

**NOTĂ DE FUNDAMENTARE**

**Secțiunea 1  
 Titlul proiectului de act normativ**

**Hotărâre a Guvernului  
 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a  
 Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs  
 de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia**

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

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1.Descrierea situației actuale | <p>Prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, a fost aprobat Programul IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia, având ca obiectiv sprijinirea accesului la finanțare al întreprinderilor mici și mijlocii, în calitate de beneficiari ai Programului, prin acordarea de facilități de garantare de către stat pentru creditele pe termen scurt acordate pentru finanțarea creditului comercial.</p> <p>Programul constă în acordarea de garanții de stat în favoarea fiecărui beneficiar participant în program pentru finanțările de tip factoring cu regres, denumite factoring, acordate de finanțator, pe baza facturilor, în cadrul unui plafon de finanțare cu caracter reînnoibil, garantat de către stat, prin Ministerul Finanțelor, 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.</p> <p>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.</p> <p>Întreprinderile mici și mijlocii care contractează finanțări garantate în cadrul Programului, beneficiază de un grant în limita cumulului rezultat din valoarea integrală a comisionului de risc, și a celui de administrare și din valoarea rezultată prin aplicarea unui procent de 50% la valoarea dobânzilor, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 800.000 euro per întreprindere. 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</p> |
|--------------------------------|---|

|                         |  |
|-------------------------|--|
|                         | <p>garantare este de maxim 12 luni, de la data acordării garanției. Data până la care se pot acorda garanții și granturi în cadrul schemei de ajutor de stat este 30 iunie 2021, iar data până la care se efectuează plățile aferente granturilor care acoperă costurile de garantare și de finanțare este 30 aprilie 2022. După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, beneficiarii programului datorează comision de risc Ministerului Finanțelor, comision de administrare F.N.G.C.I.M.M. și costurile integrale aferente finanțării, finanțatorilor.</p> <p>Finanțările sunt garantate în numele și în contul statului de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii (F.N.G.C.I.M.M.), iar plafonul garanțiilor de stat se stabilește anual prin Hotărâre a Guvernului.</p>   |
| 2.Schimbări preconizate | <p>Proiectul de act normativ reglementează condițiile de acordare, monitorizare a garanțiilor de stat, soluționarea cererilor de plată aferente acestora precum și stabilirea regulilor de gestionare a plafoanelor anuale pentru instituțiile de credit participante în program, stabilirea caracteristicilor finanțărilor și costurilor aferente, a activităților eligibile a fi finanțate, precum și a criteriilor pe care trebuie să le îndeplinească beneficiarii eligibili și finanțatorii participanți în program precum și modalitatea de acordare a granturilor suportate prin intermediul schemei de ajutor de stat asociată acestui Program.</p> <p>Costul total al finanțărilor acordate în cadrul Programului, se compune din:</p> <p>a) rata dobânzii ROBOR la 3 luni plus o marjă fixă de 2,5 % pe an.</p> <p>Aceasta marja include dobânda, comisionul de factoring, precum și orice alt comision perceput de finanțator. Nu sunt incluse taxele aferente operațiunilor conexe activității de factoring (de exemplu: taxe notariale, costurile legate de evaluare și înregistrarea garanțiilor etc.);</p> <p>b) comisionul de risc – comisionul datorat Ministerului Finanțelor de către beneficiarul Programului.</p> <p>c) comisionul de administrare – comisionul datorat F.N.G.C.I.M.M. de către beneficiarul Programului pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției.</p> <p>Nivelul comisionului de risc precum și al comisionului de administrare se stabilesc anual prin ordin al ministrului finanțelor.</p> <p>Obligația de plată a comisionului de risc, precum și a comisionului de administrare este acoperită din ajutorul sub formă de grant primit de beneficiar pe toată durata de valabilitate a garanției, iar după încetarea schemei de ajutor de</p> |

stat, pentru noile finanțări de tip factoring contractate sau în cazul majorării/prelungirii finanțărilor de tip factoring, acestea se datorează de către beneficiarul Programului.

Beneficiarii eligibili trebuie să îndeplinească criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 4 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia, cu modificările și completările ulterioare.

Garanția de stat acordată în cadrul Programului este garantată cu:

a) cesiunea în scop de garanție potrivit art. 2.347 din Legea nr. 287/2009, republicată, cu modificările ulterioare, în cazul creanțelor provenite din contractul comercial/contractul-cadru/acordul-cadru/comanda/comenzile intervenit/ă/e între aderent și debitorul/debitorii cedat/cedați, cu notificarea de către finanțator a debitorului/debitorilor cedat/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.;

c) ipotecă legală imobiliară și/sau mobilă de rang I asupra activelor proprietatea beneficiarilor sau a unor terțe persoane. 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 art.8 alin. (2) din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr.146/2020, cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu normele și procedurile proprii de finanțare ale acestora.

Ipotecile mobiliare și/sau imobiliare, se instituie în favoarea statului român, reprezentat de Ministerul Finanțelor, 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.

Garanțiile accesorii finanțării garantate împreună cu garanția de stat acordată prin prezentul Program acoperă în proporție de 100% valoarea finanțării. Solicitățile de acordare a garanțiilor de stat transmise de finanțatori către FNGCIMM în cadrul Programului cuprind și informații privind structura celorlalte garanții accesorii, valoarea admisă în garanție a acestora și gradul de acoperire a finanțării cu garanții.

De asemenea, în cuprinsul proiectului de act normativ sunt detaliate activitățile desfășurate de către beneficiari care nu pot fi garantate în cadrul Programului. Aceste activități sunt din sectoarele/domeniile: intermediari 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.

La Capitolul V din Normele metodologice care fac obiectul proiectului de act normativ sunt prevăzute etapele pe care trebuie să le urmeze finanțatorul, precum și documentația necesară care trebuie prezentată în vederea acordării/majorării/prelungirii garanției de stat din partea F.N.G.C.I.M.M., precum și analiza efectuată de acesta din urmă.

În cazul executării garanției de stat, finanțatorul depune cererea de plată împreună cu documentația aferentă la F.N.G.C.I.M.M., în perioada de valabilitate a garanției de stat, ulterior trecerii integrale la restanță a finanțării garantate nerambursate și după ce finanțatorul și-a exercitat dreptul de regres, dar nu mai devreme de 60 de zile calendaristice de la data trecerii integrale la restanță a principalului.

F.N.G.C.I.M.M. are obligația de a aproba sau respinge cererea de plată în termen de cel mult 85 zile calendaristice de la data primirii cererii de plată. Ministerul Finanțelor efectuează plata garanției de stat în contul finanțatorului în termen de 5 zile calendaristice de la primirea deciziei F.N.G.C.I.M.M. de aprobare a cererii de plată, fără însă a depăși 90 de zile calendaristice de la data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M. a cererii de plată.

Recuperarea și colectarea creanțelor rezultate din plata garanției de stat se realizează de către finanțatori și organele competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, pe baza unui înscris întocmit și transmis de către F.N.G.C.I.M.M..

Pentru stabilirea plafonului de garantare pentru anul 2021 corelat cu efectele răspândirii virusului SARS-CoV-2 care au creat o presiune ridicată pentru fluxurile de numerar disponibile la nivelul întreprinderilor mici și mijlocii propunem o valoare 1.000.000.000 lei, urmând ca în funcție de evoluția programului și de încadrarea în limita totală anuală de îndatorare, să se revină cu o propunere de suplimentare/diminuare a acestuia pe parcursul anului 2021.

În cuprinsul proiectului de act normative au fost introduse

|   |  |
|---|--|
|   | <p>prevederi prin care se reglementează modul în care, la solicitarea F.N.G.C.I.M.M., în calitate de administrator al schemei de ajutor de stat, Ministerul Finanțelor va efectua plata ajutorului de stat constând în cuantumul dobânzilor aferente finanțărilor de tip factoring contractate de IMM-uri, precum și cuantumul comisionului de administrare convenit F.N.G.C.I.M.M..</p> <p>La anexa 1 din proiectul de act normativ se stabilește modelul deciziei de plată a sumelor de virat în contul F.N.G.C.I.M.M. conform prevederilor Schemei de ajutor de stat asociată Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial, iar la anexa 2 modelul de Acord dat de către beneficiarul Programului de consultare a bazei de date a Ministerului Finanțelor de către F.N.G.C.I.M.M., în vederea obținerii certificatului de atestare fiscală pentru întreprindere.</p> <p>De asemenea, se propune ca până la data de 31 ianuarie a fiecărui an, finantatorii participanți în cadrul programului să transmită F.N.G.C.I.M.M. o declarație pe propria răspundere semnată și asumată de reprezentanții legali ai acestora, care să conțină angajamentul de respectare a încadrării costului finanțării garantate de stat în marja maximă de 2,5 %, peste indicele ROBOR la 3 luni (ROBOR 3M).</p> |
| 3. Alte informații  | Nu este cazul  |
| <p>Secțiunea a 3-a<br/>Impactul socio-economic al proiectului de act normativ</p> |  |
| 1. Impactul macroeconomic   | <p>Prin acest Program se are în vedere asigurarea resurselor financiare necesare întreprinderilor mici și mijlocii pentru depășirea crizei generate de actualul context economic.</p> <p>Totodată, acest program va contribui la menținerea locurilor de muncă existente la nivelul întreprinderilor mici și mijlocii și la asigurarea continuității activității acestora, a plății impozitelor, contribuțiilor și taxelor datorate bugetului de stat și celorlalte bugete.</p>  |
| 1^1. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat      | <p>Programul propus are asociată o schemă de ajutor de stat, elaborată în conformitate cu 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, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015 și 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)</p>  |

|  | 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.  |                   |                   |                   |                   |                |
|--|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| 2. Impactul asupra mediului de afaceri   | Prezentul act normativ va avea impact favorabil asupra mediului de afaceri prin asigurarea unor produse de finanțare specializate, destinate unui segment de întreprinderi mici și mijlocii a căror accesibilitate la finanțare este mai dificilă pentru stabilizarea situației acestora afectate de criza economică. Prin implementarea măsurilor propuse se vor obține efecte antrenante în economie, cu utilizarea unui minim de resurse publice. |                   |                   |                   |                   |                |
| 2^1. Impactul asupra sarcinilor administrative   | Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect   |                   |                   |                   |                   |                |
| 2^2. Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii   | Prezentul act normativ se adresează tuturor categoriilor de IMM-uri, având un impact direct pozitiv prin sprijinirea accesului la finanțare specializată în actualul context economic generat de pandemia COVID-19.  |                   |                   |                   |                   |                |
| 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  |                   |                   |                   |                   |                |
| <p>Secțiunea a 4-a</p> <p>Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)</p>   |  |                   |                   |                   |                   |                |
| Indicatori   | Anul curent  | Următorii 4 ani   |                   |                   |                   | Media pe 5 ani |
| 1  | 2  | 3                 | 4                 | 5                 | 6                 | 7              |
|  | 2021<br>(mil lei)  | 2022<br>(mil lei) | 2023<br>(mil lei) | 2024<br>(mil lei) | 2025<br>(mil lei) |                |
| 1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care:<br>a) bugetul de stat, din acesta:<br><br>(i) impozit pe profit<br>(ii) impozit pe venit<br>b) bugete locale:<br>(i) impozit pe profit<br>c) bugetul asigurărilor sociale de stat:<br>(i) contribuții de asigurări | Proiectul de act normativ nu presupune o creștere/diminuare a veniturilor bugetare.  |                   |                   |                   |                   |                |

|   |   |
|---|---|
| <p>2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus din care:</p> <p>a) bugetul de stat, din acesta:</p> <p>(i) cheltuieli de personal<br/>(ii) bunuri și servicii</p> <p>b) bugete locale:</p> <p>(i) cheltuieli de personal<br/>(ii) bunuri și servicii</p> <p>c) bugetul asigurărilor sociale de stat:</p> <p>(i) cheltuieli de personal<br/>(ii) bunuri și servicii</p> | <p>Proiectul de act normativ nu presupune o creștere/diminuare a cheltuielilor bugetare.</p> <p>Garanțiile acordate în cadrul plafonului alocat majorează datoria publică guvernamentală.</p>   |
| <p>3. Impact financiar, plus/minus, din care:</p> <p>a) buget de stat<br/>b) bugete locale</p>  | <p>Impactul financiar va fi pozitiv prin menținerea în funcțiune a întreprinderilor mici și mijlocii pe perioada manifestării efectelor crizei generate de răspândirea virusului SARS-CoV-2, precum și a angajaților existenți la nivelul întreprinderilor mici și mijlocii și întreprinderilor afiliate.</p>   |
| <p>4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare</p>  | <p>Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect</p>   |
| <p>5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare</p>  | <p>Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect</p>   |
| <p>6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare</p>   | <p>Nu este cazul</p>  |
| <p>7. Alte informații</p>   | <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 cheltuială 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> |
| <p><b>Secțiunea a 5-a</b><br/><b>Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare</b></p>   |   |
| <p>1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:</p> <p>a) acte normative în vigoare ce vor fi</p>  | <p>a) Nu este cazul</p>   |

|  |  |
|--|--|
| modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ;<br>b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.   | b) Este necesară emiterea unui ordin al ministrului finanțelor pentru aprobarea convenției pentru implementarea programului, a convenției de garantare și plată a grantului, al înscrisului privind creanța bugetară în cazul executării garanției de stat, precum și pentru stabilirea nivelului comisionului de risc și de administrare aplicabile garanțiilor emise în anul 2021 în cadrul Programului. |
| 1 <sup>^</sup> 1. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice  | Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect   |
| 2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare  | Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect   |
| 3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare  | Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect   |
| 4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene  | Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect   |
| 5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente   | Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect   |
| 6. Alte informații   | Nu au fost identificate  |
| <p>Secțiunea a 6-a</p> <p>Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ</p>   |  |
| 1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, instituite de cercetare și alte organisme implicate  | Prezentul act normativ a fost elaborat în colaborare cu mandatarul statului român în implementarea acestui program, respectiv F.N.G.C.I.M.M. – IFN S.A..   |
| 2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ   | Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect   |
| 3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act 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 | Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect   |



|  |  |
|--|--|
| 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   |
| 5. Informații privind avizarea de către:<br>a) Consiliul legislativ<br>b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării<br>c) Consiliul Economic și Social<br>d) Consiliul Concurenței<br>e) Curtea de Conturi | a) Este necesar avizul Consiliului Legislativ<br>b) Nu este cazul<br>c) Este necesar avizul Consiliului Economic și Social<br>d) Nu este cazul<br>e) Nu este cazul |
| 6. Alte informații   | Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.   |

#### Secțiunea a 7-a

Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ

|  |  |
|--|--|
| 1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ   | Au fost respectate prevederile din Regulamentul 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. A fost îndeplinită procedura transparenței decizionale conform prevederilor Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică. Prezentul act normativ a fost postat pe site-ul Ministerului Finanțelor. |
| 2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice | Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect   |
| 3. Alte informații   | Nu au fost identificate  |


#### Secțiunea a 8-a

Măsuri de implementare

|   |  |
|---|--|
| 1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor | Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect |
|---|--|

|                         |                         |
|-------------------------|-------------------------|
| instituțiilor existente |                         |
| 2. Alte informații      | Nu au fost identificate |

Față de cele prezentate, supunem aprobării proiectul de Hotărâre pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia.

  
MINISTRUL FINANTELOR

**Alexandru NAZARE**

Avizăm:

MINISTRUL ECONOMIEI, ANTREPRENORIALULUI ȘI TURISMULUI

**Claudiu-Iulius-Gavril NĂSUI**

MINISTRUL JUSTIȚIEI

**Stelian-Cristian ION**

Fajă de cele prezentate, supunem aprobării proiectul de Hotărâre pentru aprobarea  
elor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 143/2020  
și aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și  
emei de ajutor de stat asociată acestuia.



MINISTRUL FINANTELOR

Alexandru NAZARE

Avizăm:

MINISTRUL ECONOMIEI, ANTREPRENORIALITĂȚII ȘI TURISMULUI

Claudiu-Iulius-Gavril



MINISTRUL JUSTIȚIEI

Stelian-Cristian ION

|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL |              |
| INTRARE                      | Nr. 2874     |
| IEȘIRE                       |              |
| Ziua 02                      | Luna 04 2021 |

-Proiect -

Hotărâre pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia,

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată, și al art. 23 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

**ART. 1**

Se aprobă Normele metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

**ART. 2**

În termen de 10 zile calendaristice de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, finanțatorii transmit Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii - S.A. - IFN cererile de înscriere în program, solicitările de alocare de plafoane de garantare în funcție de nivelul estimat al finanțărilor pe care le vor acorda în anul 2021 în cadrul Programului IMM FACTOR, precum și nivelul costurilor totale pe care le vor aplica finanțărilor în cadrul programului.

## ANEXĂ

### NORME METODOLOGICE

de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia

#### CAPITOLUL I

##### Dispoziții generale

##### ART. 1

- (1) Prezentele norme metodologice ale Programului IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial, denumit în continuare Programul, reglementează:
- plafonul anual al garanțiilor de stat, modalitatea și condițiile de acordare, plată și recuperare a garanțiilor de stat;
  - condițiile de acordare a facilităților de factoring și criteriile de eligibilitate pentru finanțatori;
  - criteriile de eligibilitate pentru beneficiarii Programului;
  - regulile de gestionare a garanțiilor de stat emise în numele și în contul statului de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - I.F.N., denumit în continuare FNGCIMM în calitate de mandatar al statului, prin Ministerul Finanțelor, denumit în continuare MF, în favoarea fiecărui beneficiar participant la Program;
  - modalitatea de acordare a granturilor prevăzute la art. 14 al Capitolului II din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia, cu modificările și completările ulterioare.
- (2) Valoarea maximă a plafonului de garantare este 5.000.000 lei pentru un beneficiar al Programului, iar cuantumul total al unei facilități de factoring nu trebuie să depășească:
- 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, cuantumul maxim al împrumutului nu poate depăși suma estimată pentru primii doi ani de activitate;  
sau
  - 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
  - o valoare care să rezulte din nevoile sale de lichidități; acestea pot include atât costuri cu capital de lucru, cât și costurile cu investițiile, cu condiția prezentării unor documente justificative de către beneficiar, situație în care cuantumul împrumutului nu poate depăși nevoile de lichidități de la momentul acordării pentru următoarele 18 luni.
- (3) 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) din

Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia, cu modificările și completările ulterioare.

(4) În cadrul schemei de ajutor de stat asociate acestui Program, pentru finanțările de tip factoring prevăzute la alin. (2), MF plătește granturile, care acoperă costurile de finanțare aferente facilităților de factoring – dobânda aferentă sumelor avansate de finanțator beneficiarului, în procent de 50% din bugetul de stat, prin bugetul MF- Acțiuni Generale, de la titlul 55 "Alte transferuri", alineatul 55.01.46 "Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat", precum și costurile de garantare în procent de 100% din bugetul MF - Acțiuni generale, de la titlul 55 "Alte transferuri", alineatul 55.01.46 "Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat". Din ajutorul de stat se acoperă 50% din valoarea dobânzilor pe o perioadă de 8 luni de la data acordării finanțării, iar costurile de garantare, respectiv comisionul de administrare și comisionul de risc datorat pe întreaga durată de derulare a finanțării de tip factoring garantate în cadrul Programului, sunt acoperite de grant pe toată durata de valabilitate a garanției, aferente facilităților de factoring acordate până la data de 30 iunie 2021, în cadrul Schemei de ajutor de stat.

(5) Schema de ajutor de stat prevăzută la Capitolul II din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial, cu modificările și completările ulterioare, este implementată de către MF, prin FNGCIMM, în conformitate cu atribuțiile ce îi revin prin Hotărârea Guvernului nr. 34/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor, cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu legislația în materie de ajutor de stat. MF are calitatea de furnizor a Schemei de ajutor de stat asociată acestui Program, iar atribuțiile de administrare a acestei scheme îi sunt delegate FNGCIMM .

(6) Finanțările de tip factoring prevăzute la alin. (2) se acordă în funcție de criteriile specifice prevăzute în normele și procedurile interne de creditare ale finanțatorilor, cu încadrarea în normele de garantare ale FNGCIMM și cu respectarea condițiilor de acordare a garanțiilor de stat și a regulilor de gestionare a plafoanelor anuale.

(7) Costul total al finanțărilor acordate în cadrul Programului, se compune din:

a) rata dobânzii ROBOR la 3 luni plus o marjă fixă de 2,5 % pe an.

Aceasta marjă include dobânda, comisionul de factoring, precum și orice alt comision perceput de finanțator. Nu sunt incluse taxele aferente operațiunilor conexe activității de factoring (de exemplu: taxe notariale, costurile legate de evaluare și înregistrarea garanțiilor etc.);

b) comisionul de risc - comisionul de risc datorat MF de către beneficiarul Programului al cărui nivel se stabilește anual prin ordin al ministrului finanțelor. Comisionul de risc se calculează de către FNGCIMM, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, ca procent diferențiat în funcție de durata garanției, fiind aplicat la valoarea garanției.

Obligația de plată a comisionului de risc este acoperită din ajutorul sub formă de grant primit de beneficiar pe toată durata de valabilitate a garanției.

Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a finanțării, în funcție de perioada de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar, dacă este cazul. După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, pentru noile finanțări de tip factoring contractate sau dacă se

majorează/prelungeste finanțarea contractată inițial, sumele reprezentând comisionul de risc se calculează de către FNGCIMM și se virează de către beneficiarii Programului într-un cont de venituri bugetare distinct, deschis la unitățile Trezoreriei Statului din cadrul organelor fiscale centrale competente în administrarea obligațiilor fiscale datorate de aceștia.

Formula de calcul al comisionului de risc este următoarea:

$$\text{Comision de risc} = \frac{\text{valoarea plafonului de garantare} \times \text{procent comision de risc} \times \text{nr. luni de garantare}^{x)}}{12}$$

12

*x) inclusiv luna în care intră în vigoare garanția, exclusiv ultima luna de valabilitate a garanției de stat*

c) comisionul de administrare – comisionul datorat FNGCIMM de beneficiarul Programului pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției.

Obligația de plată a comisionului de administrare este acoperită din ajutorul sub formă de grant primit de beneficiar pe toată durata de valabilitate a garanției.

Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a finanțării, în funcție de perioada de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar sau F.N.G.C.I.M.M., după caz.

După încetarea schemei de ajutor de stat, pentru noile finanțări de tip factoring contractate sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea de tip factoring, comisionul de administrare se datorează FNGCIMM de către beneficiarul Programului și este virat de finanțator pe toată perioada de valabilitate a garanției și, după caz, până la data înregistrării la FNGCIMM a cererii de plată. Nivelul comisionului de administrare se stabilește prin ordin al ministrului finanțelor.

Formula de calcul al comisionului de administrare este următoarea:

$$\text{Comision de administrare} = \frac{\text{valoarea plafonului de garantare} \times \text{procent comision de administrare} \times \text{nr. luni de garantare}^{x)}}{12}$$

12

*x) inclusiv luna în care intră în vigoare garanția, exclusiv ultima lună de valabilitate a garanției de stat*

(8) Finanțatorul va asuma și va transmite FNGCIMM lunar, până pe data de 7 a lunii curente, documentele justificative necesare pentru plata grantului (componenta de dobândă). Formatul documentelor justificative, modalitatea de asumare a acestora, precum și canalul de transmitere către FNGCIMM sunt agreeate și detaliate în Convenția de garantare și plată a granturilor încheiată cu finanțatorii, respectiv în Convenția privind implementarea Programului.

(9) Plata ajutorului de stat aferent granturilor care acoperă costurile de garantare și de finanțare se efectuează până la data de 30 aprilie 2022, cu posibilitatea prelungirii, în limita bugetului alocat schemei prin Programul "Transferuri în cadrul schemelor de ajutor de stat", conform angajamentului legal emis în baza unei Decizii de plată a sumelor de virat în contul FNGCIMM conform prevederilor schemei de ajutor de stat asociată Programului, emisă și transmisă lunar de administratorul schemei. Modelul deciziei de plată este prevăzut în anexa nr. I la prezenta Hotărâre.

(10) Angajarea, lichidarea și ordonanțarea cheltuielilor se realizează de către MF, în calitate de ordonator principal de credite exclusiv în baza Deciziei de plată emise de către administratorul

schemei, care constituie document justificativ prin care se atestă realitatea și modul de determinare a cuantumului obligației de plată.

(11) Plata se efectuează în lei, în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data înregistrării on-line a Deciziei de plată emise de către administratorul schemei, la Registratura generală a MF, pe adresa [registratura@mfinante.gov.ro](mailto:registratura@mfinante.gov.ro).

(12) Prin ordin al ministrului finanțelor se stabilește procedura de punere în aplicare a prevederilor alin. (10) și (11).

(13) Pentru toate categoriile de credite prevăzute la art. 1 alin. (2) nu se percepe comision de rambursare anticipată din încasarea facturilor înainte de scadență, iar contractul de finanțare nu poate conține clauze care să permită modificarea unilaterală a acestuia de către finanțator.

(14) Finanțatorii sunt obligați să mențină condițiile prevăzute la alin. (7) lit. a) și alin. (13) pe întreaga durată de derulare a contractelor de finanțare încheiate în condițiile Programului.

(15) În cazul garanțiilor de stat acordate în cadrul Programului, FNGCIMM mandatează finanțatorii să încheie contractele de garanție pentru garanțiile colaterale constituite de beneficiarul finanțării/terți garanți, dacă este cazul, atât în favoarea acestora, cât și a statului român, prin MF, în calitate de co-creditori, precum și să efectueze formalitățile legale de publicitate ale garanțiilor colaterale, în cazul în care legea prevede efectuarea unor astfel de formalități.

(16) Formalitățile de înscriere, modificare, reînnoire și radiere a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare instituite conform prevederilor art.8 alin. (2) lit. c) și alin (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, se efectuează de către finanțator în/din cartea funciară a imobilelor și/sau în/din Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în/din registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz, în baza contractului de garantare, cu respectarea prevederilor art. 8 alin. (7) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare. Pentru formalitățile de modificare/radiere a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare finanțatorul trebuie să obțină acordul expres al FNGCIMM. Ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor proprietatea beneficiarului sau a tertelor persoane instituite în favoarea statului român, reprezentat de MF, și a finanțatorului, prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c) vor avea rangul I.

(17) Între MF și FNGCIMM se încheie o Convenție privind implementarea Programului, iar între FNGCIMM și finanțatorii participanți în cadrul Programului se încheie Convenții de garantare și plată a granturilor prin care se stabilesc drepturile și obligațiile părților în derularea finanțărilor cu garanție de stat.

## ART. 2

În sensul prezentelor norme metodologice, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

- a) convenție privind implementarea Programului - document-cadru, prevăzut la art. 8 alin (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, încheiată între MF și FNGCIMM, care cuprinde, în principal, termenii și condițiile mandatului acordat FNGCIMM și clauze privind drepturile și obligațiile acestora privind acordarea, monitorizarea, raportarea și executarea garanțiilor acordate în cadrul Programului. Modelul Convenției privind implementarea Programului se aprobă prin ordin al ministrului finanțelor ;
- b) convenție de garantare și plată a granturilor - document semnat între FNGCIMM, în calitate de mandatar al MF, și finanțator, prin care se stabilesc termenii și condițiile aplicabile garanțiilor de stat;



- c) beneficiar (denumit și aderent) – definit în conformitate cu art. 3 lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare.
- d) finanțatorul (denumit și factor) - definit în conformitate cu art. 3 lit. k) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare;
- e) cesiune de Creanță – transferul, potrivit prevederilor art. 1.566 și următoarele din Legea nr. 287/2009 privind Codul Civil, republicată, cu modificările ulterioare, din patrimoniul beneficiarului în patrimoniul finanțatorului, a unei creanțe certe și lichide deținute de beneficiar împotriva unui debitor, care devine astfel debitor al creanței cesionate;
- f) creanța - dreptul beneficiarului de a încasa o sumă de bani datorată de debitorul creanței cesionate, drept materializat într-o factură emisă în baza contractului comercial și neplătită încă;
- g) debitor cedat - debitorul creanței/cumparatorul/importatorul bunurilor si/sau serviciilor beneficiarului, bunuri si/sau servicii care stau la baza creanțelor cesionate de către aderent factorului;
- h) garanție de stat - angajament expres, necondiționat și irevocabil asumat de FNGCIMM, 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;
- i) 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;
- j) 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 MF;

#### ART. 3

Data la care încetează răspunderea statului în baza garanției acordate prin intermediul FNGCIMM în numele și în contul său este:

- a) data scadenței finale a contractului de factoring.
- b) data la care MF plătește valoarea de executare a garanției;
- c) data comunicării respingerii cererii de plată a garanției în cazul nerespectării de către finanțator a obligațiilor referitoare la plata garanției;
- d) data înregistrării la FNGCIMM a comunicării finanțatorului cu privire la renunțarea la garanție.

## CAPITOLUL II

### Durata Programului și alocarea plafoanelor de garantare

#### ART. 4

(1) Perioada de derulare a Programului este determinată de alocarea de către MF a plafonului de garanții de stat.

(2) Pentru anul 2021, plafonul total al garanțiilor de stat care pot fi acordate în cadrul Programului este de 1.000.000.000 lei.

## ART. 5

(1) După aprobarea plafonului total alocat pentru anul 2021, în vederea acordării de garanții, FNGCIMM formulează propuneri de alocare pro-rata a plafonului de garantare finanțatorilor, în baza solicitărilor formulate de aceștia, pe care le transmite MF în vederea aprobării. În cazul în care valoarea totală a garanțiilor care urmează să fie acordate de finanțator depășește valoarea plafonului total anual, FNGCIMM este autorizat, cu acordul prealabil al MF să efectueze alocări pro-rata în cadrul acestuia.

(2) Pentru anii următori, după aprobarea plafonului anual, acesta se alocă de către FNGCIMM, la solicitarea finanțatorilor participanți în Program, cu acordul prealabil al MF, în funcție de ponderea garanțiilor acordate de fiecare finanțator în totalul garanțiilor acordate în cadrul Programului în anul precedent sau de la începutul anului în curs în cazul alocării de plafoane suplimentare și/sau a rezervei nealocate din plafonul total anual.

(3) Plafoanele alocate finanțatorilor participanți în Program se utilizează pentru acordarea garanțiilor pentru facilități de factoring în conformitate cu prevederile art. 1 alin. (2).

(4) FNGCIMM este autorizat să evalueze, ori de câte ori este necesar, modul de utilizare de către finanțatori a plafonului alocat și să efectueze realocări între finanțatori în funcție de gradul de utilizare a plafoanelor alocate și de ritmul de acordare al garanțiilor, cu acordul prealabil al MF.

## CAPITOLUL III

### Condiții de acordare a facilităților de factoring și criteriile de eligibilitate pentru finanțatori

#### ART. 6

(1) Condițiile de acordare a facilităților de factoring garantate prevăzute la art. 1 alin. (2) se stabilesc de finanțatori în conformitate cu normele și procedurile interne ale acestora, cu încadrarea în condițiile Programului.

(2) Valoarea maximă a plafonului de garantare care poate fi acordat unui beneficiar în cadrul Programului se stabilește în conformitate cu prevederile art. 1 alin. (2) din prezentele norme.

(3) 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 prevăzute la art. 1 alin. (2) din prezentele norme.

(4) Solicitarea de suplimentare a plafonului de garantare pentru un beneficiar se consideră o nouă acordare și se analizează cu respectarea tuturor prevederilor privind acordarea garanțiilor de stat în cadrul Programului. Decizia de respingere a solicitării de suplimentare nu afectează plafonul de garantare acordat.

(5) Durata maximă de valabilitate a facilității de factoring este de maxim 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilității, de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni, fără a depăși 48 de luni.

(6) Prelungirea facilității se efectuează la solicitarea finanțatorului, după aprobarea prelungirii finanțării, cu respectarea prevederilor art. 6 alin. (3), din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare.

#### ART. 7

**Criteriile de eligibilitate pentru finanțatorii care acordă facilități de tip factoring garantate în cadrul Programului sunt următoarele:**

a) se încadrează în categoria instituțiilor 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 sau în categoria instituțiilor financiare nebancare definite 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;

b) acordă facilitățile de factoring pe baza analizei încadrării beneficiarilor în condițiile Programului și în conformitate cu capacitatea de rambursare a acestora determinată de încasările din facturile acceptate de finanțator conform normelor și procedurilor interne;

c) prevăd în mod expres în contractele de factoring costurile de finanțare, exprimate în raport cu ROBOR la 3 luni;

d) nu percep comision de rambursare anticipată din încasarea facturilor înainte de scadență;

e) acordă facilitati de factoring cu termen de valabilitate de maxim 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilității, de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni, fără a depăși 48 de luni;

f) preiau creanțe cu condiția ca scadența facturilor să nu fie depășită la data cererii de finanțare și aceasta să nu fie mai mare de 180 de zile de la data emiterii facturii 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;

g) stabilesc valoarea maximă a unei finanțări acordată beneficiarului pentru un debitor cedat, perioada și modalitatea de rambursare a finanțării, în conformitate cu normele sale interne și cu respectarea prevederilor art. (1) alin. (2) din prezentele norme.

#### CAPITOLUL IV

##### Criterii de eligibilitate pentru beneficiarii Programului

###### ART. 8

(1) Beneficiarul este eligibil în cadrul Programului dacă la data solicitării de acordare a facilității de factoring respectă *Recomandarea Comisiei C (2020) 4885 F din 14 iulie 2020 privind condiționarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsă unei legături cu jurisdicțiile necooperante* și îndeplinește cumulativ condițiile și criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 4 alin. (1) și art. 16 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Beneficiarii programului sunt eligibili pentru acordarea facilităților de factoring garantate prevăzute la art. 1 alin. (2) din prezentele norme.

(3) Beneficiarul este eligibil pentru acordarea unui grant în limita plafonului de cumul prevăzut la art. 14 alin. (1) sau alin. (3) lit. a) din Schema de ajutor asociată Programului IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial, aprobată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare.

(4) Pentru obținerea facilității de factoring, beneficiarul poate prezenta facturi pentru debitorii cedați persoane fizice sau juridice înregistrate în România, care îndeplinesc condițiile prevăzute în normele interne ale finanțatorului.

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

#### ART. 9

- (1) Beneficiarul trebuie să constituie garanții în conformitate cu art. 8 alin. (2) din OUG 146/2020 cu modificările și completările ulterioare.
- (2) Finanțatorul, conform normelor sale interne, poate solicita beneficiarului constituirea și de garanții accesorii, potrivit prevederilor art. 8 alin. (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare.
- (3) Garanțiile prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c și art. 8 alin. (3), împreună cu garanția de stat, după caz, trebuie să acopere în proporție 100% valoarea finanțării garantate.
- (4) Solicitățile de acordare a garanțiilor de stat transmise de finanțatori către FNGCIMM în cadrul Programului cuprind și informații privind structura celorlalte garanții colaterale, valoarea admisă în garanție a acestora și gradul de acoperire a finanțării cu garanții.

#### ART. 10

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.

### CAPITOLUL V

#### Implementarea Programului

#### ART. 11

- (1) Acordarea și derularea garanțiilor de stat se realizează pe baza unor Convenții de garantare și plată a granturilor încheiate între FNGCIMM și finanțatorii participanți în Program.
- (2) Finanțatorul transmite FNGCIMM, direct sau prin unitățile sale teritoriale, solicitarea privind acordarea garanției de stat, după aprobarea creditului de către structurile sale competente, prin intermediul aplicației web <https://plafon.garantare.ro>.
- (3) Solicitarea de garantare este însoțită de următoarele documente:
  - a) declarația pe propria răspundere a beneficiarului privind încadrarea în categoria IMM, pe formularele aprobate conform anexelor nr. 1 și/sau 2 la *Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare*, completată și semnată de beneficiarul finanțării înainte de data solicitării de garantare de către finanțator;
  - b) declarația pe propria răspundere a beneficiarului, din care să rezulte îndeplinirea condițiilor de acordare a ajutorului de stat sub formă de grant, a criteriilor de eligibilitate prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) și alin. (5) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, emisă înainte de data solicitării de garantare;
  - c) rezultatul consultării Centralei Riscului de Credit (în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscurilor de Credit), care să conțină ultimele date disponibile la data solicitării garanției, din care să rezulte îndeplinirea criteriului de eligibilitate de la art. 4 alin (1) lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare.

d) acordul beneficiarului de consultare a bazei de date a MF, prevăzut în anexa nr. 2 la prezentele norme;

e) declarația unică privind veniturile realizate în România, depusă la organele fiscale competente pentru ultimul exercițiu financiar încheiat față de data solicitării garanției, în cazul persoanelor fizice care obțin venituri din activități independente.

(4) FNGCIMM analizează solicitarea de garantare pe baza informațiilor furnizate de finanțator conform documentelor de la alin. (3) și a următoarelor informații și documente obținute de FNGCIMM:

a) rezultatul consultării Oficiului Național al Registrului Comerțului materializat în extrasul certificatului constatator obținut de la RECOM Online, în vederea verificării îndeplinirii prevederilor art. 4 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului 146/2020, cu modificările și completările ulterioare;

b) datele financiare aferente ultimilor doi ani fiscali încheiați, obținute de la un furnizor de date financiare integrate cu care FNGCIMM are încheiat un contract de furnizare de servicii financiare, în vederea verificării îndeplinirii prevederilor art. 4 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare;

c) rezultatul consultării Buletinului Procedurilor de Insolvență în vederea verificării îndeplinirii prevederilor art. 4 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la starea de insolvență;

d) raportul obținut de la un furnizor de date financiare integrate cu care FNGCIMM are încheiat un contract de furnizare de servicii financiare, în vederea verificării îndeplinirii prevederilor art. 4 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare.

e) declarația finanțatorului cuprinsă în solicitarea de garantare, cu privire la îndeplinirea criteriului de eligibilitate prevăzut la art. 4 alin. (1) lit. f) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare;

(5) Îndeplinirea de către beneficiar a condițiilor prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, se analizează prin raportare la situația existentă la data solicitării de acordare a facilității de factoring garantate în cadrul Programului.

(6) După verificarea documentelor și datelor prevăzute la alin. (2) - (4), potrivit reglementărilor proprii, a convențiilor de garantare și plată a granturilor încheiate cu finanțatorii, precum și a gradului de acoperire cu garanții cu respectarea prevederilor art. 8 alin. (9) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, și pe baza datelor completate de către finanțator în solicitarea de garantare, FNGCIMM comunică finanțatorului decizia sa în termen de 5 zile lucrătoare de la data transmiterii corecte și complete a documentelor.

## ART. 12

(1) FNGCIMM transmite finanțatorului contractul de garantare și acordul de finanțare semnate olograf sau electronic; după caz, în cel puțin 4 exemplare originale, în funcție de numărul semnatarilor, în vederea semnării. Documentele semnate electronic sunt transmise sub forma unui fișier .pdf cu .xml atașat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanță.

(2) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea acestora, finanțatorul și beneficiarul semnează contractul de garantare și acordul de finanțare. După semnare, finanțatorul remite FNGCIMM, prin curier sau prin poștă cu confirmare de primire, două exemplare originale ale contractului de garantare și ale acordului de finanțare. În cazul în care beneficiarul și finanțatorul dispun de semnătură electronică, contractul de garantare se transmite către FNGCIMM sub forma unui fișier .pdf cu .xml atașat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanță.

(3) Tragerile din finanțarea garantată în cadrul Programului se efectuează de beneficiar după înscrierea ipotecilor prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c) și de la alin. (3), după caz, din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate, în conformitate cu prevederile art. 1 alin. (16) din prezentele norme de aplicare.

(4) Contractul de garantare cuprinde, fără a se limita la acestea, identitatea părților, obiectul și durata contractului, individualizarea și descrierea ipotecilor legale, termenii și condițiile de acordare și plată a garanției, valoarea maximă a garanției acordate în monedă națională, modalitatea de calcul și termenul de plată al comisionului de administrare și modalitatea de calcul a comisionului de risc, cazurile și modalitatea de recuperare a creanțelor rezultate din plata garanțiilor, precum și celelalte drepturi și obligații ale părților.

(5) Acordul de finanțare cuprinde, fără a se limita la acestea, identitatea părților, obiectul și durata contractului de factoring, termenii și condițiile de acordare a facilității de factoring, modalitatea de plată a sumelor convenite beneficiarului sub formă de grant, raportarea ajutorului de stat sub formă de grant, modalitatea de revocare a acordului de finanțare, cazurile și modalitatea de recuperare a creanțelor rezultate din nerespectarea condițiilor de acordare a ajutorului de stat, precum și celelalte drepturi și obligații ale părților.

#### Art. 13

Garantia intră în vigoare la data semnării de către FNGCIMM a contractului de garantare și este valabilă până la data încetării răspunderii FNGCIMM în numele și în contul statului.

#### ART. 14

(1) În situația în care finanțatorul solicită FNGCIMM prelungirea duratei garanției, cu menținerea sau diminuarea valorii acesteia, acesta va transmite FNGCIMM solicitarea de garantare împreună cu următoarele documente:

a) declarația necesară pentru acordarea ajutorului de stat, conform prevederilor din convențiile de garantare și plată a granturilor încheiate cu finanțatorii, dacă prelungirea se va acorda în interiorul perioadei aferente schemei de ajutor de stat;

b) declarația beneficiarului pe propria răspundere privind încadrarea în categoria IMM, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 1 și/sau 2 la Legea nr. 346/2004, cu modificările și completările ulterioare, completată și semnată de beneficiarul finanțării înainte de data solicitării prelungirii garanției de către finanțator;

(2) În cazul prelungirii garanției cu menținerea sau diminuarea valorii garanției, se va verifica exclusiv încadrarea beneficiarului în categoria IMM și, după caz, respectarea intensității maxime a ajutorului de stat pe perioada de derulare a schemei de ajutor de stat.

(3) Solicitățile de suplimentare (majorare) a plafonului de factoring garantate/prelungire cu suplimentare a acesteia, cu încadrarea în prevederile art. 1 alin. (6) din Ordonanța de urgență a

Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, se analizează pe baza documentelor și informațiilor prevăzute la art. 11 alin. (3) și (4) din cuprinsul prezentelor norme de aplicare, transmise FNGCIMM de către finanțatori.

(4) În toate cazurile, solicitarea de prelungire a facilității de factoring se transmite FNGCIMM de către finanțator, după aprobarea prelungirii finanțării de către structurile sale competente. Solicitarea se formulează în temeiul convenției de garantare și plată a granturilor încheiate cu finanțatorul și este transmisă la FNGCIMM cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de scadența finală a finanțării de tip factoring pentru care se solicită prelungirea.

(5) În cazul în care finanțatorul aprobă modificări ale clauzelor contractului de factoring referitoare la structura garanțiilor constituite, și solicită eliberarea/inlocuirea garanțiilor aferente finanțării garantate, în condițiile păstrării gradului minim de acoperire a finanțării cu garanții de cel puțin 100%, aceasta are obligația de a solicita acordul expres al FNGCIMM și de a obține confirmarea prealabilă a acestuia pentru operațiune sub sancțiunea respingerii cererii de plată a garanției. Solicitarea transmisă Fondului va fi însoțită de hotărârea finanțatorului de aprobare a modificării contractului de factoring, de documentele care au stat la baza adoptării acesteia înainte de implementarea acestei hotărâri, după caz, precum și de informații privind valoarea admisă în garanție pentru garanțiile propuse în schimbul celor pentru care se solicită eliberarea.

(6) FNGCIMM analizează documentele transmise de finanțator potrivit reglementărilor proprii, convențiilor de garantare și plată a granturilor încheiate cu finanțatorii, prezentelor norme metodologice și comunică finanțatorului decizia sa în termen de 15 zile calendaristice de la data transmiterii complete și corecte a documentelor.

(7) În cazul suplimentării plafonului de garantare sau a prelungirii garanției, după expirarea perioadei de implementare a schemei de ajutor de stat și de acordare a granturilor, comisionul de administrare și comisionul de risc aferente acestor operațiuni sunt calculate și plătite în conformitate cu prevederile convențiilor de garantare și plată a granturilor încheiate de FNGCIMM, în calitate de mandatar, cu finanțatorii.

#### ART. 15

(1) În aplicarea prevederilor art. 8 alin. (7) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, prin contractul de garantare se acordă reprezentanților legali ai finanțatorului un mandat special, în vederea efectuării formalităților de înscriere, modificare a înscrierii, reînnoire și radiere atât a garanțiilor colaterale, cât și a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare, prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, constituite de beneficiari și/sau de terți garanți, după caz, în favoarea finanțatorului și statului român, în cartea funciară/Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz.

(2) Pentru alte garanții constituite de beneficiarul finanțării/terții garanți, dacă este cazul, FNGCIMM mandatează finanțatorii să încheie contractele de ipotecă, atât în favoarea acestora, cât și a statului român, prin Ministerul Finanțelor, în calitate de co-creditori, precum și să efectueze formalitățile legale de publicitate ale acestora.

(3) 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 art. 8 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, clauze din care să rezulte calitatea de co-creditor garantat a statului român, prin MF.

(4) Se acordă FNGCIMM un mandat special, în vederea emiterii acordului privind modificarea/radierea din cartea funciară/Registrul Național de Publicitate Mobiliară a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c) și alin. (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare. Mandatul special se acordă prin contractul de garantare pentru ipotecile individualizate conform prevederilor art. 15 alin. (1) din prezentele norme.

#### ART. 16

(3) După semnarea contractului de garantare și după constituirea și efectuarea formalităților de publicitate a ipotecilor prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c) și (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, finanțatorul pune la dispoziția beneficiarului facilitatea de factoring garantată în condițiile Programului, cu respectarea condițiilor prevăzute în reglementările sale interne.

#### ART. 17

(1) Beneficiarul finanțării efectuează trageri din plafonul de factoring alocat, pe măsura prezentării facturilor acceptate de finanțator, fără să depășească valoarea maximă a facilității de factoring aprobată.

(2) Rambursarea sau, după caz, reîntregirea facilității de factoring se poate realiza pe parcursul perioadei de derulare a contractului de factoring.

#### ART. 18

FNGCIMM monitorizează garanțiile de stat în perioada cuprinsă între data acordării garanției și data încetării valabilității acesteia, prin prisma obligațiilor ce îi revin în conformitate cu prevederile Convenției privind implementarea Programului, ce se va încheia cu MF și a prevederilor Convențiilor de garantare și plată a granturilor, ce se vor încheia cu finanțatorii.

(1) Garanția emisă de FNGCIMM în numele și în contul statului are următoarele caracteristici principale:

a) este irevocabilă - furnizorul protecției nu își poate rezerva prin contract dreptul de a revoca unilateral garanția sau de a crește costul efectiv al garanției, cu excepția cazului în care cumpărătorul protecției nu plătește la scadență costul protecției;

b) este necondiționată - contractul prin care este furnizată protecția nu conține nicio clauză asupra căreia beneficiarul protecției nu deține controlul, clauză care să poată scuti garantul de obligația de a plăti în termen de maximum 90 de zile calendaristice de la data primirii de către FNGCIMM a cererii de plată în cazul în care beneficiarul nu achită la termen plata scadență/plățile scadente;

c) este directă și expresă - protecția furnizată de garanție este legată în mod clar de expuneri ce pot fi identificate cu exactitate sau de un portofoliu de expuneri clar delimitat, astfel încât gradul de acoperire este clar definit și nu poate fi pus la îndoială;

d) este plătită la prima cerere scrisă a finanțatorului, depusă în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în contractul de garantare și convenția de garantare și plată a granturilor încheiată cu finanțatorul;

e) acoperă maximum 50% din valoarea finanțării de tip factoring, exclusiv dobânzile și comisioanele bancare și orice alte costuri generate de participarea la Program, în limita plafonului maxim de garantare în sumă de maxim de 5.000.000 lei/beneficiar;



f) garanția are durată determinată și se acordă pe baza contractului de garantare, care are caracter sinalagmatic și oneros.

(2) Garanțiilor prevăzute la alin. (1) le sunt aplicabile dispozițiile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, ale Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, seria L11, din 17 ianuarie 2015.

#### ART.19

(1) Cererea de plată se depune de către finanțator la FNGCIMM, ulterior trecerii integrale la restanță a finanțării garantate nerambursate și după ce finanțatorul și-a exercitat dreptul de regres, dar nu mai devreme de 60 de zile calendaristice de la data trecerii la restanță a principalului. Aceasta va fi însoțită de următoarele documente:

a) contractul de factoring, inclusiv anexele, însoțit de toate actele adiționale încheiate la acesta, în copie certificată pentru conformitate cu originalul;

b) cererile de executare silită a beneficiarului și a tuturor terților garanți înregistrate la executorul judecătoresc și/sau, după caz, cererea de deschidere a procedurii de insolvență a beneficiarului/declarația de creanță, împreună cu dovada transmiterii documentului la instanța competentă, documentul care atestă preluarea în posesie, în mod pașnic, a bunului afectat garanției, în copie certificată de finanțator pentru conformitate cu originalul. Fac excepție ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare pentru care procedurile de recuperare se efectuează de organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală.

c) extrasele de carte funciară și/sau extrasele din registrele de evidență și publicitate asimilate și/sau avizul/avizele de înscriere în Registrul Național de Publicitate Mobiliară, după caz, pentru toate garanțiile accesorii finanțării garantate, din care să rezulte intabularea/înscrierea ipotecilor imobiliare/mobiliare în favoarea statului român reprezentat de MF și finanțator, după caz, proporțional cu procentul de garantare, valabile până la stingerea tuturor obligațiilor ce revin beneficiarului în baza contractului de garantare, în copie certificată de finanțator pentru conformitate cu originalul. Pot fi prezentate extrase de carte funciară eliberate în format electronic;

d) extrasul contului curent la data cererii de plată sau un document echivalent, aferent ultimelor 6 luni de finanțare, până la data formulării cererii de plată, în copie certificată de finanțator pentru conformitate cu originalul;

e) extrasul contului de credit curent și restant al beneficiarului sau un document echivalent, din care să rezulte fără echivoc întreaga valoare a finanțării garantate nerambursate și data trecerii la restanță a acesteia, inclusiv serviciul datoriei la plata principalului, în copie certificată de către finanțator pentru conformitate cu originalul;

f) notificarea de activare a dreptului de regres transmisă de finanțator către beneficiarul finanțării garantate, cu privire la trecerea integrală la restanță a finanțării garantate nerambursate, însoțită de dovada expedierii acesteia, în copii certificate de finanțator pentru conformitate cu originalul. Din documentele anexate trebuie să rezulte faptul că notificarea a fost transmisă beneficiarului în termen de cel mult 15 zile de la data trecerii integrale la restanță a soldului finanțării garantate;

(2) Documentația care trebuie să însoțească cererea de plată se depune la sediul social al FNGCIMM într-un singur exemplar, îndosariat, paginat și opisat.

(3) FNGCIMM poate solicita finanțatorului, dacă este cazul, completarea documentației, în termen de maximum 50 de zile calendaristice de la primirea cererii de plată și acesta este obligat să le depună în termen de maximum 20 de zile calendaristice de la data transmiterii solicitării de completare de către FNGCIMM. Documentele solicitate în completare se depun de către finanțator la sediul FNGCIMM cu cel puțin 15 zile înainte de împlinirea termenului prevăzut la art. 20 alin.

(1) din prezentele norme de aplicare, se vor atașa de FNGCIMM la documentația depusă odată cu cererea de plată și vor fi luate în considerare la soluționarea acesteia.

#### ART. 20

(1) În termen de cel mult 85 de zile calendaristice de la înregistrarea cererii de plată, FNGCIMM aprobă sau respinge cererea de plată.

(2) FNGCIMM aprobă cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii tuturor documentelor prevăzute la art. 19 a asumării de către finanțator a verificării îndeplinirii la data acordării finanțării a obligațiilor prevăzute la art.7 lit.f) din prezentele norme, a respectării de către finanțator a condițiilor prevăzute la art. 7 lit. c) -e), și la art. 14 alin. (5) din prezentele norme.

(3) Dacă până la data înregistrării cererii de plată finanțatorul nu și-a îndeplinit obligația prevăzută la art. 12 alin. (2) din prezentele norme, obligația FNGCIMM de a soluționa cererea de plată în termenul prevăzut la alin. (1) se suspendă până la data transmiterii celor două exemplare originale ale contractului de garantare, fără ca suspendarea să opereze și în privința termenului prevăzut la alin. (7) de mai jos.

(4) FNGCIMM respinge cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii incomplete a documentelor care însoțesc cererea de plată prevăzute la art. 19 și/sau neasumării de către finanțator a verificării îndeplinirii la data acordării finanțării a obligațiilor prevăzute la art.7 lit.f) din prezentele norme și/sau a nerespectării de către finanțator a condițiilor prevăzute la art. 7 lit. c) -e), și la art. 14 alin. (5) din prezentele norme.

(5) Decizia de aprobare sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanției se comunică finanțatorului și MF cel mai târziu în ziua lucrătoare imediat următoare datei adoptării, pe fax sau prin poștă electronică, urmând ca ulterior, în cel mult două zile lucrătoare, să se transmită și documentul în original.

(6) FNGCIMM restituie cererea de plată și documentele care o însoțesc, în cazul în care au fost transmise înainte ca beneficiarul să înregistreze cel puțin 60 de zile calendaristice de restanță la plata principalului.

(7) Plata garanției se face de către MF într-un cont unic al finanțatorului, indicat în cererea de plată a garanției, pe baza deciziei FNGCIMM de aprobare a cererii de plată, în termen de 5 zile calendaristice de la primirea acesteia, fără însă a se depăși 90 de zile calendaristice de la data înregistrării la FNGCIMM a cererii de plată.

(8) Sumele garantate de către FNGCIMM în numele și contul statului se plătesc finanțatorului de către MF de la bugetul de stat, prin bugetul MF - 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 FNGCIMM și se recuperează de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală de la debitorul beneficiar al finanțării garantate, în condițiile Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Codul de procedură fiscală.

ART. 21

(1) În termen de 5 zile lucrătoare de la data plății valorii de executare a garanției, MF transmite FNGCIMM dovada efectuării plății.

(2) După primirea dovezii efectuării plății potrivit alin. (1), FNGCIMM întocmește un înscris, act premergător procedurii de executare silită și care reprezintă titlu executoriu prin care se individualizează creanța bugetară rezultată prin plată, precum și data scadenței acesteia. Titlul de creanță se comunică debitorului - beneficiar al finanțării garantate, prin poștă cu scrisoare recomandată cu confirmare de primire, în termen de 15 zile calendaristice de la data primirii dovezii efectuării plății prevăzute la alin. (1). FNGCIMM transmite acest înscris spre informare și finanțatorului, scanat, la o adresă de e-mail comunicată prin cererea de plată.

(3) În cazul în care comunicarea titlului de creanță potrivit alin. (2) nu a fost posibilă, aceasta se poate realiza prin publicitate, respectiv prin afișarea, concomitent, la sediul FNGCIMM și pe pagina de internet a acestuia, a unui anunț în care se menționează că a fost emis titlul de creanță bugetară pe numele debitorului.

(4) Anunțul prevăzut la alin. (3) se menține afișat cel puțin 60 de zile de la data publicării acestuia și conține următoarele elemente:

- a) denumirea debitorului;
- b) adresa sediului social, codul unic de înregistrare/codul de identificare fiscală a debitorului;
- c) numărul și data emiterii titlului de creanță bugetară.

(5) În cazul în care titlul de creanță bugetară se comunică prin publicitate, acesta se consideră comunicat în termen de 15 zile de la data afișării anunțului.

(6) Termenul de plată voluntară a obligației rezultate din executarea contractului de garantare este de 15 zile de la data comunicării titlului de creanță bugetară.

(7) La data expirării termenului de plată prevăzut la alin. (6), titlul de creanță bugetară devine titlu executoriu.

(8) Titlul executoriu prevăzut la alin. (7) se înaintează de către FNGCIMM organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală în vederea recuperării creanței bugetare rezultate din executarea garanției de stat, în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii dovezii privind efectuarea procedurii de comunicare, în vederea recuperării creanței bugetare, în condițiile Codului de procedură fiscală, împreună cu următoarele documente:

- a) dovada efectuării procedurii de comunicare către debitorul-beneficiar al finanțării garantate (confirmarea de primire sau extras din consultarea paginii de internet a FNGCIMM din care rezultă efectuarea procedurii de afișare);
- b) contractul de garantare însoțit de toate actele adiționale încheiate la acesta, în original, semnat olograf sau semnat cu semnături electronice. În cazul în care contractul de garantare este semnat electronic, acesta se va transmite de către FNGCIMM sub forma unui fișier .pdf cu .xml atașat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanță;
- c) extrasele de carte funciară/avizele din Registrul Național de Publicitate Mobilieră în copie certificată de finanțator pentru conformitate cu originalul.

(9) Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente sumelor rezultate din plata către finanțator a garanțiilor de stat acordate de FNGCIMM se calculează, în conformitate cu prevederile Codului de procedură fiscală, de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, începând cu ziua următoare datei plății sumei rezultate din executarea garanției de stat și până la data stingerii inclusiv și sunt recuperate de către acestea.

(10) Finanțatorul poate retrage cererea de plată în condițiile prevăzute în reglementările sale interne și cu respectarea condițiilor Programului.

(11) FNGCIMM revocă decizia de aprobare sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanției, dacă solicitarea privind retragerea cererii de plată a fost transmisă până în a 85-a zi calendaristică de la data înregistrării cererii de plată transmise de către finanțator și restituie acesteia documentația aferentă cererii de plată împreună cu comunicarea privind menținerea valabilității garanției cu respectarea condițiilor Programului.

(12) După încasarea oricărei sume în contul beneficiarului Programului, ulterior transmiterii cererii de plată, finanțatorul transmite FNGCIMM, letric, o solicitare de modificare a cererii de plată, în baza căreia FNGCIMM va modifica valoarea de executare a garanției printr-un addendum la decizia de aprobare sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanției. Addendumul urmează regimul juridic al deciziei de aprobare/respingere a cererii de plată.

(13) Addendumul se comunică finanțatorului și MF în ziua lucrătoare următoare adoptării acestuia de către FNGCIMM, pe fax sau prin poștă electronică, urmând ca ulterior, în cel mult două zile lucrătoare, să se transmită și documentul în original, cu respectarea unui termen de două zile lucrătoare necesare efectuării plății de către MF și fără a depăși termenul de 90 de zile calendaristice de la înregistrarea cererii de plată a garanției la FNGCIMM.

#### ART. 22

(1) În situația finalizării executării silite imobiliare de către Agenția Națională de Administrare Fiscală pentru recuperarea valorii de executare a garanției plătite finanțatorului de către Ministerul Finanțelor și a tuturor accesoriilor aferente, precum și în situația recuperării integrale a creanței bugetare rezultate din plata valorii de executare a garanției către beneficiar, Ministerul Finanțelor emite acordul privind radierea dreptului de ipotecă legală de rang I în favoarea statului român, la solicitarea organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală.

(2) Finanțatorii vor efectua procedurile de radiere a dreptului de ipotecă legală de rang I în favoarea statului român, în baza comunicărilor organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală însoțite de acordul Ministerului Finanțelor.

### CAPITOLUL VI

#### Dispoziții finale

#### ART. 23

(1) Până la data de 31 ianuarie a fiecărui an, finanțatorii participanți în cadrul Programului transmit FNGCIMM o declarație pe propria răspundere semnată și asumată de reprezentanții legali ai acestora, care să conțină angajamentul de respectare a încadrării costului finanțării garantate de stat în marja maximă de 2,5 %, peste indicele ROBOR la 3 luni (ROBOR 3M).

(2) În aplicarea prezentelor norme metodologice, modelul convenției prevăzute la art. 8 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, precum și modelul convenției de garantare și plată a granturilor prevăzută la art. 11 alin (1) din prezentele norme, se aprobă prin Ordin al ministrului finanțelor.

#### ART. 24

Anexele 1 și 2 fac parte integrantă din prezentele norme metodologice.

ANEXA 1

Nr. ....  
Data .....

**DECIZIE DE PLATĂ**

a sumelor de virat în contul FNGCIMM conform prevederilor Schemei de ajutor de stat asociată Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial

Către Ministerul Finanțelor

În temeiul art. 19 din Ordonanța de urgență nr. 146/2020, privind aprobarea Programului IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial și a schemei de ajutor de stat asociată acestuia, cu modificările și completările ulterioare,

vă solicităm plata ajutorului de stat, în sumă de ..... lei, stabilit de FNGCIMM, în calitate de administrator al schemei pentru luna ....., reprezentând valoarea dobânzilor aferente finanțărilor contractate de IMM-uri ..... și a comisioanelor de administrare, conform următorului centralizator:

Centralizatorul sumelor de virat în contul FNGCIMM

| Nr. crt. | Finantator | Valoare totală<br>grant, din care: | Componenta<br>de dobândă | Componenta de<br>comision de<br>administrare |
|----------|------------|------------------------------------|--------------------------|--|
| 1.       |            |                                    |                          |  |
| 2.       |            |                                    |                          |  |
| ...      |            |                                    |                          |  |
| n        |            |                                    |                          |  |
| Total    |            |                                    |                          |  |

Față de cele de mai sus, vă rugăm să virati suma de ..... în contul nostru curent nr. ...., deschis la .....

Director general,  
.....

ANEXA 2

Model - Acord consultare bază de date MF

**ACORD DE CONSULTARE**  
a bazei de date a Ministerului Finanțelor

Nr. [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ] .....  
(data emiterii)

Prin prezenta, subsemnatul(a), ....., identificat(ă) cu B.I./C.I. seria ... nr. ...., eliberat(ă) de ..... la data de ....., cod numeric personal ....., cu domiciliul în localitatea ....., str. .... nr. ...., bl. ...., sc. ...., ap. ...., sectorul/județul ....., funcția deținută în cadrul întreprinderii ....., în calitate de reprezentant legal al S.C. ...., CUI ....., declar pe propria răspundere că sunt de acord ca persoanele împuternicite de FNGCIMM - S.A.-IFN, CUI 14367083, cu sediul social în București, str. Ștefan Iulian nr. 38, sector 1, să solicite certificatul de atestare fiscală pentru întreprindere, cu condiția respectării prevederilor art. 11 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

Numele și prenumele .....

Funcția .....

Semnătura autorizată .....

Data semnării .....