

ORDIN Nr. 593/2021 din 20 mai 2021

privind aprobarea mecanismului financiar de transfer al sumelor aferente granturilor cuvenite beneficiarilor în cadrul Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de pandemia de COVID-19 din bugetul Ministerului Finanțelor - Acțiuni generale către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN, a modelului Convenției privind implementarea "Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia", a modelului Convenției de garantare și plată a granturilor, al contractului de garantare, al înscrisului, precum și pentru stabilirea nivelului comisionului de risc și al comisionului de administrare pentru anul 2021

EMITENT: MINISTERUL FINANTELOR

PUBLICAT ÎN: MONITORUL OFICIAL NR. 548 din 27 mai 2021

În temeiul prevederilor art. 10 alin. (4) din Hotărârea Guvernului nr. 34/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor, cu modificările și completările ulterioare, și al art. 1 alin. (17) din Normele metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021,

ministrul finanțelor emite următorul ordin:

ART. 1

Se aprobă Mecanismul financiar de transfer al sumelor aferente granturilor cuvenite beneficiarilor în cadrul Schemei de ajutor de stat asociate Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial, din bugetul Ministerului Finanțelor - Acțiuni generale, către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN, denumit în continuare F.N.G.C.I.M.M., prevăzut în anexa nr. 1.

ART. 2

Se aprobă Convenția privind implementarea Programului IMM FACTOR, care se va încheia între Ministerul Finanțelor și F.N.G.C.I.M.M., prevăzută la art. 8 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind Programul IMM

FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2.

ART. 3

Se aprobă Convenția de garantare și plată a granturilor, care se încheie între F.N.G.C.I.M.M. și instituțiile finanțatoare, prevăzută la art. 2 lit. b) din normele metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 3.

ART. 4

Pentru anul 2021, plafonul total al garanțiilor care pot fi acordate în cadrul Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia este de 1.000.000.000 lei.

ART. 5

Pentru anul 2021 se aprobă comisionul de administrare a garanțiilor acordate de F.N.G.C.I.M.M., în numele și contul statului român, în cadrul Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, la nivelul de 0,15% pe an pentru toată perioada de valabilitate a garanțiilor, calculat la valoarea garanției de stat.

ART. 6

Pentru garanțiile acordate de F.N.G.C.I.M.M., în numele și contul statului român, aferente creditelor garantate acordate în anul 2021 în cadrul Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, se aprobă comisionul de risc la nivelul de 0,15% pe an pentru primul an de garantare, de 0,15% pe an pentru anii 2 și 3 de garantare, respectiv de 0,25% pe an pentru anul 4 de garantare, aplicat la valoarea garanției de stat.

ART. 7

Anexele nr. 1 - 3 fac parte integrantă din prezentul ordin.

ART. 8

Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

p. Ministrul finanțelor,

Lucian Ovidiu Heiuș,

secretar de stat

București, 20 mai 2021.

Nr. 593.

ANEXA 1

MECANISMUL FINANCIAR

de transfer al sumelor aferente granturilor convenite beneficiarilor în cadrul Schemei de ajutor de stat asociate Programului IMM Factor - Produs de garantare a creditului comercial

Conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare, IMM-urile care contractează finanțări de tip factoring în cadrul Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia (Program), beneficiază de un grant în limita cumulului rezultat dintre valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare aferente garanției acordate și a valorii rezultate din aplicarea unui procent de 50% la valoarea dobânzii aferentă sumelor avansate de finanțator beneficiarului, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 800.000 de euro per întreprindere. Cursul de schimb euro/leu pentru calcularea plafonului maxim de 800.000 euro este cursul Băncii Naționale a României valabil la data emiterii acordului de finanțare.

Pe durata de derulare a Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de pandemia de COVID-19, valoarea dobânzii aferente sumelor avansate de finanțator beneficiarului se suportă în procent de 50% de către Ministerul Finanțelor, pe o perioadă de 8 luni, calculată de la data acordării finanțării de instituția finanțatoare.

După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, IMM-urile achită finanțatorului dobânda datorată.

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., pentru

întreaga perioadă de valabilitate a garanției, ca procent diferențiat în funcție de durata garanției, aplicat la valoarea garanției.

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

Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a finanțării, în funcție de perioada de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar, dacă este cazul.

După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, pentru noile facilități de factoring contractate sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea contractată inițial, sumele reprezentând comisionul de risc se calculează de către F.N.G.C.I.M.M. și se virează de către beneficiarii Programului într-un cont de venituri bugetare distinct, deschis la unitățile Trezoreriei Statului din cadrul organelor fiscale centrale competente în administrarea obligațiilor fiscale datorate de aceștia. Nivelul comisionului de risc se stabilește prin ordin al ministrului finanțelor.

Comisionul de administrare este datorat F.N.G.C.I.M.M. de către beneficiarul Programului. Comisionul de administrare este calculat de F.N.G.C.I.M.M. și este virat de finanțator. Pe durata derulării Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de pandemia de COVID-19, 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 asociate acestui program.

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

După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, pentru noile facilități de factoring contractate sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea de tip factoring, suma reprezentând comisionul de administrare se datorează F.N.G.C.I.M.M. de către beneficiarul Programului și este virată de finanțator pe toată perioada de valabilitate a garanției și, după caz, până la data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M. a cererii de plată și este calculat la valoarea garanției. Nivelul comisionului de administrare se stabilește prin ordin al ministrului finanțelor.

Schema mecanismului de transfer al fondurilor pentru plata granturilor în cadrul Schemei de ajutor de stat este următoarea:

Nr. crt.	Activitate	Documente suport	Responsabil	Termen
----------	------------	------------------	-------------	--------

1.	F.N.G.C.I.M.M.	1. Decizia de	F.N.G.C.I.M.M.,	Lunar, pe toată
	comunică lunar	plată referitoare	în calitate de	perioada de
	Ministerului	la sumele de	administrator	derulare a
	Finanțelor	virat în contul	al schemei de	schemei de
	(M.F.) suma	F.N.G.C.I.M.M.	ajutor de stat	ajutor de stat,
	totală ce	pentru plata		până pe data de
	trebuie	ajutorului de		15 a lunii
	alocată din	stat aferent		curente, pentru
	grant în	dobânzilor și		luna anterioară
	vederea	comisioanelor de		
	acoperirii	administrare		
	costului total	2. Situația		
	al finanțării,	privind calculul		
	după cum	comisionului de		
	urmează:	risc acoperit din		
	1. dobânzile	grant conform		
	aferente	prevederilor		
	finanțării și	Schemei de ajutor		
	comisioanele	de stat asociate		
	de	Programului IMM		
	administrare;	Factor - Produs		
	2.	de garantare a		
	comisioanele	creditului		
	de risc.	comercial -		
		anexa nr. 1 la		
		Normele		
		metodologice de		
		aplicare a		
		Ordonanței de		
		urgență a		
		Guvernului		
		nr. 146/2020		
		privind aprobarea		

		Programului IMM		
		FACTOR - Produs		
		de garantare a		
		creditului		
		comercial și a		
		Schemei de ajutor		
		de stat asociate		
		acestuia,		
		aprobate prin		
		Hotărârea		
		Guvernului nr.		
		423/2021, pentru		
		ajutorul de stat		
		afereant		
		comisioanelor de		
		risc		
<hr/>				
2.	M.F. virează	Virament bancar	M.F., în	În termen de
	lunar în		calitate de	maximum 10 zile
	contul de		furnizor de	lucrătoare de
	tranzit al		ajutor de stat	la data
	F.N.G.C.I.M.M.			înregistrării
	deschis la			on-line a
			Deciziei de
	dobânda și			plată
	comisionul de			referitoare la
	administrare.			sumele de virat
				în contul
				F.N.G.C.I.M.M.,
				la Registratura
				generală a
				Ministerului
				Finanțelor, pe
				adresa

				registratura@
				mfinante.gov.ro
3.	F.N.G.C.I.M.M.	Virament bancar	F.N.G.C.I.M.M.,	În termen de
	virează			în calitate de maximum 5 zile
	fiecărui		administrator	de la primirea
	finanțator		al schemei de	sumelor de la
	sumele		ajutor de stat	pct. 2 în
	aferente			contul
	componentei de			F.N.G.C.I.M.M.
	dobândă din			
	grantul			
	acordat de			
	furnizorul de			
	ajutor de			
	stat.			

ANEXA 2

CONVENȚIE

privind implementarea "Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia"

Încheiată în temeiul art. 8 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare, denumită în continuare OUG nr. 146/2020, și al art. 2 lit. a) din Normele metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021, denumite în continuare Norme metodologice de aplicare a OUG nr. 146/2020,

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, cu sediul social în municipiul București, str. Ștefan Iulian nr. 38, sectorul 1, înmatriculat în registrul comerțului cu nr. J40/10581/2001, cod unic de înregistrare 14367083, înregistrat în Registrul general al IFN cu nr. RG-PJR-41-110174 și în Registrul special al IFN cu nr. RS-PJR-41-110030, reprezentat de, în calitate de, și de, în calitate de, denumit în continuare F.N.G.C.I.M.M.

În scopul derulării "Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia", 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. de către M.F., precum și drepturile și obligațiile părților privind acordarea, monitorizarea, raportarea și executarea garanțiilor rezultate din aplicarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, denumit în continuare Programul.

ART. 2

(1) Programul este destinat asigurării continuității activității întreprinderilor mici și mijlocii, prin acordarea de garanții de stat pentru facilitățile de factoring acordate de finanțatori întreprinderilor mici și mijlocii, denumite în continuare Beneficiari.

(2) Garanția acoperă maximum 50% din valoarea facilității de tip factoring, exclusiv dobânzile și comisioanele bancare și orice alte costuri generate de participarea la Program.

(3) Valoarea maximă a plafonului de garantare acordat unui beneficiar este de 5.000.000 lei, iar cuantumul total al unei facilități de factoring nu trebuie să depășească:

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

sau

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

sau

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

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

(5) Pentru finanțările prevăzute la alin. (3) M.F. plătește granturi constând în procent de 50% din valoarea dobânzii aferente sumelor avansate de finanțator beneficiarului și în procent de 100% din valoarea comisioanelor de administrare și de risc, din bugetul Ministerul Finanțelor - Acțiuni generale, în cadrul unei scheme de ajutor de stat asociate acestui program.

(6) Schema de ajutor de stat prevăzută la alin. (5) este implementată de către M.F., prin F.N.G.C.I.M.M., 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. 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., prin efectul legii.

ART. 3

Potrivit prevederilor art. 6 alin. (1) din OUG nr. 146/2020, prin prezenta convenție F.N.G.C.I.M.M. este mandatat să garanteze în numele și în contul statului facilitățile de factoring acordate de către finanțatori beneficiarilor definiți conform art. 3 lit. b)

din OUG nr. 146/2020, eligibili în cadrul Programului, care respectă prevederile Normelor metodologice de aplicare a OUG nr. 146/2020, și se încadrează în normele și procedurile interne ale finanțatorilor participanți în cadrul Programului.

ART. 4

(1) Costul total al facilității de factoring acordate în cadrul Programului se compune din:

a) rata dobânzii constând în rata dobânzii ROBOR la 3 luni plus o marjă fixă de 2,5% pe an. Această marjă include dobânda, comisionul de factoring, precum și orice alt comision perceput de finanțator. Nu sunt incluse taxele aferente operațiunilor conexe activității de factoring, respectiv: taxe notariale, costurile legate de evaluare și înregistrarea garanțiilor și alte costuri conexe;

b) 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., pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, ca procent diferențiat în funcție de durata garanției, aplicat la valoarea garanției.

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

Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a finanțării, în funcție de perioada de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar, dacă este cazul.

După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, pentru noile facilități de factoring contractate sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea contractată inițial, sumele reprezentând comisionul de risc se calculează de către F.N.G.C.I.M.M. și se virează de către beneficiarii programului într-un cont de venituri bugetare distinct, deschis la unitățile Trezoreriei Statului din cadrul organelor fiscale centrale competente în administrarea obligațiilor fiscale datorate de aceștia. Nivelul comisionului de risc se stabilește prin ordin al ministrului finanțelor.

Formula de calcul al comisionului de risc este următoarea:

(valoarea plafonului de garantare x procent comision
de risc x nr. luni de garantare*))

Comision de risc = -----

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

c) comisionul de administrare este datorat F.N.G.C.I.M.M. de către beneficiarul Programului și este virat de finanțator. Pe durata derulării Schemei de ajutor de stat asociate Programului, obligația de plată a comisionului de administrare este acoperită din ajutorul de stat sub formă de grant primit de beneficiar în cadrul schemei.

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

După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, pentru noile facilități de factoring contractate sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea de tip factoring, suma reprezentând comisionul de administrare se datorează F.N.G.C.I.M.M. de către beneficiarul Programului și este virată de instituția finanțatoare pe toată perioada de valabilitate a garanției și, după caz, până la data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M. a cererii de plată și este calculat la valoarea garanției. Nivelul comisionului de administrare se stabilește prin ordin al ministrului finanțelor.

Formula de calcul al comisionului de administrare este următoarea:

(valoarea plafonului de garantare x procent
comision de administrare x nr. luni de
garantare*))

Comision de administrare = -----

12

*) 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 finanțărilor 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. cu instituțiile finanțatoare.

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 pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de pandemia de COVID-19 din bugetul M.F. - Acțiuni generale către F.N.G.C.I.M.M. se stabilește prin prezenta convenție.

(3) Sumele rezultate din plata valorii de executare a garanțiilor de stat acordate de către F.N.G.C.I.M.M. în numele și în contul statului pentru finanțările de tip factoring obținute de beneficiarii eligibili în cadrul Programului se plătesc instituției finanțatoare 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. și se recuperează de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală de la beneficiarii Programului, în condițiile legii.

(4) Perioada de derulare a Programului este determinată de alocarea de către M.F. a plafonului de garanții de stat.

CAPITOLUL II

Conținutul mandatului

ART. 5

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 convenit M.F. și al comisionului de administrare convenit F.N.G.C.I.M.M. datorat de beneficiarul Programului;

c) să transmită acordul prealabil privind propunerea de alocare inițială către finanțatori a plafonului disponibil în cadrul Programului, în temeiul prevederilor art. 5 alin. (1) din Normele metodologice de aplicare a OUG nr. 146/2020;

d) să transmită acordul prealabil privind propunerile de alocări ulterioare ale plafonului în cadrul Programului în temeiul prevederilor art. 5 alin. (2) din Normele metodologice de aplicare a OUG nr. 146/2020;

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., 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. a cererii de plată transmise de finanțator;

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

h) să informeze F.N.G.C.I.M.M. 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. este obligat să transmită raportarea prevăzută la art. 9 alin. (1) din prezenta convenție.

ART. 6

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

a) să publice pe pagina oficială web a F.N.G.C.I.M.M. lista cu finanțatorii participanți în cadrul Programului în vederea acordării facilităților de tip factoring prevăzute la art. 2 alin. (1) din prezenta convenție, pentru beneficiarii eligibili, în condițiile Programului;

b) să propună M.F. alocările din cadrul plafonului de garantare disponibil în cadrul Programului în vederea obținerii acordului prealabil al M.F.;

c) să evalueze, ori de câte ori este necesar, modul de utilizare de către finanțatori a plafonului alocat și să efectueze realocări între finanțatori în funcție de gradul de utilizare a plafoanelor alocate și de ritmul de acordare a garanțiilor, cu acordul prealabil al M.F.;

d) să încheie convenții de garantare și de plată a granturilor cu finanțatorii participanți în cadrul Programului, conform modelului aprobat;

e) să predea M.F. un exemplar al convenției de garantare și de plată a granturilor încheiate cu fiecare finanțator;

f) să verifice îndeplinirea criteriilor de eligibilitate prevăzute prin dispozițiile OUG nr. 146/2020 și ale Normelor metodologice de aplicare a OUG nr. 146/2020, pe baza documentelor și informațiilor furnizate de finanțator, în baza analizei efectuate în conformitate cu reglementările proprii;

g) să analizeze solicitările de garantare formulate de finanțatori, în conformitate cu prevederile convențiilor de garantare și plată a granturilor încheiate și cu reglementările proprii în vigoare;

h) să notifice finanțatorilor aprobarea/respingerea solicitărilor de acordare a garanțiilor și să le comunice, după caz, valoarea comisioanelor de administrare și a comisioanelor de risc;

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

j) să comunice M.F. datele și elementele necesare pentru evaluarea anuală a condițiilor de acordare a garanțiilor în cadrul mecanismului de garantare, în raport cu riscurile generate de operațiune, pe baza informațiilor primite de la finanțatori, în conformitate cu prevederile convenției de garantare și plată a granturilor încheiate cu aceștia;

k) să organizeze evidența contractelor de garantare valabile;

l) să verifice îndeplinirea de către finanțatori a obligației privind plata de către beneficiar a comisioanelor asumate prin contractul de garantare, la termenele și în condițiile prevăzute de acesta, după încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat aferente Programului;

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

n) 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 aprobate, rezultate din centralizarea datelor colectate conform lit. l) utilizând formularele din anexele nr. 2a - 2d la prezenta convenție;

o) să aprobe cererea de plată a garanției numai în condițiile expres prevăzute în Normele metodologice de aplicare a OUG nr. 146/2020, în convențiile de garantare și plată a granturilor încheiate cu finanțatorii și în contractele de garantare încheiate cu finanțatorii și cu beneficiarii;

p) să comunice deciziile de aprobare/respingere a cererilor de plată finanțatorilor 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;

q) să comunice M.F. addendumul 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;

r) 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 restanță a beneficiarului la plata principalului și să comunice decizia de revocare finanțatorului 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;

s) să restituie finanțatorului cererea de plată și documentele care o însoțesc, în cazul în care acestea au fost transmise fără respectarea prevederilor art. 19 alin. (1) din Normele de aplicare a OUG nr. 146/2020;

t) 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 finanțatoare prin poștă electronică;

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

v) 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. t), 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;

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

x) să emită acordul de modificare/radiere din Cartea funciară/Registrul Național de Publicitate Mobiliară a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c) și alin. (3) din OUG nr. 146/2020;

y) să îndeplinească orice alte atribuții care îi revin în calitate de mandatar al statului român, necesare bunei desfășurări a Programului, solicitate de M.F.;

z) să efectueze calculul/regularizarea comisionului de risc și să verifice dovada virării comisionului de risc, respectiv copia ordinului de plată/a extrasului de cont sau copia chitanței, după caz, care atestă achitarea de către beneficiarii Programului a

comisionului de risc în contul de venituri bugetare distinct deschis la unitățile Trezoreriei Statului în cadrul organelor fiscale la care acesta este luat în evidență fiscală, după perioada de derulare a schemei de ajutor asociate Programului IMM FACTOR.

ART. 7

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

a) să vireze lunar subvenția, aprobată de administratorul schemei, în contul deschis de F.N.G.C.I.M.M. și înscris în Decizia de plată a sumelor de virat în contul F.N.G.C.I.M.M., prevăzută în anexa nr. 1 la Normele metodologice de aplicare a OUG nr. 146/2020;

b) să transmită F.N.G.C.I.M.M. și finanțatorului eventuale clarificări necesare pentru executarea operațiunilor ce decurg din mandatul primit;

c) să informeze F.N.G.C.I.M.M. 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. este obligat să transmită raportarea prevăzută la art. 9 alin. (1) din prezenta convenție.

ART. 8

F.N.G.C.I.M.M., 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;

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, 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;

e) să încarce în Registrul general al ajutoarelor de stat acordate în România (RegAS) schema de ajutor de stat, acordurile de finanțare, plățile efectuate și eventualele 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 factoring finanțatoare, iar beneficiarul și finanțatorii care au acordat facilități de factoring trebuie să accepte și să faciliteze controlul F.N.G.C.I.M.M. asupra utilizării ajutorului de stat acordat în cadrul schemei;

g) să vireze până la finalul lunii în curs fiecărei instituții de factoring valoarea cumulată rezultată din aplicarea unui procent de 50% la valoarea dobânzii reprezentând grantul acordat beneficiarului;

h) să transmită lunar către M.F. notificările de plată aferente comisionului de administrare și comisionului de risc pentru garanțiile acordate în luna anterioară, în perioada în care aceste comisioane sunt suportate de la bugetul de stat;

i) în situația în care F.N.G.C.I.M.M. 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.

Rata dobânzii aplicabile este cea stabilită potrivit prevederilor din Regulamentul (UE) nr. 1.589/2015 al Consiliului din 13 iulie 2015 de stabilire a normelor de aplicare a articolului 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și din Regulamentul (CE) nr. 794/2004 al Comisiei din 21 aprilie 2004 de punere în aplicare a Regulamentului (CE) nr. 659/1999 al Consiliului de stabilire a normelor de aplicare a articolului 93 din Tratatul CE.

Recuperarea ajutoarelor de stat se realizează potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015, cu modificările și completările ulterioare;

j) să efectueze calculul/regularizarea comisionului de risc pe întreaga durată de derulare a finanțării garantate în cadrul Programului conform prevederilor art. 1 alin. (7) lit. b) din Normele metodologice de aplicare a OUG nr. 146/2020 și să raporteze valoarea acestuia cumulată pe fiecare finanțator;

k) să regularizeze comisionul de administrare pentru întreaga perioadă de derulare a creditului conform prevederilor art. 1 alin. (7) lit. c) din Normele metodologice de aplicare a OUG nr. 146/2020.

CAPITOLUL III

Raportări

ART. 9

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

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

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

c) situația scadențarului estimativ al rambursărilor de capital aferente finanțărilor garantate, prevăzută în anexa nr. 2c;

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

(2) Anexele nr. 2a - 2d, semnate de către reprezentantul F.N.G.C.I.M.M., 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. va transmite informații referitoare la:

a) estimările privind încasările din comisionul de risc datorat de beneficiarii Programului - proiecțiile pentru următorii 3 ani;

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

ART. 10

(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. 11

(1) Cererea de plată se aprobă sau se respinge de către F.N.G.C.I.M.M. conform prevederilor art. 20 alin. (1) din Normele metodologice de aplicare a OUG nr. 146/2020.

(2) La solicitarea finanțatorului de retragere a cererii de plată, F.N.G.C.I.M.M. 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.

ART. 12

(1) F.N.G.C.I.M.M. 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. 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. 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 finanțatorului.

(4) Dacă ulterior transmiterii cererii de plată de către finanțator către F.N.G.C.I.M.M. se diminuează valoarea finanțării garantate restante, F.N.G.C.I.M.M.

va modifica, în baza solicitării instituției finanțatoare, 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. 13

(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. 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. 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 M.F., F.N.G.C.I.M.M. comunică înscrisul prevăzut la alin. (2) debitorului beneficiar al finanțării garantate, prin poștă cu scrisoare recomandată, cu confirmare de primire.

(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, în original, extrasele de carte funciară/avizele din Registrul Național de Publicitate Mobiliară, în copie/i certificată/e de instituția de credit pentru conformitate cu originalul, se înaintează, 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 în vederea recuperării, în condițiile legii.

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

(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 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 mobiliare/imobiliare prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c) din OUG nr. 146/2020 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. 8 alin. (2) lit. c) din OUG nr. 146/2020 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.

CAPITOLUL V

Confidențialitate

ART. 14

(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 întreprindere mică și mijlocie care desfășoară activitate economică, autorizată potrivit dispozițiilor legale să realizeze activități de producție, comerț sau prestări de servicii, în scopul obținerii de venituri, în condiții de concurență loială, respectiv societățile reglementate de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

societăți cooperative, persoane fizice autorizate, întreprinzători titulari ai unei întreprinderi individuale și întreprinderile familiale autorizate potrivit dispozițiilor legale în vigoare, care desfășoară activități economice, precum și organizațiile nonguvernamentale, asociațiile și fundațiile, cooperativele agricole și societățile agricole care desfășoară activități economice și care respectă prevederile anexei nr. 1 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014 al Comisiei din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat, care beneficiază sau a beneficiat de serviciile directe sau indirecte ale părților în contextul derulării Programului.

ART. 15

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 subzistă și după încetarea activității în cadrul entităților semnatare ale prezentei convenții.

ART. 16

Obligația de păstrare a confidențialității, impusă de prevederile art. 14 și 15, 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. 17

(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. 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. 18

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. 19

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:

M.F. - Direcția generală ajutor de stat

- director general

telefon:; fax:

F.N.G.C.I.M.M. - Departamentul risc și strategii

- director coordonator

telefon:; fax:

ART. 20

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

ART. 21

Anexele nr. 1, 2a - 2d fac parte integrantă din prezenta convenție.

ART. 22

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

(2) Modificările și completările legislației aplicabile Programului, intervenite după data intrării în vigoare a prezentei convenții, se aplică în mod corespunzător.

ART. 23

(1) Prezenta convenție intră în vigoare la data semnării, rămâne în vigoare pe toată perioada de valabilitate a garanțiilor acordate în cadrul Programului și își încetează valabilitatea odată cu încetarea valabilității contractelor de garantare încheiate de F.N.G.C.I.M.M., 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. 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.

ANEXA 1

la convenție

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., bl., sc., et., ap., sectorul/județul, telefon, fax, e-mail, înregistrat la registrul comerțului cu numărul, cod unic de înregistrare, nu a achitat finanțarea acordată în cadrul Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia de finanțatorul***), cu sediul în localitatea

str. nr., bl., et., sectorul/județul, și a fost executată garanția acordată prin Contractul de garantare nr. din data de, s-a întocmit, în temeiul art. 21 alin. (2) din Normele metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021, prezentul înscris, prin care s-au individualizat următoarele sume de plată:

Natura obligației de bugetare	Scadența obligației de bugetare****)	Nr. contractului de factoring garantat în cadrul Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia	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 titlu de creanță nu achitați sau nu faceți dovada stingerii obligațiilor înscrise în acesta, în temeiul dispozițiilor art. 21 alin. (2) din Normele metodologice de aplicare a prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021, 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, datorată obligații fiscale accesorii conform dispozițiilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare,

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 finanțatoare care a acordat finanțarea garantat în cadrul Programului.

****) Se completează data plății garanției de către Ministerul Finanțelor.

ANEXA 2a

la convenție

Situația utilizării plafonului de garantare la data de

LEI

Nr.	Denumirea	Număr	Plafon	Valoarea	Plafon	
crt.	finanțatorului	contracte	alocat	garanțiilor	neutilizat	

		în derulare		emise	
1	2	3	4	5	6
	Finanțator 1				
	Finanțator 2				
				
	TOTAL				

Persoană împuternicită de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN,

Mod de completare

- Prin acest formular se raportează utilizarea plafonului de garantare.
- Se completează cu informațiile privind numărul și valoarea garanțiilor emise, cumulată de la începutul anului până la sfârșitul lunii de raportare.
- Informațiile se raportează agregat la nivel de instituție finanțatoare.

ANEXA 2b

la convenție

Situația garanțiilor emise de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN și a comisionului de risc aferent la data de

Semnificația coloanelor din tabelul de mai jos este următoarea:

A - în luna de raportare;

B - cumulată de la începutul anului.

Nr. crt.	Denumirea finanțatorului	Valoare garantată		Alte intrări		Total intrări		Valoare comision de risc		Valoare comision de risc	
		emisă						afherent	afherent	garanțiilor emise pe perioada schemei de ajutor de stat	garanțiilor emise după încetarea schemei de ajutor de stat
		A	B	A	B	A	B	A	B	A	B
1	2	3	4	5	6	7=	8=	9	10	11	12
						3+5	4+6				
	Finanțator 1										
	Finanțator 2										
										
	TOTAL										

Persoană împuternicită de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN,

Mod de completare

- 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 finanțatorilor, 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 cumulată de la începutul anului până la sfârșitul lunii de raportare.

- Informațiile se raportează agregat la nivel de finanțator.

ANEXA 2c

la convenție

Scadențarul estimativ al rambursărilor de capital aferente finanțărilor garantate de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN la data de

Nr. crt.	Denumirea finanțatorului	Rambursări de capital în primul an al acordului de factoring	Rambursări de capital în al 2-lea an al acordului de factoring	Rambursări de capital în al 3-lea an al acordului de factoring	Rambursări de capital în al 4-lea an al acordului de factoring	TOTAL
1	2	3	4	5	6	7=3+4+5+6
	Finanțator 1					
	Finanțator 2					
					
	TOTAL					

Persoană împuternicită de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN,

Mod de completare

- Pentru garanțiile aflate în portofoliu în luna de raportare prin acest formular se raportează rambursările de capital ce urmează a fi efectuate, agregate pe finanțatori, pe toată durata acordului de factoring garantat.

ANEXA 2d

la convenție

Situația rambursărilor de capital efectuate în contul finanțărilor garantate de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN la data de

Semnificația coloanelor din tabelul de mai jos este următoarea:

A - în luna de raportare;

B - cumulată de la începutul anului.

RON

Nr. crt.	Denumirea finanțatorului	Rambursări de capital efectuate		Renunțări/Diminuări la contracte de garantare		Valoarea garanțiilor refuzate la plată		Valoarea garanțiilor plătite de MF		Total ieșiri	
		A	B	A	B	A	B	A	B	A	B
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=	12=
										3+5	4+6
										+7+9	+8+10

	Finanțator											
	1											
	Finanțator											
	2											
											
	TOTAL											

Persoană împuternicită de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN,

Mod de completare

- Prin acest formular se raportează rambursările de capital efectuate de beneficiarii Programului, 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 Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN, 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 cumulativ de la începutul anului până la sfârșitul lunii de raportare.

- Informațiile se raportează agregat la nivel de finanțator.

ANEXA 3

CONVENȚIE DE GARANTARE ȘI PLATĂ A GRANTURILOR

în cadrul Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia

Încheiată între următoarele părți:

Finanțatorul, cu sediul social în, str.
nr., telefon/fax, cod unic de înregistrare, înregistrat în
registru comerțului cu nr. și în registrul bancar cu 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, cu sediul social în București, str. Ștefan Iulian nr. 38, sectorul 1,
înregistrat în registrul comerțului cu nr. J40/10581/2001, cod unic de înregistrare
14367083, înregistrat în Registrul general al IFN cu nr. RG-PJR-41-110174 și în
Registrul special al IFN cu nr. RS-PJR-41-110030, reprezentat de domnul Dumitru
NANCU, în calitate de director general, și de domnul Cristian COSMIN, în calitate
de director general adjunct, denumit în continuare Fond/F.N.G.C.I.M.M.

În scopul derulării Programului de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii
"IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor
de stat asociate acestuia", denumit în continuare Programul, părțile convin încheierea
prezentei convenții de garantare și plată a granturilor, în condițiile prevăzute în
continuare.

CAPITOLUL I

Definiții

ART. 1.1

Termenii folosiți în prezenta convenție de garantare au următoarele semnificații:

a) aderent - vânzătorul de bunuri sau prestatorul de servicii, care are încheiat un
contract sau acord de factoring cu factorul (finanțatorul), în baza căruia beneficiază
de operațiuni de factoring și care are calitatea de beneficiar al programului;

b) beneficiar - întreprinderea mică și mijlocie care desfășoară activitate economică,
autorizată potrivit dispozițiilor legale să realizeze activități de producție, comerț sau
prestări de servicii, în scopul obținerii de venituri, în condiții de concurență loială,
respectiv societățile reglementate de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu
modificările și completările ulterioare, societăți cooperative, persoane fizice
autorizate, întreprinzători titulari ai unei întreprinderi individuale și întreprinderile
familiale autorizate potrivit dispozițiilor legale în vigoare, care desfășoară activități
economice, precum și organizațiile nonguvernamentale, asociațiile și fundațiile,

cooperativele agricole și societățile agricole care desfășoară activități economice și care respectă prevederile anexei nr. 1 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014 al Comisiei din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat [denumit în continuare Regulamentul (UE) nr. 651/2014];

c) facilitatea de factoring - contractul de factoring semnat de finanțator cu beneficiarul, în baza căruia finanțatorul alocă fiecărui beneficiar un plafon de finanțare de tip revolving, care este garantat de stat în baza prezentului program;

d) cesiune de creanță - transferul, potrivit prevederilor art. 1.566 și următoarele din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, din patrimoniul beneficiarului în patrimoniul finanțatorului, a unei creanțe certe și lichide deținute de beneficiar împotriva unui debitor, care devine astfel debitor al creanței cesionate;

e) factor - finanțator - instituție de credit definită conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, sau instituție financiară nebancaară definită de Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancaare, cu modificările și completările ulterioare, precum și sucursalele instituțiilor de credit și ale instituțiilor financiare nebancaare din străinătate care desfășoară activitate de finanțare a operațiunilor de factoring pe teritoriul României (factor);

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

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

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

i) contract comercial - contractele încheiate între aderent și debitorul creanței cesionate și comenzile ferme emise de debitorul creanței cesionate având ca obiect vânzarea de bunuri sau prestarea de servicii, din care rezultă creanțele ce fac obiectul contractului de factoring;

j) creanța - dreptul beneficiarului de a încasa o sumă de bani datorată de debitorul creanței cesionate, drept materializat într-o factură sau un efect de comerț emisă/emis în baza contractului comercial și neplătită/neplătit încă;

k) debitor cedat - debitorul creanței/cumpărătorul/importatorul bunurilor și/sau serviciilor aderentului, bunuri și/sau servicii care stau la baza creanțelor cesionate de către aderent factorului;

l) finanțare garantată de stat - finanțarea de tip plafon reînnoibil, exclusiv dobânzile, comisioanele sau alte sume datorate de beneficiarul Programului în baza contractului de factoring încheiat cu finanțatorul, pentru care F.N.G.C.I.M.M., în baza mandatului acordat de către Ministerul Finanțelor, acordă o garanție în numele și contul statului în baza convenției încheiate cu finanțatorul, denumită în continuare finanțare;

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

n) grant - finanțarea, în limita cumulului rezultat dintre valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare și a dobânzilor aferentă sumelor avansate de finanțatori beneficiarilor.

În cadrul schemei de ajutor de stat asociate acestui Program, din ajutorul de stat se acoperă plata în procent de 50% a dobânzii datorate de beneficiarii Programului pe o perioadă de 8 luni de la data acordării finanțării, precum și valoarea integrală a comisionului de administrare și a comisionului de risc datorat pe întreaga durată de derulare a finanțării garantate în cadrul Programului;

o) data acordării finanțării - data primei trageri (utilizări) din finanțare, care poate fi parțială sau integrală.

ART. 1.2

(1) Programul constă în acordarea de garanții de stat în favoarea fiecărui beneficiar participant în Program pentru finanțările de tip factoring cu regres, denumite în continuare factoring, acordate de finanțator, pe baza facturilor, în cadrul unui plafon

de finanțare cu caracter reînnoibil, garantat de către stat, prin Ministerul Finanțelor, în procent de maximum 50% din valoarea finanțării de tip factoring acordată de finanțator beneficiarului eligibil, exclusiv dobânzile, comisioanele și alte cheltuieli aferente finanțării garantate cu posibilitatea prelungirii finanțării de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni, fără a se depăși durata maximă de 48 de luni.

(2) Valoarea maximă a plafonului de garantare este 5.000.000 lei pentru un beneficiar al Programului, iar quantumul total al unei facilități de factoring nu trebuie să depășească:

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

sau

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

sau

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

(3) Finanțările de tip factoring prevăzute la alin. (1) se acordă în funcție de criteriile specifice prevăzute în normele interne ale finanțatorului, cu încadrarea în Normele metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021, în reglementările interne de garantare ale F.N.G.C.I.M.M. și cu respectarea regulilor de gestionare a plafoanelor anuale.

(4) Valoarea maximă a unei garanții pentru o facilitate de factoring, acordată beneficiarului pentru un debitor cedat, este de maximum 750.000 lei.

CAPITOLUL II

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. și Finanțator în scopul implementării Programului, în temeiul art. 1 din normele metodologice aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021 pentru garantarea în numele și contul statului de către F.N.G.C.I.M.M., în mod expres, irevocabil și necondiționat, a obligațiilor de rambursare a finanțărilor de tip factoring destinate derulării activității curente, acordate de finanțator beneficiarilor care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la capitolul III 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. este autorizat să evalueze, ori de câte ori este necesar, modul de utilizare de către finanțatori a plafonului alocat și să efectueze realocări între finanțatori în funcție de gradul de utilizare a plafoanelor alocate, cu acordul prealabil al Ministerului Finanțelor.

ART. 2.3

Perioada de derulare a Programului este determinată de alocarea de către Ministerul Finanțelor a plafonului de garanții de stat.

ART. 2.4

(1) Termenul de valabilitate a facilității de factoring este de maximum 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilității, de maximum 3 ori, cu perioade de până la 12 luni. Durata garanțiilor acordate nu poate depăși 48 de luni.

(2) Perioada și modalitatea de rambursare a finanțărilor sunt stabilite de finanțator, conform normelor interne ale acestuia.

(3) Costul aferent finanțărilor de tip factoring, care poate fi acoperit prin grant în procent de 50% din bugetul Ministerului Finanțelor este dobânda aferentă sumelor avansate de finanțator beneficiarului.

(4) Data până la care se pot acorda garanții și granturi în cadrul schemei de ajutor de stat aferente acestui program este 30 iunie 2021, iar data până la care se efectuează plățile aferente granturilor care acoperă costurile de garantare și de finanțare este 30 aprilie 2022.

(5) După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, beneficiarii Programului datorează comision de risc Ministerului Finanțelor, comision de administrare F.N.G.C.I.M.M. și costurile integrale aferente finanțării finanțatorilor.

CAPITOLUL III

Criterii de eligibilitate pentru beneficiarii Programului

ART. 3.1

Beneficiarul este eligibil în cadrul Programului dacă se încadrează în categoria IMM în conformitate cu prevederile Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, respectă la data solicitării de acordare a facilității de factoring Recomandarea Comisiei C (2020) 4885 F din 14 iulie 2020 privind condiționarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsa unei legături cu jurisdicțiile necooperante și îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) nu se află în dificultate în sensul prevederilor art. 2 pct. 18 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014, cu modificările și completările ulterioare.

O întreprindere este considerată a fi în dificultate dacă este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:

(i) în cazul unei societăți pe acțiuni sau al unei societăți cu răspundere limitată sau al unei societăți în comandită pe acțiuni, atunci când mai mult de jumătate din capitalul social subscris a dispărut din cauza pierderilor acumulate. Această situație survine atunci când deducerea pierderilor acumulate din rezerve (și din toate celelalte elemente considerate în general ca făcând parte din fondurile proprii ale societății) conduce la un quantum cumulat negativ care depășește jumătate din capitalul social subscris;

(ii) în cazul unei societăți în nume colectiv sau al unei societăți în comandită simplă, atunci când mai mult de jumătate din capitalul propriu, astfel cum reiese din contabilitatea societății, a dispărut din cauza pierderilor acumulate;

(iii) beneficiarul finanțării nu se află în niciuna dintre următoarele situații: procedură de insolvență, procedură de executare silită declanșată de organele fiscale și/sau alți creditori, dizolvare, lichidare, administrare specială sau concordat 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;

(iv) atunci când întreprinderea a primit ajutor pentru salvare și nu a rambursat încă împrumutul sau nu a încetat garanția sau a primit ajutoare pentru restructurare și face încă obiectul unui plan de restructurare (condiție verificată în baza declarației pe propria răspundere a beneficiarului finanțării).

În cazul întreprinderilor care sunt înființate cu mai puțin de trei ani față de data solicitării garanției, acestea nu vor fi considerate a se afla în dificultate, cu excepția situației în care se afla în una dintre următoarele situații: procedură de insolvență, procedură de executare silită declanșată de organele fiscale și/sau alți creditori, dizolvare, lichidare, administrare specială sau concordat 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);

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

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

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

e) este eligibil conform reglementărilor interne ale finanțatorului;

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

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

h) nu au fost emise împotriva lui 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.

CAPITOLUL IV

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., pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, cu un procent diferențiat în funcție de durata garanției, fiind aplicat la valoarea garanției. Obligația de plată a comisionului de risc este acoperită din ajutorul de stat sub formă de grant primit de beneficiar pe toată durata de valabilitate a garanției.

Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a finanțării, prin plata diferenței de către beneficiar, dacă este cazul.

După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, pentru noile finanțări contractate sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea contractată inițial, comisionul de risc se calculează de către F.N.G.C.I.M.M. și se virează de către beneficiarii programului într-un cont de venituri bugetare distinct, deschis la unitățile Trezoreriei Statului din cadrul organelor fiscale centrale competente în administrarea obligațiilor fiscale datorate de aceștia.

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

(valoarea plafonului de garantare x
procent comision de risc x nr. luni de garantare*)

Comision de risc = -----

12

*) Inklusiv 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 garanției de stat.

ART. 4.2

(1) Comisionul de administrare reprezintă suma cuvenită F.N.G.C.I.M.M. 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 Ministerului Finanțelor - Acțiuni generale în cadrul schemei de ajutor de stat asociate acestui program.

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

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

După încetarea schemei de ajutor de stat, pentru noile finanțări contractate sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea contractată inițial, comisionul de administrare se datorează F.N.G.C.I.M.M. de către beneficiarul Programului și este virat de finanțator, pe toată perioada de valabilitate a garanției și, după caz, până la data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M. a cererii de plată.

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

$$\begin{aligned} & (\text{valoarea plafonului de garantare} \times \\ & \text{procent comision de administrare} \times \\ & \text{nr. luni de garantare}^*) \end{aligned}$$

Comision de administrare = -----

12

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

CAPITOLUL V

Caracteristicile garanției

ART. 5.1

Garanția emisă de F.N.G.C.I.M.M. 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. a cererii de plată în cazul în care beneficiarul nu achită la termen plata scadentă/plățile scadente;

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

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

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

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

ART. 5.2

Garanțiilor prevăzute la art. 5.1 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, 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, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L 176/1, din 27 iunie 2013.

CAPITOLUL VI

Acordarea, prelungirea și majorarea garanției

ART. 6.1

Acordarea garanției se face prin parcurgerea următoarelor etape:

1. Finanțatorul transmite F.N.G.C.I.M.M., direct sau prin unitățile sale teritoriale solicitarea privind acordarea garanției de stat, după aprobarea finanțării de către structurile sale competente, prin intermediul aplicației web <https://plafon.garantare.ro>.

2. Solicitarea de garantare este însoțită de următoarele documente:

a) declarația pe propria răspundere a beneficiarului privind încadrarea în categoria IMM, pe formularele aprobate conform anexelor nr. 1 și/sau 2 la Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, completată și semnată de beneficiarul finanțării înainte de data solicitării de garantare de către finanțator;

b) declarația pe propria răspundere a beneficiarului, din care să rezulte îndeplinirea condițiilor de acordare a ajutorului de stat sub formă de grant, a criteriilor de eligibilitate prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) și alin. (5) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare, emisă înainte de data solicitării de garantare;

c) rezultatul consultării Centralei Riscului de Credit (în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscurilor de Credit, cu modificările ulterioare), care să conțină ultimele date disponibile, din care să rezulte îndeplinirea criteriului de eligibilitate de la art. 4 alin. (1) lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările ulterioare;

d) acordul beneficiarului de consultare a bazei de date a Ministerului Finanțelor, prevăzut în anexa nr. 2 la normele metodologice aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021;

e) declarația unică privind veniturile realizate în România, depusă la organele fiscale competente pentru anul anterior celui în care se solicită garanția, în cazul persoanelor fizice care obțin venituri din activități independente.

ART. 6.2

(1) F.N.G.C.I.M.M. analizează solicitarea de garantare pe baza informațiilor furnizate de finanțator conform documentelor de la art. 6.1 și a următoarelor informații și documente obținute de F.N.G.C.I.M.M.:

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

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

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

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

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

(2) Îndeplinirea de către beneficiar a condiției prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, se analizează prin raportare la ultimele situații financiare încheiate și depuse, față de data solicitării garanției.

ART. 6.3

După verificarea documentelor și datelor prevăzute la art. 6.1 alin. (2) și art. 6.2 alin. (1), precum și a gradului de acoperire cu garanții, F.N.G.C.I.M.M. comunică finanțatorului decizia sa în termen de 5 zile lucrătoare de la data transmiterii corecte și complete a documentelor, utilizând modelul "Înștiințare de aprobare a garanției" prevăzut în anexa nr. 2 a la prezenta convenție.

ART. 6.4

În termen de maximum 4 zile lucrătoare de la transmiterea înștiințării de aprobare, F.N.G.C.I.M.M. transmite finanțatorului contractul de garantare și acordul de finanțare semnate olograf sau electronic, după caz, în cel puțin 4 exemplare originale, în funcție de numărul semnatarilor, în vederea semnării. Documentele semnate electronic sunt transmise sub forma unui fișier .pdf cu .xml atașat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanță.

ART. 6.5

În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea contractului de garantare și acordului de finanțare conform prevederilor art. 6.4, finanțatorul și beneficiarul semnează contractul de garantare și acordul de finanțare. După semnare, finanțatorul remite F.N.G.C.I.M.M., prin curier sau prin poștă cu confirmare de primire, două exemplare originale ale contractului de garantare și ale acordului de finanțare. În cazul în care beneficiarul și finanțatorul dispun de semnătură electronică, contractul de garantare se transmite către F.N.G.C.I.M.M. sub forma unui fișier .pdf cu .xml atașat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanță.

ART. 6.6

(1) În temeiul mandatului special acordat de F.N.G.C.I.M.M. conform prevederilor art. 8 alin. (7) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, finanțatorul, prin reprezentanții săi, efectuează formalitățile de înscriere a ipotecilor imobiliare și/sau mobiliare, constituite de beneficiari și/sau de terți garanți în favoarea finanțatorului și a statului român, în cartea funciară a imobilelor și/sau Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz.

(2) Ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor proprietate a beneficiarului sau a unor terțe persoane, constituite de beneficiari în favoarea statului român, reprezentat de Ministerul Finanțelor, și a instituției finanțatoare vor avea rangul I pe toată perioada de valabilitate a garanției.

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

(4) Finanțatorii vor introduce în contractele de garanție accesorii încheiate cu beneficiarii, dacă este cazul, în vederea constituirii garanțiilor accesorii finanțării garantate, altele decât cele prevăzute la art. 8 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, clauze din care să rezulte calitatea de cocreditor garantat al statului român, prin Ministerul Finanțelor.

ART. 6.7

Tragerile din plafonul de factoring garantat în cadrul Programului se efectuează de beneficiar după înscrierea ipotecilor prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c) și de la alin. (3), după caz, din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul Național de Publicitate

Mobilieră, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate, în conformitate cu prevederile art. 1 alin. (16) din normele metodologice aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021.

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

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

ART. 6.8

Prelungirea valabilității garanției pentru facilitatea de factoring se efectuează la solicitarea finanțatorului, după aprobarea prelungirii finanțării, și poate fi realizată de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni, fără a se depăși durata maximă de 48 de luni.

ART. 6.9

(1) Solicitarea de prelungire a garanției se transmite împreună cu următoarele documente:

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

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

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

(3) În toate cazurile, solicitarea de prelungire a garanției aferente facilității de factoring se transmite F.N.G.C.I.M.M. de către finanțator, după aprobarea prelungirii finanțării de către structurile sale competente cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de scadența finală a finanțării de tip factoring pentru care se solicită prelungirea.

ART. 6.10

Solicitările de suplimentare - majorare - a plafonului de factoring garantat/prelungire cu suplimentare a acestuia, cu încadrarea în prevederile art. 1 alin. (6) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, se analizează pe baza documentelor de la art. 6.1 și 6.2 din prezenta convenție.

Suplimentarea plafoanelor de garantare se poate realiza, după consumarea a cel puțin 80% din plafonul alocat inițial beneficiarului, la solicitarea finanțatorului și după obținerea acordului F.N.G.C.I.M.M., fără depășirea limitei maxime prevăzute la art. 1.2 alin. (2) din prezenta convenție. Solicitarea de suplimentare a plafonului de garantare pentru un beneficiar se consideră o nouă acordare și se analizează cu respectarea tuturor prevederilor privind acordarea garanțiilor de stat în cadrul Programului. Decizia de respingere a solicitării de suplimentare nu afectează plafonul de garantare acordat.

ART. 6.11

(1) În cazul în care finanțatorul aprobă modificări ale clauzelor contractului de factoring referitoare la structura garanțiilor constituite, altele decât garanția de stat, și solicită eliberarea/înlocuirea garanțiilor accesorii finanțării garantate, în condițiile păstrării gradului minim de acoperire a finanțării cu garanții de cel puțin 100%, acesta are obligația de a solicita acordul expres al F.N.G.C.I.M.M. și de a obține confirmarea prealabilă a acestuia pentru operațiune sub sancțiunea respingerii cererii de plată a garanției.

(2) Solicitarea transmisă Fondului va fi însoțită de hotărârea finanțatorului de aprobare a modificării contractului de factoring, de documentele care au stat la baza adoptării acesteia înainte de implementarea acestei hotărâri, după caz, precum și de informații privind valoarea admisă în garanție pentru garanțiile accesorii propuse în schimbul celor pentru care se solicită eliberarea.

(3) F.N.G.C.I.M.M. analizează documentele transmise de finanțator potrivit reglementărilor proprii, convențiilor de garantare și plată a granturilor încheiate cu finanțatorii, normelor metodologice aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021 și comunică finanțatorului decizia sa în termen de 15 zile calendaristice de la data transmiterii complete și corecte a documentelor.

ART. 6.12

În cazul suplimentării garanției sau al prelungirii garanției aferente facilității de factoring, după expirarea perioadei de implementare a schemei de ajutor de stat și de acordare a granturilor, comisionul de administrare și comisionul de risc aferente acestor operațiuni sunt calculate și plătite în conformitate cu prevederile convențiilor

de garantare și plată a granturilor încheiate de F.N.G.C.I.M.M., în calitate de mandatar, cu finanțatorii.

CAPITOLUL VII

Monitorizarea garanției și grantului

ART. 7.1

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

ART. 7.2

(1) Prin contractul 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 finanțatorului 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, la solicitarea finanțatorului, transmisă conform modelului prevăzut în anexa nr. 8 la prezenta convenție, F.N.G.C.I.M.M., în baza mandatului special acordat potrivit prevederilor art. 15 alin. (4) din normele metodologice aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021, emite acordul privind modificarea/radierea din cartea funciară/Registrul național de publicitate mobiliară a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare constituite de beneficiari și/sau de terți garanți în favoarea finanțatorului și a statului român, utilizând modelul prevăzut în anexa nr. 9 la prezenta convenție.

F.N.G.C.I.M.M. emite acordul de radiere a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare și în cazul respingerii cererii de plată a garanției.

(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 imobiliare/mobiliare în favoarea statului român reprezentat de Ministerul Finanțelor, proporțional cu procentul de garantare. Pot fi prezentate extrase de carte funciară eliberate în format electronic.

ART. 7.3

(1) F.N.G.C.I.M.M. 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 finanțator, 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 7 a lunii curente pentru luna anterioară, fiecare instituție finanțatoare va transmite către F.N.G.C.I.M.M., în format electronic, la adresa <https://92.114.86.160/>, informații referitoare la finanțările garantate în cadrul Programului IMM FACTOR în baza prezentei convenții de garantare și plată a granturilor, precum și componenta de dobândă ce trebuie acoperită prin grantul acordat de M.F., utilizând formatul de raportare prezentat în anexa nr. 4 la prezenta convenție. Componenta de dobândă se raportează pe perioada de valabilitate a schemei de ajutor de stat. Modalitatea de completare a anexei nr. 4, descrierea indicatorilor și a corelațiilor dintre aceștia sunt prezentate în Dicționarul de termeni utilizați în completarea anexei nr. 4, care face parte integrantă din aceasta.

(4) În termen de maximum 5 zile lucrătoare de la virarea de către Ministerul Finanțelor a contravalorii grantului conform prevederilor Schemei de ajutor de stat asociate Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial, F.N.G.C.I.M.M., în calitate de administrator al schemei, virează fiecărui finanțator sumele aferente componentei de dobândă din grantul acordat de furnizorul schemei, în conformitate cu mecanismul financiar de transfer prevăzut în anexa nr. 1 la ordin.

ART. 7.4

Data la care încetează răspunderea statului în baza garanției de stat acordate prin intermediul F.N.G.C.I.M.M. în numele și în contul său este:

a) data scadenței finale a contractului de factoring;

b) data la care Ministerul Finanțelor plătește valoarea de executare a garanției;

c) data comunicării respingerii cererii de plată a garanției în cazul nerespectării de către finanțator a obligațiilor referitoare la plata garanției;

d) data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M. a comunicării finanțatorului cu privire la renunțarea la garanție.

ART. 7.5

(1) În vederea monitorizării utilizării facilității de factoring, F.N.G.C.I.M.M. stabilește un eșantion format din beneficiari și luna pentru care se face monitorizarea. La fiecare 3 luni, F.N.G.C.I.M.M. comunică finanțatorilor, până la data de 20 a lunii următoare, eșantionul pentru care trebuie transmise informațiile necesare monitorizării. Instituțiile finanțatoare transmit, până la data de 30 a aceleiași luni, documente justificative/facturi privind utilizările din plafonul de factoring și extrasele de cont în care acestea sunt evidențiate.

(2) Finanțatorii vor informa beneficiarii cu privire la cheltuielile pe care le pot face din plafonul de factoring: cheltuieli de aprovizionare/producție/desfacere; cheltuieli de executare lucrări și/sau prestare servicii; cheltuieli de constituire/prelucrare/valorificare stocuri; cheltuieli de întreținere, reparații curente spații de lucru/sedii/puncte de lucru; alte tipuri de cheltuieli necesare desfășurării activității curente; cheltuieli cu salarii și asimilate; cheltuieli cu chirii/utilități; plată impozite/taxe/contribuții/alte sume datorate bugetului general consolidat; alte costuri de operare.

(3) Monitorizarea și controlul întreprinderilor beneficiare în cadrul schemei de ajutor de stat se vor face de către F.N.G.C.I.M.M., cu respectarea reglementărilor aplicabile finanțatorilor.

(4) F.N.G.C.I.M.M. va colecta timp de 3 ani începând cu anul următor acordării grantului de la un furnizor de date financiare integrate cu care F.N.G.C.I.M.M. are încheiat un contract de furnizare de servicii financiare cel puțin următoarele informații: cifra de afaceri, active totale, profit/pierdere brută, număr mediu anual de personal, număr efectiv de personal la finalul anului; aceste informații vor fi aferente datei de 31 decembrie a fiecărui an, pentru fiecare beneficiar cu garanții în vigoare la finele anului respectiv și care a depus situațiile financiare anuale.

(5) Beneficiarul facilității de factoring și finanțatorii care au acordat facilitățile de factoring 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 factoring care a dus la trecerea integrală la restanță a finanțării

garantate nerambursate acordate prin contractul de factoring și va transmite o copie F.N.G.C.I.M.M. Aceasta va fi transmisă nu mai târziu de 15 zile de la data la care finanțatorul a trecut finanțarea garantată nerambursată integral la restanță și și-a exercitat dreptul de regres.

(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 factoring încheiate cu beneficiarii.

(8) Dacă beneficiarul este declarat în situația de neîndeplinire a obligațiilor contractuale prevăzute în contractul de factoring 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 finanțare și grantul aferent acesteia, F.N.G.C.I.M.M. 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.

CAPITOLUL VIII

Plata garanției

ART. 8.1

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

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

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

pentru care procedurile de recuperare se efectuează de organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală;

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

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

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

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

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

(3) F.N.G.C.I.M.M. poate solicita finanțatorului, dacă este cazul, completarea documentației, în termen de maximum 50 de zile calendaristice de la primirea cererii de plată, finanțatorul fiind obligat să le depună în termen de maximum 20 de zile calendaristice de la data transmiterii solicitării de completare de către F.N.G.C.I.M.M.. Documentele solicitate în completare se depun de către finanțator la sediul F.N.G.C.I.M.M. cu cel puțin 15 zile înainte de împlinirea termenului prevăzut la art. 8.2 alin. (1) și se vor atașa de F.N.G.C.I.M.M. la documentația depusă odată cu cererea de plată și vor fi luate în considerare la soluționarea acesteia.

ART. 8.2

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

(2) F.N.G.C.I.M.M. aprobă cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii tuturor documentelor prevăzute la art. 8.1 alin. (1) din prezenta convenție, asumării de către finanțator a verificării îndeplinirii la data acordării finanțării a obligațiilor prevăzute la art. 7 lit. f) și g) din normele metodologice aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021, respectării de către finanțator a condițiilor prevăzute la art. 7 lit. c) - e) și la art. 14 alin. (5) din normele metodologice aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021.

(3) Dacă până la data înregistrării cererii de plată finanțatorul nu și-a îndeplinit obligația prevăzută la art. 12 alin. (2) din normele metodologice aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021, obligația F.N.G.C.I.M.M. 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. respinge cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii incomplete a documentelor care însoțesc cererea de plată prevăzute la art. 19 din normele metodologice și/sau neasumării de către finanțator a verificării îndeplinirii la data acordării finanțării a obligațiilor prevăzute la art. 7 lit. f) și g) din normele metodologice aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021 și/sau nerespectării de către finanțator a condițiilor prevăzute la art. 7 lit. c) - e) și la art. 14 alin. (5) din normele metodologice aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021.

(5) Decizia de aprobare sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanției se comunică finanțatorului și Ministerului Finanțelor 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. 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 Ministerul Finanțelor într-un cont unic al finanțatorului, indicat în cererea de plată a garanției, pe baza deciziei F.N.G.C.I.M.M. de aprobare a cererii de plată, avizată cu "bun 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. a cererii de plată.

(8) Sumele garantate de către F.N.G.C.I.M.M. în numele și în contul statului se plătesc finanțatorului de către Ministerul Finanțelor de la bugetul de stat, prin bugetul

Ministerului Finanțelor - Acțiuni generale, titlul "Alte transferuri", cod 55, alineatul "Sume rezultate din executarea garanțiilor acordate din bugetul de stat", cod 55.01.50, pe baza documentelor justificative prezentate de F.N.G.C.I.M.M. și se recuperează de 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. 8.3

(1) În termen de 5 zile lucrătoare de la data plății valorii de executare a garanției, Ministerul Finanțelor transmite F.N.G.C.I.M.M. dovada efectuării plății.

(2) După primirea dovezii efectuării plății, F.N.G.C.I.M.M. întocmește un înscris care reprezintă titlu de creanță bugetară, prin care se individualizează creanța bugetară rezultată prin plată, precum și data scadenței acesteia, 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. transmite titlul de creanță spre știință și finanțatorului scanat, la o adresă de e-mail comunicată prin cererea de plată.

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

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

a) denumirea debitorului;

b) adresa sediului social, codul unic de înregistrare/codul de identificare fiscală a debitorului;

c) numărul și data emiterii titlului de creanță bugetară.

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

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

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

(8) Titlul executoriu prevăzut la alin. (7) se înaintează de către F.N.G.C.I.M.M. 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. 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. 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 finanțator pentru conformitate cu originalul.

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

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

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

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

(13) Addendumul se comunică finanțatorului și Ministerului Finanțelor în ziua lucrătoare următoare adoptării acestuia de către F.N.G.C.I.M.M., 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 necesar efectuării plății de către Ministerul Finanțelor 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.

CAPITOLUL IX

Alte dispoziții

ART. 9.1

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

ART. 9.2

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. 9.3

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. 9.4

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. 9.5

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

ART. 9.6

Prevederile prezentei convenții pot fi modificate prin acte adiționale semnate de ambele părți, cu excepția modificărilor și completărilor aduse Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, respectiv normelor metodologice aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021 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. 9.7

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. 9.8

Pentru cazul prevăzut la art. 9.7, 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. 9.9

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

Anexa nr. 1 Solicitarea de garantare/prelungire a garanției

Anexa nr. 2a Înștiințarea de aprobare a garanției

Anexa nr. 2b Înștiințarea de aprobare a prelungirii garanției

Anexa nr. 3 Cererea de plată

Anexa nr. 4 Situația finanțărilor garantate de F.N.G.C.I.M.M. în numele și în contul statului pentru Finanțatorul la data de

Anexa nr. 5 Declarație pe propria răspundere a beneficiarului

Anexa nr. 6 Acord de finanțare

Anexa nr. 7 Contractul de garantare

Anexa nr. 8 Solicitare de radiere a ipotecii legale imobiliare/mobiliare înscrise în favoarea statului român în cadrul Programului IMM FACTOR

Anexa nr. 9 Acord privind radierea ipotecii legale imobiliare/mobiliare înscrise în favoarea statului român în cadrul Programului IMM FACTOR

ART. 9.10

Prezenta convenție a fost încheiată în 3 exemplare originale, două exemplare pentru F.N.G.C.I.M.M., dintre care unul va fi comunicat Ministerului Finanțelor, și unul pentru finanțator, și s-a semnat de către F.N.G.C.I.M.M. în data de și de către finanțator în data de și intră în vigoare la data de

ANEXA 1

la convenția de garantare și plată a granturilor

SOLICITARE

de garantare/prelungire a garanției

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 factoring 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 plafonului de tip factoring aprobat: lei

3. Destinația finanțării:

4. Data scadenței finale a contractului de factoring (zz/ll/aa).

Durata finanțării de tip factoring (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, denumit în
continuare F.N.G.C.I.M.M., în numele și în contul statului:

Nr. crt.	Descrierea garanțiilor	Valoarea de piață	Valoarea acceptată în garanție
			- lei -
	Total garanții		

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

8. Garanția solicitată F.N.G.C.I.M.M., în numele și în contul statului:

Procentul de garantare a finanțării este de% din finanțarea aprobată, exclusiv
dobânzi, comisioane și alte cheltuieli aferente finanțării garantate; procentul de
garantare se aplică la valoarea finanțării garantate.

Valoarea garanției este de lei.

9. Beneficiarul nu figurează cu credite restante în baza de date a Centralei
Riscurilor de Credit în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării de acordare a

facilității de factoring garantate, iar dacă figurează acestea sunt încadrate în categoria A, B sau C.

10. Beneficiarul nu se află în interdicție de a emite cecuri la data solicitării de acordare a facilității de factoring și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării de acordare a facilității de factoring în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți.

11. Beneficiarul nu înregistrează obligații fiscale restante și alte creanțe restante bugetare administrate de organul fiscal central al beneficiarului.

12. Beneficiarul nu înregistrează popririi active sau suspendate pe conturile bancare.

13. În vederea stabilirii valorii maxime a grantului pentru emiterea de către F.N.G.C.I.M.M. a acordului de finanțare se va estima valoarea maximă a dobânzii pe o perioadă de 8 luni de la data acordării finanțării garantate

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. 4 alin. (1) și (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare, și a stabilit valoarea finanțării cu încadrarea în una dintre limitele determinate conform prevederilor art. 1.2 alin. (2) din Convenția de garantare și plată a granturilor în cadrul Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia.

Finanțator,

Persoane autorizate

*1) Se va completa în aplicația web numărul deciziei de aprobare pentru acordarea finanțării de tip factoring, în cazul solicitărilor pentru garanții noi, iar în cazul prelungirilor se completează atât numărul contractului de factoring inițial, cât și numărul deciziei de aprobare pentru prelungirea finanțării de tip factoring.

ANEXA 2a

la convenția de garantare și plată a granturilor

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii -
S.A. - IFN (F.N.G.C.I.M.M.)

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., bl., sc., et., ap., sectorul/județul, telefon, fax, e-mail, înregistrată la registrul comerțului cu nr., cod unic de înregistrare, CAEN activitate principală, CAEN activitate finanțată, vă informăm că aceasta a fost aprobată de F.N.G.C.I.M.M. în data de în următoarele condiții:

a) în conformitate cu prevederile Convenției nr. / și ale Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind Programul IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021, F.N.G.C.I.M.M. acordă finanțatorului o garanție expresă, irevocabilă și necondiționată, directă și plătită la prima cerere scrisă a instituției finanțatoare, în numele și în contul statului, în limita sumei maxime de lei, reprezentând 50% din valoarea finanțării, exclusiv dobânzi, comisioane și orice alte costuri generate de participarea la Program;

b) pentru garanția acordată, finanțatorul are obligația de a plăti F.N.G.C.I.M.M. un comision de administrare de lei*1) , iar beneficiarul Programului de a plăti Ministerului Finanțelor un comision de risc de lei*1).

Suma aferentă comisionului de administrare se va vira de către finanțator în contul curent al F.N.G.C.I.M.M. nr.

Suma aferentă comisionului de risc se va achita de beneficiarul Programului în contul

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

Vă mulțumim pentru colaborare.

Cu stimă,

*1) Pe perioada derulării schemei de ajutor de stat beneficiarul finanțării nu datorează comision de administrare și comision de risc.

ANEXA 2b

la convenția de garantare și plată a granturilor

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii - S.A. - IFN (F.N.G.C.I.M.M.)

Nr.

ÎNȘTIINȚARE

de aprobare a prelungirii garanției

Către

În atenția

Referitor la Solicitarea de garantare nr. / transmisă de instituția dumneavoastră prin care solicitați prelungirea garanției aferentă finanțării în valoare de lei în favoarea, cu sediul social în localitatea, str. nr., bl., sc., et., ap., sectorul/județul, telefon, fax, e-mail, înregistrată la registrul comerțului cu nr., cod unic de înregistrare, CAEN activitate principală, vă informăm că aceasta a fost aprobată de F.N.G.I.M.M. în data de în următoarele condiții:

a) în conformitate cu prevederile Convenției nr. / și ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate

acestui, cu modificările ulterioare, respectiv ale Hotărârii Guvernului nr. 423/2021 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, F.N.G.C.I.M.M. acordă finanțatorului o garanție expresă, irevocabilă și necondiționată, directă și plătită la prima cerere scrisă a instituției, în numele și în contul statului, în limita sumei maxime de lei, reprezentând 50% din valoarea finanțării, exclusiv dobânzi, comisioane și orice alte costuri generate de participarea la Program;

b) pentru garanția acordată, finanțatorul are obligația de a plăti F.N.G.C.I.M.M. un comision de administrare de lei*1) , iar beneficiarul Programului de a plăti Ministerului Finanțelor un comision de risc de lei*1).

Suma aferentă comisionului de administrare se va vira de către finanțator în contul curent al F.N.G.C.I.M.M. nr.

Suma aferentă comisionului de risc se va achita de beneficiarul Programului în contul

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

Odată cu intrarea în vigoare a prezentei garanții, Contractul de garantare nr. își încetează valabilitatea.

După primirea dovezii de plată a comisionului de administrare și a comisionului de risc, în termen de maximum zile lucrătoare, vă vom transmite exemplarele originale ale contractului de garantare*1).

Vă mulțumim pentru colaborare.

Cu stimă,

*1) Pe perioada derulării schemei de ajutor de stat beneficiarul finanțării nu datorează comision de administrare și comision de risc.

ANEXA 3

la convenția de garantare și plată a granturilor

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 cu nr., cod unic de înregistrare, înregistrat în Registrul bancar cu numărul, reprezentat de, în calitate de, și de, în calitate de, vă comunicăm că la data de

2. Beneficiarul, înregistrat în registrul comerțului cu nr., J.../.../..., CUI, cu sediul social în localitatea, str. nr., bl., sc., et., ap., județul/sectorul, telefon, fax, e-mail, a rambursat din finanțarea garantată (principal) în cadrul Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia suma de lei.

3. Finanțare restantă: lei

4. Finanțatorul solicită plata a 50% din soldul finanțării restante, exclusiv dobânzi, comisioane și orice alte costuri generate de participarea la Program.

5. Valoarea plății solicitate: lei

6. Anexăm prezentei cereri următoarele documente:

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

b) cererile de executare silită a beneficiarului și a tuturor terților garanți înregistrate la executorul judecătoresc și/sau, după caz, cererea de deschidere a procedurii de insolvență a beneficiarului/declarația de creanță, împreună cu dovada transmiterii documentului la instanța competentă, documentul care atestă preluarea în posesie, în mod pașnic, a bunului afectat garanției, în copie certificată de finanțator pentru

conformitate cu originalul. Fac excepție ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare pentru care procedurile de recuperare se efectuează de organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală;

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

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

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

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

Finanțatorul declară pe propria răspundere că a respectat prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare, și ale Hotărârii Guvernului nr. 423/2021 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia și și-a asumat îndeplinirea obligațiilor prevăzute la art. 7 lit. f) și g), precum și respectarea condițiilor prevăzute la art. 7 lit. c) - e) și ale art. 14 alin. (5) din Normele metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și

a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021.

Adresa de e-mail la care F.N.G.C.I.M.M. transmite înscrisul comunicat beneficiarului este

Data

Finanțator

Persoane autorizate

ANEXA 4

la convenția de garantare și plată a granturilor

SITUAȚIA

finanțărilor garantate de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii - S.A. - IFN în numele și în contul statului și a dobânzilor lunare pentru finanțatorul

Nr. crt.	Contract ID	Banca	Unitatea teritorială a băncii	Beneficiar	CUI	Număr de contract de factoring	Data de emitere a contractului de factoring
1	2	3	4	5	6	7	8

- continuare -

Factoring	Scadența	Număr	Data	Garanție	%
acordat	factoring	contract	emiterii	maximă	Garantare
	garantat	de	contractului		
		garanție	de garanție		
9	10	11	12	13	14

- continuare -

Acordat	Valoare	Valoare	Valoare	Factoring	Sold
în luna	garanție	garanție	angajament	utilizat	factoring
de	acordată	diminuată	anulat		curent
raportare	în luna	în luna de	(garanție		
	de	raportare	anulată -		
	raportare		Renunțare)		
15	16	17	18	19	20

- continuare -

				Rambursări garanție
				în valută contractului

				(garanții)	
Sold	Sold	Sold	în luna	Total	Total
factoring	angajament	angajament	de	rambursări	rambursări
restant	(factoring	neutilizat	raportare	garanție	garanție
	neutilizat,	(garanție		în an	
	disponibil)	neutilizată)			
21	22	23	24	25	26

- continuare -

Sold	Sold	Factoring	Tip ieșire	Valoare	Verificare
garanție	garanție	garantat	luna de	de ieșire	valori raportate
luna	luna	închis în	raportare:	în luna	(sold precedent
curentă	precedentă	luna de	renunțare;	de	+ intrări luna
		raportare	rambursare	raportare	curentă - ieșiri
		(DA/NU)	rată	la	luna curentă =
			(finanțare	garanției	sold curent)
			garantată		
			în		
			derulare);		
			rambursare		
			integrală		
			anticipată;		
			rambursare		
			integrală		
			la termen;		
			plată		

			garanție;		
			refuz plată;		
			înlocuire		
			garanție		
27=13-17	28	29	30	31	32=28+16-31=27
-18-26					

- continuare -

Inițiere	Data primei	Grant	Grant	Observații	
procedură	utilizări a	dobândă	dobândă		
de	factoringului	solicitat	solicitat		
insolvență		de bancă	de bancă		
(DA/NU)			(50%)		
33	34	35	36	37	

DICȚIONAR

de termeni utilizați în completarea anexei nr. 4 la convenția de garantare și plată a granturilor

Număr	Denumire coloane	Observații mod completare
coloană	anexa nr. 4	
anexa		
nr. 4		

1	Nr. crt.	Se va completa cu numărul curent.
2	Contract ID	Se va completa cu numărul "Contract ID"-ului atribuit de către Fond.
3	Banca	Se va completa cu numele băncii.
4	Unitatea teritorială a băncii	Se va completa cu unitatea teritorială a băncii.
5	Beneficiar garanție	Se va completa cu numele IMM-ului.
6	CUI	Se va completa cu CUI-ul IMM-ului.
7	Număr contract de factoring	Se va completa cu numărul contractului de factoring.
8	Data de emitere a contractului de factoring	Se va completa cu data acordării contractului de factoring.
9	Factoring acordat	Se va completa cu valoarea factoringului acordat.
10	Scadența factoring garantat	Se va completa cu data de sfârșit a factoringului acordat.
11	Număr contract de garantare	Se va completa cu numărul

		contractului de garantare emis de către Fond.
12	Data emiterii contractului de garantare	Se va completa cu data acordării contractului de garantare emis de către Fond.
13	Valoare garanție acordată	Se va completa cu valoarea garanției emise de către Fond din contractul de garantare.
14	% garantare	Se va completa cu valoarea procentului de garantare a factoringului acordat.
15	Acordat în luna de raportare	Se va completa cu: "Acordat în luna de raportare" pentru toate contractele de garantare emise de către Fond în luna de raportare (garanțiile noi; garanțiile majorate; garanțiile prelungite cu majorarea valorii garanției; garanțiile prelungite cu menținerea valorii garanției; garanțiile prelungite cu diminuarea valorii garanției; garanțiile ale căror procent de garantare s-a majorat).
16	Valoare garanție acordată în luna de raportare	Se va completa cu: valoarea garanției "Acordate în luna de raportare", conform descrierii de la pct. 17.

17	Valoare garanție diminuată în luna de raportare	Se va completa cu valoarea cu care a fost diminuată garanția conform adreselor de informare transmise de către finanțator cu privire la diminuarea garanției.
18	Valoare angajament anulat (garanție anulată)	Se va completa cu valoarea garanției anulate/neutilizate pe care beneficiarul nu o mai poate trage/utiliza, conform adresei de informare transmise de către finanțator.
19	Factoring utilizat	Se va completa cu soldul factoringului utilizat.
20	Sold factoring curent	Se va completa cu soldul factoringului curent.
21	Sold factoring restant	Se va completa cu soldul factoringului restant.
22	Sold angajament (factoring neutilizat, disponibil)	Se va completa cu soldul factoringului neutilizat (disponibil).
23	Sold angajament neutilizat (garanție neutilizată)	Se va completa cu valoarea garanției neutilizate ce mai poate fi utilizată.
24	Valoarea rambursării în luna de raportare	Se va completa cu valoarea rambursării din garanție în

		luna de raportare (pentru	
		factoringul cu grafic de	
		rambursare).	
25	Total rambursări garanție în an	Se va completa cu valoarea rambursării din garanție în an, inclusiv cu luna de raportare (pentru factoringul cu grafic de rambursare).	
26	Total rambursări garanție	Se va completa cu valoarea totală a rambursărilor din garanție, inclusiv cu anul de raportare și cu luna de raportare (pentru factoringul cu grafic de rambursare).	
27	Sold garanție luna curentă	Se va completa și se va verifica: Soldul garanției (27) = Valoare garanție acordată (13) - Valoarea garanției diminuată în luna de raportare (17) - Valoare angajament anulat (garanție anulată - Renunțare) (18) - Total rambursări rate de capital (26)	
28	Sold garanție luna precedentă	Se va completa cu soldul raportat de către bancă din luna precedentă.	
29	Factoring garantat închis în luna de raportare (DA/NU)	Se va completa cu DA/NU în funcție de statusul factoringului.	

30	Tip ieșire luna de raportare: renunțare; rambursare rată (finanțare garantată în derulare); rambursare integrală anticipată; rambursare integrală la termen; plată garanție; refuz plată; înlocuire garanție	Se va completa tipul de ieșire în luna pentru finanțările garantate, astfel: pentru finanțările garantate pentru care s-a renunțat în luna de raportare cu: "Renunțare"; pentru rambursări de rate în luna de raportare aferente finanțărilor garantate în derulare cu: "Rambursare rată"; pentru finanțările garantate rambursate integral anticipat în luna de raportare cu: "Rambursare integrală anticipată"; pentru finanțările garantate rambursate integral la termen în luna de raportare cu: "Rambursare integrală la termen"; pentru finanțările garantate pentru care Ministerul Finanțelor a efectuat plata garanției în luna de raportare cu: "Plată garanție"; pentru finanțările garantate pentru care Fondul a emis decizia de refuz de plată în luna de raportare cu: "Refuz plată garanție"; închiderea garanției prin înlocuire se va completa cu: "Înlocuire garanție" pentru: majorare garanție/prelungire cu majorare garanție/prelungire cu
----	--	--

		menținerea valorii garanției	
		acesteia/prelungire cu	
		diminuarea valorii garanției	
		acesteia/majorare a procentului	
		de garantare.	
<hr/>			
31	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 care s-a solicitat renunțarea în luna de raportare; cu valoarea rambursării de rată în luna pentru: finanțările în derulare/finanțările rambursate integral la termen/finanțările rambursate integral anticipat; cu valoarea plății garanției efectuate de către Ministerul Finanțelor în luna de raportare; cu valoarea soldului din decizia de refuz plată garanție emisă de către Fond în luna de raportare.	
<hr/>			
32	Verificare valori raportate (sold precedent + intrări luna curentă - ieșiri luna curentă = sold curent)	Se va completa și se va verifica: sold garanție luna precedentă (28) + intrări luna curentă (16) - ieșiri în luna de raportare a garanției (31) = sold garanție luna curentă (27)	
<hr/>			

33	Inițiere procedură de insolvență (DA/NU)	Se va completa cu DA/NU în funcție de inițierea procedurii de insolvență.
34	Data primei utilizări a factoringului	Se va completa cu data primei utilizări a factoringului.
35	Grant dobândă solicitat de bancă	Se va completa valoarea dobânzii aferente lunii de raportare.
36	Grant dobândă solicitat de bancă (50%)	Se va completa cu 50% din valoarea dobânzii aferente lunii de raportare.
37	Observații	Se va completa cu observațiile semnificative.

ANEXA 5

la convenția de garantare și plată a granturilor

DECLARAȚIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE

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 Cadrul temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19 (2020/C911/01), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria C nr. 911 din 20.03.2020, 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 contextul pandemiei de COVID-19;

–

|_ | a beneficiat de următoarele ajutoare de stat aferente Cadrului temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19:

Nr. crt.	Anul acordării ajutorului de stat	Forma ajutorului de stat	Furnizorul ajutorului de stat	Actul normativ în baza căruia a beneficiat de finanțare	Cuantumul ajutorului (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. Pentru a beneficia de finanțare garantată de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN, declar pe propria răspundere că societatea pe care o reprezint legal:

- nu se află în dificultate în sensul prevederilor art. 2 pct. 18 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014 al Comisiei din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de

ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat, cu modificările și completările ulterioare.

O întreprindere este considerată a fi în dificultate dacă este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:

a.1. în cazul unei societăți pe acțiuni sau al unei societăți cu răspundere limitată sau al unei societăți în comandită pe acțiuni, atunci când mai mult de jumătate din capitalul social subscris a dispărut din cauza pierderilor acumulate. Această situație survine atunci când deducerea pierderilor acumulate din rezerve (și din toate celelalte elemente considerate în general ca făcând parte din fondurile proprii ale societății) conduce la un quantum cumulat negativ care depășește jumătate din capitalul social subscris;

a.2. în cazul unei societăți în nume colectiv sau al unei societăți în comandită simplă, atunci când mai mult de jumătate din capitalul propriu, astfel cum reiese din contabilitatea societății, a dispărut din cauza pierderilor acumulate;

a.3. beneficiarul finanțării nu se află în niciuna dintre următoarele situații: procedură de insolvență, procedură de executare silită declanșată de organele fiscale și/sau alți creditori, dizolvare, lichidare, administrare specială sau concordat 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;

a.4. atunci când întreprinderea a primit ajutor pentru salvare și nu a rambursat încă împrumutul sau nu a încetat garanția sau a primit ajutoare pentru restructurare și face încă obiectul unui plan de restructurare.

În cazul întreprinderilor care sunt înființate cu mai puțin de 3 ani față de data solicitării garanției, acestea nu vor fi considerate a se afla în dificultate, cu excepția situației în care se află în una dintre următoarele situații: procedură de insolvență, procedură de executare silită declanșată de organele fiscale și/sau alți creditori, dizolvare, lichidare, administrare specială sau concordat și nu îndeplinesc criteriile din legislația națională pentru a fi supuse unei proceduri de insolvență la cererea creditorilor;

- nu se află în litigiu, în calitate de pârât, cu Ministerul Finanțelor și/sau finanțatorul partener;

- nu figurează cu credite restante în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării facilității de factoring sau, dacă înregistrează restante, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C*1) în baza de date a Centralei Riscului de Credit, denumită în continuare C.R.C.;

- nu se află în interdicție de a emite cecuri la solicitarea facilității de factoring și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării facilității de factoring în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți, denumită în continuare C.I.P.;

- 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. 4 alin. (5) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare.

Semnătura autorizată*2)

Numele

Semnătura

Data semnării

*1) Categoria A semnifică o întârziere la plata ratelor de maximum 15 zile, categoria B o întârziere cuprinsă între 16 și 30 de zile, categoria C o întârziere între 31 și 60 de zile.

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

ANEXA 6

la convenția de garantare și plată a granturilor

ACORD DE FINANȚARE

Nr. din

În conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 423/2021 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a

creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, se încheie prezentul acord de finanțare între:

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN, cu sediul social în București, str. Ștefan Iulian nr. 38, sectorul 1, înregistrat în registrul comerțului cu nr. J40/10581/2001, cod unic de înregistrare 14367083, cont bancar, telefon, fax, e-mail, reprezentat de, în calitate de, denumit în continuare F.N.G.C.I.M.M., în calitate de administrator al schemei de ajutor de stat asociate Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial, aprobată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare, denumită în continuare O.U.G. nr. 146/2020,

Finanțatorul, cu sediul social în, str. nr., telefon/fax, cod unic de înregistrare, înregistrat în registrul comerțului cu nr. și în Registrul bancar cu nr., reprezentat de, în calitate de, și de, în calitate de, denumit în continuare finanțator,

și IMM-ul, cu sediul în, telefon, fax, înregistrată cu nr. la oficiul registrului comerțului, cod fiscal nr., cont curent nr., reprezentată legal prin, având funcția de, în calitate de beneficiar IMM al ajutorului de stat, denumit în continuare beneficiarul Programului.

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 asociată Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial, implementată de către F.N.G.C.I.M.M., în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 146/2020.

ART. 2

Tipul finanțării

Ajutorul de stat acordat sub formă de grant este aferent finanțării de tip factoring cu regres aprobat de finanțator beneficiarului, respectiv în suma de lei, acordat 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, valoarea comisionului de administrare aferent garanției acordate și valoarea rezultată din aplicarea unui procent de 50% la valoarea dobânzilor, acordate în baza Comunicării Comisiei C(2020) 1863/19.3.2020 - Cadru temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19 și a O.U.G. nr. 146/2020, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 800.000 de euro per întreprindere, în termenii și în condițiile stipulate în prezentul acord și în schema de ajutor de stat aferentă Programului. Pentru sectoarele agriculturii, pisciculturii și acvaculturii ajutorul de stat nu depășește 120.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în sectorul pescuitului și acvaculturii sau 100.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole. Toate sumele utilizate trebuie să fie brute, și anume înainte de deducerea impozitelor sau a altor taxe.

(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;
- 50% din valoarea dobânzilor*1), în valoare de maximum lei.

(4) Ajutorul de stat sub forma grantului aferent dobânzii se acordă pe o perioadă de 8 luni de la data acordării finanțării de tip factoring.

(5) Acesta se virează de către Ministerul Finanțelor (M.F.) lunar, în contul F.N.G.C.I.M.M., 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. virează finanțatorului sumele aferente componentei de dobândă din grantul acordat beneficiarului.

(7) Acordul de finanțare se încheie pe perioada cuprinsă între data intrării în vigoare a acestuia și 30 iunie 2021.

*1) Din grant nu se acoperă dobânzile restante sau penalizatoare.

ART. 4

Drepturile și obligațiile părților

(1) F.N.G.C.I.M.M. - administratorul schemei de ajutor de stat:

a) va păstra înregistrări detaliate referitoare la toate ajutoarele acordate în cadrul schemei de ajutor de stat aferente Programului. F.N.G.C.I.M.M. 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;

e) va refuza, în numele statului, plata ajutorului de stat în situația constatării nerespectării prevederilor acordului de finanțare și a schemei privind ajutorul de stat.

(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 quantumuri 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 quantum posibil.

(3) Finanțatorul:

- 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 schemei 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 FACTOR 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

(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.

(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.

(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

(1) Orice modificare a prezentului acord se face prin act adițional, semnat de toate părțile, care face parte integrantă din acord.

(2) Valoarea totală a acordului de finanțare, încheiat pe perioada cuprinsă între data intrării în vigoare a acordului și 30 aprilie 2022, poate fi modificată de către administrator, dar numai în sensul diminuării. În cazul în care se prelungește valabilitatea schemei de ajutor de stat și prevederile acesteia permit majorarea, se poate modifica valoarea totală în sensul majorării, prin act adițional.

ART. 9

Revocarea acordului de finanțare

(1) În cazul în care, în urma controalelor efectuate de F.N.G.C.I.M.M., de reprezentanții instituției finanțatoare 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.

(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. 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.

(3) În situațiile descrise la alin. (1) și (2), F.N.G.C.I.M.M. 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 art. 21 alin. (3) din schema de ajutor de stat aprobată prin O.U.G. nr. 146/2020, acordat beneficiarului, respectiv 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.

(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.

(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.

(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 un eveniment independent de voința părților, imprevizibil ori insurmontabil, 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 împrejurările 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.

ART. 14

Dispoziții finale

(1) Prezentul acord se completează cu prevederile schemei de ajutor de stat aprobate prin O.U.G. nr. 146/2020 și prevederile Hotărârii Guvernului nr. 423/2021 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia.

(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 finanțator 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,

.....

ANEXA 7

la convenția de garantare și plată a granturilor

CONTRACT DE GARANTARE

Nr. din data de

Încheiat, în baza prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare, denumită în continuare O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, și în baza prevederilor Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021, denumite în continuare norme metodologice, precum și ale Convenției de garantare și plată a granturilor, între:

1. Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN, împuternicit conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 110/2017 privind Programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii - IMM INVEST ROMÂNIA, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 209/2018, cu modificările și completările ulterioare, în calitate de mandatar al statului român, reprezentat de Ministerul Finanțelor, denumit în continuare M.F., cu sediul social în municipiul București, str. Ștefan Iulian nr. 38, sectorul 1, înregistrat la registrul comerțului cu nr. J40/10581/2001, cod unic de înregistrare 14367083, cont bancar, reprezentat de, în calitate de, denumit în continuare F.N.G.C.I.M.M.;

2. Finanțatorul,, cu sediul social în localitatea, str. nr., bl., sc., et., ap., județul/sectorul, înregistrat la registrul comerțului cu nr. J...../...../..... și în Registrul bancar, Registrul cu nr., cod unic de înregistrare, reprezentat 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 prezentul contract de garantare au următoarele semnificații:

a) beneficiar - întreprinderea mică și mijlocie care desfășoară activitate economică, autorizată potrivit dispozițiilor legale să realizeze activități de producție, comerț sau prestări de servicii, în scopul obținerii de venituri, în condiții de concurență loială, respectiv societățile reglementate de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, societăți cooperative, persoane fizice autorizate, întreprinzători titulari ai unei întreprinderi individuale și întreprinderile familiale autorizate potrivit dispozițiilor legale în vigoare, care desfășoară activități economice, precum și organizațiile nonguvernamentale, asociațiile și fundațiile, cooperativele agricole și societățile agricole care desfășoară activități economice și care respectă prevederile anexei nr. 1 la Regulamentul (UE) nr. 651/2014 al Comisiei din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat, denumit în continuare Regulamentul (UE) nr. 651/2014;

b) finanțare garantată de stat - finanțare de tip plafon reînnoibil pe care finanțatorul îl pune la dispoziția beneficiarului programului cu respectarea normelor interne proprii, în baza unui contract de factoring;

c) garant - statul prin M.F., reprezentat prin F.N.G.C.I.M.M. pentru garanțiile acordate în numele și în contul statului;

d) procent de garantare - partea din finanțare care este acoperită de garanția de stat, exprimată în valoare procentuală; procentul de garantare este de maximum 50% din valoarea finanțării de tip factoring, exclusiv dobânzile și comisioanele bancare și orice alte costuri generate de participarea la Program, în limita plafonului maxim de garantare în sumă de maximum 5.000.000 lei;

e) riscul de credit - neplata parțială sau integrală a finanțării de tip factoring de către beneficiarul Programului;

f) valoarea de executare a garanției - suma rezultată din aplicarea procentului de garantare la soldul restant al finanțării, sumă care urmează a fi plătită finanțatorului de către M.F.;

g) comision de risc - comisionul de risc datorat M.F. de către beneficiarul Programului. Comisionul de risc se calculează de către F.N.G.C.I.M.M., pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, ca procent diferențiat în funcție de durata garanției, fiind aplicat la valoarea garanției. Obligația de plată a comisionului de risc este acoperită din ajutorul de stat sub formă de grant primit de beneficiar pe toată durata de valabilitate a garanției. După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, pentru noile finanțări contractate sau dacă se majorează/prelungeste creditul contractat inițial, sumele reprezentând comisionul de risc se calculează de către F.N.G.C.I.M.M. și se virează de către beneficiarii Programului într-un cont de venituri bugetare distinct, deschis la unitățile Trezoreriei Statului din cadrul organelor fiscale centrale competente în administrarea obligațiilor fiscale datorate de aceștia;

h) comisionul de administrare - comisionul datorat F.N.G.C.I.M.M. de beneficiarul Programului pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției. Obligația de plată a comisionului de administrare este acoperită din ajutorul de stat sub formă de grant primit de beneficiar pe toată durata de valabilitate a garanției.

După încetarea schemei de ajutor de stat, pentru noile finanțări de tip factoring contractate sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea de tip factoring, comisionul de administrare se datorează F.N.G.C.I.M.M. de către beneficiarul Programului și este virat de finanțator pe toată perioada de valabilitate a garanției și, după caz, până la data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M. a cererii de plată.

CAPITOLUL II

Obiectul contractului

ART. 2.1

(1) Prin prezentul contract, F.N.G.C.I.M.M. garantează, în numele și în contul statului, în mod direct, expres, irevocabil și necondiționat, rambursarea proporțională cu procentul de garantare a finanțării acordate beneficiarului de către finanțator în cadrul Programul IMM FACTOR, denumit în continuare Programul.

(2) Finanțarea este în valoare de lei și se acordă beneficiarului de către finanțator în cadrul Programului.

(3) Finanțarea se acordă prin Contractul de factoring nr. din data de pe termen de luni, cu scadență la data de

ART. 2.2

Valoarea maximă a garanției de stat este de lei, reprezentând% din valoarea plafonului de factoring, exclusiv dobânzile și comisioanele și orice alte costuri generate de participarea la Program.

ART. 2.3

(1) Beneficiarul garantează îndeplinirea obligației de rambursare a plafonului de factoring în temeiul prezentului contract de factoring, cu garanțiile prevăzute în contractul de factoring, cu respectarea dispozițiilor conform prevederilor art. 8 alin. (2) și (3) din O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, și, respectiv, art. 9 alin. (1) din normele metodologice.

(2) Stabilirea gradului de acoperire a plafonului de factoring cu garanții se efectuează de către finanțator în conformitate cu reglementările sale interne și cu respectarea prevederilor art. 8 alin. (9) din O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare.

ART. 2.4

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

(3) Finanțatorii vor introduce în contractele de garanție accesorii încheiate cu beneficiarii, dacă este cazul, în vederea constituirii garanțiilor accesorii finanțării garantate, altele decât cele prevăzute la art. 8 alin. (2) din O.U.G. nr. 146/2020, cu

modificările ulterioare, clauze din care să rezulte calitatea de cocreditor garantat al statului român, prin Ministerul Finanțelor.

CAPITOLUL III

Comisionul de risc și comisionul de administrare

ART. 3.1

Formula de calcul al comisionului de risc este următoarea:

$$\text{Comision de risc} = \frac{(\text{valoare plafon de garantare} \times \text{procent comision de risc} \times \text{nr. luni de garantare}^*)}{12}$$

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

ART. 3.2

Formula de calcul al comisionului de administrare este următoarea:

$$\text{Comision de administrare} = \frac{(\text{valoare plafon de garantare} \times \text{procent comision de administrare} \times \text{nr. luni de garantare}^*)}{12}$$

*) Inclusive 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 la data scadenței finale a contractului de factoring;

b) să achite comisionul de administrare convenit F.N.G.C.I.M.M. în cazul în care finanțarea este nou-contractată sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea contractată inițial, după încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat;

c) să achite eventualele diferențe rezultate din regularizarea comisionului de administrare convenit F.N.G.C.I.M.M. la scadența finală a finanțării contractate pe perioada de valabilitate a schemei de ajutor de stat;

d) să achite comisionul de risc convenit M.F. în cazul în care finanțarea este nou-contractată sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea contractată inițial, după încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat;

e) să achite eventualele diferențe rezultate din regularizarea comisionului de risc convenit M.F. la scadența finală a finanțării contractate pe perioada de valabilitate a schemei de ajutor de stat;

f) să prezinte finanțatorului garanții colaterale, conform art. 8 alin. (2) lit. c și alin. (3) din O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, care, împreună cu garanția de stat, să acopere cel puțin 100% din valoarea finanțării;

g) să constituie în favoarea statului român, reprezentat de M.F., și a finanțatorului ipotecă mobilă și/sau imobiliară conform art. 8 alin. (2) și (3) din O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, valabilă până la stingerea creanțelor datorate de acesta în baza contractului de garantare, în limita finanțării contractate;

h) 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;

i) să plătească dobânzi și penalități de întârziere la sumele prevăzute la lit. h), 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 acorde finanțări în conformitate cu art. 1 alin. (5) din O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare;

b) să acorde finanțări cu trageri și rambursări pe măsura prezentării și încasării facturilor, conform normelor proprii de finanțare;

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

d) să respecte prevederile art. 7 lit. f) și g) din normele metodologice;

e) să permită rambursarea anticipată din încasarea facturilor înainte de scadență fără perceperea unui comision de rambursare anticipată;

f) să verifice, la data solicitării de acordare a facilității de factoring, îndeplinirea de către beneficiar a criteriilor de eligibilitate prevăzute la art. 4 alin. (1) din O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare;

g) să asigure respectarea obligației beneficiarului de a constitui în favoarea statului român, reprezentat de M.F., și a finanțatorului ipoteca mobilă și/sau imobiliară conform art. 8 alin. (2) și (3) din O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, valabilă până la stingerea creanțelor datorate de acesta în baza contractului de garantare, în limita finanțării contractate;

h) să acorde finanțările în cadrul Programului pe o perioadă de maximum 12 luni, cu posibilitatea prelungirii acestora în condițiile Programului;

i) să transmită F.N.G.C.I.M.M. două exemplare originale ale contractului de garantare și două exemplare ale acordului de finanțare;

j) să transmită lunar către F.N.G.C.I.M.M., până la data de 7 a lunii curente pentru luna anterioară, informații referitoare la finanțările garantate de acesta, pe toată durata Programului;

k) să prezinte, odată cu cererea de plată, documentele prevăzute la art. 8.1. alin. (1) din convenția de garantare și plată a granturilor încheiată cu F.N.G.C.I.M.M.;

l) să solicite și să obțină acordul expres al F.N.G.C.I.M.M. în cazul în care aprobă modificări ale clauzelor contractului de credit referitoare la structura garanțiilor constituite (altele decât garanția de stat);

m) să mențină condițiile de finanțare prevăzute la art. 1 alin. (13) și (14) din normele metodologice;

n) să efectueze formalitățile de înscriere/reînnoire/modificare/radiere în/din cartea funciară a imobilelor și/sau din Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv 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.;

o) să solicite F.N.G.C.I.M.M. acordul privind modificarea/radierea din cartea funciară/Registrul Național de Publicitate Mobiliară a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare prevăzute la art. 8 alin. (5) din O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, și la art. 1 alin. (16) din normele metodologice.

ART. 4.3

F.N.G.C.I.M.M. se obligă:

a) să solicite finanțatorului informații suplimentare atunci când elementele cuprinse în solicitarea de garantare 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 în baza situațiilor furnizate de finanțator, conform prevederilor convenției de garantare și plată a granturilor;

e) să verifice încadrarea cererii de plată în termenii și în condițiile O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, ale normelor metodologice, ale convenției de garantare și plată a granturilor încheiate cu finanțatorul și ale prezentului contract de garantare;

f) să solicite finanțatorului informații suplimentare atunci când elementele cuprinse în cererea de plată și în documentația furnizată nu sunt suficiente pentru soluționarea cererii de plată;

g) să aprobe, în maximum 85 de zile calendaristice, cererea de plată a garanției în condițiile depunerii de către finanțator a tuturor documentelor care însoțesc cererea de plată, în condițiile asumării de către finanțator a verificării îndeplinirii, la data acordării finanțării, a obligațiilor prevăzute la art. 7 lit. f) și g) din normele metodologice, a respectării de către finanțator a condițiilor prevăzute la art. 7 lit. c) - e) și la art. 14 alin. (5) din normele metodologice;

h) să respingă, în maximum 85 de zile calendaristice, cererea de plată a garanției, în condițiile depunerii de către finanțator la sediul social al F.N.G.C.I.M.M. a unor documente care însoțesc cererea de plată incomplete/care nu respectă prevederile legale, neasumării de către finanțator a verificării îndeplinirii, la data acordării finanțării, a obligațiilor prevăzute la art. 7 lit. f) și g) din normele metodologice, a nerespectării de către finanțator a condițiilor prevăzute la art. 7 lit. c) - e) și la art. 14 alin. (5) din normele metodologice;

i) să restituie cererea de plată și documentația aferentă în cazul în care aceasta a fost depusă înainte ca beneficiarul să înregistreze cel puțin 60 de zile calendaristice de restanță la plata principalului;

j) să comunice finanțatorului decizia cu privire la aprobarea sau respingerea cererii de plată a garanției cel târziu în ziua lucrătoare imediat următoare datei adoptării, prin fax sau poștă electronică, urmând ca ulterior, în cel mult două zile lucrătoare, să transmită și documentul în original;

k) să comunice înscrisul prin care se individualizează creanța bugetară rezultată prin plată, precum și data scadenței acesteia debitorului - beneficiar al finanțării garantate, precum și spre știință finanțatorului. Înscrisul se va comunica debitorului prin poștă, cu scrisoare recomandată cu confirmare de primire, în termen de 15 zile calendaristice de la data primirii dovezii efectuării plății, și finanțatorului, scanat, la adresa de e-mail menționată în cererea de plată;

l) 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 debitor - 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 finanțator pentru conformitate cu originalul;

m) să garanteze pentru securitatea transmiterii informațiilor și a documentelor referitoare la Program, 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. dacă întârzierea transmiterii documentelor către F.N.G.C.I.M.M. sau transmiterea acestora într-un mod defectuos s-a datorat unei disfuncționalități a aplicației web;

n) să soluționeze, în termen de 10 zile lucrătoare, solicitările finanțatorului privind modificarea unor clauze constând în erori materiale ale prezentului contract;

o) să calculeze comisionul de risc datorat M.F. de către beneficiarul Programului, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției. Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a finanțării, prin plata diferenței de către beneficiar, dacă este cazul;

p) să calculeze comisionul de administrare datorat F.N.G.C.I.M.M. de către beneficiarul Programului, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției. Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a finanțării, prin plata diferenței de către beneficiar sau F.N.G.C.I.M.M., dacă este cazul.

CAPITOLUL V

Descrierea și constituirea garanțiilor accesorii

ART. 5.1

(1) În baza prevederilor art. 8 alin. (2) și (3) din O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, beneficiarul finanțării/terții garanți constituie în favoarea finanțatorului, precum și a statului român, prin M.F., în calitate de cocreditori, următoarele garanții, după caz (se vor descrie garanțiile):

a) cesiunea de creanță;

b) ipoteca mobilă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor curente deschise la finanțator de către beneficiar și asupra contului/conturilor de cesiune deschis/e la finanțator, înscrise în Registrul Național de Publicitate a Garanțiilor Mobiliare;

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

(2) În temeiul prezentului contract, F.N.G.C.I.M.M. mandatează finanțatorul să încheie contractele de garanție pentru garanțiile colaterale prevăzute la alin. (1) și să efectueze formalitățile legale de publicitate a garanțiilor colaterale, precum și a ipotecii legale imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor proprietate a beneficiarilor sau a unor terțe persoane.

(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 Mobiliară, respectiv în/din registrele de evidență și publicitate asimilate. Pentru formalitățile de modificare/radiere a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare, finanțatorul trebuie să obțină acordul expres al F.N.G.C.I.M.M.

CAPITOLUL VI

Plata garanției

ART. 6.1

În cazul în care beneficiarul Programului nu își îndeplinește obligațiile de plată care îi revin în baza contractului de factoring, finanțatorul poate solicita executarea garanției emise de F.N.G.C.I.M.M., în numele și în contul statului, prin transmiterea cererii de plată. Cererea de plată se transmite F.N.G.C.I.M.M. ulterior trecerii la restanță a întregii finanțări garantate nerambursate și după ce finanțatorul și-a exercitat dreptul de regres, după înregistrarea de către beneficiar a cel puțin 60 de zile calendaristice de restanță la plata principalului.

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. aprobă sau respinge cererea de plată a garanției.

(2) F.N.G.C.I.M.M. aprobă cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii complete a tuturor documentelor ce trebuie să însoțească cererea de plată, prevăzute la art. 19 din normele metodologice, ale asumării de către finanțator a verificării îndeplinirii la data acordării finanțării a obligațiilor prevăzute la art. 7 lit. f) și g) din normele metodologice, a respectării de către finanțator a condițiilor prevăzute la art. 7 lit. c) - e) și la art. 14 alin. (5) din normele metodologice.

(3) F.N.G.C.I.M.M. respinge cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii incomplete a documentelor ce trebuie să însoțească cererea de plată, prevăzute la art. 19 din normele metodologice, și/sau neasumării de către finanțator a verificării

îndeplinirii la data acordării finanțării a obligațiilor prevăzute la art. 7 lit. f) și g) din normele metodologice și/sau nerespectării de către finanțator a condițiilor prevăzute la art. 7 lit. c) - e) și la art. 14 alin. (5) din normele metodologice.

(4) După încasarea oricărei sume în contul beneficiarului Programului, ulterior transmiterii cererii de plată, finanțatorul transmite F.N.G.C.I.M.M., letric, o solicitare de modificare a cererii de plată, în baza căreia F.N.G.C.I.M.M. 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 finanțatorului, pe baza deciziei F.N.G.C.I.M.M. de aprobare a cererii de plată, în termen de 5 zile calendaristice de la primirea deciziei F.N.G.C.I.M.M. de aprobare a cererii de plată, fără însă a se depăși 90 de zile calendaristice de la data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M. 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. dovada efectuării plății.

(7) După primirea dovezii efectuării plății potrivit alin. (6), F.N.G.C.I.M.M. întocmește un înscris care reprezintă titlu de creanță bugetară în sensul prevederilor art. 1 pct. 38 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, 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), și finanțatorului, scanat, la adresa de e-mail menționată în cererea de plată.

(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. 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. 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.

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 de la sediul social al M.F.

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.

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. în temeiul prezentului contract de garantare încetează în următoarele situații:

- a) la data scadenței finale a contractului de factoring;
- b) la data la care M.F. plătește valoarea de executare a garanției;
- c) la data comunicării respingerii cererii de plată a garanției în cazul nerespectării de către finanțator a obligațiilor referitoare la plata garanției;
- d) la data înregistrării la F.N.G.C.I.M.M. a comunicării finanțatorului 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. 146/2020, cu modificările ulterioare, și din normele metodologice.

ART. 9.6

În conformitate cu prevederile art. 8 alin. (6) din O.U.G. nr. 146/2020, cu modificările ulterioare, 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 4 exemplare originale, câte unul pentru finanțator și beneficiar și două pentru F.N.G.C.I.M.M.

.....

ANEXA 8

la convenția de garantare și plată a granturilor

SOLICITARE DE RADIERE*1)

a ipotecii legale imobiliare/mobiliare înscrise în favoarea statului român în cadrul Programului IMM FACTOR

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./registrul cu nr., cod unic de înregistrare, telefon, fax, e-mail, reprezentat de, în calitate de, și de, în calitate de, solicită Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii - S.A. - IFN (F.N.G.C.I.M.M.), acordul pentru radierea ipotecii legale imobiliare/mobiliare, instituită conform prevederilor art. 8 alin. (2) și (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare, 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 finanțării garantate.

2. Adresa imobilului pentru care se solicită acordul F.N.G.C.I.M.M.: 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.:

.....

4. Data rambursării integrale a finanțării garantate:

5. Valoarea sumei rambursate integral, din finanțarea garantată 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 finanțării 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 Ministerul Finanțelor, 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 acordului va fi adaptată în funcție de categoria bunului pentru care finanțatorul solicită acordul de radiere.

ANEXA 9

la convenția de garantare și plată a granturilor

ACORD*1)

privind radierea ipotecii legale imobiliare/mobiliare înscrise în favoarea statului român în cadrul Programului IMM FACTOR

Către

Finanțator:

Adresa imobilului pentru care se solicită acordul Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii - S.A. - IFN (F.N.G.C.I.M.M.):

str. nr., bl., sc., et., ap., localitatea, județul/sectorul

Date de identificare a bunului mobil pentru care se solicită acordul F.N.G.C.I.M.M.:

.....

Având în vedere Adresa dumneavoastră nr. /, înregistrată la F.N.G.C.I.M.M. cu nr., în conformitate cu art. 1 alin. (16) din Normele metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 423/2021, vă transmitem acordul F.N.G.C.I.M.M., 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 legală 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 finanțarea acordată de finanțator prin Programul IMM FACTOR a fost rambursată integral.

Pentru bunurile imobile, formalitățile de radiere a ipotecii legale 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, dintre care unul pentru F.N.G.C.I.M.M. și unul pentru finanțator.

F.N.G.C.I.M.M.

Persoane autorizate,

.....

*1) Forma solicitării va fi adaptată în funcție de categoria bunului pentru care finanțatorul solicită acordul de radiere.