

Nr. IF_lesire_186/31.08.2026

CLARIFICAREA NR.1

privind Apelul public pentru expresii de interes pentru selectarea intermediarilor financiari în vederea furnizării Instrumentului Financiar „Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică”, finanțat din PR SV Oltenia 2021-2027

COD SMIS: 365292

„Procedură competitivă de selecție”

Având în vedere clarificările solicitate referitoare la documentația aferentă Apelului public pentru expresii de interes pentru selectarea intermediarilor financiari în vederea furnizării Instrumentului Financiar „Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică” COD SMIS 365292, cu nr. IF_lesire_152/17.08.2026, regăsiți în continuare răspunsurile la întrebările formulate.

1. Întrebare instituție financiară:

„Având în vedere că Banca are capacitatea de a verifica încadrarea beneficiarului în categoria IMM anterior semnării contractului de credit, iar aceasta verificare este ulterior validată de FNGC IMM prin confirmarea includerii tranzacției în portofoliu, nu identificăm necesitatea menținerii unei clauze suspensive referitoare la statutul de IMM al beneficiarului.

În acest context, vă rugăm să confirmați că, în situația în care putem demonstra că verificarea eligibilității privind încadrarea în categoria IMM poate fi efectuată integral anterior semnării contractului de credit, Banca nu va avea obligația de a include o astfel de clauză suspensivă în documentația de credit.”

Răspuns FNGC IMM:

Cerința nr. 12 din Secțiunea II – Caiet de sarcini, secțiune referitoare la Cerințe privind constituirea portofoliului și acordarea împrumuturilor, stabilește faptul că: „IF încheie contractele de credit garantat cu beneficiarii eligibili, până la finalizarea verificărilor încadrării beneficiarilor în categoria IMM-urilor și a microîntreprinderilor eligibile, după caz.”, fără a fi menționată noțiunea de „clauză suspensivă.”

2. Întrebare instituție financiară

Investiții începute anterior

„Vă rugăm să clarificați dacă sunt eligibile investițiile începute anterior datei solicitării finanțării și care este momentul de referință utilizat pentru verificarea eligibilității.”

Răspuns FNGC IMM:

*Având în vedere paragraful Tipuri de împrumuturi care pot fi acordate de la pct. X Descrierea instrumentului financiar și rolul intermediarilor financiari din Secțiunea II – Caiet de sarcini, portofoliul va include exclusiv **credite nou acordate** beneficiarilor finali eligibili, nefiind acceptate refinanțările. Coroborat cu definiția termenului „Investiție” de la pct. II. Definiții din Secțiunea II – Caiet de sarcini „Investiția efectuată prin intermediul Instrumentului Financiar, conform listei de*



CAEN eligibile", rezultă că suportul acordat prin instrumentul financiar combinat cu grant vizează investiția realizată prin intermediul creditului nou acordat în cadrul prezentului instrument.

În ceea ce privește momentul de referință pentru verificarea eligibilității, acesta este stabilit la paragraful Eligibilitatea proiectelor care pot fi sprijinite prin instrumentul financiar combinat cu grant finanțat din PR SUD VEST OLTENIA din Secțiunea II – Caiet de sarcini, potrivit căruia „Proiectele pentru care se solicită sprijin prin instrumentul financiar sunt eligibile pentru finanțare dacă îndeplinesc cumulativ, la **data transmiterii către instituțiile de credit a solicitărilor**”, criteriile enumerate la lit. a)-d).

3. Întrebare instituție financiară

CAPITAL DE LUCRU

Legătura cu investiția

„Vă rugăm să clarificați modul de interpretare a noțiunii de "capital de lucru asociat investiției" și să confirmați dacă evaluarea și justificarea legăturii dintre investiția eligibilă și necesarul de capital de lucru se realizează de către Intermediarul Financiar, în baza analizei de credit și a documentației aferente finanțării.”

Răspuns FNGCIMM:

Potrivit Pct. X Descrierea instrumentului financiar și rolul intermediarilor financiari, din Secțiunea II – Caiet de sarcini, paragraful „Tipuri de împrumuturi care pot fi acordate”, portofoliul garantat de instrumentul financiar finanțat din PR SVO 2021-2027 va include credite nou acordate beneficiarilor eligibili pentru :

- investiții în active corporale și necorporale;
- capital de lucru dacă este în legătură cu creditul de investiții.

Un beneficiar final poate contracta atât un credit de investiții cât și un credit de capital de lucru dacă îndeplinește criteriile de eligibilitate, are capacitate de rambursare a ambelor credite și nu a solicitat o altă finanțare, indiferent de sursă, pentru aceleași cheltuieli (evitarea dublei finanțări).

Totodată, potrivit Cerinței nr. 5 de la Capitolul XVII. Responsabilitățile intermediarilor financiari, din Secțiunea II – Caiet de sarcini, paragraful „Cerințe privind constituirea portofoliului și acordarea împrumuturilor, „IF-ul are obligația să identifice, selecteze, să realizeze evaluarea necesară, documentarea și acordarea împrumuturilor pentru beneficiarii finali în conformitate cu reglementările interne de lucru ale acestora și criteriile de eligibilitate prevăzute în Acordul operațional și în Schema de ajutor de minimis”.

Prin urmare, evaluarea și justificarea legăturii dintre investiția eligibilă și necesarul de capital de lucru se realizează de către Intermediarul Financiar.

4. Întrebare instituție financiară

Liniile de credit revolving

„În cazul liniilor de credit revolving, vă rugăm să clarificați dacă este permisă prelungirea valabilității facilității și, în caz afirmativ, care este perioada maximă de prelungire acceptată și dacă finanțarea continuă să beneficieze de garanția acordată pe întreaga perioadă a prelungirii.”

Răspuns FNGCIMM:

Potrivit paragrafului Maturitatea împrumuturilor din Secțiunea II – Caiet de sarcini, „durata maximă a unui credit nu poate depăși [...] 36 de luni pentru împrumuturile de capital de lucru”, această durată reprezintă un plafon absolut, aplicabil inclusiv facilităților revolving, indiferent de



numărul utilizărilor succesive din cadrul liniei. Astfel, în documentație AEI nu este prevăzută posibilitatea prelungirii valabilității facilității ci doar durata maximă a unui credit.

5. Întrebare instituție financiară

„Vă rugăm să clarificați dacă facilitățile de capital de lucru sunt eligibile exclusiv în situația în care sunt asociate unei investiții eligibile și susțin implementarea acestora și, în caz afirmativ, dacă acestea pot fi acordate ulterior finalizării investiției și care este perioada maximă acceptată între finalizarea investiției și acordarea finanțării.”

Răspuns FNGCIMM:

Având în vedere paragraful Tipuri de împrumuturi care pot fi acordate, pct. X Descrierea instrumentului financiar și rolul intermediarilor financiari din Secțiunea II – Caiet de sarcini, care prevede că portofoliul include credite de capital de lucru dacă sunt în legătură cu un credit de investiții, coroborat cu pct. II Definiții din Secțiunea II – Caiet de sarcini, care definește creditul de capital de lucru ca reprezentând finanțarea acordată de intermediarul financiar beneficiarului final pentru: cheltuieli de aprovizionare / producție/ desfacere; cheltuieli de prestare de servicii; cheltuieli de constituire/ prelucrare/ valorificare de stocuri; alte tipuri de cheltuieli necesare desfășurării activității curente; cheltuieli cu salarii și asimilate; cheltuieli cu chirii/ utilități, rezultă tipurile de cheltuieli eligibile care trebuie să fie în legătură cu un credit de investiții.

Creditele de capital de lucru pot fi acordate ulterior finalizării investiției cu îndeplinirea condițiilor de eligibilitate, dacă are capacitate de rambursare a ambelor credite și nu a solicitat o altă finanțare, indiferent de sursă, pentru aceleași cheltuieli și cu încadrarea în perioada de eligibilitate a instrumentului financiar.

6. Întrebare instituție financiară

„În cazul unei linii de credit revolving pentru capital de lucru asociată unei investiții, vă rugăm să confirmați dacă utilizările succesive din facilitate trebuie să fie justificate permanent prin raportare la investiția eligibilă care a stat la baza acordării finanțării sau dacă este suficientă demonstrarea legăturii la momentul aprobării facilității.”

Răspuns FNGCIMM:

*Având în vedere art. 8.5. din Secțiunea IV – Acord Operațional – Model Orientativ, Intermediarul Financiar va autoriza trageri din finanțarea garantată **doar pentru cheltuielile eligibile** în cadrul Programului coroborat cu paragraful Tipuri de împrumuturi care pot fi acordate, pct. X Descrierea instrumentului financiar și rolul intermediarilor financiari din Secțiunea II – Caiet de sarcini, care prevede că portofoliul include credite de capital de lucru dacă sunt în legătură cu un credit de investiții, rezultă faptul că utilizările succesive din facilitate trebuie să fie justificate permanent prin raportare la investiția eligibilă care a stat la baza acordării finanțării.*

7. Întrebare instituție financiară

Metodologia DNSH

„Vă rugăm să confirmați că respectarea principiului DNSH la nivelul investiției se demonstrează prin declarațiile și documentele furnizate de beneficiarul final, iar obligația Intermediarului Financiar se limitează la colectarea și verificarea existenței/completitudinii documentației prevăzute de schemă.”



Răspuns FNGCMM:

Potrivit paragrafului Tipuri de împrumuturi care pot fi acordate, secțiunea Caracteristici generale ale componentei de garantare a împrumuturilor, pct. X Descrierea instrumentului financiar și rolul intermediarilor financiari din Secțiunea II – Caiet de sarcini, „Intermediarii financiari vor verifica conformitatea investițiilor cu cele șase obiective de mediu, în baza Metodologiei privind respectarea principiului DNSH („nu afectează în mod semnificativ”) în PR SVO”.

Totodată, intermediarul financiar va avea în vedere Metodologia privind abordarea DNSH în Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027 regăsită în Anexa nr. 2 la Secțiunea a II-a Caiet de sarcini.

8. Întrebare instituție financiară

Verificarea autorizațiilor de mediu

„Vă rugăm să confirmați că responsabilitatea obținerii și menținerii autorizațiilor, avizelor și acordurilor de mediu revine beneficiarului final, iar rolul Intermediarului Financiar este limitat la colectarea și verificarea documentației justificative prezentate de acesta. De asemenea, înțelegem că această cerință este aplicabilă doar beneficiarilor care desfășoară activități aferente codurilor CAEN pentru care, potrivit informațiilor furnizate de Autoritatea de Management și prevederilor legale aplicabile, este necesară deținerea unor astfel de autorizații, avize sau acorduri de mediu. Vă rugăm să confirmați această interpretare.”

Răspuns FNGCMM:

Potrivit Cerinței nr. 76 din Secțiunea II – Caiet de sarcini, Intermediarul Financiar „monitorizează aspectele de mediu ale beneficiarilor finali din portofoliu, inclusiv verificarea avizelor emise de Autorizațiile de mediu”, iar potrivit Cerinței nr. 77, Intermediarul Financiar „integrează aspectele de mediu, sociale și de guvernanță în evaluarea potențialilor beneficiari și deciziile sale de credit”. Necesitatea deținerii unor astfel de autorizații/avize/acorduri decurge exclusiv din legislația națională și europeană de mediu aplicabilă fiecărei activități.

9. Întrebare instituție financiară

„Definirea inovării

Vă rugăm să clarificați dacă evaluarea caracterului inovator al proiectelor finanțate se realizează în conformitate cu principiile Manualului Oslo și dacă este suficientă demonstrarea faptului că produsul, serviciul, procesul sau modelul de afaceri este nou pentru solicitant ("new-to-the-firm"), fără să fie neapărat noi la nivel de piață, precum și care sunt documentele justificative acceptate în acest sens.”

Răspuns FNGCMM:

La nivelul Apelului public pentru expresii de interes pentru selectarea intermediarilor financiari în vederea furnizării Instrumentului Financiar „Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică” finanțat din PR SVO 2021-2027 precum și în documentația aferentă acestuia, nu sunt prevăzute criterii de eligibilitate referitoare la inovare potrivit Manualului Oslo.

10. Întrebare instituție financiară

Criterii de eligibilitate inovare (Manual Oslo)

„Vă rugăm să clarificați dacă există un ghid operațional sau checklist de evaluare.”



Răspuns FNGCMM:

La nivelul Apelului public pentru expresii de interes pentru selectarea intermediarilor financiari în vederea furnizării Instrumentului Financiar „Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică” finanțat din PR SVO 2021-2027 precum și în documentația aferentă acestuia, nu sunt prevăzute criterii de eligibilitate referitoare la inovare potrivit Manualului Oslo.

11. Întrebare instituție financiară

„TRANSFERUL AVANTAJULUI FINANCIAR

Vă rugăm să clarificați care sunt criteriile utilizate pentru evaluarea transferului avantajului financiar către beneficiarii finali și să confirmați ce elemente pot fi luate în considerare în acest sens (dobândă, comisioane, colateral, maturitate, grant etc.).”

Răspuns FNGCMM:

Potrivit Cerinței nr. 17 din Secțiunea II – Caiet de sarcini, „Intermediarii financiari selectați sunt obligați să transfere integral avantajul financiar creat de garanție către beneficiarii finali sub forma unor rate ale dobânzii mai mici pentru tranzacțiile care urmează să fie incluse în portofoliul garantat. [...]

În vederea demonstrării îndeplinirii cerinței, IF-ul va prezenta în cuprinsul Planului de afaceri și Strategia de investiții incluse în ofertă, o metodologie care să demonstreze că mecanismul propus asigură transferul integral către Beneficiarii finali al avantajului financiar, după cum urmează:

- *Garanția acordată asigură **reducerea nivelului garanțiilor suplimentare** solicitate beneficiarilor finali de către intermediarii financiari față de situația în care nu ar exista garanția acordată în baza schemei de minimis;*
- *Grantul acordat beneficiarilor finali contribuie la:*
 - ***reducerea costurilor de finanțare** prin aplicarea unui **nivel redus al dobânzilor** (corespunzător garanției acordate în baza schemei) față de cel existent în piață,*
 - ***reducerea efortului financiar al beneficiarilor finali** prin acordarea unei subvenții de capital (rabat de capital).”.*

Modalitatea de transfer a avantajului financiar către Beneficiarul final va fi prezentată de către Intermediarul financiar în Planul de afaceri și Strategia de investiții. Planul de afaceri va cuprinde, între alte elemente relevante, și prezentarea noului produs financiar creat, destinat beneficiarilor eligibili PR SVO, distinct de produsele aflate în oferta curentă a intermediarului financiar. Această prezentare va cuprinde, în mod detaliat, costurile asociate finanțării, inclusiv comisioanele și dobânzile percepute, gradul de acoperire cu garanții suplimentare pentru fiecare tip de finanțare, precum și prețul total aferent fiecărui tip de finanțare, exprimat procentual (%), după aplicarea reducerilor specifice instrumentului financiar.

Coroborată cu pct. 5 din paragraful referitor la Criteriile de evaluare a ofertelor și punctajul alocat din cadrul Secțiunii I „Îmbunătățirea accesului la finanțare al beneficiarilor finali – Transferul avantajului financiar:

Solicitantul trebuie să prezinte o propunere privind nivelul de reducere a costurilor de risc și a costurilor de capital propriu ale împrumuturilor, care va asigura transferul avantajului financiar către beneficiarii finali prin efectuarea de reduceri ale ratelor dobânzilor la împrumuturi.

Analiza se va realiza pe baza informațiilor furnizate în secțiunea 2.4.1 a Planului de afaceri și va urmări existența a cel puțin două dintre următoarele aspecte:



- **Reducerea gradului de acoperire cu garanții suplimentare comparativ cu alte produse aflate în portofoliu;**
- **Creșterea perioadei de creditare comparativ cu alte produse similare aflate în portofoliu;**
- **Crearea unui produs special destinat beneficiarilor eligibili PR Sud-Vest Oltenia, diferit de cele aflate în oferta curentă.”.**

12. Întrebare instituție financiară

„Aplicarea principiului pari passu în procesul de recuperare

Având în vedere aplicarea principiului pari passu în cadrul instrumentului financiar, vă rugăm să clarificați modul de distribuire a sumelor recuperate ulterior plății garanției și să precizați dacă repartizarea acestora între Intermediarul Financiar și FNGCMM se realizează proporțional cu procentul de risc suportat de fiecare parte, inclusiv în cazul recuperării parțiale a creanțelor.”

Răspuns FNGCMM:

Referitor la modul de distribuire a sumelor recuperate ulterior plății garanției precizăm că, potrivit art. 11.2.1 din Secțiunea IV – Acord Operațional – Model Orientativ, riscul de credit aferent finanțărilor garantate restante este împărțit între Intermediarul Financiar și FNGCMM proporțional cu Rata de garantare stabilită prin fiecare contract de credit garantat inclus în portofoliu.

Mecanismul concret de distribuire este reglementat la art. 11.5 din Acordul Operațional – Model Orientativ, sub titlul Gestionarea sumelor recuperate de Intermediarul Financiar și aplicarea principiului pari passu între părți. Din sumele încasate în cadrul procedurilor de recuperare, judiciare sau extrajudiciare, Intermediarul Financiar are dreptul, potrivit art. 11.5.1 coroborat cu art. 11.5.2, să își recupereze cu prioritate costurile aferente acestor proceduri, diferența astfel rezultată constituind „recuperare netă”. Asupra acestei recuperări nete, iar nu asupra sumei brute încasate, Intermediarul Financiar aplică, în temeiul art. 11.5.4, Rata de garantare aferentă fiecărei finanțări garantate restante, determinând astfel suma cuvenită FNGCMM.

Cu privire la ipoteza recuperării parțiale a creanțelor, art. 11.5.4 se referă generic la „recuperările nete înregistrate”, fără a condiționa aplicarea regulii proporționalității de caracterul complet al recuperării, iar art. 11.3.1 precizează că garanțiile plătite de FNGCMM nu diminuează finanțările totale restante decât în cadrul procesului de regularizare finală. Coroborate cu obligația de raportare periodică prevăzută la art. 11.6.1 (cel puțin trimestrial) și cu mecanismul de regularizare finală reglementat la art. 11.9, aceste prevederi susțin o interpretare potrivit căreia regula proporționalității pari passu de la art. 11.5.4 se aplică fiecărei tranșe de recuperare netă înregistrate pe parcursul derulării procedurilor, indiferent dacă, la momentul distribuirii, recuperarea este integrală sau doar parțială.

13. Întrebare instituție financiară

„Încetarea obligațiilor de recuperare

Vă rugăm să clarificați care sunt condițiile în care se consideră ca Intermediarul Financiar și-a îndeplinit obligațiile de recuperare și poate înceta procedurile de recuperare fără impact asupra garanției acordate.”

Răspuns FNGCMM:

Intermediarul financiar este responsabil de inițierea, subscrierea și deservirea beneficiarilor finali, inclusiv de recuperarea împrumuturilor nerambursate. Intermediarul financiar va pune în aplicare toate procedurile necesare pentru recuperarea resurselor plătite de Fondul Specific GARANȚII IMM SVO, în conformitate cu standardele și politicile sale interne și va înregistra ca pierdere sumele



datorate de Beneficiarii finali numai în cazul în care colectarea acestor sume nu mai poate fi realizată în mod rezonabil în conformitate cu practicile standard ale pieței sau în cazurile specifice prezentate în planul de afaceri (la punctul 4.5 Prognostice financiare operaționale) în conformitate cu normele și procedurile aplicabile.

Momentul finalizării procedurilor de recuperare este considerat îndeplinit, pentru fiecare Beneficiar, potrivit art. 11.9 din proiectul de acord operațional respectiv, la data la care Intermediarul Financiar recuperează integral finanțarea garantată restantă sau constată îndeplinirea **cumulativă** a următoarelor condiții, confirmată prin documentele de mai jos:

- a) hotărârii prin care s-a dispus radierea persoanei juridice (Beneficiar și, după caz, terți garanți) din Registrul Comerțului, în situația în care finanțarea garantată restantă împotriva acesteia atinge pragul minim necesar pentru declanșarea unei proceduri conform dispozițiilor Legii nr. 85/2014 sau pentru dizolvarea și lichidarea societății, potrivit prevederilor Legii nr. 31/1990;
- b) hotărârii de închidere a procedurii reglementată de Legea nr. 151/2015 privind procedura insolvenței persoanelor fizice, dacă este cazul;
- c) înscrisurilor care atestă valorificarea tuturor garanțiilor reale aflate în patrimoniul Beneficiarului și a terților garanți, după caz – persoane fizice sau juridice, dacă e cazul;
- d) procesului-verbal emis de executorul judecătoresc din care rezultă că executarea silită a persoanei fizice și, după caz, a persoanei juridice a fost anulată prin hotărâre judecătorească sau titlul executoriu a fost desființat de către instanța de judecată, dacă e cazul;
- e) procesului-verbal de insolabilitate sau de încetare a executării silite din lipsă de bunuri/venituri urmăribile emis de executorul judecătoresc, în cazul fideiusorului.

În maxim 30 de zile de la finalizarea tuturor procedurilor de recuperare aferente unei finanțări garantate restante, Intermediarul Financiar întocmește un Raport Final al Beneficiarului.

14. Întrebare instituție financiară

„Recuperarea grantului

Având în vedere prevederile referitoare la recuperarea sumelor reprezentând grant, vă rugăm să clarificați care sunt responsabilitățile Intermediarului Financiar și ale FNGCMM în procesul de recuperare a acestor sume și să precizați cine inițiază și gestionează procedura de recuperare în cazul constatării unei acordări necuvenite.”

Răspuns FNGCMM:

Intermediarul Financiar are obligația să acorde facilități ce se vor include în portofoliul de credite și să gestioneze sumele puse la dispoziție de FNGCMM cu diligența unei instituții prudente, analizând eligibilitatea beneficiarilor și a finanțărilor, în conformitate cu Schema de Ajutor de minimis și a Acordului operațional, să comunice și să monitorizeze permanent granturile acordate, în aceleași condiții ca în cazul finanțărilor acordate din surse proprii.

În conformitate cu punctul 15.3 (1) Obligațiile Intermediarului financiar litera s, SECȚIUNEA IV Acord Operațional – Model orientativ - se specifică că intermediarii financiari trebuie “să se asigure că Beneficiarii finali se angajează să respecte normele aplicabile privind ajutoarele de stat/minimis și să se angajeze că va rambursa orice sprijin primit prin intermediul Fondului Specific GARANȚII IMM SVO care constituie ajutor de stat/minimis ilegal și/sau utilizat abuziv”.

Recuperarea ajutorului de minimis acordat sub forma de grant, potrivit contractului de credit garantat/contractului de finanțare, indiferent de forma acestuia, se realizează de către Managerul Fondului Specific GARANȚII IMM SVO, conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014, cu modificările și completările ulterioare.



15. Întrebare instituție financiară

„Înțelegem că mecanismul de implementare este specific unei garanții de portofoliu, respectiv Intermediarul Financiar include tranzacțiile eligibile în portofoliu pe propria răspundere și poate pune finanțarea la dispoziția clientului după semnarea documentației contractuale și îndeplinirea condițiilor precedente, urmând ca FNGCMM să efectueze ulterior verificări periodice sau pe baza de eșantion. Vă rugăm să confirmați această interpretare și să precizați în ce condiții o tranzacție deja inclusă în portofoliu poate fi exclusă ca urmare a constatărilor rezultate din activitățile de monitorizare și control.”

Răspuns FNGCMM:

Procesul de excludere a tranzacțiilor din Garanția de portofoliu poate avea loc în condițiile prevăzute la punctul 8.3. Verificarea portofoliului de către FNGCMM/includerea tranzacțiilor în garanția de portofoliu/Excluderea tranzacțiilor din garanția de portofoliu, punctul B Excluderea tranzacțiilor din garanția de portofoliu punctele a) și b) precum și punctul 8.12 privind verificarea de către FNGCMM a condițiilor de eligibilitate a beneficiarilor finali stabiliți prin eșantion conform SECȚIUNEA IV Acord Operațional – Model orientativ.

16. Întrebare instituție financiară

„Vă rugăm să clarificați care sunt principalele situații ce pot conduce la declararea unei tranzacții ca fiind neeligibilă, precum și efectele unei astfel de constatări asupra tranzacției, garanției acordate și componentelor de grant aferente acesteia.”

Răspuns FNGCMM:

Intermediarul financiar trebuie să verifice la acordare, pe tot parcursul derularii contractului de credit garantat și a contractului de finanțare și până la încetarea acestora, criteriile de eligibilitate în baza cărora s-au acordat garanția și ajutorul de minimis.

Intermediarul financiar verifică cheltuielile neeligibile care se găsesc în cerințele referitoare la implicarea ajutorului de minimis din Secțiunea II Caiet de Sarcini și va verifica criteriile de eligibilitate stabilite în Anexa 15 – Model Grilă de verificare a conformității administrative și a eligibilității Beneficiarilor finali (eligibilitatea beneficiarului și eligibilitatea proiectului), inclusiv Anexa 6 din SECȚIUNEA IV Acord Operațional – Model orientativ, cât și în Schema de ajutor de minimis.

Cu titlu de exemplu, enumerăm principalele situații: neîndeplinirea criteriilor de eligibilitate prevăzute de instrumentul financiar, activitatea finanțată se afla într-un domeniu exclus, nerespectare DNSH și alte principii obligatorii ale programului, dubla finanțare, includere de credite refinanțate în portofoliu, nu este credit nou acordat, depășirea valorii maxime a creditului, neîndeplinirea obligațiilor contractuale pe parcursul derularii creditului, neîndeplinire condiții încadrare IMM, calcul ajutor de minimis, etc.

Efecte anticipate: creditul este exclus din portofoliul garantat, prin urmare garanția nu va putea fi solicitată la plată, iar eventualul grant plătit și dobânzile aferente se recuperează integral.

17. Întrebare instituție financiară

„Despăgubiri și răspunderea Intermediarului Financiar

Vă rugăm să clarificați dacă obligația Intermediarului Financiar de a despăgubi FNGCMM sau Autoritatea de Management poate interveni exclusiv în situația în care există o constatare oficială a unei neconformități imputabile Intermediarului Financiar, care a generat un prejudiciu determinat.”



Răspuns FNGCMM:

În concordanță cu art.15.3 (1) Obligațiile intermediarului financiar litera r) din SECȚIUNEA IV Acord Operațional – Model orientativ, Intermediarul financiar are obligația să despăgubească Fondul Specific GARANȚII IMM SVO sau Autoritatea de Management pentru orice pierdere cauzată de nerespectarea legilor aplicabile sau a termenilor Acordului operațional, până la concurența contribuției alocate din PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2014-2020.

18. Întrebare instituție financiară

„Funcționarea plafonului de garantare – caracter revolving

Având în vedere faptul că documentația menționează posibilitatea reutilizării resurselor restituite în cadrul aceluiași instrument financiar, vă rugăm să clarificați dacă:

- plafonul de garantare alocat intermediarilor funcționează pe baza unui mecanism revolving;
- sumele eliberate prin rambursări pot fi reutilizate pentru noi includeri în portofoliu pe perioada de implementare.”

Răspuns FNGCMM:

Resursele restituite, înainte de încheierea perioadei de eligibilitate, din disponibilizări ale resurselor rezervate pentru contractele de garanție, se vor reutiliza în cadrul aceluiași instrument financiar pentru noi finanțări în favoarea beneficiarilor finali în conformitate cu specificațiile Secțiunii II Caiet de sarcini, dar numai cu aprobarea FNGCMM/AM PR SVO sub condiția ca sprijinul respectiv să respecte normele de eligibilitate ale perioadei.

În conformitate cu art. 62 alin (1) din Regulamentul UE 1060/2011 „Resursele restituite, înainte de încheierea perioadei de eligibilitate, instrumentelor financiare din investiții în favoarea destinatarilor finali sau din disponibilizări ale resurselor rezervate pentru contractele de garanție, inclusiv rambursările de capital și orice tip de venituri generate care pot fi atribuite sprijinului din fonduri, se reutilizează în cadrul acelorași sau al altor instrumente financiare pentru noi investiții în favoarea destinatarilor finali, pentru a acoperi pierderile în valoare nominală ale contribuției fondurilor la instrumentul financiar care rezultă din dobânzi negative, dacă aceste pierderi se produc în pofida unei gestiuni active a trezoreriei, sau pentru orice costuri și comisioane de gestiune asociate acestor noi investiții, ținând cont de principiul bunei gestiuni financiare”.

19. Întrebare instituție financiară

„Vă rugăm să clarificați dacă există o cerință obligatorie privind frecvența rambursărilor efectuate de BF către IF. În mod specific, rambursarea creditului trebuie efectuată exclusiv în rate lunare egale? Dacă da, vă rugăm să precizați dacă este vorba despre rate egale de capital sau despre anuități / suma totală de plată constantă. De asemenea, vă rugăm să confirmați dacă sunt permise alte frecvențe de rambursare, precum trimestrial, semestrial sau customizat, conform normelor interne ale IF.”

Răspuns FNGCMM:

Intermediarul financiar va solicita de la beneficiarii finali rambursarea creditului în conformitate cu standardele și politicile sale interne, astfel încât să fie asigurată rambursarea creditului. Intermediarul financiar trebuie să implementeze o politică consecventă, adecvată intereselor financiare ale Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO, trebuind să asigure diversificarea portofoliului (sectorial, beneficiari finali, geografic, etc.), aplicând o gestionare solidă a portofoliului și diversificarea riscurilor, respectând în același timp standardele aplicabile industriei.



20. Întrebare instituție financiară

„Referitor la proiectele de investiții, vă rugăm să ne comunicați care sunt documentele justificative necesare pentru verificarea investiției pe parcursul implementării acesteia, precum și dacă există cerințe specifice privind documentația ce trebuie prezentată pentru fiecare etapă/stadiu de implementare.”

Răspuns FNGCMM:

Documentele justificative necesare pentru verificarea investiției pe parcursul implementării în cadrul proiectelor de investiții, vor fi cele care se regăsesc în procedurile specifice de lucru interne ale intermediarului financiar, dar coroborate cu cerințele din SECȚIUNEA IV Acord Operațional – Model orientativ și cele ale programului PR SVO 2021-2027. În cazul solicitării subvenției de capital de către beneficiarul final, în condițiile îndeplinirii indicatorilor de realizare de către acesta din prezentul Program, documentele solicitate se regăsesc și în Anexa 26 SECȚIUNEA IV Acord Operațional – Model orientativ.

Principalele documente avute în vedere: documente contractuale, financiare, tehnice (procese-verbale de receptie, situații de lucrari, documente de punere în funcțiune, certificate, etc), documente care atestă îndeplinirea principiilor programului, dovezi privind atingerea indicatorilor asumați, etc.

21. Întrebare instituție financiară

„Referitor la cerința conform căreia IF trebuie să prezinte o strategie de marketing pentru informarea și promovarea creditului garantat combinat cu grant într-o operațiune unică, vă rugăm să ne comunicați dacă există un model de strategie de marketing agreeat sau recomandat de către dumneavoastră, pe care îl putem utiliza ca referință în elaborarea documentației.”

Răspuns FNGCMM:

Intermediarul financiar se obligă să respecte cerințele de vizibilitate, transparență și comunicare în ceea ce privește instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică în conformitate cu reglementările europene și naționale în vigoare, prin luarea de măsuri de informare, de marketing și de publicitate cu privire la implicarea Intermediarilor financiari în implementarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică în cadrul Fondului Specific GARANȚII IMM SVO.

Beneficiarii finanțărilor din PR SVO au obligația de a întreprinde toate măsurile de informare și publicitate, în conformitate cu obligațiile asumate prin contractul de finanțare, respectând cerințele reglementate de Articolul 50 din Regulamentul UE nr. 2021/1060, precum și indicațiile tehnice din Ghidul de Identitate Vizuală – „Vizibilitate, transparență și comunicare în perioada de programare 2021—2027” aferent PR SVO 2021-2027(<https://pr2021-2027.adroltenia.ro/page.php?id=18>).

Astfel, Intermediarul Financiar va prezenta în cadrul Planului de afaceri, propria strategie de marketing pentru implementarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică pentru lansarea noilor produse în scopul constituirii portofoliului garantat, care va include (fără a fi limitat la):

- acțiuni de comunicare și promovare;
- gestionarea relațiilor cu beneficiarii finali;
- canale de comunicare/promovare și instrumente utilizate;
- responsabilități specifice pentru fiecare parte, vectori de comunicare etc.
- sesiuni de informare, acțiuni directe sau alte modalități de comunicare către potențialii Beneficiari Finali;



- resurse alocate și calendar estimat de implementare;
- alte informații considerate relevante.

22. Întrebare instituție financiară

„Vă rugăm să confirmați ca nivelul garanțiilor suplimentare solicitate beneficiarului poate fi stabilit de Instituția Financiară de la caz la caz, în funcție de profilul de risc al beneficiarului, caracteristicile finanțării și tipul activelor acceptate în garanție, cu condiția respectării cerințelor programului și a principiului transferului avantajului financiar către beneficiarul final.”

Răspuns FNGCMM:

Potrivit cerinței nr. 17 din Secțiunea a II-a Caiet de sarcini aferentă CEI, pentru creditele acordate, intermediarul financiar poate solicita garanții suplimentare. Stabilirea gradului de acoperire cu garanții se efectuează de intermediarul financiar în conformitate cu reglementările sale interne și este recomandat a fi mai mic decât în activitatea de creditare curentă.

Structura mix-ului de garanții și gradul minim de acoperire al acestora va fi prezentat de intermediarul financiar în cadrul Planului de Afaceri.

Totodată, trebuie avut în vedere criteriul de evaluare cantitativă al ofertei care vizează inclusiv „îmbunătățirea accesului la finanțare al beneficiarilor finali – transferul avantajului financiar” respectiv, „reducerea gradului de acoperire cu garanții suplimentare comparativ cu alte produse aflate în portofoliu”.

23. Întrebare instituție financiară

„Vă rugăm să ne confirmați că toate verificările de eligibilitate în cadrul programului PR SVO, inclusiv ratingul beneficiarului, efectuate la data aprobării finanțării și includerii acestuia în portofoliul garantat, rămân valabile pe întreaga perioadă de derulare a creditului.”

Răspuns FNGCMM:

Verificările de eligibilitate și ratingul beneficiarului efectuate la data aprobării finanțării și includerii în portofoliu rămân valabile în mod istoric pentru acel moment, dar menținerea lor pe parcursul creditului depinde de anumite reguli specifice programului, cum ar fi, dar fără a se limita la acestea: modificare codului CAEN al finanțării, criterii specifice pentru obținerea subvenției de capital, modificarea unei garanții, modificare sediu în altă regiune decât regiunea Sud-Vest Oltenia etc.

24. Întrebare instituție financiară

„Vă rugăm să ne comunicați dacă documentația Programului PR SVO prevede obligații de răspundere contractuală sau de despăgubire în sarcina Intermediarului Financiar pentru prejudiciile, pierderile sau corecțiile financiare generate ca urmare a nerespectării obligațiilor asumate de acesta și, în caz afirmativ, să precizați situațiile în care aceste obligații devin aplicabile, precum și mecanismul de stabilire și recuperare a sumelor datorate.”

Răspuns FNGCMM:

În SECȚIUNEA IV Acord Operațional – Model orientativ, la art. 15.3 (1) sunt prezentate obligațiile Intermediarului financiar.

IF va răspunde patrimonial în mod direct pentru orice prejudicii, pierderi economice, neacordări de garanții sau corecții financiare aplicate de Autoritatea de Management (AM PR SVO - ADR Sud-Vest Oltenia), dacă acestea au fost generate de nerespectarea de către IF a procedurilor de analiză, acordare, monitorizare sau raportare a creditelor din portofoliul garantat.



Răspunderea contractuală a Intermediarului Financiar este declanșată în următoarele cazuri, dar fără a se limita la acestea: erori în verificarea eligibilității inițiale (Includerea în portofoliul garantat a unui Beneficiar Final care nu îndeplinea criteriile obligatorii la data acordării- depășirea plafonului de minimis, activități în sectoare excluse, firmă în dificultate, nerespectarea criteriului de localizare în regiunea Sud-Vest Oltenia), deficiențe de monitorizare a creditului / investiției (neidentificarea la timp a utilizării creditului în alte scopuri decât cele aprobate prin proiect sau acceptarea de documente justificative neconforme la decontare), erori la acordarea/plata subvenției de capital (validarea greșită a indicatorilor de sustenabilitate ai beneficiarilor finali (cifra de afaceri, menținere locuri de muncă) și acordarea necuvenită a subvenției din fonduri publice/europene), nerespectarea obligațiilor de raportare și publicitate, neglijență în procedurile de recuperare (Default), gestionarea defectuoasă a executării silite a unui beneficiar intrat în incapacitate de plată, fapt ce aduce prejudicii fondului de garantare prin imposibilitatea recuperării cotei de 80% și a ajutorului de minimis.

De asemenea, intermediarul financiar răspunde pentru toate prejudiciile, pierderile sau corecțiile financiare generate ca urmare a nerespectării obligațiilor asumate de acesta și în cazul în care nu a fost respectat cadrul legislativ național și european aplicabil acestuia, în procesul de implementare a acordului operațional, mecanismul de stabilire și recuperare a sumelor datorate fiind stabilite de organele competente, după caz.