

Către : Fondul National de Garantare a Creditelor pentru IMM

Adresa de email :

Cerere de exprimare a interesului

Garanția de portofoliu pentru IMM-uri

Solicitant: _____, _____ (numele companiei, CUI)

Cerere pentru exprimarea interesului

Prin prezenta, ne exprimam interesul de a participa la procedura de selecție, în numele (numele Solicitantului) ca răspuns la Cererea pentru exprimarea interesului publicat de dumneavoastră pe site-ul www.fngcimm.ro, pentru a pune în aplicare instrumentul financiar de tip garanție de portofoliu din surse proprii FNGCIMM.

Subsemnatul, în calitate de împuternicit al [Solicitantului], certific prin semnarea acestei scrisori că informațiile furnizate în prezenta expresie de interes și în documentele anexate sunt complete, corecte și conforme cu realitatea și că solicitantul a examinat și acceptă fără nicio rezervă sau restricție întregul conținut al Cererii de exprimare a interesului.

Subsemnatul/Subsemnații, autorizat/autorizați în mod corespunzător să reprezinte [*numele solicitantului*], prin semnarea acestui formular, certifică/certificăm că solicitantul cunoaște prevederile legale ce reglementează protejarea intereselor financiare naționale și pune în practică măsuri eficiente împotriva fraudei și împotriva oricăror activități ce aduc atingere acestora.

De asemenea, declară/declarăm că solicitantul nu a făcut sau va face nicio solicitare/ofertă de orice tip din care să se poată obține un avantaj în temeiul Convenției pentru acordarea garanțiilor de portofoliu și că nu a acordat și nici nu va acorda, nu a căutat și nici nu va cauta, nu a încercat și nici va încerca să obțină și nu a acceptat și nu va accepta niciun avantaj, financiar sau în natură, către sau de la orice parte, care constituie o practică ilegală sau o implicare a corupției, direct sau indirect, ca stimulent sau recompensă în legătură cu semnarea Convenției pentru acordarea garanțiilor de portofoliu.

Solicitantul recunoaște și este de acord că, dacă va fi selectat, acceptă obligațiile enumerate în cererea pentru exprimarea interesului (CEI).

Subsemnatul/Subsemnații, autorizat/autorizați în mod corespunzător să reprezinte [*numele solicitantului*], prin semnarea acestui formular, certifică/certificăm și declară/declarăm că solicitantul trebuie să respecte standardele relevante și aplicabile ale legislației privind prevenirea spălării banilor, combaterea terorismului și a fraudei fiscale și că nu este constituită și nu menține relații de afaceri cu entitățile constituite în teritorii ale căror jurisdicții nu cooperează cu Uniunea Europeană în ceea ce privește aplicarea standardelor fiscale convenit la nivel internațional.

Subsemnatul/Subsemnata, autorizat/i în mod corespunzător să reprezinte [*numele solicitantului*], prin semnarea acestui formular, certifică/certificăm și declară/declaram că [*numele Solicitantului*] nu desfășoară activități ilegale în conformitate cu legislația în vigoare în România.

Mențiune: punctele de mai jos reprezintă informațiile minime necesare în procesul de pre selecție. Va rugam sa includeți și orice alte informații suplimentare relevante care pot susține cererea dumneavoastră, precum detalii specifice de piață, informații referitoare la produsele oferite sau alte aspecte considerate semnificative.

1. Date generale despre solicitant:

- a) **Descrierea instituției:** forma juridica, data înființării, capitalul social, active totale, structura de proprietate, structura organizatorică, acționariat, scurt istoric al instituției, rețea teritoriala (sucursale, agenții, puncte de lucru etc.), canale de vânzări (ex. fizice, online, parteneriate), număr de angajați;
- b) **Responsabilitățile** organelor de conducere (și dacă este cazul, ale organelor consultative), componența și metodele de numire, precum și procedurile decizionale (organizarea ședințelor, vot, praguri de aprobare, drepturile de veto etc);
- c) **Dețin licențele și certificatele** necesare pentru desfășurarea **activităților de creditare**;
- d) **Descrierea generala a produselor de creditare oferite beneficiarilor** (operatori economici, IMM fermieri, etc) istoric anual pe numere și volume nou acordate totale, pe tipologii de produs, programe cu garanții de stat/ instituții supranaționale;
- e) **Evoluția soldului creditelor** pe segmentele de beneficiari, în ultimii 3 ani;
- f) **Strategia de afaceri**, cota de piață, clienți țintă, obiective, poziționarea pe piață (*experiența în istoricul de creditare specific segmentului de clienți IMM-uri cu particularizare pe segmentarea interna a intermediarului financiar daca este cazul*);
- g) **Strategia de comunicare și marketing** existenta;

2. Structura costurilor și politica de stabilire a preturilor

Furnizați informații privind politica de preturi aplicata, incluzând nivelul standard actual (pe tipuri de elemente de preț și pentru fiecare segment de clienți în parte), precum și date istorice relevante privind structura costurilor practicate în ultimii trei ani.

Informațiile trebuie să includă elementele luate în calcul în determinarea prețului total al produselor de finanțare (ex. costul riscului, costul capitalului, costul de lichiditate, alte marje), detaliate la nivelul fiecărui segment de clienți și fiecărei categorii de rating intern.

Va rugam sa includeți în aceasta secțiune și o situație istorica aferenta portofoliului de clienți IMM pentru costul total al creditelor (dobânzi și comisioane) pe segmente de clienți pentru un istoric de minim 2 ani, evidențiind separat eventualele programe/produse care ar fi putut afecta/influenta nivelul acestui cost total de-a lungul timpului (de ex. Marje medii pentru portofoliile cu garanții de stat, supranaționale și pentru portofoliile construite în afara acestor garanții).

3. Capacitatea economica și financiara existenta

- a) Capacitatea juridică și autorizația de a îndeplini sarcinile relevante de punere în aplicare în conformitate cu legislația naționala in vigoare;
- b) Viabilitatea economică și financiară adecvată. Solicitantul trebuie:
 - sa prezinte situațiile financiare pentru ultimii 3 ani care să ateste viabilitatea sa economică și financiară

- si să completeze indicatorii financiari
 1. ROE (Return on Equity Ratio)
 2. ROA (Return on Assets Ratio)
 3. Rata creditelor și avansurilor neperformante
 4. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate
 5. Rata fondurilor proprii totale;

4. Descrierea propunerii de finanțare

- a) Descrierea **caracteristicilor produselor propuse** care urmează să fie oferite de solicitant, inclusiv următoarele elemente: caracteristicile preconizate ale finanțărilor; (de exemplu scadența, perioada de grație, sumele maxime, clauzele și condițiile aplicate, garanțiile colaterale necesare etc.);
Prezentați diferențierea fata de produsele existente pe segmentele relevante și evidențiați măsurile de acces la finanțare propuse, conform celor de mai jos (exemple de opțiuni posibile, nelimitative):
 - reducerea cerințelor de garanții colaterale;
 - adaptarea produselor pentru a încorpora instrumentul financiar garanția de portofoliu;
 - facilități de cost sau condiții preferențiale aplicabile segmentelor cu acces restrâns la finanțare.
- b) **Caracteristicile și volumele preconizate ale portofoliului**, cu justificarea motivului pentru care aceste valori sunt rezonabile (*indicați modul în care anticipați structurarea portofoliului de finanțări garantate (ex: proiecțiile de volume conform segmentării interne, distribuție pe industrii, ratinguri, dimensiunea întreprinderii, alte aspecte considerate relevante)*),
- c) **Prețul preconizat** pentru viitoarele produse și maparea acestuia pe strategia generală a instituției.
- d) **Efectul de multiplicare** (levier).

5. Strategia de implementare

- a) Strategia de marketing și comunicare (*prezentați acțiunile de promovare planificate pentru a asigura informarea beneficiarilor finali cu privire la disponibilitatea garanției*):
 - canalele și instrumentele utilizate pentru promovarea produselor de finanțare incluse în portofoliul de credite garantat de FNGCIMM (tipuri de evenimente la fața locului, publicitate pe site-urile web relevante, inclusiv o secțiune dedicată pe site-ul web al intermediarului financiar, alte evenimente/acțiuni promoționale etc.);
 - resursele care urmează să fie alocate de intermediarul financiar pentru activități de marketing.
- b) Impactul preconizat asupra beneficiarilor finali vizati.
- c) Estimarea calendarului de implementare (*propuneți un calendar estimativ privind lansarea, operaționalizarea și termenele propuse pentru primele tranzacții în cadrul instituției*).

6. Date și informații pentru evaluarea profilul de risc al portofoliului

a. Ratele de nerambursare:

- date istorice pe portofolii similare, prezentate separat pentru credite garantate de garanții de stat sau din fonduri alocate pe diferite instrumente financiare (ex. FEI), și, dacă este cazul pe diverse segmente de clienți;
- estimarea ratelor de nerambursare așteptate în baza a elementelor specifice noilor portofolii propuse pentru garantare;
- analiza timpului de la acordare până la intrarea în stare de nerambursare.

b. Ratele de recuperare:

- istoricul de rate de recuperare și al ratelor de expuneri neperformante pe portofolii similare, prezentate separat pentru credite garantate de garanții din fonduri europene și, dacă este cazul pe diverse segmente de clienți (mărime clienți, tip produs etc);
- estimarea ratelor de recuperare așteptate în baza elementelor specifice noilor portofolii propuse pentru garantare.

c. Ratele de provizionare:

- istoricul de distribuție și rate de provizionare pe fiecare stadiu IFRS 9, prezentate separat pentru credite garantate din fonduri europene și, dacă este cazul pe diverse segmente de clienți (mărime clienți, tip produs etc);
- estimările privind distribuția și ratele de provizionare pe fiecare stadiu IFRS 9.

d. informații privind scările de rating relevante pentru portofoliu propus

Datele istorice trebuie să cuprindă o perioadă cât mai lungă, care să acopere un ciclu economic complet dar nu mai puțin de 3 ani.

7. Capacitatea operațională de implementare a garanției de portofoliu

- Experiența anterioară în produse similare (*oferiți exemple relevante privind participarea la programe de garantare similare (inclusiv denumirea programului, perioada, rezultate obținute).*)
- Prezentarea infrastructurii interne (*detaliați sistemele informatice și procedurile interne utilizate pentru monitorizarea și administrarea unui portofoliu de finanțări garantate;*)
- Resurse umane specializate (*enumerați echipele implicate în implementare, cu precizarea numărului de persoane, experiența relevantă și nivelul de specializare în domeniul creditării și garantării;*)
- Capacitatea de raportare (*descrieți abilitatea instituției de a furniza date de monitorizare, raportări periodice și analize relevante, inclusiv pentru portofoliile istorice și proiecțiile viitoare) și capacitatea de implementare a standardelor de securitate;*

Prin semnarea și transmiterea documentelor menționate, solicitantul:

- Ia la cunoștință că FNGCIMM își rezervă dreptul de a solicita în orice moment clarificări, documente și informații suplimentare cu privire la prezenta cerere.
- Înțelege și acceptă că, în orice etapă, FNGCIMM își rezervă dreptul de a opri sau continua procesul de preselecție, fără a avea obligația de a selecta solicitantul ca intermediar financiar partener. De asemenea, FNGCIMM va proceda la respingerea cererilor care nu respecta specificațiile din Apelul de exprimare a interesului și a anexelor aferente. Participarea la procesul de preselecție, inclusiv transmiterea documentației solicitate, și/sau angajarea în eventuale comunicări și schimburi de informații între părți, nu creează niciun angajament din partea FNGCIMM de a încheia convenția pentru acordarea garanțiilor de portofoliu cu respectivul participant.
- Se obliga să nu desfășoare nicio activitate de publicitate cu nicio secțiune a mass-mediei în legătură cu acest proces de selecție, cu excepția acordului scris prealabil al FNGCIMM. Acest acord se extinde asupra conținutului oricărei publicități. În acest alineat, termenul „mass-media” include (dar fără a se limita la) radioul, televiziunea, rețelele de socializare, ziarele, presa comercială și de specialitate, internetul și e-mailul accesibile publicului larg și reprezentanților acestor mijloace de comunicare.
- Are dreptul de a-și retrage exprimarea interesului, în același mod în care a aplicat, (e-mail sau aplicația FNGCIMM), în orice etapă a procesului de selecție.

- e. Accepta ca FNGCIMM își rezervă dreptul, în orice moment să modifice procesul de preselecție sau termenii, datele și termenele asociate.
- f. Se angajează să permită, la solicitarea FNGCIMM efectuarea oricăror controale sau audituri asupra activităților aferente implementării garanției de portofoliu, de către FNGCIMM.
- g. Poate înainta o contestație scrisă prin e-mail la adresa dedicată, în termen de 30 de zile de la primirea notificării oficiale de la FNGCIMM, cu privire la respingerea cererii.

Documente obligatorii pentru depunerea scrisorii de exprimare a interesului:

Solicitantul are obligația de a transmite prezenta scrisoare de exprimare a interesului completată, semnată și însoțită de următoarele documente:

1. Scrisoarea de exprimare a interesului
2. Autorizația de funcționare BNR în copie conformată cu originalul
3. Declarația privind criteriile eliminatorii de conformitate și absența conflictului de interese (Formulare destinate IF - Anexa nr.1);
4. Declarația privind acordul prelucrării datelor cu caracter personal (Formulare destinate IF - Anexa nr.2);
5. Declarația privind beneficiarul real conform prevederilor legale (Formulare destinate IF - Anexa nr. 3);
6. Chestionar privind implementarea standardelor minime de conformitate (Formulare destinate IF - Anexa nr.4);
7. Certificat constatator emis de Registrul Comerțului, nu mai vechi de 30 de zile;
8. Cazier judiciar pentru persoana care semnează declarația privind criteriile eliminatorii de conformitate - administratorul (așa cum este menționat în Certificatul Constatator) sau persoana împuternicită (unde este cazul), valabil la data depunerii cererii;
9. Cazier judiciar al companiei (pentru statele unde e aplicabil), valabil la data depunerii ofertei.
10. Cazierul fiscal al societății (pentru statele unde e aplicabil), valabil la data depunerii ofertei.
11. Pentru persoane juridice străine:solicitantul va prezenta documente edificatoare – eliberate de autorități ale țării de origine (certIFICATE, caziere judiciare, alte documente echivalente) pentru a rezulta apartenența/înregistrarea la organe din țara respectivă. Documentele vor fi prezentate în original sau în copie, la care se va alătura traducerea legalizată a acestora în limba română, limba de redactare a ofertei fiind limba română. În cazul în care în țara de origine sau în țara în care este stabilit operatorul economic nu se emit astfel de documente sau acestea nu vizează toate situațiile, atunci se acceptă o declarație autentică în fața unui notar, a unei autorități administrative sau judiciare, sau a unei asociații profesionale care are competențe în acest sens.
12. Acord de Confidențialitate, dacă este cazul (Formulare destinate IF - Anexa nr.5);
13. Situațiile financiare pentru ultimii 3 ani.

Sunt de acord ca datele cu caracter personal transmise prin această scrisoare să fie utilizate de către FNGCIMM în scopul analizării prezentei solicitări, precum și în scopuri statistice, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date.

Semnătura

Nume Prenume

Nume Prenume

Funcție

Funcție

Formulare destinate solicitantilor (IF) - Anexe la CEI

Formularele din aceasta sectiune sunt destinate să faciliteze elaborarea și prezentarea Cererii de exprimare a interesului și a documentelor care însoțesc oferta și să permită comisiei de evaluare examinarea și evaluarea rapidă și corectă a tuturor solicitanturilor depuse.

Fiecare solicitant care participă la procedura de selecție pentru atribuirea convenției pentru acordarea garanțiilor de portofoliu are obligația de a prezenta formularele prevăzute în cadrul acestei secțiuni, completate în mod corespunzător și semnate de persoanele autorizate.

Anexa nr. 1

Declarație privind criteriile eliminatorii de conformitate și absența conflictului de interese

Subsemnatul/Subsemnata,, identificat/identificată cu actul de identitate seria, nr., eliberat de la data de, cu domiciliul în localitatea, str....., nr....., bl.sc. ap..... sectorul/județul, în calitate de reprezentant/împuternicit al, CUI, adresa sediului

declar pe propria răspundere, sub sancțiunile aplicate faptei de fals în declarații prevăzute de Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, că toate informațiile furnizate și consemnate în prezenta declarație sunt corecte și complete.

Entitatea _____,

Nr. crt.	I. Cerinte de conformitate
1	Este înregistrată, rezidentă, autorizată de BNR și operează în România în conformitate cu legislația în vigoare.
2	Nu este subiect al măsurilor restrictive, precum și nici o persoană, entitate din lanțul său de proprietate, inclusiv acționarii, beneficiarul/beneficiarii reali nu sunt subiecți ai unor astfel de măsuri. Măsurile restrictive includ orice sancțiuni economice sau financiare adoptate de: 1. EU - Uniunea Europeană; 2. UN - Organizația Națiunilor Unite; 3. OFAC - United States Department of the Treasury Office of Foreign Assets Control; 4. UK, OFSI - The Office of Financial Sanctions Implementation of His Majesty's Treasury, 5. România.
3	Acționarii, beneficiarul/beneficiarii reali sau entitățile din lanțul de proprietate, nu sunt înregistrați/rezidenți în Jurisdicții Non-Conforme. Jurisdicții Non-Conforme sunt acele jurisdicții astfel cum sunt determinate de: 1. Consiliul Europei - Lista jurisdicțiilor non-cooperante în scopuri fiscale; 2. OECD/G20 - Lista jurisdicțiilor care nu au implementat în mod satisfăcător standardele de transparență fiscală; 3. Listate în Anexa la REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/1675 AL COMISIEI din 14 iulie 2016 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului prin identificarea țărilor terțe cu un grad ridicat de risc care au deficiențe strategice; 4. Jurisdicții incluse pe Listele FATF:

Nr. crt.	I. Cerinte de conformitate
	a) High Risk Jurisdictions subject to Call for Action; b) Jurisdictions under Increased Monitoring; c) Cuba, Iran, Coreea de Nord, Sudan, Sudanul de Sud, Federația Rusă sau Siria.
4	Nu este în faliment sau insolvență, nu are activitatea administrată de un lichidator numit în condițiile legii.
5	În ultimii 3 ani nu a fost condamnată sau în privința căreia nu a fost emisă o decizie administrativă finală, pentru încălcarea obligațiilor de plată a taxelor, impozitelor, sau contribuțiilor sociale, în condițiile legii și aceste obligații au rămas neplătite, cu excepția cazului în care un aranjament de plată a fost semnat.
6	În ultimii 3 ani, aceasta, sau orice persoana împuternicită să o reprezinte, persoanele cu drept de decizie sau care dețin control asupra acesteia, nu au fost condamnate, sau în privința cărora nu a fost emisă o decizie administrativă finală pentru încălcări grave de conduita profesională, când aceasta conduita denota intenția vădită și/sau neglijența gravă în exercitarea activității și/sau responsabilităților de funcție.
7	În ultimii 3 ani, aceasta sau orice persoană împuternicită să o reprezinte, persoanele cu drept de decizie sau care dețin control asupra acesteia, nu au fost subiectul unei condamnări finale privind: <ol style="list-style-type: none"> 1. fraude; 2. infracțiuni de corupție și de serviciu; 3. infracțiuni fiscale, evaziunea fiscală; 4. participare la un grup criminal; 5. spălarea banilor/finanțarea terorismului; 6. exploatarea muncii copiilor ori alta formă de exploatare sau trafic cu ființe umane.
8	Nu face obiectul unei decizii de excludere și nu este subiect al unei sancțiuni financiare publicate în registrele relevante ale autorităților naționale sau europene competente.
9	Nu este subiectul unor măsuri impuse de autoritățile de supraveghere competente (BNR sau echivalent) care restricționează sau limitează activitatea de creditare, inclusiv creditarea întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-uri). Daca este cazul unor astfel de situatii, va rugam detaliati.

II. Conflict de interese

Declară că solicitantul:	Da	Nu
(a) este conștient de orice conflict de interese* astfel cum este indicat în legislația națională, în cadrul Apelului-CEI sau în documentele furnizate, datorat participării sale la procedura de selecție. Dacă da, vă rugăm să furnizați detalii	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) solicitantul sau o entitate juridică aflată în legătură cu acesta a consiliat FNGCIMM sau a fost implicat în alt mod în pregătirea procedurii de selecție Dacă da, vă rugăm să furnizați detalii	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

** un **conflict de interese** ar putea apărea în special ca urmare a afinității economice, financiare, politice directe sau indirecte, familiale sau a oricărui alt interes comun*

Pe toată durata de valabilitate a colaborării, mă oblig să informez FNGCIMM SA-IFN în termen de maxim 5 zile lucrătoare cu privire la orice modificări ale informațiilor declarate inițial.

Nume complet:

Funcție:

Semnătură:

Data întocmirii : ____ / ____ / _____

DECLARAȚIE PRIVIND ACORDUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Subsemnatul(a)....., în calitate de reprezentant legal/împuternicit al Solicitantului la procedura de selecție competitivă pentru încheierea Convenției pentru acordarea garanțiilor de portofoliu, organizată de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN („FNGCIMM SA-IFN”), declar că, îmi exprim acordul cu privire la colectarea și prelucrarea datelor cu caracter personal din cuprinsul solicitanturii depuse, în cursul procedurii competitive de selecție.

În scopul menționat mai sus, FNGCIMM SA-IFN va prelucra următoarele categorii de date cu caracter personal:

- pentru reprezentanții legali și persoanele împuternicite ale solicitantului: nume, prenume, date de identificare din cartea de identitate/pașaport (seria, număr și, după caz, CNP, data și locul nașterii, adresa de domiciliu), adresa de email, număr de telefon, semnatura;
- pentru persoanele de contact ale solicitantului: nume, prenume, adresa de email, număr de telefon, semnatura;

Temeiul juridic al prelucrării datelor dvs. cu caracter personal, îl reprezintă îndeplinirea unei obligații legale, conform prevederilor art. 6 alin. (1) lit. c) sau interesului legitim al FNGCIMM SA-IFN, în derularea procedurii competitive de selecție, conform art. 6 alin. (1) lit. f) din Regulamentul UE 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date.

În cazul în care Autoritatea Națională pentru Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) va recalifica temeiul juridic al prelucrării, FNGCIMM SA IFN își rezerva dreptul de a modifica temeiul legal al prelucrării menționat mai sus.

Notă:

Vă informăm că, destinatarul datelor dvs. cu caracter personal este: Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN, Str. Ștefan Iulian nr. 38, sector 1, București, precum și orice alte autorități de control și supraveghere care au dreptul, conform competențelor lor legale, să prelucreze aceste date.

Pe durata implementării convenției pentru acordarea garanțiilor de portofoliu, **Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN** va prelucra următoarele categorii de date cu caracter personal:

- pentru reprezentanții legali și persoanele împuternicite ale intermediarului financiar: nume, prenume, date de identificare din cartea de identitate/pașaport (seria, număr și, după caz CNP, data și locul nașterii, adresa de domiciliu), adresa de email, număr de telefon, semnatura;
- pentru persoanele de contact și/sau responsabilii cu implementarea convenției pentru acordarea garanțiilor de portofoliu: nume, prenume, adresa de email, număr de telefon, semnatura.

Datele persoanelor vizate vor fi prelucrate pe perioada de derulare a procedurii de selecție și vor fi păstrate pe perioadele cerute de legislația aplicabilă.

În conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 și ale legislației naționale aplicabile, puteți exercita următoarele drepturi:

- dreptul de acces la datele dumneavoastră;

- dreptul de a solicita rectificarea / actualizarea datelor;
- dreptul de a solicita ștergerea datelor;
- dreptul de a solicita restricționarea prelucrării acestora;
- dreptul de a vă opune prelucrării datelor dvs;
- dreptul la portabilitate;
- dreptul de a depune o plângere la FNGCIMM și/sau la ANSPDCP;
- dreptul de a fi notificat în caz de încălcări privind securitatea datelor, de către FNGCIMM.

Pentru exercitarea acestor drepturi, și/sau pentru informații suplimentare cu privire la operațiunile de prelucrare a datelor dumneavoastră cu caracter personal, vă puteți adresa cu o cerere scrisă, datată și semnată, la biroul FNGCIMM SA-IFN situat în Str. Ștefan Iulian, nr. 38, Sector 1, București, România) sau la adresa de e-mail: garantieportofoliu@fngcimm.ro.

Vă informăm că FNGCIMM SA IFN vastabili măsuri tehnice și organizatorice pentru a proteja și a asigura confidențialitatea, integritatea și accesibilitatea datelor dvs. cu caracter personal prelucrate, va preveni utilizarea sau accesul neautorizat la datele dvs. și va preveni încălcarea securității acestora, în conformitate cu legislația în vigoare.

Data completării: _____

Solicitant,

(numele reprezentantului legal/împuternicit, în clar)

(semnătura autorizată și ștampilă)

**DECLARATIA PRIVIND BENEFICIARUL REAL CONFORM CERINTELOR LEGII
NR. 129/2019 PRIVIND COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR**

Subsemnatul/a,, în calitate de
..... (a se completa calitatea/datele de identificare a
persoanei care semnează declarația), al
(a se completa denumirea Solicitantului), înregistrată la sub nr.
....., având cod de identificare, cu sediul în
.....,

având calitatea de solicitant în procedura de selecție pentru încheierea convenției pentru acordarea garanțiilor de portofoliu, organizată de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN („FNGCIMM SA-IFN”),

cunoscând sancțiunile aplicabile faptei de fals în declarații, așa cum este reglementată de art. 326 din Codul penal, în conformitate cu prevederile art. 56 din Legea nr. 129/2019¹, cu privire la entitatea pe care o reprezintă - „Societatea” și la care se referă prezenta declarație, declar pe propria răspundere că informațiile din chestionarul de mai jos privind beneficiarul real și cunoașterea Societății sunt complete și adevărate:

PARTEA A: DATELE DE IDENTIFICARE ALE SOCIETĂȚII		
Numele Societății		
Sediu		
Cod unic de înregistrare		
Număr de înregistrare în Registrul Comerțului		
Grupul din care face parte Societatea		
Societatea și/sau societatea sa mamă sunt listate pe o piață reglementată?	Da <input type="checkbox"/>	Nu <input type="checkbox"/>
	Nume societate mamă:	
	Piața reglementată:	
Domeniul de activitate al Societății		
Sursa fondurilor		

¹ Legea 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative

PARTEA B: ADMINISTRATORI/ REPREZENTANTI LEGALI AI SOCIETĂȚII

Pentru Persoană Fizică - a se completa pct. 1 de mai jos

Pentru Persoană Juridică - a se completa pct. 2 de mai jos

1. Persoană Fizică

Nume și prenume

Data și locul nașterii

Adresa completă de domiciliu/reședință

Cetățenia

*Vă rugăm folosiți o pagină suplimentară dacă sunt mai multe persoane***2. Persoană Juridică**

Numele entității

Sediu

Cod unic de înregistrare

Număr de înregistrare în Registrul Comerțului

Persoana Fizică reprezentant legal al acestei entități

Nume și prenume

Data și locul nașterii

Adresa completă de domiciliu/reședință

Cetățenia

*Vă rugăm folosiți o pagină suplimentară dacă este nevoie***PARTEA C: BENEFICIARUL REAL***Mai multe detalii privind definiția beneficiarului real puteți găsi în Anexa 1*

Nume și prenume

Data și locul nașterii

Codul numeric personal

Act identitate	seria _____ nr. _____
Adresa completă de domiciliu/reședință	
Cetățenia	
Descrierea relației dintre beneficiarul real și Societate	

Vă rugăm folosiți o pagină suplimentară dacă sunt mai multe persoane

PARTEA D: PERSOANE EXPUSE PUBLIC (PEP)

Mai multe detalii privind persoanelor expuse public puteți găsi în Anexa 1

Informații despre participarea în politică:	Beneficiarul real		Membru al conducerii/persoana	
	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu
Persoană expusă politic	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu
Membru al familiei unei persoane expuse public	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu
Asociat apropiat al unei persoane expuse politic	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu
Dacă beneficiarul real/un membru al conducerii/persoana care reprezintă Societatea este membru de familie sau un asociat apropiat al unei persoane expuse politic, vă rugăm să precizați (i) numele și prenumele persoanei expuse politic, (ii) descrierea și durata funcției publice, (iii) sursa fondurilor și a averii _____	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu

Vă rugăm folosiți o pagină suplimentară dacă sunt mai multe persoane

PARTEA E: COMENTARIU/ OBSERVAȚII

Documente de anexat

Extras de Registru Comerțului sau un extras dintr-un registru oficial similar pentru Societate

- Declarația privind beneficiarii reali și dovada înregistrării acesteia în Registrul Comerțului din România/ alt registru ținut de o autoritate competentă dintr-un alt stat
- Extrase de la Registrul Comerțului sau extrase similare pentru asociații Societății
- Diagrama structurii corporative a Societății/grupului din care face parte, până la beneficiarul real final
- Pașaport sau cartea/documentul de identitate a beneficiarului real
- Procura pentru persoana care reprezintă Societatea (dacă nu este administrator)

Alte documente:

Subsemnatul/a,,

(i) cunosc prevederile art. 56 și 57 din Legea nr. 129/2019, în special obligația actualizării informațiilor privind beneficiarul real de fiecare dată când are loc o modificare a acestora.

(ii) ori de câte ori are loc o modificare a informațiilor privind beneficiarul real pe durata procedurii de atribuire sau în cursul executării Convenției pentru acordarea garanțiilor de portofoliu pentru care este dată prezenta declarație, mă oblig să aduc orice modificări la cunoștința FNGCIMM SA-IFN.

Data:

Declarant,

.....
(nume și prenume al reprezentantului)

Semnătură și ștampilă

CHESTIONAR
privind implementarea standardelor minime de Conformitate

Denumire Intermediar Financiar <i>În continuare numită "Instituție"</i>	
--	--

Partea I: Informații de identificare

Forma juridică de organizare	
Numărul de ordine în Registrul Comerțului și data înregistrării	
Codul Unic de Identificare - CUI	
Nr. Autorizație	
Data emiterii Autorizației	
Adresă sediu social	
Este Instituția listată pe o bursă de valori? Daca da, indicați simbolul bursei	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
Este Instituția o instituție consolidantă?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

Partea a II a: Politici și practici generale**A. Conformitate și Sistem de Control Intern**

1.	Instituția a aprobat și implementat o Politică de Conformitate la nivelul Organului de Conducere în funcția de supraveghere?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
2.	Instituția a implementat o Funcție de Conformitate independentă de liniile de business?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.	Funcția de Conformitate își desfășoară activitățile în baza unui Program Anual de Conformitate, care să includă și măsuri de evaluare, control, monitorizare și raportare a riscului de conformitate?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

B. KYC (Cunoașterea Clientelei)

4.	Instituția dispune de politici și/sau proceduri pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
5.	Care sunt măsurile de cunoaștere a clienței, aplicate de instituție clienților săi, respectiv:	<input type="checkbox"/> Simplificate <input type="checkbox"/> Standard <input type="checkbox"/> Suplimentare
6.	Instituția identifică și verifică identitatea beneficiarului real al clienților?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
7.	Instituția efectuează verificări pentru identificarea Persoanelor Expuse Public (PEP) la nivel național, inclusiv a membrilor familiei acestora?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
8.	Instituția efectuează revizuirea și actualizarea periodică a datelor despre clienți?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

C. AML/CFT (Prevenirea și combaterea spălării banilor/finanțării terorismului)

9.	Instituția dispune de politici și/sau proceduri interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
10.	Instituția a desemnat o persoană la nivelul conducerii superioare responsabilă de coordonarea implementării politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea Legii 129/2019 (Ofițer de Conformitate)?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
11.	Instituția dispune de politici sau proceduri interne pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

D. Sancțiuni Financiare

12.	Instituția dispune de politici și/sau proceduri interne privind implementarea sancțiunilor internaționale financiare, adoptate de Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, de Uniunea Europeană, de alte organizații internaționale sau prin decizii unilaterale ale României?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
13.	Instituția dispune de sisteme de screening/verificare cu listele de sancțiuni financiare?	<input type="checkbox"/> Automate <input type="checkbox"/> Manuale <input type="checkbox"/> Nu avem

E. Cod Etică/ de Conduită

14.	Instituția a implementat un cod de etică/conduită profesională aplicabil tuturor angajaților și membrilor Organului de Conducere?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
-----	---	--

F. Antifraudă și Anticorupție

15.	Instituția a implementat politici și/sau proceduri Antifraudă?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
16.	Instituția a implementat politici și/sau proceduri Anticorupție?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
17.	Instituția a implementat măsuri pentru prevenirea și combaterea corupției în activitățile desfășurate?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

G. Conflicte de interese

18.	Instituția a implementat politici și/sau proceduri pentru identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
19.	Dacă da, angajații Instituției, inclusiv membrii Organului de Conducere, completează cel puțin anual dar și ori de câte ori apar modificări, Declarația privind Conflictele de Interese?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

H. Mecanismul de avertizare (Whistleblowing)

20.	Instituția a implementat politici și/sau proceduri pentru avertizare/raportare internă a încălcărilor/neregulilor?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
21.	Instituția a implementat și un canal de avertizare/raportare anonimă?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
22.	Politicile și/sau procedurile de avertizare garantează confidențialitatea și protecția persoanelor care raportează (avertizorilor de integritate)?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

Detalii suplimentare, dacă este cazul (indicați secțiunea și numărul întrebării)

Declar pe proprie răspundere că informațiile furnizate mai sus sunt complete, corecte, veridice și actuale.

Totodată, dacă este cazul, declar că informațiile furnizate mai sus, sunt aplicabile și entităților la nivel subconsolidat (incluse în aria de cuprindere a consolidării prudențiale), pentru care Instituția este o întreprindere-mamă.

Nume complet:

Funcție:

Email:

Semnătură:

Data: ____ / ____ / _____

ACORD DE CONFIDENȚIALITATE
NR. _____ / _____

1. Părțile:

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (denumit în continuare FNGCIMM SA – IFN sau Fond), cu sediul în București, str. Ștefan Iulian, nr. 38, sectorul 1, înregistrat la Registrul Comerțului din București sub nr. J2001010581406/21.12.2001, cod unic de înregistrare 14367083, cont _____, deschis la Trezoreria Statului _____, pe de o parte

și

..... denumita în continuare **Intermediarul Financiar**, pe de altă parte,

au convenit de comun acord la încheierea prezentului acord de confidențialitate.

2. Definiții:

În prezentul Acord, următoarele sintgme vor avea următorul sens:

- a) **„Informații Confidențiale”** înseamnă orice informații dezvăluite de FNGCIMM SA-IFN către Intermediarul Financiar ori de Intermediarul Financiar către FNGCIMM SA-IFN în legătură cu Scopul, informații care au caracter confidențial și sunt semnalate ca atare de oricare dintre Părți,
- b) **„Emitentul informațiilor”** înseamnă Partea la prezentul Acord care transmite Informații Confidențiale;
- c) **„Destinatarul Informațiilor”** înseamnă Partea la prezentul Acord căreia îi sunt transmise Informațiile Confidențiale.
- d) **„Scopul”** înseamnă participarea Intermediarului Financiar la procedura de selecție organizată de FNGCIMM SA – IFN pentru implementarea garanției de portofoliu din surse proprii și , după caz, încheierea Convenției pentru acordarea garanțiilor de portofoliu.

3. Confidențialitate:

3.1. Destinatarul Informațiilor este de acord să utilizeze Informațiile Confidențiale primite de la Emitentul Informațiilor numai în legătură cu Scopul, să păstreze confidențialitatea acestora și să nu divulge altor persoane în lipsa acordului scris prealabil al Emitentului Informațiilor, cu excepția cazului în care dezvăluirea:

- a) este cerută de lege sau de o autoritate competentă
- b) este făcută propriilor avocați sau firme de asigurare, sau
- a) în cazul Intermediarului Financiar, este făcută altor firme din Grup, subcontractanților relevanți ori prestatorilor săi de servicii. În acest caz este necesar ca destinatarul să fie supuși unor obligații similare de confidențialitate în relația cu Intermediarul Financiar.

3.2. Părțile sunt de acord că “Informație Confidențială” înseamnă orice informație, date tehnice sau cunoștințe (know - how) (incluzând, fără a se limita la, fapte, date și informații referitoare la activitatea

desfășurată, orice fapt, dată sau informație, aflate la dispoziția Intermediarului Financiar, care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților ori informații referitoare la serviciile prestate sau la contractele încheiate cu clienții, informații despre produse, software, servicii, dezvoltare, invenții, procese, marketing, clienți, preturi, proceduri interne, planuri de afaceri, planuri de marketing și vânzări, strategii, informații financiare, informații despre angajați/conducere, oportunități de afaceri, ca și conținutul discuțiilor între părți), de care Beneficiarul a luat la cunoștință în timpul desfășurării activității, prin orice mod (scris, verbal, vizual). Părțile înțeleg faptul că au cunoștință de prevederile legale privitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal pe care se obliga să le respecte în activitatea desfășurată.

3.3. Prezentul Acord nu se va aplica informațiilor care: (i) sunt disponibile publicului sau (ii) au fost primite de la altcineva, persoană care nu are o obligație de confidențialitate în legătură cu aceste informații, sau (iii) erau deja cunoscute de Destinatarul Informațiilor.

3.4. FNGCIMM SA-IFN nu va transmite Intermediarului Financiar date cu caracter personal, decât dacă Scopul impune utilizarea unor astfel de date cu caracter personal. În situația în care Informațiile Confidențiale transmise de Emitentul Informațiilor includ și date cu caracter personal, Emitentul Informațiilor garantează că are autoritatea și împuternicirile necesare acordate de toate persoanele vizate, în conformitate cu legislația aplicabilă privind protecția datelor cu caracter personal, astfel încât are dreptul de a transmite aceste date către Destinatarul Informațiilor.

3.5. În cazul încălcării prezentului Acord, răspunderea totală a Destinatarului Informațiilor față de Emitentul Informațiilor este limitată la cuantumul prejudiciului direct dovedit cauzat de încălcare. Totodată, niciuna dintre Părți nu va fi răspunzătoare pentru pierderi de profit, cliență, de afaceri, economii sau beneficii anticipate, pierderi sau daune indirecte care rezultă din sau au legătură cu încălcarea prezentului Acord.

4. Termen:

4.1. Prezentul Acord intră în vigoare la data semnării de către ambele Părți. Obligațiile privind păstrarea confidențialității Informațiilor Confidențiale subzistă nelimitat în timp.

5. Prevederi generale:

5.1. Prezentul Acord constituie întreaga înțelegere dintre Părți referitor la Informațiile transmise în legătură cu Scopul. Acordul înlocuiește orice alte acorduri, declarații sau discuții anterioare referitoare la același subiect.

5.2. Prezentul Acord poate fi modificat sau completat numai prin act adițional semnat de ambele Părți.

5.3. Persoanele care semnează prezentul Acord confirmă, prin semnătura lor, că au dreptul și autoritatea de a încheia în mod valabil acest Acord pe seama și în numele entității pe care o reprezintă și respectiv să angajeze răspunderea contractuală a respectivei entități conform acestui Acord.

6. Legea aplicabilă și instanțele competente

6.1. Prezentul Acord și orice dispută decurgând din acesta, de natură contractuală sau necontractuală, vor fi supuse legii române.

6.2. Orice dispută izvorâtă din sau în legătură cu prezentul Acord, ce nu este soluționată prin negocieri, va fi înaintată spre soluționare instanțelor judecătorești competente din România.

6.3. Prin semnarea prezentului Acord, fiecare Parte, prin reprezentantul său legal, declară că a discutat, că înțelege pe deplin și acceptă în mod expres toate prevederile din Acord, în scopul dobândirii drepturilor și obligațiilor prevăzute în acestea, care sunt considerate echitabile și care constituie voința fiecărei Părți.

6.4. Prezentul Acord a fost încheiat în doua exemplare cu aceeași valoare juridica, cate unul pentru fiecare parte. Semnat de ambele părți astăzi _____.

FNGCIMM SA-IFN

Intermediar Financiar

Prin

Prin