



NOTĂ DE FUNDAMENTARE

Secțiunea 1

Titlul prezentului act normativ

Ordonanță pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil băncilor de dezvoltare din România

Secțiunea a 2 – a

Motivul emiterii actului normativ

1.Descrierea situației actuale

Misiunea generală a băncilor de dezvoltare este aceea de a susține dezvoltarea economică și socială, competitivitatea, inovarea și creșterea economică, iar principala motivație economică pentru constituirea băncilor de dezvoltare (BD) o reprezintă nevoia de a aborda disfuncționalitățile pieței financiare locale, care afectează dezvoltarea economică și nivelul investițiilor în economie. Băncile de dezvoltare pot sprijini dezvoltarea întreprinderilor românești și a altor entități din sectorul public și privat din România în vederea impulsivării unei creșteri economice sustenabile, în conformitate cu strategia de dezvoltare economico - socială a Guvernului.

În vederea creării cadrului de reglementare aplicabil băncilor de dezvoltare este necesară implementarea recomandărilor prevăzute în *Comunicarea Comisiei către Parlamentul European și Consiliu (2015) 361 „Lucrând împreună pentru locuri de muncă și creștere economică: Rolul băncilor naționale de promovare (BNP) în sprijinirea Planului de investiții pentru Europa”* din 22 iulie 2015. Una dintre aceste recomandări este ca pentru a se evita denaturările pieței ar trebui să se justifice necesitatea intervenției oricărei bănci de dezvoltare nou înființate, necesitatea unei zone noi de intervenție sau a unui instrument financiar nou, cu sprijinul unei evaluări independente ex-ante a disfuncționalității pieței ce urmează a fi adresată de banca de dezvoltare.

Ministerul Finanțelor beneficiază de consultanță privind înființarea Băncii de Dezvoltare a României, în cadrul unui proiect cu finanțare din partea Comisiei Europene prin Programul de sprijin pentru reforme structurale. În Faza 1 a proiectului „Înființarea Băncii Naționale de Dezvoltare a României”, în perioada 2018 – 2019 au fost elaborate, de către PwC: analiza independentă ex-ante privind disfuncționalitățile pieței financiare din România,

studiul de fezabilitate pentru două scenarii privind structura juridică și de funcționare a BD, studiul de fezabilitate pentru structura selectată pentru BD (inclusiv cu descrierea detaliată a elementelor necesare ce vor fi incluse în legislația primară și secundară de înființare a băncii de dezvoltare) și foaia de parcurs pentru implementarea proiectului privind Banca de Dezvoltare a României.

Principalele disfuncționalități ale pieței financiare legate de cerere includ: (i) acces limitat la finanțare datorită subcapitalizării companiilor mici; (ii) acces insuficient la finanțare din cauza lipsei sau a nivelului limitat al garanției eligibile; (iii) lipsa cunoștințelor companiilor din România cu privire la instrumentele de finanțare, garanție și de participare la capital (tip equity) care sunt disponibile la nivel național și la nivelul Uniunii Europene; (iv) potențial insuficient de generare de venituri și/sau profitabilitate în unele domenii de investiții cheie, cum ar fi proiecte de valori mari care nu generează venituri (cercetare, transport public, infrastructură de asistență medicală pe scară largă) și (v) capacități insuficiente de a pregăti planuri de afaceri și bugete acceptabile de către bănci, pentru a accesa atât credite comerciale/bancare, cât și instrumentele financiare finanțate din fonduri europene nerambursabile.

În ceea ce privește disfuncționalitățile pieței financiare pe partea de ofertă, au fost identificate următoarele: (i) constrângeri pe piețele de credit care încurajează băncile să adopte o abordare de portofoliu mai conservatoare ceea ce diminuează accesul la finanțare pentru beneficiarii cu risc mare (de exemplu microîntreprinderi și întreprinderi noi); (ii) apetit la risc limitat pentru anumite sectoare, ceea ce conduce la cerințe de capital ridicate și/sau la creșterea costului creditării sau la refuzul de a finanța anumite tipuri de proiecte (în special proiecte cu perioade lungi de rambursare sau afaceri care operează într-un mediu de reglementare neclar); (iii) costuri de tranzacționare și administrare mai mari în gestionarea portofoliilor de împrumuturi cu valoare scăzută (IMM-uri, agricultură), datorită suprafragmentării și restricțiilor privind împrumuturile bancare pe baza obligațiilor privind adecvarea capitalului; (iv) lipsa instrumentelor financiare proiectate pentru a stimula anumiți operatori economici (de exemplu, întreprinderi inovatoare noi și componenta separată a unei societăți comerciale care se desprinde din societate, creând o nouă entitate (spin-off)).

Rezultatele analizei independente ex-ante au arătat că este nevoie de crearea BD în efortul de a soluționa disfuncționalitățile pieței financiare atât pe partea cererii, cât și pe cea a ofertei, precum și decalajele de finanțare.

Astfel, în vederea atenuării disfuncționalităților pieței financiare și a decalajelor de finanțare identificate în cadrul analizei independente ex-ante, rolul principal al băncii de dezvoltare este

de a acționa în calitate de intermediar financiar, dar și de a contribui la creșterea absorbției fondurilor europene.

Numeroase state membre ale Uniunii Europene (UE) au înființat bănci sau instituții aflate în proprietate publică care își desfășoară activitatea în temeiul unui mandat de politică publică pentru promovarea unor activități de dezvoltare economică și care le diferențiază de băncile comerciale private, din perspectiva tipului de proprietate, mandatului de dezvoltare, precum și a faptului că obiectivul principal nu îl reprezintă maximizarea profiturilor. Rolul principal al acestor bănci sau instituții aflate în proprietate publică este de a atenua disfuncționalitățile pieței financiare atunci când în anumite regiuni sau în anumite domenii sau sectoare de activitate, serviciile financiare nu sunt asigurate sau acoperite suficient de băncile comerciale. În conformitate cu *Regulamentul UE 2018/1046 (UE, Euratom) al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iulie 2018 privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii, de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1296/2013, (UE) nr. 1301/2013, (UE) nr. 1303/2013, (UE) nr. 1304/2013, (UE) nr. 1309/2013, (UE) nr. 1316/2013, (UE) nr. 223/2014, (UE) nr. 283/2014 și a Deciziei nr. 541/2014/UE și de abrogare a Regulamentului (UE, Euratom) nr. 966/2012 ("Regulamentul Omnibus") și cu Regulamentul UE nr. 1060/2021*, aceste bănci sau instituții aflate în proprietate publică sunt cele mai în măsură să promoveze accesul la fondurile europene nerambursabile, menținând în același timp neutralitatea concurențială. Rolul și caracteristicile specifice pot permite statelor membre să extindă utilizarea instrumentelor financiare, în vederea creșterii atât a impactului fondurilor europene nerambursabile în economie, cât și a utilizării instrumentelor centralizate, finanțate din bugetul UE.

Un astfel de rezultat ar fi în concordanță cu politicile UE de a facilita rolul acestor bănci sau instituții aflate în proprietate publică în calitate de: (i) administratori de fonduri în contextul implementării fondurilor europene nerambursabile, (ii) posibili parteneri de implementare a programelor finanțate din bugetul UE, facilitând pe cât posibil combinarea diverselor surse de finanțare disponibile, (iii) posibili parteneri de furnizare a serviciilor de consultanță. Fără a aduce atingere contractelor deja atribuite pentru implementarea instrumentelor financiare în conformitate cu legislația aplicabilă, pentru a se asigura că posibilitatea de atribuire directă rămâne compatibilă cu principiile pieței interne, sunt stabilite condiții stricte care trebuie îndeplinite de către băncile sau instituțiile aflate în proprietate publică, inclusiv faptul că nu poate exista participare privată directă la capital, cu excepția formelor nemajoritare sau nedecisive de participare a capitalului privat în conformitate cu cerințele prevăzute în *Regulamentul Omnibus*.

Mai mult, și strict limitat la domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) nr. 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului din

	<p>24 iunie 2021 de stabilire a unor dispoziții comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrațiune și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politica de vize ("Regulamentul privind dispozițiile comune (RDC)" aferent perioadei de programare 2021-2027), o bancă sau instituție aflată în proprietate publică ar trebui de asemenea să aibă posibilitatea să implementeze instrumente financiare din fondurile prevăzute de acest Regulament, în cazul în care participarea capitalului privat nu exercită nicio influență asupra deciziilor privind gestiunea curentă a instrumentelor financiare.</p> <p>În perioada de programare financiară 2021-2027 se anticipează că BD pot avea un rol esențial în implementarea instrumentelor financiare și a mecanismelor de garantare, atât cele finanțate din fondurile europene nerambursabile în calitate de administrator de Fond al Fondurilor, cât și inițiativele de investiții la nivelul UE și al instituțiilor financiare internaționale.</p> <p>De asemenea, băncile naționale de dezvoltare pot avea acces la inițiative de investiții la nivelul UE sau al instituțiilor financiare internaționale, care urmează să fie implementate începând cu anul 2021, fie ca intermediari, prin Grupul Băncii Europene de Investiții, fie ca parteneri de implementare ai Comisiei Europene, în condițiile prevăzute de <i>Regulamentul (UE, Euratom) 2018/1046</i>. În prezent se derulează Faza 2 a proiectului „Sprijinirea implementării operaționale a Băncii de Dezvoltare a României” început în luna august 2020.</p>
<p>1¹ În cazul proiectelor de acte normative care transpun legislație comunitară sau creează cadrul pentru aplicarea directă a acesteia, se vor specifica doar actele comunitare în cauză, însoțite de elementele de identificare ale acestora.</p>	<p>Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>2.Schimbări preconizate</p>	<p>Prin prezentul act normativ se creează cadrul general aplicabil băncilor de dezvoltare pentru a-și desfășura activitatea pe teritoriul României.</p> <p>Condițiile privind organizarea și funcționarea fiecărei bănci de dezvoltare se stabilesc prin hotărâre de Guvern la propunerea</p>

Ministerului Finanțelor. În plus, pentru activitățile în contul și numele statului se stabilește legislația aplicabilă, mecanismul și autoritatea de supraveghere.

Având în vedere că potrivit Regulamentului Omnibus și a Regulamentului (UE) nr. 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de stabilire a unor dispoziții comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrațiune și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politica de vize ("Regulamentul privind dispozițiile comune (RDC)" aferent perioadei de programare 2021-2027), instituțiile eligibile pentru a deveni administratori de Fond al Fondurilor prin încredințare directă sunt și băncile de dezvoltare care sunt deținute integral de stat, se impune derogarea de la prevederile art.10 alin. (3) din Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, astfel o bancă de dezvoltare va fi deținută în întregime, în mod direct, de către statul român, prin Ministerul Finanțelor, pe toată durata de funcționare.

În vederea obținerii aprobării de constituire a băncilor de dezvoltare, documentația întocmită în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, ale Regulamentului Uniunii Europene nr. 575/2013 și ale reglementărilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora se aprobă de Ministerul Finanțelor și se depune la Banca Națională a României (BNR).

Potrivit reglementărilor BNR cu privire la autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe, cu modificările și completările ulterioare, la depunerea dosarului la BNR pentru obținerea aprobării de constituire a unei bănci de dezvoltare se solicită datele de identificare ale auditorului financiar al băncii solicitante, prezentarea unui raport de audit asupra examinării informațiilor financiare prognozate întocmit în conformitate cu Standardele internaționale privind angajamentele de asigurare relevante și cu contractul încheiat între părți, ceea ce implică autorizarea Ministerului Finanțelor de contractare a serviciilor acestui auditor înainte de înființarea fiecărei bănci de dezvoltare, prin derogare de la art. 111 alin. (2) lit.b¹ din Legea societăților nr. 31/1990, cu respectarea legislației privind achizițiile publice.

Proiectul actului constitutiv al băncii de dezvoltare se aprobă de principiu de către Guvern în baza unui Memorandum promovat de Ministerul Finanțelor, iar după obținerea autorizației de constituire de la Banca Națională a României, prin derogare de la

art. 28 din Legea societăților nr. 31/1990, actul constitutiv se aprobă prin hotărâre a Guvernului.

O bancă de dezvoltare devine funcțională și își poate începe activitatea numai după emiterea unei decizii pozitive din partea Comisiei Europene și după obținerea autorizației de funcționare de la Banca Națională a României.

La art. 4 sunt prezentate etapele necesare autorizării băncilor de dezvoltare cu mențiunea că prin prevederile de la alineatele (3), (4) și (5) sunt prezentate documentele necesare autorizării băncilor de dezvoltare ce constituie parte a documentației ce se va depune la Banca Națională a României în acest scop.

Nominalizarea persoanei / persoanelor desemnate să reprezinte Ministerul Finanțelor, în calitate de acționar, în relația cu Banca Națională a României în procesul de autorizare al băncilor de dezvoltare este o cerință prevăzută de reglementările Băncii Naționale a României în ceea ce privește înființarea instituțiilor de credit, iar această nominalizare se realizează prin ordin al ministrului finanțelor.

În ceea ce privește structura de guvernare, în studiul de fezabilitate se propune un sistem dualist de administrare care contribuie la independența, credibilitatea și clasificarea băncii în afara sectorului administrației publice. Un sistem unitar de administrare poate fi considerat o opțiune dacă independența Consiliului de administrație este realizată prin respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României și aplicarea liniilor directoare de la nivel internațional (OCDE, ESA, EBA).

Sistemul de administrare al acesteia, inclusiv procedura de numire a membrilor organelor statutare se stabilește prin hotărâre de Guvernului, cu respectarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare și ale reglementărilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia. Astfel, în scopul desfășurării activităților necesare obținerii aprobării de constituire de la Banca Națională a României a unei bănci de dezvoltare, primii membri ai organelor statutare se nominalizează de către Ministerul Finanțelor prin ordin al ministrului finanțelor și sunt remunerați din bugetul Ministerului Finanțelor, în cuantumul stabilit prin ordin al ministrului finanțelor, până la înmatricularea băncii la Registrul Comerțului, iar mandatul acestora să înceapă cu această dată. Băncile de dezvoltare pot desfășura, ca regulă generală, activitate în nume și cont propriu, prin utilizarea resurselor proprii, dar pot exista și activități desfășurate în nume și cont stat, pe bază de mandat, cum ar fi administrator de Fond al Fondurilor, participarea la Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări sau participarea la programe guvernamentale. Tipurile de activități desfășurate de o bancă de dezvoltare atât în nume și cont

propriu, cât și în nume și cont stat se vor detalia prin hotărâre a Guvernului.

Pentru activitatea desfășurată în numele și contul statului, auditul activității desfășurate de băncile de dezvoltare se realizează de către Curtea de Conturi a României, potrivit Legii nr. 94/1992, cu modificările și completările ulterioare.

O bancă de dezvoltare poate desfășura activitățile prevăzute în actul constitutiv în limita obiectului de activitate autorizat de către Banca Națională a României. Un exemplu în acest sens îl reprezintă calitatea de administrator de Fond al Fondurilor sau participarea la Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări, activități în mandat potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului. Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări a fost înființat ca instrument pentru finanțarea proiectelor investiționale prin implicarea instituțiilor naționale cu rol de promovare și dezvoltare din cele 12 state membre ale UE participante în cadrul Inițiativei celor Trei Mări.

Având în vedere misiunea băncilor de dezvoltare și rolul lor în sprijinirea dezvoltării economice a României, serviciile de consultanță și asistență tehnică reprezintă un element de bază pentru atingerea obiectivelor acestora.

De asemenea, băncile de dezvoltare pot implementa și/sau administra instrumente financiare finanțate din fonduri europene nerambursabile și pot acorda finanțări în cadrul fondurilor și inițiativelor de investiții la nivelul Uniunii Europene, inclusiv investiții co-finanțate de Grupul Băncii Europene de Investiții sau de alte instituții financiare internaționale.

Banca Națională a României nu este ținută responsabilă de îndeplinirea obiectivelor băncilor de dezvoltare, în activitatea de autorizare și supraveghere a băncilor de dezvoltare Banca Națională a României fiind competentă exclusiv în ceea ce privește aplicarea dispozițiilor legislației bancare doar în legătură cu activitatea bancară derulată de acestea în nume și cont propriu. Totodată, Banca Națională a României nu este ținută responsabilă în ceea ce privește respectarea de către băncile de dezvoltare a legislației în materie de ajutor de stat inclusiv în ceea ce privește mecanismul de prevenire a fenomenului de excludere (crowding-out) a instituțiilor financiare private, a legislației europene privind administrarea de instrumente financiare din fonduri europene nerambursabile și de acordare de finanțări în cadrul fondurilor și inițiativelor de investiții la nivelul UE, a legislației din domeniul finanțelor publice.

În desfășurarea activităților, băncile de dezvoltare funcționează în baza principiilor de transparență, independență, neutralitate concurențială, profitabilitate din perspectiva autofinanțării, eficiență, compatibilitate cu legislația ajutorului de stat, și a celor

mai bune practici bancare în domeniu. Acestea sunt principii generale care trebuie să guverneze activitatea băncilor de dezvoltare, potrivit obiectului de activitate autorizat de Banca Națională a României. Băncile de dezvoltare urmăresc să finanțeze proiecte viabile din punct de vedere economic, profitabilitatea urmărită de acestea fiind în scopul asigurării autofinanțării băncii, acoperirii cheltuielilor de operare și asigurării sustenabilității surselor de finanțare a activităților non-comerciale. Activitățile unei bănci de dezvoltare nu urmăresc maximizarea profitului ca în cazul băncilor comerciale, ci evitarea situațiilor în care statul ar fi pus în situația să acorde ajutor de stat băncii prin alocarea de capital pentru acoperirea cheltuielilor de operare. Intenția este ca mandatul fiecărei bănci de dezvoltare să fie unul larg și concentrat pe toate categoriile de beneficiari eligibili identificați în analiza ex-ante.

Conform analizei independente ex-ante și a legislației în materie de ajutor de stat, băncile de dezvoltare oferă produse financiar-bancare în principal următoarelor categorii de beneficiari eligibili: întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv microîntreprinderi, companii start-up și întreprinderi mici și mijlocii inovatoare, unități administrativ-teritoriale, companii de utilități publice aflate în subordinea unităților administrativ – teritoriale; companii de stat și private, universități, institute de cercetare - dezvoltare, entități publice socio-culturale, întreprinderi sociale, alte entități similare. Fiind un cadru general în actul normativ sunt prezentați cu titlu de exemplu beneficiarii eligibili, instrumentele financiare și domeniile de activitate, identificați la acest moment prin analiza independentă ex-ante, intenția fiind de a crea un cadru general flexibil care să permită includerea prin actul constitutiv și a altor categorii de beneficiari, instrumente financiare, domenii și activități țintă. Prin hotărâre a Guvernului se stabilesc criteriile în funcție de care se realizează suplimentarea categoriilor de beneficiari eligibili, produse, domenii și activități țintă. Băncile de dezvoltare acordă produse financiare beneficiarilor eligibili incluși în administrația publică, cu respectarea legislației din domeniul finanțelor publice, respectiv a Legii responsabilității fiscal-bugetare nr. 69/2010, republicată și a Legii nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare.

Băncile de dezvoltare au un rol complementar pentru sectorul privat, acționând în sectoare în care au fost identificate disfuncționalități ale pieței financiare și oferind o varietate de produse și instrumente, care pot include, în principal: împrumuturi, garanții, investiții de capital de tip acțiuni și participații.

Băncile de dezvoltare acordă produse pentru activități de dezvoltare și inclusiv finanțări în condiții de piață pentru acest tip de activități, cu respectarea regulilor în materie de ajutor de stat, urmărind totodată asigurarea autofinanțării unei bănci de

dezvoltare, fără a concura însă cu băncile comerciale. Băncile de dezvoltare au obligația aplicării mecanismului de prevenire a fenomenului de excludere (crowding out) a instituțiilor financiare private, descris în actul constitutiv al fiecărei bănci de dezvoltare, cu respectarea regulilor în materie de ajutor de stat.

În desfășurarea activităților lor, băncile de dezvoltare acționează în mod direct și/sau prin intermediul instituțiilor de credit sau al altor intermediari financiare. Astfel, prin statutul băncilor de dezvoltare, prin norme și proceduri specifice, se prezintă activitățile desfășurate de instituțiile de credit și alți intermediari financiare, prezentul act normativ stabilind doar cadrul legal general pentru desfășurarea unor astfel de activități.

Sursele de finanțare necesare pentru derularea activităților desfășurate de băncile de dezvoltare sunt: comisioane, dobânzi și tarife rezultate din prestarea activităților specifice și suportate de către beneficiarii eligibili ai băncilor de dezvoltare, fonduri contractate de pe piețele financiare internă și internațională, fonduri de la instituțiile financiare internaționale, fonduri încredințate pe bază de mandat de autorități ale administrației publice și/sau în cadrul inițiativelor de investiții la nivelul Uniunii Europene, fonduri de la bugetul de stat pentru asigurarea capitalului social al băncii de dezvoltare și pentru acoperirea cheltuielilor cu taxele și tarifele necesare înființării fiecărei bănci de dezvoltare, venituri din privatizare pentru asigurarea capitalului social al băncii de dezvoltare, împrumuturi subordonate acordate de statul român, alte surse de finanțare, stabilite prin hotărâre a Guvernului, cu reglementarea modalităților de utilizare.

Băncile de dezvoltare nu atrag depozite de la persoane fizice pentru a nu concura cu băncile comerciale, iar conturile curente ale companiilor pe care le finanțează sunt considerate depozite. Prin excepție de la art. 9 alin. (1) din ordonanță, aceste depozite sunt garantate prin Fondul de garantare a depozitelor bancare, conform prevederilor Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. Băncile de dezvoltare pot atrage finanțări rambursabile prin împrumuturi contractate pe baze bilaterale și prin emiterea de obligațiuni pe piețele financiare către investitori instituționali.

Băncile de dezvoltare pot plasa lichiditățile disponibile în titluri de stat, precum și în alte instrumente ale pieței monetare și instrumente financiare, în condițiile legii.

Capitalul social al fiecărei bănci de dezvoltare necesar desfășurării activității în condițiile prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora se asigură din bugetul de stat, cu încadrarea în prevederile bugetare aprobate prin legile bugetare

anuale și/sau din veniturile din privatizare înregistrate în contul Trezoreriei Statului. În vederea capitalizării, statul român, prin Ministerul Finanțelor, poate acorda finanțări unei bănci de dezvoltare și prin instrumentele prevăzute în Capitolele 3 și 4 din Titlul I, Partea a II-a din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013, ca de exemplu instrumentele de capital și împrumuturi subordonate, cu respectarea legislației din domeniul ajutorului de stat. Sumele pentru constituirea sau majorarea capitalului social, precum și condițiile de finanțare prin instrumente de tipul celor prevăzute în Capitolele 3 și 4 din Titlul I, Partea a II-a din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013 sunt aprobate prin hotărâre a Guvernului, în limita creditelor bugetare aprobate cu această destinație în bugetul de stat.

Cheltuielile cu taxele, tarifele și alte cheltuieli (cum ar fi crearea siglei instituției de credit, contractarea serviciilor de audit, cheltuieli care vor fi efectuate de acționar) necesare înființării fiecărei bănci de dezvoltare se suportă din bugetul Ministerului Finanțelor și se stabilesc prin hotărâre a Guvernului, cu respectarea legislației în materie de ajutor de stat.

De asemenea, având în vedere că dosarul pentru obținerea aprobării Banca Națională a României de constituire a unei bănci de dezvoltare, trebuie să includă adresa sediului social/sediului real al activității, este necesară închirierea în prealabil a spațiului adecvat desfășurării activității unei bănci, urmând ca până la înmatricularea băncii la Registrul Comerțului, cheltuielile cu chiria să se suporte din bugetul Ministerului Finanțelor, în cuantumul stabilit prin hotărâre a Guvernului.

Statul român, prin Ministerul Finanțelor, se obligă să asigure, din bugetul de stat și/sau din veniturile rezultate din privatizare înregistrate în contul Trezoreriei Statului, sumele necesare majorării de capital social al unei bănci de dezvoltare, evaluate conform analizelor derulate de Banca Națională a României în procesul de autorizare sau pe parcursul procesului de supraveghere, precum și pentru susținerea și dezvoltarea activității unei bănci de dezvoltare și pentru respectarea cerințelor prudentiale, în condițiile prevăzute de lege și cu respectarea legislației din domeniul ajutorului de stat.

Măsurile de sprijin ale statului prevăzute la art. 9, precum și cele privind autonomia de decizie a organelor de conducere prevăzute la art. 10 din ordonanță sunt acordate astfel încât băncile de dezvoltare să nu fie considerate instituții financiare captive, și implicit încadrate în sectorul administrației publice conform metodologiei EUROSTAT (Manualului de Deficit și Datorie Guvernamentală – ESA, ediția 2019).

Astfel, statul român, prin Ministerul Finanțelor garantează, cu respectarea legislației în materie de ajutor de stat, executarea principalului aferent obligațiilor de plată asumate în nume și cont

propriu de către fiecare bancă de dezvoltare, precum și executarea tuturor obligațiilor de garantare asumate de către acestea, în cazul în care obligațiile respective nu beneficiază de nicio altă garanție, cum ar fi situația contractării de datorie prin emisiuni de titluri de pe piețele financiare sau alte situații când garanțiile emise de către băncile de dezvoltare nu sunt acoperite suficient cu garanții colaterale ca urmare a modificării valorii de piață a garanției .

Garanția statului, prin Ministerul Finanțelor este necondiționată, irevocabilă și executabilă la prima cerere.

Condițiile generale de garantare a obligațiilor băncilor de dezvoltare, modalitatea de alocare a sumei de plată a garanției, astfel încât întotdeauna sumele garantate în perioadele anterioare și pentru care banca de dezvoltare are obligații restante să fie acoperite, precum și mecanismul de recuperare a sumelor plătite se stabilesc prin hotărâre de Guvern.

Membrii organelor de conducere ale băncilor de dezvoltare trebuie să respecte cerințele de adecvare prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 și de reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia. Membrii organelor de conducere ale băncilor de dezvoltare își exercită atribuțiile în mod independent, cu loialitate, diligență și respectând obiectivele și strategia stabilită de adunarea generală a acționarilor a fiecărei bănci de dezvoltare.

Deciziile privind managementul activelor și pasivelor băncilor de dezvoltare se iau de către organele de conducere ale acestora, în condițiile legii și ale actului constitutiv, fără implicarea sau acordul Ministerului Finanțelor în calitate de acționar unic al fiecărei bănci de dezvoltare sau al oricărei alte autorități sau instituții publice, cu excepția Băncii Naționale a României în exercitarea prerogativelor de autoritate competentă pe linia supravegherii prudențiale. Banca Națională a României în calitate de autoritate de supraveghere prudențială, poate emite anumite decizii cu posibil impact asupra activelor și pasivelor unei bănci de dezvoltare.

Deciziile privind politica bancară trebuie să se bazeze doar pe considerente economice, în ceea ce privește activitățile efectuate în nume și cont propriu, în condiții de piață, respectiv să se bazeze pe mandatele specifice acordate în ceea ce privește activitățile de dezvoltare efectuate, analiza imparțială a acestora fiind primordială în realizarea scopului și activității fiecărei bănci de dezvoltare.

Băncile de dezvoltare efectuează raportări periodice privind activitatea desfășurată către Ministerul Finanțelor, în calitate de acționar.

	<p>Este interzisă finanțarea directă sau indirectă de către băncile de dezvoltare a partidelor politice sau a campaniilor electorale.</p> <p>Înființarea și activitățile băncilor de dezvoltare se efectuează cu respectarea legislației în materie de ajutor de stat. În prezent, autoritățile române au inițiat procesul de notificare a Comisiei Europene (DG Concurență) privind măsura ajutorului de stat pentru înființarea viitoarei bănci naționale de dezvoltare.</p>
3. Alte informații	Nu au fost identificate.
<p>Secțiunea a 3-a</p> <p>Impactul socio-economic al actului normativ</p>	
1. Impactul macroeconomic	Prin acest act normativ se urmărește finanțarea domeniilor prioritare, contribuția națională la implementarea obiectivelor economice și strategice ale UE pe plan local și alinierea la practicile europene și internaționale în materie de finanțare a dezvoltării, creșterea gradului de absorbție a fondurilor europene, identificarea disfuncționalităților pieței financiare și reducerea decalajelor de finanțare.
1.1 Impact asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat	Pentru funcționarea ca bancă de dezvoltare este necesară notificarea Comisiei Europene, iar aportul la capitalul social, fondurile puse la dispoziție, finanțarea și operațiunile băncii naționale de dezvoltare trebuie să respecte regulile Uniunii Europene în materie de ajutor de stat.
2. Impactul asupra mediului de afaceri	Prin acest act normativ se urmărește finanțarea domeniilor prioritare, contribuția la implementarea obiectivelor economice și strategice ale Uniunii Europene pe plan local, creșterea gradului de absorbție a fondurilor europene, identificarea disfuncționalităților pieței financiare și reducerea decalajelor de finanțare.
2.1 Impactul asupra sarcinilor administrative	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
2.2 Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii	Prin acest act normativ se urmărește crearea cadrului care să permită finanțarea investițiilor și sprijinirea activității curente a IMM-urilor, dar și creșterea productivității muncii și a competitivității activității acestora.
3. Impactul social	Creșterea investițiilor în domenii unde s-au identificat disfuncționalități ale pieței financiare și decalaje de finanțare, va avea un impact social pozitiv prin creșterea locurilor de muncă.
4. Impactul asupra mediului	Actul normativ nu are impact în acest domeniu.
5. Alte informații	Nu este cazul

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	Anul Curent	Următorii 4 ani			Media pe 5 ani	
		3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: (i) impozit pe profit (ii) impozit pe venit b) bugetele locale: i) impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat: (i) contribuții de asigurări	Actul normativ nu are impact în acest domeniu.					
2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii b) bugete locale: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii c) bugetul asigurărilor sociale de stat:	Actul normativ nu are impact în acest domeniu.					

(i) cheltuieli de personal	
(ii) bunuri și servicii	
3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale	Actul normativ nu are impact în acest domeniu.
4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare	Actul normativ nu are impact în acest domeniu.
5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare	Actul normativ nu are impact în acest domeniu.
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare	Actul normativ nu are impact în acest domeniu.
7. Alte informații	Nu este cazul.
Secțiunea a 5-a.	
Efectele actului normativ asupra legislației în vigoare	
Măsurile 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 proiectului de act normativ; b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții	- Hotărâre a Guvernului privind condițiile de organizare și funcționare ale Băncii de Dezvoltare a României - Hotărâre a Guvernului privind modalitatea de garantare a obligațiilor băncilor de dezvoltare, la momentul înființării unei bănci de dezvoltare

	<p>- Ordin al ministrului finanțelor pentru desemnarea reprezentanților Ministerului Finanțelor în relația cu Banca Națională a României pe parcursul instrumentării cererii de autorizare</p> <p>- Ordin al ministrului finanțelor privind nominalizarea primilor membri ai organelor statutare ai Băncii Naționale de Dezvoltare a României</p>
1 [^] 1. Compatibilitatea actului normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
2. Conformitatea actului normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente	Proiectul de 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 actului normativ</p>	
1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

<p>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.</p>	<p>Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>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</p>	<p>Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect</p>
<p>4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente</p>	<p>Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>5. Informații privind avizarea de către:</p> <p>a) Consiliul Legislativ</p> <p>b) Consiliul Suprem de Apărare a Tării</p> <p>c) Consiliul Economic și Social</p>	<p>a) Este necesar avizul Consiliului Legislativ</p> <p>b) Nu este cazul</p> <p>c) Este necesar avizul Consiliului Economic și Social</p>

d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi f) Secretariatul General al Guvernului g) Comisia de Dialog Social	d) Este necesar avizul Consiliului Concurenței e) Nu este cazul f) Este necesar avizul Departamentului pentru Relația cu Parlamentul, din punctul de vedere al oportunității promovării g) Este necesar avizul Comisiei de Dialog Social
6. Alte informații	Nu au fost identificate.
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 actului normativ	Proiectul de Ordonanță a Guvernului și Nota de fundamentare aferentă acestuia au fost postate pe site-ul Ministerului Finanțelor în data de
2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării actului normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3. Alte informații	Nu este cazul.
Secțiunea a 8-a Măsuri de implementare	
1. Măsurile de punere în aplicare a actului normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

extinderea competențelor instituțiilor existente	
2. Alte informații	Nu este cazul.

Pentru considerentele de mai sus, supunem aprobării proiectul Ordonanței pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil băncilor de dezvoltare din România, prezentat alăturat.

Ministrul Finanțelor

Adrian CĂCIIU

✓
AVIZAT FAVORABIL



Viceprim-ministru, Ministrul Transporturilor și Infrastructurii

Sorin Mihai GRINDEANU

Ministrul Investițiilor și Proiectelor Europene

Dan VÎLCEANU

Guvernatorul Băncii Naționale a României

Mugur ISĂRESCU

Ministrul Justiției

Marian – Cătălin PREDOIU



ORDONANȚĂ

pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil băncilor de dezvoltare din România

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată, și al art. 1, pct. 1.1 din Legea nr. 311/2021 privind abilitarea Guvernului de a emite ordonanțe,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță.

Art. 1

Prezenta ordonanță reglementează cadrul general privind condițiile pe care o bancă de dezvoltare trebuie să le îndeplinească pentru a-și desfășura activitatea pe teritoriul României.

Art. 2

(1) Băncile de dezvoltare din România, denumite în continuare bănci de dezvoltare, sunt instituții de credit care sunt constituite și care funcționează ca bănci, în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului 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, ale Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările ulterioare, ale reglementărilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora, ale legislației europene și naționale din domeniul ajutorului de stat inclusiv în ceea ce privește mecanismul de prevenire a fenomenului de excludere (crowding-out) a instituțiilor financiare private, ale legislației europene privind administrarea de instrumente financiare din fonduri europene nerambursabile și de acordare de finanțări în cadrul fondurilor și inițiativelor de investiții la nivelul UE, ale legislației din domeniul finanțelor publice, precum și ale prezentei ordonanțe, și ale altor acte normative aplicabile instituțiilor de credit.

(2) Băncile de dezvoltare sunt persoane juridice române constituite ca societăți pe acțiuni, al căror act constitutiv este elaborat în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare și ale prezentei ordonanțe.

Art. 3

(1) Băncile de dezvoltare au ca scop sprijinirea antreprenorialului, dezvoltarea socio-economică și regională în România prin promovarea investițiilor și facilitarea accesului la finanțare pentru beneficiarii eligibili în acele sectoare în care au fost identificate disfuncționalități ale pieței financiare și decalaje de finanțare, în baza unei analize independente ex-ante, în scopul atenuării și reducerii lor prin desfășurarea de activități de dezvoltare, în conformitate cu legislația Uniunii Europene aplicabilă și cu actele constitutive ale băncilor de dezvoltare.

(2) Banca Națională a României nu este ținută responsabilă de îndeplinirea obiectivelor băncilor de dezvoltare.

(3) În activitatea de autorizare și supraveghere a băncilor de dezvoltare Banca Națională a României este competentă exclusiv în ceea ce privește aplicarea dispozițiilor legislației bancare doar în legătură cu activitatea bancară derulată de acestea în nume și cont propriu.

(4) Banca Națională a României nu este ținută responsabilă în ceea ce privește respectarea de către băncile de dezvoltare a legislației în materie de ajutor de stat inclusiv în ceea ce privește mecanismul de prevenire a fenomenului de excludere (crowding-out) a instituțiilor financiare private, a legislației europene privind administrarea de instrumente financiare din fonduri europene nerambursabile și de acordare de finanțări în cadrul fondurilor și inițiativelor de investiții la nivelul UE, a legislației din domeniul finanțelor publice.

Art. 4

(1) La propunerea Ministerului Finanțelor, prin hotărâre a Guvernului se stabilesc condițiile privind organizarea și funcționarea fiecărei bănci de dezvoltare.

(2) Băncile de dezvoltare pot funcționa doar pe baza autorizației emise de Banca Națională a României, în conformitate cu prevederile referitoare la autorizarea unei instituții de credit cuprinse în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, în Regulamentul UE nr. 575/2013 și în reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora.

(3) În vederea obținerii aprobării de constituire a băncilor de dezvoltare, documentația întocmită în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ale Regulamentului UE nr. 575/2013 și ale reglementărilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora se aprobă de Ministerul Finanțelor și se depune la Banca Națională a României.

(4) În vederea pregătirii documentației prezentată la alin. (3), pentru obținerea aprobării de constituire a fiecărei bănci de dezvoltare se autorizează Ministerul Finanțelor:

a) să contracteze serviciile unui auditor financiar în vederea întocmirii raportului de audit asupra examinării informațiilor financiare prognozate pentru băncile de dezvoltare, întocmit în conformitate cu Standardele internaționale privind angajamentele de asigurare relevante și cu contractul încheiat între părți, cu respectarea legislației privind achizițiile publice;

b) prin derogare de la art. 111 alin. (2) lit. b¹) din Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, să contracteze serviciile auditorului financiar al unei bănci de dezvoltare, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României în vigoare și cu respectarea legislației privind achizițiile publice.

(5) Prin excepție de la prevederile alin. (3), în vederea obținerii aprobării de constituire a băncilor de dezvoltare de la Banca Națională a României, Ministerul Finanțelor promovează un memorandum pentru obținerea acordului de principiu al Guvernului asupra proiectului de act constitutiv al băncii de dezvoltare.

(6) După obținerea autorizației de constituire a băncilor de dezvoltare de la Banca Națională a României, prin derogare de la art. 28 din Legea societăților nr. 31/1990 republicată, cu modificările și completările ulterioare, actul constitutiv se aprobă prin hotărâre a Guvernului, iar modificările și completările ulterioare ale acestuia urmează a fi efectuate în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(7) Aprobarea de către Banca Națională a României a constituirii băncilor de dezvoltare nu garantează obținerea autorizației de funcționare, aceasta indicând doar permisiunea dată acționarului de a proceda la constituirea băncilor de dezvoltare potrivit dispozițiilor legale și în conformitate cu modalitățile prevăzute în documentația prezentată.

(8) După aprobarea constituirii unei bănci de dezvoltare de către Banca Națională a României, reprezentantul acționarului întreprinde demersurile necesare înregistrării la Registrul Comerțului.

(9) În vederea obținerii autorizației de funcționare, după înregistrarea la Registrul Comerțului, se depune la Banca Națională a României documentația întocmită în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, și ale reglementărilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora.

(10) Băncile de dezvoltare își încep activitatea după emiterea unei decizii pozitive din partea Comisiei Europene și după obținerea autorizației de funcționare de la Banca Națională a României.

(11) Băncile de dezvoltare vor avea sediul social și, după caz, sediul real pe teritoriul României.

(12) Denumirea unei bănci de dezvoltare este în limba română.

Art. 5

(1) Băncile de dezvoltare acționează în nume și cont propriu, prin resursele proprii și după caz, în numele și contul statului, pe bază de mandat.

(2) Prin hotărârea Guvernului prevăzută la art. 4, alin. (1), se vor detalia tipurile de activități de dezvoltare desfășurate în nume și cont propriu și în numele și contul statului. Pentru activitățile în contul și numele statului se stabilește legislația aplicabilă, mecanismul și autoritatea de supraveghere.

- (3) Obiectul de activitate al băncilor de dezvoltare se stabilește prin actul constitutiv aprobat în condițiile prevăzute la art. 4, cu respectarea prevederilor art. 18 – 20 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare și cu ale prezentei ordonanțe și ale legislației date în aplicarea acesteia.
- (4) Băncile de dezvoltare pot desfășura activitățile prevăzute în actul constitutiv în limita obiectului de activitate autorizat de către Banca Națională a României.
- (5) Fără a aduce atingere prevederilor art. 2 alin. (1), băncile de dezvoltare, în activitatea derulată în numele și contul statului, implementează și/sau administrează instrumente financiare finanțate din fondurile europene nerambursabile și pot acorda finanțări în cadrul fondurilor și inițiativelor de investiții la nivelul Uniunii Europene, inclusiv investiții co-finanțate de Grupul Băncii Europene de Investiții sau de alte instituții financiare internaționale.
- (6) Conturile curente ale beneficiarilor eligibili definiți conform art. 6 alin. (1) ai băncilor de dezvoltare, deschise la acestea, sunt considerate depozite.
- (7) Băncile de dezvoltare nu atrag depozite de la persoane fizice.
- (8) Înființarea și activitățile băncilor de dezvoltare se efectuează cu respectarea legislației în materie de ajutor de stat.
- (9) Respectarea de către băncile de dezvoltare a legislației în materie de ajutor de stat este independentă de responsabilitățile Băncii Naționale a României.
- (10) În desfășurarea activităților lor, băncile de dezvoltare funcționează în baza principiilor de transparentă, independență, neutralitate concurențială, profitabilitate din perspectiva autofinanțării, eficiență, compatibilitate cu reglementările în domeniul ajutorului de stat, și a celor mai bune practici bancare în domeniu.
- (11) Băncile de dezvoltare acordă inclusiv finanțare în condiții de piață pentru activități de dezvoltare și acționează complementar cu instituțiile de credit în scopul remedierii deficitului de finanțare și disfuncționalităților pieței financiare.
- (12) În cazul acordării finanțării în condițiile alin. (11) băncile de dezvoltare au obligația aplicării mecanismului de prevenire a fenomenului de excludere (crowding out) a instituțiilor financiare private, prezentat în actul constitutiv al fiecărei bănci de dezvoltare.
- (13) În desfășurarea activităților lor, băncile de dezvoltare acționează în mod direct și/sau prin intermediul instituțiilor de credit sau al altor intermediari financiari.
- (14) Băncile de dezvoltare nu pot finanța direct sau indirect niciun partid politic sau campanie electorală.
- (15) Activitățile băncilor de dezvoltare în nume și cont stat sunt separate din punct de vedere contabil de activitățile acestora în nume și cont propriu, fiecare dintre aceste activități fiind auditate separat.

Art. 6

(1) Băncile de dezvoltare oferă produse financiar-bancare în principal următoarelor categorii țintă de beneficiari eligibili:

- a) întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv microîntreprinderi, companii start-up și întreprinderi mici și mijlocii inovatoare;

- b) unități administrativ-teritoriale, companii de utilități publice aflate în subordinea unităților administrativ – teritoriale;
 - c) companii;
 - d) universități, institute de cercetare-dezvoltare, entități publice socio-culturale, alte entități similare, întreprinderi sociale.
- (2) Băncile de dezvoltare sprijină beneficiarii eligibili, în principal prin următoarele produse financiare:
- a) împrumuturi;
 - b) garanții;
 - c) investiții de capital de tip acțiuni și participații.
- (3) În desfășurarea activității, băncile de dezvoltare acordă atenție în principal următoarelor domenii și activități țintă:
- a) activitatea economică desfășurată de întreprinderile mici și mijlocii;
 - b) domenii și activități finanțate din fonduri europene;
 - c) cercetare, dezvoltare și inovare;
 - d) agricultură;
 - e) proiecte mari de infrastructură care contribuie la dezvoltarea regională și națională;
 - f) investiții strategice.
- (4) Prin actul constitutiv se pot stabili și alte categorii de beneficiari eligibili, produse, domenii și activități țintă.
- (5) În aplicarea alin. 4, prin Hotărâre a Guvernului se vor prevedea criteriile în funcție de care se realizează suplimentarea categoriilor menționate la alin. 4.
- (6) Băncile de dezvoltare acordă produse financiare beneficiarilor eligibili incluși în administrația publică, cu respectarea legislației din domeniul finanțelor publice.

Art. 7

- (1) Prin derogare de la art. 10 alin. (3) din Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, băncile de dezvoltare sunt deținute în întregime, în mod direct pe toată durata de funcționare, de către statul român, prin Ministerul Finanțelor.
- (2) Îndeplinirea de către statul român, prin Ministerul Finanțelor, a criteriilor pentru acționari prevăzute la art. 26 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, este prezumată.
- (3) Persoana/persoanele desemnate să reprezinte Ministerul Finanțelor în relația cu Banca Națională a României pe parcursul instrumentării cererii de autorizare se stabilește/se stabilesc prin ordin al ministrului finanțelor.

Art. 8

- (1) Capitalul social al fiecărei bănci de dezvoltare necesar desfășurării activității în condițiile prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de reglementările emise de Banca

Națională a României în aplicarea acestora, se asigură din bugetul de stat, cu încadrarea în prevederile bugetare aprobate prin legile bugetare anuale și/sau din veniturile rezultate din privatizare înregistrate în contul Trezoreriei Statului.

(2) În vederea capitalizării băncilor de dezvoltare, statul român, prin Ministerul Finanțelor, poate acorda unei bănci de dezvoltare finanțări din sursele prevăzute la alin. (1), și prin instrumente ce îndeplinesc condițiile prevăzute în Capitolele 3 și 4 din Titlul I, Partea a II-a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu respectarea legislației din domeniul ajutorului de stat.

(3) Guvernul României aprobă prin hotărâre sumele pentru constituirea sau majorarea capitalului social, în limita creditelor bugetare aprobate cu această destinație în bugetul de stat, precum și condițiile de finanțare prin instrumentele de tipul celor prevăzute la alin. (2).

(4) Cheltuielile cu taxele, tarifele și alte cheltuieli necesare înființării fiecărei bănci de dezvoltare, precum și cheltuielile cu chiria aferentă spațiului destinat funcționării fiecărei bănci de dezvoltare, până la înmatricularea băncii la Registrul Comerțului, se suportă din bugetul Ministerului Finanțelor și se stabilesc prin hotărârea Guvernului prevăzută la art. 4 alin. (1), cu respectarea legislației în materie de ajutor de stat.

(5) Statul român, prin Ministerul Finanțelor, se obligă să asigure din bugetul de stat și / sau din veniturile rezultate din privatizare înregistrate în contul Trezoreriei Statului, cu respectarea legislației din domeniul ajutorului de stat sumele necesare majorării de capital social al fiecărei bănci de dezvoltare, ca urmare a solicitării Băncii Naționale a României în contextul analizelor derulate în procesul de autorizare sau pe parcursul procesului de supraveghere, precum și pentru susținerea și dezvoltarea activității fiecărei bănci de dezvoltare și pentru respectarea cerințelor prudențiale.

Art. 9

(1) Statul român, prin Ministerul Finanțelor, se obligă să garanteze, cu respectarea legislației în materie de ajutor de stat, executarea principalului aferent obligațiilor de plată asumate în nume și cont propriu de către fiecare bancă de dezvoltare, precum și executarea tuturor obligațiilor de garantare asumate de către acestea, în cazul în care obligațiile respective nu beneficiază de nicio altă garanție.

(2) În ipoteza prevăzută la alin. (1), statul român, prin Ministerul Finanțelor, se subrogă în drepturile băncii de dezvoltare în folosul căreia a făcut plata. Băncile de dezvoltare sunt mandatate să realizeze valorificarea oricăror garanții reale aferente creanțelor bugetare rezultate din plata garanțiilor emise de băncile de dezvoltare. Sumele rezultate din valorificarea acestor garanții reale diminuează datoria înregistrată de băncile de dezvoltare față de Ministerul Finanțelor conform alin. (1).

(3) În cazul prevăzut la alin. (1), băncile de dezvoltare trebuie să asigure stingerea datoriei către Ministerul Finanțelor rămase după valorificarea garanțiilor prevăzute la alin. (2), în limita sumelor rezultate din valorificarea garanțiilor aferente creanțelor neperformante ale băncilor de dezvoltare, după deducerea cheltuielilor ocazionate de procesul de valorificare .

(4) Garanția statului, prin Ministerul Finanțelor, este necondiționată, irevocabilă și executabilă la prima cerere.

(5) În aplicarea alin.(1), prin hotărârea Guvernului se stabilesc următoarele:

a) condițiile generale de garantare a obligațiilor băncilor de dezvoltare;

b) modalitatea de alocare a sumei de plată a garanției, astfel încât întotdeauna sumele garantate în perioadele anterioare și pentru care banca de dezvoltare are obligații restante să fie acoperite, precum și mecanismul de recuperare a sumelor plătite.

(6) Prin excepție de la alin. (1), depozitele prevăzute la art. 5 alin. (6) sunt garantate prin Fondul de garantare a depozitelor bancare, conform prevederilor Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.

(7) Băncile de dezvoltare vor efectua raportări periodice privind activitatea desfășurată către Ministerul Finanțelor, în calitate de acționar.

Art. 10

(1) Fără a aduce atingere prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare și ale reglementărilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia, sistemul de administrare al băncilor de dezvoltare se stabilește prin actul constitutiv al acestora.

(2) Procedura de numire a membrilor organelor statutare ale fiecărei bănci de dezvoltare se stabilește prin hotărârea Guvernului prevăzută la art. 4, alin. (1).

(3) Membrii organelor de conducere ale băncilor de dezvoltare trebuie să respecte cerințele de adecvare prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, și de reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia.

(4) Membrii organelor de conducere ale băncilor de dezvoltare își exercită atribuțiile în mod independent, cu loialitate, diligență și respectând obiectivele și strategia stabilită de adunarea generală a acționarilor a fiecărei bănci de dezvoltare.

(5) Deciziile privind managementul activelor și pasivelor băncilor de dezvoltare se iau de către organele de conducere ale acestora, în condițiile legii și ale actului constitutiv, fără implicarea sau acordul Ministerului Finanțelor, în calitate de acționar unic al fiecărei bănci de dezvoltare sau al oricărei alte autorități sau instituții publice, cu excepția Băncii Naționale a României în exercitarea prerogativelor de autoritate competentă pe linia supravegherii prudențiale.

(6) Deciziile privind politica bancară trebuie să se bazeze doar pe considerente economice, în ceea ce privește activitățile efectuate în nume și cont propriu, în condiții de piață, respectiv să se bazeze pe mandatele specifice acordate în ceea ce privește activitățile de dezvoltare efectuate, analiza imparțială a acestora fiind primordială în realizarea scopului și activității băncilor de dezvoltare.

Art. 11

(1) În scopul desfășurării activităților de către fiecare bancă de dezvoltare, necesare obținerii aprobării de constituire și autorizării funcționării ca instituție de credit de la Banca Națională a României, primii membri ai organelor statutare se nominalizează de către Ministerul Finanțelor prin ordin al ministrului finanțelor și până la înmatricularea băncii de dezvoltare la Registrul Comerțului sunt remunerați din bugetul Ministerului Finanțelor, în cuantumul stabilit prin ordin al ministrului finanțelor.

(2) Mandatul primilor membri ai organelor statutare începe de la înmatricularea la Registrul Comerțului a fiecărei bănci de dezvoltare.

Art. 12

(1) Sursele de finanțare necesare pentru derularea activităților desfășurate de băncile de dezvoltare sunt:

- a) comisioane, dobânzi și tarife rezultate din prestarea activităților specifice și suportate de către beneficiarii eligibili ai produselor financiar-bancare oferite de băncile de dezvoltare;
- b) împrumuturi contractate de pe piața financiară internă și internațională;
- c) împrumuturi de la instituții financiare internaționale;
- d) fonduri încredințate pe bază de mandat de autorități ale administrației publice și/sau în cadrul inițiativelor de investiții la nivelul Uniunii Europene;
- e) fonduri de la bugetul de stat și/sau venituri din privatizare;
- f) împrumuturi subordonate acordate de statul român;
- g) alte surse de finanțare, stabilite prin hotărâre a Guvernului, cu reglementarea modalităților de utilizare.

(2) Băncile de dezvoltare pot atrage finanțări rambursabile prin împrumuturi contractate pe baze bilaterale și prin emiterea de obligațiuni pe piețele financiare către investitori instituționali.

(3) Băncile de dezvoltare pot plasa lichiditățile disponibile în titluri de stat, precum și în alte instrumente ale pieței monetare și instrumente financiare, în condițiile legii.

PRIM-MINISTRU

Nicolae – Ionel CIUCĂ