



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 190 (XXXIV) — Nr. 920 bis

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Marti, 20 septembrie 2022

SUMAR

Pagina

Anexa la Ordinul ministrului finanțelor, al ministrului dezvoltării, lucrărilor publice și administrației, al ministrului antreprenoriatului și turismului și al ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr. 2.167/2.474/1.535/280/2022 privind aprobarea Procedurii de implementare a Programului IMM INVEST PLUS pentru componentele: IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT 3-132

ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL FINANTELOR
Nr. 2.167
din 13 septembrie 2022

MINISTERUL DEZVOLTĂRII,
LUCRĂRILOR PUBLICE
ȘI ADMINISTRAȚIEI
Nr. 2.474
din 19 septembrie 2022

MINISTERUL
ANTREPRENORIATULUI
ȘI TURISMULUI
Nr. 1.535
din 15 septembrie 2022

MINISTERUL AGRICULTURII
ȘI DEZVOLTĂRII RURALE
Nr. 280
din 15 septembrie 2022

ORDIN

privind aprobarea Procedurii de implementare a Programului IMM INVEST PLUS pentru componentele: IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT*)

În temeiul prevederilor:

- art. 10 alin. (4) din Hotărârea Guvernului nr. 34/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor, cu modificările și completările ulterioare;
- art. 12 alin. (6) din Hotărârea Guvernului nr. 477/2020 privind organizarea și funcționarea Ministerului Dezvoltării, Lucrărilor Publice și Administrației, cu modificările și completările ulterioare;
- art. 10 alin. (6) din Hotărârea Guvernului nr. 1.327/2021 privind organizarea și funcționarea Ministerului Antreprenoriatului și Turismului, cu modificările ulterioare;
- art. 9 alin. (5) din Hotărârea Guvernului nr. 30/2017 privind organizarea și funcționarea Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale, precum și pentru modificarea art. 6 alin. (6) din Hotărârea Guvernului nr. 1.186/2014 privind organizarea și funcționarea Autorității pentru Administrarea Sistemului Național Antigrindină și de Creștere a Precipitațiilor, cu modificările și completările ulterioare;
- art. 3 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia — IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST, cu modificările și completările ulterioare,

ministrul finanțelor, ministrul dezvoltării, lucrărilor publice și administrației, ministrul antreprenoriatului și turismului și ministrul agriculturii și dezvoltării rurale emit următorul ordin:

- Art. 1. — Se aprobă Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.
- Art. 2. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul finanțelor,
Adrian Căciu
Ministrul antreprenoriatului și turismului,
Constantin-Daniel Cadariu

Ministrul dezvoltării, lucrărilor publice și administrației,
Cseke Attila-Zoltán
p. Ministrul agriculturii și dezvoltării rurale,
Sorin Moise,
secretar de stat

*) Ordinul nr. 2.167/2.474/1.535/280/2022 a fost publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 920 din 20 septembrie 2022 și este reprodus și în acest număr bis.

ANEXĂ

PROCEDURA DE IMPLEMENTARE A PROGRAMULUI IMM INVEST PLUS pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT**CAPITOLUL I. Dispoziții generale și definiții****ART. 1**

Obiectivul principal al programului **IMM INVEST PLUS** constă în sprijinirea accesului la lichiditate pentru desfășurarea activității curente și finanțarea investițiilor realizate de către întreprinderile mici și mijlocii, inclusiv start-up-uri și a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, de către instituțiile de credit, a căror activitate economică a fost afectată de conflictul armat din Ucraina, precum și încurajarea și stimularea dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și a unităților administrativ-teritoriale, denumite în continuare UAT, care realizează proiecte de investiții în sectorul construcțiilor.

ART. 2

Criteriile de eligibilitate pentru instituțiile de credit care acordă finanțări garantate în cadrul Programului sunt următoarele:

- a) se încadrează în categoria instituțiilor de credit, inclusiv unitățile teritoriale ale acestora;
- b) au acoperire teritorială la nivel național și/sau județean;
- c) acordă finanțări în lei destinate beneficiarilor care îndeplinesc criteriile de eligibilitate ale componentelor Programului;
- d) acordă finanțările pe baza analizei încadrării beneficiarului în condițiile Programului, precum și a capacității de rambursare a potențialilor beneficiari, efectuată în conformitate cu propriile norme de creditare în vigoare;
- e) prevăd în mod expres în contractele de finanțare costurile cu dobânda, exprimată în raport cu ROBOR la 3 luni și, separat, costurile cu comisioanele aferente finanțărilor garantate, incluse în marjă;
- f) nu percep comision de rambursare anticipată și nu includ în contractele de finanțare clauze care să permită modificarea unilaterală a acestora;
- g) acordă finanțările pentru o durată maximă de 72 de luni în cazul creditelor de investiții/ (inclusiv perioada de gratie), respectiv 36 de luni în cazul creditelor/liniilor de credit pentru capital de lucru, fără posibilitatea prelungirii acestora, urmând ca în ultimele 12 luni de valabilitate a garanției rambursarea creditului să se facă în rate lunare sau trimestriale pe baza unui grafic de rambursare. În cazul refinanțării creditelor de investiții, maturitatea creditului acordat nu poate depăși 72 de luni de la momentul acordării inițiale.

ART. 3

Modalitatea de înscriere a instituțiilor de credit în Program

În termen de 7 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a prezentului ordin, instituțiile de credit transmit F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, cererile de înscriere în program, precum și solicitările de alocare de plafoane de garantare în funcție de nivelul estimat al finanțărilor pe care le vor acorda în anul 2022 în cadrul componentelor Programului IMM INVEST PLUS, precum și nivelul costurilor totale pe care le vor aplica finanțărilor în cadrul componentelor programului, cu încadrarea în limitele prevăzute la art. 11 lit. a) din prezenta procedură.

ART. 4

Definiții:

a) perioada de valabilitate a garanției – perioada cuprinsă între data intrării în vigoare a garanției și data încetării răspunderii F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, în baza garanției acordate de stat prin mandatul încredințat F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz;

b) declararea exigibilității finanțării garantate – trecerea integrală la restanță a finanțării garantate nerambursate în conformitate cu normele interne ale instituției de credit ca urmare a producerii riscului de credit și desființarea beneficiului rambursării creditului conform graficului de rambursare convenit cu instituția de credit, după caz;

c) convenție privind implementarea Programului – document-cadru, prevăzut în Anexa nr.3 încheiat între MF și F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, care cuprinde, în principal, termenii și condițiile mandatului acordat F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., și clauze privind drepturile și obligațiile acestora privind acordarea, monitorizarea, raportarea și executarea garanțiilor acordate în cadrul Programului.

d) convenție de garantare și plată a granturilor – document semnat între F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, în calitate de mandatar ai MF, și finanțator, prin care se stabilesc termenii și condițiile aplicabile garanțiilor de stat, prevăzut în Anexa nr. 4

e) acordul de finanțare – actul juridic, încheiat între F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, în calitate de administratori ai schemei, institutia de credit si beneficiarul ajutorului de stat, prin care se acorda granturi in baza schemei de ajutor de stat si a componentelor acesteia – IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT,

f) grant – finanțarea, în limita cumulului rezultat din valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare, aferente garanției acordate, pe toată durata de valabilitate a garanției acordate, și a dobânzilor aferente creditelor/liniilor de credit, acordate pe o perioadă de maximum 12 luni, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 500.000 euro pe întreprindere, respectiv echivalentul în lei a 62.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniul agriculturii primare și 75.000 euro în cazul beneficiarilor din domeniul pescuitului și acvaculturii.

În cazul UAT-urilor, valoarea grantului acordat nu poate depăși echivalentul în lei a 500.000 euro.

În cazul în care finanțarea este folosită pentru refinanțarea creditelor de investiții, ajutorul de stat sub formă de garanție se asimilează unui grant și se cumulează cu grantul menționat anterior, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 500.000 euro pe întreprindere, respectiv 62.000 euro pe întreprindere pentru întreprinderile care își desfășoară activitatea în sectoarele producției agricole primare și 75.000 euro în cazul beneficiarilor din domeniul pescuitului și acvaculturii.

Prin excepție, beneficiarii componentei AGRO IMM INVEST din domeniul agriculturii primare, pescuitului și acvaculturii beneficiază de un grant în limita cumulului rezultat din valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare, aferente garanției acordate, pe toată durata de valabilitate a garanției acordate, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 62.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniul agriculturii primare, respectiv 75.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniile pescuitului și acvaculturii, și nu beneficiază de dobândă finanțată de la bugetul de stat în baza prezentei scheme de ajutor de stat.

CAPITOLUL II. Durata programului și alocarea plafoanelor de garantare**ART. 5**

Perioada de derulare a Programului

Programul va deveni operațional la data emiterii deciziei de autorizare a schemei de ajutor de stat de către Comisia Europeană iar contractele de garantare și acordurile de finanțare aferente componentelor programului vor fi emise până la 31 decembrie 2022. Plata dobânzilor se realizează în termen de maximum 13 luni de la data acordării creditului.

ART. 6

(1) Din plafonul total al garantiilor care pot fi acordate în anul 2022 în cadrul schemei de ajutor de stat asociate Programului IMM INVEST PLUS, în sumă totală de **17.750.000.000 lei, suma de 14.500.000.000 lei, defalcata pe componentele de mai jos**, se alocă astfel:

- a) Pentru componenta IMM INVEST, plafonul total de 6.500.000.000 lei, se alocă integral F.N.G.C.I.M.M.;
- b) Pentru componenta AGRO IMM INVEST, plafonul total de 2.600.000.000 lei, din care 1.000.000.000 lei se alocă F.G.C.R., iar 1.600.000.000 lei se alocă F.N.G.C.I.M.M.;
- c) Pentru componenta IMM PROD, plafonul total de 2.400.000.000 lei, se alocă integral F.N.G.C.I.M.M.;
- d) Pentru componenta GARANT CONSTRUCT, plafonul total de 3.000.000.000 lei se alocă în mod egal F.N.G.C.I.M.M. și F.R.C. din care 2.000.000.000 lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile și întreprinderie mici cu capitalizare de piață medie din sectorul construcții și de 1.000.000.000 lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrative –teritoriale, care presupun finanțarea unor activități din domeniul construcțiilor;

(2) În vederea acordării de garanții, F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, formulează propuneri de alocare pro-rata a plafonului de garantare instituțiilor de credit participante în cadrul componentelor Programului, în baza solicitărilor formulate de acestea, pe care le transmite MF în vederea aprobării. În cazul în care valoarea totală a garanțiilor care urmează să fie acordate de instituțiile de credit depășește valoarea plafonului alocat pe componente și fonduri de garantare, F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, sunt autorizate, cu acordul prealabil al MF, să efectueze alocări pro-rata în cadrul acestuia.

(3) Plafoanele alocate instituțiilor de credit participante în program se utilizează pentru acordarea garanțiilor pentru toate categoriile de facilități de credit prevăzute la art. 9.

(4) F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, este autorizat să evalueze, ori de câte ori este necesar, modul de utilizare de către instituțiile de credit a plafonului alocat și să efectueze realocări între instituțiile de credit în funcție de gradul de utilizare a plafoanelor alocate și de ritmul de acordare al garanțiilor, cu acordul prealabil al MF.

(5) După alocarea inițială a plafoanelor totale prevăzute la alin.(1), suplimentarea plafoanelor alocate finanțatorilor se poate realiza lunar, sub condiția înregistrării unui grad de consum de peste 75% din plafonul alocat finanțatorului în anul de referință și a transmiterii de către acesta a unei solicitări justificate până cel mai târziu în ultima zi lucrătoare a lunii precedente lunii de acordare a suplimentării. Un finanțator participant în cadrul programului poate beneficia de maximum trei suplimentări ale plafoanelor alocate într-un an.

(6) Plafoanele finanțatorilor suplimentate în conformitate cu prevederile alin.(5) nu se pot diminua prin operațiuni de realocare efectuate într-un interval de 30 de zile calendaristice calculate de la data punerii plafoanelor suplimentare la dispoziția finanțatorilor, pe parcursul derulării programului, cu excepția cazului în care operațiunea de suplimentare/realocare se efectuează în ultima luna calendaristică de derulare a programului, situație în care intervalul este de 15 zile calendaristice.

(7) În cadrul unei proceduri de realocare, onorarea solicitărilor justificate de suplimentare transmise de finanțatorii participanți în Program se realizează prin diminuarea plafoanelor alocate finanțatorilor care au realizat un grad de consum situat sub media consumului înregistrat de toți finanțatorii participanți în program de la începutul anului. Diminuarea se efectuează pro-rata în raport cu plafonul disponibil, până la concurența sumei propuse pentru suplimentare.

(8) Prin excepție de la prevederile alin.(6), în situația în care, după efectuarea celei de-a doua proceduri de realocare în anul de referință, plafoanele de garantare alocate finanțatorilor care înregistrează grade de consum ale plafoanelor de garantare alocate de 0% se vor realoca integral în favoarea finanțatorilor care au transmis solicitări justificate de suplimentare a plafoanelor alocate.

(9) Prin excepție de la prevederile alin.(4), în ultima lună calendaristică de derulare a programului, finanțatorii pot transmite solicitări de suplimentare a plafoanelor de garantare alocate cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de expirarea termenului de acordare a garanțiilor.

CAPITOLUL III. Sectoarele/domeniile de activitate neeligibile

ART. 7.

În cadrul componentelor Programului nu sunt eligibile pentru acordarea de garanții activitățile finanțate din sectoarele/domeniile:

- intermediari financiare, cu excepția activităților auxiliare intermediarilor financiare,
- asigurări, cu excepția activităților agenților și brokerilor de asigurare,
- tranzacții imobiliare, cu excepția activităților de tranzacții imobiliare realizate de către agențiile imobiliare,
- activități de jocuri de noroc și pariuri,
- producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool, cu excepția fabricării băuturilor alcoolice nedistilate și a băuturilor pe bază de alcool CAEN 1102, CAEN 1103, CAEN 1104, CAEN 1105 și CAEN 1106,
- substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope,
- activități de închiriere și leasing,
- activități de investigare și protecție, cu excepția activității de protecție și gardă și activității de servicii privind sistemele de securizare.

ART. 8. Sectoarele/domeniile de activitate eligibile pentru activitățile finanțate în cadrul Programului

În cadrul componentei IMM INVEST ROMÂNIA a Programului pot fi finanțate activități din toate sectoarele/domeniile de activitate, cu excepția:

- a) sectoarelor/domeniilor neeligibile prevăzute la art.7.
- b) sectoarelor/domeniilor eligibile în cadrul componentelor AGRO IMM INVEST, RURAL INVEST și INNOVATION.
- c) codurilor CAEN eligibile în cadrul componentelor IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, prevăzute în Anexele nr. 1a și 1b.

CAPITOLUL IV. Finanțarea și garantarea

ART. 9

(1) În baza prezentei proceduri de implementare se acordă garanții de stat, în procent de maximum 90% din valoarea finanțării, exclusiv dobânzile, comisioanele și spezele bancare aferente creditului garantat, în conformitate cu prevederile pct. 2.2 din Cadrul temporar Ucraina, pentru unul sau mai multe credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru finanțarea capitalului de lucru.

(2) Pentru creditele/liniile de credit prevăzute la alin. (1), valoarea maximă a fiecărei finanțări acordate unui beneficiar nu poate depăși 5.000.000 lei pentru creditele/liniile de credit pentru

finanțarea capitalului de lucru, respectiv 10.000.000 lei pentru creditele de investiții, cu excepția beneficiarilor din domeniul agriculturii primare, acvaculturii și pisciculturii pentru una sau mai multe activități finanțate, pentru care valoarea maximă a finanțării este de 5.000.000 lei.

Valoarea maximă cumulată a finanțărilor garantate de stat care pot fi acordate unui beneficiar în cadrul programului nu poate depăși 10.000.000 lei, respectiv 5.000.000 lei pentru beneficiarii din domeniul agriculturii primare, acvaculturii și pisciculturii.

În oricare dintre situații, cuantumul maxim cumulată al finanțărilor garantate de stat care pot fi acordate unui beneficiar în cadrul acestei facilități nu va depăși cea mai mare valoare dintre:

- a)** 15% din cifra de afaceri anuală totală medie a beneficiarului din ultimele trei perioade contabile închise, respectiv ultimele trei perioade contabile închise ale venitului 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; în cazul întreprinderilor înființate cu mai puțin de 3 ani față de data solicitării garanției, plafonul se calculează pe baza duratei de funcționare a întreprinderii la momentul depunerii solicitării de garantare; sau
- b)** 50% din cheltuielile cu energia din cele 12 luni anterioare celei în care se depune cererea de ajutor; în cazul întreprinderilor nou înființate care nu dețin evidențe integral pentru cele 12 luni anterioare celei în care se depune cererea de ajutor, plafonul se calculează pe baza duratei de funcționare a întreprinderii la momentul depunerii solicitării de garantare.

c) în cazurile în care utilizarea limitelor prevăzute la lit. a) sau b) nu acoperă necesarul de lichiditate, în urma justificării fundamentate de potențialul beneficiar, cuantumul împrumutului poate fi majorat astfel încât să acopere nevoile de lichidități de la momentul acordării acestuia pentru următoarele 12 luni în cazul IMM-urilor și pentru următoarele 6 luni în cazul întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și al UAT-urilor care realizează proiecte de investiții în sectorul construcțiilor.

Justificarea constă în faptul că beneficiarul își desfășoară activitatea în sectoare deosebit de afectate de efectele directe sau indirecte ale agresiunii, inclusiv de sancțiunile impuse de Uniunea Europeană (UE) și de partenerii săi internaționali, precum și de contramăsurile luate de Rusia. Efectele respective pot consta inclusiv în perturbări ale lanțurilor de aprovizionare sau în plăți restante din Rusia sau Ucraina, în riscuri sporite de atacuri cibernetice sau în creșteri de prețuri la anumiți factori de producție sau anumite materii prime afectate de criza actuală. Necesarul de lichiditate poate include atât costuri cu capital de lucru, cât și costurile cu investiții, cu condiția prezentării unor documente justificative de către beneficiar.

Beneficiarii care au finanțat nevoile de lichidități prin ajutoarele acordate în cadrul programelor IMM INVEST ROMÂNIA, inclusiv în cadrul subprogramului AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT și RURAL INVEST, sau alte ajutoare acordate în temeiul unor scheme de ajutor de stat elaborate în baza Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19, nu pot beneficia de sprijin în baza prezentei scheme de ajutor de stat, cu excepția situației în care o fracție din aceste nevoi a rămas neacoperită cu finanțare.

Această posibilitate va fi utilizată pentru beneficiarii a căror cifră de afaceri sau factura la energie nu este un indicator bun pentru a prognoza cheltuielile în lunile următoare (de exemplu, dacă beneficiarul este o companie nouă sau un start-up) sau au nevoie de mai multă lichiditate pentru a rezista în contextul economic actual.

(3) La dimensionarea valorii maxime a finanțării garantate acordate, instituțiile de credit vor verifica:

a) balantele de verificare aferente duratei de functionare a intreprinderii la momentul depunerii solicitarii de garantare, în cazul în care dimensionarea finantarii se realizeaza potrivit alin. (2) lit. a);

b) situatie centralizata a cheltuielilor cu energia din cele 12 luni anterioare celei in care se depune cererea de ajutor solicitarea de garantare in situatia dimensionarii finantarii potrivit alin. (2) lit. b);

c) documente precum contracte și planuri de afaceri in situatia dimensionarii finantarii potrivit alin. (2) lit. c), care să demonstreze că sunt afectați de: (i) întreruperile lanțurilor de aprovizionare sau plățile restante din Rusia sau Ucraina; (ii) riscuri crescute de atacuri cibernetice; și/sau (iii) creșterea prețurilor pentru anumite inputuri sau materii prime afectate de criza actuală, daca este cazul. Planul de afaceri va include o proiectie a fluxului de numerar din care sa reiasa necesarul de lichiditate al beneficiarului pentru urmatoarele 12 luni pentru IMM/6 luni pentru intreprinderi mici cu capitalizare de piata medie, insotit de lista de ipoteze care a stat la baza fundamentarii acestuia.

(4) F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C., după caz, în cadrul procesului de monitorizare a ajutorului de stat, pentru beneficiarii incluși în eșantion va solicita și documentele justificative prevăzute la alin. (3).

ART. 10

În cazul creditelor de investiții acordate beneficiarilor eligibili, instituțiile de credit pot acorda, la începutul perioadei de creditare, la solicitarea beneficiarilor, o perioadă de grație de maximum 18 luni pentru rambursarea principalului.

ART. 11

Costul total al creditelor și garanției acordate în cadrul Programului IMM INVEST PLUS, se compune din:

a) rata dobânzii - rata dobânzii ROBOR la 3 luni plus o marjă, diferențiată astfel:

a1) componenta IMM INVEST ROMÂNIA - pentru creditele de investiții, marja este de maximum 2,0% pe an, pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru marja este de maximum 2,5% pe an;

a2) componenta IMM PROD - pentru creditele de investiții acordate în condițiile Programului, marja este de maximum 1% pe an, iar pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, marja este de maximum 1,5% pe an, și de maximum 0,75% pe an pentru creditele destinate acoperirii cheltuielilor de reconversie;

a3) componenta GARANT CONSTRUCT – pentru creditele de investiții creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, marja este de maximum 1,9% pe an.;

a4) componenta AGRO IMM INVEST - pentru creditele de investiții marja este de maximum 2,0% pe an, iar pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, marja este de maximum 2,5% pe an.;

Marja include și nivelul total al comisioanelor percepute de către instituția de credit în toate etapele creditării. Marja nu include comisionul de administrare, comisionul de risc, precum și taxele aferente operațiunilor conexe activității de creditare (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. Comisionul de risc se calculează de către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., dupa caz, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, și, după caz, până la data plății valorii de executare a garanției de către M.F., ca procent diferențiat în funcție de durata garanției și categoria beneficiarului, fiind aplicat la valoarea/soldul garanției la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției. Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a creditului, sau,

după caz, la data plății valorii de executare a garanției de către M.F., în funcție de soldul efectiv al garanției, pentru întreaga perioadă de derulare a garanției sau, după caz, până la data plății valorii de executare a garanției prin plata diferenței de către beneficiar către MF, respectiv evidențierea diminuării acestuia de către FNGC/IMM/FGCR /FRC,, dacă este cazul.

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

Pentru garanțiile acordate beneficiarilor în cadrul Programului se aprobă comisionul de risc astfel:

a) pentru beneficiarii ce se încadrează în categoria întreprinderilor mici și mijlocii: la nivelul de 0,25% pentru primul an de garantare, de 0,5% pentru anii 2 și 3 de garantare, respectiv de 1% pentru anii 4 - 6 de garantare, aplicat la valoarea/soldul garanției de stat;

b) pentru beneficiarii care se încadrează în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și a UAT-urilor se percep comisioane de risc la nivelul de 0,5% pentru primul an de garantare, de 1% pentru anii 2 și 3 de garantare, respectiv de 2% pentru anii 4 - 6 de garantare, aplicat la valoarea/soldul garanției de stat.

Formula de calcul al comisionului de risc este următoarea:

Comision de risc = (valoarea*1) / soldul*2) garanției la 31 decembrie a anului anterior * procent comision anual * nr. luni de garantare din anul respectiv*3)) / 12

Procentul comisionului de risc va fi stabilit prin ordin al ministrului finanțelor diferențiat în funcție de durata și beneficiarul garanției de stat, cu respectarea paragrafului paragrafului 47 lit. b) din Cadrul temporar Ucraina.

*1) În anul acordării garanției comisionul de risc se calculează la valoarea maximă a garanției. Pentru liniile de credit fără grafic de rambursare în formula de calcul al comisionului de risc se utilizează valoarea maximă a garanției.

*2) Pentru anii următori de acordare a garanției, comisionul de risc se calculează la soldul estimat al garanției pentru anul anterior.

*3) Inclusiv luna în care intră în vigoare garanția, exclusiv ultima lună de valabilitate a garanției de stat.

c) comisionul de administrare convenit F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, pentru perioada de derulare a schemei de ajutor de stat se suportă din bugetul de stat, prin bugetul MF - Acțiuni generale în cadrul schemei de ajutor de stat asociate Programului. Comisionul de administrare se calculează de către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, sau, după caz, până la data plății valorii de executare a garanției de către MF, fiind aplicat la valoarea/soldul garanției estimat la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției. Pentru anul 2022, nivelul comisionului de administrare este de 0,25%p.a., calculat la valoarea/soldul garanției.

Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a creditului, în funcție de soldul efectiv al creditului, pentru întreaga perioadă de derulare a creditului, sau, după caz, la data plății valorii de executare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar sau restituirea către M.F. efectuată de către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz. În cazul renunțării la garanție, comisionul de administrare se restituie Ministerului Finanțelor, dacă creditul nu a fost utilizat în contul de cheltuieli bugetare din care a fost efectuată plata inițial, dacă restituirea se realizează în același an bugetar, respectiv potrivit prevederilor art.8 alin.(1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.37/2008 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul bugetar, cu modificările și completările ulterioare, în cazul în care sumele respective provin din finanțarea bugetară a anilor precedenți.

Formula de calcul al comisionului de administrare este următoarea:

Comision de administrare = (valoarea*1) / soldul*2) garanției la 31 decembrie a anului anterior
* procent comision anual * nr. luni de garantare din anul respectiv*3)) / 12

*1) În anul acordării garanției, comisionul de administrare se calculează la valoarea maximă a garanției. Pentru liniile de credit fără grafic de rambursare în formula de calcul al comisionului de administrare se utilizează valoarea maximă a garanției.

*2) Pentru anii următori de acordare a garanției, comisionul de administrare se calculează la soldul estimat al garanției pentru anul anterior

*3) Inclusiv luna în care intră în vigoare garanția, exclusiv ultima lună de valabilitate a garanției de stat.

ART. 12

(1) Durata maximă a finanțărilor este de 72 de luni, în cazul creditelor de investiții (inclusiv perioada de gratie), fără posibilitate de prelungire. În cazul refinanțării creditelor de investiții, maturitatea creditului acordat nu poate depăși 72 de luni de la momentul acordării inițiale. În cazul creditelor/liniilor de credit pentru capital de lucru, durata maximă a finanțărilor este de 36 de luni, fără posibilitate de prelungire, urmând ca în ultimele 12 luni de valabilitate a garanției rambursarea creditului să se facă în rate lunare sau trimestriale pe baza unui grafic de rambursare.

(2) Durata garanțiilor acordate nu poate depăși 6 ani pentru beneficiarii din cadrul schemei de ajutor de stat.

ART. 13

Garanțiile creditului

(1) În cazul creditelor de investiții, finanțarea garantată de stat este garantată cu ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit, proporțional cu procentul de garantare. Pentru creditele de investiție valoarea de piață a activelor aduse în garanție trebuie să fie mai mare sau cel puțin egală cu valoarea finanțată. În cazul creditelor de investiții acordate pentru achiziția de soft-uri, beneficiarul prezintă și alte garanții colaterale (depozite colaterale) care, împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. În cazul creditelor de investiții acordate pentru achiziția de părți sociale sau acțiuni, în completarea ipotecii legale mobiliare asupra părților sociale, prezintă și alte garanții asupra unor bunuri mobile sau imobile proprietatea beneficiarului și/sau a terților garanți, care împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. În cazul creditelor acordate pentru refinanțarea altor credite de investiții se va menține structura de garanții aferentă creditului refinanțat. În acest sens institutia de credit care acorda creditul pentru refinanțare va transmite o declarație prin care confirmă, pe proprie răspundere, menținerea structurii de garanții a creditului refinanțat, cu obligativitatea instituirii ipotecii legale mobiliare/imobiliare de rang I asupra bunului care face obiectul refinanțării, precum și precizarea că finanțarea acordată inițial nu a fost utilizată pentru implementarea proiectelor finanțate prin fonduri europene.

(2) Stabilirea gradului de acoperire cu garanții se efectuează de către institutia de credit în conformitate cu reglementările sale interne.

(3) În cazul creditelor/liniilor de credit destinate finanțării capitalului de lucru, garanția de stat este garantată cu ipotecă legală asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiarii schemei de ajutor de stat la instituția de creditare.

(4) Ipotecile legale prevăzute la alin. (1) și (3) se instituie în baza prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2022 în favoarea statului român, reprezentat de Ministerul

Finanțelor, și instituției de credit, proporțional cu riscul asumat, și sunt valabile până la stingerea creanțelor datorate de beneficiar, în limita creditului contractat.

(5) Ipotecile legale prevăzute la alin. (1) și (3) se înscriu în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul național de publicitate mobilă, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz, în baza contractului de garantare. Operațiunile de înscriere, modificare, reînnoire și radiere se efectuează de către instituția de credit.

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

(7) În cazul garanțiilor de stat acordate în cadrul schemei de ajutor de stat, F.N.G.C.I.M.M./F.R.C. și F.G.C.R., după caz, mandatează instituțiile de credit finanțatoare să încheie contractele de garanție pentru garanțiile colaterale constituite de beneficiarul finanțării/terți garanți, atât în favoarea acestora, cât și a statului român, prin Ministerul Finanțelor, în calitate de cocreditori, precum și să efectueze formalitățile legale de publicitate ale garanțiilor colaterale. Sunt exceptate de la formalitățile legale de publicitate biletul la ordin, fideiusiunea, precum și orice alte garanții colaterale pentru care legea nu prevede efectuarea unor astfel de formalități.

(8) Pentru creditele de investiții acordate pentru achiziția de soft-uri, beneficiarul prezintă și alte garanții colaterale (depozite colaterale) care, împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării.

(9) În cazul în care prin program se finanțează o achiziție de soft, beneficiarul are obligația de a constitui pe lângă garanția legală aferentă bunul achiziționat din credit și garanții colaterale (depozite colaterale) pe întreaga perioadă de valabilitate a garanției în valoare de minim 10% din valoarea investiției aferente softului.

(10) În cazul creditelor aferente componentei GARANT CONSTRUCT pentru susținerea proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ – teritoriale, în situația în care nu se pot institui ipoteci legale asupra bunurilor achiziționate prin credit, se instituie ipoteci legale asupra altor bunuri mobile sau imobile proprietatea beneficiarului și/sau a terților garanți, care să acopere în proporție de 100% valoarea finanțării, proporțional cu procentul de garantare.

ART. 14

(1) În cazul în care instituția de credit aprobă modificări ale clauzelor contractului de credit referitoare la structura garanțiilor constituite, altele decât garanția de stat prin eliberarea/inlocuirea garanțiilor accesorii finanțării garantate, va trebui să solicite și să obțină acordul expres al F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz.

(2) Mandatul prevăzut la art. 13 alin. (7) se consideră acordat și în privința modificărilor prevăzute la alin. (1).

ART. 15

Modificările privind structura acționariatului/asociațiilor, schimbarea sediului social al beneficiarului, precum și elementele specifice procesului de monitorizare a garanțiilor acordate, cum ar fi diminuarea valorii garanției ca urmare a neutilizării integrale a finanțării aprobate a liniilor de credit și după expirarea perioadei de realizare a investiției în cazul creditelor de investiții, inclusiv în cazul rambursărilor parțiale anticipate în interiorul perioadei de valabilitate a garanției, se notifică F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, de către instituția de credit pe adresa de email aferentă.

ART. 16

Data la care încetează răspunderea statului în baza garanției acordate prin intermediul F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, în numele și în contul său, este:

- a) data rambursării integrale de către beneficiar a creditului garantat, la termen sau anticipată;
- b) data la care se stinge integral obligația de rambursare a creditului garantat ca urmare a virării contravalorii despăgubirilor;
- c) data la care MF plătește valoarea de executare a garanției;
- d) data comunicării respingerii cererii de plată a garanției în cazul nerespectării de către instituția de credit a obligațiilor referitoare la plata garanției;
- e) data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, a comunicării instituției de credit cu privire la renunțarea la garanție.

ART. 17

Caracteristicile garanției de stat și dispozițiile aplicabile acestora

(1) Garanția emisă de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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 90 de zile calendaristice de la data primirii de către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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 instituției de credit, depusă în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în contractul de garantare și convenția de garantare și plată a granturilor încheiată cu instituția de credit;
- e) acoperă maximum 90% din valoarea finanțării, exclusiv dobânzile, comisioanele bancare și spezele bancare datorate de beneficiarul Programului în baza contractului de credit, în cazul creditelor pentru realizarea de investiții, al creditelor/liniilor de credit pentru capital de lucru, acordate unui beneficiar, în limita sumei maxime de 5.000.000 de lei pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, respectiv 10.000.000 de lei pentru creditele de investiții, cu excepția beneficiarilor din domeniul agriculturii primare, acvaculturii și pisciculturii pentru una sau mai multe activități finanțate, pentru care valoarea maximă a finanțării este de 5.000.000 lei.
- f) valoarea garanției se reduce cu principalul rambursat de către beneficiar, proporțional cu procentul de garantare.
- g) 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

CAPITOLUL V. Raportarea și plata ajutorului de stat**ART. 18**

(1) Plata sumelor cuvenite beneficiarilor cu titlu de grant în cadrul Programului se realizează conform Mecanismului financiar de transfer al sumelor aferente granturilor cuvenite beneficiarilor în cadrul Schemei de ajutor de stat asociată Programului IMM INVEST PLUS prevăzut în anexa nr. 2.

(2) Instituția de credit va asuma și va transmite lunar F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, până pe data de 15 a lunii curente, pentru luna anterioară, raportarea privind valoarea de plată a grantului, respectiv componenta de dobândă, acordată beneficiarilor în cadrul Programului IMM INVEST PLUS – componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și, GARANT CONSTRUCT, Formatul raportărilor, modalitatea de asumare a acestora, precum și modul de transmitere către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, sunt agreeate și detaliate în convenția de garantare și plată a granturilor încheiată cu instituțiile de credit, respectiv în convenția privind implementarea Programului.

ART. 19

Plata ajutorului de stat sub formă de grant reprezentând valoarea cumulată a comisionului de administrare și a dobânzilor se efectuează trimestrial până la data de 31 ianuarie 2024 inclusiv, în limita creditelor bugetare aprobate în bugetul Ministerului Finanțelor - Acțiuni Generale, la titlul 55 "Alte transferuri" alineatul 55.01.46 "Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat", conform angajamentului legal emis în baza unei decizii de plată a sumelor de virat în contul F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, conform prevederilor Schemei de ajutor de stat asociată Programului prevăzută în Anexa la O.U.G. nr. 99/2022, emisă și transmisă trimestrial de administratorii schemei. Decizia de plată se emite în prima luna a trimestrului pentru plata ajutorului de grant aferent trimestrului anterior. Formatul deciziei de plată pentru componentele comision de administrare și dobândă este prevăzut în anexa nr. 2a la Convenția privind implementarea Programului IMM INVEST PLUS .

ART. 20

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

ART. 21

Plata pentru componentele comision de administrare și dobândă se efectuează în lei, în termen de 10 zile lucrătoare. Termenele curg de la data înregistrării deciziei de plată emise trimestrial de către administratorii schemei, la Registratura generală a MF.

CAPITOLUL VI. Sursa de plată a grantului și a valorii de executare a garanției**ART. 22**

(1) Ministerul Finanțelor subvenționează valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare în procent de 100% pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției și dobânzile aferente creditelor/liniilor de credit pentru finanțarea capitalului de lucru și a creditelor pentru investiții pe o perioadă de maximum 12 luni de la data acordării creditului, în limita sumelor aprobate în buget cu această destinație.

(2) Sumele rezultate din plata valorii de executare a garanțiilor de stat acordate de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, pentru componentele Programului, în numele și contul statului, se plătesc instituției de credit de către Ministerul Finanțelor de la bugetul de stat prin bugetul Ministerului Finanțelor - Acțiuni generale, titlul 55 "Alte transferuri", alineatul 55.01.50 "Sume rezultate din executarea garanțiilor acordate din bugetul de stat", pe baza

documentelor justificative prezentate de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, și se recuperează de la beneficiarul programului în condițiile prevăzute în prezentul ordin.

(3) Pentru toate categoriile de credite garantate în cadrul programului, pierderile trebuie suportate proporțional cu procentul de garantare și în același mod de către instituția de credit și statul român, prin Ministerul Finanțelor.

CAPITOLUL VII. Implementarea componentelor IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD si GARANT CONSTRUCT

ART. 23

Înregistrarea beneficiarilor în program

(1) Înregistrarea beneficiarilor în program se realizează prin parcurgerea următoarelor etape:

a) solicitantul de finanțare garantată, trebuie să se înregistreze în aplicația online disponibilă pe site-ul www.imminvest.ro la secțiunea [imminvestplus](http://www.imminvest.ro).

b) înscrierea online se desfășoară în sesiune continuă, până la epuizarea plafonului alocat componentei și a bugetului aprobat al Programului;

c) fiecare potențial beneficiar aplicant trebuie să bifeze opțiunea pentru Programul IMM INVEST PLUS pe componentele acesteia: IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD si GARANT CONSTRUCT și să completeze online datele de identificare, să atașeze declarația IMM în format .pdf, completată și semnată pe formatul prevăzut în anexa nr. 1 la Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, sau, după caz, declarația privind încadrarea în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, precum și opțiunea pentru tipul de credit solicitat;

În cazul bifării subcomponentei de susținere a proiectelor de investiții pentru UAT-uri, solicitantul trebuie să completeze online datele de identificare, să atașeze o copie după codul unic de înregistrare

d) aplicația software va genera automat solicitantului numărul de înregistrare, precum și un mesaj de confirmare a efectuării înregistrării. După efectuarea verificării datelor și elementelor înregistrate de potențialul beneficiar aplicant, se va emite acordul de principiu privind eligibilitatea în cadrul programului.

(2) F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, pune la dispoziția instituției de credit selectate de potențialul beneficiar aplicant, în format electronic, datele și documentele înregistrate de acesta, precum și acordul de principiu privind eligibilitatea beneficiarului aplicant.

(3) Instituția de credit analizează cererea beneficiarului și adoptă intern decizia de acordare a creditului de investiții/creditului/liniei de credit pentru capital de lucru, conform solicitării beneficiarului, cu stabilirea valorii creditului în conformitate cu normele interne de creditare, până la valoarea maximă prevăzută la art. 9 alin (2) din prezenta procedura.

ART. 24

(1) Acordarea și derularea garanțiilor de stat se realizează pe baza unor convenții de garantare și plată a granturilor încheiate între F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, și instituțiile de credit participante în cadrul componentelor Programului. Modelul convenției de garantare și plată a granturilor este prevăzut în anexa nr. 3. Convențiile de garantare și plată a granturilor se încheie de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, pentru componentele Programului IMM INVEST PLUS pentru care sunt administratori în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2022.

(2) Creditele prevăzute la art. 9 alin (2) se acordă în funcție de criteriile specifice prevăzute în normele și procedurile interne de creditare ale instituțiilor de credit, cu încadrarea în normele

de garantare ale F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, condițiile de acordare a garanțiilor de stat și cu respectarea regulilor de gestionare a plafoanelor.

(3) Instituția de credit transmite F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, direct sau prin unitățile sale teritoriale, solicitarea privind acordarea garanției de stat, după aprobarea creditului de către structurile sale competente, prin intermediul aplicației web dedicate pentru F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz. În mod excepțional, în cazul indisponibilității aplicației web dedicate sau a imposibilității de transmitere a documentației prin intermediul acesteia, documentația de garantare se poate transmite și prin e-mail, la adresa convenită între F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, și instituțiile de credit.

(4) Solicitarea de garantare însoțită de formularul Cunoașterea clienței se transmite de către instituția de credit împreună cu următoarele documente:

4.1. Pentru beneficiarii de tip IMM:

a) Declarația pe propria răspundere a beneficiarului privind încadrarea în categoria I.M.M., pe formularele aprobate prin anexele nr. 1 și 2, după caz, la Legea 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, completată și semnată olograf sau electronic de beneficiarul finanțării înainte de data solicitării de garantare; sau, după caz, declarația pe propria răspundere a beneficiarului privind încadrarea în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, completată și semnată olograf sau electronic de beneficiarul finanțării înainte de data solicitării de garantare de către instituția de credit (Anexa nr. 5a la Convenția de garantare și plată a granturilor);

b) Declarația pe propria răspundere a beneficiarului finanțării garantate, prevăzută în Anexa nr. 5b la Convenția de garantare și plată a granturilor, emisă și semnată olograf sau electronic înainte de data solicitării de garantare;

c) Rezultatul consultării Centralei Riscului de Credit, cu datele disponibile la data emiterii, din care să rezulte că nu figurează cu credite restante, inclusiv pentru finanțările tip leasing, la data solicitării garanției de stat sau, dacă înregistrează restante, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a Centralei Riscului de Credit, denumită în continuare C.R.C, 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, cu modificările și completările ulterioare;

d) Certificatul de atestare fiscală al beneficiarului finanțării din care să rezulte situația fiscală a acestuia, valabil la data solicitării de garantare; în cazul în care valabilitatea documentului a expirat până la data aprobării garanției, instituția de credit va transmite un alt document valabil;

e) Rezultatul consultării Oficiului Național al Registrului Comerțului materializat în extrasul certificatului constatator obținut de la RECOM Online, în copie certificată pentru conformitate cu originalul de către salariatul finanțatorului;

f) Rezultatul consultării Centralei Incidentelor de Plăți din care să rezulte că nu se află în interdicție de a emite cecuri și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării garanției de stat în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți, denumită în continuare C.I.P, în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți, cu modificările și completările ulterioare;

g) cazierul judiciar și cazierul fiscal, documente valabile la data solicitării garanției de stat, din care să rezulte că administratorul nu are fapte înscrise.

4.2. Pentru beneficiarii componentei GARANT CONSTRUCT de tip UAT:

a) Declarația pe propria răspundere a beneficiarului finanțării garantate, prevăzută în Anexa nr. 5c la Convenția de garantare și plată a granturilor, emisă și semnată olograf sau electronic înainte de data solicitării de garantare;

- b) Rezultatul consultării Centralei Riscului de Credit, cu datele disponibile la data emiterii din care să rezulte că nu figurează cu credite restante la data solicitării de acordare a garanției;
- c) hotărârea beneficiarului privind aprobarea valorii de investiție a proiectului, după caz (în copie);
- d) hotărârea de aprobare a beneficiarului privind solicitarea garanției de stat (în copie);
- e) certificat de înregistrare fiscală emis de DGFP, după caz;
- f) certificat de atestare fiscală din care să rezulte situația fiscală a beneficiarului. În cazul în care înregistrează obligații fiscale restante se va prezenta dovada achitării acestora;
- g) copie de pe actele de identitate (BI/CI) ale reprezentanților legali;
- h) copie de pe hotărârea instanței judecătorești de numire a reprezentanților legali;
- i) hotărârea beneficiarului privind aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli (în copie);
- j) avizul Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, prevăzută la art. 61 alin. (3) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare. Împrumuturile eligibile în cadrul schemei de ajutor de stat nu se încadrează în limitele prevăzute la art. 63 alin. (10) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, și la art. 29 alin. (1) lit. d) din Legea responsabilității fiscal-bugetare nr. 69/2010, republicată.
- k) dovada aprobării finanțării, respectiv hotărârea consiliului local privind aprobarea contractării creditului cu garanția F.N.G.C.I.M.M. sau F.R.C., după caz.

(5) F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, analizează solicitarea de garantare pe baza informațiilor furnizate de instituția de credit conform prevederilor alin. (4) și a următoarelor informații și documente obținute de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, pentru IMM-uri:

a) rezultatul consultării Buletinului Procedurilor de Insolvență, la data aprobării garanției, în vederea verificării dacă împotriva beneficiarului nu s-a deschis procedura insolvenței, în temeiul legilor aplicabile;

b) datele financiare aferent ultimilor doi ani fiscali încheiați obținute de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, de pe site-ul oficial al MF;

(6) Informațiile prevăzute la alin. (5) pot fi obținute de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, și de la un furnizor de date financiare integrate cu care F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, încheie un contract de furnizare de servicii.

(7) Pentru beneficiarii subcomponentei GARANT CONSTRUCT de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru UAT-uri, F.N.G.C.I.M.M. sau F.R.C., după caz, analizează solicitarea de garantare pe baza informațiilor furnizate de instituția de credit conform prevederilor alin. (3) și a următoarelor informații și documente obținute de F.N.G.C.I.M.M. sau F.R.C., după caz:

- site-ul MF - Registrul situațiilor de criză financiară a unităților administrativ-teritoriale, respectiv

- Registrul situațiilor de insolvență a unităților administrativ-teritoriale pentru a se verifica faptul că UAT-ul nu este în situație de criză financiară sau în insolvență la data solicitării de acordare a garanțiilor de stat..

(8) După verificarea documentelor și datelor prevăzute la alin. (4) - (7) F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, comunică instituției de credit decizia sa în termen de 7 zile lucrătoare de la data transmiterii corecte și complete a documentelor. Pentru luna decembrie 2022, ultima zi în care instituțiile de credit pot transmite solicitarea de garantare și documentele prevăzute la alin. (4), corecte și complete este data de 23 decembrie 2022, inclusiv.

(9) F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, transmite instituției de credit 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.

(10) În termen de 30 zile lucrătoare de la primirea acestora, instituția de credit și beneficiarul semnează contractul de garantare și acordul de finanțare. După semnare, instituția de credit remite F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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 instituția de credit dispun de semnătură electronică, contractul de garantare se transmite către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, sub forma unui fișier .pdf cu .xml atașat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanță.

(11) Tragerile din finanțarea garantată în cadrul Programului vor fi autorizate de către instituțiile de credit la dispoziția beneficiarului după înscrierea ipotecilor legale mobiliare/imobiliare și a ipotecilor / garanțiilor convenționale, dacă este cazul, în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate.

(12) Tragerile din creditul pentru realizarea de investiții/creditul/linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru se pot efectua integral sau parțial, în conformitate cu reglementările interne ale instituțiilor de credit, numai pentru finanțarea obiectivului de investiții și/sau capitalului de lucru conform obiectului de activitate al beneficiarului, dar nu mai târziu de 12 luni de la data acordării garanției.

(13) Rambursarea sau, după caz, reîntregirea liniei de credit se poate realiza pe parcursul perioadei de derulare a contractului de credit. În ultimul an de valabilitate al garanției se aplică graficul de rambursare în rate lunare/trimestriale fără posibilitatea beneficiarului de a efectua trageri/utiliza sume din linia de credit și cu diminuarea corespunzătoare a facilității de credit.

(14) Creditele de investiții/creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, garantate în cadrul Programului nu pot fi utilizate pentru implementarea proiectelor finanțate din fonduri europene.

(15) Contractul de garantare cuprinde, fără a se limita la acestea, identitatea părților, obiectul și durata contractului, perioada de grație, 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 al comisionului de risc, cazurile și modalitatea de recuperare a creanțelor rezultate din plata garanțiilor, precum și celelalte drepturi și obligații ale părților.

(16) Atunci când bunul asupra căruia se va constitui ipoteca legală face parte din patrimoniul de afecțiune al beneficiarilor organizați potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016, cu modificările și completările ulterioare, contractul de garantare va cuprinde și clauze privind acordul persoanei/persoanelor fizice proprietare a/ale bunului cu privire la instituirea ipotecii legale.

(17) Acordul de finanțare cuprinde, fără a se limita la acestea, identitatea părților, tipul de credit acordat beneficiarului, obiectul și durata contractului, termenii și condițiile de acordare a acestuia, 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.

(18) Contractele de garantare prin care F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, acordă garanția de stat constituie titluri executorii și au valoare de înregistrări autentice.

ART. 25

Majorarea/diminuarea valorii garanției

(1) Orice majorare a valorii garanției sau a procentului de garantare se consideră, din punct de vedere procedural, o nouă acordare.

(2) În situația în care beneficiarii creditelor/liniilor de credit pentru finanțarea capitalului de lucru se confruntă cu dificultăți financiare temporare și instituțiile de credit au aprobat restructurări cu încadrarea în perioada de creditare aprobată inițial, garanția acordată de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, își menține valabilitatea.

ART. 26

(1) În cazul garanțiilor de stat acordate în cadrul programului, F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, mandatează instituțiile de credit finanțatoare să încheie contractele de garanție pentru garanțiile colaterale constituite de beneficiarul finanțării/terți garanți, atât în favoarea acestora, cât și a statului român, prin Ministerul Finanțelor, în calitate de cocreditori, precum și să efectueze formalitățile legale de publicitate ale garanțiilor colaterale. Sunt exceptate de la formalitățile legale de publicitate biletul la ordin, fideiusiunea, precum și orice alte garanții colaterale pentru care legea nu prevede efectuarea unor astfel de formalități.

(2) În aplicarea prevederilor alin. (1), prin contractul de garantare se acordă reprezentanților legali ai instituției de credit un mandat special, în vederea efectuării formalităților de înscriere, modificare a înscrierii, reînnoire și radiere atât a garanțiilor colaterale, cât și a ipotecilor imobiliare și/sau mobiliare, prevăzute la art. 13 alin. (1), și (3), constituite de beneficiari și/sau de terți garanți, după caz, în favoarea instituției de credit și statului român, în cartea funciară/Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz.

(3) Pentru formalitățile de modificare/radiere a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare, instituția de credit trebuie să obțină acordul expres al F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz. Ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor finanțate prin credit sau asupra altor bunuri mobile sau imobile proprietatea beneficiarului și/sau a terților garanți, instituite în favoarea statului român, reprezentat de MF, și a instituției de credit, vor avea rangul I la data depunerii cererii de plată a garanției de către finanțator la F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, și până la finalizarea procedurii de executare silită asupra bunului care face obiectul garanției. În cazul în care prin Program se finanțează o investiție imobiliară, iar terenul pe care se construiește activul finanțat prin creditul garantat în cadrul Programului se află în proprietatea beneficiarului, în baza contractului de garantare se instituie ipoteca legală asupra terenului și construcției viitoare, finanțate prin Program, după ce, în prealabil, a fost notată autorizația de construire în cartea funciară a terenului, valabilă până la îndeplinirea tuturor obligațiilor beneficiarului față de finanțator și statul român, urmând ca ipoteca legală de rang I să se extindă asupra construcției finalizate. Garanțiile reale prevăzute la art. 13 alin.

(1) vor avea rangul I inclusiv la data depunerii cererii de plată a garanției de către finanțator la F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, și până la finalizarea procedurii de executare silită asupra bunului care face obiectul garanției. Fac excepție ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare instituite în favoarea statului român, reprezentat de MF, și a instituției de credit, care vor putea avea rang secund în situația în care ipoteca de rangul I existentă este aferentă unui credit garantat în cadrul Programului IMM INVEST PLUS.

(4) În cazul în care instituția de credit nu contestă pe cale judecătorească respingerea cererii de plată a garanției comunicată de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, în temeiul contractului de garantare, ipotecile legale, precum și celelalte garanții colaterale vor fi consolidate automat și fără altă formalitate în favoarea instituției de credit, cu păstrarea rangului de la data înscrierii inițiale, pentru valoarea integrală a obligațiilor financiare datorate conform documentației de credit. În acest sens, notarea în cartea funciară a imobilelor și/sau în

Registrul Național de Publicitate Mobiliară/alte registre de publicitate, după caz, se va realiza la solicitarea instituției de credit, concomitent cu radierea ipotecii legale/convenționale înstituite în favoarea statului român, în baza documentației care atestă respingerea cererii de plată a garanției. În solicitarea instituției de credit trebuie menționat în mod expres faptul că aceasta nu contestă pe cale judecătorească respingerea cererii de plată a garanției comunicate de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz.

(5) În cazul în care instituția de credit contestă pe cale judecătorească respingerea cererii de plată a garanției comunicate de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, la momentul comunicării de către instanța de judecată a hotărârii definitive prin care se confirmă această respingere, ipotecile legale, precum și celelalte garanții colaterale vor fi consolidate automat și fără altă formalitate în favoarea instituției de credit, cu păstrarea rangului de la data înscrierii inițiale, pentru valoarea integrală a obligațiilor financiare datorate conform documentației de credit. În acest sens, notarea în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul Național de Publicitate Mobiliară/alte registre de publicitate, după caz, se va realiza la solicitarea instituției de credit, concomitent cu radierea ipotecii legale/convenționale înstituite în favoarea statului român, în baza hotărârii definitive care atestă respingerea cererii de plată a garanției.

(6) Se acordă F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, un mandat special, în vederea emiterii acordului privind modificarea/radierea din cartea funciară/Registrul Național de Publicitate Mobiliară atât a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare, cât și a ipotecilor convenționale constituite de beneficiarul finanțării în vederea garantării creditului. Mandatul special se acordă prin contractul de garantare atât pentru ipotecile individualizate, cât și pentru ipotecile convenționale în care statul român are calitatea de cocreditor.

(7) Se acordă F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, un mandat special, în vederea emiterii acordului pentru încheierea unui contract de închiriere/comodat privind bunurile imobile care constituie atât garanții convenționale, cât și ipotecii legale, numai după ce instituția de credit a analizat și a emis acordul său pentru aceeași solicitare și doar în condițiile în care aceasta se asigură că prin operațiune nu este afectată posibilitatea statului român prin MF de a recupera creanța.

(8) Se acordă F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, un mandat special, în vederea emiterii acordului cu privire la lucrările de intervenție și/sau extindere, pentru care este necesară emiterea autorizației de construire, privind bunul asupra căruia a fost instituită ipoteca legală imobiliară, respectiv ipotecă convențională, incluzând spre exemplificare, dar fără a se limita la acestea, dezmembrări, extinderi, modificări structurale, modificări ale destinației părților comune, suprafeții privind utilitățile publice, precum și orice alte modificări care, deși nu necesită obținerea unei autorizații de construire, se înscriu în cartea funciară.

(9) Beneficiarii Programului au obligația de a efectua orice lucrare de intervenție și/sau extindere în condițiile legii și de a efectua înregistrările corespunzătoare în cartea funciară sub condiția extinderii ipotecii asupra ameliorațiilor efectuate, ulterior instituirii ipotecilor.

(10) Se acordă F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, un mandat special, în vederea emiterii acordului cu privire la vânzarea bunurilor imobile/mobile care constituie atât garanții convenționale, cât și ipotecii legale, cu condiția utilizării integrale a sumelor obținute prin vânzare pentru rambursarea creditului garantat prin Program și în condițiile păstrării gradului minim de acoperire a creditului cu garanții de cel puțin 100% pentru creditele de investiții. În cazurile în care sumele obținute prin vânzare sunt mai mari decât soldul creditului rămas de rambursat, diferența va fi pusă la dispoziția beneficiarului în conturile sale curente deschise la finanțator.

ART. 27

(1) Instituția de credit are obligația de a solicita beneficiarului finanțării garantate asigurarea pentru toate riscurile a tuturor bunurilor imobile/mobile asigurabile admise pentru garantarea

creditului, inclusiv a activelor finanțate din credit, potrivit normelor interne proprii, pe toată durata finanțării garantate, la valoarea acceptată de o societate de asigurare, dar nu mai puțin decât valoarea de piață a bunului adus în garanție. În caz de nerespectare de către beneficiar a obligației de asigurare a bunului, finanțatorul poate proceda la asigurarea acestuia pe cheltuiala proprie și să recupereze cheltuielile respective de la beneficiar, iar în acest scop va avea dreptul de debitare directă a tuturor conturilor beneficiarului deschise la finanțator în baza unei convenții încheiate între beneficiar și finanțator.

(2) Dreptul la despăgubirile rezultate din polițele de asigurare încheiate este cesionat/ipotecat în favoarea instituției de credit și statului român, prin MF, proporțional cu procentul de garantare. În situația în care ipoteca imobiliară ce se constituie în vederea garantării creditului aprobat în cadrul Programului IMM INVEST PLUS este o garanție colaterală, respectiv ipoteca convențională și nu este de prim rang, dreptul la despăgubirile rezultate din polița de asigurare sunt cesionate în favoarea instituției de credit și a statului român, prin MF, proporțional cu procentul de garantare, calculat la valoarea acceptată în garanție comunicată de instituția de credit prin solicitarea de garantare.

(3) În cazul daunelor parțiale produse bunurilor imobile admise în garanția creditului, pentru despăgubirile a căror valoare este de până la 20% din suma asigurată, fără a depăși echivalentul în lei al sumei de 10.000 euro, societatea de asigurare efectuează plata direct către proprietarul bunului imobil, respectiv beneficiarul programului și/sau terțul garant, după caz.

(4) În cazul daunelor parțiale produse bunurilor imobile admise în garanția creditului, pentru despăgubirile a căror valoare depășește echivalentul în lei al sumei de 10.000 euro, dar care se încadrează între 20% și până la 50% din suma asigurată, plata despăgubirilor se efectuează de societatea de asigurări către proprietarul bunului imobil, respectiv beneficiarul programului și/sau terțul garant, după caz, cu acordul instituției de credit și al statului, reprezentat de către MF, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

(5) În cazul daunelor parțiale produse bunurilor mobile admise în garanția creditului, plata valorii despăgubirilor se efectuează de către societatea de asigurare direct furnizorului de servicii care a efectuat reparația bunului mobil sau proprietarului bunului mobil, respectiv beneficiarul programului și/sau terțul garant, după caz, în cazul în care acesta a efectuat plata reparației.

(6) În cazul daunelor totale produse bunurilor imobile și/sau mobile admise în garanția creditului, după ce MF a plătit instituției de credit suma rezultată din executarea garanției, plata valorii despăgubirilor se efectuează de către societatea de asigurare către instituția de credit și stat, reprezentat prin MF, cu înștiințarea prealabilă a acestora, proporțional cu procentul de garantare aplicat la soldul finanțării garantate restante, până la concurența creanțelor rezultate din trecerea la restanță a întregii finanțări garantate și plata garanției de către MF.

(7) Suma încasată de MF, prin unitățile Trezoreriei Statului din cadrul organelor fiscale, în temeiul prevederilor alin. (6), se face venit la bugetul de stat și se încasează într-un cont de venituri bugetare distinct.

(8) În cazul în care valoarea despăgubirilor convenite pentru producerea daunelor totale asupra bunurilor imobile și/sau mobile admise în garanția creditului, înainte de depunerea de către instituția de credit la F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, a cererii de plată, acoperă integral soldul finanțării garantate, la solicitarea instituțiilor de credit, MF își exprimă acordul privind încasarea integrală a valorii despăgubirilor de către instituția de credit, cu condiția ca instituția de credit să nu solicite executarea garanției și să utilizeze valoarea despăgubirii pentru rambursarea integrală a soldului finanțării garantate în cadrul Programului. Dacă cererea de plată a fost depusă la F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, și se află în curs de soluționare, acordul MF privind încasarea despăgubirilor de către instituția de credit este emis sub condiția retragerii cererii de plată a garanției. În cazul nerespectării condițiilor prevăzute la acest alineat, acordul MF se consideră retras.

(9) În cazul în care valoarea despăgubirilor pe care instituția de credit le poate încasa în conformitate cu prevederile alin. (8) nu acoperă integral soldul finanțării garantate în cadrul Programului, la solicitarea instituției de credit, MF își exprimă acordul privind încasarea despăgubirilor de către instituția de credit, cu condiția utilizării integrale a despăgubirii plătite de asigurător pentru rambursarea parțială a finanțării garantate în cadrul Programului. Dacă cererea de plată a fost depusă la F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, și se află în curs de soluționare, acordul MF privind încasarea despăgubirilor de către instituția de credit este emis sub condiția actualizării cererii de plată cu valoarea rezultată ca urmare a utilizării integrale a despăgubirii plătite de asigurător pentru rambursarea parțială a finanțării garantate restante în cadrul Programului. Instituția de credit poate depune cererea de plată, pentru diferența rămasă restantă după încasarea despăgubirii, proporțional cu procentul de garantare. În cazul nerespectării condițiilor prevăzute la acest alineat, acordul MF se consideră retras.

(10) În situația valorificării bunului mobil admis în garanția creditului ca urmare a producerii unei daune totale, în termen de maximum 15 zile de la data încasării oricăror sume din valorificarea bunului mobil, beneficiarul/terțul garant/asigurătorul, după caz, virează sumele încasate către instituția de credit și stat, reprezentat prin MF, proporțional cu procentul de garantare, în condițiile alin. (6), sau după caz, către instituțiile de credit în condițiile alin. (8) sau alin. (9), până la concurența soldului finanțării garantate, respectiv a creanței/creanțelor rezultate din trecerea la restanță a întregului sold al finanțării garantate și plata garanției de către MF.

(11) În termen de 5 zile de la efectuarea oricărei plăți în legătură cu drepturile izvorâte din polița de asigurare a bunului imobil/mobil admis în garanția creditului, precum și în cazul încasării sumei menționate la alin. (10), instituția de credit are obligația înștiințării F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, și MF cu privire la natura și valoarea sumelor virate, precum și cu privire la data efectuării plății în contul MF deschis la unitățile Trezoreriei Statului din cadrul organelor fiscale.

(12) Dacă MF a efectuat plata sumei rezultate din executarea garanției și înscrisul se află în curs de întocmire la F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, acesta diminuează creanța rezultată prin plată și informează Agenția Națională de Administrare Fiscală cu privire la valoarea sumelor virate potrivit alin. (11) și data încasării acestora. Dacă înscrisul a fost întocmit de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, și transmis Agenției Naționale de Administrare Fiscală, MF informează Agenția Națională de Administrare Fiscală cu privire la sumele virate potrivit alin. (11) și data încasării acestora.

CAPITOLUL VIII. Plata garanțiilor, recuperarea creanțelor și dispoziții finale

ART. 28

(1) Cererea de plată se depune de către instituția de credit, ulterior trecerii integrale la restanță a finanțării garantate nerambursate și după executarea garanției ipotecare mobiliare asupra depozitului colateral constituit de beneficiar, dacă este cazul, respectiv după înregistrarea de către beneficiar a cel puțin 60 de zile calendaristice de restanță la plata principalului, calculate de la data trecerii integrale la restanță a creditului, împreună cu următoarele documente:

- a) contractul de credit, 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, dacă a intervenit o astfel de situație, în copie certificată de instituția de credit pentru conformitate cu originalul. Fac excepție ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor finanțate prin credit, ipotecile legale constituite asupra altor bunuri mobile sau imobile

proprietatea beneficiarului și/sau a terților garanți (constituite pentru garantarea creditelor de investiții în situația în care nu se pot institui ipotecile legale asupra bunurilor achiziționate prin credit), pentru care procedurile de recuperare se efectuează de organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, precum și ipoteca reală mobilă constituită asupra depozitului colateral;

c) prima/primele poliță/polițe de asigurare, precum și cea/cele mai recentă/recente poliță/polițe de asigurare, pentru toate riscurile, inclusiv polița PAD, dacă este cazul, chiar dacă valabilitatea acestora a expirat, încheiată/încheiate de beneficiar/terții garanți pentru bunurile imobile/mobile asigurabile, admise pentru garantarea creditului, inclusiv a activelor finanțate din credit, cesionate în favoarea statului român, reprezentat de MF, și a instituției de credit, proporțional cu procentul de garantare, în copie certificată de instituția de credit pentru conformitate cu originalul;

d) 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 Mobilă, 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 instituției de credit, 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 instituția de credit pentru conformitate cu originalul. Pot fi prezentate extrase de carte funciară eliberate în format electronic. Sunt exceptate de la îndeplinirea formalităților legale de publicitate, garanțiile colaterale pentru care legea nu prevede efectuarea unor astfel de formalități;

e) 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 instituția de credit pentru conformitate cu originalul;

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

g) notificarea transmisă de instituția de credit către beneficiarul finanțării garantate, cu privire la trecerea integrală la restanță a finanțării garantate nerambursate, însoțită de dovada expedierii acesteia, în copii certificate de instituția de credit 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;

h) originalul declarației pe propria răspundere a instituției de credit referitoare la respectarea prevederilor art. 9 alin. (1), alin. (2), alin. (3) sau alin. (4), după caz, din Anexa la O.U.G. nr. 99/2022.

i) documente de plată care fac dovada achitării de către beneficiar a obligațiilor fiscale restante, și alte creanțe bugetare administrate de organul fiscal central, definit potrivit art. 1 pct. 31 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare din creditul/linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, în copie certificată pentru conformitate cu originalul.

(2) În situația în care finanțarea garantată pentru care se solicită plata garanției este garantată cu depozit colateral, cererea de plată se transmite Fondului după regularizarea finanțării garantate restante cu valoarea depozitului colateral executat, iar suma solicitată la plată va fi determinată astfel: (finanțarea restantă - valoare depozit colateral) * procent de garantare.

(3) Documentația care trebuie să însoțească cererea de plată se depune/transmite la sediul social al F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, într-un singur exemplar, îndosariat, paginat și opisat.

(4) F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, poate solicita instituției de credit, dacă este cazul, completarea documentației, în termen de 50 de zile calendaristice de la primirea cererii de plată, iar aceasta este obligată să le depună în termen de 20 de zile calendaristice de la data transmiterii solicitării de completare de către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz. Documentele solicitate în completare se depun de către instituția de credit la sediul F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de împlinirea termenului prevăzut la art. 29 alin. (1), se vor atașa de F.N.G.C.I.M.M., F.C.G.R. sau F.R.C., după caz, la documentația depusă odată cu cererea de plată și vor fi luate în considerare la soluționarea acesteia.

ART. 29

(1) În termen de cel mult 85 de zile calendaristice de la primirea cererii de plată, F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, aprobă sau respinge cererea de plată.

(2) F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, aprobă cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii tuturor documentelor prevăzute la art. 28 și a respectării de către instituția de credit a obligațiilor prevăzute la art. 2 lit. e) și f), art. 14 alin. (1) și art. 27 alin. (1) și (2).

(3) Dacă până la data înregistrării cererii de plată instituția de credit nu și-a îndeplinit obligația de a transmite contractele de garantare și acordurile de finanțare, în original, obligația F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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).

(4) F.N.G.C.I.M.M., F.C.G.R. sau F.R.C., după caz, respinge cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii incomplete a documentelor care însoțesc cererea de plată prevăzute la art. 28 și / sau a nerespectării de către instituția de credit a obligațiilor prevăzute la art. 2 lit. e) și f), art. 14 alin. (1) și art. 27 alin. (1) și (2).

(5) Decizia de aprobare sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanției se comunică instituției de credit 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) F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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 instituției de credit indicat în cererea de plată a garanției, pe baza deciziei F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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 F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, a cererii de plată.

(8) Sumele garantate de către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, în numele și contul statului se plătesc instituției de credit 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, 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. 30

(1) În termen de 5 zile lucrătoare de la data plății valorii de executare a garanției, MF transmite F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, dovada efectuării plății.

(2) După primirea dovezii efectuării plății potrivit alin. (1), F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, întocmește un înscris, act premergător procedurii de executare silită, 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). F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, transmite înscris spre știință și instituției de credit, scanat, la o adresă de e-mail comunicată prin cererea de plată.

(3) În cazul în care comunicarea înscrisului potrivit alin. (2) nu a fost posibilă, aceasta se poate realiza prin publicitate, respectiv prin afișarea, la sediul F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, sau 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 înscrisul 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 garanției este de 15 zile de la data comunicării înscrisului.

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

(8) Titlul executoriu prevăzut la alin. (7) se înaintează de către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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 F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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 F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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 Mobiliară în copie certificată de instituția de credit pentru conformitate cu originalul.

(9) Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente sumelor rezultate din plata către instituțiile de credit a valorii de executare a garanțiilor de stat acordate de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, se calculează și se comunică, 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) Instituția de credit poate retrage cererea de plată în condițiile prevăzute în reglementările sale interne și cu respectarea condițiilor Programului.

(11) F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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 la F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz a cererii de plată transmise de către instituția de credit, 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, instituția de credit transmite F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, letric, o solicitare de modificare a cererii de plată, în baza căreia F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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 instituției de credit și MF în ziua lucrătoare următoare adoptării acestuia de către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, 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 F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz.

(14) În cazul beneficiarilor Programului care intră în procedura insolvenței, anterior efectuării de MF a plății valorii de executare a garanției de stat către instituția de credit, MF poate mandata direcțiile generale regionale ale finanțelor publice sau, după caz, Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili să solicite înscrierea la masa credală a valorii finanțării garantate ca o creanță sub condiție, pe baza documentației aferente acordării garanției transmisă de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, într-un termen rezonabil, anterior termenului limită pentru înregistrarea cererii de admitere a creanțelor asupra averii debitorului, după caz.

(15) 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 de către beneficiar, Ministerul Finanțelor emite acordul privind radierea dreptului de ipotecă legală de rang I sau rang secund, după caz, în favoarea statului român, la solicitarea organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală.

(16) Instituțiile de credit vor efectua procedurile de radiere a dreptului de ipotecă legală de rang I sau rang secund, după caz, în favoarea statului român, în baza comunicărilor organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală însoțite de acordul Ministerului Finanțelor.

CAPITOLUL IX. Recuperarea creanțelor

ART. 31

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

(2) Pentru sumele rezultate din plata garanțiilor de stat acordate de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, prin program, în numele și contul statului, se datorează dobânzi și penalități de întârziere conform dispozițiilor Legii nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, calculate și comunicate de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală începând cu ziua următoare datei plății sumei rezultate din plata garanției de stat și până la data stingerii inclusiv și sunt recuperate de către acestea.

(3) În cazul creditelor de investiții, în vederea recuperării sumelor rezultate din plata garanțiilor, valorificarea activelor finanțate prin credit, a ipotecilor legale constituite asupra altor bunuri mobile sau imobile proprietatea beneficiarului și/sau a terților garanți (constituite pentru

garantarea creditelor de investiții în situația în care nu se pot institui ipotecile legale asupra bunurilor achiziționate prin credit), care fac obiectul contractului de garantare în cadrul procedurii de executare silită prevăzute la alin. (1) se efectuează de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală.

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

(5) Organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală sunt obligate să înștiințeze din oficiu instituția de credit în favoarea căreia au fost înscrise ipotecile legale, pentru a participa la distribuirea prețului.

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

(7) Instituția de credit va introduce în contractele de credit și în contractele de garanție accesorii încheiate cu beneficiarii în vederea constituirii garanțiilor colaterale prevăzute la art. 2 lit. h) din anexa la OUG 99/2022, precum și a celor constituite pentru garantarea creditelor de investiții, altele decât obiectul finanțat prin credit și garanția de stat, clauze din care să rezulte calitatea de cocreditor garantat a statului român, prin Ministerul Finanțelor.

(8) Sumele rezultate atât din executarea inițiată de către instituția de credit a garanțiilor colaterale constituite de beneficiar în favoarea instituției de credit și a statului român, cât și din încasările amiabile, din care se deduc dobânzile și comisioanele aferente creditului, precum și cheltuielile ocazionate de recuperarea creanței, vor diminua, proporțional cu procentele de garantare, creanța rezultată din valoarea de executare a garanției plătite instituției de credit de statul român.

(9) În termen de 5 zile lucrătoare de la încasarea oricărei sume potrivit alin. (8), instituția de credit va distribui și va vira suma cuvenită statului român care se face venit la bugetul de stat, însoțită de o comunicare în care vor fi menționate următoarele elemente: numele și datele de identificare ale debitorului, numărul contractului de garantare, suma recuperată și data încasării acesteia de către instituția de credit, valoarea deducerilor efectuate, suma virată fiecărui creditor și indicarea garanției executate.

(10) În termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea tuturor procedurilor de valorificare a garanțiilor accesorii finanțării garantate, instituția de credit va transmite o informare către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală în care vor fi prezentate rezultatele obținute după finalizarea procedurilor. Comunicarea va fi însoțită de documentele din care rezultă încheierea procedurilor de valorificare a garanțiilor și sumele recuperate, precum și documentele justificative din care rezultă valoarea creanțelor instituției de credit și a cheltuielilor de executare, la data finalizării fiecărei proceduri de valorificare a garanțiilor.

(11) După finalizarea tuturor procedurilor de valorificare, în cazul constatării unor diferențe între sumele virate potrivit alin. (9) și datele din documentele justificative potrivit alin. (10), părțile vor proceda la regularizare.

(12) Pentru întârzieri la plata sumei cuvenite statului român conform prevederilor alin. (9), instituția de credit datorează dobânzi și penalități de întârziere la nivelul celor prevăzute pentru creanțele fiscale care se calculează de către direcția de specialitate din cadrul Ministerului Finanțelor și se individualizează într-un înscris care constituie titlu executoriu. Înscrisul împreună cu dovada comunicării acestuia către instituția de credit se transmite spre recuperare către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, urmând ca

recuperarea acestor sume să se realizeze conform procedurii reglementate de Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare. Sumele astfel recuperate se fac venit la bugetul de stat.

(13) Dacă creanțele rezultate din plata garanțiilor acordate pentru creditele de investiții în cadrul programului nu au fost acoperite integral, fie ca urmare a distribuirii prevăzute la alin. (9) și (11), fie în cazul în care activele finanțate prin credit sau celelalte garanții constituite la creditele de investiții nu au putut fi valorificate potrivit legii, atunci, în scopul recuperării integrale a creanței, organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală aplică prevederile Legii nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare.

(14) Pentru recuperarea valorii de executare a garanțiilor plătite instituției de credit pentru creditele/liniile de credit pentru capital de lucru acordate în cadrul programului, suplimentar față de sumele recuperate prevăzute la alin. (8), organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală sunt abilitate să aplice prevederile Legii nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, până la recuperarea integrală a creanțelor datorate în temeiul contractului de garantare.

(15) În cazul debitorilor care intră în procedura insolvenței, după efectuarea de către MF a plății valorii de executare a garanțiilor de stat acordate și comunicarea de către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală a documentelor prevăzute la art. 30 alin. (8), înscrierea la masa credală pentru creanța rezultată din plata valorii de executare a garanției de stat se realizează de către acestea.

(16) Sumele recuperate ca urmare a punerii în executare a contractului de garantare, precum și cele recuperate ca urmare a punerii în executare a ipotecilor legale aferente creditelor de investiții de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, proporțional cu procentul de garantare, în limita creanței rezultate din valoarea de executare a garanției de stat se fac venit la bugetul de stat și se încasează într-un cont de venituri bugetare distinct.

ART. 32

Dispoziții finale

În termen de 15 zile calendaristice de la data intrării în vigoare a prevederilor prezentului ordin, instituțiile de credit participante în cadrul Programului transmit F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, o declarație pe propria răspundere semnată și asumată de reprezentanții legali ai acestora, care conține angajamentul de respectare a încadrării costului creditului garantat de stat în rata dobânzii specifică componentelor Programului .

ART.33

Anexele nr. 1a, 1b și 2-4 fac parte integrantă din prezenta anexă.

Anexa nr.1a Domenii/sectoare de activitate eligibile aferente componentei IMM PROD

- 1011 Prelucrarea și conservarea cărnii
- 1012 Prelucrarea și conservarea cărnii de pasăre
- 1013 Fabricarea produselor din carne (inclusiv din carne de pasăre)
- 1020 Prelucrarea și conservarea peștelui, crustaceelor și moluștelor
- 1031 Prelucrarea și conservarea cartofilor
- 1032 Fabricarea sucurilor de fructe și legume
- 1039 Prelucrarea și conservarea fructelor și legumelor n.c.a.
- 1041 Fabricarea uleiurilor și grăsimilor
- 1042 Fabricarea margarinei și a altor produse comestibile similare
- 1051 Fabricarea produselor lactate și a brânzeturilor
- 1052 Fabricarea înghețatei
- 1061 Fabricarea produselor de morărit
- 1062 Fabricarea amidonului și a produselor din amidon
- 1071 Fabricarea pâinii; fabricarea prăjiturilor și a produselor proaspete de patiserie
- 1072 Fabricarea biscuiților și pișcoturilor; fabricarea prăjiturilor și a produselor conservate de patiserie
- 1073 Fabricarea macaroanelor, tăițelilor, cuș-cuș-ului și a altor produse făinoase similare
- 1081 Fabricarea zahărului
- 1082 Fabricarea produselor din cacao, a ciocolatei și a produselor zaharoase
- 1083 Prelucrarea ceaiului și cafelei
- 1084 Fabricarea condimentelor și ingredientelor
- 1085 Fabricarea de mâncăruri preparate
- 1086 Fabricarea preparatelor alimentare omogenizate și alimentelor dietetice
- 1089 Fabricarea altor produse alimentare n.c.a.
- 1091 Fabricarea preparatelor pentru hrana animalelor de fermă
- 1092 Fabricarea preparatelor pentru hrana animalelor de companie
- 1102 Fabricarea vinurilor din struguri
- 1103 Fabricarea cidrului și a altor vinuri din fructi
- 1104 Fabricarea altor băuturi nedistilate, obținute prin fermentare
- 1105 Fabricarea berii
- 1106 Fabricarea malțului
- 1107 Producția de băuturi răcoritoare nealcoolice; producția de ape minerale și alte ape îmbuteliate
- 1310 Pregătirea fibrelor și filarea fibrelor textile
- 1320 Producția de țesături
- 1330 Finisarea materialelor textile
- 1391 Fabricarea de metraje prin tricotare sau croșetare
- 1392 Fabricarea de articole confecționate din textile (cu excepția îmbrăcăminte și lenjeriei de corp)
- 1393 Fabricarea de covoare și mochete
- 1394 Fabricarea de odgoane, frânghii, sfori și plase
- 1395 Fabricarea de textile neșesute și articole din acestea, cu excepția confecțiilor de îmbrăcăminte
- 1396 Fabricarea de articole tehnice și industriale din textile
- 1399 Fabricarea altor articole textile n.c.a.

- 1411 Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte din piele
- 1412 Fabricarea de articole de îmbrăcăminte pentru lucru
- 1413 Fabricarea altor articole de îmbrăcăminte (exclusiv lenjeria de corp)
- 1414 Fabricarea de articole de lenjerie de corp
- 1419 Fabricarea altor articole de îmbrăcăminte și accesorii n.c.a.
- 1420 Fabricarea articolelor din blană
- 1431 Fabricarea prin tricotare sau croșetare a ciorapilor și articolelor de galanterie
- 1439 Fabricarea prin tricotare sau croșetare a altor articole de îmbrăcăminte
- 1511 Tăbăcirea și finisarea pieilor; prepararea și vopsirea blănurilor
- 1512 Fabricarea articolelor de voiaj și marochinărie și a articolelor de harnașament
- 1520 Fabricarea încălțăminteii
- 1610 Tăierea și rindeluirea lemnului
- 1621 Fabricarea de furnire și a panourilor de lemn
- 1622 Fabricarea parchetului asamblat în panouri
- 1623 Fabricarea altor elemente de dulgherie și tâmplărie, pentru construcții
- 1624 Fabricarea ambalajelor din lemn
- 1629 Fabricarea altor produse din lemn; fabricarea articolelor din plută, paie și din alte materiale vegetale împletite
- 1711 Fabricarea celulozei
- 1712 Fabricarea hârtiei și cartonului
- 1721 Fabricarea hârtiei și cartonului ondulat și a ambalajelor din hârtie și carton
- 1722 Fabricarea produselor de uz gospodăresc și sanitar, din hârtie sau carton
- 1723 Fabricarea articolelor de papetărie
- 1724 Fabricarea tapetului
- 1729 Fabricarea altor articole din hârtie și carton n.c.a.
- 2011 Fabricarea gazelor industriale
- 2012 Fabricarea coloranților și a pigmentilor
- 2013 Fabricarea altor produse chimice anorganice, de bază
- 2014 Fabricarea altor produse chimice organice, de bază
- 2015 Fabricarea îngrășămintelor și produselor azotoase
- 2016 Fabricarea materialelor plastice în forme primare
- 2017 Fabricarea cauciucului sintetic în forme primare
- 2020 Fabricarea pesticidelor și a altor produse agrochimice
- 2030 Fabricarea vopselelor, lacurilor, cernelii tipografice și masticurilor
- 2041 Fabricarea săpunurilor, detergenților și a produselor de întreținere
- 2042 Fabricarea parfumurilor și a produselor cosmetice (de toaletă)
- 2052 Fabricarea cleiurilor
- 2053 Fabricarea uleiurilor esențiale
- 2059 Fabricarea altor produse chimice n.c.a.
- 2060 Fabricarea fibrelor sintetice și artificiale
- 2110 Fabricarea produselor farmaceutice de bază
- 2120 Fabricarea preparatelor farmaceutice
- 2211 Fabricarea anvelopelor și a camerelor de aer; reșaparea și refacerea anvelopelor
- 2219 Fabricarea altor produse din cauciuc
- 2221 Fabricarea plăcilor, foliilor, tuburilor și profilelor din material plastic
- 2222 Fabricarea articolelor de ambalaj din material plastic
- 2223 Fabricarea articolelor din material plastic pentru construcții

- 2229 Fabricarea altor produse din material plastic
- 2311 Fabricarea sticlei plate
- 2312 Prelucrarea și fasonarea sticlei plate
- 2313 Fabricarea articolelor din sticlă
- 2314 Fabricarea fibrelor din sticlă
- 2319 Fabricarea de sticlărie tehnică
- 2320 Fabricarea de produse refractare
- 2331 Fabricarea plăcilor și dalelor din ceramică
- 2332 Fabricarea cărămizilor, țiglelor și a altor produse pentru construcții, din argilă arsă
- 2341 Fabricarea articolelor ceramice pentru uz gospodăresc și ornamental
- 2342 Fabricarea de obiecte sanitare din ceramică
- 2343 Fabricarea izolatoarelor și pieselor izolante din ceramică
- 2344 Fabricarea altor produse tehnice din ceramică
- 2349 Fabricarea altor produse ceramice n.c.a.
- 2351 Fabricarea cimentului
- 2352 Fabricarea varului și ipsosului
- 2361 Fabricarea produselor din beton pentru construcții
- 2362 Fabricarea produselor din ipsos pentru construcții
- 2363 Fabricarea betonului
- 2364 Fabricarea mortarului
- 2365 Fabricarea produselor din azbociment
- 2369 Fabricarea altor articole din beton, ciment și ipsos
- 2370 Tăierea, fasonarea și finisarea pietrei
- 2391 Fabricarea de produse abrazive
- 2399 Fabricarea altor produse din minerale nemetalice, n.c.a.
- 2410 Producția de metale feroase sub forme primare și de feroaliaje
- 2420 Producția de tuburi, țevi, profile tubulare și accesorii pentru acestea, din oțel
- 2431 Tragere la rece a barelor
- 2432 Laminare la rece a benzilor înguste
- 2433 Producția de profile obținute la rece
- 2434 Trefilarea firelor la rece
- 2441 Producția metalelor prețioase
- 2442 Metalurgia aluminiului
- 2443 Producția plumbului, zincului și cositorului
- 2444 Metalurgia cuprului
- 2445 Producția altor metale neferoase
- 2451 Turnarea fontei
- 2452 Turnarea oțelului
- 2453 Turnarea metalelor neferoase ușoare
- 2454 Turnarea altor metale neferoase
- 2511 Fabricarea de construcții metalice și părți componente ale structurilor metalice
- 2512 Fabricarea de uși și ferestre din metal
- 2521 Producția de radiatoare și cazane pentru încălzire centrală
- 2529 Producția de rezervoare, cisterne și containere metalice
- 2530 Producția generatoarelor de aburi (cu excepția cazanelor pentru încălzire centrală)
- 2550 Fabricarea produselor metalice obținute prin deformare plastică;

metalurgia pulberilor

2561 Tratarea și acoperirea metalelor

2562 Operațiuni de mecanică generală

2571 Fabricarea produselor de tăiat

2572 Fabricarea articolelor de feronerie

2573 Fabricarea uneltelor

2591 Fabricarea de recipiente, containere și alte produse similare din oțel

2592 Fabricarea ambalajelor ușoare din metal

2593 Fabricarea articolelor din fire metalice; fabricarea de lanțuri și arcuri

2594 Fabricarea de șuruburi, buloane și alte articole filetate; fabricarea de nituri și șaibe

2599 Fabricarea altor articole din metal n.c.a.

2611 Fabricarea subansamblurilor electronice (module)

2612 Fabricarea altor componente electronice

2620 Fabricarea calculatoarelor și a echipamentelor periferice

2630 Fabricarea echipamentelor de comunicații

2640 Fabricarea produselor electronice de larg consum

2651 Fabricarea de instrumente și dispozitive pentru măsură, verificare, control, navigație

2652 Productia de ceasuri

2660 Fabricarea de echipamente pentru radiologie, electrodiagnostic și electroterapie

2670 Fabricarea de instrumente optice și echipamente fotografice

2680 Fabricarea suportilor magnetici și optici destinați înregistrărilor

2711 Fabricarea motoarelor, generatoarelor și transformatoarelor electrice

2712 Fabricarea aparatelor de distribuție și control a electricității

2720 Fabricarea de acumulatori și baterii

2731 Fabricarea de cabluri cu fibră optică

2732 Fabricarea altor fire și cabluri electrice și electronice

2733 Fabricarea dispozitivelor de conexiune pentru fire și cabluri electrice și electronice

2740 Fabricarea de echipamente electrice de iluminat

2751 Fabricarea de aparate electrocasnice

2752 Fabricarea de echipamente casnice neelectrice

2790 Fabricarea altor echipamente electrice

2811 Fabricarea de motoare și turbine (cu excepția celor pentru avioane, autovehicule și motociclete)

2812 Fabricarea de motoare hidraulice

2813 Fabricarea de pompe și compresoare

2814 Fabricarea de articole de robinetărie

2815 Fabricarea lagărelor, angrenajelor, cutiilor de viteză și a elementelor mecanice de transmisie

2821 Fabricarea cuptoarelor, furnalelor și arzătoarelor

2822 Fabricarea echipamentelor de ridicat și manipula

2823 Fabricarea mașinilor și echipamentelor de birou (exclusiv fabricarea calculatoarelor și a echipamentelor periferice)

2824 Fabricarea mașinilor-unelte portabile acționate electric

2825 Fabricarea echipamentelor de ventilație și frigorifice, exclusiv a echipamentelor de uz casnic

2829 Fabricarea altor mașini și utilaje de utilizare generală n.c.a.

2830 Fabricarea mașinilor și utilajelor pentru agricultură și exploatarea forestieră
2841 Fabricarea utilajelor și a mașinilor-unelte pentru prelucrarea metalului
2849 Fabricarea altor mașini-unelte n.c.a.
2891 Fabricarea utilajelor pentru metalurgie
2892 Fabricarea utilajelor pentru extracție și construcții
2893 Fabricarea utilajelor pentru prelucrarea produselor alimentare, băuturilor și tutunului
2894 Fabricarea utilajelor pentru industria textilă, a îmbrăcăminte și a pielăriei
2895 Fabricarea utilajelor pentru industria hârtiei și cartonului
2896 Fabricarea utilajelor pentru prelucrarea maselor plastice și a cauciucului
2899 Fabricarea altor mașini și utilaje specifice n.c.a.
2910 Fabricarea autovehiculelor de transport rutier
2920 Producția de caroserii pentru autovehicule; fabricarea de remorci și semiremorci
2931 Fabricarea de echipamente electrice și electronice pentru autovehicule și pentru motoare de autovehicule
2932 Fabricarea altor piese și accesorii pentru autovehicule și pentru motoare de autovehicule
3011 Construcția de nave și structuri plutitoare
3012 Construcția de ambarcațiuni sportive și de agrement
3020 Fabricarea materialului rulant
3030 Fabricarea de aeronave și nave spațiale
3091 Fabricarea de motociclete
3092 Fabricarea de biciclete și de vehicule pentru invalizi
3099 Fabricarea altor mijloace de transport n.c.a.
3101 Fabricarea de mobilă pentru birouri și magazine
3102 Fabricarea de mobilă pentru bucătării
3103 Fabricarea de saltele și somiere
3109 Fabricarea de mobilă n.c.a.
3212 Fabricarea bijuteriilor și articolelor similare din metale și pietre prețioase
3213 Fabricarea imitațiilor de bijuterii și articole similare
3220 Fabricarea instrumentelor muzicale
3230 Fabricarea articolelor pentru sport
3240 Fabricarea jocurilor și jucăriilor
3250 Fabricarea de dispozitive, aparate și instrumente medicale și stomatologice
3291 Fabricarea măturilor și periilor
3299 Fabricarea altor produse manufacturiere n.c.a.
3511 Producția de energie electrică
3521 Producția gazelor

Anexa nr.1b Domenii/sectoare de activitate eligibile aferente componentei GARANT CONSTRUCT

A. Pentru beneficiarii încadrați în categoria IMM -urilor

4110 Dezvoltare (promovare) imobiliară
4120 Lucrări de construcții a clădirilor rezidențiale și nerezidențiale
4211 Lucrări de construcții a drumurilor și autostrăzilor
4212 Lucrări de construcții a căilor ferate de suprafață și subterane
4213 Construcția de poduri și tuneluri

- 4221 Lucrări de construcții a proiectelor utilitare pentru fluide
 - 4222 Lucrări de construcții a proiectelor utilitare pentru electricitate și telecomunicații
 - 4291 Construcții hidrotehnice
 - 4299 Lucrări de construcții a altor proiecte ingineresti n.c.a
 - 4311 Lucrări de demolare a construcțiilor
 - 4312 Lucrări de pregătire a terenului
 - 4313 Lucrări de foraj și sondaj pentru construcții
 - 4321 Lucrări de instalații electrice
 - 4322 Lucrări de instalații sanitare, de încălzire și de aer condiționat
 - 4329 Alte lucrări de instalații pentru construcții
 - 4331 Lucrări de ipsoserie
 - 4332 Lucrări de tâmplărie și dulgherie
 - 4333 Lucrări de pardosire și placare a pereților
 - 4334 Lucrări de vopsitorie, zugrăveli și montări de geamuri
 - 4339 Alte lucrări de finisare
 - 4391 Lucrări de învelitori, șarpante și terase la construcții
 - 4399 Alte lucrări speciale de construcții n.c.a.
 - 7111 Activități de arhitectură
 - 7112 Activități de inginerie și consultanță tehnică legate de acestea
 - 7120 Activități de testări și analize tehnice
- B. Pentru beneficiarii UAT**
- 8411 Servicii de administrație publică generală

ANEXA 2**Mecanismul financiar de transfer al sumelor aferente granturilor convenite beneficiarilor în cadrul Schemei de ajutor de stat asociată Programului IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia-IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT**

Conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST, cu modificările și completările ulterioare, beneficiarii care contractează credite de investiții și/sau credite/linii de credit pentru capital de lucru în cadrul:

- componentelor IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT ale Programului IMM INVEST PLUS beneficiază de un grant în limita cumulului rezultat dintre valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare aferente garanției acordate și a dobânzilor aferente creditelor, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 500.000 de euro per întreprindere, respectiv echivalentul în lei a 62.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniul agriculturii primare și 75.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniile pescuitului și acvaculturii. Cursul de schimb euro/leu pentru calcularea plafonului maxim este cursul Băncii Naționale a României valabil la data emiterii acordului de finanțare.

Comisionul de risc reprezintă suma datorată Ministerului Finanțelor (MF) de beneficiarul Programului. Comisionul de risc se calculează de către F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, și, după caz, până la data plății valorii de executare a garanției de către M.F., ca procent diferențiat în funcție de durata garanției fiind aplicat la valoarea/soldul garanției la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției.

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

Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a creditului, sau, după caz, la data plății valorii de executare a garanției de către M.F, în funcție de soldul efectiv al garanției, pentru întreaga perioadă de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar către MF, respectiv evidențierea diminuării acestuia de către FNGCIMM/FGCR /FRC, dacă este cazul.

Comisionul de administrare este datorat F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, de către beneficiarul Programului. Comisionul de administrare este calculat de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, și este virat de instituția de credit. Pe durata derulării Schemei de ajutor de stat asociată Programului, obligația de plată a comisionului de administrare este acoperită din ajutorul de stat sub formă de grant primit de beneficiar în cadrul schemei de ajutor de stat.

Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a creditului, sau, după caz, la data plății valorii de executare a garanției de către M.F, în funcție de soldul efectiv al creditului, pentru întreaga perioadă de derulare a creditului, prin plata diferenței de către beneficiar sau F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz.

Nivelul comisionului de administrare se stabilește anual în cadrul schemei.

Dobânzile aferente creditelor de investiții și creditelor/liniilor de credit pentru capital de lucru sunt datorate finanțatorului de către beneficiarul Programului. Pe durata de derulare a Schemei de ajutor de stat asociată programului, pentru perioada de maximum 12 de luni de la data acordării creditului, valoarea dobânzii este acordată beneficiarului Programului, cu excepția beneficiarilor componentei AGRO IMM INVEST din domeniul agriculturii primare,

pescuitului și acvaculturii, de către Ministerul Finanțelor sub formă de grant. După încetarea perioadei de 12 de luni de la data acordării creditului (data primei utilizări), beneficiarii Programului achită finanțatorului dobânda datorată.

Schema mecanismului de transfer al fondurilor pentru plata granturilor în cadrul Schemei de ajutor de stat pentru Programul IMM INVEST PLUS - componentele IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT:

Nr. crt	Activitate	Documente-suport	Responsabil	Termen
1.	F.N.G.C.I.M.M./ F.G.CR./F.R.C. comunică trimestrial către MF sumele totale ce trebuie alocate din grant în vederea acoperirii costului total al finanțării însoțite de detalierea pe : dobânzi și comisioane de administrare	Decizia de plată referitoare la sumele de virat în contul F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C.pentru plata ajutorului de stat aferent dobânzilor și comisioanelor de administrare în cadrul programului IMM INVEST PLUS conform prevederilor Schemei de ajutor de stat asociate Programului	F.N.G.C.I.M.M./F.G .C.R/F.R.C, în calitate de administrator al schemei	Trimestrial, pe toată perioada de derulare a schemei de ajutor de stat, până pe data de 23 a primei luni a trimestrului următor, pentru trimestrul anterior.
2.	MF virează trimestrial în contul de tranzit al F.N.G.C.I.M.M./ F.G.C.R/F.R.C. deschis la _____ (cont curent deschis la o instituție de credit) dobânda și comisionul de administrare	Virament bancar	MF, în calitate de furnizor de ajutor de stat	În termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data înregistrării deciziilor de plată referitoare la sumele de virat în contul F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, la Registratura generală a Ministerului Finanțelor
3.	F.N.G.C.I.M.M./ F.G.C.R/F.R.C virează fiecărui finanțator sumele aferente componentei de	Virament bancar	F.N.G.C.I.M.M./F.C .G.R/F.R.C, în calitate de administrator al schemei.	În termen de maximum 5 zile de la primirea sumelor de la pct.2 în contul F.N.G.C.I.M.M./ F.G.C.R/F.R.C

	dobândă din grantul acordat de furnizorul de ajutor de stat.			
4.	F.N.G.C.I.M.M./F.G.CR./F.R.C. comunică lunar către MF sumele totale ce trebuie alocate din grant în vederea acoperirii costului total al comisionului de risc	Situația garanțiilor acordate și a comisionului de risc – Anexa 2c la Convenția privind implementarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS componentele - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT	F.N.G.C.I.M.M./F.G .C.R/F.R.C, in calitate de administrator al schemei	Lunar, pe toată perioada de derulare a schemei de ajutor de stat, cel mai târziu până în penultima zi lucrătoare a lunii următoare lunii pentru care se face raportarea, prin intermediul poștei electronice

ANEXA 3

CONVENȚIE

privind implementarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS pentru componentele acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT

Încheiată în temeiul art. 11 alin. (1) din Anexa la Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare OUG nr.99/2022, între:

Ministerul Finanțelor, autoritate a administrației publice centrale, cu sediul în municipiul București, str. Libertății nr. 16, sectorul 5, reprezentat de, în calitate de, denumit în continuare M.F.,

și

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. – IFN/ Fondul Român de Contragarantare - S.A./ Fondul de Garantare a Creditului Rural S.A. - IFN, cu sediul social în municipiul București, str., înmatriculat în registrul comerțului sub nr., cod unic de înregistrare, înregistrat în Registrul general al IFN sub nr..... și în Registrul special al IFN sub nr., reprezentat de, în calitate de, și de, în calitate de, denumit în continuare F.N.G.C.I.M.M./ F.R.C., / F.G.C.R.....

În scopul derulării următoarelor componente ale schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS: IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, potrivit prevederilor art.1 alin. (3) lit. a)-d) din Anexa la OUG nr. 99/2022, părțile convin încheierea prezentei convenții de implementare, în condițiile prevăzute în continuare.

CAPITOLUL I

Obiectul convenției

ART. 1

Prezenta convenție reglementează termenii și condițiile mandatului acordat F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. de către MF, precum și drepturile și obligațiile părților privind acordarea, monitorizarea, raportarea, executarea garanțiilor și acordarea granturilor prevăzute la art. 3-5 din Schema de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și componentele

acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST, prevăzută în Anexa la OUG nr. 99/2022, în cadrul componentelor IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, denumite în continuare IMM INVEST ROMÂNIA, Programul AGRO IMM INVEST, Programul IMM PROD și Programul GARANT CONSTRUCT .

ART. 2

(1) IMM INVEST ROMÂNIA, de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii și a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, are ca obiectiv acordarea de facilități de garantare de către stat în mod transparent și nediscriminatoriu pentru creditele acordate întreprinderilor mici și mijlocii și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie de către instituțiile de credit, cu excepția activităților cuprinse în cadrul celorlalte componente, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION, RURAL INVEST.

(2) AGRO IMM INVEST, are ca obiectiv susținerea întreprinderilor mici și mijlocii și a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii și sectorului alimentar, care are ca obiectiv acordarea de facilități de garantare de către stat în mod transparent și nediscriminatoriu pentru creditele acordate întreprinderilor mici și mijlocii și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie.

(3) IMM PROD urmărește asigurarea lichidităților și finanțarea investițiilor realizate de către întreprinderile mici și mijlocii, denumite în continuare IMM-uri, inclusiv start-up-uri, din zona urbană, pentru următoarele obiective:

1. încurajarea producției autohtone de bunuri de larg consum, creșterea capacității de producție;
2. reconversia de la intermediere la producție;
3. digitalizarea activității;
4. alinierea/îmbunătățirea standardelor de mediu, inclusiv îmbunătățirea eficienței energetice în cadrul proceselor de producție;

(4) GARANT CONSTRUCT este destinat proiectelor privind îmbunătățirea eficienței energetice, investiții în domeniul energiei verzi și aliniere la obiectivele de mediu implementate de IMM-urile și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie din sectorul construcțiilor și unitățile administrativ-teritoriale, cu două subcomponente:

1. subcomponenta de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie din sectorul construcțiilor;
2. subcomponenta de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale, care presupun finanțarea unor activități din sectorul construcțiilor;

ART. 3

(1) În cadrul IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT se acordă garanții de stat, în procent de maximum 90% din valoarea finanțării, exclusiv dobânzile, comisioanele și spezele bancare aferente creditului garantat, în

conformitate cu prevederile pct. 2.2 din Cadrul temporar Ucraina, pentru unul sau mai multe credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru finanțarea capitalului de lucru.

(2) Pentru creditele/liniile de credit prevăzute la alin. (1), valoarea maximă a fiecărei finanțări acordate unui beneficiar nu poate depăși 5.000.000 lei pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, respectiv 10.000.000 lei pentru creditele de investiții, cu excepția beneficiarilor din domeniul agriculturii primare, acvaculturii și pisciculturii pentru una sau mai multe activități finanțate, pentru care valoarea maximă a finanțării este de 5.000.000 lei. Valoarea maximă cumulată a finanțărilor garantate de stat care pot fi acordate unui beneficiar în cadrul programului nu poate depăși 10.000.000 lei, respectiv 5.000.000 lei pentru beneficiarii din domeniul agriculturii primare, acvaculturii și pisciculturii. În oricare dintre situații, cuantumul maxim cumulată al finanțărilor garantate de stat care pot fi acordate unui beneficiar în cadrul acestei facilități nu va depăși cea mai mare valoare dintre:

a) 15% din cifra de afaceri anuală totală medie a beneficiarului din ultimele trei perioade contabile închise, respectiv ultimele trei perioade contabile închise ale venitului 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; în cazul întreprinderilor înființate cu mai puțin de 3 ani față de data solicitării garanției, plafonul se calculează pe baza duratei de funcționare a întreprinderii la momentul depunerii solicitării de garantare; sau

b) 50% din cheltuielile cu energia din cele 12 luni anterioare celei în care se depune cererea de ajutor; în cazul întreprinderilor nou înființate care nu dețin evidențe integral pentru cele 12 luni anterioare celei în care se depune cererea de ajutor, plafonul se calculează pe baza duratei de funcționare a întreprinderii la momentul depunerii solicitării de garantare.

c) în cazurile în care utilizarea limitelor prevăzute la lit. a) sau b) nu acoperă necesarul de lichiditate, în urma justificării fundamentate de potențialul beneficiar, cuantumul împrumutului poate fi majorat astfel încât să acopere nevoile de lichidități de la momentul acordării acestuia pentru următoarele 12 luni în cazul IMM-urilor și pentru următoarele 6 luni în cazul întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și al UAT-urilor care realizează proiecte de investiții în sectorul construcțiilor. Justificarea constă în faptul că beneficiarul își desfășoară activitatea în sectoare deosebit de afectate de efectele directe sau indirecte ale agresiunii, inclusiv de sancțiunile impuse de Uniunea Europeană (UE) și de partenerii săi internaționali, precum și de contramăsurile luate de Rusia. Efectele respective pot consta inclusiv în perturbări ale lanțurilor de aprovizionare sau în plăți restante din Rusia sau Ucraina, în riscuri sporite de atacuri cibernetice sau în creșteri de prețuri la anumiți factori de producție sau anumite materii prime afectate de criza actuală. Necesarul de lichiditate poate include atât costuri cu capital de lucru, cât și costurile cu investiții, cu condiția prezentării unor documente justificative de către beneficiar.

Beneficiarii care au finanțat nevoile de lichidități prin ajutoarele acordate în cadrul programelor IMM INVEST ROMÂNIA, inclusiv în cadrul subprogramului AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT sau RURAL INVEST sau alte ajutoare acordate în temeiul unor scheme de ajutor de stat elaborate în baza Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19, nu pot beneficia de sprijin în

baza prezentei scheme de ajutor de stat, cu excepția situației în care o fracție din aceste nevoi a rămas neacoperită cu finanțare.

Această posibilitate va fi utilizată pentru beneficiarii a căror cifră de afaceri sau factura la energie nu este un indicator bun pentru a prognoza cheltuielile în lunile următoare (de exemplu, dacă beneficiarul este o companie nouă sau un start-up) sau au nevoie de mai multă lichiditate pentru a rezista în contextul economic actual.

(3) La dimensionarea valorii maxime a finanțării garantate acordate, instituțiile de credit vor verifica:

a) balantele de verificare aferente duratei de funcționare a întreprinderii la momentul depunerii solicitării de garantare, în cazul în care dimensionarea finanțării se realizează potrivit alin. (2) lit. a);

b) situație centralizată a cheltuielilor cu energia din cele 12 luni anterioare celei în care se depune cererea de ajutor solicitarea de garantare în situația dimensionării finanțării potrivit alin. (2) lit. b);

c) documente precum contracte și planuri de afaceri în situația dimensionării finanțării potrivit alin. (2) lit. c), care să demonstreze că sunt afectați de: (i) întreruperile lanțurilor de aprovizionare sau plățile restante din Rusia sau Ucraina; (ii) riscuri crescute de atacuri cibernetice; și/sau (iii) creșterea prețurilor pentru anumite inputuri sau materii prime afectate de criza actuală, dacă este cazul. Planul de afaceri va include o proiecție a fluxului de numerar din care să se reiasă necesarul de lichiditate al beneficiarului pentru următoarele 12 luni pentru IMM/6 luni pentru întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie, însoțit de lista de ipoteze care a stat la baza fundamentării acestuia.

(4) F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C., după caz, în cadrul procesului de monitorizare a ajutorului de stat, pentru beneficiarii incluși în eșantion va solicita și documentele justificative prevăzute la alin. (3).

(5) Durata maximă a finanțărilor prevăzute la alin. (2) este de 72 de luni, în cazul creditelor de investiții, fără posibilitate de prelungire. În cazul creditelor/liniilor de credit pentru capital de lucru, durata maximă a finanțărilor este de 36 de luni, fără posibilitate de prelungire, urmând ca în ultimele 12 luni de valabilitate a garanției rambursarea creditului să se facă în rate lunare sau trimestriale pe baza unui grafic de rambursare. În cazul refinanțării creditelor de investiții, maturitatea creditului acordat nu poate depăși 72 de luni de la momentul acordării inițiale.

(6) Durata garanțiilor acordate nu poate depăși 6 ani pentru beneficiarii din cadrul schemei de ajutor de stat.

(7) În cazul creditelor de investiții acordate beneficiarilor eligibili, instituțiile de credit pot acorda, la începutul perioadei de creditare, la solicitarea beneficiarilor, o perioadă de grație de maximum 18 luni pentru rambursarea principalului.

(8) În completarea garanțiilor de stat pot fi acordate garanții financiare proprii de către alte instituții financiare bancare și nebancare, conform normelor și procedurilor proprii ale acestora.

(9) Pentru creditele prevăzute la art. 3 alin. (2), cu excepția creditelor acordate beneficiarilor AGRO IMM INVEST din domeniul agriculturii primare, acvaculturii și pisciculturii, Ministerul Finanțelor finanțează dobânzile aferente creditelor/liniilor de credit pentru finanțarea capitalului de lucru și creditelor pentru investiții în procent de 100% pe o perioadă

de maximum 12 luni de la data acordării creditului, din bugetul Ministerul Finanțelor - Acțiuni generale, de la titlul 55 "Alte transferuri" alineatul 55.01.46 "Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat", în cadrul prezentei scheme de ajutor de stat. Plata dobânzilor se realizează în termen de maximum 13 luni de la data acordării creditului.

(10) Schema de ajutor de stat prevăzută în Anexa la OUG nr. 99/2022, este implementată de către M.F., prin F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./F.G.C.R., 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 conform careia M.F. are calitatea de furnizor de ajutor de stat, iar calitatea de administrator al acestei scheme de ajutor de stat este delegată F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./F.G.C.R. prin efectul legii.

ART. 4

(1) Potrivit prevederilor art. 1 alin. (3) lit. a)-d) coroborate cu cele ale art. 11 alin. (1) din anexa la OUG nr. 99/2022, prin prezenta convenție F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./F.G.C.R. este mandatat să garanteze în numele și în contul statului creditele acordate de către instituțiile de credit beneficiarilor definiți la art. 2 lit. a) din anexa la OUG nr. 99/2022, eligibili în cadrul componentelor Programului IMM INVEST PLUS conform art. 6 din anexa la OUG nr. 99/2022, și se încadrează în normele și procedurile interne ale instituțiilor de credit participante în Program.

(2) Valoarea garanției de stat acoperă maximum 90% din valoarea finanțării, exclusiv dobânzile, comisioanele și spezele bancare aferente creditului garantat, în conformitate cu prevederile pct. 2.2 din Cadrul temporar Ucraina, datorate de beneficiarul Programului în baza contractului de credit în cazul creditelor pentru realizarea de investiții și al creditelor/liniilor de credit pentru capital de lucru acordate acestuia, în limita sumei maxime de 5.000.000 lei pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, respectiv 10.000.000 lei pentru creditele de investiții, cu excepția beneficiarilor din domeniul agriculturii primare, acvaculturii și pisciculturii pentru una sau mai multe activități finanțate, pentru care valoarea maximă a finanțării este de 5.000.000 lei. Pentru beneficiarii din sectorul alimentar, valoarea maximă a creditelor de investiții este de 10.000.000 lei.

ART. 5

(1) Costul total al creditelor și garanției acordate în cadrul Programului IMM INVEST PLUS, se compune din:

a) rata dobânzii - rata dobânzii ROBOR la 3 luni plus o marjă diferențiată astfel:

a1) componenta IMM INVEST ROMÂNIA - pentru creditele de investiții, marja este de maximum 2,0% pe an, pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru marja este de maximum 2,5% pe an;

a2) componenta IMM PROD - pentru creditele de investiții acordate în condițiile Programului, marja este de maximum 1% pe an, iar pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, marja este de maximum 1,5% pe an, și de maximum 0,75% pe an pentru creditele destinate acoperirii cheltuielilor de reconversie;

a3) componenta GARANT CONSTRUCT - pentru creditele de investiții creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, marja este de maximum 1,9% pe an.;

a4) componenta AGRO IMM INVEST - pentru creditele de investiții marja este de maximum 2,0% pe an, iar pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, marja este de maximum 2,5% pe an.;

Marja include și nivelul total al comisioanelor percepute de către instituția de credit în toate etapele creditării. Marja nu include comisionul de administrare, comisionul de risc, precum și taxele aferente operațiunilor conexe activității de creditare (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. Comisionul de risc se calculează de către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C., pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, și, după caz, până la data plății valorii de executare a garanției de către M.F., ca procent diferențiat în funcție de durata garanției și categoria beneficiarului, fiind aplicat la valoarea/soldul garanției la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției. Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a creditului, sau, după caz, la data plății valorii de executare a garanției de către M.F., în funcție de soldul efectiv al garanției, pentru întreaga perioadă de derulare a garanției sau, după caz, până la data înregistrării a cererii de plată, prin plata diferenței de către beneficiar către MF, respectiv evidențierea diminuării acestuia de către FNGC IMM/FGCR /FRC, dacă este cazul.

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

Pentru garanțiile acordate beneficiarilor în cadrul Programului se aprobă comisionul de risc astfel:

a) pentru beneficiarii ce se încadrează în categoria întreprinderilor mici și mijlocii: la nivelul de 0,25% pentru primul an de garantare, de 0,5% pentru anii 2 și 3 de garantare, respectiv de 1% pentru anii 4 - 6 de garantare, aplicat la valoarea/soldul garanției de stat;

b) pentru beneficiarii care se încadrează în categoria întreprinderilor mari, întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și a UAT-urilor se percep comisioane de risc la nivelul celor aferente întreprinderilor mari, respectiv: la nivelul de 0,5% pentru primul an de garantare, de 1% pentru anii 2 și 3 de garantare, respectiv de 2% pentru anii 4 - 6 de garantare, aplicat la valoarea/soldul garanției de stat.

Formula de calcul al comisionului de risc este următoarea:

Comision de risc = (valoarea*1) / soldul*2) garanției la 31 decembrie a anului anterior * procent comision anual * nr. luni de garantare din anul respectiv*3)) / 12

Procentul comisionului de risc va fi stabilit prin ordin al ministrului finanțelor diferențiat în funcție de durata și beneficiarul garanției de stat, cu respectarea paragrafului paragrafului 47 lit. b) din Cadrul temporar Ucraina.

*1) În anul acordării garanției comisionul de risc se calculează la valoarea maximă a garanției. Pentru liniile de credit fără grafic de rambursare în formula de calcul al comisionului de risc se utilizează valoarea maximă a garanției.

*2) Pentru anii următori de acordare a garanției, comisionul de risc se calculează la soldul estimat al garanției pentru anul anterior.

*3) Inclusiv luna în care intră în vigoare garanția, exclusiv ultima lună de valabilitate a garanției de stat.

c) comisionul de administrare convenit F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C., pentru perioada de derulare a schemei de ajutor de stat se suportă din bugetul de stat, prin bugetul MF - Acțiuni generale în cadrul schemei de ajutor de stat asociate Programului. Comisionul de administrare se calculează de către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C., pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției sau, după caz, până la data plății de către M.F. a valorii de executare a

garanției,, fiind aplicat la valoarea/soldul garanției estimat la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției. Pentru anul 2022, nivelul comisionului de administrare este de 0,25% p.a., calculat la valoarea/soldul garanției.

Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a creditului, în funcție de soldul efectiv al creditului, pentru întreaga perioadă de derulare a creditului, sau, după caz, până la data plății de către M.F. a valorii de executare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar sau F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R./F.R.C. În cazul renunțării la garanție, comisionul de administrare se restituie Ministerului Finanțelor, dacă creditul nu a fost utilizat.

Formula de calcul al comisionului de administrare este următoarea:

Comision de administrare = (valoarea*1) / soldul*2) garanției la 31 decembrie a anului anterior * procent comision anual * nr. luni de garantare din anul respectiv*3)) / 12

*1) În anul acordării garanției, comisionul de administrare se calculează la valoarea maximă a garanției. Pentru liniile de credit fără grafic de rambursare în formula de calcul al comisionului de administrare se utilizează valoarea maximă a garanției.

*2) Pentru anii următori de acordare a garanției, comisionul de administrare se calculează la soldul estimat al garanției pentru anul anterior

*3) Inclusiv luna în care intră în vigoare garanția, exclusiv ultima lună de valabilitate a garanției de stat.

(2) Subvențiile se plătesc sub formă de granturi acordate beneficiarilor creditelor garantate în cadrul Programului prin intermediul unui mecanism de plată reglementat prin convențiile de garantare și plată a granturilor încheiate de F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./F.G.C.R. cu instituțiile de credit. Sumele necesare pentru plata granturilor sunt aprobate anual. Plata granturilor se realizează în condițiile respectării prevederilor legislației din domeniul ajutorului de stat în vigoare. Mecanismul financiar de transfer al sumelor aferente granturilor convenite beneficiarilor în cadrul Schemei de ajutor de stat asociata programului din bugetul MF - Acțiuni generale către F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./F.G.C.R. este prevăzut în anexa nr. 1 la Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS - componentele: IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT.

(3) Sumele rezultate din plata valorii de executare a garanțiilor de stat acordate de către F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./F.G.C.R. în numele și în contul statului pentru creditele obținute de beneficiarii eligibili în cadrul Programului, se plătesc instituției de credit de către M.F. de la bugetul de stat, prin bugetul M.F. - Acțiuni Generale, titlul "Alte transferuri", cod 55, alineatul "Sume rezultate din executarea garanțiilor acordate din bugetul de stat", cod 55.01.50, pe baza documentelor justificative prezentate de F.N.G.C.I.M.M. /F.R.C./F.G.C.R. și se recuperează de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală de la beneficiarii programului, în condițiile legii.

CAPITOLUL II

Conținutul mandatului

ART. 6

M.F., în calitate de reprezentant al statului, are următoarele obligații:

a) să propună Guvernului plafonul garanțiilor care pot fi emise conform Programului;

b) să stabilească anual, prin ordin al ministrului finanțelor, nivelul comisionului de risc cuvenit M.F. cu respectarea paragrafului 47 lit. b) din Cadrul temporar Ucraina, și al comisionului de administrare cuvenit F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./F.G.C.R. datorat de beneficiarul Programului;

c) să transmită acordul prealabil privind propunerea de alocare inițială către instituțiile de credit a plafonului disponibil în cadrul Programului pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, în temeiul prevederilor art. 6 alin. (1) din „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT”;

d) să transmită acordul prealabil privind propunerile de alocări ulterioare ale plafonului în cadrul componentelor IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT în temeiul prevederilor art. 6 alin. (2) din Secțiunea 1 „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS - componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT”;

e) în baza deciziei de aprobare a cererii de plată a garanției și a Addendumului, dacă este cazul, transmise de F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./F.G.C.R. conform prevederilor cap. IV , să efectueze plata valorii de executare a garanției din bugetul de stat în termen de 5 zile calendaristice de la primirea acesteia, fără însă a se depăși 90 de zile calendaristice de la data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. a cererii de plată. Sumele necesare pentru plata valorii de executare a garanției de stat, se plătesc instituției de credit de către M.F. de la bugetul de stat prin bugetul M.F. - Acțiuni generale, titlul "Alte transferuri", cod 55, alineatul "Sume rezultate din executarea garanțiilor acordate din bugetul de stat", cod 55.01.50;

f) să transmită F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. dovada efectuării plății valorii de executare a garanției de stat, în termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării plății;

g) să transmită F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. eventuale clarificări necesare pentru executarea operațiunilor ce decurg din mandatul primit;

h) să informeze F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. despre orice modificare survenită asupra modului de raportare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de data la care F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. este obligat să transmită raportarea prevăzută la art. 10 alin. (1).

ART. 7

F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R./F.R.C. , în calitate de mandatar, are următoarele obligații:

a) să publice pe pagina oficială web a F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. lista cu instituțiile de credit participante în vederea acordării creditelor prevăzute la art. 3 alin. (1) din prezenta Convenție de implementare, pentru beneficiarii eligibili, în condițiile Programului;

b) să propună M.F. alocările din cadrul plafonului de garantare disponibil în cadrul Programului pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, în vederea obținerii acordului prealabil al M.F.;

c) să evalueze, ori de câte ori este necesar, modul de utilizare de către instituțiile de credit a plafonului alocat și să efectueze realocări între instituțiile de credit în funcție de gradul de

utilizare a plafoanelor alocate și de ritmul de acordare al garanțiilor, cu acordul prealabil al M.F.;

d) să încheie convenții de garantare și de plată a granturilor cu instituțiile de credit participante în Program pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, conform modelului standard aprobat;

e) să predea M.F. o copie certificată a convenției de garantare și de plată a granturilor încheiate cu instituțiile de credit;

f) să verifice îndeplinirea criteriilor de eligibilitate prevăzute prin dispozițiile O.U.G. nr. 99/2022, pe baza documentelor și informațiilor furnizate de instituția de credit, în baza analizei efectuate în conformitate cu reglementările proprii;

g) să analizeze solicitările de garantare formulate de instituțiile de credit referitoare la modificarea clauzelor contractuale, după aprobarea creditelor pentru realizarea de investiții și creditelor/liniilor de credit pentru capital de lucru de către structurile competente ale acestora, pe baza informațiilor furnizate de acestea și în funcție de tipul modificării și a analizei situației economico-financiare a solicitantului, efectuată în conformitate cu reglementările proprii și convențiile de garantare și plată a granturilor încheiate cu instituțiile de credit;

h) să notifice instituției de credit aprobarea/respingerea solicitării de acordare a garanției și să îi comunice, după caz, valoarea comisionului de administrare și a comisionului de risc;

i) să semneze și să transmită instituției de credit exemplarele originale ale contractului de garantare și ale acordului de finanțare, în funcție de numărul semnatarilor;

j) să organizeze evidența contractelor de garantare valabile;

k) să monitorizeze garanțiile acordate în cadrul Programului, prin urmărirea lunară a stadiului derulării soldului garanției, pe baza situațiilor furnizate de către instituția de credit, conform prevederilor convenției de garantare și plată a granturilor;

l) să transmită M.F. cel mai târziu până în penultima zi lucrătoare a lunii următoare lunii pentru care se face raportarea, prin intermediul poștei electronice, situația garanțiilor emise/aprobate, rezultate din centralizarea datelor colectate conform lit. l) utilizând formularele din anexele nr. 2b, 2c, 2d, 2e la prezenta convenție;

m) să aprobe cererea de plată a garanției numai în condițiile expres prevăzute la Cap. VIII din „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS - componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT”, în convențiile de garantare și plată a granturilor încheiate cu instituțiile de credit și în contractele de garantare încheiate cu instituțiile de credit și cu beneficiarii;

n) să comunice deciziile de aprobare/respingere a cererilor de plată instituției de credit și M.F. cel mai târziu în ziua lucrătoare imediat următoare datei adoptării, pe fax sau prin poșta electronică, urmând ca ulterior, în cel mult două zile lucrătoare, să transmită și documentul în original;

o) să comunice M.F. Addendum-ul la decizia de aprobare a cererilor de plată sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanției, în ziua aprobării acestuia, pe fax sau poștă

electronică, urmând ca ulterior, în cel mult două zile lucrătoare, să transmită și documentul în original;

p) să revoce 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 la F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C a cererii de plata transmisă de institutia de credit și să comunice decizia de revocare instituției de credit și M.F. cel mai târziu în ziua lucrătoare imediat următoare datei adoptării, pe fax sau prin poșta electronică, urmând ca ulterior, în cel mult două zile lucrătoare, să transmită și documentul în original;

r) să restituie instituției de credit cererea de plată și documentele care o însoțesc, în cazul în care acestea au fost transmise înainte ca beneficiarul să înregistreze cel puțin 60 de zile calendaristice de restanță la plata principalului sau la solicitarea instituției de credit;

s) să întocmească înscrisul prin care se individualizează creanța bugetară rezultată prin plată, precum și data scadenței acesteia și să îl comunice 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 din partea M.F. și instituției de credit, scanat, la o adresa de e-mail comunicata prin cererea de plata -;

ș) să publice pe pagina oficială web a F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. anunțurile în care se menționează că au fost emise titluri de creanță bugetară pe numele debitorilor;

t) să înainteze organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii dovezii privind efectuarea procedurii de comunicare, în vederea recuperării creanțelor bugetare rezultate din plata garanțiilor acordate în cadrul Programului, următoarele documente: înscrisul prevăzut la lit. s), împreună cu dovada efectuării procedurii de comunicare către debitorul beneficiar al finanțării garantate, însoțite de contractul de garantare și actele adiționale încheiate la acesta, după caz, în original, și de extrasele de carte funciară/avizele din Registrul Național de Publicitate Mobiliară;

ț) să transmită MF o copie după adresa ANAF prin care se confirmă înregistrarea în evidența fiscală a sumei plătite de Ministerul Finanțelor;

u) să țină o evidență a garanțiilor acordate în cadrul Programului, distinctă de evidența garanțiilor acordate în nume propriu sau în cadrul altor programe;

v) să emită acordul de modificare/radiere din cartea funciară/Registrul Național de Publicitate Mobiliară a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare prevăzute la art. 13 din „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT”, precum și a ipotecilor convenționale constituite de beneficiarul finanțării în vederea garantării creditului;

w) să emită acordul pentru încheierea unui contract de închiriere/comodat privind bunurile imobile care constituie atât garanții convenționale, cât și ipoteci legale, în condițiile prevăzute în Convenția de garantare și plată a granturilor, numai după ce instituția de credit a analizat și a emis acordul său pentru aceeași solicitare și doar în condițiile în care aceasta se asigură că prin operațiune nu este afectată posibilitatea statului român prin MF de a recupera creanța;

x) să emită acordul cu privire la lucrările de intervenție și/sau extindere, pentru care este necesară emiterea autorizației de construire, privind bunul asupra căruia a fost instituită ipoteca legală imobiliară, respectiv ipoteca convențională, precum și orice alte modificări care, deși nu necesită obținerea unei autorizații de construire, se înscriu în cartea funciară, în condițiile prevăzute în Convenția de garantare și plată a granturilor;

y) să emită acordul cu privire la vânzarea bunurilor imobile/mobile care constituie atât garanții convenționale, cât și ipoteci legale, cu condiția utilizării integrale a sumelor obținute prin vânzare pentru rambursarea creditului garantat prin Program pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, după caz, și în condițiile păstrării gradului minim de acoperire a creditului cu garanții de cel puțin 100% pentru creditele de investiții. În cazurile în care sumele obținute prin vânzare sunt mai mari decât soldul creditului rămas de rambursat, diferența va fi pusă la dispoziția beneficiarului în conturile sale curente deschise la finanțator;

z) să îndeplinească orice alte atribuții care îi revin în calitate de mandatar, necesare bunei desfășurări a Programului - componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, solicitate de M.F.;

aa) să informeze MF, într-un termen rezonabil, anterior termenului limită pentru înregistrarea cererii de admitere a creanțelor asupra averii debitorului, cu privire la intrarea în procedura de insolvență/faliment a beneficiarilor Programului pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT pentru înscrierea la masa credală a valorii finanțării garantate.

ART. 8

M.F., în calitate de furnizor al schemei de ajutor de stat, are următoarele obligații:

a) să vireze trimestrial, în termen de maximum 10 zile lucrătoare, în lei, componentele de grant, reprezentând subvenția de dobândă și comisioane de administrare, aprobate de administratorul schemei, în contul deschis de F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. și înscris în Decizia de plată prevăzută în anexa nr. 2a la prezenta convenție; termenul curge de la data înregistrării deciziei de plată emise de către administratorii schemei, la Registratura generală a M.F.

b) să transmită F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. și instituției de credit, eventuale clarificări necesare pentru executarea operațiunilor ce decurg din mandatul primit;

c) să informeze F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. despre orice modificare survenită asupra modului de raportare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de data la care F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. este obligat să transmită raportarea prevăzută la art. 10 alin. (1);

ART. 9

F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C., în calitate de administrator al schemei de ajutor de stat conform atribuțiilor delegate, are următoarele obligații:

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

- b) să păstreze înregistrări detaliate referitoare la toate ajutoarele acordate în cadrul schemei;
- c) să cuantifice pe fiecare beneficiar toate formele de ajutor de stat acordate, în vederea verificării respectării criteriilor din reglementările europene în domeniu și să păstreze documentația timp de 10 ani de la data acordării ultimului ajutor în cadrul schemei de ajutor de stat. Aceste înregistrări conțin toate informațiile necesare pentru a stabili dacă sunt respectate criteriile din reglementările europene în domeniu și trebuie păstrate timp de 10 ani de la data acordării ultimului ajutor în cadrul schemei de ajutor de stat.;
- d) să transmită Consiliului Concurenței toate datele și informațiile necesare pentru monitorizarea ajutoarelor de stat la nivel național, în formatul și în termenul prevăzute de Regulamentul privind procedurile de monitorizare a ajutoarelor de stat și de minimis, pus în aplicare prin Ordinul președintelui Consiliului Concurenței nr. 441/2022, precum și datele și informațiile necesare pentru întocmirea inventarului ajutoarelor de stat și a rapoartelor și informărilor necesare îndeplinirii obligațiilor României în calitate de stat membru al Uniunii Europene;
- e) să încarce în Registrul general al ajutoarelor de stat acordate în România (RegAS) a schemei de ajutor de stat, a acordurilor de finanțare, a plăților efectuate și a eventualelor recuperări, în conformitate cu prevederile Ordinului Președintelui Consiliului Concurenței nr. 437/2016 pentru punerea în aplicare a Regulamentului privind Registrul ajutoarelor de stat;
- f) să monitorizeze întreprinderile beneficiare în cadrul schemei de ajutor de stat, cu respectarea reglementărilor aplicabile instituțiilor de credit finanțatoare, iar beneficiarul și instituțiile de credit care au acordat creditele de investiții și/sau creditele/liniile de credit pentru capital de lucru trebuie să accepte și să faciliteze controlul F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C., asupra utilizării ajutorului de stat acordat în cadrul schemei;
- g) să vireze în termenele stabilite, fiecărei instituții de credit valoarea cumulată a granturilor reprezentând dobânda lunară;
- h) să transmită trimestrial, în prima luna a trimestrului următor, către M.F. notificările de plată aferente comisionului de administrare pentru garanțiile acordate în trimestrul anterior sau în baza notificării de plată anuale pentru garanțiile în sold la 31 decembrie a anului anterior, în perioada în care aceste comisioane sunt suportate de la bugetul de stat;
- i) să transmită lunar către M.F. notificările aferente comisionului de risc pentru garanțiile acordate în luna anterioară sau în baza notificării anuale pentru garanțiile în sold la 31 decembrie a anului anterior, în perioada în care aceste comisioane sunt suportate de la bugetul de stat;
- j) în situația în care F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C., constată că beneficiarii nu au respectat prevederile schemei de ajutor de stat și/sau cele ale Acordului de finanțare, să solicite acestora rambursarea ajutorului de stat primit, la care se adaugă dobânda aferentă, conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015, cu modificările și completările ulterioare, și reglementării interne de recuperare aprobate de F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C..

Rata dobânzii aplicabile este cea stabilită potrivit prevederilor din Regulamentul (UE) 2015/1.589 al Consiliului din 13 iulie 2015 de stabilire a normelor de aplicare a articolului 108

din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și din Regulamentul (CE) nr. 794/2004 al Comisiei din 21 aprilie 2004 de punere în aplicare a Regulamentului (CE) nr. 659/1999 al Consiliului de stabilire a normelor de aplicare a articolului 93 din Tratatul CE

k) să efectueze calculul/regularizarea comisionului de risc pe întreaga durată de derulare a creditului garantat în cadrul programului conform prevederilor art. 11 lit. b) din „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS - componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT” și să raporteze valoarea acestuia cumulată pe fiecare instituție de credit;

l) să regularizeze comisionul de administrare pentru întreaga perioadă de derulare a creditului conform prevederilor art. 11 lit. c) din „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT”.

CAPITOLUL III

Raportări

ART. 10

(1) Pe parcursul derulării prezentei convenții, F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. va transmite M.F. următoarele raportări:

a) situația utilizării plafoanelor de garantare de către instituțiile de credit, prevăzută în anexa nr. 2b;

b) situația garanțiilor acordate și a comisionului de risc, prevăzută în anexa nr. 2c;

c) situația scadențarului estimativ al rambursărilor de rate de capital aferente împrumuturilor garantate prevăzută în anexa nr. 2d;

d) situația rambursărilor de rate de capital efectuate în contul împrumuturilor garantate, prevăzută în anexa nr. 2e.

(2) Anexele nr. 2b - 2e, semnate de către reprezentantul F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R./F.R.C., se transmit lunar în penultima zi lucrătoare a lunii curente pentru luna precedentă.

(3) În cazul în care pentru monitorizarea și raportarea datoriei publice, anexele de raportare către M.F. trebuie completate cu informații suplimentare, actualizarea formatului de raportare se face cu acordul direcției de specialitate din cadrul M.F.

(4) La solicitarea M.F., F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R./F.R.C. va transmite informații referitoare la:

a) estimările privind încasările din comisionul de risc datorat de beneficiarii Programului atât pentru anul în curs, cât și proiecțiile pentru următorii 3 ani;

b) estimările privind executările de garanții reprezentând valoarea plăților pe care M.F. urmează să le efectueze în contul instituțiilor de credit atât pentru anul în curs, cât și proiecțiile pentru următorii 3 ani.

ART. 11

(1) Agenția Națională de Administrare Fiscală raportează direcțiilor de specialitate din cadrul M.F. situația stingerii creanțelor bugetare datorate de beneficiarii Programului.

(2) Transmiterea raportării prevăzute la alin. (1) se efectuează trimestrial, până la data de 10 a lunii următoare încheierii trimestrului.

CAPITOLUL IV

Plata garanției

ART. 12

(1) Cererea de plată se aprobă/se respinge de către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. conform prevederilor cap. VIII din „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS - componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT”.

(2) La solicitarea instituției de credit de retragere a cererii de plată, F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. revocă decizia de aprobare sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanției, dacă solicitarea este transmisă până în a 85-a zi calendaristică de la data înregistrării cererii de plată la F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R./F.R.C.

ART. 13

(1) F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. transmite M.F. decizia/addendumul de aprobare/respingere a cererii de plată pentru fiecare garanție, cel mai târziu în ziua lucrătoare imediat următoare datei adoptării, pe fax sau prin poșta electronică, urmând ca ulterior, în cel mult două zile lucrătoare, să se transmită și documentul în original, vizat cu mențiunea "bun de plată" în cazul aprobării cererii de plată.

(2) Decizia de aprobare a cererii de plată reprezintă documentul justificativ pe baza căruia M.F. efectuează plata valorii de executare a garanției către Finanțator în termen de maximum 5 zile calendaristice de la primirea deciziei F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R./F.R.C. de aprobare a cererii de plată, fără însă a se depăși 90 de zile calendaristice de la data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. a cererii de plată.

(3) Plata valorii de executare a garanției se face de către M.F. de la bugetul de stat, prin bugetul M.F. - Acțiuni Generale, titlul "Alte transferuri", cod 55, alineatul "Sume rezultate din executarea garanțiilor acordate din bugetul de stat", cod 55.01.50, într-un cont unic al instituției de credit.

(4) Dacă ulterior transmiterii cererii de plată de către finanțator către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. se diminuează valoarea finanțării garantate restante, F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. va modifica, în baza solicitării instituției de credit, decizia de aprobare sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanției printr-un addendum pe care îl va transmite M.F., în ziua aprobării, prin fax sau prin poșta electronică, urmând ca ulterior, în cel mult două zile lucrătoare, să se transmită și documentul în original.

ART. 14

(1) În termen de 5 zile lucrătoare de la efectuarea plății valorii de executare a garanției, M.F. transmite F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. dovada efectuării plății, din care să rezulte suma plătită și data efectuării plății.

(2) Utilizând formularul prevăzut în anexa nr. 1 la prezenta convenție, F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. întocmește un înscris, care reprezintă titlu de creanță bugetară, act premergător procedurii de executare silită, prin care se individualizează creanța bugetară rezultată prin plată, precum și data scadenței acesteia.

(3) În termen de 15 zile calendaristice de la data primirii dovezii efectuării plății din partea MF, F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. comunică înscrisul prevăzut la alin. (2) debitorului beneficiar al finanțării garantate, prin poștă cu scrisoare recomandată cu confirmare de primire. În cazul în care comunicarea înscrisului nu a fost posibilă, aceasta se poate realiza prin publicitate, în conformitate cu prevederile art. 30 alin. (3) - (7) din „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT”.

(4) Înscrisul, împreună cu dovada efectuării procedurii de comunicare către debitorul-beneficiar al finanțării garantate, însoțit de contractul de garantare împreună cu actele adiționale încheiate la acesta, după caz, și de documentele prevăzute în procedura de acordare a garanțiilor de stat, a grantului, stabilire a plafoanelor de garantare și bugetului pe componente și regulile de gestionare a plafoanelor de garantare, plata ajutoarelor de stat specifice fiecărei componente din cadrul schemei de ajutor de stat, precum și convențiile de garantare și plată a grantului și convențiile de implementare, se înaintează organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, pentru aplicarea măsurilor de executare silită, potrivit Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

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

(6) Recuperarea creanțelor bugetare rezultate din plata garanțiilor acordate în cadrul Programului se face de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală conform dispozițiilor Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

(7) Pentru sumele rezultate din executarea garanțiilor, plătite de M.F., debitorul-beneficiar al finanțării garantate datorează dobânzi și penalități de întârziere, calculate și comunicate de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală în conformitate cu prevederile Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, începând cu ziua următoare datei plății sumei rezultate din plata garanției de stat și până la data stingerii, inclusiv, și sunt recuperate de către acestea.

(8) Garanțiile legale prevăzute la art. 13 alin. (1) din „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS - componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT” se execută de către Agenția Națională de Administrare Fiscală conform procedurii reglementate de Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare.

(9) Sumele recuperate ca urmare a punerii în executare a contractului de garantare, precum și cele recuperate ca urmare a punerii în executare a garanțiilor reglementate la art. 13 alin. (1)

din „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS pentru componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT” de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, proporțional cu procentul de garantare se fac venit la bugetul de stat și se încasează într-un cont de venituri bugetare distinct.

(10) În situația finalizării executării silite imobiliare de către Agenția Națională de Administrare Fiscală pentru recuperarea valorii de executare a garanției plătite Finanțatorului de către M.F. și a tuturor accesoriilor aferente, precum și în situația recuperării integrale a creanței bugetare rezultate din plata valorii de executare a garanției de către beneficiar, M.F. 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.

(11) În cazul beneficiarilor Programului care intră în procedura insolvenței, anterior efectuării de Ministerul Finanțelor a plății valorii de executare a garanției de stat către instituția de credit, Ministerul Finanțelor poate mandata direcțiile generale regionale ale finanțelor publice sau, după caz, Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili să solicite înscrierea la masa credală a valorii finanțării garantate ca o creanță sub condiție, pe baza documentației aferente acordării garanției transmise Ministerului Finanțelor de F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./F.G.C.R., anterior termenului-limită pentru înregistrarea cererii de admitere a creanțelor asupra averii debitorului.

CAPITOLUL V

Confidențialitate

ART. 15

(1) Părțile sunt obligate să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată, precum și asupra oricărui fapt, oricărei date sau informații, aflate la dispoziția lor, care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale beneficiarilor finanțărilor garantate ori informații referitoare la contractele încheiate cu clienții sau serviciile prestate pentru aceștia, cu asigurarea liberului acces la informațiile de interes public conform prevederilor Legii nr. 544/2001 privind liberul acces la informațiile de interes public, cu modificările și completările ulterioare.

(2) În înțelesul prezentului articol, se consideră client orice persoană juridică ce beneficiază sau a beneficiat de serviciile directe sau indirecte ale părților în contextul derulării Programului.

ART. 16

Persoanele care participă, sub orice formă, la administrarea, conducerea ori activitatea părților au obligația să păstreze confidențialitatea asupra oricărui fapt, a oricăror date sau informații despre care au luat cunoștință în cursul exercitării atribuțiilor lor în cadrul derulării Programului și al executării prezentei convenții și nu au dreptul de a le utiliza în folos personal sau în folosul altuia, direct ori indirect. Această obligație subsistă și după încetarea activității în cadrul entităților semnatare ale prezentei convenții.

ART. 17

Obligația de păstrare a confidențialității, impusă de prevederile art. 15 și 16, nu poate fi opusă unei autorități care, potrivit legii, are dreptul de a solicita accesul la astfel de informații.

CAPITOLUL VI

Răspundere contractuală. Jurisdicție

ART. 18

(1) Părțile răspund conform legii în cazul neîndeplinirii, îndeplinirii necorespunzătoare sau cu întârziere a obligațiilor ce le revin potrivit prezentei convenții și legislației corespunzătoare aplicabile acesteia, cu excepția cazurilor în care nerespectarea se datorează forței majore, faptei celeilalte părți ori îndeplinirii unei activități impuse de lege.

(2) F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. este direct răspunzător de acoperirea oricărui prejudiciu ce ar putea deriva din neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a oricărei obligații din conținutul mandatului acordat de M.F.

ART. 19

Orice neînțelegeri decurgând din interpretarea sau din aplicarea prevederilor prezentei convenții vor fi soluționate de părți pe cale amiabilă. În cazul în care nu se va putea ajunge la un acord pe această cale, părțile convin ca neînțelegerile să fie soluționate de instanțele judecătorești competente.

CAPITOLUL VII

Alte clauze

ART. 20

Comunicările referitoare la prezenta convenție se vor face la adresele și către persoanele menționate în continuare:

M.F. - Direcția generală de trezorerie și datorie publică

- director general

telefon/fax:

- director general adjunct - back office

telefon:; fax:

MF - Direcția generală ajutor de stat

- director general

telefon:; fax:

F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. - Departamentul - director coordonator

telefon:; fax:

ART. 21

Orice modificare sau revizuire a prezentei convenții se va face în scris, cu acordul părților și cu respectarea legislației în vigoare.

ART. 22

Anexele nr. 1, 2a – 2e fac parte integrantă din prezenta Convenție.

ART. 23

(1) Prezenta Convenție se completează cu prevederile din legislația în vigoare aplicabilă.

(2) Modificările și completările legislației aplicabile Programului IMM INVEST PLUS - componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, intervenite după data intrării în vigoare a prezentei convenții, se aplică în mod corespunzător.

ART. 24

(1) Prezenta convenție intră în vigoare la data semnării, rămâne în vigoare pe toată perioada de valabilitate a garanțiilor acordate în cadrul Programului IMM INVEST PLUS - componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT și își încetează valabilitatea odată cu încetarea valabilității contractelor de garantare încheiate de F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C., dar nu mai devreme de îndeplinirea tuturor drepturilor și obligațiilor asumate de părți prin convenție.

(2) Prezenta convenție a fost semnată de M.F. la data de și de F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C. la data de, în 3 exemplare, fiecare având valoare de original și constituind împreună un singur act juridic, dintre care două exemplare pentru M.F. și unul pentru F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R./F.R.C.

ANEXA 1

la Convenția privind implementarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT

FONDUL

Str. nr., localitatea

Persoana de contact, telefon

Înscris nr. din data de

Către:*),

Spre știință:**)

Întrucât la termenul din data de beneficiarul, cu sediul social în localitatea, str. nr., bloc, scară, etaj, apartament, sectorul/județul, telefon, fax, e-mail, înregistrat la registrul comerțului cu numărul, cod unic de înregistrare, nu a achitat creditul acordat în cadrul Programului IMM INVEST PLUS – componenta...., de instituția de credit***), cu sediul în localitatea, str. nr., bloc, etaj, sectorul/județul, și a fost executată garanția acordată prin Contractul de garantare nr. din data de, s-a întocmit, în temeiul art. 14 alin. (1) din anexa la OUG nr. 99/2022 și al art. 30 alin. (2) din „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS - componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT”, prezentul înscris, prin care s-au individualizat următoarele sume de plată:

Natura obligației bugetare	Scadența obligației bugetare****)	Nr. contractului de garantare a creditului de investiții/creditului/liniei de credit pentru capital de lucru garantate în cadrul Componentei	Cuquantumul sumei datorate - lei -

Sumele menționate mai sus se achită în contul

Pe documentul de plată se indică în mod obligatoriu și numărul contractului de garantare a creditului.

Dacă în termen de 15 zile de la data comunicării prezentului înscris nu achitați sau nu faceți dovada stingerii obligațiilor înscrise în acesta, în temeiul dispozițiilor art. 30 alin. (7) din „Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS - componentele IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT”,

prezentul înscris devine titlu executoriu, în baza căruia organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală vor proceda la recuperarea creanțelor bugetare, conform Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

Pentru suma rezultată din executarea garanției de stat, datorăți obligații fiscale accesorii conform dispozițiilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST, care se calculează de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, începând cu ziua următoare datei scadenței acestora până la data stingerii inclusiv, și se recuperează de către acestea în conformitate cu prevederile Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

Pentru orice nelămuriri sau obiecții în legătură cu acest înscris se poate contacta persoana al cărei nume figurează mai sus, la sediul nostru sau la numărul de telefon menționat.

Data emiterii

Director,

Numele și prenumele

Semnătura

L.S.

- *) Se vor completa elementele de identificare ale debitorului și adresa acestuia.
- **) Organul fiscal competent al Agenției Naționale de Administrare Fiscală.
- ***) Se completează denumirea instituției de credit finanțatoare care a acordat creditul garantat în cadrul Programului IMM INVEST PLUS.
- ****) Se completează data plății garanției de către Ministerul Finanțelor.

ANEXA 2a la Convenția privind implementarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT

DECIZIE DE PLATĂ

a sumelor de virat în contul F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, conform prevederilor Schemei de ajutor de stat asociată Programului IMM INVEST PLUS - componentele IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT

Către: **Ministerul Finanțelor**
Directia Generala Ajutor de Stat

În temeiul art. din schema de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST, aprobată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2022 cu modificările și completările ulterioare, va solicitam plata ajutorului de stat, în suma lei, stabilit de F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C., după caz, în calitate de administrator al schemei pentru componenta/componentele, pentru trimestrul, reprezentand comisionul de administrare si componenta de dobanda conform următorului centralizator.

Centralizatorul sumelor de virat în contul F.N.G.C.I.M.M., F.G.C.R. sau F.R.C, dup caz:

Nr. crt.	Institutia de credit	Valoare totala grant (lei), din care:	Componenta de dobanda	Componenta comision de administrare (lei)
----------	----------------------	---------------------------------------	-----------------------	---

Va rugam sa virati suma de lei in contul nostru curent nr..... deschis la.....

Director General,

ANEXA 2b la Convenția privind implementarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT

SITUAȚIA

utilizării plafonului de garantare la data de

RON

Nr.crt.	Denumire institutie de credit	Număr contracte in derulare	Plafon alocat	Valoarea garanțiilor emise	Plafon neutilizat
1	2	3	4	5	6
	Banca 1				
				
	TOTAL				

Persoană împuternicită de F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./ F.G.C.R.,

Mod de completare

- Prin acest formular se raportează utilizarea plafonului de garantare în cadrul Programului IMM INVEST PLUS – componenta

- Se completează cu informațiile privind numărul și valoarea garanțiilor emise, cumulat de la începutul anului până la sfârșitul lunii de raportare.

- Informațiile se raportează agregat la nivel de instituție de credit.

ANEXA 2c la Convenția privind implementarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS componentele - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT

SITUAȚIA

garanțiilor emise de către F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./ F.G.C.R. și a comisionului de risc aferent la data dela data de

RON

Nr. crt.	Denumirea instituției de credit	Valoare garantată emisă		Alte intrări		Total intrări		Valoare comision de risc suportat în cadrul schemei de ajutor de stat		Valoare comision de risc de regularizat	
		în luna de raportare	cumulat de la începutul anului	în luna de raportare	cumulat de la începutul anului	în luna de raportare	cumulat de la începutul anului	în luna de raportare	cumulat de la începutul anului	în luna de raportare	cumulat de la începutul anului
1	2	3	4	5	6	7 = 3 + 5	8 = 4 + 6	9	10	11	12
	Banca 1										
	Banca 2										
	...										
	TOTAL										

Persoană împuternicită de F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./ F.G.C.R.

Mod de completare

- Acest formular se completează în cadrul Programului IMM INVEST PLUS – componenta, cu valoarea garanțiilor emise în luna de raportare, inclusiv garanțiile emise la care s-a renunțat până la sfârșitul lunii de raportare, dar și cumulat de la începutul anului până la sfârșitul

lunii de raportare, precum și alte intrări reprezentând diferențele aferente contractelor de garantare provenite din raportarea instituțiilor de credit, atât în luna de raportare, cât și cumulat de la începutul anului până la sfârșitul lunii de raportare.

- Valoarea comisionului de risc aferent garanțiilor emise atât în luna de raportare, cât și cumulat de la începutul anului până la sfârșitul lunii de raportare

- Informațiile se raportează agregat la nivel de instituție de credit.

ANEXA 2d la Convenția privind implementarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT

SCADENȚARUL ESTIMATIV

al rambursărilor de rate de capital aferente împrumuturilor garantate de către F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./ F.G.C.R. la data de

RON

Nr. crt.	Denumire instituției de credite	Rambursări de rate de capital în primul an al contractului de credit	Rambursări de rate de capital în al 2-lea an al contractului de credit	Rambursări de rate de capital în al 3-lea an al contractului de credit	Rambursări de rate de capital în al 4-lea an al contractului de credit	Rambursări de rate de capital în al 5-lea an al contractului de credit	Rambursări de rate de capital în al 6-lea an al contractului de credit	Rambursări de rate de capital în al 7-lea an al contractului de credit	TOTAL
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=3+4+...+9
	Banca1								
	Banca2								
								
	TOTAL								

Persoană împuternicită de F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./ F.G.C.R.,

Mod de completare

- Pentru garanțiile aflate în portofoliu pentru componenta în luna de raportare prin acest formular se raportează rambursările de rate de capital ce urmează a fi efectuate, agregate pe instituții de credit, pe toată durata contractului de credit garantat.

ANEXA 2e la Convenția privind implementarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT

RAMBURSĂRILE

de rate de capital efectuate în contul împrumuturilor garantate de către F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./F.G.C.R.. la data de

RON

Nr. crt.	Denumirea instituției de credit	Rambursări de rate de capital efectuate		Renuțări la contracte de garantare		Diminuări la contracte de garantare		Valoarea soldurilor garanțiilor refuzate la plată		Valoarea soldurilor garanțiilor plătite de MF		Total ieșiri	
		în luna de raportare	cumulat de la începutul anului	în luna de raportare	cumulat de la începutul anului	în luna de raportare	cumulat de la începutul anului	în luna de raportare	cumulat de la începutul anului	în luna de raportare	cumulat de la începutul anului	în luna de raportare	cumulat de la începutul anului
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13=3+5+7+9+11	14=4+6+8+10+12
	Banca 1												
	Banca 2												
	TOTAL												

Persoană împuternicită de F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./F.G.C.R.,

Mod de completare

- Prin acest formular se raportează în cadrul Programului IMM INVEST PLUS – component..... rambursările de capital efectuate de beneficiari, renunțările la contractele de garantare, diminuările aferente valorii contractelor de garantare, valoarea contractelor de garantare cu cereri de plată soluționate cu refuz la plată conform deciziilor de respingere emise de F.N.G.C.I.M.M./F.R.C./ F.G.C.R., precum și valoarea contractelor de garantare cu cereri de plată soluționate prin plată, reprezentând sumele plătite efectiv de Ministerul Finanțelor în lei, atât în luna de raportare, cât și cumulată de la începutul anului până la sfârșitul lunii de raportare.
- Informațiile se raportează agregat la nivel de instituție de credit.

Anexa nr.4

CONVENȚIE

de garantare și plată a granturilor pentru Programul IMM INVEST PLUS și a componentelor acestuia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT

Încheiată între următoarele părți:

Finanțatorul, cu sediul social în, str., nr., telefon/fax, cod unic de înregistrare, înregistrat în Registrul Comerțului sub nr. și în Registrul Bancar sub nr., reprezentat de în calitate de și de în calitate de, denumit în continuare instituție de credit/finanțator,

Și

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. – IFN/Fondul de Garantare a Creditului Rural S.A. IFN S.A. /Fondul Roman de Contragarantare-S.A. cu sediul social în București, str. nr., sectorul, înregistrat în Registrul Comerțului sub nr., cod unic de înregistrare, reprezentat de, în calitate de, și de, în calitate de, denumit în continuare F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C, după caz, sau Fond.

În scopul derulării schemei de ajutor de stat **IMM INVEST PLUS** - prin componentele acesteia- **IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT** denumită în continuare Programul, părțile convin încheierea prezentei convenții de garantare și plată a granturilor în condițiile prevăzute în continuare.

CAPITOLUL 1. DEFINITII

ART. 1.1. Termenii folosiți în prezenta convenție de garantare și plată a granturilor au următoarele semnificații:

a) Beneficiarul Programului:

a.1. Pentru componenta **IMM INVEST ROMÂNIA**, beneficiarul este operatorul economic care activează în domeniile de activitate eligibile, îndeplinește condițiile prevăzute de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016, cu completările ulterioare, Legea nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției, republicată, cu modificările ulterioare, sau Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 6/2011 pentru stimularea înființării și dezvoltării microîntreprinderilor de către întreprinzătorii debutanți în afaceri, aprobată cu modificări prin Legea nr. 301/2011, cu modificările și completările ulterioare, după caz, și îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici și mijlocii prevăzute de Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, sau, după caz, îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, inclusiv profesioniștii, așa cum sunt reglementați la art. 3 alin. (2) din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, și de formele de organizare a profesiilor liberale.

a 2. Pentru componenta **AGRO IMM INVEST**, beneficiarul este operatorul economic care îndeplinește condițiile prevăzute de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016, cu completările ulterioare, Legea nr. 1/2005, republicată, cu modificările ulterioare, sau Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 6/2011, aprobată cu modificări prin Legea nr. 301/2011, cu modificările și completările ulterioare, după caz, fermierii definiți conform art. 4 din Regulamentul (UE) nr. 1.307/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 decembrie 2013 de stabilire a unor norme privind plățile directe acordate fermierilor prin scheme de sprijin în cadrul politicii agricole comune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 637/2008 al Consiliului și a Regulamentului (CE) nr. 73/2009 al Consiliului ale căror exploatații se situează pe teritoriul României, care desfășoară activități economice și/sau agricole și îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici și mijlocii prevăzute de Legea nr. 346/2004, cu modificările și completările ulterioare, sau, după caz, îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, inclusiv profesioniștii, așa cum sunt reglementați la art. 3 alin. (2) din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, și de formele de organizare a profesiilor liberale, asociațiile agricole constituite conform Legii nr. 36/1991 privind societățile agricole și alte forme de asociere în agricultură, cu modificările și completările ulterioare, și Legii cooperăției agricole nr. 566/2004, cu modificările și completările ulterioare, din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii și sectorului alimentar.

a.3. Pentru componenta **IMM PROD**, beneficiarul este operatorul economic care îndeplinește condițiile prevăzute de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016, cu completările ulterioare, Legea nr. 1/2005, republicată, cu modificările ulterioare, sau Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 6/2011, aprobată cu modificări prin Legea nr. 301/2011, cu modificările și completările ulterioare, și îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici și mijlocii prevăzute de Legea nr. 346/2004, cu modificările și completările ulterioare, denumite în continuare IMM-uri, inclusiv start-up-uri, care au sediul principal și/sau secundar situat într-o zonă urbană.

a 4. Pentru subcomponenta de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile din sectorul construcțiilor din cadrul componentei **GARANT CONSTRUCT**, beneficiarul este operatorul economic care îndeplinește condițiile prevăzute de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016, cu completările ulterioare, Legea nr. 1/2005, republicată, cu modificările ulterioare, sau Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 6/2011, aprobată cu modificări prin Legea nr. 301/2011, cu modificările și completările ulterioare, și îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici și mijlocii prevăzute de Legea nr. 346/2004, cu modificările și completările ulterioare, denumite în continuare IMM-uri, inclusiv start-up-uri, precum și arhitecții, așa cum sunt reglementați în Legea nr. 184/2001 privind organizarea și exercitarea profesiei de arhitect, republicată, cu modificările și completările ulterioare, respectiv birourile individuale de arhitectură.

a.5. Pentru subcomponenta de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru **unitățile administrativ-teritoriale**, care presupun finanțarea unor activități din sectorul construcțiilor, din cadrul componentei **GARANT CONSTRUCT**, beneficiarul subprogramului de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale este municipiul, orașul, comuna, care are proiecte ce presupun finanțarea unor activități economice în sectorul construcțiilor.

b) Microîntreprindere și întreprindere mică - întreprindere care respectă condițiile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), respectiv lit. b) din Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare.

- c) Intreprindere mijlocie** - întreprindere care respectă condițiile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare.
- d) Intreprindere mică cu capitalizare de piață medie** - întreprinderea care, împreună cu întreprinderile pe care le controlează și întreprinderea/întreprinderile care are/au controlul direct sau indirect asupra acesteia, are 250 de angajați sau mai mult, dar mai puțin de 500 de angajați și o cifră de afaceri anuală ce nu depășește 100 de milioane euro sau al cărei bilanț anual nu depășește 86 de milioane euro.
- e) Unitate administrativ-teritorială - UAT** - municipiul, orașul sau comuna care realizează proiecte de investiții în sectorul construcțiilor.
- f) Instituție de credit/finanțator** - entitate definită în conformitate cu prevederile O.U.G. 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.
- g) Credit** - creditul de investiții și/sau creditul/linia de credit pentru capital de lucru pe care instituția de credit îl pune la dispoziția beneficiarului programului cu respectarea normelor interne proprii, în baza unui contract de credit.
- h) Contract de garantare** - contractul încheiat între beneficiarul Programului, instituția de credit și F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C, după caz, în calitate de mandatar al statului, prin care statul, prin Ministerul Finanțelor denumit în continuare M.F., reprezentat de F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C, după caz, se obligă să garanteze creditul acordat de către instituția de credit, iar beneficiarul Programului își asumă obligația să ramburseze statului sumele datorate ca urmare a executării garanției de către instituția de credit, în situația producerii riscului de credit, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 8.
- i) Garant** - Statul Român prin M.F. reprezentat prin F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C, după caz, pentru garanțiile acordate în numele și contul statului.
- j) Procent de garantare** - partea din credit care este acoperită de garanția de stat din valoarea creditului acordat beneficiarilor eligibili, exprimată în valoare procentuală.
- k) Riscul de credit** - riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către beneficiarul Programului a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.
- l) Valoarea de executare a garanției** - suma rezultată din aplicarea procentului de garantare la soldul restant al creditului, sumă care urmează a fi plătită instituției de credit de către M.F. în cazul producerii riscului de credit.
- m) Comision de risc** - comisionul datorat Ministerului Finanțelor de beneficiarul Programului. Comisionul de risc se calculează de către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C, după caz pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției și după caz, până la data plății valorii de executare a garanției de către M.F., ca procent diferențiat în funcție de durata și categoria beneficiarului garanției de stat, fiind aplicat la valoarea/soldul garanției la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției. Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a creditului, la data plății valorii de executare a garanției de către M.F. în funcție de soldul efectiv al garanției, pentru întreaga perioadă de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar către MF, respectiv evidențierea diminuării acestuia de către FNGCIMM/FGCR /FRC, dacă este cazul. 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.
- n) Comision de administrare** - suma cuvenită F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C., după caz, pentru remunerarea activității de analiză, acordare, monitorizare și administrare a garanțiilor, al cărui nivel se stabilește anual prin ordin al ministrului finanțelor și se suportă din bugetul de stat, prin bugetul M.F. - Acțiuni Generale în cadrul schemei de ajutor de stat asociate acestui program.
- o) Finanțare garantată de stat** - creditul, exclusiv dobânzile și comisioanele bancare sau alte sume datorate de beneficiarul Programului în baza contractului încheiat cu instituția de credit,

pentru care F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C., după caz, în baza mandatului acordat de către M.F., acordă o garanție în numele și contul statului în condițiile prezentei Convenții;

p) Garanție de stat - angajamentul expres, necondiționat și irevocabil asumat de F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz., în numele și pe contul statului, materializat într-un contract de garantare, care acoperă pierderea suportată de instituția de credit ca urmare a producerii riscului de credit, în condițiile împărțirii proporționale a riscului între stat și instituțiile de credit. Dobânzile, comisioanele și orice alte costuri generate de participarea la schema de ajutor de stat nu sunt incluse în valoarea garanției de stat. Garanției de stat îi sunt aplicabile dispozițiile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

q) Garanții colaterale - garanțiile reale și personale constituite de beneficiarul finanțării/terți garanți în favoarea instituției de credit finanțatoare și a statului român, prin MF, proporțional cu procentul de garantare, altele decât garanția de stat și ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate prin credit, care pot fi luate în considerare de instituțiile de credit pentru diminuarea expunerii față de beneficiar. Sumele rezultate după executarea de către creditorii a garanțiilor constituite de beneficiar, din care se deduc cheltuielile aferente creditului, respectiv dobânzi, comisioane și cheltuieli ocazionate de recuperarea creanței, vor diminua, proporțional cu procentul de garantare, sumele plătite de statul român, prin MF, și sumele suportate de instituția de credit finanțatoare.

r) Soldul finanțării garantate - valoarea actualizată a creditului garantat, rezultată în urma diminuării cu ratele de capital rambursate de către beneficiar, exclusiv dobânzile și comisioanele bancare și alte sume datorate de beneficiar în baza contractului de credit.

s) Declararea exigibilității finanțării garantate - trecerea integrală la restanță a finanțării garantate nerambursate în conformitate cu normele interne ale instituției de credit ca urmare a producerii riscului de credit și desființarea beneficiului rambursării creditului conform graficului de rambursare convenit cu instituția de credit, după caz.

t) Perioada de valabilitate a garanției - perioada cuprinsă între data intrării în vigoare a garanției și data încetării răspunderii F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în baza garanției acordate de stat prin mandatul încredințat F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz.

u) Acordul de finanțare - actul juridic, încheiat între F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în calitate de administrator al schemei, instituția de credit și beneficiarul ajutorului de stat, prin care se acordă granturi în baza Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de agresiunea Rusiei împotriva Ucrainei, aprobată prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2022.

v) Codul RUE - codul unic atribuit unui beneficiar al Programului în registrul unic electronic gestionat în cadrul portalului www.imminvest.ro, generat automat în momentul în care beneficiarul transmite cererea online de înregistrare în Programul IMM INVEST PLUS.

w) Grant - finanțarea, în limita cumulului rezultat din valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare, aferente garanției acordate, pe toată durata de valabilitate a garanției acordate, și a dobânzilor aferente creditelor/liniilor de credit, acordate pe o perioadă de maximum 12 luni de la data acordării finanțării, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 500.000 euro pe întreprindere, respectiv echivalentul în lei a 62.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniul agriculturii primare și 75.000 eur/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniile pescuitului și acvaculturii.

Prin excepție, beneficiarii componentei AGRO IMM INVEST din domeniul agriculturii primare, pescuitului și acvaculturii beneficiază de un grant în limita cumulului rezultat din valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare, aferente garanției acordate, pe toată durata

de valabilitate a garanției acordate, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 62.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniul agriculturii primare, respectiv echivalentul a 75.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniile pescuitului și acvaculturii și nu beneficiază de dobândă finanțată de la bugetul de stat în baza schemei de ajutor de stat.

În cazul UAT-urilor, valoarea grantului acordat nu poate depăși echivalentul în lei a 500.000 euro. În cazul în care finanțarea este folosită pentru refinanțarea creditelor de investiții, ajutorul de stat sub formă de garanție se asimilează unui grant și se cumulează cu grantul menționat anterior, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 500.000 euro pe întreprindere, respective 62.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniul agriculturii primare și 75.000 eur/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniile pescuitului și acvaculturii.

x) Zona urbana - localitate complexă, cu o structură administrativă autonomă și funcții industriale, comerciale, politice, culturale și o populație densă.

y) Data acordării creditului – data primei trageri a creditului, respectiv parțiala sau integrala.

Art. 1.2. Obiectivul programului IMM INVEST PLUS:

(1) Pentru componenta IMM INVEST ROMÂNIA obiectivul Programului consta în acordarea de facilități de garantare de către stat pentru creditele acordate întreprinderilor mici și mijlocii și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, inclusiv start-up uri, de către instituțiile de credit, cu excepția activităților cuprinse în cadrul celorlalte componente: AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST și INNOVATION.

(2) Pentru componenta AGRO IMM INVEST obiectivul Programului consta în acordarea de facilități de garantare de către stat pentru creditele acordate întreprinderilor mici și mijlocii și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, inclusiv start-up uri, de către instituțiile de credit din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii și sectorului alimentar.

(3) Pentru componenta IMM PROD obiectivul Programului consta în asigurarea lichidităților și finanțarea investițiilor realizate de către întreprinderile mici și mijlocii, denumite în continuare IMM-uri, inclusiv start-up-uri, din zona urbană pentru:

- a) încurajarea producției autohtone de bunuri de larg consum, creșterea capacității de producție;
- b) reconversia de la intermediere la producție;
- c) digitalizarea activității;
- d) alinierea/îmbunătățirea standardelor de mediu, inclusiv îmbunătățirea eficienței energetice în cadrul proceselor de producție;

(4) Pentru componenta GARANT CONSTRUCT obiectivul Programului consta în acordarea de garanții de stat IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie din sectorul construcțiilor și unităților administrativ-teritoriale, pentru asigurarea lichidităților și finanțarea investițiilor preponderent pentru beneficiarii implicați în proiecte privind îmbunătățirea eficienței energetice, investiții în domeniul energiei verzi și aliniere la obiectivele de mediu implementate cu două subcomponente:

- a) subcomponenta de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie din sectorul construcțiilor;
- b) subcomponenta de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale, care presupun finanțarea unor activități din sectorul construcțiilor.

ART. 1.3. Procentul de garantare și valoarea maximă a garanției acordate

(1) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, acordă garanții de stat, în procent de maximum 90% din valoarea finanțării, exclusiv dobânzile, comisioanele și spezele bancare aferente creditului garantat, în conformitate cu prevederile pct. 2.2 din Cadrul temporar Ucraina, pentru unul sau mai multe credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, după cum urmează:

(2) Pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, valoarea maximă a fiecărei finanțări acordate unui beneficiar nu poate depăși 5.000.000 lei.

Pentru creditele de investiții valoarea maximă a fiecărei finanțări acordate unui beneficiar nu poate depăși 10.000.000 lei. Fac excepție beneficiarii din domeniul agriculturii primare, acvaculturii și pisciculturii, pentru care valoarea maximă a finanțării este de 5.000.000 lei.

Valoarea maximă cumulată a finanțărilor garantate de stat care pot fi acordate unui beneficiar în cadrul programului nu poate depăși 10.000.000 lei, respectiv 5.000.000 lei pentru beneficiarii din domeniul agriculturii primare, acvaculturii și pisciculturii.

În oricare dintre situații, cuantumul maxim cumulată al finanțărilor garantate de stat care pot fi acordate unui beneficiar în cadrul acestei facilități nu va depăși cea mai mare valoare dintre:

a) 15% din cifra de afaceri anuală totală medie a beneficiarului din ultimele trei perioade contabile închise, respectiv ultimele trei perioade contabile închise ale venitului 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; în cazul întreprinderilor înființate cu mai puțin de 3 ani față de data solicitării garanției, plafonul se calculează pe baza duratei de funcționare a întreprinderii la momentul depunerii solicitării de garantare; sau

b) 50% din cheltuielile cu energia din cele 12 luni anterioare celei în care se depune cererea de ajutor; în cazul întreprinderilor nou înființate care nu dețin evidențe integral pentru 12 luni anterioare celei în care se depune cererea de ajutor, plafonul se calculează pe baza duratei de funcționare a întreprinderii la momentul depunerii solicitării de garantare

c) în cazurile în care utilizarea limitelor prevăzute la lit. a) sau b) nu acoperă necesarul de lichiditate, în urma justificării fundamentate de potențialul beneficiar, cuantumul împrumutului poate fi majorat astfel încât să acopere nevoile de lichidități de la momentul acordării acestuia pentru următoarele 12 luni în cazul IMM-urilor și pentru următoarele 6 luni în cazul întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și al UAT-urilor care realizează proiecte de investiții în sectorul construcțiilor. Justificarea constă în faptul că beneficiarul își desfășoară activitatea în sectoare deosebit de afectate de efectele directe sau indirecte ale agresiunii, inclusiv de sancțiunile impuse de Uniunea Europeană (UE) și de partenerii săi internaționali, precum și de contramăsurile luate de Rusia. Efectele respective pot consta inclusiv în perturbări ale lanțurilor de aprovizionare sau în plăți restante din Rusia sau Ucraina, în riscuri sporite de atacuri cibernetice sau în creșteri de prețuri la anumiți factori de producție sau anumite materii prime afectate de criza actuală. Necesarul de lichiditate poate include costuri cu capital de lucru, cât și costurile cu investiții, cu condiția prezentării unor documente justificative de către beneficiar.

Beneficiarii care au finanțat nevoile de lichidități prin ajutoarele acordate în cadrul programelor IMM INVEST ROMÂNIA, inclusiv în cadrul subprogramului AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT sau RURAL INVEST sau alte ajutoare acordate în temeiul unor scheme de ajutor de stat elaborate în baza Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19, nu pot beneficia de sprijin în baza prezentei scheme de ajutor de stat, cu excepția situației în care o fracție din aceste nevoi a rămas neacoperită cu finanțare.

Această posibilitate va fi utilizată pentru beneficiarii a căror cifră de afaceri sau factura la energie nu este un indicator bun pentru a prognoza cheltuielile în lunile următoare (de exemplu, dacă beneficiarul este o companie nouă sau un start-up) sau au nevoie de mai multă lichiditate pentru a rezista în contextul economic actual.

(3) La dimensionarea valorii maxime a finanțării garantate acordate, instituțiile de credit vor verifica:

a) balantele de verificare aferente duratei de functionare a intreprinderii la momentul depunerii solicitarii de garantare, în cazul în care dimensionarea finantarii se realizeaza potrivit alin. (2) lit. a);

b) situatie centralizata a cheltuielilor cu energia din cele 12 luni anterioare celei in care se depune cererea de ajutor solicitarea de garantare in situatia dimensionarii finantarii potrivit alin. (2) lit. b);

c) documente precum contracte și planuri de afaceri in situatia dimensionarii finantarii potrivit alin. (2) lit. c), care să demonstreze că sunt afectați de: (i) întreruperile lanțurilor de aprovizionare sau plățile restante din Rusia sau Ucraina; (ii) riscuri crescute de atacuri cibernetice; și/sau (iii) creșterea prețurilor pentru anumite inputuri sau materii prime afectate de criza actuală, daca este cazul. Planul de afaceri va include o proiectie a fluxului de numerar din care sa reiasa necesarul de lichiditate al beneficiarului pentru urmatoarele 12 luni pentru IMM/6 luni pentru intreprinderi mici cu capitalizare de piata medie, insotit de lista de ipoteze care a stat la baza fundamentarii acestuia.

(4) F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C., după caz, în cadrul procesului de monitorizarea a ajutorului de stat, pentru beneficiarii incluși în eșantion va solicita și documentele justificative prevăzute la alin. (3).

(5) Valoarea maximă cumulată a finanțărilor garantate de stat, prevazute la alin. (2), care pot fi acordate unui beneficiar este de 10.000.000 lei.

ART. 1.4. Costul total al creditelor acordate în cadrul Programului IMM INVEST PLUS se compune din: rata dobânzii ROBOR la 3 luni plus o marjă , diferențiată astfel:

a) componenta IMM INVEST ROMÂNIA - pentru creditele de investiții, marja este de maximum 2,0% pe an, pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru marja este de maximum 2,5% pe an;

a) componenta IMM PROD - pentru creditele de investiții acordate în condițiile Programului, marja este de maximum 1% pe an, iar pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, marja este de maximum 1,5% pe an, și de maximum 0,75% pe an pentru creditele destinate acoperirii cheltuielilor de reconversie;

a) componenta GARANT CONSTRUCT – pentru creditele de investiții creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, marja este de maximum 1,9% pe an.;

a) componenta AGRO IMM INVEST - pentru creditele de investiții marja este de maximum 2,0% pe an, iar pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, marja este de maximum 2,5% pe an.

Marja include și nivelul total al comisioanelor percepute de către instituția de credit în toate etapele creditării. Marja nu include comisionul de administrare, comisionul de risc, precum și taxele aferente operațiunilor conexe activității de creditare (de exemplu: taxe notariale, costurile legate de evaluare și înregistrarea garanțiilor etc.).

ART. 1.5. Pentru toate categoriile de credite nu se percepe comision de rambursare anticipată, iar contractul de credit nu poate conține clauze care să permită modificarea unilaterală a acestuia de către instituția de credit.

ART. 1.6. Finantatorul este obligat să mențină condițiile prevăzute la art. 1.4. și art. 1.5. pe întreaga durată de derulare a contractelor de finanțare încheiate în condițiile Programului.

CAPITOLUL 2. OBIECTUL CONVENȚIEI DE GARANTARE ȘI PLATĂ A GRANTURILOR

ART. 2.1. Obiectul prezentei convenții de garantare și plată a granturilor îl constituie stabilirea mecanismului de lucru între F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R./F.R.C, după caz și Finanțator în scopul implementării Programului IMM INVEST PLUS pentru garantarea în numele și contul statului de către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R./F.R.C, după caz în mod expres, irevocabil și necondiționat, a obligațiilor de rambursare a creditelor acordate de Finanțatori beneficiarilor care îndeplinesc

criteriile de eligibilitate prevăzute la cap. 3 din prezenta convenție, în limita unui plafon de garantare alocat anual finanțatorului și pentru plata grantului.

ART. 2.2. F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz este autorizat să evalueze, ori de câte ori este necesar, modul de utilizare de către instituțiile de credit a plafonului alocat și să efectueze realocări între finanțatori în funcție de gradul de utilizare a plafoanelor alocate, cu acordul prealabil al M.F.

ART. 2.3. (1) Durata maximă a finanțărilor aferente creditelor de investiții este de 72 de luni, fără posibilitate de prelungire. Instituțiile de credit pot acorda, la începutul perioadei de creditare, la solicitarea beneficiarilor, o perioadă de grație de maximum 18 luni pentru rambursarea principalului.

(2) În cazul creditelor/liniilor de credit pentru capital de lucru, durata maximă a finanțărilor este de 36 de luni, fără posibilitate de prelungire, urmând ca, în ultimele 12 luni de valabilitate a garanției, rambursarea creditului să se facă în rate lunare sau trimestriale pe baza unui grafic de rambursare.

(3) Durata garanțiilor acordate nu poate depăși 6 ani pentru beneficiarii din cadrul schemei de ajutor de stat.

ART. 2.4. (1) Pentru creditele prevăzute la art. 1.3 alin. (2), MF plătește granturile pentru beneficiarii care au contractat credite de investiții și/sau linii de credit reprezentând dobânzile aferente acestora pe o perioadă de maximum 12 luni, comisionul de administrare și comisionul de risc aferente garanțiilor de stat acordate beneficiarilor în cadrul Programului pe toată durata de valabilitate a garanției, din bugetul MF în cadrul schemei de ajutor de stat asociate acestui Program.

(3) În cazul în care finanțarea este folosită pentru refinanțarea creditelor de investiții, ajutorul de stat sub formă de garanție se asimilează unui grant și se cumulează cu grantul menționat la art. alin. (1).

CAPITOLUL 3. CRITERII DE ELIGIBILITATE CE TREBUIE ÎNDEPLINITE DE BENEFICIARII PROGRAMULUI IMM INVEST PLUS PENTRU A BENEFICIA DE AJUTOR DE STAT

ART. 3.1. Pot beneficia de ajutor de stat în baza schemei IMM-urile și întreprinderile mici cu capitalizare de piață medie din toate sectoarele de activitate, cu excepția celor declarate neeligibile potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2022, cu modificările și completările ulterioare, care îndeplinesc cumulativ, la data solicitării, următoarele criterii de eligibilitate:

(1) Beneficiarii componentelor schemei de ajutor de stat **IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST** și **IMM PROD** din categoria IMM-urilor, respectiv din categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie sunt eligibili dacă îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

a) se încadrează în normele de creditare ale finanțatorului și în normele de garantare ale F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/, după caz;

b) nu figurează cu credite restante, inclusiv pentru finanțările tip leasing, la data solicitării garanției de stat sau, dacă înregistrează restanțe, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a Centralei Riscului de Credit, denumită în continuare C.R.C.;

c) nu figurează în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți cu interdicție de a emite cecuri și cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării garanției de stat;

d) împotriva lor nu s-a deschis procedura insolvenței în temeiul legilor aplicabile;

e) prezintă instituției de credit garanții colaterale care, în cazul creditelor de investiții, împreună cu garanția de stat și ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. Pentru creditele de investiții acordate pentru achiziția de părți sociale sau acțiuni, în completarea ipotecii legale mobiliare asupra părților sociale, prezintă și alte garanții colaterale care, împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. Pentru creditele de investiții acordate pentru achiziția de

soft-uri, beneficiarul prezintă și alte garanții colaterale (depozite colaterale) care, împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării.

În cazul creditelor de investiții, finanțarea garantată de stat este garantată cu ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit, proporțional cu procentul de garantare. Pentru creditele de investiții valoarea de piață a activelor aduse în garanție trebuie să fie mai mare sau cel puțin egală cu valoarea finanțată. În cazul creditelor de investiții acordate pentru achiziția de soft-uri, beneficiarul prezintă și alte garanții colaterale (depozite colaterale) care, împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. În cazul creditelor de investiții acordate pentru achiziția de părți sociale sau acțiuni, în completarea ipotecii legale mobiliare asupra părților sociale, prezintă și alte garanții asupra unor bunuri mobile sau imobile proprietatea beneficiarului și/sau a terților garanți, care împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. În cazul creditelor acordate pentru refinanțarea altor credite de investiții se va menține structura de garanții aferentă creditului refinanțat. În acest sens instituția de credit care acordă creditul pentru refinanțare va transmite o declarație prin care confirmă, pe proprie răspundere, menținerea structurii de garanții a creditului refinanțat, cu obligativitatea instituirii ipotecii legale mobiliare/imobiliare de rang I asupra bunului care face obiectul refinanțării în favoarea Statului Român și a instituției de credit, proporțional cu procentul de garantare, precum și precizarea că finanțarea acordată inițial nu a fost utilizată pentru implementarea proiectelor finanțate fonduri europene.

Pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru poate fi inclusă în structura de garanții aferente creditului ipoteca legală mobilă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiar la instituția de credit, împreună cu garanția de stat;

f) la data acordării garanției nu înregistrează obligații fiscale restante și alte creanțe bugetare administrate de organul fiscal central, definit potrivit art. 1 pct. 31 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare. În cazul în care înregistrează astfel de obligații restante, beneficiarul se obligă să le achite prin creditul/linia de credit pentru capital de lucru acordat. În cazul creditelor de investiții beneficiarul se obligă să facă dovada achitării lor înainte de solicitarea de garantare.

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

h) nu au solicitat alte tipuri de ajutor de stat pentru aceleași costuri eligibile;

i) administratorul nu are fapte înscrise în cazierul judiciar și cazierul fiscal.

j) este afectat de criza în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei Europene -Cadru Temporar de criza pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei nr. 2022/C 131 I/01.(conform declarației pe propria răspundere, completată și semnată de beneficiarul finanțării);

k) finanțarea pentru acoperirea nevoilor de lichidități în conformitate cu prevederile art. 1.3 alin. (2) lit.c) reprezintă diferența ce a rămas neacoperită cu finanțare aferentă nevoilor de lichiditate acordate în baza Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19 pentru asigurarea nevoilor de lichidități prin ajutoarele acordate în cadrul programelor IMM INVEST ROMÂNIA, inclusiv în cadrul subprogramului AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT sau RURAL INVEST sau alte ajutoare acordate în temeiul unor scheme de ajutor de stat elaborate în baza Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19 (conform declarației pe propria răspundere, completată și semnată de beneficiarul finanțării).

(2) Beneficiarii componentei GARANT CONSTRUCT din categoria IMM-urilor și întreprinderile mici cu capitalizare de piață medie sunt eligibili în cadrul schemei de ajutor de stat dacă îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

- a) se încadrează în normele de creditare ale finanțatorului și în normele de garantare ale F.N.G.C.I.M.M./F.R.C., după caz;
- b) nu figurează cu credite restante, inclusiv pentru finanțările tip leasing, la data solicitării garanției de stat sau, dacă înregistrează restanțe, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a C.R.C.;
- c) nu figurează în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți cu interdicție de a emite cecuri și cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării garanției de stat;
- d) împotriva lor nu s-a deschis procedura insolvenței;
- e) prezintă instituției de credit garanții colaterale care, în cazul creditelor de investiții, împreună cu garanția de stat și ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. Pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru poate fi inclusă în structura de garanții aferente creditului ipoteca legală mobilă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiar la instituția de credit, împreună cu garanția de stat. Pentru creditele de investiții valoarea de piață a activelor aduse în garanție trebuie să fie mai mare sau cel puțin egală cu valoarea finanțată. Pentru creditele de investiții acordate pentru achiziția de părți sociale sau acțiuni, în completarea ipotecii legale mobiliare asupra părților sociale, prezintă și alte garanții colaterale care, împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. Pentru creditele de investiții acordate pentru achiziția de soft-uri, beneficiarul prezintă și alte garanții colaterale (depozite colaterale) care, împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării.
- f) la data acordării garanției nu înregistrează obligații fiscale restante și alte creanțe bugetare administrate de organul fiscal central, definit potrivit art. 1 pct. 31 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare. În cazul în care înregistrează astfel de obligații restante, beneficiarul se obligă să le achite prin creditul/linia de credit pentru capital de lucru acordat. În cazul creditelor de investiții beneficiarul se obligă să facă dovada achitării lor înainte de solicitarea de grantare;
- g) nu au fost emise împotriva lor decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau, în cazul în care asemenea decizii au fost emise, acestea au fost executate, conform prevederilor legale în vigoare;
- h) nu au solicitat alte tipuri de ajutor de stat pentru aceleași costuri eligibile;
- i) administratorul nu are fapte înscrise în cazierul judiciar și cazierul fiscal.
- j) este afectat de criza în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei Europene-Cadru Temporar de criza pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei nr. 2022/C 131 I/01.(conform declarației pe propria răspundere, completată și semnată de beneficiarul finanțării);

(3) Beneficiarii componentei GARANT CONSTRUCT din categoria UAT-urilor sunt eligibili în cadrul schemei de ajutor de stat, pentru realizarea proiectelor de investiții din domeniul construcțiilor ce vizează activități economice, dacă îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

- a) prezintă dovada aprobării finanțării, respectiv hotărârea consiliului local privind aprobarea contractării creditului cu garanția F.N.G.C.I.M.M.sau F.R.C., după caz;
- b) nu înregistrează credite restante la instituțiile de credit la data solicitării de acordare a garanției de stat;
- c) nu se află în situație de criză financiară sau împotriva beneficiarului nu a fost deschisă procedura insolvenței în conformitate cu Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 46/2013 privind criza financiară și insolvența unităților administrativ-teritoriale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 35/2016, la data acordării garanției;
- d) prezintă certificatul de atestare fiscală valabil la data acordării garanției de către F.N.G.C.I.M.M. sau F.R.C., după caz. În cazul în care UAT înregistrează datorii se va prezenta dovada achitării acestora;

- e) nu au fost emise împotriva acestuia decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau, în cazul în care asemenea decizii au fost emise, acestea au fost executate, conform prevederilor legale în vigoare;
- f) nu a solicitat alte tipuri de ajutor de stat pentru aceleași costuri eligibile;
- g) prezintă avizul Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, prevăzută la art. 61 alin. (3) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare. Împrumuturile eligibile în cadrul schemei de ajutor de stat nu se încadrează în limitele prevăzute la art. 63 alin. (10) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, și la art. 29 alin. (1) lit. d) din Legea responsabilității fiscal-bugetare nr. 69/2010, republicată.
- i) este afectat de criza în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei Europene -Cadru Temporar de criza pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei nr. 2022/C 131 I/01.(conform declarației pe propria răspundere, completată și semnată de beneficiarul finanțării);
- j) prezintă instituției de credit garanții conform art.13, alin.(10) din procedura de implementare.

ART. 3.2. (1) Sumele din creditul/ linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru respectiv creditul pentru investiții, acordate cu respectarea condițiilor Programului pot fi utilizate numai pentru finanțarea capitalului de lucru/investițiilor.

(2) Tragerile din finanțarea garantată în cadrul Programului vor fi autorizate de către instituțiile de credit la dispoziția beneficiarului după înscrierea ipotecilor prevăzute la art. 24 alin. (11) din Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS.

(3) Instituțiile de credit vor autoriza trageri din finanțarea garantată în cadrul Programului, doar pentru cheltuielile eligibile în cadrul Programului, prevăzute la art. 9 alin. (1), alin (2), alin. (3) sau alin (4) din anexa la OUG 99/2022, după caz, și după înscrierea ipotecilor prevăzute la art. 13 alin.(1) și (3) din Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS - componentele: IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT și a ipotecilor convenționale, dacă este cazul în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate.

ART. 3.3. (1) În cazul creditelor de investiții, garanția de stat este garantată cu ipoteca legală imobiliară și/sau mobiliară asupra activelor finanțate din credit, proporțional cu procentul de garantare. În situația în care nu se pot institui ipoteci legale asupra bunurilor achiziționate prin credit, se instituie ipoteci legale asupra altor bunuri mobile sau imobile proprietatea beneficiarului și/sau a terților garanți, care să acopere în proporție de 100% valoarea finanțării, proporțional cu procentul de garantare.

Valoarea de piață a bunului care face obiectul investiției și va fi adus în garanție trebuie să fie mai mare sau cel puțin egală cu valoarea finanțării garantate.

În cazul în care prin Program se finanțează o achiziție de soft, beneficiarul are obligația de a constitui garanții colaterale (depozite colaterale) pe întreaga perioadă de valabilitate a garanției în valoare de minim 10% din valoarea investiției aferente softului.

(2) În cazul creditelor/liniilor de credit destinate finanțării capitalului de lucru, garanția de stat este garantată cu ipotecă legală asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiarii programului la instituția de creditare, proporțional cu procentul de garantare.

(3) Ipotecile imobiliare și/sau mobiliare prevăzute la alin. (1) și (2) din prezenta Convenție se instituie în favoarea statului român, reprezentat de M.F., și instituției de credit, proporțional cu riscul asumat de fiecare dintre părți și sunt valabile până la stingerea creanțelor datorate de beneficiar, în limita creditului contractat.

(4) Ipotecile legale prevăzute la alin. (1) și (2) din prezenta Convenție se înscriu în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz, în baza contractului de garantare. Operațiunile de înscriere, reînnoire, modificare și radiere se efectuează de către instituția de credit.

(5) Instituția de credit are obligația de a solicita beneficiarului finanțării garantate asigurarea pentru toate riscurile a tuturor bunurilor imobile/mobile asigurabile admise pentru garantarea creditului, inclusiv a activelor finanțate din credit, potrivit normelor interne proprii, pe toată durata finanțării garantate, la valoarea acceptată de o societate de asigurare, dar nu mai puțin decât valoarea de piață a bunului adus în garanție. În caz de nerespectare de către beneficiar a obligației de asigurare a bunului, finanțatorul poate proceda la asigurarea acestuia pe cheltuială proprie și să recupereze cheltuielile respective de la beneficiar, iar în acest scop va avea dreptul de debitare directă a tuturor conturilor beneficiarului deschise la finanțator în baza unei convenții încheiate între beneficiar și finanțator.

(6) Dreptul la despăgubirile rezultate din polițele de asigurare încheiate este cesionat/ipotecat în favoarea instituției de credit și statului român, prin MF, proporțional cu procentul de garantare. În situația în care ipoteca imobiliară și/sau mobilă ce se constituie în vederea garantării creditului aprobat în cadrul Programului IMM INVEST PLUS este o garanție colaterală, respectiv ipoteca convențională, și nu este de prim rang, dreptul la despăgubirile rezultate din polița de asigurare sunt cesionate în favoarea instituției de credit și a statului român, prin MF, proporțional cu procentul de garantare, calculat la valoarea acceptată în garanție comunicată de instituția de credit prin solicitarea de garantare.

ART. 3.4. Contractele de garantare prin care F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, acordă garanția de stat constituie titluri executorii și au valoare de înscrisuri autentice.

CAPITOLUL 4. COSTUL GARANȚIEI

ART. 4.1. (1) Comisionul de risc reprezintă suma datorată Ministerului Finanțelor de beneficiarul Programului. Comisionul de risc se calculează de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției și după caz, până la data plății valorii de executare a garanției de către M.F., cu un procent diferențiat în funcție de durata și categoria beneficiarului garanției de stat, fiind aplicat la valoarea/soldul garanției la sfârșitul anului/anilor de derulare a 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 creditului, sau după caz până la data plății valorii de executare a garanției de către M.F în funcție de soldul efectiv al garanției, pentru întreaga perioadă de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar către MF, respectiv evidențierea diminuării acestuia de către FNGC/IMM/FGCR /FRC, dacă este cazul.

(2) Formula de calcul a comisionului de risc este următoarea:

Comision de risc = (valoarea*1) / soldul*2) garanției la 31 decembrie al anului anterior * procent comision anual * nr. luni de garantare din anul respectiv*3)) / 12

*1) în anul acordării garanției comisionul de risc se calculează la valoarea maximă a garanției. Pentru liniile de credit fără grafic de rambursare în formula de calcul a comisionului de risc se utilizează valoarea maximă a garanției.

*2) pentru anii următori de acordare a garanției comisionul de risc se calculează la soldul estimat al garanției pentru anul anterior

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

Prin ordin al ministrului finanțelor procentul comisionului de risc va fi stabilit diferențiat în funcție de durata și beneficiarul garanției de stat, cu respectarea paragrafului paragrafului 47 lit. b) din Cadrul temporar Ucraina.

ART. 4.2. (1) Comisionul de administrare reprezintă suma convenită F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, pentru remunerarea activității de analiză, acordare, monitorizare și administrare a garanțiilor, al cărui nivel se stabilește anual prin ordin al ministrului finanțelor și se suportă din bugetul de stat, prin bugetul M.F. - Acțiuni Generale în cadrul schemei de ajutor de stat asociate acestui program. Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a creditului sau după caz până la data plății valorii de executare a garanției de către M.F, în funcție de soldul efectiv al garanției, pentru întreaga perioadă de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar, dacă este cazul.

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.

(2) Formula de calcul a comisionului de administrare pentru garanțiile aferente tuturor categoriilor de credite acordate în cadrul Programului este următoarea:

Comision de administrare = (valoarea*1) / soldul*2) garanției la 31 decembrie al anului anterior * procent comision anual * nr. luni de garantare din anul respectiv*3)) / 12

(3) În cazul renunțării la garanție, comisionul de administrare se restituie MF, dacă creditul nu a fost utilizat.

*1) în anul acordării garanției comisionul de administrare se calculează la valoarea maximă a garanției. Pentru liniile de credit fără grafic de rambursare în formula de calcul a comisionului de administrare se utilizează valoarea maximă a garanției.

*2) pentru anii următori de acordare a garanției comisionul de administrare se calculează la soldul estimat al garanției pentru anul anterior

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

CAPITOLUL 5. CARACTERISTICILE GARANȚIEI

ART. 5.1. (1) Garanția emisă de F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, 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 F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, 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 instituției de credit, depusă în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în contractul de garantare și convenția încheiată cu instituția de credit;

e) acoperă maximum 90% din valoarea finanțării, exclusiv dobânzile, comisioanele și spezele bancare datorate de beneficiarul Programului în baza contractului de credit;

f) valoarea garanției se reduce cu principalul rambursat de către beneficiar, proporțional cu procentul de garantare;

g) 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 BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, ale Regulamentului BNR 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, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L 11, din 17 ianuarie 2015.

CAPITOLUL 6. IMPLEMENTAREA PROGRAMULUI

ART. 6.1. (1) Înregistrarea beneficiarilor în Program se realizează prin parcurgerea următoarelor etape:

a) solicitantul de finanțare garantată trebuie să se înregistreze în aplicația online disponibilă pe site-ul www.imminvest.ro la secțiunea imminvestplus;

b) înscrierea online se desfășoară în sesiune continuă, până la epuizarea plafonului și bugetului alocat programului;

c) fiecare potențial beneficiar aplicant trebuie să bifeze opțiunea pentru Programul IMM INVEST PLUS pe componentele acestuia: IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT și să completeze online datele de identificare, să atașeze declarația IMM în format .pdf, completată și semnată pe formatul prevăzut în anexa nr. 1 la Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, sau, după caz, declarația privind încadrarea în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, precum și opțiunea pentru tipul de credit solicitat;

În cazul bifării Subcomponentei de susținere a proiectelor de investiții pentru UAT-uri, trebuie să se completeze online datele de identificare, să atașeze o copie după codul unic de înregistrare;

d) aplicația software va genera automat solicitantului un număr de înregistrare, precum și mesajul de confirmare a efectuării înregistrării. După efectuarea verificării datelor și elementelor înregistrate de potențialul beneficiar aplicant, se va emite acordul de principiu privind eligibilitatea în cadrul programului.

(2) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, pune în format electronic (online) la dispoziția instituției de credit selectate de potențialul beneficiar aplicant, datele și documentele înregistrate de acesta, precum și acordul de principiu privind eligibilitatea beneficiarului aplicant.

(3) Instituția de credit analizează cererea beneficiarului și adoptă intern decizia de acordare a creditului de investiții/creditului/liniei de credit pentru capital de lucru, conform solicitării beneficiarului, cu stabilirea valorii creditului în conformitate cu normele interne de creditare, până la valoarea maximă calculată în conformitate cu dispozițiile art. 1.3 alin.(2) din prezenta Convenție.

(4) Fiecare instituție de credit din cadrul programului IMM INVEST PLUS va avea o secțiune proprie în portalul www.imminvest.ro la secțiunea imminvestplus și va putea accesa exclusiv informațiile beneficiarilor care l-au ales ca potențial finanțator. În acest sens, partenerii vor comunica F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, lista operatorilor desemnați pentru a se asigura mijloacele de acces necesare.

CAPITOLUL 7. ANALIZA SI ACORDAREA GARANTIILOR

ART. 7.1. Acordarea garanției se face prin parcurgerea următoarelor etape:

(1) In cazul IMM-urilor, respectiv întreprinderilor mici cu capitalizare de piața medie, după aprobarea facilității de către structurile sale competente, Finanțatorul, direct sau prin unitățile sale teritoriale, transmite F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, ”Solicitarea de garantare” însoțită de formularul ”Cunoasterea clienței” (Anexa nr. 1a și 1c), utilizând aplicația web, împreună cu următoarele documente:

a) Declarația pe propria răspundere a beneficiarului privind încadrarea în categoria I.M.M., pe formularele aprobate prin anexele nr. 1 și 2, după caz, la Legea 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, completată și semnată olograf sau electronic de beneficiarul finanțării înainte de data solicitării de garantare; sau, după caz, declarația pe propria răspundere a beneficiarului privind încadrarea în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piața medie, completată și semnată olograf sau electronic de beneficiarul finanțării înainte de data solicitării de garantare de către instituția de credit (Anexa nr. 5a la prezenta Convenție)

b) Declarația pe propria răspundere a beneficiarului finanțării garantate, din care să rezulte îndeplinirea condițiilor de acordare a ajutorului de stat sub formă de grant, a criteriilor de eligibilitate, prevăzută în Anexa nr. 5b la prezenta Convenție, emisă și semnată olograf sau electronic înainte de data solicitării de garantare de către instituția de credit

c) Rezultatul consultării Centralei Riscului de Credit, cu datele disponibile la data emiterii, din care să rezulte că nu figurează cu credite restante, inclusiv pentru finanțările tip leasing, la data solicitării garanției de stat sau, dacă înregistrează restante, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a Centralei Riscului de Credit, denumită în continuare C.R.C, 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, cu modificările și completările ulterioare;

d) Certificatul de atestare fiscală al beneficiarului finanțării din care să rezulte situația fiscală a acestuia, copii de pe documentele care atestă achitarea datoriilor restante evidentiate, dacă este cazul, în cazul solicitării creditelor de investiții, a cărui valabilitate să cuprindă și data solicitării de garantare; în cazul în care valabilitatea documentului a expirat până la data aprobării garanției, instituția de credit va transmite un alt document valabil. În cazul certificatelor de atestare fiscală emise în format electronic, finanțatorul are obligația validării veridicității lui pe site-ul Agenției Naționale de Administrare Fiscală la următorul link <https://www.anaf.ro/VerifAdev/verificareAdeverinta.do>;

e) Rezultatul Consultării Oficiului Național al Registrului Comerțului materializat în extrasul certificatului constatator obținut de la RECOM Online, în copie certificată pentru conformitatea cu originalul de către salariatul finanțatorului;

f) rezultatul emis de Centrala Incidentelor de Plăți (CIP) din care să rezulte că nu se află în interdicție de a emite cecuri și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării garanției de stat, cu excepția beneficiarilor de tip UAT;

g) cazierul judiciar și cazierul fiscal, documente valabile la data solicitării garanției de stat din care să rezulte că administratorul nu are fapte înscrise în acestea;

i) **Codul RUE** - codul unic atribuit beneficiarului să figureze Aprobare Banca/Finanțator;

(2) În cazul UAT-urilor, după aprobarea facilității de către structurile sale competente, Finanțatorul va transmite, pe adresa F.N.G.C.I.M.M/F.R.C, după caz, în format letric, formularele ”Solicitarea de garantare” și ”Cunoasterea clienței”, prevăzute în Anexele nr. 1b și 1c, însoțite de următoarele documente:

- a) Declarația pe propria răspundere a beneficiarului finanțării garantate, prevăzută în Anexa nr. 5c la Convenția de garantare și plată a granturilor, emisă și semnată olograf sau electronic înainte de data solicitării de garantare;
- b) Rezultatul consultării Centralei Riscului de Credit, cu datele disponibile la data emiterii din care să rezulte că nu figurează cu credite restante la data solicitării de acordare a garanției;
- c) hotărârea beneficiarului privind aprobarea valorii de investiție a proiectului, după caz (în copie);
- d) hotărârea de aprobare a beneficiarului privind solicitarea garanției de stat (în copie);
- e) certificat de înregistrare fiscală emis de DGFP, după caz;
- f) certificat de atestare fiscală din care să rezulte situația fiscală a beneficiarului. În cazul în care înregistrează obligații fiscale restante se va prezenta dovada achitării acestora;
- g) copie de pe actele de identitate (BI/CI) ale reprezentanților legali;
- h) copie de pe hotărârea instanței judecătorești de numire a reprezentanților legali;
- i) hotărârea beneficiarului privind aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli (în copie);
- j) **Codul RUE** - codul unic atribuit beneficiarului să figureze Aprobare Banca/Finantator.
- k) avizul Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, prevăzută la art. 61 alin. (3) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare. Împrumuturile eligibile în cadrul schemei de ajutor de stat nu se încadrează în limitele prevăzute la art. 63 alin. (10) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, și la art. 29 alin. (1) lit. d) din Legea responsabilității fiscal-bugetare nr. 69/2010, republicată.
- l) dovada aprobării finanțării, respectiv hotărârea consiliului local privind aprobarea contractării creditului cu garanția F.N.G.C.I.M.M. sau F.R.C., după caz.

ART. 7.2. (1) În cazul IMM-urilor, respectiv întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, analizează solicitarea de garantare pe baza informațiilor furnizate de instituția de credit conform prevederilor art. 7.1 alin. (1) și a următoarelor informații și documente obținute de F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz:

- a) rezultatul consultării Buletinului Procedurilor de Insolvență în vederea verificării îndeplinirii prevederilor art. 3.1. alin (1) lit. (d) sau 3.1. alin. (2) lit. (d);
- b) datele financiare aferente ultimilor doi ani fiscali încheiați, obținute de F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, de pe site-ul oficial al MF sau de la un furnizor de date financiare integrate;
- c) rezultatul consultării bazei de date a MF - certificatul de atestare fiscală de către instituția de credit. În cazul în care valabilitatea documentului transmis de instituția de credit a expirat până la data aprobării garanției, finanțatorul va pune la dispoziție un nou document valabil. În situația în care solicitantul înregistrează obligații fiscale restante și alte creanțe bugetare administrate de organul fiscal central, astfel cum sunt definite la art. 1 pct. 31 din Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, acesta se obligă să le achite din creditul/linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru acordată în cadrul programului În cazul în care pentru creditele de investiții solicitantul înregistrează obligații fiscale restante și alte creanțe bugetare administrate de organul fiscal central, astfel cum sunt definite la art. 1 pct. 31 din Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, se obligă să facă dovada achitării lor înainte de solicitarea de garantare.

(2) În cazul UAT-urilor, F.N.G.C.I.M.M. sau F.R.C., după caz, analizează solicitarea de garantare pe baza informațiilor furnizate de instituția de credit conform prevederilor art. 7.1. alin. (2) și a următoarelor informații și documente obținute de F.N.G.C.I.M.M sau F.R.C, după caz.:

- site-ul MF- Registrul situațiilor de criză financiară a unităților administrativ-teritoriale, respectiv
- Registrul situațiilor de insolvență a unităților administrativ-teritoriale pentru a se verifica faptul ca UAT-ul nu este în situație de criza financiara sau în insolvență la data solicitării de acordare a garanției de stat.

ART. 7.3. (1) După verificarea documentelor precum și a gradului de acoperire cu garanții, F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, comunică finanțatorului decizia sa în termen de 7 zile lucrătoare de la data transmiterii corecte și complete a documentelor, utilizând modelul Înștiințării de aprobare a garanției prevăzut în anexa nr. 2 la prezenta Convenție.

(2) Solicitantului trebuie să i se aducă la cunoștință decizia de acordare a creditului pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru capital de lucru ca ajutor de stat sub formă de garanții pentru împrumuturi sau sub formă de grant, în termen de 14 zile calendaristice de la depunerea solicitării de acordare a facilităților de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii, a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și a UAT-urilor.

ART. 7.4. În termen de maximum 10 zile lucrătoare de la transmiterea Înștiințării de aprobare, F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, transmite instituției de credit Acordul de finanțare și Contractul de garantare, semnat 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.

ART. 7.5. (1) În temeiul mandatului special acordat de F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, conform prevederilor art. 26.alin. (2) din Procedura de implementare, instituția de credit, prin reprezentanții săi, efectuează formalitățile de înscriere a ipotecilor imobiliare și/sau mobiliare și a ipotecilor convenționale, constituite de beneficiari și/sau de terți garanți în favoarea instituției de credit și statului român, în/din cartea funciară a imobilelor, în/din Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în/din registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz.

(2) Ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor finanțate prin credit, constituite de beneficiari în favoarea statului român, reprezentat de MF, și a instituției de credit, vor avea rangul I inclusiv la data depunerii cererii de plată a garanției de către Finanțator la F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz și până la finalizarea procedurii de executare silită asupra bunului care face obiectul garanției. Fac excepție ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare instituite în favoarea statului român, reprezentat de MF, și a instituției de credit, care vor putea avea rang secund în situația în care ipoteca de rangul I existentă este aferentă unui credit garantat în cadrul Programului IMM INVEST PLUS.

(3) În cazul în care prin program se finanțează o investiție imobiliară, iar terenul pe care se construiește activul finanțat prin creditul garantat în cadrul programului se află în proprietatea beneficiarului, în baza contractului de garantare se instituie ipoteca legală asupra terenului și construcției viitoare, finanțate prin program, după ce, în prealabil, a fost notată autorizația de construire în cartea funciară a terenului, valabilă până la îndeplinirea tuturor obligațiilor beneficiarului față de instituția de credit și statul român, urmând ca ipoteca legală de rang I să se extindă asupra construcției finalizate.

(4) În cazul în care instituția de credit nu contestă pe cale judecatorească respingerea cererii de plată a garanției comunicată de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în temeiul contractului de garantare, ipotecile legale, precum și celelalte garanții colaterale vor fi consolidate automat și fără altă formalitate în favoarea instituției de credit cu păstrarea rangului de la data înscrierii inițiale, pentru valoarea integrală a obligațiilor financiare datorate conform documentației de credit. În acest sens, notarea în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul Național de Publicitate Mobiliară/alte registre de publicitate, după caz, se va realiza la solicitarea instituției de credit, concomitent cu radierea ipotecii legale/convenționale instituite în favoarea statului român, în baza documentației care atestă respingerea cererii de plată a garanției.

În solicitarea instituției de credit trebuie menționat în mod expres faptul că aceasta nu contestă pe cale judecătorească respingerea cererii de plată a garanției comunicată de F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz.

(5) În cazul în care instituția de credit contestă pe cale judecătorească respingerea cererii de plată a garanției comunicată de F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, la momentul comunicării de către instanța de judecată a hotărârii definitive prin care se confirmă această respingere, ipotecile legale, precum și celelalte garanții colaterale vor fi consolidate automat și fără altă formalitate în favoarea instituției de credit cu păstrarea rangului de la data înscrierii inițiale, pentru valoarea integrală a obligațiilor financiare datorate conform documentației de credit. În acest sens, notarea în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul National de Publicitate Mobiliară/alte registre de publicitate, după caz, se va realiza la solicitarea instituției de credit, concomitent cu radierea ipotecii legale/convenționale instituite în favoarea statului român, în baza hotărârii definitive care atestă respingerea cererii de plată a garanției.

ART. 7.6. (1) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea documentelor prevăzute la art. 7.4, instituția de credit remite F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz două exemplare originale ale contractului de garantare și ale acordului de finanțare semnate de bancă și beneficiar. În cazul în care beneficiarul și instituția de credit dispun de semnătură electronică, contractul de garantare se transmite către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz sub forma unui fișier .pdf cu .xml atașat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanță.

(2) După semnarea acordului de finanțare și a contractului de garantare și după constituirea și efectuarea formalităților de publicitate a ipotecilor, instituția de credit poate pune la dispoziția beneficiarului creditul garantat în condițiile programului, cu respectarea condițiilor prevăzute în reglementările sale interne. În cazul nesemnării de către beneficiar a acordului de finanțare și contractului de garantare, finanțatorul transmite F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, toate exemplarele primite, însoțite de adresa de renunțare la garanție, formulată conform Anexei nr. 9.

(3) Instituția de credit autorizează tragerile din plafon aferente primei utilizări a creditului/primei utilizări integrale a liniei de credit, cu respectarea prevederilor art. 9 alin. (1), alin. (2) alin. (3) sau alin (4), după caz din Anexa la OUG nr. 99/2022.

(4) Beneficiarul creditului nu va efectua trageri din creditul/linia de credit pentru activitățile neeligibile prevăzute la art 7 din Procedura de implementare.

(5) Tragerile din creditul pentru realizarea de investiții/creditul/linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru se pot efectua integral sau parțial, dar nu mai târziu de 12 luni de la data acordării garanției.

ART. 7.7. (1) Solicitățile de majorare a valorii garanției/majorare a procentului de garantare, sunt asimilate solicitărilor de acordare de garanții noi și se analizează de către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, pe baza documentelor și informațiilor prevăzute la art. 7.1 - art. 7.6, transmise de către instituția de credit cu încadrarea în valorile maxime ale finanțării și în plafonul anului alocat din Program pentru respectivul Finanțator. Decizia de respingere a solicitării de majorare nu afectează garanția acordată inițial.

ART. 7.8. (1) În cazul în care instituția de credit aprobă modificări ale clauzelor contractului de credit referitoare la structura garanțiilor constituite și solicită eliberarea/înlocuirea garanțiilor accesorii finanțării garantate, în condițiile păstrării gradului minim de acoperire a creditului cu garanții de cel puțin 100% pentru creditele de investiții, aceasta are obligația de a solicita acordul expres al F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz 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 instituției de credit de aprobare a modificării

contractului de credit, 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 colaterale propuse în schimbul celor pentru care se solicită eliberarea.

(2) Solicitarea transmisă F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz va fi însoțită de hotărârea instituției de credit de aprobare a modificării contractului de credit, 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 colaterale propuse în schimbul celor pentru care se solicită eliberarea.

(3) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, analizează documentele transmise de instituția de credit potrivit reglementărilor proprii și prezentei convenții și comunică instituției de credit decizia sa în termen de 15 zile lucratoare de la data transmiterii complete și corecte a documentelor.

(4) Instituția de credit are obligația de a notifica F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, prin adresă letric/electronic, precum și prin raportările lunare, modificarea condițiilor inițiale prevăzute în contractul de garantare referitoare la:

(i) situații care nu necesită act adițional la contractul de garantare:

a) diminuarea valorii garanției, ca urmare a neutilizării integrale a finanțării aprobate a creditelor (linii de credit cu grafic, credite de investiții), precum și ca urmare a expirării perioadei de utilizare a finanțărilor aprobate, dar și ca urmare a expirării perioadei de realizare a investiției în cazul creditelor de investiții inclusiv, în cazul rambursărilor parțiale anticipate în interiorul perioadei de valabilitate a garanției. În cazul finanțărilor a căror rambursare se face în baza unui grafic nu este necesară notificarea F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, prin raportare conform anexelor lunare. În cazul creditelor de investiții diminuarea valorii garanției va fi posibilă în condițiile păstrării gradului minim de acoperire a creditului cu garanții de cel puțin 100%. Excepție fac depozitele colaterale constituite în cazul achizitiei de softuri.

b) fuziuni/divizări în care este implicat beneficiarul finanțării, schimbarea acționariatului, modificările privind sediul social, în cazul în care acestea au fost identificate de către finanțator, ca urmare a declarației beneficiarului;

(ii) situații în care F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, va întocmi act adițional la contractul de garantare:

a) modificarea procentului de garantare ca urmare a diminuării finanțării, excepție fac depozitele colaterale constituite în cazul achizitiei de softuri.

b) suplimentarea/modificarea garanțiilor inițiale, excepție fac depozitele colaterale constituite în cazul achizitiei de softuri.

(5) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, confirmă notificarea în termen de 15 zile de la data primirii. În toate cazurile, notificarea se transmite F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, de către instituția de credit după aprobarea modificării condițiilor inițiale prevăzute în contractul de garantare de către structurile sale competente și înainte de implementarea acestei hotărâri, cu respectarea condițiilor programului.

(6) Modificările privind structura acționariatului/asociaților și schimbarea sediului social al beneficiarului se notifică F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, de către instituția de credit.

ART. 7.9. Garanția de stat intră în vigoare la data semnării de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, a contractului de garantare și este valabilă până la data încetării răspunderii F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în numele și contul statului.

ART. 7.10. (1) Prin contractul de garantare se acordă reprezentanților legali ai instituției de credit un mandat special, în vederea efectuării formalităților de înscriere, modificare, reînnoire și radiere a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare, constituite de beneficiari și/sau de terți garanți în favoarea instituției de credit și statului român, 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.

(2) În cazul rambursării integrale, la termen sau anticipat, a finanțării garantate sau în cazul neutilizării finanțării garantate, la solicitarea finanțatorului, care va fi transmisă în termen de 10 zile de la data închiderii finanțării, conform modelului prevăzut în anexa nr. 10, cu precizarea explicită a motivului pentru care se solicită radierea, F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, emite acordul privind modificarea/radierea din cartea funciară/Registrul Național de Publicitate Mobiliară atât a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare constituite de beneficiari și/sau de terți garanți în favoarea instituției de credit și statului român, cât și a ipotecilor convenționale constituite de beneficiarul finanțării în vederea garantării creditului utilizând modelul prevăzut în anexa nr. 11.

(3) Solicitarea de radiere va fi însoțită de următoarele documente în copie:

a) extrasul de cont de credit al beneficiarului sau un document echivalent din care să rezulte data rambursării integrale a creditului, anticipată sau la termen, și suma rambursată;

b) contractul de garantare și actele adiționale ulterioare;

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, din care rezultă intabularea/înscrierea ipotecilor legale și convenționale imobiliare/mobiliare în favoarea statului român reprezentat de MF, proporțional cu procentul de garantare. Pot fi prezentate extrase de carte funciară eliberate în format electronic.

(4) Se acordă F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, un mandat special, în vederea emiterii acordului pentru încheierea unui contract de închiriere/comodat privind bunurile imobile care constituie atât garanții convenționale, cât și ipoteci legale, numai după ce instituția de credit a analizat și a emis acordul său pentru aceeași solicitare și doar în condițiile în care aceasta se asigură că prin operațiune nu este afectată posibilitatea statului român prin MF de a recupera creanța.

(5) Se acordă F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz un mandat special, în vederea emiterii acordului cu privire la lucrările de intervenție și/sau extindere, pentru care este necesară emiterea autorizației de construire, privind bunul asupra căruia a fost instituită ipoteca legală imobiliară, respectiv ipotecă convențională, incluzând spre exemplificare, dar fără a se limita la acestea, dezmembrări, extinderi, modificări structurale, modificări ale destinației părților comune, suprafeții privind utilitățile publice, precum și orice alte modificări care, deși nu necesită obținerea unei autorizații de construire, se înscriu în cartea funciară. Beneficiarii Programului IMM INVEST PLUS au obligația de a efectua orice lucrare de intervenție și/sau extindere în condițiile legii și de a efectua înregistrările corespunzătoare în cartea funciară și sub condiția extinderii ipotecii asupra ameliorațiilor efectuate, ulterior instituirii ipotecilor.

(6) Se acordă F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, un mandat special, în vederea emiterii acordului cu privire la vânzarea bunurilor imobile/mobile care constituie atât garanții convenționale, cât și ipoteci legale, cu condiția utilizării integrale a sumelor obținute prin vânzare pentru rambursarea creditului garantat prin Program, după caz și în condițiile păstrării gradului minim de acoperire a creditului cu garanții de cel puțin 100% pentru creditele de investiții. În cazurile în care sumele obținute prin vânzare sunt mai mari decât soldul creditului rămas de rambursat, diferența va fi pusă la dispoziția beneficiarului în conturile sale curente deschise la finanțator.

CAPITOLUL 8 MONITORIZAREA FINANȚĂRILOR GARANTATE ÎN CADRUL PROGRAMULUI

ART. 8.1. (1) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, monitorizează garanțiile de stat acordate. Monitorizarea reprezintă ansamblul de acțiuni întreprinse în perioada cuprinsă între acordarea garanției și încetarea valabilității acesteia, constând în urmărirea periodică a stadiului

derulării creditului garantat pe baza situațiilor furnizate de către instituția de credit, conform prevederilor contractului de garantare.

(2) Finanțatorul monitorizează creditele acordate cu garanția de stat cu diligența pe care o practică în cazul creditelor pe care le acordă fără această protecție.

(3) Lunar, până pe data de 15 a lunii curente pentru luna anterioară, fiecare instituție de credit va transmite către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în format electronic, la adresa <https://92.114.86.160/>, informații referitoare la creditele garantate acordate în baza prezentei convenții, componenta de dobândă ce trebuie acoperită prin grantul acordat de MF. Pentru raportare se utilizează Anexa nr. 4. Componenta de dobândă se raportează pe perioada de efectuare plăți în cadrul schemei de ajutor de stat. Modalitatea de completare, descrierea indicatorilor și a corelațiilor dintre aceștia sunt prezentate în Dicționarul de termeni utilizați în completarea anexelor mai sus menționate. De asemenea, instituția de credit are obligația de a notifica F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, prin anexele de raportare lunare la convențiile încheiate cu instituțiile de creditare, modificarea condițiilor inițiale prevăzute în contractul de garantare referitoare la:

a) diminuarea valorii garanției, ca urmare a neutilizării integrale a finanțării aprobate a liniilor de credit, precum și după expirarea perioadei de realizare a investiției în cazul creditelor de investiții, inclusiv în cazul rambursărilor parțiale anticipate în interiorul perioadei de valabilitate a garanției. În cazul finanțărilor a căror rambursare se face în baza unui grafic nu este necesară notificarea F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, prin raportare conform anexelor lunare;

b) fuziuni/divizări în care este implicat beneficiarul finanțării, schimbarea acționariatului, modificările privind sediul social, prin notificare letrică/electronică, în cazul în care acestea au fost identificate de către finanțator, ca urmare a declarației beneficiarului.

(4) În termen de maxim 5 zile lucrătoare de la virarea de către M.F. a contravalorii grantului conform prevederilor Schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS, F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în calitate de administrator al schemei virează fiecărui finanțator sumele aferente componentei de dobândă din grantul acordat de proprietarul schemei, în conformitate cu mecanismul financiar de transfer prevăzut în Anexa 2 la procedura de implementare.

Art. 8.2. (1) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, va verifica utilizarea creditului de investiții/creditului/liniei de credit pentru capital de lucru, conform prevederilor art. 3.2. alin. (3) din Convenție, respectiv pentru cheltuielile eligibile în cadrul Programului, prevăzute la art. 9 alin. (1), alin (2), alin. (3) sau alin (4) din anexa la OUG 99/2022, după caz.

(2) În vederea monitorizării utilizării creditului de investiții/creditului/liniei de credit pentru capital de lucru F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, stabilește un eșantion format din beneficiari și luna pentru care se face monitorizarea. La fiecare 3 luni, F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, comunică instituțiilor de credit, până la data de 25 a lunii următoare, eșantionul pentru care trebuie transmise informațiile necesare verificării. Instituțiile de credit vor transmite în termen de 15 zile, documente justificative/facturi privind utilizările din creditul de investiții/creditul/linia de credit pentru capital de lucru și extrase de cont în care să fie evidențiate utilizările din creditul de investiții/creditul/linia de credit pentru capital de lucru acordat în baza prevederilor OUG nr. 99/2022. În cadrul procesului de monitorizare, pentru beneficiarii incluși în eșantion, instituția de credit va transmite și documentele care au stat la baza dimensionării valorii finanțării conform art. 1.3 alin. (3), precum și documentele probatorii ale informațiilor completate de instituția finanțatoare privind cunoasterea clienței (anexa nr. 1c).

(3) Beneficiarul poate efectua cheltuieli din credit și pe alte coduri CAEN eligibile componentei Programului IMM INVEST PLUS în cadrul căreia s-a acordat creditul, cu condiția ca acestea să fie autorizate conform Legii nr. 359/2004 privind simplificarea formalităților la înregistrarea în registrul comerțului a persoanelor fizice, asociațiilor familiale și persoanelor juridice, înregistrarea fiscală a acestora, precum și la autorizarea funcționării persoanelor juridice, cu

modificările și completările ulterioare, și s-a semnat în acest sens act adițional la contractul de garantare și acordul de finanțare de către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, instituția de credit și beneficiar. În acest caz, instituția de credit va transmite o copie a certificatului constatator pus la dispoziție de beneficiar, în care la secțiunea sedii/activități autorizate să se regăsească aceste coduri CAEN eligibile

(4) Monitorizarea și controlul întreprinderilor beneficiare în cadrul schemei de ajutor de stat se vor face de către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, cu respectarea reglementărilor aplicabile instituțiilor de credit.

(5) Beneficiarul și instituțiile de credit care au acordat creditele/liniile de credit prevăzute la art. 1.3 alin (2) din prezenta Convenție trebuie să accepte și să faciliteze controlul asupra utilizării ajutorului de stat acordat în cadrul schemei.

(6) Finanțatorul va înștiința în scris beneficiarul în cazul în care constată apariția unei situații de neîndeplinire a obligațiilor contractuale asumate de către beneficiar prin contractul de credit bancar care a dus la trecerea integrală la restanță a finanțării garantate nerambursate acordată prin contractul de credit și va transmite o copie F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz. Aceasta va fi transmisă nu mai târziu de 15 (cincisprezece) zile din momentul în care finanțatorul a trecut finanțarea garantată nerambursată integral la restanță.

(7) Pe perioada de valabilitate a prezentei convenții, finanțatorul este singurul care are dreptul să declare situația de neîndeplinire a obligațiilor contractuale derivate din contractele de credit încheiate cu beneficiarii.

(8) Dacă beneficiarul este declarat în situația de neîndeplinire a obligațiilor contractuale prevăzute în contractul de credit bancar sau dacă în urma controalelor efectuate sau la sesizarea organelor de control abilitate se constată că beneficiarii au făcut declarații incomplete și/sau neconforme cu realitatea pentru a obține credit și grantul aferent acestuia, F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, va declanșa procedura de recuperare totală sau parțială a ajutorului de stat acordat, la care se adaugă dobânda aferentă, conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015, cu modificările și completările ulterioare.

(9) Data la care încetează răspunderea F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în numele și în contul statului este:

a) data rambursării integrale de către beneficiar a creditului garantat, la termen sau anticipată;

b) data la care se stinge integral obligația de rambursare a creditului garantat ca urmare a virării contravalorii despăgubirilor;

c) data la care M.F. plătește valoarea de executare a garanției;

d) data comunicării respingerii cererii de plată a garanției în cazul nerespectării de către instituția de credit a obligațiilor referitoare la plata garanției;

e) data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, a comunicării instituției de credit cu privire la renunțarea la garanție.

(10) Finanțatorul are obligația de a notifica F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, de îndată ce a luat la cunoștință, despre situațiile privind declansarea procedurilor de insolvență, lichidare judiciară sau faliment a beneficiarului. Notificarea va fi transmisă prin intermediul postei electronice, la adresa de email comunicată de Fondul de garantare.

CAPITOLUL 9. PLATA GARANȚIEI

ART. 9.1 (1) Cererea de plată, prevăzută în anexa nr. 3 la prezenta Convenție, se depune de către instituția de credit ulterior trecerii integrale la restanță a finanțării garantate nerambursate și după executarea garanției ipotecare mobiliare asupra depozitului colateral constituit de beneficiar, dacă este cazul, respectiv după înregistrarea a cel puțin 60 de zile calendaristice de restanță la plata

principalului, calculate de la data trecerii integrale la restanta a creditului, împreună cu următoarele documente:

a) contractul de credit, 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 instituția de credit pentru conformitate cu originalul. Fac excepție ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor finanțate prin credit pentru care procedurile de recuperare se efectuează de organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, precum și ipoteca reală mobilă constituită asupra depozitului colateral;

c) prima/primele poliță/polițe de asigurare, precum și cea/cele mai recentă/recente poliță/polițe de asigurare, pentru toate riscurile, inclusiv polița PAD, chiar dacă valabilitatea acestora a expirat, încheiată/încheiate de beneficiar/terții garanți pentru bunurile imobile/mobile asigurabile, admise pentru garantarea creditului, inclusiv a activelor finanțate din credit, cesionate în favoarea statului român reprezentat de M.F. și a instituției de credit, proporțional cu procentul de garantare, în copie certificată de instituția de credit pentru conformitate cu originalul;

d) 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 Mobilă, după caz, pentru toate garanțiile accesorii finanțării garantate, din care să rezulte întabularea/înscrierea ipotecilor imobiliare/mobiliare în favoarea statului român reprezentat de M.F. și instituției de credit, 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 instituția de credit pentru conformitate cu originalul. Pot fi prezentate extrase de carte funciară eliberate în format electronic.

e) 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 instituția de credit pentru conformitate cu originalul;

f) 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 instituția de credit pentru conformitate cu originalul;

g) notificarea transmisă de instituția de credit către beneficiarul finanțării garantate, cu privire la trecerea integrală la restanță a finanțării garantate nerambursate, însoțită de dovada expedierii acesteia, în copii certificate de instituția de credit 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;

h) originalul declarației pe propria răspundere a instituției de credit referitoare la respectarea prevederilor art. 9 alin. (1), alin. (2), alin. (3), alin. (4), după caz, din anexa la Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2022 (Anexa nr. 6 la prezenta convenție);

i) documente de plată care fac dovada achitării de către beneficiar din creditul/linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru a obligațiilor fiscale restante, după caz, în copie certificată pentru conformitate cu originalul.

(2) În situația în care, finanțarea garantată pentru care se solicită plata garanției este garantată cu depozit colateral, cererea de plată se transmite F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R./F.R.C, după caz, după regularizarea finanțării garantate restante cu valoarea depozitului colateral executat.

Suma solicitată la plată va fi determinată astfel: (finanțarea restantă - valoare depozit colateral) x procent de garantare.

(3) Documentația care trebuie să însoțească cererea de plată se depune la sediul social al F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, într-un singur exemplar, îndosariat, paginat și opisat.

(4) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, poate solicita instituției de credit, dacă este cazul, completarea documentației, în termen de 50 de zile calendaristice de la primirea cererii de plată. Finanțatorul este obligat să le depună în termen de 20 de zile calendaristice de la data transmiterii solicitării de completare de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, cu cel puțin 15 zile înainte de împlinirea termenului prevăzut la art. 9.2 alin. (1). Documentele se vor adăuga la documentația depusă odată cu cererea de plată și vor fi luate în considerare la soluționarea acesteia.

ART. 9.2. (1) În termen de cel mult 85 de zile calendaristice de la primirea cererii de plată, F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, aprobă sau respinge cererea de plată.

(2) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, aprobă cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii tuturor documentelor prevăzute la art. 9.1 alin (1) și a respectării obligațiilor prevăzute la art. 7.6. alin (3), art. 1.6, art. 3.3 alin (5) și (6) și art. 7.8 alin (1).

(3) Dacă până la data înregistrării cererii de plată, instituția de credit nu și-a îndeplinit obligația prevăzută la art. 7.6 alin. (1) din prezenta convenție, obligația F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, de a soluționa cererea de plată în termenul prevăzut la alin. (1) din prezenta convenție se suspendă până la data transmiterii celor două exemplare originale ale contractului de garantare, fără ca suspendarea să opereze și în privința depășirii termenului de 90 de zile calendaristice prevăzut la alin. (7).

(4) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, respinge cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii incomplete a documentelor care însoțesc cererea de plată prevăzute la art. 9.1. alin (1) și/sau neasumării de către instituția de credit a verificării îndeplinirii obligațiilor prevăzute la art. 7.6. alin (3) și/sau a nerespectării obligațiilor prevăzute la art. 1.6., art. 3.3 alin (5) și alin (6) și art. 7.8. alin (1).

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

(6) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, 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 valorii de executare a garanției de stat se face de către M.F. într-un cont unic al instituției de credit indicat în cererea de plată a garanției, pe baza deciziei F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, 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 F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, a cererii de plată.

(8) Sumele garantate de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în numele și contul statului, se plătesc instituției de credit de către M.F. de la bugetul de stat prin bugetul M.F. - Acțiuni Generale, titlul "Alte transferuri", cod 55, alineatul "Sume rezultate din executarea garanțiilor acordate din bugetul de stat", cod 55.01.50 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. Pentru sumele plătite de M.F. se datorează dobânzi și penalități de întârziere conform dispozițiilor Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, calculate și comunicate de către organele fiscale competente ale A.N.A.F. începând cu ziua următoare datei plății sumei rezultate din plata garanției de stat și până la data stingerii inclusiv, și sunt recuperate de către acestea.

ART. 9.3. (1) În termen de 5 zile lucrătoare de la data plății valorii de executare a garanției, M.F. transmite F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, dovada efectuării plății.

(2) După primirea dovezii efectuării plății, F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, întocmește un înscris act premergător procedurii de executare, prin care se individualizează creanța bugetară rezultată prin plată, care 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). F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, transmite titlul de creanță spre știință și instituției de credit, scanat, la o adresa de e-mail comunicată prin cererea de plată.

(3) Înscrisul prevăzut la alin. (2) se înaintează de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, 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 condițiile legii, împreună cu următoarele documente:

a) dovada efectuării procedurii de transmitere către debitorul - beneficiar al finanțării garantate, în copie certificată pentru conformitatea cu originalul, respectiv confirmarea de primire sau extras din consultarea paginii de internet a F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, din care rezultă efectuarea procedurii de afișare;

b) contractul de garantare însoțit de toate actele adiționale încheiate la acesta, în original, semnat olograf sau electronic. În cazul în care contractul de garantare este semnat electronic, acesta se va transmite de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, 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 Mobiliară în copie certificată de instituția de credit pentru conformitate cu originalul.

(4) Instituția de credit poate retrage cererea de plată în condițiile prevăzute în reglementările sale interne și cu respectarea condițiilor Programului.

(5) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, 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 instituția de credit și restituie acesteia documentația aferentă cererii de plată împreună cu comunicarea privind menținerea valabilității garanției cu respectarea condițiilor Programului.

(6) După încasarea oricărei sume în contul beneficiarului Programului, ulterior transmiterii cererii de plată, instituția de credit transmite F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, lettric, o solicitare de modificare a cererii de plată, în baza căreia F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, 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. Adendumul urmează regimul juridic al deciziei de aprobare/respingere a cererii de plată.

(7) Addendumul se comunică instituției de credit și M.F. în ziua lucrătoare următoare adoptării acestuia de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, 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 M.F. și fără a depăși termenul de 90 de zile calendaristice de la înregistrarea cererii de plată a garanției la F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz.

(8) În situația finalizării executării silite imobiliare de către A.N.A.F. pentru recuperarea valorii de executare a garanției plătite Finanțatorului de către M.F. și a tuturor accesoriilor aferente, precum și în situația recuperării integrale a creanței bugetare rezultate din plata valorii de executare a garanției de către beneficiar, M.F. emite acordul privind radierea dreptului de ipotecă legală de rang I în favoarea statului român, la solicitarea organelor fiscale competente ale A.N.A.F.

(9) Instituțiile de credit vor efectua procedurile de radiere a dreptului de ipoteca legală de rang I în favoarea statului român, în baza comunicărilor organelor fiscale competente ale A.N.A.F. însoțite de acordul M.F.

CAPITOLUL 10. ALTE DISPOZIȚII

ART. 10.1. Părțile recunosc că se află sub incidența prevederilor legislației bancare referitoare la confidențialitatea și secretul bancar.

ART. 10.2. Forța majoră așa cum este aceasta definită în doctrina juridică și jurisprudență apără de răspundere partea care o invocă, sub condiția anunțării celeilalte părți în termen de 10 zile lucrătoare de la apariție și a probării acestui eveniment cu documente justificative eliberate de Camera de Comerț și Industrie a României. Încetarea forței majore va fi anunțată tot în termen de 10 zile lucrătoare. Neîndeplinirea formalităților de anunțare a forței majore atrage decăderea părții în cauză din dreptul de a o invoca și de a beneficia de prevederile prezentului articol.

ART. 10.3. Părțile garantează că persoanele care semnează prezenta convenție de garantare și plată a granturilor sunt împuternicite în mod legal pentru aceasta, potrivit dispozițiilor legale în vigoare la data semnării convenției de garantare și plată a granturilor, actelor constitutive, normelor și regulamentelor interne.

ART. 10.4. Ori de câte ori în prezenta Convenție sau în anexele la aceasta se face referire la documente certificate, părțile înțeleg faptul că acele documente poartă înscrisă expresia "conform cu originalul", însoțită de numele, prenumele, funcția și semnătura funcționarului bancar care face certificarea.

ART. 10.5. Prezenta convenție se încheie pe toată durata de valabilitate a garanțiilor acordate în cadrul Programului.

ART. 10.6. Prevederile prezentei convenții pot fi modificate prin acte adiționale semnate de ambele părți, cu excepția modificărilor și completărilor aduse O.U.G. nr. 99/2022, care se aplică în mod automat, aplicarea acestora nefiind condiționată de încheierea de acte adiționale. Prevederile prezentei convenții de garantare și plată a granturilor se completează cu dispozițiile corespunzătoare din legislația în vigoare;

ART. 10.7. Prezenta convenție poate înceta la solicitarea uneia dintre părți. Denunțarea convenției se face prin notificare scrisă, cu cel puțin 15 zile înainte de data la care se solicită încetarea valabilității acesteia.

ART. 10.8. Pentru cazul prevăzut la art. 10.7, convenția de garantare și plată a granturilor încetează numai pentru viitor, iar răspunderea părților curge până la data îndeplinirii tuturor obligațiilor asumate de acestea în baza prezentei convenții de garantare și plată a granturilor.

ART. 10.9. Prezenta convenție de garantare și plată a granturilor include următoarele anexe:

Anexa nr. 1a Solicitare de garantare în cadrul Programului IMM INVEST PLUS pentru componentele: IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT (subprogramul de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile și întreprinderie mici cu capitalizare de piață medie din sectorul construcții)

Anexa nr. 1b Solicitare de garantare în cadrul Programului IMM INVEST PLUS componenta GARANT CONSTRUCT (subprogramul de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrative –teritoriale)

Anexa nr. 1c Cunoașterea clienței

Anexa nr. 2 Înștiințarea de aprobare a garanției

Anexa nr. 3 Cererea de plată

Anexa nr. 4 Situația finanțărilor garantate de F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în numele și contul statului și a dobânzilor lunare aferente creditelor garantate în cadrul Programului IMM INVEST PLUS, pentru finanțatorul, în luna

- Anexa nr. 5a Declarația pe propria răspundere a beneficiarului privind încadrarea în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie
- Anexa nr. 5b Declarație pe propria răspundere a beneficiarului
- Anexa nr. 5c Declarație pe propria răspundere a beneficiarului de tip UAT
- Anexa nr. 6 Declarație pe propria răspundere a finanțatorului
- Anexa nr. 7 Acord de finanțare pentru beneficiarii IMM INVEST PLUS
- Anexa nr. 8 Contractul de garantare IMM INVEST PLUS
- Anexa nr. 9 Solicitare de renunțare la garanția solicitată în cadrul Programului IMM INVEST PLUS
- Anexa nr. 10 Solicitare de radiere a ipotecii legale imobiliare/mobiliare înscrise în favoarea statului român.
- Anexa nr. 11 Acord privind radierea ipotecii legale imobiliare/mobiliare înscrise în favoarea statului român în cadrul Programului IMM INVEST PLUS.

ART. 10.10. Prezenta convenție de garantare și plată a granturilor a fost încheiată în 3 exemplare originale, două exemplare pentru F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, dintre care unul va fi comunicat M.F., și unul pentru Finanțator și s-a semnat de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în data de și de către Finanțator în data de și intră în vigoare la data de

BANCA

F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN/
/F.G.C.R/F.R.C, după caz

Funcția Director General

ANEXA 1a la convenție**SOLICITARE**

**de garantare în cadrul Programului IMM INVEST PLUS
pentru componentele: IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD,
GARANT CONSTRUCT (subprogramul de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-
urile și întreprinderie mici cu capitalizare de piață medie din sectorul construcții)**

Nr. din data

emisă în baza Convenției de garantare și plată a granturilor/.....

Finanțatorul, prin Centrala/Sucursala/Agenția, cu sediul în localitatea, str. nr., bl., sc., et., ap., județul/sectorul, telefon, fax, e-mail, înregistrat la registrul comerțului cu nr. și în Registrul bancar cu nr., cod unic de înregistrare, telefon, fax, e-mail, reprezentat prin dl/dna, în calitate de, și dl/dna, în calitate de, având contul bancar nr. deschis la, solicită o garanție pentru Contractul de credit nr. *1) din data încheiat între finanțator, în calitate de creditor,

și

beneficiarul, cu sediul social în localitatea, str. nr., bl., sc., et., ap., sectorul/județul, telefon, fax, e-mail, înregistrat la registrul comerțului cu nr., cod unic de înregistrare, reprezentat de, CNP/CUI, în calitate de, cont bancar nr. deschis la, având următorul acționariat

Informații despre beneficiar:

1. Obiectul principal de activitate

Cod CAEN

Cod CAEN activitate finanțată

2. Valoarea finanțării aprobate: lei.

3. Tipul finanțării.

4. Destinația finanțării (se va completa exact destinația ce urmează a fi trecută și în Contractul de credit; în cazul refinanțării se va preciza că finanțarea inițială nu a făcut obiectul implementării proiectelor din fonduri europene

5. Data rambursării finale (zz/ll/aa). Durata finanțării (luni)

6. Data expirării garanției (zz/ll/aa). Durata garanției (luni)

7. Garanții accesorii finanțării garantate, altele decât garanția Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii - S.A. – IFN/ Fondul de Garantare a Creditului Rural - S.A. – IFN/ Fondul Român de Contragarantare - S.A., denumit în continuare F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în numele și în contul statului:

Nr. crt.	Descrierea garanțiilor (inclusiv rangul ipotecii)	Valoarea de piață	Valoarea acceptată în garanție –lei-
	Total garanții		

În cazul creditelor de investiții valoarea garanțiilor (inclusiv garanția de stat) trebuie să acopere cel puțin 100% din valoarea finanțării garantate.

8. Data aprobării finanțării de către finanțator: (zz/ll/aa)

9. Garanția solicitată F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în numele și în contul statului: Procentul de garantare a finanțării este de% din finanțarea aprobată, exclusiv dobânzi, comisioane și speze bancare aferente creditului garantat; procentul de garantare se aplică la valoarea finanțării garantate.

Valoarea garanției este de lei.

10. Beneficiarul, în conformitate cu Declarația privind încadrarea întreprinderii în categoria întreprinderilor mici și mijlocii, completată pe propria răspundere, sau în conformitate cu Declarația pe propria răspundere (anexa nr. 5a la convenție), este:

- întreprindere mijlocie;
 întreprindere mică;
 microîntreprindere;
 întreprindere mică cu capitalizare de piață medie.

11. Beneficiarul nu figurează cu credite restante, inclusiv pentru finanțările tip leasing, la data solicitării garanției de stat sau dacă înregistrează restanțe, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a Centralei Riscului de Credit, denumită în continuare C.R.C.

12. Beneficiarul nu se află în interdicție de a emite cecuri și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării garanției de stat în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți, denumită în continuare C.I.P.

13. Datorii restante și alte creanțe bugetare administrate de organul fiscal ale beneficiarului

* Înregistrează datorii Da [] Nu []

Dacă Da, această valoare este de lei.

* Datoriile vor fi achitate: din credit/linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru [].

14. În vederea stabilirii valorii maxime a grantului pentru emiterea de către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, a Acordului de finanțare, se vor completa și următoarele informații:

- valoarea estimată a dobânzii pe 12 luni de la data acordării creditului, aferentă valorii creditului aprobat lei*);

*) nu se completează în cazul beneficiarilor componentei AGRO IMM INVEST din domeniile agriculturii primare, acvaculturii și pisciculturii.

- valoarea maximă estimată a soldului creditului la data de 31 decembrie, pentru fiecare an de derulare a creditului/liniei de credit/creditului de investiție (până la scadența finală):

Nr crt	Data Sold	Sold Finantare Estimat
1		
2		
3		

15. Administratorul nu are fapte înscrise în cazierul judiciar și cazierul fiscal

DA [] NU []

Finanțatorul declară că a analizat și a aprobat documentația de finanțare conform normelor proprii, cu respectarea regulilor de prudență impuse de cerințele activității și a criteriilor de eligibilitate prevăzute la art. 6 alin (1), alin. (2) din anexa la Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST, cu modificările și completările ulterioare, și a stabilit valoarea finanțării cu încadrarea în una dintre limitele determinate conform prevederilor art. 1.3. alin. (2) din Convenția de garantare și plată a granturilor pentru Programul IMM INVEST PLUS pentru componentele acestuia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, aprobată prin Ordinul ministrului finanțelor, al ministrului dezvoltării, lucrărilor publice și administrației, al ministrului antreprenoriatului și turismului și al ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr./2022.

Finanțator,

Persoane autorizate

*1) Se va completa în aplicația web numărul deciziei de aprobare pentru acordarea creditelor/liniilor de credit/investiții, în cazul solicitărilor pentru garanții noi.

ANEXA 1b la convenție

Solicitare de garantare în cadrul Programului IMM INVEST PLUS
componenta GARANT CONSTRUCT (subprogramul de susținere a proiectelor de investiții de
scara mică pentru unitățile administrative –teritoriale)

Nr. din data

emisă în baza Convenției de garantare și plată a granturilor/.....

Finanțatorul, prin Centrala/Sucursala/Agenția, cu sediul în localitatea, str. nr., bl., sc., et., ap., județul/sectorul, telefon, fax, e-mail, înregistrat la registrul comerțului cu nr. și în Registrul bancar cu nr., cod unic de înregistrare, telefon, fax, e-mail, reprezentat prin dl/dna, în calitate de, și dl/dna, în calitate de, având contul bancar nr. deschis la, solicită o garanție pentru Contractul de credit nr.*1) din data încheiat între finanțator, în calitate de creditor,

și

beneficiarul, cu sediul social în localitatea, str. nr., bl., sc., et., ap., sectorul/județul, telefon, fax, e-mail, înregistrat la registrul comerțului cu nr., cod unic de înregistrare, CAEN activitate principală, reprezentat de, CNP/CUI, în calitate de, cont bancar nr. deschis la, având următorul acționariat

Informații despre beneficiar:

1. Obiectul principal de activitate

Cod CAEN

Cod CAEN activitate finanțată

2. Valoarea finanțării aprobate: lei, dimensionată în baza prevederilor art. 9, alin. (3), lit. a) sau b) sau c), din Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS

3. Destinația finanțării.....

4. Data rambursării finale (zz/ll/aa). Durata finanțării (luni)

5. Data expirării garanției (zz/ll/aa). Durata garanției (luni)

6. Garanții accesorii finanțării garantate, altele decât garanția Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii - S.A. - IFN / Fondul Român de Contragarantare - S.A., denumit în continuare F.N.G.C.I.M.M./F.R.C, după caz, în numele și în contul statului:

Nr. crt.	Descrierea garanțiilor (inclusiv rangul ipotecii)	Valoarea de piață	Valoarea acceptată în garanție –lei-
	Total garanții		

În cazul creditelor de investiții valoarea garanțiilor (inclusiv garanția de stat) trebuie să acopere cel puțin 100% din valoarea finanțării garantate.

7. Data aprobării finanțării de către finanțator: (zz/ll/aa)

8. Garanția solicitată F.N.G.C.I.M.M./F.R.C., după caz, în numele și în contul statului:
Procentul de garantare a finanțării este de% din finanțarea aprobată, exclusiv dobânzi, comisioane și speze bancare aferente creditului garantat; procentul de garantare se aplică la valoarea finanțării garantate.

9. Valoarea garanției este de lei.

10. Beneficiarul figurează cu credite restante la instirutiile de credit la data solicitarii de acordare a garanției

Da [] Nu []

11. Datorii restante

* Înregistrează datorii Da [] Nu []

Dacă Da, această valoare este de lei.

* Datoriile vor fi achitate: pana la data solicitarii garanției

12. În vederea stabilirii valorii maxime a grantului pentru emiterea de către F.N.G.C.I.M.M./F.R.C., după caz, a Acordului de finanțare se vor completa și următoarele informații:

- valoarea estimată a dobânzii pe 12 luni de la data acordării creditului, aferentă valorii creditului aprobat lei

- valoarea maximă estimată a soldului creditului la data de 31 decembrie, pentru fiecare an de derulare a creditului de investiție (până la scadența finală):

Nr crt	Data Sold	Sold Finantare Estimat
1		
2		
3		
4		
5		
6		

Finanțatorul declară că a analizat și a aprobat documentația de finanțare conform normelor proprii, cu respectarea regulilor de prudență impuse de cerințele activității și a criteriilor de eligibilitate prevăzute la art. 6 alin. (3) din anexa la Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST și a stabilit valoarea finanțării cu încadrarea în una dintre limitele determinate conform prevederilor art. 1.3. alin. (2) din Convenția de garantare și plată a granturilor pentru Programul IMM INVEST PLUS pentru componentele : IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD si GARANT CONSTRUCT, aprobată prin Ordinul ministrului finanțelor, al ministrului dezvoltării, lucrărilor publice și administrației, al ministrului antreprenoriatului și turismului și al ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr./2022.

Persoane autorizate

*¹⁾ Se va completa în aplicația web numărul deciziei de aprobare pentru acordarea creditelor de cinvestiții, în cazul solicitărilor pentru garanții noi.

ANEXA 1c la convenție**CUNOAȘTEREA CLIENTELEI****A. Informații referitoare la verificările efectuate de instituția finanțatoare pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**

- A fost efectuată evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociat societății comerciale, asociațiilor și administratorilor acesteia, în conformitate cu prevederile legale și normele interne ale instituției financiare?

Da Nu

- Care este nivelul de risc rezultat în urma evaluării?

- A fost identificat, la nivelul instituției de credit, beneficiarul real al societății debitoare, în conformitate cu prevederile Legii 129/2019? În caz afirmativ, vă rugăm să ne transmiteți datele de identificare ale acestuia:

- Asociații/administratorii potențialului beneficiar al garanției de stat au rezidența sau provin din jurisdicții necooperante în scopuri fiscale ? În caz afirmativ, vă rugăm să precizați jurisdicția asociată fiecărei persoane aflată într-o astfel de situație:

- A fost verificată societatea comercială și asociații/administratorii acesteia pe listele de sancțiuni internaționale?

Da Nu

B. Informații referitoare la evaluarea riscului de eludare a obligațiilor fiscale

1. Potențialul beneficiar al garanției de stat în calitate de persoană juridică precum și asociații și administratorii acesteia intră sub incidența prevederilor prevederile Directivei (UE) 2018/822 a Consiliului de modificare a Directivei (UE) 2011/16 în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal cu privire la modalitățile transfrontaliere care fac obiectul raportării, așa cum a fost transpusă în legislația națională prin Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare?

Da Nu

2. În cazul în care răspunsul la întrebarea precedentă a fost afirmativ, instituția de credit a transmis către Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF) formularul de raportare aprobat prin Ordinul Președintelui ANAF nr. 1029/2020?

Da Nu

3. Potențialul beneficiar al garanției de stat în calitate de persoana juridică precum și asociații și administratorii acesteia intră sub incidența prevederilor prevederile Directivei (UE) modificarea Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal- Standardul Comun de Raportare - transpusă în România prin intermediul Codului de Procedură Fiscală. (CRS)?

Da Nu

4. În cazul în care răspunsul la întrebarea precedentă a fost afirmativ, instituția de credit:
- A identificat rezidența fiscală a societății sau asociaților/administratorilor acesteia? Vă rugăm să precizați rezultatul identificării.

- A raportat către ANAF conturile financiare ale persoanelor fizice/juridice în cauză?

Da Nu

Certificam, prin prezenta, ca au fost verificate/comunicate, după caz, atât informațiile referitoare pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului cât și informațiile referitoare la evaluarea riscului de eludare a obligațiilor fiscale

În cadrul procesului de monitorizare a utilizării creditului FNGC/IMM/FGCR/FRC, după caz, își rezervă dreptul de a solicita instituției finanțatoare, pentru beneficiarii incluși în eșantion., elementele probatorii ale răspunsurilor formulate în prezentul document.

Finanțator,

Persoane autorizate (nume și prenume)

Data completării

ANEXA nr. 2 la convenție

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii/ Fondul de Garantare a Creditului Rural - S.A. – IFN/ Fondul Român de Contragarantare - S.A. după caz.

Nr.

Înștiințare de aprobare a garanției

Către

În atenția

Referitor la Solicitarea de garantare nr. /..... transmisă de instituția dumneavoastră prin care solicitați garantarea unei finanțări în valoare de lei în favoarea, cu sediul social în localitatea, str. nr., bloc, scara, etaj, apartament, sectorul/județul, telefon, fax, e-mail, înregistrat la registrul comerțului sub nr., cod unic de înregistrare, CAEN activitate principală, vă informăm că aceasta a fost aprobată de F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în data de în următoarele condiții:

a) în conformitate cu prevederile Convenției nr. /..... și ale O.U.G. nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia- IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST, respectiv a Procedurii de implementare a Programului IMM INVEST PLUS - componentele: IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, F.N.G.C.I.M.M./ F.G.C.R/F.R.C, după caz, acordă Finanțatorului o garanție expresă, irevocabilă și necondiționată, directă și plătilă la prima cerere scrisă a instituției de credit finanțatoare, în numele și în contul statului/în sumă de lei, reprezentând% din valoarea creditului/liniei de credit/investiții aprobate, exclusiv dobânzi, comisioane și speze bancare aferente creditului garantat

b) pentru garanția acordată, finanțatorul are obligația de a plăti F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, un comision de administrare de lei, iar beneficiarul Programului de a plăti M.F. un comision de risc de lei.

c) garanția intră în vigoare la data semnării de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, a contractului de garantare și este valabilă până la data încetării răspunderii F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în numele și contul statului.

Vă mulțumim pentru colaborare.

Cu stimă,

ANEXA nr. 3 la convenție**CEREREA DE PLATĂ****nr. din data de privind Contractul de garantare nr./(data)**

1. Finanțatorul, prin (Centrala/Sucursala/Agenția) cu sediul în localitatea, str., nr., bl., sc., ap., et., județul/sectorul, înregistrat în registrul comerțului sub nr., cod unic de înregistrare, înregistrat în Registrul bancar sub numărul, reprezentat de, în calitate de și de, în calitate de, vă comunicăm că la data de
2. Beneficiarul:, înregistrat în registrul comerțului sub nr., J.../...../....., CUI, cu sediul social în localitatea, strada nr., bloc, scara, etaj, apartament, județul/sectorul, telefon, fax, e-mail, a rambursat din linia de credit garantată (principal) în cadrul Programului IMM INVEST PLUS pentru componenta IMM INVESTROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT , suma de lei.
3. Finanțare restantă: lei.
4. Finanțatorul solicită plata a% din soldul finanțării restante, exclusiv dobânzi, comisioane și speze bancare generate de participarea la Program.
5. Valoarea plății solicitate: lei. Plata se va efectua în contul unic al Finanțatorului deschis la cod IBAN:
6. Anexăm prezentei cereri următoarele documente:
 - a) contractul de credit, 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 instituția de credit pentru conformitate cu originalul. Fac excepție ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor finanțate prin credit pentru care procedurile de recuperare se efectuează de organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, precum și ipoteca reală mobilă constituită asupra depozitului colateral;
 - c) prima/primele poliță/polițe de asigurare, precum și cea/cele mai recentă/recente poliță/polițe de asigurare, pentru toate riscurile, inclusiv polița PAD, chiar dacă valabilitatea acestora a expirat, încheiată/încheiate de beneficiar/terții garanți pentru bunurile imobile/mobile asigurabile, admise pentru garantarea creditului, inclusiv a activelor finanțate din credit, cesionate în favoarea statului român reprezentat de M.F. și a instituției de credit, proporțional cu procentul de garantare, în copie certificată de instituția de credit pentru conformitate cu originalul;
 - d) 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 Mobilă, după caz, pentru toate garanțiile accesorii finanțării garantate, din care să rezulte întabularea/înscrierea ipotecilor imobiliare/mobiliare în favoarea statului român reprezentat de M.F. și instituției de credit, 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 instituția de credit pentru conformitate cu originalul. Pot fi prezentate extrase de carte funciară eliberate în format electronic.

- e) 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 instituția de credit pentru conformitate cu originalul;
- f) 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 instituția de credit pentru conformitate cu originalul;
- g) notificarea transmisă de instituția de credit către beneficiarul finanțării garantate, cu privire la trecerea integrală la restanță a finanțării garantate nerambursate, însoțită de dovada expedierii acesteia, în copii certificate de instituția de credit 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;
- h) originalul declarației pe propria răspundere a instituției de credit, prevăzută în anexa nr. 6 la prezenta Convenție, referitoare la respectarea prevederilor art. 9 alin. (1), alin. (2), alin. (3), sau alin. (4), după caz, din anexa la O.U.G. nr. 99/2022.
- i) documente de plată care fac dovada achitării de către beneficiar a obligațiilor fiscale restante din creditul/linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, în copie certificată pentru conformitate cu originalul.

Finanțatorul declară pe propria răspundere că a respectat prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT INNOVATION și RURAL INVEST, respectiv Procedura de implementare a Programului IMM INVEST PLUS pentru componentele acestuia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT și și-a asumat îndeplinirea obligațiilor prevăzute la art. 2 lit. e) și f), art. 14 alin.(1), art. 27 alin.(1) și alin. (2) din Procedura de implementare..

Adresa de e-mail la care F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, transmite înscrisul comunicat beneficiarului este

Data

Finanțator

Persoane autorizate

ANEXA nr. 4 la convenție
 Sîtuația finanțărilor garantate de FNGCIMM/FGCR/FRC, după caz, în numele și contul statului și a dobânzilor lunare aferente creditelor garantate în cadrul Programului IMM INVEST PLUS, pentru
 finanțatorul.....în luna

1	Nr. crt.	
2	Contract ID	
3	Banca	
4	Unitatea teritorială a băncii	
5	Beneficiar garanție	
6	CUI	
7	Tip întreprindere: Micro/Mică/Mijlocie/Capitalizare medie de piață/Mare.	
8	Număr contract de credit	
9	Data de emisie a contractului de credit	
10	Tip credit (investiții, linie de credit)	
11	Credit acordat	
12	Scadență credit garantat	
13	Număr contract de garanție	
14	Data emiterii contractului de garanție	
15	Garanție maximă	
16	% Garanție	
17	Acordat în luna de raportare/majorat în luna de raportare	
18	Valoare garanție acordată în luna de raportare	
19	Valoare garanție diminuată în luna de raportare	
20	Total valoare garanție diminuată luna precedentă	
21	Credit utilizat	
22	Sold credit curent	
23	Sold credit restant	
24	Sold angajament (credit neutilizat, disponibil)	
25	Sold angajament neutilizat (garanție neutilizată)	
26	în luna de raportare	
27	Total rambursări de rate în an	
28	Total rambursări de rate	
29	Sold garanție luna curentă	
30	Sold garanție luna precedentă	
31	Garanție închisă în luna de raportare (DA/NU)	
32	Tip ieșire luna de raportare	
33	Valoare de ieșire în luna de raportare a garanției	
34	Verificare valori raportate (sold precedent + intrări luna curentă - ieșiri luna curentă = sold curent)	
35	Inițiere procedură de insolvență (DA/NU)	
36	Grant dobândă solicitat de bancă	
37	Observații	

Număr coloana	Denumire coloane Anexa 4	Observații mod completare
1	Nr. crt	Se va completa cu numărul curent
2	Contract ID	Se va completa cu numărul „ContractID-ului” atribuit de către Fond
3	Banca	Se va completa cu numele Băncii
4	Unitatea teritorială a băncii	Se va completa cu Unitatea Teritoriala a Băncii
5	Beneficiar garanție	Se va completa cu numele beneficiarului
6	CUI	Se va completa cu CUI-ul beneficiarului
7	Întreprindere: Micro/Mica/Mijlocie/Capitalizare medie de piață/Mare	Se va completa cu tipul întreprinderii în funcție de dimensiunea acesteia: Micro/Mica/Mijlocie/Capitalizare medie de piață/Mare
8	Număr contract de credit	Se va completa cu numărul contractului de credit
9	Data de emitere a contractului de credit	Se va completa cu data acordării contractului de credit
10	Tip credit (investiții, linie de credit)	Se va completa cu tipul de credit (investiții/linie de credit). Pentru liniile de credit nu se vor completa valorile rambursărilor de rate/soldul garanției. Soldul garanției pentru liniile de credit = valoarea garanției emise de către Fond
11	Credit acordat	Se va completa cu valoarea creditului acordat. În cazul majorărilor finanțarilor garantate, valoarea nouă a creditului va fi completată începând cu luna următoare majorării finanțării garantate.
12	Scadenta credit garantat	Se va completa cu data de sfârșit a creditului acordat
13	Număr contract de garantare	Se va completa cu numărul contractului de garantare emis de către Fond
14	Data emiterii contractului de garantare	Se va completa cu data acordării contractului de garantare emis de către Fond
15	Valoare garanție acordată	Se va completa cu valoarea garanției emise de către Fond din contractul de garantare. În cazul majorărilor finanțarilor garantate, valoarea nouă a

		garanției va fi completată începând cu luna următoare majorării finanțării garantate.
16	% Garanție	Se va completa cu valoarea procentului de garanție a creditului acordat
17	Acordat în luna de raportare/majorat în luna de raportare	Se va completa cu: „Acordat în luna de raportare” pentru toate contractele de garanție emise de către Fond în luna de raportare, sau cu „Majorat în luna de raportare” pentru contractele majorate în luna de raportare
18	Valoare garanție acordată în luna de raportare	Se va completa cu: valoarea garanției acordate în luna de raportare/majorate în luna de raportare, conform descriere de la punctul nr. 17
19	Valoare garanție diminuată în luna de raportare	Se va completa cu valoarea garanției diminuate în luna de raportare, valoare pe care Beneficiarul o mai/nu o mai poate trage/utiliza.
20	Total valoare garanție diminuată luna precedentă	Se va completa cu valoarea garanției totale neutilizate pe care Beneficiarul o mai/nu o mai poate trage/utiliza (col.19 + col.20 din luna precedentă de raportare).
21	Credit utilizat	Se va completa cu soldul creditului utilizat
22	Sold credit curent	Se va completa cu soldul creditului curent
23	Sold credit restant	Se va completa cu soldul creditului restant
24	Sold angajament (credit neutilizat, disponibil)	Se va completa cu soldul creditului neutilizat (disponibil)
25	Sold angajament neutilizat (garanție neutilizată)	Se va completa cu valoarea garanției neutilizată ce mai poate fi utilizată
26	În luna de raportare	Se va completa cu valoarea rambursării de rate din garanție în luna de raportare (pentru creditele cu grafic de rambursare)
27	Total rambursări de rate în an	Se va completa cu valoarea rambursării de rate din garanție în an, în luna de raportare (pentru creditele cu grafic de rambursare)

28	Total rambursări de rate	Se va completa cu valoarea totala a rambursărilor de rate din garanție (pentru creditele cu grafic de rambursare)
29	Sold garanție luna curenta	<p>Se va completa si se va verifica, astfel -pentru finantari garantate in vigoare: Soldul garanției (29) = Valoare garanție acordata (15) - Valoarea garanției diminuată în luna de raportare (19) - Total valoare garantie diminuată luna precedenta (20) - Total rambursări rate de capital (28).</p> <p>-pentru majorari ale valorii garantiei: Soldul garantiei (29) = Valoare garanție acordata (15) + Valoare garanție acordata în luna de raportare (18) - Valoarea garanției diminuată în luna de raportare (19) - Total valoare garantie diminuată luna precedenta (20) - Total rambursări rate de capital (28)</p> <p>-pentru renuntari: se va completa cu 0</p> <p>-pentru garantiile platite/refuzate la plata in luna de raportare, se va completa cu 0</p>
30	Sold garanție luna precedenta	Se va completa cu soldul raportat de către Banca din luna precedenta
31	Credit garantat închis în luna de raportare (DA/NU)	Se va completa cu DA/NU in funcție de statusul creditului
32	Tip ieșire luna de raportare	Se va completa tipul de ieșire in luna pentru finanțările garantate, astfel: pentru finanțările garantate pentru care s-a renunțat in luna de raportare cu: „Renunțare”; pentru rambursări de rate in luna de raportare aferente finanțărilor garantate in derulare cu: „Rambursare rata”; pentru finanțările garantate rambursate integral anticipat in luna de raportare cu: „Rambursare integrala anticipata”; pentru finanțările garantate rambursate integral la termen in luna de raportare cu: „Rambursare integrala la termen”; pentru finanțările garantate pentru care Ministerul de Finanțe a efectuat plata garanției in luna de raportare cu: „Plata garanție”; pentru finanțările garantate pentru care Fondul a emis decizia de refuz de plata in luna de raportare cu: „Refuz plata garanție”; pentru finantarile garantate pentru care s-au realizat diminuari cu:

		„Diminuare”. Pentru finanțările garantate pentru care s-au înregistrat 2 tipuri de ieșire, acestea se vor menționa cumulativ.
33	Valoare de ieșire în luna de raportare a garanției	Se va completa cu valoarea de Ieșire în luna de raportare a garanției, astfel: cu valoarea soldului precedent raportat pentru finanțările garantate pentru s-a rambursat la termen/ anticipat integral sau pentru care sa comunicat renunțarea în luna de raportare; cu valoarea rambursării de rata în luna pentru: finanțările în derulare; cu valoarea garanției diminuate în luna de raportare; cu valoarea plății garanției efectuate de către Ministerul Finanțelor în luna de raportare; cu valoarea soldului din decizia de refuz plata garanție emisă de către Fond în luna de raportare. Pentru finanțările garantate pentru care s-au înregistrat 2 tipuri de ieșire, se va completa cu suma acestora.
34	Verificare valori raportate (sold precedent + intrări luna curentă – ieșiri luna curentă = sold curent)	Se va completa și se va verifica: sold garanție luna precedentă (30) + intrări luna curentă (18) – ieșiri în luna de raportare a garanției (33) = Sold garanție luna curentă (29)
35	Inițiere procedura de insolvență (DA/NU)	Se va completa cu DA/NU în funcție de inițierea procedurii de insolvență
36	Grant dobânda solicitat de banca	Se va completa valoarea dobânzii aferente lunii de raportare
37	Observații	Se va completa cu observațiile semnificative

ANEXA nr. 5a la convenție

DECLARAȚIA PE PROPRIA RĂSPUNDERE

a beneficiarului privind încadrarea în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie

I. Date de identificare a întreprinderii

Denumirea întreprinderii

Adresa sediului social

Cod unic de înregistrare

Numele și funcția (președintelui Consiliului de Administrație, Director General sau echivalent)

.....

II. Date utilizate în vederea încadrării întreprinderii în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie

Perioada de referință*:	Denumire	CUI	Numarul mediu anual de salariați	Cifra de afaceri anuală netă (mii lei/mii eur)	Total Active (mii lei / mii eur)
1. Solicitant					
2. Intreprinderea/ intreprinderile controlata/controlate direct sau indirect (dupa caz)					
2.1.					
2.2.					
2.3.					
2.4.					
2.5.					
3. Intreprinderea /intreprinderile care controleaza direct sau indirect (dupa caz)					
3.1.					
3.2.					
3.3.					
3.4.					
3.5.					
TOTAL					

*) Se vor completa cu datele aferente ultimei situații financiare depuse și validate de organele fiscale.

Declar pe propria răspundere că datele din această declarație sunt conforme cu realitatea.

Data întocmirii

Semnătura autorizată*¹⁾

*1) Toate cererile/declarațiile depuse pentru acest program vor fi semnate de aceeași persoană autorizată să reprezinte legal societatea.

ANEXA nr. 5b la convenție**DECLARAȚIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE A BENEFICIARULUI PRIVIND
INDEPLINIREA CONDIȚIILOR DE ACORDARE A AJUTORULUI DE STAT SUB
FORMĂ DE GRANT ȘI A CRITERIILOR DE ELIGIBILITATE**

Subsemnatul/Subsemnata,, identificat/identificată cu actul de identitate seria nr., eliberat de la data de, cu domiciliul în localitatea, str. nr., bl., sc., ap., sectorul/județul, în calitate de reprezentant legal al, declar pe propria răspundere că toate informațiile furnizate și consemnate în prezența declarație sunt corecte și complete.

Înțeleg că orice omisiune sau incorectitudine în prezentarea informațiilor în scopul de a obține avantaje pecuniare este pedepsită conform legii.

A. Pentru a putea beneficia de grant în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei – Cadru temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei (2022/C 131 I/01), publicată în Jurnalul Oficial al UE din 24.03.2020, cu modificările ulterioare, declar pe propria răspundere că societatea pe care o reprezint legal:

a)

nu a beneficiat de ajutor de stat acordat în baza Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar în materie de ajutor de stat în pandemiei de COVID-19 pentru asigurarea nevoile de lichidități prin ajutoarele acordate în cadrul programelor IMM INVEST ROMÂNIA, inclusiv în cadrul subprogramului AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT si RURAL INVEST sau alte ajutoare acordate în temeiul unor scheme de ajutor de stat elaborate în baza Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19;

a beneficiat de ajutor de stat acordat în baza Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19 pentru asigurarea nevoile de lichidități prin ajutoarele acordate în cadrul programelor IMM INVEST ROMÂNIA, inclusiv în cadrul subprogramului AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT si RURAL INVEST sau alte ajutoare acordate în temeiul unor scheme de ajutor de stat elaborate în baza Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19, iar prin prezenta declar că sprijinul solicitat pentru acoperirea nevoilor de lichidități în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei – Cadru temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei reprezintă diferența ce a rămas neacoperită cu finanțare aferentă nevoilor de lichiditate;

a beneficiat de următoarele ajutoare de stat aferente Cadrului temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei *);

Nr. crt.	Anul acordării ajutorului de stat	Forma ajutorului de stat	Furnizorul ajutorului de stat	Actul normativ în baza caruia a beneficiat de finanțare	Cuantumul ajutorului de stat (moneda)	CAEN/CAEN-uri pentru care s-a acordat ajutorul de stat
TOTAL						

*) se vor declara toate ajutoarele de stat acordate în baza Cadrului temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei, inclusiv cele acordate în cadrul schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia – IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST.

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

B. Pentru a beneficia de finanțare garantată, declar pe propria răspundere că societatea pe care o reprezint legal:

nu se află în insolvență și nu îndeplinește criteriile din legislația națională pentru a fi supus unei proceduri de insolvență la cererea creditorilor conform declarației pe propria răspundere, completată și semnată de beneficiarul finanțării;

nu figurează cu credite restante, inclusiv pentru finanțările tip leasing, la data solicitării garanției de stat sau dacă înregistrează restanțe, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a Centralei Riscului de Credit, denumită în continuare C.R.C.;

nu figurează în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți cu interdicție de a emite cecuri și cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării garanției de stat;

nu înregistrează obligații fiscale restante și alte creanțe bugetare administrate de organul fiscal central, definit potrivit art. 1 pct. 31 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, iar în cazul în care înregistrează astfel de obligații restante, se obligă să le achite din creditul/linia de credit pentru capitalul de lucru acordat (ă);

nu va utiliza sumele din creditul/linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, respectiv creditul de investiții, pentru implementarea proiectelor finanțate din fonduri europene;

C. Declar pe propria răspundere ca societatea pe care o reprezint legal:

respectă prevederile art. 6 alin. (7) din Anexa la Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2022.

este afectata de criza in conformitate cu prevederile Comunicarii Comisiei Europene - Cadru Temporar de criza pentru masuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei impotriva Ucrainei nr. 2022/C 131 I/01.

nu a solicitat garanții în cadrul programului IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia – IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT și INNOVATION.

a solicitat garanții de la (se completează cu denumirea fondurilor de garantare – FNGCMM, FGCR, FRC- altele decât Fondul de garantare la care s-a depus solicitarea de garantare) în cadrul programului IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia – IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST și INNOVATION, după cum urmează:

(se vor detalia: valoarea creditelor și garanțiilor solicitate, valoarea maximă a ajutorului de stat aferent acestora, CAEN/CAEN-uri pentru finanțare / acordare ajutor de stat, tipul creditului: capital de lucru sau investitii).

nu utilizează în niciun fel măsurile de ajutor prevăzute de Componenta IMM INVEST ROMÂNIA/AGRO IMM INVEST/IMM PROD/GARANT CONSTRUCT pentru a submina efectele scontate ale sancțiunilor impuse de UE sau de partenerii săi internaționali și sunt în deplină concordanță cu normele de combatere a eludării din regulamentele aplicabile;

nu este o entitate care face obiectul sancțiunilor impuse de UE sau de partenerii săi internaționali;

nu facem obiectul sancțiunilor adoptate de UE și nici:

a) persoanele, entitățile sau organismele desemnate în mod specific în actele juridice care impun sancțiunile respective;

b) întreprindere deținută sau controlată de persoane, entități sau organisme vizate de sancțiunile adoptate de UE;

c) întreprindere care își desfășoară activitatea în industrii vizate de sancțiunile adoptate de UE, în măsura în care ajutoarele ar submina obiectivele aferente sancțiunilor relevante, nelimitându-se însă la acestea.

D. Declar pe propria raspundere in calitate de administrator al societății nu am înscris fapte în cazierul judiciar și cazierul fiscal.

Numele

Semnătura*)

Data semnării

*) Toate cererile/declarațiile depuse pentru Componenta IMM INVEST ROMÂNIA/AGRO IMM INVEST/IMM PROD/GARANT CONSTRUCT vor fi semnate de aceeași persoană autorizată să reprezinte legal societatea.

ANEXA nr. 5c la convenție

**DECLARAȚIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE A BENEFICIARULUI
DE TIP UAT**

Subsemnatul/Subsemnata,, identificat/identificată cu actul de identitate seria nr., eliberat de la data de, cu domiciliul în localitatea, str. nr., bl., sc., ap., sectorul/județul, în calitate de reprezentant legal al, declar pe propria răspundere că toate informațiile furnizate și consemnate în prezenta declarație sunt corecte și complete.

Înțeleg că orice omisiune sau incorectitudine în prezentarea informațiilor în scopul de a obține avantaje pecuniare este pedepsită conform legii.

A. Pentru a putea beneficia de grant în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei Europene privind masuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agreeiunii Rusiei împotriva Ucrainei (2022/C 131 I/01), publicată în Jurnalul Oficial al UE din 24.03.2022, declar pe propria răspundere că societatea pe care o reprezint legal:

a)

nu a beneficiat de ajutor de stat aferent Cadrului temporar în materie de ajutor de stat în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei Europene privind masuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agreeiunii Rusiei împotriva Ucrainei

a beneficiat de următoarele ajutoare de stat aferente Cadrului temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19, Regulamentele de minimis, și a Regulamentelor de exceptare pe categorii;

Nr. Crt.	Anul acordării ajutorului de stat	Forma ajutorului de stat	Furnizorul ajutorului de stat	Actul normativ în baza caruia a beneficiat de finanțare	Cuquantumul ajutorului acordat (moneda)
TOTAL					

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

c) nu a solicitat alte tipuri de ajutor de stat pentru aceleași costuri eligibile.

B. Declar pe propria răspundere că societatea pe care o reprezint legal:

- nu figurează cu credite restante la institutiile de credit la data solicitării de acordare a garanției;
- nu înregistrează obligații fiscale restante și alte creanțe bugetare administrate de organul fiscal central, definit potrivit art. 1 pct. 31 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare,;

- respectă prevederile art. 6 alin. (7) din anexa la Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2022.
- este afectată de criza în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei Europene -Cadru Temporar de criza pentru masuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei nr. 2022/C 131 I/01.

C. Declar pe propria raspundere ca societatea pe care o reprezint legal:

- beneficiaza de credite garantate de F.R.C. in cadrul Programului GARANT CONSTRUCT in valoare finantarevaloare garantievaloare ajutor de stat
- nu beneficiaza de credite garantate F.R.C. in cadrul Programului GARANT CONSTRUCT;
- nu a solicitat garantie de la F.R.C. pentru aceasta finantare, pentru care solicita garantia de la F.N.G.C.I.M.M.

Numele

Semnătura*)

Data semnării

*) Toate cererile/declarațiile depuse pentru acest program vor fi semnate de aceeași persoană autorizată să reprezinte legal societatea.

ANEXA nr. 6 la convenție**Declarație pe propria răspundere a Finanțatorului**

Denumirea Finanțatorului, Sediul social, Telefon, Fax, E-mail, Nr. de înmatriculare la registrul comerțului, Codul unic de înregistrare, reprezentat prin dl/d-na în calitate de

Prin prezenta declarăm pe propria răspundere că sumele acordate benefici/ciarului din creditul^{*1)}, garantate prin Contractul de garantare nr. /..... au fost utilizate numai pentru finanțarea^{*2)}, respectând prevederile art. 9 alin. (1), alin. (2), alin. (3), alin. (4), după caz din anexa la O.U.G. nr. 99/2022.

Date privind beneficiar/ă a/al Programului IMM INVEST PLUS componenta IMM INVEST ROMANIA/AGRO IMM INVEST/IMM PROD/GARANT CONSTRUCT, conform O.U.G. nr. 99/2022.

Denumirea, sediul social, cod poștal telefon, fax, e-mail, nr. de înmatriculare la Oficiul registrului comerțului, codul unic de înregistrare

Obiectul principal de activitate

Cod CAEN

Obiectul secundar de activitate^{*3)}

Cod CAEN

Numele

Funcția

Semnătura autorizată

Data semnării

*1) Se completează tipul creditului, după caz: de investiții/credit/linie de credit pentru finanțarea capitalului de lucru

*2) Se completează cu tipul finanțării: investiție sau capital de lucru

*3) Se completează dacă finanțarea garantată se solicită pentru unul dintre obiectele secundare de activitate.

ANEXA nr. 7 la convenție

ACORD DE FINANȚARE
pentru beneficiarii Programului IMM INVEST PLUS
Nr. din

În conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST, se încheie prezentul acord de finanțare între:

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN, Fondul de Garantare a Creditului Rural - S.A. – IFN/ Fondul Român de Contragarantare - S.A. cu sediul social în București, str. nr., sectorul, înregistrat în registrul comerțului cu nr., cod unic de înregistrare, cont bancar, telefon, fax, e-mail, reprezentat de, în calitate de, denumit în continuare F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în calitate de administrator al Schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS componenta IMM INVEST ROMÂNIA/ AGRO IMM INVEST/IMM PROD/GARANT CONSTRUCT, aprobată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST, denumită în continuare O.U.G. nr. 99/2022,

Instituția de credit, cu sediul social în, str. nr., telefon/fax, cod unic de înregistrare, înregistrată în registrul comerțului cu nr. și în Registrul bancar cu nr., reprezentată de, în calitate de, și de, în calitate de, denumită în continuare finanțator, și beneficiarul de finanțare....., cu sediul în, telefon, fax, înregistrată cu nr. la oficiul registrului comerțului, cod fiscal nr., cont curent nr., cod CAEN pentru finanțare, reprezentată legal prin, având funcția de, în calitate de beneficiar al ajutorului de stat, denumită în continuare beneficiar.

ART. 1. Obiectul acordului

Obiectul acordului îl reprezintă acordarea unui ajutor de stat sub formă de grant direct, suportat din bugetul de stat, prin Schema de ajutor de stat IMM INVEST PLUS, componentar IMM INVEST ROMÂNIA/AGRO IMM INVEST/IMM PROD/GARANT CONSTRUCT, implementată de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2022.

ART. 2. Tipul creditului

Ajutorul de stat acordat sub formă de grant este aferent creditului aprobat de finanțator beneficiarului, respectiv:

- credit de investiții în sumă de lei, acordat pe o perioadă de; sau

- credit/linie de credit pentru capital de lucru în sumă de lei, acordat(ă) pe o perioadă de

ART. 3. Plafonul maxim al grantului

(1) Beneficiarul primește ajutorul de stat sub formă de grant în limita cumulului rezultat dintre valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare aferent garanției acordate și a dobânzilor aferente creditelor pentru realizarea de investiții, creditelor/liniilor de credite pentru capital de lucru, acordate în baza Comunicării Comisiei 2022/C 131 I/01 Cadru temporar de criza pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei și a O.U.G. nr. 99/2022, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 500.000 euro pe întreprindere, respectiv echivalentul în lei a 62.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniul agriculturii primare, respectiv 75.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniul pescuitului și acvaculturii, în termenii și în condițiile stipulate în prezentul acord și în schema de ajutor de stat. Toate sumele utilizate trebuie să fie brute, și anume înainte de deducerea impozitelor sau a altor taxe.

(2) Cursul de schimb euro/leu pentru calcularea plafonului maxim prevăzut la alin. (1) este cursul Băncii Naționale a României valabil la data emiterii acordului de finanțare.

(3) Valoarea ajutorului de stat sub formă de grant este de lei, compus din:

- comision de risc, în valoare de maximum lei;

- comision de administrare, în valoare de maximum lei;

- dobândă*) estimată la momentul aprobării garanției, în valoare de lei.

(4) Ajutorul de stat sub forma grantului aferent dobânzii se acordă pe o perioadă de 12 luni de la acordarea creditului**.

(5) Acesta se virează de către Ministerul Finanțelor (M.F.) trimestrial, în contul F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, pe baza Situației centralizatoare lunare privind dobânzile datorate de beneficiar, transmisă de finanțator.

(6) În termen de maximum 5 zile de la primirea sumelor de la M.F., F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, virează instituției de credit sumele aferente componentei de dobândă din grantul acordat beneficiarului.

(7) Acordul de finanțare se încheie pe perioada cuprinsă între data intrării în vigoare și 31 ianuarie 2024 (inclusiv).

*) Din grant nu se acoperă dobânzile restante sau penalizatoare.

**) Nu beneficiază de dobânda finanțată din bugetul de stat în baza schemei beneficiarii componentei AGRO IMM INVEST, din domeniile agriculturii primare, pisciculturii și acvaculturii

ART. 4. Drepturile și obligațiile părților

4.1. F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, - administratorul schemei de ajutor de stat:

a) va păstra înregistrări detaliate referitoare la toate ajutoarele acordate în cadrul schemei. F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, are obligația de a cuantifica pe fiecare beneficiar toate formele de ajutor de stat acordate. Aceste înregistrări conțin toate informațiile necesare pentru a stabili dacă sunt respectate criteriile din reglementările europene în domeniu și trebuie păstrate timp de 10 ani de la data acordării ultimului ajutor în cadrul schemei;

b) va transmite Consiliului Concurenței toate datele și informațiile necesare pentru monitorizarea ajutoarelor de stat la nivel național, în formatul și în termenul prevăzute de Regulamentul privind

procedurile de monitorizare a ajutoarelor de stat, pus în aplicare prin Ordinul președintelui Consiliului Concurenței nr. 175/2007, precum și datele și informațiile necesare pentru întocmirea inventarului ajutoarelor de stat și a rapoartelor și informărilor necesare îndeplinirii obligațiilor României în calitate de stat membru al Uniunii Europene;

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

d) pe perioada derulării acordului de finanțare, administratorul schemei monitorizează utilizarea ajutorului de stat și poate controla întreprinderile beneficiare în cadrul prezentei scheme de ajutor de stat. În cazul liniilor de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, monitorizarea destinației se realizează până la limita primei utilizări integrale a plafonului liniei de credit;

e) va refuza, în numele statului, plata ajutorului de stat în situația constatării nerespectării prevederilor acordului de finanțare și schemei privind ajutorul de stat.

4.2. Beneficiarul:

a) se obligă să accepte și să faciliteze controlul administratorului schemei asupra utilizării ajutorului de stat. Administratorul poate cere oricând informații și documente suplimentare ce trebuie furnizate în cel mult 5 zile de la solicitarea acestora;

b) se obligă să păstreze toate documentele aferente acestuia timp de 10 ani și să le pună la dispoziția autorității de implementare a schemei de ajutor de stat sau a Consiliului Concurenței ori de câte ori îi sunt solicitate;

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

4.3. Finanțatorul:

a) va autoriza trageri din creditele acordate în cadrul Programului, prevăzute la art. 2, în conformitate cu reglementările interne proprii, numai pentru finanțarea obiectivului de investiții și/sau capitalului de lucru, conform obiectului de activitate al beneficiarului, în conformitate cu prevederile art. 3.2 alin. (1) din Convenția de garantare și plată;

b) nu va autoriza trageri din creditele acordate în cadrul schemei, prevăzute la art. 2, pentru implementarea proiectelor finanțate din ajutor de stat/fonduri europene;

c) se obligă să accepte și să faciliteze controlul asupra utilizării ajutorului de stat acordat în cadrul schemei.

ART. 5. Răspunderea contractuală

În cazul în care prin bugetul de stat nu se acoperă sumele necesare finanțării proiectului, administratorul este exonerat de orice răspundere.

ART. 6. Răspundere

Administratorul este exonerat de orice răspundere asociată oricărei pretenții sau acțiuni cauzate de încălcarea regulilor, reglementărilor sau legislației specifice Programului IMM INVEST PLUS și ajutoarelor de stat de către beneficiar, angajații acestuia ori de persoanele care răspund de acești angajați, precum și ca urmare a încălcării drepturilor aparținând terțelor părți.

ART. 7. Clauza de confidențialitate

7.1. În înțelesul prezentului acord, informații confidențiale sau secrete includ datele referitoare la informațiile prevăzute în situațiile financiare ale beneficiarului, așa cum sunt ele prezentate în documentele contabile depuse.

7.2. Părțile se obligă să nu dezvăluie pe durata acordului de finanțare și să nu utilizeze vreo informație confidențială sau secretă obținută pe parcursul acordului în legătură cu cealaltă parte.

7.3. Părțile convin că termenele și clauzele prezentului acord sunt confidențiale, fiecare dintre părți obligându-se să nu transmită terților documente, date sau informații rezultate din derularea acestuia, cu excepția cazului în care informațiile sunt furnizate organelor abilitate ale statului în exercitarea atribuțiilor ce le revin.

ART. 8. Modificarea acordului

8.1. Orice modificare a prezentului acord se face prin act adițional, semnat de toate părțile, care face parte integrantă din acord.

8.2. Valoarea totală a acordului de finanțare, încheiat pe perioada cuprinsă între data intrării în vigoare a acordului și 31 ianuarie 2024 (inclusiv), poate fi modificată de către administrator, pentru corectarea unor erori de calcul aferente componentelor ajutorului de stat (comision, de dobândă). În cazul în care se prelungeste valabilitatea schemei de ajutor și prevederile acesteia permit majorarea, se poate modifica valoarea totală în sensul majorării, prin act adițional.

ART. 9. Revocarea acordului de finanțare

9.1. În cazul în care, în urma controalelor efectuate de F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, de reprezentanții instituției de credit sau la sesizarea organelor de control abilitate ale statului, se constată că beneficiarii au pus la dispoziție declarații incomplete și/sau neconforme cu realitatea pentru a obține grantul ori au schimbat destinația acestuia, acordul de finanțare se revocă.

9.2. De asemenea, acordul de finanțare poate înceta prin reziliere la inițiativa administratorului atunci când beneficiarul:

a) nu își îndeplinește oricare dintre obligațiile asumate prin acord sau prevăzute în schema de ajutor de stat;

b) este declarat insolubil, intră în lichidare judiciară sau faliment sau își suspendă activitatea la Oficiul Național al Registrului Comerțului, în această situație beneficiarul fiind obligat să înștiințeze F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, în termen de maximum 5 zile calendaristice din momentul apariției situațiilor inserate;

c) comite nereguli de ordin financiar sau acte de corupție în legătură cu proiectul, stabilite printr-o hotărâre judecătorească definitivă.

9.3. În situațiile descrise la pct. 9.1 și 9.2, F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, solicită beneficiarului rambursarea ajutorului de stat, la care se adaugă dobânda aferentă, conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015, cu modificările și completările ulterioare. Rata dobânzii aplicabile este cea stabilită potrivit prevederilor din Regulamentul (UE) 2015/1.589 al Consiliului din 13 iulie 2015 de stabilire a normelor de aplicare a articolului 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și din Regulamentul (CE) nr. 794/2004 al Comisiei din 21 aprilie 2004 de punere în aplicare a Regulamentului (CE) nr. 659/1999 al Consiliului de stabilire a normelor de aplicare a articolului 93 din Tratatul CE.

9.4. Recuperarea ajutoarelor de stat se realizează de la beneficiar potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015, cu modificările și completările ulterioare.

9.5. Beneficiarul își asumă responsabilitatea în fața terțelor părți, inclusiv răspunderea pentru fapte sau prejudicii de orice fel cauzate de acesta în limita derulării acordului și a prevederilor schemei de ajutor de stat.

9.6. Beneficiarul se angajează să ia toate măsurile necesare pentru a evita conflictele de interese și va informa imediat administratorul schemei de ajutor de stat despre orice situație care cauzează sau ar putea cauza un asemenea conflict.

ART. 10. Cesiune

Beneficiarul nu poate ceda sau transfera prezentul acord sau oricare dintre creanțele sau obligațiile rezultând din acesta în favoarea sau în sarcina unei terțe părți.

ART. 11. Rezolvarea și soluționarea litigiilor

(1) Prezentul acord se supune legislației românești în ceea ce privește rezolvarea și soluționarea litigiilor.

(2) Eventualele litigii ivite în legătură cu prezentul acord vor fi soluționate pe cale amiabilă. În cazul în care acest lucru nu este posibil, litigiul va fi adus spre soluționare instanței judecătorești competente.

ART. 12. Forța majoră

(1) Forța majoră exonerează părțile de răspundere în cazul imposibilității derulării acordului, executării necorespunzătoare sau cu întârziere a obligațiilor asumate prin prezentul acord.

(2) Prin forță majoră se înțelege orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil și inevitabil, apărut după încheierea acordului, care împiedică părțile să își execute obligațiile asumate.

(3) Partea care invocă forța majoră este obligată să notifice celeilalte părți în termen de 5 zile, prin fax/scrisoare recomandată, existența și data de începere a evenimentului sau împrejurărilor considerate ca fiind forță majoră, fiind obligată să ia toate măsurile posibile pentru limitarea consecințelor produse de un asemenea caz.

ART. 13. Dispoziții

Prezentul acord reprezintă voința părților și înlătură orice altă înțelegere verbală dintre acestea, anterioară sau ulterioară lui, și intră în vigoare la data semnării acestuia de către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, ce nu poate fi ulterioară datei de 31 decembrie 2022.

ART. 14. Dispoziții finale

(1) Prezentul acord se completează cu prevederile schemei de ajutor de stat aprobate prin O.U.G. nr. 99/2022 și cu prevederile Procedurii de implementare.

(2) În cazul în care, în decursul timpului, anumite acte normative la care se face trimitere în prezentul acord se modifică/completează/actualizează, odată cu intrarea în vigoare a modificărilor/completărilor/actualizărilor respective, acestea se aplică în mod corespunzător până la actualizarea prezentului acord.

Prezentul acord a fost redactat și încheiat în 4 exemplare originale, două exemplare pentru administratorul de schemă, un exemplar pentru instituția de credit și un exemplar pentru beneficiar, având aceeași valoare fiecare, semnate de reprezentanții legali ai părților acordului.

Prezentul acord s-a încheiat astăzi,

F.N.G.C.I.M.M. - S.A. – IFN

Finanțator,

Beneficiar,

./F.G.C.R/F.R.C, după caz.....

.....

.....

ANEXA nr. 8 la convenție**CONTRACT DE GARANTARE**

Nr. din data de

Încheiat, în baza prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare O.U.G. nr. 99/2022, și în baza prevederilor Ordinului ministrului finanțelor, al ministrului dezvoltării, lucrărilor publice și administrației, al ministrului antreprenoriatului și turismului și al ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr. /2022., între:

1. Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN/ Fondul de Garantare a Creditului Rural - S.A. – IFN/ Fondul Român de Contragarantare - S.A., împuternicit conform O.U.G. nr. 99/2022, în calitate de mandatar al statului român, reprezentat de Ministerul Finanțelor, denumit în continuare M.F., cu sediul social în municipiul București, str. nr., sectorul, înregistrat în registrul comerțului cu nr., cod unic de înregistrare 1....., cont bancar, reprezentat de, în calitate de, denumit în continuare F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz;

2. Instituția de credit, cu sediul social în localitatea, str. nr., bl., sc., et., ap., județul/sectorul, înregistrată la registrul comerțului cu nr. J...../....., și în Registrul bancar cu nr., cod unic de înregistrare, reprezentată prin dl/dna, în calitate de, cont nr., deschis la, denumită în continuare Finanțator,

și

3. Beneficiarul, cu sediul social în localitatea, str. nr., bl., sc., et., ap., județul/sectorul, telefon, fax, e-mail, înregistrat la registrul comerțului cu nr. J...../...../....., cod unic de înregistrare, reprezentat prin dl/dna, în calitate de, și prin dl/dna, în calitate de, cont nr., deschis la, denumit în continuare Beneficiar, în următoarele condiții

CAPITOLUL I. Definiții**ART. 1.1**

Termenii folosiți în prezenta convenție de garantare și plată a granturilor au următoarele semnificații:

a.1. Pentru componenta **IMM INVEST ROMÂNIA**, beneficiarul este operatorul economic care activează în domeniile de activitate eligibile, îndeplinește condițiile prevăzute de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016, cu completările ulterioare, Legea nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției, republicată, cu modificările ulterioare, sau Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 6/2011 pentru stimularea înființării și dezvoltării

microîntreprinderilor de către întreprinzătorii debutanți în afaceri, aprobată cu modificări prin Legea nr. 301/2011, cu modificările și completările ulterioare, după caz, și îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici și mijlocii prevăzute de Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, sau, după caz, îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, inclusiv profesioniștii, așa cum sunt reglementați la art. 3 alin. (2) din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, și de formele de organizare a profesiilor liberale.

a 2. Pentru componenta **AGRO IMM INVEST**, beneficiarul este operatorul economic care îndeplinește condițiile prevăzute de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016, cu completările ulterioare, Legea nr. 1/2005, republicată, cu modificările ulterioare, sau Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 6/2011, aprobată cu modificări prin Legea nr. 301/2011, cu modificările și completările ulterioare, după caz, fermierii definiți conform art. 4 din Regulamentul (UE) nr. 1.307/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 decembrie 2013 de stabilire a unor norme privind plățile directe acordate fermierilor prin scheme de sprijin în cadrul politicii agricole comune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 637/2008 al Consiliului și a Regulamentului (CE) nr. 73/2009 al Consiliului ale căror exploatații se situează pe teritoriul României, care desfășoară activități economice și/sau agricole și îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici și mijlocii prevăzute de Legea nr. 346/2004, cu modificările și completările ulterioare, sau, după caz, îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, inclusiv profesioniștii, așa cum sunt reglementați la art. 3 alin. (2) din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, și de formele de organizare a profesiilor liberale, asociațiile agricole constituite conform Legii nr. 36/1991 privind societățile agricole și alte forme de asociere în agricultură, cu modificările și completările ulterioare, și Legii cooperăției agricole nr. 566/2004, cu modificările și completările ulterioare, din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii și sectorului alimentar.

a.3. Pentru componenta **IMM PROD**, beneficiarul este operatorul economic care îndeplinește condițiile prevăzute de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016, cu completările ulterioare, Legea nr. 1/2005, republicată, cu modificările ulterioare, sau Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 6/2011, aprobată cu modificări prin Legea nr. 301/2011, cu modificările și completările ulterioare, și îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici și mijlocii prevăzute de Legea nr. 346/2004, cu modificările și completările ulterioare, denumite în continuare IMM-uri, inclusiv start-up-uri, care au sediul principal și/sau secundar situat într-o zonă urbană.

a 4. Pentru subcomponenta de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile din sectorul construcțiilor din cadrul componentei **GARANT CONSTRUCT**, beneficiarul este operatorul economic care îndeplinește condițiile prevăzute de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016, cu completările ulterioare, Legea nr. 1/2005, republicată, cu modificările ulterioare, sau Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 6/2011, aprobată cu modificări prin Legea nr. 301/2011, cu modificările și completările ulterioare, și îndeplinește condițiile de încadrare în categoria întreprinderilor mici și mijlocii prevăzute de Legea nr. 346/2004, cu modificările și completările ulterioare, denumite în continuare IMM-uri, inclusiv

start-up-uri, precum și arhitecții, așa cum sunt reglementați în Legea nr. 184/2001 privind organizarea și exercitarea profesiei de arhitect, republicată, cu modificările și completările ulterioare, respectiv birourile individuale de arhitectură.

a.5. Pentru subcomponenta de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru **unitățile administrativ-teritoriale**, care presupun finanțarea unor activități din sectorul construcțiilor, din cadrul componentei **GARANT CONSTRUCT**, beneficiarul subprogramului de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale este municipiul, orașul, comuna, care are proiecte ce presupun finanțarea unor activități economice în sectorul construcțiilor.

b) Intreprindere mică cu capitalizare de piață medie - întreprinderea care, împreună cu întreprinderile pe care le controlează și întreprinderea/întreprinderile care are/au controlul direct sau indirect asupra acesteia, are 250 de angajați sau mai mult, dar mai puțin de 500 de angajați și o cifră de afaceri anuală ce nu depășește 100 de milioane euro sau al cărei bilanț anual nu depășește 86 de milioane euro.

c) Credit - creditul de investiții și/sau creditul/linia de credit pentru capital de lucru pe care instituția de credit îl pune la dispoziția beneficiarului programului cu respectarea normelor interne proprii, în baza unui contract de credit.

d) Garant - statul prin M.F. reprezentat prin F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, pentru garanțiile acordate în numele și contul statului.

e) Procent de garantare - partea din credit care este acoperită de garanția de stat din valoarea creditului acordat beneficiarilor eligibili, exprimată în valoare procentuală.

f) Riscul de credit - riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către beneficiarul Programului a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

g) Valoarea de executare a garanției - suma rezultată din aplicarea procentului de garantare la soldul restant al creditului, sumă care urmează a fi plătită instituției de credit de către M.F. în cazul producerii riscului de credit.

h) Comision de risc suma datorată Ministerului Finanțelor de beneficiarul garanției, destinată acoperirii riscului de garantare de către stat a creditelor/liniilor de credite acordate în cadrul schemei de ajutor de stat, în limita maximă prevăzută de paragraful 47 lit. b) din Cadrul temporar Ucraina. Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a creditului, sau, după caz, la data plății valorii de executare a garanției de către M.F., în funcție de soldul efectiv al garanției, pentru întreaga perioadă de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar către MF, respectiv evidențierea diminuării acestuia de către FNGC/FGCR /FRC, dacă este cazul. Obligația de plată a comisionului de risc este acoperită din ajutorul sub formă de grant primit de beneficiar în cadrul schemei de ajutor de stat. Nivelul comisionului de risc se stabilește anual prin ordin al ministrului finanțelor.

i) Comision de administrare - suma convenită F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, pentru remunerarea activității de analiză, acordare, monitorizare și administrare a garanțiilor, al cărui nivel se stabilește anual prin ordin al ministrului finanțelor și se suportă din bugetul de stat, prin bugetul M.F. – Acțiuni Generale în cadrul schemei de ajutor de stat asociate acestui program.

Comisionul de administrare se calculează de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, sau, după caz, la data plății garanției de către MF, ca procent aplicat la valoarea/soldul garanției la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției. Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a creditului, sau, după caz, la data plății garanției de către MF în funcție de soldul efectiv al garanției, pentru întreaga perioadă de

derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar sau F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz.

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.

j) Soldul finanțării garantate valoarea actualizată a creditului garantat, rezultată în urma diminuării cu ratele de capital rambursate de către beneficiar, exclusiv dobânzile și comisioanele bancare și alte sume datorate de beneficiar în baza contractului de credit.

CAPITOLUL II. Obiectul contractului

ART. 2.1

(1) Prin prezentul contract, F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, garantează, în numele și în contul statului, în mod direct, expres, irevocabil și necondiționat, rambursarea proporțională cu procentul de garantare a creditului acordat beneficiarului de către instituția de credit în cadrul Programului IMM INVEST PLUS - componenta IMM INVEST ROMÂNIA/AGRO IMM INVEST/IMM PROD/GARANT CONSTRUCT.

(2) Creditul/linia de credit/Creditul de investiții este în valoare de lei și se acordă Beneficiarului de către Finanțator în cadrul Programului IMM INVEST PLUS - componenta IMM INVEST ROMÂNIA / AGRO IMM INVEST / IMM PROD / GARANT CONSTRUCT și/sau Subcomponenta GARANT CONSTRUCT pentru UAT-uri.

(3) Creditul/linia de credit/Creditul de investiții se acordă prin Contractul de credit nr. din data de pe termen de luni, cu scadență la data de și cu o perioadă de grație (în cazul investițiilor).

(4) Tragerile din creditul pentru realizarea de investiții/creditul/linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru se pot efectua integral sau parțial, în conformitate cu reglementările interne ale instituțiilor de credit, numai pentru finanțarea obiectivului de investiții și/sau capitalului de lucru conform obiectului de activitate al beneficiarului.

(5) Creditele de investiții/creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru garantate în cadrul Programului IMM INVEST PLUS nu pot fi utilizate pentru implementarea proiectelor finanțate din ajutor de stat/fonduri europene.

(6) Creditele garantate în cadrul Programului IMM INVEST PLUS pot fi utilizate pentru activitățile care se desfășoară în cadrul codurilor CAEN eligibile.

ART. 2.2

(1) Valoarea estimată a garanției de stat, la momentul aprobării, este de lei, reprezentând% din valoarea creditului de investiții/creditului/liniei de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, exclusiv dobânzile și comisioanele bancare și alte sume datorate de beneficiarul Programului IMM INVEST PLUS în baza contractului de credit.

(2) Valoarea garanției se reduce cu principalul rambursat de către beneficiar, proporțional cu procentul de garantare.

ART. 2.3

(1) Beneficiarul garantează îndeplinirea obligației de rambursare a creditului de investiții/creditului/liniei de credit pentru finanțarea capitalului de lucru în temeiul prezentului contract, cu garanțiile prevăzute în contractul de credit, conform prevederilor art. 13 alin. (1), (2) și (3) din Procedura de implementare.

(2) Stabilirea gradului de acoperire a creditului cu garanții se efectuează de către instituția de credit în conformitate cu reglementările sale interne și cu respectarea prevederilor art. 3.1. alin.(1) lit. e)

sau, după caz, ale art. 3.1. alin. (2) lit. e), sau ale art.3.1., alin.(3), litera j) în cazul creditelor de investiții.

ART. 2.4

În temeiul prezentului contract de garantare se acordă reprezentanților legali ai finanțatorului un mandat special, în vederea efectuării formalităților de înscriere, modificare, reînnoire și radiere a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare, constituite de beneficiari și/sau de terți garanți în favoarea instituției de credit și statului român, 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.

CAPITOLUL III. Comisionul de risc și comisionul de administrare

ART. 3.1

Comision de risc = (valoarea*1) / soldul*2) garanției la 31 decembrie al anului anterior * procent comision anual * nr. luni de garantare din anul respectiv*3)) / 12

*1) În anul acordării garanției comisionul de risc se calculează la valoarea maximă a garanției. Pentru liniile de credit fără grafic de rambursare în formula de calcul al comisionului de risc se utilizează valoarea maximă a garanției.

*2) Pentru anii următori de acordare a garanției comisionul de risc se calculează la soldul estimat al garanției pentru anul anterior.

*3) Inclusiv luna în care intră în vigoare garanția, exclusiv ultima lună de valabilitate a garanției de stat.

ART. 3.2

Comision de administrare = (valoarea*1) / soldul*2) garanției la 31 decembrie al anului anterior * procent comision anual * nr. luni de garantare din anul respectiv*3)) / 12

*1) În anul acordării garanției comisionul de administrare se calculează la valoarea maximă a garanției. Pentru liniile de credit fără grafic de rambursare în formula de calcul al comisionului de administrare se utilizează valoarea maximă a garanției.

*2) Pentru anii următori de acordare a garanției comisionul de administrare se calculează la soldul estimat al garanției pentru anul anterior.

*3) Inclusiv luna în care intră în vigoare garanția, exclusiv ultima lună de valabilitate a garanției de stat.

CAPITOLUL IV. Obligațiile părților

ART. 4.1

Beneficiarul se obligă:

a) să ramburseze finanțarea garantată conform contractului de credit și eventualelor acte adiționale la acesta;

b) să utilizeze creditul pentru realizarea de investiții/creditul/linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru. Tragerile din credit se pot efectua integral sau parțial, în conformitate cu reglementările interne ale instituțiilor de credit, numai pentru finanțarea obiectivului de investiții și/sau capitalului de lucru conform obiectului de activitate al beneficiarului în conformitate cu prevederile art. 3.2. alin. (1) din Convenția de garantare și plata a granturilor;

- c) să achite eventualele diferențe rezultate din regularizarea comisionului de administrare cuvenit F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, la scadența finală a creditului contractat pe perioada de valabilitate a schemei de ajutor de stat;
- d) să achite eventualele diferențe rezultate din regularizarea comisionului de risc cuvenit F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, la scadența finală a creditului contractat pe perioada de valabilitate a schemei de ajutor de stat;
- e) să prezinte instituției de credit finanțatoare garanții colaterale care, în cazul creditelor de investiții, împreună cu garanția de stat și ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării;
- f) să constituie în favoarea statului român, reprezentat de M.F., și a instituției de credit o ipotecă mobilă și/sau imobiliară conform art. 11 alin. (2) și (3) din anexa la O.U.G. nr. 99/2022, valabilă până la stingerea creanțelor datorate de acesta în baza contractului de garantare, în limita finanțării contractate;
- g) să restituie statului român, reprezentat de M.F., suma achitată în contul garanției acordate prin prezentul contract de garantare. În caz contrar, aceste debite vor fi recuperate de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, prin modalitățile prevăzute de Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare;
- h) să plătească dobânzi și penalități de întârziere la sumele prevăzute la lit. g), egale cu cele prevăzute de Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, pentru neplata la termen a obligațiilor fiscale, calculate de către organele fiscale competente ale A.N.A.F. începând cu ziua următoare datei plății sumei rezultate din plata garanției de stat și până la data stingerii inclusiv și recuperate de către organele fiscale competente ale A.N.A.F.

ART. 4.2

Finanțatorul se obligă:

- a) să verifice, la aprobarea finanțării, îndeplinirea de către Beneficiar a criteriilor de eligibilitate prevăzute la art. 3.1. alin. (1), alin. (2) sau alin (3) din Convenția de garantare și plata;
- b) să aprobe tragerile din credit/linia de credit acordată Beneficiarului numai pentru cheltuielile eligibile prevăzute la art. 9 alin. (1), alin. (2), alin. (3) sau alin. (4) din anexa la OUG 99/2022;
- c) să verifice destinația creditelor pentru realizarea de investiții și să urmărească utilizarea finanțării pe faze de execuție, conform proiectului de investiții și detaliilor de execuție;
- d) să asigure respectarea obligației Beneficiarului de a constitui în favoarea statului român, reprezentat de M.F., și a instituției de credit o ipotecă mobilă și/sau imobiliară conform art. 11 alin. (2) și (3) din anexa la O.U.G. nr. 99/2022, valabilă până la stingerea creanțelor datorate de acesta în baza contractului de garantare, în limita finanțării contractate;
- e) să acorde finanțările aferente creditelor/liniilor de credit pentru capital de lucru în cadrul Programului pe o perioadă de maximum 36 de luni;
- f) să acorde finanțările aferente creditelor de investiții în cadrul Programului pe o perioadă de maximum 72 de luni;
- g) să transmită F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, două exemplare originale ale contractului de garantare și două exemplare ale Acordului de finanțare; Documentele semnate electronic sunt transmise sub forma unui fișier .pdf cu .xml atașat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanță;
- h) lunar, până pe data de 15 a lunii curente pentru luna anterioară, să transmită către F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz., în format electronic, la adresa <https://92.114.86.160/>,

informații referitoare la creditele garantate în cadrul Programului IMM INVEST PLUS, componenta de dobândă ce trebuie acoperită prin grantul acordat de MF;

i) să prezinte, odată cu cererea de plată, documentele prevăzute la art. 9.1 alin. (1) din Convenția de garantare și plată a granturilor;

j) să solicite și să obțină acordul expres al F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în cazul în care aprobă modificări ale clauzelor contractului de credit referitoare la structura garanțiilor constituite;

k) să mențină condițiile de creditare prevăzute la art. 1.4., 1.5 și 1.6 din Convenția de garantare și plată a granturilor;

l) să solicite beneficiarului finanțării garantate asigurarea pentru toate riscurile a tuturor bunurilor imobile/mobile asigurabile admise pentru garantarea creditului, inclusiv a activelor finanțate din credit, potrivit normelor interne proprii, pe toată durata finanțării garantate, la valoarea acceptată de o societate de asigurare, dar nu mai puțin decât valoarea de piață a bunului adus în garanție. În caz de nerespectare de către beneficiar a obligației de asigurare a bunului, finanțatorul poate proceda la asigurarea acestuia pe cheltuială proprie și să recupereze cheltuielile respective de la beneficiar, iar în acest scop va avea dreptul de debitare directă a tuturor conturilor beneficiarului deschise la finanțator în baza unei convenții încheiate între beneficiar și finanțator;

m) să asigure o perioadă de grație de maximum 18 luni în cazul creditelor de investiții acordate în cadrul Programului IMM INVEST PLUS;

n) să efectueze formalitățile de înscriere/reînnoire/modificare/radiere în/din Cartea funciară a imobilelor și/sau din Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în/din registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz, în baza contractului de garantare, a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare instituite în favoarea statului român, reprezentat prin M.F., iar radierea acestora se face în baza acordului F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz.;

o) să solicite F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, acordul privind modificarea/radierea din cartea funciară/Registrul Național de Publicitate Mobiliară atât a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare prevăzute la art. 11 alin. (2) și (3) din anexa la O.U.G. nr. 99/2022 și la art. 13 alin. (1) și (3) din Procedura de implementare, cât și a ipotecilor convenționale constituite de beneficiarul finanțării în vederea garantării creditului;

p) să solicite F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, emiterea acordului pentru încheierea unui contract de închiriere/comodat privind bunurile imobile care constituie atât garanții convenționale, cât și ipoteci legale, numai după ce instituția de credit a analizat și a emis acordul său pentru aceeași solicitare și doar în condițiile în care aceasta se asigură că prin operațiune nu este afectată posibilitatea statului român prin MF de a recupera creanța;

q) să solicite F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, emiterea acordului cu privire la lucrările de intervenție și/sau extindere, pentru care este necesară emiterea autorizației de construire, privind bunul asupra căruia a fost instituită ipoteca legală imobiliară, respectiv ipotecă convențională, incluzând spre exemplificare, dar fără a se limita la acestea, dezmembrări, extinderi, modificări structurale, modificări ale destinației părților comune, suprafeții privind utilitățile publice, precum și orice alte modificări care, deși nu necesită obținerea unei autorizații de construire, se înscriu în cartea funciară.

r) să solicite FNGCMM/F.G.C.R/F.R.C, după caz, emiterea acordului cu privire la vânzarea bunurilor imobile/mobile care constituie atât garanții convenționale, cât și ipoteci legale, cu condiția utilizării integrale a sumelor obținute prin vânzare pentru rambursarea creditului garantat prin Program/Subprogram, după caz și în condițiile păstrării gradului minim de acoperire a creditului cu garanții de cel puțin 100% pentru creditele de investiții. În cazurile în care sumele

obținute prin vânzare sunt mai mari decât soldul creditului rămas de rambursat, diferența va fi pusă la dispoziția beneficiarului în conturile sale curente deschise la finanțator;

s) să notifice F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, de îndată ce a luat cunoștința despre situațiile privind declansarea procedurii de insolvență, lichidare judiciară sau faliment a beneficiarului.

ART. 4.3

F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, se obligă:

a) să solicite Finanțatorului informații suplimentare, atunci când elementele cuprinse în solicitarea de garantare/cererea de plată a garanției și în documentația furnizată nu sunt suficiente pentru efectuarea analizei;

b) să analizeze solicitarea de garantare pe baza informațiilor furnizate de Finanțator și potrivit reglementărilor proprii și normelor metodologice;

c) să verifice îndeplinirea de către Finanțator a obligațiilor asumate prin prezentul contract de garantare, la termenele prevăzute de acesta;

d) să monitorizeze garanțiile acordate prin urmărirea periodică a stadiului derulării liniei de credit garantate, pe baza situațiilor furnizate de Finanțator, conform prevederilor Convenției de garantare și plată;

e) să verifice încadrarea cererii de plată în termenii și în condițiile O.U.G. nr. 92/2022, ale Ordinului ministrului finanțelor, al ministrului dezvoltării, lucrărilor publice și administrației, al ministrului antreprenoriatului și turismului și al ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr./2022, ale Convenției de lucru cu finanțatorul și ale prezentului contract de garantare;

f) să probeze, în maximum 85 de zile calendaristice, cererea de plată a garanției, în condițiile depunerii tuturor documentelor prevăzute la art. 9.1. alin (1), în condițiile asumării de către instituția de credit a verificării îndeplinirii obligațiilor prevăzute la art. 7.6. alin (3) și a respectării obligațiilor prevăzute la art. 1.6., art. 3.3. alin (5) și (6) și art. 7.8. alin (1) din Convenția de garantare și plata a granturilor;

g) să respingă, în maximum 85 de zile calendaristice, cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii incomplete a documentelor care însoțesc cererea de plată și prevăzute la art. 9.1. alin.(1), și/sau nerespectării de către instituția de credit a verificării îndeplinirii obligațiilor prevăzute la art. 7.6. alin (3) și a respectării obligațiilor prevăzute la art. 1.6., art. 3.3. alin (5) și (6) și art. 7.8. alin (1) din Convenția de garantare și plata a granturilor;

h) să restituie cererea de plată și documentația însoțitoare în cazul în care aceasta a fost depusă înainte ca Beneficiarul să înregistreze cel puțin 60 de zile calendaristice de restanță la plata principalului;

i) să comunice Finanțatorului decizia cu privire la aprobarea sau respingerea cererii de plată a garanției cel târziu în ziua lucrătoare imediat următoare datei adoptării, pe fax sau poștă electronică, urmând ca ulterior, în cel mult două zile lucrătoare, să transmită și documentul în original;

j) să comunice un înscris prin care se individualizează creanța bugetară rezultată prin plată, precum și data scadenței acesteia, debitorului - beneficiar al finanțării garantate, precum și spre știință instituției de credit. Înscrisul se va comunica prin poștă, cu scrisoare recomandată cu confirmare de primire, în termen de 15 zile calendaristice de la data primirii dovezii efectuării plății sau în cazul în care comunicarea înscrisului nu a fost posibilă aceasta se realizează prin publicitate, conform prevederilor art.6.2, alin.(8) și (9);

- k) să transmită, în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii dovezii privind efectuarea procedurii de comunicare, organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală (ANAF), în vederea recuperării creanței în condițiile legii, următoarele documente:
- dovada efectuării procedurii de comunicare către debitorul - beneficiar al finanțării garantate, în copie certificată pentru conformitate cu originalul;
 - contractul de garantare însoțit de toate actele adiționale încheiate la acesta, în original;
 - extrasele de carte funciară/avizele din Registrul Național de Publicitate Mobiliară în copie certificată de instituția de credit pentru conformitate cu originalul;
- l) să garanteze pentru securitatea transmiterii informațiilor și a documentelor referitoare la Programul IMM INVEST PLUS, prin intermediul aplicației web ce este pusă la dispoziția Finanțatorului, și, de asemenea, pentru remedierea oricărei disfuncționalități tehnice sau de orice natură care poate apărea în utilizarea acesteia. Finanțatorul nu este răspunzător în fața Beneficiarului sau a F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, dacă întârzierea transmiterii documentelor către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, sau transmiterea acestora într-un mod defectuos s-a datorat unei disfuncționalități a aplicației web;
- m) să soluționeze, în termen de 10 zile lucrătoare, solicitările Finanțatorului privind modificarea unor clauze constând în erori materiale ale prezentului contract;
- n) să calculeze comisionul de risc datorat M.F. de către beneficiarul Programului, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, ca procent diferențiat în funcție de durata garanției fiind aplicat la valoarea/soldul garanției la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției. Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a creditului, în funcție de soldul efectiv al garanției, pentru întreaga perioadă de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar, dacă este cazul;
- o) să calculeze comisionul de administrare datorat F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, de către beneficiarul Programului IMM INVEST PLUS, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, ca procent diferențiat în funcție de durata garanției fiind aplicat la valoarea/soldul garanției la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției. Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a creditului, în funcție de soldul efectiv al garanției, pentru întreaga perioadă de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar sau F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, dacă este cazul;
- p) să emită acordul pentru încheierea unui contract de închiriere/comodat privind bunurile imobile care constituie atât garanții convenționale, cât și ipoteci legale, numai după ce instituția de credit a analizat și a emis acordul său pentru aceeași solicitare și doar în condițiile în care aceasta se asigură că prin operațiune nu este afectată posibilitatea statului român, prin MF, de a recupera creanța;
- q) să emită acordul cu privire la lucrările de intervenție și/sau extindere, pentru care este necesară emiterea autorizației de construire, privind bunul asupra căruia a fost instituită ipoteca legală imobiliară, respectiv ipotecă convențională, incluzând spre exemplificare, dar fără a se limita la acestea, dezmembrări, extinderi, modificări structurale, modificări ale destinației părților comune, suprafeții privind utilitățile publice, precum și orice alte modificări care, deși nu necesită obținerea unei autorizații de construire, se înscriu în cartea funciară.
- r) să emită acordul cu privire la vânzarea bunurilor imobile/mobile care constituie atât garanții convenționale, cât și ipoteci legale, cu condiția utilizării integrale a sumelor obținute prin vânzare pentru rambursarea creditului garantat prin Program, după caz, și în condițiile păstrării gradului minim de acoperire a creditului cu garanții de cel puțin 100% pentru creditele de investiții. În cazurile în care sumele obținute prin vânzare sunt mai mari decât soldul creditului rămas de

rambursat, diferența va fi pusă la dispoziția beneficiarului în conturile sale curente deschise la finanțator

CAPITOLUL V. Descrierea și constituirea garanțiilor accesorii

ART. 5.1

(1) În baza prevederilor art. 11 alin. (2) și (3) din anexa la OUG nr. 99/2022, beneficiarul finanțării/terții garanți constituie în favoarea Finanțatorului, precum și a statului român, prin MF, în calitate de cocreditori, următoarele garanții, după caz:

- a) ipotecă legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate prin credit, în cazul creditelor pentru investiții (se va descrie bunul ipotecat);
- b) ipotecă legală asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiarul Programului IMM INVEST PLUS la instituția de credit finanțatoare, în cazul creditelor/liniilor de credit destinate finanțării capitalului de lucru (se vor menționa conturile beneficiarului);
- c) alte garanții, după caz (se va descrie garanția).

(2) În temeiul prezentului contract, F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, mandatează Finanțatorul să încheie contractele de garanție pentru garanțiile colaterale prevăzute la alin. (1) și să efectueze formalitățile legale de publicitate ale garanțiilor colaterale, precum și a ipotecii legale imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor finanțate prin credit, în cazul creditelor de investiții. Sunt exceptate biletul la ordin, fideiusiunea, precum și orice alte garanții colaterale pentru care legea nu prevede efectuarea unor astfel de formalități.

(3) Formalitățile de înscriere, modificare, reînnoire și radiere a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare se efectuează de către Finanțator în/din cartea funciară a imobilelor și/sau în/din Registrul Național de Publicitate Mobilă, respectiv în/din registrele de evidență și publicitate asimilate.

Ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor finanțate prin credit, instituite în favoarea statului român, reprezentat de MF, și a instituției de credit vor avea rangul I inclusive la data depunerii cererii de plată a garanției de către Finanțator la F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, și până la finalizarea procedurii de executare silită asupra bunului care face obiectul garanției.

Fac excepție ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare instituite în favoarea statului român, reprezentat de M.F., și a instituției de credit, care vor putea avea rang secund

în situația în care ipoteca de rangul I existentă este aferentă unui credit garantat în cadrul Programului IMM INVEST PLUS.

Pentru formalitățile de modificare/radiere atât a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare, cât și a ipotecilor convenționale, Finanțatorul trebuie să obțină acordul expres al F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz.

(4) În cazul în care prin Program se finanțează o investiție imobiliară, iar terenul pe care se construiește activul finanțat prin creditul garantat în cadrul Programului se află în proprietatea beneficiarului, în baza contractului de garantare se instituie ipoteca legală asupra terenului și construcției viitoare, finanțată prin Program, după ce, în prealabil, a fost notată autorizația de construire în cartea funciară a terenului, valabilă până la îndeplinirea tuturor obligațiilor beneficiarului față de finanțator, urmând ca ipoteca legală de rang I să se extindă asupra construcției finalizate.

În cazul primirii de către instituția de credit nu contestă pe cale judecatorească respingerea cererii de plată a garanției comunicată de F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, în temeiul contractului de garantare, ipotecile legale, precum și celelalte garanții colaterale vor fi consolidate

automat și fără altă formalitate în favoarea instituției de credit cu păstrarea rangului de la data înscrierii inițiale, pentru valoarea integrală a obligațiilor financiare datorate conform documentației de credit. În acest sens, notarea în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul Național de Publicitate Mobiliară/alte registre de publicitate, după caz, se va realiza la solicitarea instituției de credit, concomitent cu radierea ipotecii legale/convenționale instituite în favoarea statului român, în baza documentației care atestă respingerea cererii de plată a garanției. În solicitarea instituției de credit trebuie menționat în mod expres faptul că aceasta nu contestă pe cale judecătorească respingerea cererii de plată a garanție comunicată de F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz.

(5) În cazul în care instituția de credit contestă pe cale judecătorească respingerea cererii de plată a garanției comunicată de F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, la momentul comunicării de către instanța de judecată a hotărârii definitive prin care se confirmă această respingere, ipotecile legale, precum și celelalte garanții colaterale vor fi consolidate automat și fără altă formalitate în favoarea instituției de credit, cu păstrarea rangului de la data înscrierii inițiale, pentru valoarea integrală a obligațiilor financiare datorate conform documentației de credit. În acest sens, notarea în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul Național de Publicitate Mobiliară/alte registre de publicitate, după caz, se va realiza la solicitarea instituției de credit, concomitent cu radierea ipotecii legale/convenționale instituite în favoarea statului român, în baza hotărârii definitive care atestă respingerea cererii de plată a garanției.

CAPITOLUL VI. Plata garanției)

ART. 6.1

În cazul în care Beneficiarul Programului IMM INVEST PLUS nu își îndeplinește obligațiile de plată care îi revin în baza contractului de credit, Finanțatorul poate solicita executarea garanției emise de F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, în numele și în contul statului, prin transmiterea cererii de plată. Cererea de plată se transmite F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, ulterior trecerii la restanță a întregii finanțări garantate nerambursate, după înregistrarea de către beneficiar a cel puțin 60 de zile calendaristice de restanță la plata principalului, calculate de la data trecerii integrale la restanta a creditului și după executarea garanției ipotecare mobiliare asupra depozitului colateral constituit de beneficiar, dacă este cazul.

ART. 6.2

(1) În termen de cel mult 85 de zile calendaristice de la primirea cererii de plată, F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, aprobă sau respinge cererea de plată a garanției.

(2) F.N.G.C.I.M.M /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, aprobă cererea de plată a garanției în condițiile prevăzute la art. 9.2. alin. (2) din Conventia de garantare si plata a granturilor.

(3) F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, respinge cererea de plată a garanției în condițiile prevăzute la art. 9.2. alin. (4) din Conventia de garantare si plata a granturilor.

(4) După încasarea oricărei sume în contul beneficiarului Programului, ulterior transmiterii cererii de plată, instituția de credit transmite F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, letric, o solicitare de modificare a cererii de plată, în baza căreia F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, 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.

(5) Plata garanției se face de către M.F. într-un cont unic al instituției de credit finanțatoare, pe baza deciziei F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, de aprobare a cererii de plată, în termen de 5 zile calendaristice de la primirea deciziei F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, de

aprobare a cererii de plată, fără însă a se depăși 90 de zile calendaristice de la data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, a cererii de plată.

(6) În termen de 5 zile lucrătoare de la data plății valorii de executare a garanției, M.F. transmite F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, dovada efectuării plății.

(7) După primirea dovezii efectuării plății potrivit alin. (6), F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, întocmește un înscris care reprezintă titlu de creanță bugetară, în sensul prevederilor art. 1 pct. 38 din Codul de procedură fiscală, 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. (6).

(8) În cazul în care comunicarea titlului de creanță nu a fost posibilă, aceasta se poate realiza prin publicitate, respectiv prin afișarea, concomitent, la sediul F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz 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.

(9) Anunțul prevăzut la alin. (8) se menține afișat cel puțin 60 de zile de la data publicării acestuia.

(10) 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.

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

(12) La data expirării termenului de plată prevăzut la alin. (11), titlul de creanță bugetară devine titlu executoriu.

(13) Titlul executoriu prevăzut la alin. (12) se înaintează de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, 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 Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

CAPITOLUL VII. Răspunderea părților

ART. 7.1.

Părțile răspund conform legii în cazul neîndeplinirii, îndeplinirii necorespunzătoare sau cu întârziere a obligațiilor ce le revin potrivit prezentului contract și legislației corespunzătoare aplicabile acestuia, cu excepția cazurilor în care nerespectarea se datorează forței majore, faptului celeilalte părți ori îndeplinirii unei activități impuse de lege.

CAPITOLUL VIII. Litigii

ART. 8.1.

Orice neînțelegere apărută între părțile semnatare în legătură cu încheierea, interpretarea sau executarea prezentului contract va fi soluționată de părți pe cale amiabilă. În cazul în care nu se va putea ajunge la un acord pe această cale, părțile convin ca neînțelegerile să fie soluționate de instanțele judecătorești competente în a căror rază teritorială se află sediul social al Ministerului Finanțelor.

CAPITOLUL IX. Dispoziții finale**ART. 9.1.**

Prezentul contract intră în vigoare la data semnării acestuia de către F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz.

ART. 9.2.

Modificarea prezentului contract se poate face numai prin acordul părților, materializat în acte adiționale, numai după transmiterea exemplarului original al contractului de garantare valabil semnat.

ART. 9.3

Răspunderea asumată de F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, în temeiul prezentului contract de garantare încetează în următoarele situații:

- a) data rambursării integrale de către beneficiar a creditului garantat, la termen sau anticipată;
- b) data la care se stinge integral obligația de rambursare a creditului garantat ca urmare a virării contravalorii despăgubirilor;
- c) data la care M.F. plătește valoarea de executare a garanției;
- d) data comunicării respingerii cererii de plată a garanției în cazul nerespectării de către instituția de credit a obligațiilor referitoare la plata garanției;
- e) data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, a comunicării instituției de credit cu privire la renunțarea la garanție.

ART. 9.4

Prezentul contract de garantare este valabil până la data de, sub rezerva dispozițiilor art. 9.3.

ART. 9.5

Dispozițiile prezentului contract se completează cu cele din legislația generală aplicabilă, respectiv din O.U.G. nr. 99/2022.

ART. 9.6

În conformitate cu prevederile art. 11 alin. (6) din anexa la O.U.G. nr. 99/2022, prezentul contract de garantare constituie titlu executoriu.

ART. 9.7

Părțile sunt de acord ca, în vederea recuperării sumei achitate în contul garanției acordate prin prezentul contract, Finanțatorul, fără a solicita consimțământul Beneficiarului, să urmeze instrucțiunile prin care organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală dispun de sumele aflate în contul Beneficiarului.

Prezentul contract a fost redactat și încheiat astăzi,, în cel puțin 4 exemplare originale, câte unul pentru Finanțator*1) și Beneficiar și două pentru F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz.

F.N.G.C.I.M.M. - S.A. – IFN
/F.G.C.R/F.R.C, dupa caz.....
.....

Finanțator,

Beneficiar,

.....

*1) În situația în care asupra activului finanțat din credit se instituie ipotecă legală imobiliară, pentru finanțator se vor emite două exemplare originale, din care un exemplar original pentru ANCPI.

ANEXA nr. 9 la convenție**SOLICITARE DE RENUNȚARE****la garanția acordată în cadrul Programului IMM INVEST PLUS – componenta IMM INVEST ROMÂNIA / AGRO IMM INVEST / IMM PROD / GARANT CONSTRUCT**

Finanțatorul, prin, cu sediul în localitatea, str. nr., județul/sectorul, înmatriculat la registrul comerțului cu nr., cod unic de înregistrare, telefon, fax, e-mail, reprezentat de, în calitate de, și de, în calitate de, solicită FNGCIMM /F.G.C.R/F.R.C, după caz, renunțarea la garanția acordată în baza contractului de garantare nr. pentru beneficiarul, CUI, înregistrat la registrul comerțului, întrucât beneficiarul nu a semnat contractul de garantare și acordul de finanțare.

Atașăm la prezenta toate exemplarele contractului de garantare, precum și pe cele ale acordului de finanțare.

Persoana de contact din partea Finanțatorului: dl/dna, funcția, tel., e-mail

Finanțator
Persoane autorizate,
.....

ANEXA nr. 10 la convenție**SOLICITARE DE RADIERE*1)****a ipotecii imobiliare/mobiliare înscrise în favoarea statului român în cadrul Programului IMM INVEST PLUS – componenta IMM INVEST ROMÂNIA / AGRO IMM INVEST / IMM PROD / GARANT CONSTRUCT**

Emisă în baza prevederilor Convenției nr. /

1. Finanțatorul, prin Sucursala/Agenția, cu sediul în localitatea, str. nr., județul/sectorul, înmatriculat la registrul comerțului cu nr., cod unic de înregistrare, telefon, fax, e-mail, reprezentat de, în calitate de, și de, în calitate de, solicită F.N.G.C.I.M.M./F.G.C.R/F.R.C, după caz, acordul pentru radierea ipotecii legale și convenționale imobiliare/mobiliare, instituite conform prevederilor art. 11 alin. (4) anexa la din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2022 , în favoarea statului român, în baza Contractului de garantare nr. /, încheiat cu

Beneficiarul, înregistrat la registrul comerțului cu nr. J...../...../....., cod unic de înregistrare, ca urmare:

- a rambursării integrale a creditului garantat
- neutilizării creditului garantat.

2. Adresa imobilului pentru care se solicită acordul F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz, : str. nr., bl., sc., et., ap., localitatea județul/sectorul

3. Date de identificare a bunului mobil pentru care se solicită acordul F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, după caz.

.....
.....

4. Data închiderii creditului garantat:

5. Valoarea sumei rambursate integral, din creditul garantat lei

6. Documentele care stau la baza solicitării de radiere, în copie:

- extrasul de cont de credit al beneficiarului sau un document echivalent din care să rezulte data rambursării integrale a creditului și suma rambursată;

- contractul de garantare;

- 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 rezultă intabularea/înscrierea ipotecilor imobiliare/mobiliare în favoarea statului român reprezentat de M.F., proporțional cu procentul de garantare. Pot fi prezentate extrase de carte funciară eliberate în format electronic.

7. Persoana de contact din partea Finanțatorului: dl/dna, funcția, tel., e-mail

Finanțator

Persoane autorizate,

.....

*1) Forma solicitării va fi adaptată în funcție de categoria bunului pentru care Finanțatorul solicită acordul de radiere.

ANEXA nr. 11 la convenție**ACORD*1)****privind radierea ipotecii imobiliare/mobiliare înscrise în favoarea statului român în cadrul Programului IMM INVEST PLUS - componenta IMM INVEST ROMÂNIA / AGRO IMM INVEST / IMM PROD / GARANT CONSTRUCT**

Către

Finanțator:

Beneficiar

Adresa imobilului pentru care se solicită acordul F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz,: str. nr., bl., sc., et., ap., localitate județ/sector

sau

Date de identificare a bunului mobil pentru care se solicită acordul F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz.

.....
.....

Având în vedere Adresa dumneavoastră nr. /..... înregistrată la F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, cu nr., în conformitate cu art. 26 alin. (6) din Procedura de implementare a Porgramului IMM INVEST PLUS, vă transmitem acordul F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, exprimat în numele și în contul statului român, prin Ministerul Finanțelor, în ceea ce privește radierea din Cartea funciară a imobilului/din extrasele din registrele de evidență și publicitate asimilate/din Registrul Național de Publicitate Mobiliară a dreptului de ipotecă imobiliară/mobiliară de rang I, instituit în baza Contractului de garantare nr.,

Beneficiar înregistrat la registrul comerțului cu nr. J...../...../....., cod unic de înregistrare, deoarece creditul acordat de Finanțator prin Programul IMM INVEST PLUS - componenta IMM INVEST ROMÂNIA / AGRO IMM INVEST / IMM PROD / GARANT CONSTRUCT a fost rambursat integral/nu a fost utilizat.

Pentru bunurile imobile formalitățile de radiere a ipotecii legale și a interdicțiilor prevăzute de lege se vor realiza în condițiile art. 37 alin. (13) din Legea cadastrului și a publicității imobiliare nr. 7/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Prezentul acord s-a întocmit în două exemplare originale, din care unul pentru F.N.G.C.I.M.M. /F.G.C.R/F.R.C, dupa caz, și unul pentru Finanțator.

F.N.G.C.I.M.M.

Persoane autorizate,

.....

*1) Forma acordului va fi adaptată în funcție de categoria bunului pentru care Finanțatorul solicită acordul de radiere.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; 012329
C.I.F. RO427282, IBAN: RO55RNCB0082006711100001 BCR
și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 DTCPMB (alocat numai persoanelor juridice bugetare)
Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, www.monitoruloficial.ro
Adresa Centrului pentru relații cu publicul este: șos. Panduri nr. 1, bloc P33, sectorul 5, București; 050651.
Tel. 021.401.00.73, 021.401.00.78, e-mail: concursurifp@ramo.ro, convocariaga@ramo.ro
Pentru publicări, încărcați actele pe site, la: <https://www.monitoruloficial.ro/brp/>

