-Proiect –

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

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

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

ART. 1

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

ART. 2

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

ANEXĂ

**NORME METODOLOGICE**

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

**CAPITOLUL I**

**Dispoziţii generale**

ART. 1

1. Prezentele norme metodologice ale Programului IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial, denumit în continuare Programul, reglementează:
2. plafonul anual al garanţiilor de stat, modalitatea şi condiţiile de acordare,plată și recuperare a garanţiilor de stat;
3. condițiile de acordare a facilităților de factoring şi criteriile de eligibilitate pentru finanțatori;
4. criteriile de eligibilitate pentru beneficiarii Programului;
5. regulile de gestionare a garanţiilor de stat emise în numele şi în contul statului de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici şi Mijlocii - S.A. - I.F.N., denumit în continuare FNGCIMM în calitate de mandatar al statului, prin Ministerul Finanţelor, denumit în continuare MF, în favoarea fiecărui beneficiar participant la Program;
6. modalitatea de acordare a granturilor prevăzute la art. 14 al Capitolulul II din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020, privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia, cu modificările și completările ulterioare.

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

(i) dublul sumei reprezentând cheltuielile salariale, inclusiv contribuţiile sociale obligatorii datorate de angajator aferente veniturilor din salarii şi asimilate salariilor, înregistrate la nivelul anului 2019. În cazul întreprinderilor înfiinţate după 1 ianuarie 2019, cuantumul maxim al împrumutului nu poate depăşi 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 obţin venituri din activităţi independente, după caz, conform Declaraţiei unice privind impozitul pe venit şi contribuţii sociale datorate de persoanele fizice depuse la organele fiscale competente pentru anul 2019;

sau

(iii) o valoare care să rezulte din nevoile sale de lichidităţi; acestea pot include atât costuri cu capital de lucru, cât şi costurile cu investiţiile, cu condiţia prezentării unor documente justificative de către beneficiar, situaţie în care cuantumul împrumutului nu poate depăşi nevoile de lichidităţi de la momentul acordării pentru următoarele 18 luni.

(3) Valoarea maximă a unei garanții pentru o facilitate de factoring, acordată beneficiarului pentru un debitor cedat, este de maximum 750.000 lei, pentru garanțiile prevăzute la art.1 alin.(4) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020 privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociată acestuia, cu modificările şi completările ulterioare.

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

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

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

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

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

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

b) comisionul de risc - comisionul de risc datorat MF de către beneficiarul Programului al cărui nivel se stabileşte anual prin ordin al ministrului finanţelor. Comisionul de risc se calculează de către FNGCIMM, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanţiei, ca procent diferenţiat în funcţie de durata garanţiei, fiind aplicat la valoarea garanţiei.

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

Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a finanțării, în funcție de perioada de derulare a garanţiei, prin plata diferenței de către beneficiar, dacă este cazul. După încetarea aplicabilităţii schemei de ajutor de stat, pentru noile finanțări de tip factoring contractate sau dacă se majorează/prelungeşte finanțarea contractată iniţial, sumele reprezentând comisionul de risc se calculează de către FNGCIMM şi se virează de către beneficiarii Programului într-un cont de venituri bugetare distinct, deschis la unităţile Trezoreriei Statului din cadrul organelor fiscale centrale competente în administrarea obligaţiilor fiscale datorate de aceştia.

Formula de calcul al comisionului de risc este următoarea:

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

*12*

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

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

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

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

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

Formula de calcul al comisionului de administrare este următoarea:

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

*12*

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

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

(9) Plata ajutorului de stat aferent granturilor care acoperă costurile de garantare şi de finanţare se efectuează până la data de 30 aprilie 2022, cu posibilitatea prelungirii, în limita bugetului alocat schemei prin Programul "Transferuri în cadrul schemelor de ajutor de stat", conform angajamentului legal emis în baza unei Decizii de plată a sumelor de virat în contul FNGCIMM conform prevederilor schemei de ajutor de stat asociată Programului, emisă şi transmisă lunar de administratorul schemei. Modelul deciziei de plată este prevăzut în anexa nr. 1 la prezenta Hotărâre.

(10) Angajarea, lichidarea şi ordonanţarea cheltuielilor se realizează de către MF, în calitate de ordonator principal de credite exclusiv în baza Deciziei de plată emise de către administratorul schemei, care constituie document justificativ prin care se atestă realitatea şi modul de determinare a cuantumului obligaţiei de plată.

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

(12) Prin ordin al ministrului finanţelor se stabileşte procedura de punere în aplicare a prevederilor alin. (10) şi (11).

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

(14) Finanțatorii sunt obligați să menţină condiţiile prevăzute la alin. (7) lit. a) şi alin. (13) pe întreaga durată de derulare a contractelor de finanţare încheiate în condiţiile Programului.

(15) În cazul garanţiilor de stat acordate în cadrul Programului, FNGCIMM mandatează finantatorii să încheie contractele de garanţie pentru garanţiile colaterale constituite de beneficiarul finanţării/terţi garanţi, dacă este cazul, atât în favoarea acestora, cât şi a statului român, prin MF, în calitate de co-creditori, precum şi să efectueze formalităţile legale de publicitate ale garanţiilor colaterale, în cazul în care legea prevede efectuarea unor astfel de formalităţi.

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

(17) Între MF şi FNGCIMM se încheie o Convenţie privind implementarea Programului, iar între FNGCIMM şi finantatorii participanti în cadrul Programului se încheie Convenţii de garantare şi plată a granturilor prin care se stabilesc drepturile şi obligaţiile părţilor în derularea finanţărilor cu garanţie de stat.

ART. 2

În sensul prezentelor norme metodologice, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:

1. convenţie privind implementarea Programului - document-cadru, prevăzut la art. 8 alin (1) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, încheiată între MF şi FNGCIMM, care cuprinde, în principal, termenii şi condiţiile mandatului acordat FNGCIMM şi clauze privind drepturile şi obligaţiile acestora privind acordarea, monitorizarea, raportarea şi executarea garanţiilor acordate în cadrul Programului. Modelul Convenţiei privind implementarea Programului se aprobă prin ordin al ministrului finanţelor ;
2. convenţie de garantare şi plată a granturilor - document semnat între FNGCIMM, în calitate de mandatar al MF, şi finanţator, prin care se stabilesc termenii şi condiţiile aplicabile garanţiilor de stat;
3. beneficiar (denumit și aderent) – definit în conformitate cu art. 3 lit. b) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare.
4. finanțatorul (denumit si factor) - definit în conformitate cu art. 3 lit. k) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare;
5. cesiune de Creanţă *–*  transferul, potrivit prevederilor art. 1.566 şi următoarele din Legea nr. 287/2009 privind Codul Civil, republicată, cu modificările ulterioare, din patrimoniul beneficiarului în patrimoniul finanțatorului, a unei creanţe certe și lichide deţinute de beneficiar împotriva unui debitor, care devine astfel debitor al creanţei cesionate;
6. creanţa *-* dreptul beneficiarului de a încasa o sumă de bani datorată de debitorul creanţei cesionate, drept materializat într-o factură emisă în baza contractului comercial şi neplătită încă;
7. debitor cedat - debitorul creanței/cumparatorul/importatorul bunurilor si/sau serviciilor beneficiarului, bunuri si/sau servicii care stau la baza creantelor cesionate de catre aderent factorului;
8. garanţie de stat - angajament expres, necondiţionat şi irevocabil asumat de FNGCIMM, în numele şi în contul statului, materializat într-un contract de garantare, care acoperă pierderea suportată de finanțator, ca urmare a producerii riscului de credit, în condiţiile împărţirii proporţionale a riscului între stat şi finanțator; dobânzile, comisioanele şi orice alte costuri generate de participarea la program nu sunt incluse în valoarea garanţiei de stat;
9. operaţiune 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;
10. valoarea de executare a garanţiei - suma rezultată din aplicarea procentului de garantare la soldul restant al finanțării, sumă care urmează a fi plătită finanțatorului de către MF;

ART. 3

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

a) data scadenței finală a contractului de factoring.

b) data la care MF plăteşte valoarea de executare a garanţiei;

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

d) data înregistrării la FNGCIMM a comunicării finanțatorului cu privire la renunțarea la garanţie.

CAPITOLUL II

**Durata Programului şi alocarea plafoanelor de garantare**

ART. 4

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

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

ART. 5

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

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

(3) Plafoanele alocate finanțatorilor participanti în Program se utilizează pentru acordarea garanţiilor pentru facilităţi de factoring în conformitate cu prevederile art. 1 alin. (2).

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

CAPITOLUL III

**Condiții de acordare a facilităților de factoring şi criterii de eligibilitate pentru finanțatori**

ART. 6

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

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

(3) Suplimentarea plafoanelor de garantare se poate realiza, după consumarea a cel puțin 80% din plafonul alocat inițial beneficiarului, la solicitarea finanțatorului și după obținerea acordului FNGCIMM, fără depășirea limitei maxime prevăzute la art. 1 alin. (2) din prezentele norme.

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

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

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

ART. 7

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

1. se încadrează în categoria instituțiilor de credit definite conform OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare sau în categoria instituțiilor financiare nebancare definite de Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, precum şi sucursalele instituțiilor de credit și ale instituțiilor financiare nebancare din străinătate care desfășoară activitate de finanțare a operaţiunilor de factoring pe teritoriul României;
2. acordă facilitățile de factoring pe baza analizei încadrării beneficiarilor în condiţiile Programului și în conformitate cu capacitatea de rambursare a acestora determinată de încasările din facturile acceptate de finanțator conform normelor și procedurilor interne;
3. prevăd în mod expres în contractele de factoring costurile de finanțare, exprimate în raport cu ROBOR la 3 luni;
4. nu percep comision de rambursare anticipată din încasarea facturilor înainte de scadență;
5. acordă facilitati de factoring cu termen de valabilitate de maxim 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilității, de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni, fără a depăși 48 de luni;
6. preiau creanțe cu condiția ca scadența facturilor să nu fie depășită la data cererii de finanțare și aceasta să nu fie mai mare de 180 de zile de la data emiterii facturii şi operaţiunile să nu reprezinte vânzări în consignație/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;
7. stabilesc valoarea maximă a unei finanțări acordată beneficiarului pentru un debitor cedat, perioada şi modalitatea de rambursare a finanțării, în conformitate cu normele sale interne și cu respectarea prevederilor art. (1) alin. (2) din prezentele norme.

CAPITOLUL IV

**Criterii de eligibilitate pentru beneficiarii Programului**

ART. 8

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

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

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

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

1. Finanțatorii sunt excluși ca beneficiari finali eligibili ai Programului.

ART. 9

(1) Beneficiarul trebuie să constituie garanții în conformitate cu art.8 alin. (2) din OUG 146/2020 cu modificările și completările ulterioare.

(2) Finanțatorul, conform normelor sale interne, poate solicita beneficiarului constituirea și de garanţii accesorii, potrivit prevederilor art. 8 alin. (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Garanțiile prevăzute la art. 8 alin. (2) lit.c și art. 8 alin. (3), împreună cu garanția de stat, după caz, trebuie să acopere în proporţie 100% valoarea finanțării garantate.

(4) Solicitările de acordare a garanţiilor de stat transmise de finanțatori către FNGCIMM în cadrul Programului cuprind şi informaţii privind structura celorlalte garanţii colaterale, valoarea admisă în garanţie a acestora şi gradul de acoperire a finanțării cu garanţii.

ART. 10

Nu sunt eligibile pentru acordarea de garanţii în cadrul Programului întreprinderile mici şi mijlocii din sectoarele/domeniile: intermedieri financiare şi asigurări, tranzacţii imobiliare, activităţi de jocuri de noroc şi pariuri, producţie sau comercializare de armament, muniţii, explozibili, tutun, alcool, cu excepția vinului și berii, substanţe aflate sub control naţional, plante, substanţe şi preparate stupefiante şi psihotrope, activităţi de închiriere şi leasing, activităţi de investigare şi protecţie.

CAPITOLUL V

**Implementarea Programului**

ART. 11

(1) Acordarea şi derularea garanţiilor de stat se realizează pe baza unor Convenţii de garantare şi plată a granturilor încheiate între FNGCIMM şi finantatorii participanti în Program.

(2) Finanțatorul transmite FNGCIMM, direct sau prin unităţile sale teritoriale, solicitarea privind acordarea garanţiei de stat, după aprobarea creditului de către structurile sale competente, prin intermediul aplicaţiei web https://plafon.garantare.ro.

(3) Solicitarea de garantare este însoțită de următoarele documente:

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

b) declaraţia pe propria răspundere a beneficiarului, din care să rezulte îndeplinirea condiţiilor de acordare a ajutorului de stat sub formă de grant, a criteriilor de eligibilitate prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) si b) și alin. (5) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, emisă înainte de data solicitării de garantare;

c) rezultatul consultării Centralei Riscului de Credit (în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naţionale a României nr. 2/2012 privind organizarea şi funcţionarea la Banca Naţională a României a Centralei Riscurilor de Credit), care să conțină ultimele date disponibile la data solicitării garanției, din care să rezulte îndeplinirea criteriului de eligibilitate de la art. 4 alin (1) lit. c) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare.

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

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

(4) FNGCIMM analizează solicitarea de garantare pe baza informaţiilor furnizate de finanțator conform documentelor de la alin. (3) şi a următoarelor informaţii şi documente obţinute de FNGCIMM:

a) rezultatul consultării Oficiului Naţional al Registrului Comerţului materializat în extrasul certificatului constatator obţinut de la RECOM Online, în vederea verificării îndeplinirii prevederilor art. 4 alin. (1) lit. a) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului 146/2020, cu modificările și completările ulterioare;

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

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

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

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

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

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

ART. 12

(1) FNGCIMM transmite finanțatorului contractul de garantare şi acordul de finanţare semnate olograf sau electronic, după caz, în cel puţin 4 exemplare originale, în funcţie de numărul semnatarilor, în vederea semnării. Documentele semnate electronic sunt transmise sub forma unui fişier .pdf cu .xml ataşat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanţă.

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

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

(4) Contractul de garantare cuprinde, fără a se limita la acestea, identitatea părţilor, obiectul şi durata contractului, individualizarea şi descrierea ipotecilor legale, termenii şi condiţiile de acordare şi plată a garanţiei, valoarea maximă a garanţiei acordate în monedă naţională, modalitatea de calcul şi termenul de plată al comisionului de administrare şi modalitatea de calcul a comisionului de risc, cazurile şi modalitatea de recuperare a creanţelor rezultate din plata garanţiilor, precum şi celelalte drepturi şi obligaţii ale părţilor.

(5) Acordul de finanţare cuprinde, fără a se limita la acestea, identitatea părţilor, obiectul şi durata contractului de factoring, termenii şi condiţiile de acordare a facilitatii de factoring, modalitatea de plată a sumelor cuvenite beneficiarului sub formă de grant, raportarea ajutorului de stat sub formă de grant, modalitatea de revocare a acordului de finanţare, cazurile şi modalitatea de recuperare a creanţelor rezultate din nerespectarea condiţiilor de acordare a ajutorului de stat, precum şi celelalte drepturi şi obligaţii ale părţilor.

Art. 13

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

ART. 14

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

a) declaraţia necesară pentru acordarea ajutorului de stat, conform prevederilor din convenţiile de garantare şi plată a granturilor încheiate cu finanţatorii, dacă prelungirea se va acorda în interiorul perioadei aferente schemei de ajutor de stat;

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

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

(3) Solicitările de suplimentare (majorare) a plafonului de factoring garantate/prelungire cu suplimentare a acesteia, cu încadrarea în prevederile art. 1 alin. (6) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, se analizează pe baza documentelor şi informaţiilor prevăzute la art. 11 alin. (3) si (4) din cuprinsul prezentelor norme de aplicare, transmise FNGCIMM de către finanțatori.

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

(5) În cazul în care finanțatorul aprobă modificări ale clauzelor contractului de factoring referitoare la structura garanţiilor constituite, şi solicită eliberarea/înlocuirea garanţiilor aferente finanţării garantate, în condiţiile păstrării gradului minim de acoperire a finanțării cu garanţii de cel puţin 100%, aceasta are obligaţia de a solicita acordul expres al FNGCIMM şi de a obţine confirmarea prealabilă a acestuia pentru operaţiune sub sancţiunea respingerii cererii de plată a garanţiei. Solicitarea transmisă Fondului va fi însoţită 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 şi de informaţii privind valoarea admisă în garanţie pentru garanţiile propuse în schimbul celor pentru care se solicită eliberarea.

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

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

ART. 15

(1) În aplicarea prevederilor art. 8 alin. (7) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, prin contractul de garantare se acordă reprezentanţilor legali ai finanțatorului un mandat special, în vederea efectuării formalităţilor de înscriere, modificare a înscrierii, reînnoire şi radiere atât a garanţiilor colaterale, cât şi a ipotecilor legale imobiliare şi/sau mobiliare, prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, constituite de beneficiari şi/sau de terţi garanţi, după caz, în favoarea finanțatorului şi statului român, în cartea funciară/Registrul Naţional de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidenţă şi publicitate asimilate, după caz.

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

(3) Finanțatorii vor introduce în contractele de garanţie accesorii încheiate cu beneficiarii, dacă este cazul, în vederea constituirii garanţiilor accesorii finanțării garantate, altele decât cele prevăzute la art. 8 alin. (2) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, clauze din care să rezulte calitatea de co-creditor garantat a statului român, prin MF.

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

ART. 16

(3) După semnarea contractului de garantare şi după constituirea şi efectuarea formalităţilor de publicitate a ipotecilor prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c) şi (3) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 146/2020, cu modificările și completările ulterioare, finanțatorul pune la dispoziţia beneficiarului facilitatea de factoring garantată în condiţiile Programului, cu respectarea condiţiilor prevăzute în reglementările sale interne.

ART. 17

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

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

ART. 18

FNGCIMM monitorizează garanţiile de stat în perioada cuprinsă între data acordării garanţiei și data încetării valabilităţii acesteia, prin prisma obligațiilor ce îi revin în conformitate cu prevederile Convenţiei privind implementarea Programului, ce se va încheia cu MF și a prevederilor Convenţiilor de garantare şi plată a granturilor, ce se vor încheia cu finanțatorii.

(1) Garanţia emisă de FNGCIMM în numele şi în contul statului are următoarele caracteristici principale:

a) este irevocabilă - furnizorul protecţiei nu îşi poate rezerva prin contract dreptul de a revoca unilateral garanţia sau de a creşte costul efectiv al garanţiei, cu excepţia cazului în care cumpărătorul protecţiei nu plăteşte la scadenţă costul protecţiei;

b) este necondiţionată - contractul prin care este furnizată protecţia nu conţine nicio clauză asupra căreia beneficiarul protecţiei nu deţine controlul, clauză care să poată scuti garantul de obligaţia de a plăti în termen de maximum 90 de zile calendaristice de la data primirii de către FNGCIMM a cererii de plată în cazul în care beneficiarul nu achită la termen plata scadentă/plăţile scadente;

c) este directă şi expresă - protecţia furnizată de garanţie 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 şi nu poate fi pus la îndoială;

d) este plătibilă la prima cerere scrisă a finanțatorului, depusă în conformitate cu termenii şi condiţiile prevăzute în contractul de garantare şi convenţia de garantare şi plată a granturilor încheiată cu finantatorul;

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

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

(2) Garanţiilor prevăzute la alin. (1) le sunt aplicabile dispoziţiile Regulamentului Băncii Naţionale a României nr. 5/2013 privind cerinţe prudenţiale pentru instituţiile de credit, cu modificările şi completările ulterioare, ale Regulamentului Băncii Naţionale a României nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor şi constituirea, regularizarea şi utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităţilor supravegheate de Banca Naţională a României, altele decât instituţiile de credit, cu modificările şi completările ulterioare, precum şi ale Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European şi al Consiliului privind cerinţele prudenţiale pentru instituţiile de credit şi societăţile de investiţii şi de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, seria L11, din 17 ianuarie 2015.

ART.19

1. Cererea de plată se depune de către finanțator la FNGCIMM, ulterior trecerii integrale la restanţă a finanţării garantate nerambursate și după ce finanțatorul și-a exercitat dreptul de regres, dar nu mai devreme de 60 de zile calendaristice de la data trecerii la restanță a principalului. Aceasta va fi însoțită de următoarele documente:
2. contractul de factoring, inclusiv anexele, însoţit de toate actele adiţionale încheiate la acesta, în copie certificată pentru conformitate cu originalul;

b) cererile de executare silită a beneficiarului şi a tuturor terţilor garanţi înregistrate la executorul judecătoresc şi/sau, după caz, cererea de deschidere a procedurii de insolvenţă a beneficiarului/declaraţia de creanţă, împreună cu dovada transmiterii documentului la instanţa competentă, documentul care atestă preluarea în posesie, în mod paşnic, a bunului afectat garanţiei, în copie certificată de finantator pentru conformitate cu originalul. Fac excepţie ipotecile legale imobiliare şi/sau mobiliare pentru care procedurile de recuperare se efectuează de organele fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală.

c) extrasele de carte funciară şi/sau extrasele din registrele de evidenţă şi publicitate asimilate şi/sau avizul/avizele de înscriere în Registrul Naţional de Publicitate Mobiliară, după caz, pentru toate garanţiile accesorii finanţării garantate, din care să rezulte intabularea/înscrierea ipotecilor imobiliare/mobiliare în favoarea statului român reprezentat de MF şi finanțator, după caz, proporţional cu procentul de garantare, valabile până la stingerea tuturor obligaţiilor 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 finanţare, până la data formulării cererii de plată, în copie certificată de finanțator pentru conformitate cu originalul;

e) extrasul contului de credit curent şi restant al beneficiarului sau un document echivalent, din care să rezulte fără echivoc întreaga valoare a finanţării garantate nerambursate şi data trecerii la restanţă 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 finanţării garantate, cu privire la trecerea integrală la restanţă a finanţării garantate nerambursate, însoţită 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 restanţă a soldului finanţării garantate;

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

(3) FNGCIMM poate solicita finanțatorului, dacă este cazul, completarea documentaţiei, în termen de maximum 50 de zile calendaristice de la primirea cererii de plată şi acesta este obligat să le depună în termen de maximum 20 de zile calendaristice de la data transmiterii solicitării de completare de către FNGCIMM. Documentele solicitate în completare se depun de către finanțator la sediul FNGCIMM cu cel puţin 15 zile înainte de împlinirea termenului prevăzut la art. 20 alin. (1) din prezentele norme de aplicare, se vor ataşa de FNGCIMM la documentaţia depusă odată cu cererea de plată şi vor fi luate în considerare la soluţionarea acesteia.

ART. 20

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

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

(3) Dacă până la data înregistrării cererii de plată finantatorul nu şi-a îndeplinit obligaţia prevăzută la art. 12 alin. (2) din prezentele norme, obligaţia FNGCIMM de a soluţiona 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 şi în privinţa termenului prevăzut la alin. (7) de mai jos.

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

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

(6) FNGCIMM restituie cererea de plată şi documentele care o însoţesc, în cazul în care au fost transmise înainte ca beneficiarul să înregistreze cel puţin 60 de zile calendaristice de restanţă la plata principalului.

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

(8) Sumele garantate de către FNGCIMM în numele şi contul statului se plătesc finanțatorului de către MF de la bugetul de stat, prin bugetul MF - Acţiuni generale, titlul "Alte transferuri", cod 55, alineatul "Sume rezultate din executarea garanţiilor acordate din bugetul de stat", cod 55.01.50, pe baza documentelor justificative prezentate de FNGCIMM şi se recuperează de către organele fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală de la debitorul beneficiar al finanţării garantate, în condiţiile Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările şi completările ulterioare, denumită în continuare Codul de procedură fiscală.

ART. 21

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

(2) După primirea dovezii efectuării plăţii potrivit alin. (1), FNGCIMM întocmeşte un înscris, act premergător procedurii de executare silită şi care reprezintă titlu executoriu prin care se individualizează creanţa bugetară rezultată prin plată, precum şi data scadenţei acesteia. Titlul de creanţă se comunică debitorului - beneficiar al finanţării garantate, prin poştă cu scrisoare recomandată cu confirmare de primire, în termen de 15 zile calendaristice de la data primirii dovezii efectuării plăţii prevăzute la alin. (1). FNGCIMM transmite acest înscris spre informare şi finantatorului, scanat, la o adresă de e-mail comunicată prin cererea de plată.

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

(4) Anunţul prevăzut la alin. (3) se menţine afişat cel puţin 60 de zile de la data publicării acestuia şi conţine următoarele elemente:

a) denumirea debitorului;

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

c) numărul şi data emiterii titlului de creanţă bugetară.

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

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

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

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

a) dovada efectuării procedurii de comunicare către debitorul-beneficiar al finanţării garantate (confirmarea de primire sau extras din consultarea paginii de internet a FNGCIMM din care rezultă efectuarea procedurii de afişare);

b) contractul de garantare însoţit de toate actele adiţionale încheiate la acesta, în original, semnat olograf sau semnat cu semnături electronice. În cazul în care contractul de garantare este semnat electronic, acesta se va transmite de către FNGCIMM sub forma unui fişier .pdf cu .xml ataşat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanţă;

c) extrasele de carte funciară/avizele din Registrul Naţional de Publicitate Mobiliară în copie certificată de finanțator pentru conformitate cu originalul.

(9) Dobânzile şi penalităţile de întârziere aferente sumelor rezultate din plata către finanțator a garanţiilor de stat acordate de FNGCIMM se calculează, în conformitate cu prevederile Codului de procedură fiscală, de către organele fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală, începând cu ziua următoare datei plăţii sumei rezultate din executarea garanţiei de stat şi până la data stingerii inclusiv şi sunt recuperate de către acestea.

(10) Finanțatorul poate retrage cererea de plată în condiţiile prevăzute în reglementările sale interne şi cu respectarea condiţiilor Programului.

(11) FNGCIMM revocă decizia de aprobare sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanţiei, 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 şi restituie acesteia documentaţia aferentă cererii de plată împreună cu comunicarea privind menţinerea valabilităţii garanţiei cu respectarea condiţiilor Programului.

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

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

ART. 22

(1) În situaţia finalizării executării silite imobiliare de către Agenţia Naţională de Administrare Fiscală pentru recuperarea valorii de executare a garanţiei plătite finanţatorului de către Ministerul Finanţelor şi a tuturor accesoriilor aferente, precum şi în situaţia recuperării integrale a creanţei bugetare rezultate din plata valorii de executare a garanţiei către beneficiar, Ministerul Finanţelor emite acordul privind radierea dreptului de ipotecă legală de rang I în favoarea statului român, la solicitarea organelor fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală.

(2) Finanțatorii vor efectua procedurile de radiere a dreptului de ipotecă legală de rang I în favoarea statului român, în baza comunicărilor organelor fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală însoţite de acordul Ministerului Finanţelor.

CAPITOLUL VI

**Dispoziţii finale**

ART. 23

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

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

ART. 24

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

ANEXA 1

Nr. ......................

Data .....................

**DECIZIE DE PLATĂ**

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

Către Ministerul Finanţelor

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

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

Centralizatorul sumelor de virat în contul FNGCIMM

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|Nr. |Finantator| Valoare totală | Componenta | Componenta de |

|crt .| | grant, din care:| de dobândă | comision de |

| | | | | administrare|

|\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

| 1.| | | | |

|\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

| 2.| | | | |

|\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

| ...| | | | |

|\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

| n | | | | |

|\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

| | Total | | | |

|\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

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

Director general,

.........................

ANEXA 2

Model - Acord consultare bază de date MF

**ACORD DE CONSULTARE**

**a bazei de date a Ministerului Finanţelor**

Nr. |\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_| .....................

(data emiterii)

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

Numele şi prenumele ...................

Funcţia ............................... Data semnării ................

Semnătura autorizată ..................