă facilă de a procura lichiditățile necesare atunci când există vârfuri de plăți în activitatea unui IMM, iar cel mai frecvent companiile apelează la finanțare prin factoring atunci când există un decalaj major de timp între momentul scadenței plăților la furnizori și momentul încasării facturilor emise către clienți,

Având în vedere că factoringul este un mecanism de finanțare pe termen scurt la îndemâna IMM-urilor, care au mai multe creanțe în derulare cu termen de încasare în viitor și reprezintă o metodă de asigurare a accesului acestora la forme de finanțare flexibile și rapide, care țin cont de sezonabilitatea afacerii și de evoluția generală a acesteia,

Întrucât în activitatea IMM-urilor apar deseori decalaje între încasări și plăți, iar resursele financiare pot fi temporar diminuate din cauza creditelor comerciale acordate, iar în lipsa adoptării

unor măsuri urgente, activitatea IMM-urilor din România ar putea fi grav perturbată de incertitudinea încasărilor și prin pierderea unor clienți pe o piață concurențială,

În lipsa reglementării în regim de urgență IMM -urile din România s-ar afla în imposibilitatea accesării unor facilitati care pot satisface necesitățile financiare ale unei firme în condiții cât mai avantajoase, în acest scop identificând ca și sursă de finanțare creditul comercial, care deține o pondere importantă în țări cu economie de piață dezvoltată, în condițiile în care creditul comercial este creditul acordat de un furnizor de marfuri sau prestator de servicii unui cumpărător, în baza căruia plata mărfurilor/serviciilor se realizează la o dată ulterioară, stabilită de comun acord,

Implementarea Programului „IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial” pe calea unei ordonanțe de urgență va contribui la creșterea imediată a apetitului bancilor de a credita sectorul IMM, având în vedere riscurile asociate activității de finanțare prin capital comercial, derivate din activele limitate care pot fi admise în garanție,

Ținând cont de faptul că în lipsa unei stimulări a sectorului financiar privind garantarea creditului comercial în sprijinirea întreprinderilor mici și mijlocii, consecințele negative ale răspândirii virusului SARS-CoV2 s-ar manifesta pregnant în economie, pentru relansarea pe baze sustenabile a creditării către sectorul IMM, caracterizat prin dinamism și diversitate, este necesară luarea în regim de urgență a unor măsuri care să răspundă nevoilor de diversificare a produselor de finanțare și garantare specifice acestui sector,

În lipsa adoptării măsurilor propuse în regim de urgență, sectorul întreprinderilor mici și mijlocii, a cărui sprijinire reprezintă o prioritate națională, ar beneficia de condiții de finanțare suboptimale sau nu ar putea beneficia de o finanțare adecvată pentru derularea activității curente,

Măsurile de finanțare din cadrul Programului fac parte dintr-un pachet global de măsuri de relansare a economiei și au ca obiectiv asigurarea disponibilității suficiente a lichidității pe piață, pentru a contracara deficiența de lichiditate cu care se confruntă întreprinderile din cauza pandemiei și totodată pentru a se asigura că perturbările cauzate de pandemie nu subminează viabilitatea întreprinderilor și, prin urmare, acestea își continuă activitatea economică pe durata pandemiei și după încetarea acesteia.

În temeiul art. 115 alin. (4) din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanța de urgență

CAPITOLUL I

Programul IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial

Secțiunea 1

Dispoziții generale și definiții

ART. 1

(1) Se aprobă Programul „Programul IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial”, denumit în continuare Program, care are ca obiectiv sprijinirea accesului la finanțare al întreprinderilor mici și mijlocii, denumite în continuare beneficiari, prin acordarea de facilități de garantare de către stat pentru creditele pe termen scurt acordate pentru finanțarea creditului comercial.

(2) Prin prezenta ordonanță de urgență a Guvernului se instituie o schemă de ajutor de stat elaborată în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19 precum și cu respectarea Recomandării Comisiei C (2020) 4885 F din 14 iulie 2020 privind condiționarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsa unei legături cu jurisdicțiile necooperante.

(3) Ajutoarele de stat prevăzute de prezenta schemă de ajutor de stat se acordă după obținerea deciziei de autorizare a Comisiei Europene.

(4) Programul constă în acordarea de garanții de stat în favoarea fiecărui beneficiar participant în program pentru finanțările de tip factoring cu regres, denumite în continuare factoring, acordate de finanțator, pe baza facturilor, în cadrul unui plafon de finanțare cu caracter revolving, garantat de către stat, prin Ministerul Finanțelor Publice, în procent de maximum 50% din valoarea finanțării de tip factoring acordată de finanțator beneficiarului eligibil, exclusiv dobânzile, comisioanele și alte cheltuieli aferente finanțării garantate cu posibilitatea prelungirii finanțării de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni.

(5) Valoarea plafonului de garantare este de maximum 5.000.000 lei/ beneficiar, iar valoarea maximă a unei garanții pentru o facilitate de factoring, acordată beneficiarului pentru un debitor cedat, este de maximum 750.000 lei, pentru garanțiile prevăzute la alin.(4).

(6) Suplimentarea plafoanelor de garantare se poate realiza, după consumarea a cel puțin 80% din plafonul alocat inițial beneficiarului, la solicitarea finanțatorului și după obținerea acordului FNGCIMM, fără depășirea limitei maxime de 5.000.000 lei/beneficiar.

(7) Pentru facilitățile de factoring, Ministerul Finanțelor Publice acordă un grant care acoperă costurile de garantare (comisionul de risc și comisionul de gestiune) în procent de 100% din bugetul Ministerul Finanțelor Publice - Acțiuni Generale, de la titlul 55 "Alte transferuri", alineatul 55.01.46 "Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat", în cadrul unei scheme de ajutor de stat prevăzută la Capitolul II.

(8) Ministerul Finanțelor Publice acordă un grant care acoperă și costurile de finanțare aferente facilităților de factoring în procent de 50% din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice - Acțiuni Generale, de la titlul 55 "Alte transferuri", alineatul 55.01.46 "Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat", în cadrul unei scheme de ajutor de stat prevăzută la Capitolul II.

(9) Perioada pentru care se acordă un grant care acoperă costurile de garantare și de finanțare aferente facilităților de factoring garantate în cadrul Programului este stabilită prin schema de

ajutor de stat, prevăzută la Capitolul II din prezenta ordonanță de urgență. Acordarea granturilor destinate acoperirii costurilor de garantare și de finanțare se realizează în condițiile respectării prevederilor legislației din domeniul ajutorului de stat în vigoare.

(10) Costurile aferente finanțărilor de tip factoring, care pot fi acoperite prin grant în procent de 50% din bugetul Ministerului Finanțelor Publice sunt: dobanda aferenta sumelor avansate și comisionul de factoring aferent serviciilor de colectare și administrare creante.

(11) Data până la care se pot acorda garanții în cadrul prezentei scheme de ajutor de stat este până la 31.12.2020, iar perioada de efectuare a plăților aferente granturilor care acoperă costurile de garantare și de finanțare este până la 31.10.2021.

(12) După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, beneficiarii programului datorează comision de risc Ministerului Finanțelor Publice, comision de administrare FNGCIMM și costurile integrale aferente finanțării finanțatorilor.

(13) Plafonul anual total al garanțiilor de stat care pot fi emise potrivit alin. (4) în cadrul Programului se stabilește prin hotărâre de Guvern, în limita sumelor aprobate prin buget pentru plata garanțiilor menționate la art. 4 alin (2) și la art. 8 alin. (2), iar condițiile de acordare a garanțiilor de stat, costurile maxime ce pot fi solicitate de către finanțatori, precum și regulile de gestionare a plafoanelor anuale și garanțiilor se stabilesc prin norme metodologice de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.

ART. 2

În înțelesul prezentei ordonanțe de urgență, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) Aderent – vânzătorul de bunuri sau prestatorul de servicii, care are încheiat un Contract sau acord de factoring cu Factorul (finanțatorul), în baza căruia beneficiază de Operațiuni de Factoring și care are calitatea de beneficiar al programului;

b) Beneficiarul programului - întreprinderea mică și mijlocie care desfășoară activitate economică, autorizată potrivit dispozițiilor legale să realizeze activități de producție, comerț sau prestări de servicii, în scopul obținerii de venituri, în condiții de concurență loială, respectiv societățile reglementate de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, societăți cooperative, persoane fizice autorizate, întreprinzători titulari ai unei întreprinderi individuale și întreprinderile familiale autorizate potrivit dispozițiilor legale în vigoare, care desfășoară activități economice, precum și organizațiile nonguvernamentale, asociațiile și fundațiile, cooperativele agricole și societățile agricole care desfășoară activități economice și care îndeplinesc cumulativ condițiile prevăzute de Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare;

c) Cesiune de Creanță – transferul, în baza art. 1.566 și următoarele din Codul Civil, din patrimoniul beneficiarului în patrimoniul Finanțatorului, a unei creanțe certe și lichide deținute de beneficiar împotriva unui debitor, care devine astfel Debitor al Creanței Cesonate;

d) Comision de risc - suma datorată Ministerului Finanțelor Publice de beneficiarul programului, destinată acoperirii riscului de garantare de către stat a finanțărilor acordate în cadrul programului. Nivelul comisionului de risc se stabilește anual prin ordin al ministrului finanțelor publice;

e) Comisionul de administrare - sumă datorată F.N.G.C.I.M.M. de către beneficiarul programului pentru remunerarea activității de analiză, acordare, monitorizare și administrare a garanțiilor, al cărei nivel se stabilește anual prin ordin al ministrului finanțelor publice;

f) Contract de garantare - contractul încheiat între beneficiarul programului și terțul garant, după caz finanțator și F.N.G.C.I.M.M., în calitate de mandatar al statului, prin care statul, prin Ministerul Finanțelor Publice, reprezentat de F.N.G.C.I.M.M., se obligă să garanteze finanțarea de tip factoring acordată de finanțator, iar beneficiarul programului își asumă obligația să ramburseze statului sumele datorate ca urmare a executării garanției de către finanțator sau organul fiscal competent al Agenției Naționale de Administrare Fiscală, după caz, în situația producerii riscului de credit;

g) Contract Comercial - contractele încheiate între Aderent și Debitorul Creanței Cesonate și comenzile ferme emise de Debitorul Creanței Cesonate având ca obiect vânzarea de bunuri sau prestarea de servicii, din care rezultă creanțele ce fac obiectul Contractului de factoring;

h) Creanța - dreptul beneficiarului de a încasa o sumă de bani datorată de Debitorul Creanței Cesonate, drept materializat într-o factură sau un efect de comerț emisă/emis în baza Contractului Comercial și neplătită încă;

i) Debitor Cedat - debitorul creanței/Cumparatorul / Importatorul bunurilor și/sau serviciilor Aderentului, bunuri și/sau servicii care stau la baza creanțelor cesionate de către Aderent Factorului;

j) Finanțare garantată de stat – finanțarea de tip plafon revolving, exclusiv dobânzile, comisioanele sau alte sume datorate de beneficiarul programului în baza contractului de factoring încheiat cu finanțatorul, pentru care F.N.G.C.I.M.M., în baza mandatului acordat de către Ministerul Finanțelor Publice, acordă o garanție în numele și contul statului în baza convenției încheiate cu finanțatorul;

k) Finanțator – instituție de credit definită 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 sau instituție financiară nebancară definită de Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, precum și sucursalele instituțiilor de credit și ale instituțiilor financiare nebancare din străinătate care desfășoară activitate de finanțare a operațiunilor de factoring pe teritoriul României (factor);

l) Garant - statul prin Ministerul Finanțelor Publice reprezentat prin F.N.G.C.I.M.M. pentru garanțiile acordate în numele și contul statului;

m) Garanție de stat - angajament expres, necondiționat și irevocabil asumat de F.N.G.C.I.M.M., în numele și în contul statului, materializat într-un contract de garantare, care acoperă pierderea suportată de finanțator, ca urmare a producerii riscului de credit, în condițiile împărțirii proporționale a riscului între stat și finanțator; dobânzile, comisioanele și orice alte costuri generate de participarea la program nu sunt incluse în valoarea garanției de stat;

n) Garanții colaterale - garanțiile reale și personale constituite de beneficiarul finanțării/terți garanți în favoarea finanțatorului și a statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice, proporțional cu procentul de garantare, altele decât garanția de stat, care pot fi luate în considerare de finanțatori pentru diminuarea expunerii față de debitor. Sumele rezultate după executarea de către finanțatori și organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, după caz, a garanțiilor constituite de beneficiar/terți garanți, din care se deduc cheltuielile de orice fel, vor diminua, proporțional cu procentul de garantare, sumele plătite de statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice, și sumele suportate de finanțator;

o) Operațiune de Factoring cu Regres - operațiunea prin care beneficiarul programului (aderentul) transferă proprietatea creanțelor sale izvorâte din facturile comerciale către finanțator (factor) în vederea obținerii unei finanțări. În caz de neplată factorul își va recupera sumele neîncasate de la Aderent prin exercitarea dreptului de regres, respectiv prin debitarea contului curent al acestuia sau prin valorificarea garanțiilor;

p) Procentul de garantare - partea din finanțare care este acoperită de garanția de stat, exprimată în valoare procentuală;

q) Riscul de credit - neplata parțială sau integrală a finanțării de tip factoring, de către beneficiarul programului;

r) Valoarea de executare a garanției - suma rezultată din aplicarea procentului de garantare la soldul restant al finanțării, sumă care urmează a fi plătită finanțatorului de către Ministerul Finanțelor Publice.

ART. 3

(1) Beneficiarul este eligibil în cadrul programului dacă, la data solicitării de acordare a facilității de factoring garantate în cadrul programului, îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) nu se află în dificultate în sensul pct. 20 și 24 din Comunicarea Comisiei - Orientări privind ajutoarele de stat pentru salvarea și restructurarea întreprinderilor nefinanciare aflate în dificultate 2014/C 249/01, publicate în JO al Uniunii Europene, seria C, nr. 249 din 31 iulie 2014. Starea de dificultate se stabilește în condițiile prevăzute în normele de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență;

b) nu se află în litigiu, în calitate de pârât, cu Ministerul Finanțelor Publice și/sau finanțator;

c) nu figurează cu credite restante, în ultimele 6 luni sau dacă înregistrează restanțe în baza de date a Centralei Riscului de Credit, denumită în continuare C.R.C., acestea sunt încadrate în categoriile A, B și C;

d) nu se află în interdicție de a emite cecuri și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți, denumită în continuare C.I.P. conform prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți;

e) este eligibil conform reglementărilor interne ale finanțatorului;

f) nu înregistrează popriri active sau suspendate pe conturile bancare;

g) nu înregistrează obligații fiscale restante și alte creanțe restante bugetare administrate de organul fiscal central, definit potrivit art. 1 pct. 31 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare,

(2) Finanțatorii sunt excluși ca beneficiari finali eligibili ai Programului.

(3) În exercitarea atribuțiilor sale, F.N.G.C.I.M.M. are obligația de a solicita informațiile prevăzute la alin. (1) lit. g) în formă electronică, în baza unui protocol încheiat cu organul fiscal central, potrivit dispozițiilor art. 69 alin. (4) din Legea 207/2015, cu modificările și completările ulterioare.

(4) Verificarea îndeplinirii tuturor condițiilor prevăzute de schema de ajutor de stat prevăzută la Capitolul II se realizează de către FNGCIMM iar procedura de verificare a acestora se stabilește prin normele de aplicare a prevederilor prezentei ordonanțe de urgență.

(5) Nu sunt eligibile pentru acordarea de garanții în cadrul programului întreprinderile mici și mijlocii din sectoarele/domeniile: intermediere financiare și asigurări, tranzacții imobiliare, activități de jocuri de noroc și pariuri, producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool, cu excepția vinului și berii, substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope, activități de închiriere și leasing, activități de investigare și protecție.

ART. 4

(1) Prin derogare de la prevederile 4 alin. (1) lit. d) și alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 109/2008, cu modificările și completările ulterioare, prezenta ordonanță de urgență instituie un mecanism de garantare în baza căruia Ministerul Finanțelor Publice este autorizat să mandateze F.N.G.C.I.M.M. în vederea emiterii de garanții în numele și în contul statului, cu încadrarea în plafonul privind emiterea de garanții de către Guvern, prin Ministerul Finanțelor Publice, stabilit potrivit prevederilor art. 26 alin (2) și alin. (5) și art. 29 alin. (1) lit. e) din Legea responsabilității fiscal-bugetare nr. 69/2010 republicată în favoarea finanțatorilor care urmează să acorde finanțări beneficiarilor eligibili în cadrul Programului.

(2) Sursa de plată a garanțiilor acordate de către F.N.G.C.I.M.M. în numele și în contul statului pentru finanțările obținute de beneficiarii eligibili în cadrul programului este bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice - Acțiuni Generale, titlul "Alte transferuri", cod 55, alineatul "Sume rezultate din executarea garanțiilor acordate din bugetul de stat", cod 55.01.50.

Secțiunea a- II -a

Finanțarea și garantarea

ART. 5

(1) În cadrul Programului pot fi acordate de către F.N.G.C.I.M.M., în calitate de mandatar al statului roman, prin Ministerului Finanțelor Publice garanții în numele și în contul statului, în condițiile prevăzute la art. 1 alin. (4)-(6), cu încadrarea în limita de factoring pentru finanțările de tip factoring, în favoarea beneficiarilor eligibili care respectă condițiile programului și se încadrează în normele și procedurile interne ale finanțatorilor.

(2) Finanțările se acordă în lei, cu trageri și rambursări pe măsura prezentării și încasării facturilor acceptate de finanțator conform normelor proprii de creditare.

(3) Termenul de valabilitate a facilității de factoring este de maxim 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilității, de maximum 3 ori, cu perioade de până la 12 luni.

(4) Valoarea facilității de factoring acordate pe un debitor cedat, perioada și modalitatea de rambursare a finanțărilor sunt stabilite de finanțator, conform normelor interne ale acestuia, cu respectarea condițiilor de acordare specifice factoringului.

ART.6

(1) Debitorul creanței cesionate trebuie să fie persoană fizică sau juridică înregistrată în România și să îndeplinească condițiile prevăzute în normele interne de creditare ale finanțatorului.

(2) Finanțatorul poate prelua creanțe cu condiția ca scadența facturilor să nu fie depășită la data cererii de finanțare și operațiunile să nu reprezinte vânzări în consignatie/depozit/barter/sub condiție suspensivă sau rezolutorie, plăți în avans, dividende, rambursări de credite, compensări, creanțe aflate în litigiu, creanțe rezultate din facturi emise către părți afiliate.

(3) Termenele maxime acceptate pentru scadența la plată a facturilor și perioadele de grație se stabilesc prin normele de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.

(4) Rambursarea anticipată din încasarea facturilor înainte de scadență se face fără perceperea unui comision de rambursare anticipată.

ART. 7

(1) Între Ministerul Finanțelor Publice și F.N.G.C.I.M.M. se încheie o convenție privind implementarea Programului prin care se stabilesc drepturile și obligațiile părților în derularea finanțărilor acordate în cadrul programului.

(2) Garanția de stat este garantată cu:

a) cesiunea în scop de garanție conform art. 2347 din Cod Civil, în cazul creanțelor provenite din contractul comercial/contractul-cadru/acordul-cadru/comanda/comenzile intervenit/a/e între aderent și debitorul/debitorii cedat/cedați, cu notificarea de către finanțator a debitorului/debitorilor cedați;

b) ipoteca mobilă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise la finanțator de către beneficiar și asupra contului/conturilor de cesiune deschis/e la finanțator, înscrise în Registrul Național de Publicitate a Garanțiilor Mobiliare, în baza contractului de garantare, proporțional cu procentul de garantare. Operațiunile de înscriere, modificare și radiere a ipotecilor mobiliare se efectuează de către finanțator;

c) ipotecă legală imobiliară și/sau mobilă de rang I asupra activelor proprietatea beneficiarilor sau a unor terțe persoane.

(3) Finanțatorii pot constitui garanții accesorii finanțării garantate, reprezentând ipoteci imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor proprietatea beneficiarului sau a unor terțe persoane, altele decât cele prevăzute la alin. (2), în conformitate cu normele și procedurile proprii de finanțare ale acestora.

(4) Ipotecile mobiliare și/sau imobiliare prevăzute la alin. (2) și alin. (3), după caz, se instituie în favoarea statului român, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice, prin F.N.G.C.I.M.M., și finanțatorului, proporțional cu riscul asumat de fiecare dintre părți și sunt valabile până la stingerea creanțelor datorate de beneficiar, în limita creditului contractat.

(5) Ipotecile prevăzute la alin. (2) lit.c) se înscriu în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz, în baza contractului de garantare. Operațiunile de înscriere, modificare și radiere se efectuează de către finanțator.

(6) Contractele de garantare prin care F.N.G.C.I.M.M. acordă garanția de stat constituie titluri executorii și au valoare de înscrisuri autentice.

(7) În cazul garanțiilor de stat acordate în cadrul programului, F.N.G.C.I.M.M. mandatează finanțatorii să încheie contractele de ipotecă pentru alte garanții constituite de beneficiarul finanțării/terții garanți, dacă este cazul, atât în favoarea acestora, cât și a statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de co-creditori, precum și să efectueze formalitățile legale de publicitate ale acestora.

(8) Finanțatorii vor introduce în contractele de garanție accesorii încheiate cu beneficiarii, dacă este cazul, în vederea constituirii garanțiilor accesorii finanțării garantate, altele decât cele prevăzute la alin.(2), clauze din care să rezulte calitatea de co-creditor garantat a statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

(9) Garanțiile prevăzute la alin. (2) lit. c) și alin. (3) împreună cu garanția de stat trebuie să acopere în proporție de 100% valoarea finanțării.

Secțiunea a -III-a

Plata garanțiilor, recuperarea creanțelor și dispoziții finale

ART. 8

(1) Finanțatorul are dreptul la plata valorii de executare a garanției în cazul producerii riscului de credit, în condițiile programului.

(2) Sumele rezultate din executarea garanțiilor de stat acordate de F.N.G.C.I.M.M. prin program, în numele și contul statului, se plătesc finanțatorului de către Ministerul Finanțelor Publice de la bugetul de stat prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice - Acțiuni generale, titlul "Alte transferuri", cod 55, alineatul "Sume rezultate din executarea garanțiilor acordate din bugetul de stat", cod 55.01.50, pe baza documentelor justificative prezentate de F.N.G.C.I.M.M., și se recuperează de la beneficiarul programului în condițiile prezentei ordonanțe de urgență.

(3) Pentru finanțările garantate în cadrul programului, pierderile trebuie suportate proporțional cu procentul de garantare și în același mod de către finanțator și statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

ART. 9

(1) După efectuarea plății prevăzute la art. 8 alin. (2), Ministerul Finanțelor Publice informează F.N.G.C.I.M.M. cu privire la efectuarea plății și la data acesteia, iar F.N.G.C.I.M.M. întocmește

un înscris, act premergător procedurii de executare silită și care reprezintă titlu executoriu, prin care se individualizează creanța rezultată prin plată.

(2) În termen de 15 zile calendaristice de la data primirii informării prevăzute la alin. (1), F.N.G.C.I.M.M. transmite înscrisul prevăzut la alin. (1) debitorului beneficiar al finanțării garantate, precum și spre informare finanțatorului.

(3) Înscrisul prevăzut la alin. (1), împreună cu dovada efectuării procedurii de transmitere către debitorul beneficiar al finanțării garantate, însoțite de contractul de garantare și de documentele prevăzute în normele metodologice de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență, se înaintează, în termen de 5 zile calendaristice de la efectuării procedurii de comunicare, organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, pentru recuperarea creanțelor înscrise în acesta, potrivit Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

ART. 10

(1) Creanțele rezultate din plata garanțiilor de stat acordate și plătite finanțatorilor în cadrul programului sunt asimilate creanțelor bugetare a căror colectare și recuperare se efectuează de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, în baza înscrisului primit potrivit la art. 9 alin. (3), conform procedurii reglementate de Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, care se aplică în mod corespunzător.

(2) Pentru creanțele cuprinse în înscrisul prevăzut la art. 9 alin. (1) se datorează dobânzi și penalități de întârziere conform dispozițiilor Legii nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, calculate de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală începând cu ziua următoare datei plății sumei rezultate din plata garanției de stat și până la data stingerii inclusiv și sunt recuperate de către acestea.

(3) Creanțele rezultate din plata garanțiilor emise pentru finanțările acordate în cadrul programului se recuperează astfel:

a) de către finanțatori prin valorificarea garanțiilor prevăzute la art. 7 alin. (2) lit. a) și b) ce fac obiectul contractului de garantare și a celor prevăzute la alin. (3);

b) de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală prin aplicarea prevederilor Legii nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, în baza înscrisului prevăzut la alin. (1), inclusiv prin valorificarea garanțiilor prevăzute la art. 7 alin. (2) lit. c).

(4) Prin derogare de la prevederile art. 258 alin. (1) din Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, sumele provenite din valorificarea potrivit alin. (3) a bunurilor imobile pentru care a fost instituită ipoteca legală proporțional cu procentul de garantare, se eliberează și se distribuie proporțional cu riscul asumat de fiecare dintre părți, între statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice, și finanțator după deducerea cheltuielilor de orice fel, făcute de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, cu urmărirea și conservarea bunurilor al căror preț se distribuie.

(5) Dispozițiile art. 242 alin. (3) din Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare,

nu sunt aplicabile în cazul executării silită pentru stingerea creanțelor datorate bugetului de stat rezultate din plata garanțiilor emise.

(6) Finanțatorii și organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală sunt obligați să se înștiințeze reciproc, pentru a participa la distribuirea prețului rezultat din valorificarea bunurilor.

(7) Eliberarea sau distribuirea sumei rezultate din executarea silită se va consemna de îndată de către executorul fiscal din cadrul organului fiscal competent al Agenției Naționale de Administrare Fiscală sau de către finanțator, după caz, într-un proces-verbal, care se va semna de toți creditorii îndreptățiți.

(8) Sumele provenite din valorificarea garanțiilor prevăzute la art.7 alin. (2) și alin. (3), după caz, se distribuie statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice și finanțatorului, proporțional cu procentul de garantare, după deducerea cheltuielilor de orice fel, făcute de către finanțator sau de către organele fiscale, după caz, în cadrul procedurii de recuperare.

(9) Sumele rezultate atât din recuperarea inițiată de către finanțator sau organele fiscale a garanțiilor prevăzute la art.7 alin. (2) și alin. (3), după caz, și accesorii finanțării garantate, cât și din încasările amiabile, din care se deduc dobânzile și comisioanele aferente finanțării acordate, precum și cheltuielile ocazionate de conservarea bunurilor, diminuează, proporțional cu procentele de garantare, creanța rezultată din valoarea de executare a garanției plătite finanțatorului de statul român, în conformitate cu prevederile art. 8 alin. (2), în baza garanției acordate de stat.

(10) În termen de 5 zile lucrătoare de la încasarea oricărei sume potrivit alin. (9), finanțatorul virează suma convenită statului român care se face venit la bugetul de stat, însoțită de o comunicare în care vor fi menționate următoarele elemente: numele și datele de identificare ale debitorului, numărul contractului de garantare, suma recuperată și data încasării acesteia de către finanțator, valoarea deducerilor efectuate, suma virată fiecărui creditor și indicarea garanției executate.

(11) Pentru întârzieri la plata sumei convenite statului român conform prevederilor alin. (10), finanțatorul datorează dobânzi și penalități de întârziere la nivelul celor prevăzute pentru creanțele fiscale care se calculează de către direcția de specialitate din cadrul Ministerului Finanțelor Publice și se individualizează într-un înscris care constituie titlu executoriu. Înscrisul împreună cu dovada comunicării acestuia către finanțator se transmite spre recuperare către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, urmând ca recuperarea acestor sume să se realizeze conform procedurii reglementate de Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare. Sumele astfel recuperate se fac venit la bugetul de stat și se încasează într-un cont de venituri bugetare distinct.

(12) Anterior demarării procedurii de valorificare a bunurilor aferente garanțiilor prevăzute la art.7 alin. (2) lit. c) și alin. (3), după caz, inclusiv în cazul în care acestea nu au fost valorificate, finanțatorii și organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală se înștiințează reciproc. De la momentul înștiințării privind demararea procedurii de valorificare a bunurilor până la finalizarea acesteia, finanțatorul sau organul fiscal competent al Agenției Naționale de Administrare Fiscală, după caz, nu va demara o nouă procedură de valorificare a bunului pentru care a fost înștiințat.

(13) În cazul în care după finalizarea procedurilor de valorificare a garanțiilor, sumele virate potrivit alin. (9) acoperă integral valoarea de executare a garanțiilor, eventualele cheltuieli de executare silită efectuate de organele fiscale competente se recuperează de la beneficiarul programului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare.

(14) În cazul debitorilor care intră în procedura insolvenței, înscrierea la masa credală a valorii finanțării garantate se realizează astfel:

a) pentru procedurile insolvenței deschise anterior efectuării de Ministerul Finanțelor Publice a plății valorii de executare a garanției de stat către finanțator, Ministerul Finanțelor Publice poate mandata direcțiile generale regionale ale finanțelor publice sau, după caz, Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili să solicite înscrierea la masa credală a valorii finanțării garantate ca o creanță sub condiție, pe baza documentației aferente acordării garanției transmisă de FNGCIMM;

b) pentru procedurile insolvenței deschise ulterior efectuării de către Ministerul Finanțelor Publice a plății valorii de executare a garanției de stat, organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală realizează înscrierea la masa credală pentru creanța rezultată din plata valorii de executare a garanției de stat, în baza a documentelor prevăzute la art. 9 alin. (3).

(15) Sumele recuperate ca urmare a punerii în executare a contractului de garantare, precum și cele recuperate ca urmare a executării garanțiilor prevăzute la art. 7 alin. (2) și alin. (3), după caz, de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală și de către finanțatori, proporțional cu procentul de garantare, în limita creanței rezultate din valoarea de executare a garanției de stat se fac venit la bugetul de stat și se încasează într-un cont de venituri bugetare distinct.

CAPITOLUL II

SCHEMA DE AJUTOR DE STAT

asociată Programului IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial

Secțiunea I

Dispoziții generale

ART. 11

(1) Obiectivul prezentei scheme de ajutor de stat îl reprezintă sprijinirea accesului la finanțare al întreprinderilor mici și mijlocii, denumite în continuare beneficiari, prin acordarea de facilități de garantare de către stat pentru creditele pe termen scurt acordate întreprinderilor mici și mijlocii pentru finanțarea creditului comercial.

(2) Ajutoarele de stat acordate în baza prezentei scheme sunt compatibile cu piața comună în conformitate cu art. 107 alin.(3) lit. b) din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene și cu Comunicarea CE - Cadru temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijin a economiei în

contextul actualei epidemii de COVID-19 (2020/C911/01), publicată în Jurnalul Oficial al UE din 20.03.2020, și se vor acorda după obținerea deciziei de autorizare a Comisiei Europene.

(3) Implementarea schemei de ajutor de stat se face cu respectarea Recomandării Comisiei C (2020) 4885 final din 14 iulie 2020 privind condiționarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsa unei legături cu jurisdicțiile necooperante.

Secțiunea a- II-a **Forma ajutorului**

II.1. Ajutor de stat sub forma de garanții pentru finanțări de tip factoring **ART. 12**

(1) În baza prezentei scheme de ajutor de stat se acordă garanții de maximum 50% din valoarea finanțării de tip factoring în conformitate cu art. 1.

(2) Valoarea plafonului de garantare este de maximum 5.000.000 lei/beneficiar, iar valoarea maximă a unei garanții pentru o facilitate de factoring, acordată beneficiarului pentru un debitor cedat, este de maximum 750.000 lei, pentru garanțiile prevăzute la art.1 alin.(4).

(3) Termenul de valabilitate a facilității de factoring prevăzute la art. 1 alin. (4) este de maxim 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilității de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni.

(4) Durata garanțiilor acordate conform art. 1 alin. (4), nu poate depăși 48 de luni.

(5) Comisioanele de garantare se stabilesc per împrumuturi individuale la un nivel minim, care crește progresiv pe măsură ce crește durata finanțării garantate, astfel cum se indică în tabelul următor:

Tipul de beneficiar	În primul an	În al 2-lea - al 3-lea an	În al 4-lea - al 6-lea an
IMM	15 puncte de bază	15 puncte de bază	25 de puncte de bază

(6) Quantumul total al facilității de factoring nu trebuie să depășească:

i) dublul sumei reprezentând cheltuielile salariale, inclusiv contribuțiile sociale obligatorii datorate de angajator aferente veniturilor din salarii și asimilate salariilor, înregistrate la nivelul anului 2019. În cazul întreprinderilor înființate după 1 ianuarie 2019, quantumul maxim al împrumutului nu poate depăși suma estimată pentru primii doi ani de activitate;

sau

(ii) 25 % din cifra de afaceri netă a beneficiarului pe 2019, respectiv venitul brut sau norma anuală de venit în cazul persoanelor fizice care obțin venituri din activități independente, după caz, conform Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuții sociale datorate de persoanele fizice depuse la organele fiscale competente pentru anul 2019;

sau

(iii) o valoare care să rezulte din nevoile sale de lichidități; acestea pot include atât costuri cu capital de lucru, cât și costurile cu investiții, cu condiția prezentării unor documente justificative de către beneficiar, situație în care quantumul împrumutului nu poate depăși nevoile de lichidități de la momentul acordării pentru următoarele 18 luni.

(7) Pentru garanțiile acordate conform art. 1 alin. (4) se percep comisioane de risc, cu respectarea paragrafului 25 lit. a) din Comunicarea CE - Cadru temporar pentru măsuri de ajutor de stat de

sprijin a economiei în contextul actualei epidemii de Covid-19 (2020/C911/01), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din 20.03.2020.

(8) Furnizorul schemei de ajutor de stat este Ministerul Finanțelor Publice, iar Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii, denumit în continuare FNGCIMM, îi sunt delegate atribuțiile de administrare a schemei de ajutor de stat.

II.2. Ajutor de stat sub forma de grant

ART.13

(1) IMM-urile care au contractat finanțările garantate conform art. 1 alin. (4), beneficiază de un grant în limita cumulului rezultat dintre valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare, aferente garanției acordate, și a dobânzilor aferente finanțărilor garantate și a comisionului de factoring, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 800.000 euro per întreprindere.

(2) Cursul de schimb euro/leu pentru calcularea plafonului maxim de 800.000 euro este cursul Băncii Naționale a României valabil la data emiterii acordului de finanțare.

(3) Pentru sectoarele agriculturii, pisciculturii și acvaculturii se aplică următoarele condiții:

a) ajutorul nu depășește 120.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în sectorul pescuitului și acvaculturii sau 100.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole; toate sumele utilizate trebuie să fie brute, și anume înainte de deducerea impozitelor sau a altor taxe;

b) cuantumul ajutorului acordat întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole nu trebuie stabilit pe baza prețului sau a cantității produselor introduse pe piață;

c) ajutorul acordat întreprinderilor care își desfășoară activitatea în sectorul pescuitului și acvaculturii nu se încadrează în niciuna dintre categoriile de ajutoare menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (a) - (k) din Regulamentul (UE) nr. 717/2014 al Comisiei din 27 iunie 2014 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis în sectorul pescuitului și acvaculturii;

d) în cazul în care o întreprindere își desfășoară activitatea în mai multe sectoare cărora li se aplică cuanțumuri maxime diferite, întreprinderea în cauză asigură, prin mijloace adecvate, cum ar fi separarea conturilor, faptul că pentru fiecare dintre aceste activități se respectă plafonul aferent și că, în total, nu se depășește cel mai mare cuantum posibil.

(4) Grantul acoperă costurile de finanțare pe o perioadă de 8 luni de la data acordării finanțării, iar costurile de garantare sunt acoperite de grant pe toată perioada de valabilitate a garanției, aferente facilităților de factoring acordate până la data de 31.12.2020, în cadrul Schemei.

ART. 14

Solicitantului trebuie să i se aducă la cunoștință decizia de acordare a facilităților de factoring ca ajutor de stat sub formă de garanții pentru finanțări de tip factoring sau sub formă de grant, în termen de 14 zile calendaristice de la depunerea solicitării de acordare a facilităților de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii.

Secțiunea a- III-a

Domeniul de aplicare

ART. 15

Pot beneficia de ajutor de stat în baza schemei IMM-urile din toate sectoarele de activitate, cu excepția celor declarate neeligibile potrivit prezentei ordonanțe de urgență a Guvernului care îndeplinesc cumulativ, la data solicitării, condițiile prevăzute în art. 3 alin.(1) cât și următoarele criterii de eligibilitate:

a) sunt întreprinderi mici sau mijlocii care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.2 lit.b) și art.3. alin. (1):

b) nu au fost emise împotriva lor decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau în cazul în care asemenea decizii au fost emise acestea au fost executate, conform prevederilor legale în vigoare;

c) nu se aflau în dificultate, în sensul prevederilor art. 2 pct. 18 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014 al Comisiei din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat, modificat și completat prin Regulamentul (UE) nr. 1.084/2017, la data de 31 decembrie 2019, în sensul art. 2 pct. 14 din Regulamentul (UE) nr. 702/2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare în sectoarele agricol și forestier și în zonele rurale ca fiind compatibile cu Piața internă, în aplicarea art. 107 și 108 din TFUE și în sensul art. 3 alin. (5) din Regulamentul (UE) nr. 1388/2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în producția, prelucrarea și comercializarea produselor obținute din pescuit și acvacultură ca fiind compatibile cu piața internă, în aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.

Secțiunea a- IV-a

Durata, bugetul schemei și numărul estimat de beneficiari

ART.16

(1) Perioada de valabilitate a schemei, respectiv perioada în care se selectează beneficiarii și se emit garanții de stat, acorduri de finanțare în legătură cu granturile prevăzute la art. 13, este cuprinsă între data intrării în vigoare a prevederilor prezentei ordonanțe de urgență și data de 31 decembrie 2020. Perioada de acordare a granturilor care acoperă costurile de finanțare este de 8 luni de la data acordării finanțării iar perioada de acordare a granturilor care acoperă costurile de garantare este de maxim 12 luni, de la data acordării garanției.

(2) Ajutorul de stat sub forma grantului se suportă din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice - Acțiuni Generale și se virează lunar în contul FNGCIMM, pe baza situațiilor centralizatoare privind dobânzile lunare datorate, transmise de finanțatori pe propria răspundere.

(3) Bugetul schemei de ajutor de stat este de 43 milioane lei, echivalent în lei al sumei de aproximativ 8,89 milioane euro, aferent măsurilor prevăzute la Capitolul II.2.

(4) Plafonul maxim de garantare aferent măsurilor din Capitolul II.1 este de 1 miliard lei, echivalent în lei al sumei de aproximativ 206,83 milioane euro.

(5) Prin implementarea schemei se estimează acordarea de ajutor de stat unui număr de maximum 500 de beneficiari.

Secțiunea a - V-a

Cumulul ajutoarelor de stat acordate în baza Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial cu alte ajutoare de stat

ART. 17

(1) Ajutoarele acordate în baza programului IMM Factor - Produs de garantare a creditului comercial se pot cumula cu ajutoarele de stat acordate în baza Regulamentelor de minimis¹ și a Regulamentelor de exceptare² cu condiția respectării regulilor de cumul prevăzute în aceste regulamente.

(2) Ajutorul de stat în baza programului IMM Factor - Produs de garantare a creditului comercial poate fi cumulat cu alte forme de finanțare din partea Uniunii Europene, cu condiția ca prevederile și regulile de cumul indicate în Liniile directoare și Regulamentele relevante să fie respectate.

(3) Ajutorul acordat în baza acestui Program poate fi cumulat cu ajutorul de stat acordat în baza altor măsuri aprobate de Comisie în temeiul altor secțiuni din Cadrul Temporar cu condiția ca prevederile din acele secțiuni ale Cadrului Temporar să fie respectate.

(4) Ajutorul de stat acordat în baza prezentei scheme sub forma garanției nu poate fi cumulat cu ajutorul de stat de natura subvenționării ratelor dobânzii aferent aceleiași împrumut subiacent acordat în baza Secțiunii 3.3 din Cadrul Temporar și viceversa. Ajutorul de stat de natura garanției acordat în baza prezentei scheme și ajutoare de stat de natura subvenției de dobândă la împrumuturi acordate potrivit Secțiunii 3.3 din Cadrul Temporar pot fi cumulate pentru diferite împrumuturi cu condiția ca cuantumul total de împrumuturi pe beneficiar să nu depășească limitele menționate la punctul 25 d) sau la punctul 27 d) din Cadrul Temporar.

(5) Un beneficiar poate primi în paralel ajutor de stat de natura garanțiilor de stat potrivit Secțiunii 3.2 din Cadrul Temporar cu condiția ca cuantumul total de împrumuturi pe beneficiar să nu depășească limitele stabilite la punctul 25 d) din Cadrul Temporar.

Secțiunea a- VI-a

Cheltuieli eligibile și modalitatea de acordare a ajutorului de stat

ART.18

¹Regulamentul (UE) nr. 1407/2013 al Comisiei din 18 decembrie 2013 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutorului de minimis (JO L 352, 24.12.2013, p.1), Comisia Regulamentul (UE) nr. 1408/2013 din 18 decembrie 2013 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutorului de minimis în sectorul agricol (JO L 352, 24.12.2013 p. 9) , Regulamentul (UE) nr. 717/2014 al Comisiei din 27 iunie 2014 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutorului de minimis în sectorul pescuitului și acvaculturii (JO L 190, 28.6.2014 , p. 45) și Regulamentul (UE) nr. 360/2012 al Comisiei din 25 aprilie 2012 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene pentru ajutoarele de minimis acordate întreprinderilor care prestează servicii de interes economic general (JO L 114 din 26.4.2012, p. 8).

²Regulamentul (UE) nr. 651/2014 al Comisiei din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat, JO L 187 din 26.6.2014, p. 1, Regulamentul (CE) nr. 702/2014 al Comisiei din 25 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare în sectoarele agricole și forestiere și în zonele rurale compatibile cu piața internă, în aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunea Europeană, JO L 193, 1.7.2014, p. 1 și Regulamentul (UE) nr. 1388/2014 al Comisiei din 16 decembrie 2014 prin care se declară anumite categorii de ajutoare pentru întreprinderile active în producția, prelucrarea și comercializarea produselor pentru pescuit și acvacultură compatibile cu piața internă, în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat privind funcționarea Uniunii Europene JO L 369, 24.12.2014, p. 37.

Procedura de acordare a garanțiilor de stat în proporție de maximum 50% aferente finanțărilor de tip factoring, a grantului de la art. 13 și plata ajutoarelor de stat sub formă de grant se aprobă prin Hotărârea Guvernului pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a prezentei Ordonanței de urgență a Guvernului privind programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii – IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial.

Secțiunea a- VII-a

Dispoziții privind transparența, monitorizarea și raportarea

ART. 19

(1) FNGCIMM are obligația să publice pe site-ul său textul integral al schemei de ajutor de stat, perioada în care se pot înregistra cereri, bugetul anual, data epuizării bugetului anual/total al schemei, precum și forma și conținutul documentelor necesare pentru accesarea acesteia.

(2) FNGCIMM trebuie să păstreze înregistrări detaliate referitoare la toate ajutoarele acordate în cadrul schemei. FNGCIMM are obligația de a cuantifica pe fiecare beneficiar toate formele de ajutor de stat acordate. Aceste înregistrări conțin toate informațiile necesare pentru a stabili dacă sunt respectate criteriile din reglementările europene în domeniu și trebuie păstrate timp de 10 ani de la data acordării ultimului ajutor în cadrul schemei.

(3) Beneficiarii ajutorului de stat acordat în baza prezentei scheme trebuie să păstreze toate documentele aferente acestuia timp de 10 ani și sunt obligați să le pună la dispoziția administratorului schemei de ajutor de stat sau a Consiliului Concurenței ori de câte ori le sunt solicitate.

(4) FNGCIMM, în calitate de administrator al prezentei scheme de ajutor de stat, cu atribuții delegate de Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de furnizor de ajutor de stat, are obligația de a transmite Consiliului Concurenței toate datele și informațiile necesare pentru monitorizarea ajutoarelor de stat la nivel național, în formatul și în termenul prevăzute de Regulamentul privind procedurile de monitorizare a ajutoarelor de stat, pus în aplicare prin Ordinul președintelui Consiliului Concurenței nr. 175/2007, precum și datele și informațiile necesare pentru întocmirea inventarului ajutoarelor de stat și a rapoartelor și informărilor necesare îndeplinirii obligațiilor României în calitate de stat membru al Uniunii Europene.

(5) FNGCIMM, în calitate de administrator al schemei de ajutor de stat, are obligația încărcării în Registrul general al ajutoarelor de stat acordate în România (RegAS) a prezentei scheme, a acordurilor de finanțare, a plăților efectuate și a eventualelor recuperări, în conformitate cu prevederile Ordinului președintelui Consiliului Concurenței nr. 437/2016 pentru punerea în aplicare a Regulamentului privind registrul ajutoarelor de stat.

(6) FNGCIMM publică informațiile relevante cu privire la fiecare ajutor individual în valoare de peste 100.000 EUR acordat în temeiul prezentei scheme de ajutor de stat și, respectiv, de peste 10.000 EUR în sectoarele agriculturii și pescuitului pe site-ul web al FNGCIMM dedicat ajutoarelor de stat, în termen de 12 luni de la data acordării.

Secțiunea a- VIII-a

Controlul beneficiarilor schemei și recuperarea ajutorului de stat

ART.20

(1) Monitorizarea și controlul întreprinderilor beneficiare în cadrul prezentei scheme de ajutor de stat se va face de către FNGCIMM, cu respectarea reglementărilor aplicabile instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebankare pentru FNGCIMM.

(2) Beneficiarul și finantatorii care au acordat creditele/liniile de credit prevăzute la art. 1 alin. (4) din prezenta Ordonanța de urgență, cu modificările și completările ulterioare, trebuie să accepte și să faciliteze controlul asupra utilizării ajutorului de stat acordat în cadrul prezentei scheme.

(3) În situația în care FNGCIMM constată că beneficiarii nu au respectat prevederile schemei de ajutor de stat și/sau pe cele ale Acordului de finanțare, solicită acestora rambursarea ajutorului de stat primit, la care se adaugă dobânda aferentă, conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014. Rata dobânzii aplicabile este cea stabilită potrivit prevederilor din Regulamentul (UE) 2015/1.589 al Consiliului din 13 iulie 2015 de stabilire a normelor de aplicare a articolului 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și din Regulamentul (CE) nr. 794/2004 al Comisiei din 21 aprilie 2004 de punere în aplicare a Regulamentului (CE) nr. 659/1999 al Consiliului de stabilire a normelor de aplicare a articolului 93 din Tratatul CE. Recuperarea ajutoarelor de stat se realizează potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, cu modificările și completările ulterioare."

ART. 21

(1) Monitorizarea și controlul întreprinderilor beneficiare în cadrul prezentei scheme de ajutor de stat se fac în mod transparent, nediscriminatoriu, prin publicarea lunară a înscrierilor și beneficiarilor schemei de ajutor de stat, pe site, de către FNGCIMM, cu respectarea reglementărilor aplicabile instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebankare pentru FNGCIMM.

(2) Prin derogare de la prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, cu modificările și completările ulterioare, prezentei scheme de ajutor de stat nu îi sunt aplicabile dispozițiile art. 7 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 77/2014.

ART. 22

În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, Ministerul Finanțelor Publice va elabora și va supune aprobării Guvernului normele metodologice de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.