



Nr. IF_lesire_152/17.08.2026

Programul Regional SUD-VEST OLTEA 2021-2027

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

CERERE PENTRU EXPRIMAREA INTERESULUI (CEI)

pentru selectarea intermediarilor financiari în vederea furnizării Instrumentului Financiar

„GARANȚIE DE PORTOFOLIU PLAFONATĂ COMBINATĂ CU GRANT ÎNTR-O OPERAȚIUNE UNICĂ”

Cod SMIS: 365292

Instrument financiar de tip garanție de portofoliu plafonată, combinat cu grant într-o operațiune unică, adresat IMM-urilor din Regiunea Sud-Vest Oltenia

SECȚIUNEA I INFORMAȚII GENERALE

1. Context:

Obiectivul acestui Apel public pentru expresii de interes, lansat de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN ("FNGCIMM" sau „Fondul”), este de a selecta Intermediari Financiar, pe baza unei proceduri competitive de selecție și metodologii de evaluare transparente, nediscriminatorii și obiective, evitând conflictul de interese, pentru implementarea Instrumentului Financiar de tip „Garantie de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică”, cofinanțat din partea Fondului European de Dezvoltare (FEDR) și din contribuții de la Bugetul de stat, în condițiile stabilite în prezentul Apel.

Apelul se lansează în cadrul Programului Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027, Obiectivul de politică 1 - "O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale", prin Obiectivul specific RSO1.3 - "Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive", Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”, concretizat în Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”.

Prezentul Apel se adresează instituțiilor de credit publice sau private aflate sub supravegherea BNR, cu sediul în România și a căror activitate se desfășoară în România, care sunt autorizate din punct de vedere juridic să acorde împrumuturi tipurilor de beneficiari finali vizați de instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică finanțat din PR Sud-Vest Oltenia 2021-2027.

Toate Cererile de exprimare a interesului (CEI) depuse în cadrul prezentului Apel trebuie să fie conforme.

2. Definiții și abrevieri:

În cuprinsul prezentului Apel, termenii și expresiile au înțelesurile prevăzute mai jos:

Acord(uri) operațional(e)	acordul (acordurile) care urmează să fie încheiate de FNGCIMM cu Intermediarii Financiar, în scopul încheierii, subscrierii sau furnizării instrumentului financiar în cadrul activității Fondului Specific GARANȚII IMM SUD-VEST OLTENIA în baza prezentei CEI, procesului de selecție și în conformitate cu RDC
Apel pentru expresii de interes („AEI”)	o solicitare publică de oferte care are ca scop identificarea, evaluarea și selectarea intermediarilor financiar adecvați pentru a implementa instrumentul financiar în conformitate cu Acordul de finanțare și care se publică pe pagina web a FNGCIMM (www.fngcimm.ro) și pe site-ul ADR Sud – Vest Oltenia (https://www.adroltenia.ro)
ADR SUD-VEST OLTENIA („ADR SVO”)	Agencia pentru Dezvoltare Regională SUD-VEST OLTENIA, prin Direcția Generală Autoritatea de Management Program Regional (DGAMPR), în calitate de Autoritate de Management pentru Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027
Autoritatea de Management („AM”)	Autoritatea de Management pentru Programul Regional Sud-Vest Oltenia (PR SVO) 2021-2027



Beneficiar final	o persoană juridică din categoria întreprinderilor mici și mijlocii, inclusiv microîntreprinderi, care primește sprijin din Instrumentul Financiar în conformitate cu prevederile art. 2 (13) din RDC și care respectă criteriile de eligibilitate prezentate detaliat în prezentul AEI.
BS	Buget de Stat
Candidat	orice instituție financiară care a depus o scrisoare de exprimare a interesului în cadrul procesului de selecție;
Cerere pentru Exprimarea Interesului („CEI”)	documentație ce conține criteriile, regulile și alte informații necesare pentru a asigura instituțiilor financiare candidate o informare completă, corectă și explicită cu privire la modul de desfășurare a procedurii competitive de selecție
„FEDR”	Fondul European de Dezvoltare Regională conform prevederilor din Regulamentul (UE) 2021/1058 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021;
Fond Specific	un fond, astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (21) din RDC, prin care sunt furnizate produse financiare Beneficiarilor Finali;
Fond Specific GARANȚII IMM SUD-VEST OLTENIA	fondul constituit din contribuția PR Sud-Vest Oltenia 2021-2027, creat ca bloc de finanțare separat în cadrul FNGCMM, destinat să includă un singur instrument financiar de tip garanție de portofoliu plafonată, combinat cu grant într-o operațiune unică, ce va fi pus în aplicare prin intermediul intermediarilor financiari selectați.
Instrument financiar	formă de sprijin acordat prin intermediul unei structuri prin care produsele financiare, sub formă de investiții de capital sau cvasicapital, împrumuturi și garanții definite la articolul 2 din Regulamentul financiar, sunt furnizate beneficiarilor finali, în conformitate cu art. 2, alin (16) din Regulamentul (UE) 2021/1060
Intermediar financiar	instituții de credit publice și private aflate sub supravegherea BNR, definite în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare
Manager al Fondului Specific Garanții IMM Sud-Vest Oltenia (MFSG IMM SVO)	Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN, organism responsabil, desemnat de către ADR SUD-VEST OLTENIA, pentru executarea instrumentului financiar finanțat din PR SUD-VEST OLTENIA
Mijloace electronice	echipamente electronice de procesare, inclusiv compresie digitală și stocare a datelor emise, transmise și recepționate prin cablu, radio, mijloace optice sau prin alte mijloace electromagnetice
Ofertă	oricare dintre ofertele inițiale/finale care urmează a fi prezentate de Ofertant în a doua etapă a acestei proceduri de selecție, conform cerințelor prevăzute în invitațiile de depunere a ofertelor inițiale/finale
Ofertant	înseamnă candidatul care a îndeplinit cerințele minime de calificare și a fost selectat pentru a participa la etapa a doua de due-diligence și etapa a treia de negociere a clauzelor acordului operațional, după aplicarea criteriilor de calificare și selecție;



Perioada de Eligibilitate	cu excepția cazului în care se prevede altfel în mod expres, perioada până la (inclusiv) 31 decembrie 2029
Program sau „PR Sud-Vest Oltenia”	Programul Regional SUD-VEST OLTENIA 2021-2027, aprobat prin Decizia de punere în aplicare a Comisiei Europene CCI 2021RO16RFPR006, astfel cum a fost modificată și/sau completată ulterior
RDC	Regulamentul (UE) 2021/1060 din 24 iunie 2021 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de stabilire a unor dispoziții comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și normele financiare aplicabile acestora și pentru azil; Fondul pentru migrație și integrare, Fondul pentru securitate internă și Instrumentul de sprijin financiar pentru gestionarea frontierelor și politică în materie de vize;
Regulamentul FEDR	Regulamentul (UE) 2021/1058 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 privind Fondul european de dezvoltare regională și Fondul de coeziune;
Regiunea de dezvoltare Sud-Vest Oltenia	cuprinde județele Dolj, Gorj, Mehedinți, Olt și Vâlcea , astfel cum au fost acestea grupate în cadrul Anexei la Legea nr. 315 din 28 iunie 2004 privind dezvoltarea regională în România. Regiunea este o entitate teritorială specifică, fără statut administrativ și fără personalitate juridică, ce corespunde diviziunilor de nivel NUTS 2 în Nomenclatorul unităților statistice teritoriale ale Uniunii Europene;
UE	Uniunea Europeană
Zile	zilele calendaristice, în afara cazului în care se prevede expres că sunt zile lucrătoare. Termenul exprimat în zile începe să curgă de la începutul primei ore a primei zile a termenului și se încheie la expirarea ultimei ore a ultimei zile a termenului; ziua în cursul căreia a avut loc un eveniment sau s-a realizat un act al Fondului nu este luată în calculul termenului. Dacă ultima zi a unui termen exprimat altfel decât în ore este o zi de sărbătoare legală, o duminică sau o sâmbătă, termenul se încheie la expirarea ultimei ore a următoarei zile lucrătoare.

3. Acțiuni sprijinite în cadrul CEI

În cadrul prezentului Apel vor fi identificați, evaluați și selectați intermediari financiari adecvați în vederea încheierii de acorduri operaționale pentru implementarea Instrumentului financiar de tip garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant, pentru care organism responsabil este FNGCMM SA-IFN, în calitate de **Manager al Fondului Specific Garanții IMM SVO**, desemnat de AM – PR Sud-Vest Oltenia.

ADR SUD-VEST OLTENIA, în conformitate cu prevederile art. 59 alin (3) lit. c) din Regulamentul UE nr. 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului, a încredințat direct FNGCMM SA-IFN, administrarea unui „Specific Fund”, denumit în continuare „Fondul Specific GARANȚII IMM SUD-VEST OLTENIA” sau “FSG”), în conformitate cu prevederile Acordului de finanțare Unic nr. 24042880 din 26.11.2024 / RDG_E_734 din 26.11.2024, cu modificările și completările ulterioare.

Fondul Specific GARANȚII IMM SUD-VEST OLTENIA este finanțat din Programul Regional SUD-VEST OLTENIA, aferent Priorității 1. „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”, Obiectivul

specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”, Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”.

Prin Fondul Specific GARANȚII IMM Sud-Vest Oltenia vor fi oferite garanții de portofoliu plafonate combinate cu grant într-o operațiune unică privind instrumentul financiar finanțat din resursele PR Sud-Vest Oltenia 2021-2027 și ale Intermediarilor Financiar selectați, cu scopul de a asigura un acces mai facil la finanțare și de a îmbunătăți condițiile de finanțare pentru microîntreprinderi și IMM-uri bancabile, care fac investiții în proiecte inteligente.

De asemenea, acest instrument financiar combinat cu grant într-o operațiune unică va facilita obținerea de împrumuturi noi pentru proiecte care, în absența acestuia sunt considerate prea riscante de către intermediarii financiar și, astfel asigură un efect de levier ridicat pentru fondurile europene alocate.

Intermediarii financiar selectați vor fi 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.

4. Scopul Instrumentului Financiar:

Prin implementarea Instrumentului Financiar „Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică” cofinanțat din Fondul European de Dezvoltare Regională (FEDR) și din contribuții de la Bugetul de Stat, FNGCIMM își propune să faciliteze accesul la finanțare a IMM-urilor eligibile din Regiunea Sud-Vest Oltenia și să contribuie la:

- facilitarea accesului la finanțare a IMM-urilor, inclusiv microîntreprinderi din regiunea Sud Vest Oltenia, viabile din punct de vedere financiar, dar care au acces limitat la finanțare în condițiile de piață;
- flexibilitatea în alegerea mix-ului adecvat de finanțare, în funcție de nevoile specifice ale beneficiarilor finali vizați;
- consolidarea capacității IMM-urilor de a funcționa într-o manieră auto sustenabilă.

5. Alocarea financiară și durata estimată a acordurilor operaționale:

Valoarea alocată Fondul Specific GARANȚII IMM Sud-Vest Oltenia din PR Sud-Vest Oltenia 2021-2027 pentru Instrumentul Financiar de tip garanții de portofoliu combinat cu grant într-o operațiune unică destinat microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii eligibile, este de **82.045.630,29 RON**, iar **valoarea granturilor** asociate instrumentului financiar de tip garanție este de **54.697.086,86 RON**, din care:

Forma de sprijin RON	Contribuție FEDR	Contribuție națională	Total alocare financiară
Sprijin prin instrumente financiare: garanție	69.738.785,05	12.306.845,24	82.045.630,29
Sprijin prin instrumente financiare: Granturi în cadrul unei operațiuni unice privind instrumentul financiar	46.492.523,36	8.204.563,50	54.697.086,86
TOTAL: GARANȚII + GRANT	116.231.308,41	20.511.408,74	136.742.717.15

Detalierea sursei de finanțare se regăsește la capitolul „Bugetul schemei și numărul estimat de beneficiari” din cadrul Schemei de ajutor de minimis aferentă finanțărilor prin instrumente

financiare acordate în cadrul obiectivului specific RSO1.3. "Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive", prin intermediul Acțiunii 1 "Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate" prevăzută la Prioritatea P1 "Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice", a PR Sud-Vest Oltenia.

Acordarea și plata grantului aferent împrumuturilor acordate nu pot depăși data de 31 decembrie 2029.

Instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, care urmează să fie acoperit din alocarea PR Sud-Vest Oltenia 2021-2027, este disponibil beneficiarilor finali de la momentul operaționalizării sale până la data de 31.12.2029. Subvenția de capital, care este legată de suma plătită până la data limită, poate fi acordată și ulterior acestei date.

Perioada de eligibilitate a instrumentului financiar poate fi extinsă după 31.12.2029, pentru încă o perioadă de programare, în conformitate cu dispozițiile art. 68, al. (3) din Regulamentul 2021/1060 și prevederile Strategiei de exit ce va fi inclusă în Acordul de finanțare semnat de Autoritatea de Management cu Managerul Fondului Specific, sub condiția ca sprijinul respectiv să respecte normele de eligibilitate ale perioadei de programare ulterioare.

Acordurile operaționale încheiate cu intermediarii financiari produc efecte pe întreaga perioadă necesară implementării și administrării instrumentului financiar, precum și pentru o perioadă de 5 ani începând cu data de 31 decembrie a anului în care a fost efectuată ultima plată de către FNGCIMM către Intermediarul Financiar, în conformitate cu prevederile contractuale și reglementările aplicabile.

6. Rezultate așteptate:

Implementarea Instrumentului Financiar de tip garanție de portofoliu plafonată, combinat cu grant într-o operațiune unică va contribui la îndeplinirea următorilor indicatori:

➤ **Indicator de realizare**

- **RCO 03_** Întreprinderi care beneficiază de sprijin prin instrumente financiare
 - **Țintă: 141 de beneficiari finali**

➤ **Indicatori de rezultat**

- **RCR 19_** Întreprinderi cu cifră de afaceri crescută
 - **Țintă : 120 de beneficiari finali**

7. PROCEDURA DE SELECȚIE:

Procedura competitivă de selecție se desfășoară în trei etape principale:

- I. Etapa 1 – Preselecția intermediarilor financiari**
- II. Etapa 2 - Procesul de due diligence**
- III. Etapa 3 – Negocierea acordului operațional cu fiecare intermediar selectat**

Intermediarii financiari vor fi selectați ținând seama în mod corespunzător de principiile transparenței, egalității de tratament și nediscriminării, în conformitate cu politicile, normele, procedurile și statutul FNGCIMM și în conformitate cu cele mai bune practici comerciale și de piață.

Cererile pentru exprimarea interesului preselectate vor fi urmate de procesul de diligență necesară, desfășurat în conformitate cu procedurile interne ale FNGCIMM, în cadrul căruia se analizează detaliat aspectele financiare și operaționale legate de implementarea instrumentului financiar.

Scopul due diligence este de a evalua, printre altele, strategia de investiții și planul de afaceri propus de intermediarul financiar, experiența și capacitatea operațională a solicitantului, cadrul de gestionare a riscurilor, cerințele de raportare, reglementările interne, structura de proprietate și

guvernantă a acestora. Procesul de due diligence nu cuprinde negocieri legale formale.

FNGCMM va solicita aprobarea consiliului său de administrație pentru a încheia un acord operațional cu intermediarul financiar selectat. FNGCMM nu are nicio obligație de a încheia un acord operațional cu solicitantul selectat, care va fi în cele din urmă supus unor negocieri și condiții comerciale și juridice convenite.

Procesul de negociere contractuală nu poate fi considerat încheiat înainte de semnarea acordului operațional și până când FNGCMM și solicitanții nu au convenit asupra tuturor termenilor și condițiilor relevante.

În orice etapă a procesului de selecție înainte de încheierea unui acord operațional cu un solicitant, FNGCMM își rezervă libertatea deplină asupra procesului de selecție și niciun solicitant sau entitate participantă nu poate avea vreo pretenție sau alt drept sau se poate aștepta să fie selectat în cele din urmă ca intermediar financiar. Începerea unui proces de due diligence sau negocierea termenilor și condițiilor nu implică nicio obligație pentru FNGCMM de a încheia un acord cu solicitantul relevant. Selectarea unui solicitant va depinde, printre altele, de bugetul disponibil și de alte considerente formulate de FNGCMM, cum ar fi, fără a se limita la, rezultatul diligenței necesare și rezultatul negocierilor cu solicitantul.

I. ETAPA DE PRESELECȚIE:

Preselecția candidaților reprezintă un proces distinct care precedă procesului de due diligence și care are ca scop doar stabilirea numărului de candidați calificați care vor depune oferta în etapa a doua de due diligence și/sau, după caz, care vor participa la dialog/negocieri. Preselecția se realizează prin acordarea pentru fiecare candidat în parte a unui calificativ de **admis** sau **respins**.

FNGCMM va evalua dacă Scrisorile de exprimare a interesului au fost elaborate în conformitate cu dispozițiile prezentului Apel și respectă criteriile de eligibilitate și conformitate menționate în continuare. Scrisorile de exprimare a interesului care nu respectă criteriile de eligibilitate și conformitate vor fi respinse. Solicitanții a căror cerere este respinsă din cauza nerespectării oricăruia dintre elementele reflectate în prezentul Apel nu se pot prezenta pentru a fi luate în considerare în cererile ulterioare de exprimare a interesului, cu excepția cazului în care se dovedește în mod expres că motivul excluderii nu mai există.

Fondul are obligația de a exclude din procedura de selecție orice candidat care s-a făcut vinovat de declarații false în conținutul informațiilor transmise la solicitarea Fondului în scopul verificării absenței motivelor de excludere sau al îndeplinirii criteriilor de calificare și selecție, nu a prezentat aceste informații sau nu este în măsură să prezinte documentele justificative solicitate.

Fondul are obligația de a exclude din procedura de selecție orice candidat care a încercat să influențeze în mod nelegal procesul decizional al Fondului, să obțină informații confidențiale care i-ar putea conferi avantaje nejustificate în cadrul procedurii de selecție sau a furnizat din neglijență informații eronate care pot avea o influență semnificativă asupra deciziilor Fondului privind excluderea din procedura de selecție a respectivului operator economic, selectarea acestuia sau atribuirea acordului operațional.

A. Criterii de conformitate și integritate și documentele care urmează să fie prezentate de candidat pentru îndeplinirea cerințelor respective

Criteriile de preselecție au ca scop verificarea conformității formale și a eligibilității generale a candidaților, precum și a respectării cerințelor minime privind:

- statutul juridic al candidatului;

- cadrul legal, etic și procedural în implementarea activităților;
- motivele de excludere și conflictul de interese enumerate în Formularul nr. 1 din Secțiunea III;
- obligațiile privind plata impozitelor, taxelor sau a contribuțiilor la bugetul general consolidat, inclusiv situații financiare din care să rezulte că nu se află în dificultate financiară conform legislației aplicabile;
- integritatea și reputația profesională.

Criteriile sunt structurate pe etape succesive de evaluare și vizează asigurarea unui proces de selecție transparent, nediscriminatoriu și competitiv, în conformitate cu cadrul legal național și european aplicabil instrumentelor financiare finanțate din fonduri europene.

Intermediarii financiari trebuie să respecte standardele, legislația internațională și a UE relevantă, după caz, privind prevenirea spălării banilor, combaterea terorismului, a fraudei fiscale, a evaziunii fiscale și a aranjamentelor artificiale care vizează evitarea obligațiilor fiscale și nu desfășoară activități ilegale.

Intermediarii financiari își manifestă disponibilitatea de a fi auditați de către sau în numele FNGCIMM SA - IFN, Autorității de Management, Comisiei Europene și Curții de Conturi Europene sau oricărui alt organism sau instituții a UE care are dreptul de a verifica utilizarea fondurilor puse la dispoziție în cadrul Acordului Operațional relevant și a furniza toate informațiile necesare pentru a se respecta orice cerințe aplicabile în materie de informare sau de audit ale autorităților naționale de audit relevante și/sau ale Curții de Conturi Europene.

Intermediarii financiari își manifestă disponibilitatea de a permite efectuarea de misiuni de verificare și control și să pună la dispoziția Autorității de Certificare și plată, Comisiei Europene, DLAF, OLAF, Autorității de Audit și Curții Europene de Conturi, precum și altor instituții legal abilitate în acest sens, orice informații sau documente solicitate, conform atribuțiilor specifice fiecărei instituții.

Pentru demonstrarea îndeplinirii criteriilor de eligibilitate și conformitate menționate mai sus, candidații vor depune Cererea pentru exprimarea interesului, însoțită de următoarele documente minime și obligatorii:

1. **Declarație pe propria răspundere privind criteriile de excludere și absența conflictului de interese** – completare Formularul nr. 1. din SECȚIUNEA III-formulare;
2. **Declarație privind acordul de prelucrare a datelor personale** - completare **Formularul nr. 2** din SECȚIUNEA III – Formulare;
3. **Declarație privind beneficiarul real conform cerințelor Legii nr. 129/2019 privind combaterea spălării banilor** – completare Formularul nr. 3 din Secțiunea III;
4. **Declarație privind criteriile eliminatorii de conformitate** – completare Formularul nr. 4 din Secțiunea III;
5. **Chestionar privind implementarea standardelor minime de conformitate** – completare Formularul nr. 5 din Secțiunea III;
6. **Acordul de confidențialitate** – completare Formularul nr. 6 din Secțiunea III;
7. **Cererea pentru exprimarea interesului** – completare Formularul nr. 7 și Formularul nr. 7.1. – Fișa de informații generale din Secțiunea III;
8. **Împuternicire** – completare Formularul nr. 8 din Secțiunea III;



9. **Cazierul judiciar** al candidatului/și al membrilor organelor lor de administrare/conducere/supraveghere, sau a celor cu putere de reprezentare/decizie/control în cadrul acestuia, cum rezultă din certificatul constatator emis de ONRC/actul constitutiv.
10. **Cazierul judiciar al companiei, valabil la data depunerii candidaturii.**
11. Copie lizibilă semnată și ștampilată pentru „conformitate cu originalul” după **Cazierul fiscal al companiei, valabil la data depunerii candidaturii.**
12. **Certificatul fiscal** eliberat de Compartimentul Impozite și Taxe Locale al unității administrativ teritoriale de pe raza căreia societatea are sediul social, din care sa reiasă îndeplinirea obligațiilor exigibile la nivelul lunii anterioare celei în care este prevăzut termenul limită de depunere a ofertelor.
13. **Certificatul de atestare fiscală eliberat de organul de administrare fiscală** al unității administrativ teritoriale de pe raza căreia societatea are sediul social privind plata obligațiilor la bugetul general consolidat, din care sa reiasă îndeplinirea obligațiilor exigibile la nivelul lunii anterioare celei în care este prevăzut termenul limită de depunere a ofertelor.
14. **Certificat constatator** emis de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă instanța competentă, în original sau în copie certificată pentru conformitate cu originalul, /Autorizație de funcționare/alte echivalent din care să rezulte adresa actuală și obiectul de activitate al societății.
15. **Certificatul de înregistrare fiscală** eliberat de Oficiul Registrului Comerțului, în copie certificată pentru conformitate cu originalul, cu semnătura și ștampila persoanei autorizate, valabil la data deschiderii ofertelor.
16. **Autorizația de funcționare** eliberată de Banca Națională a României (BNR) și/sau alte autorizații care să ateste autorizare desfășurarea activității pe teritoriul României, în copie certificată pentru conformitate cu originalul cu semnătura persoanei autorizate.

Atenție:

*Fiecare document va fi semnat de reprezentantul legal al candidatului. În cazul în care acestea sunt semnate de o altă persoană, aceasta va prezenta o împuternicire. Documentele emise în altă limbă decât română trebuie să fie însoțite de traducerea autorizată în limba română, cu excepția cărților de identitate/pașapoarte. Toate documentele vor avea, pe lângă semnătură, menționat în clar numele întreg. Atenție, nu se folosesc prescurtări! **Documentele emise de autoritățile competente vor fi prezentate în original sau copie conform cu originalul, valabile la data depunerii candidaturii/ofertei.***

Documentele depuse trebuie să fie complete, corecte și coerente între ele. Lipsa unuia sau mai multor documente solicitate, prezentarea de informații incomplete ori contradictorii sau neconforme cu cerințele prezentului Apel poate conduce la respingerea candidaturii.

Solicitantul este responsabil pentru exactitatea informațiilor furnizate și pentru conținutul documentelor transmise. FNGCMM își rezervă dreptul de a solicita clarificări sau documente suplimentare în scopul verificării informațiilor prezentate, în condițiile stabilite în cadrul procedurii de evaluare. Documentele care conțin date cu caracter confidențial vor fi marcate în mod corespunzător de către candidat. Marcarea caracterului confidențial nu poate avea ca efect restrângerea dreptului FNGCMM și al autorităților competente de a utiliza informațiile respective în scopul evaluării, controlului și auditului, în condițiile legii.

Prin depunerea candidaturii, solicitantul confirmă că a luat cunoștință de toate condițiile prevăzute în prezentul Apel public pentru expresii de interes și că acceptă integral și necondiționat prevederile acestuia.



II. ETAPA DE SELECȚIE:

FNGCIMM va transmite invitații de participare pentru etapa a II-a a procedurii tuturor candidaților selectați, indicând data și ora transmiterii propunerilor de oferta inițială precum și data ședinței de deschidere a acestora. FNGCIMM va deschide ofertele inițiale la data, ora și adresa indicate în invitația de participare în etapa a II-a a due diligence, organizând o ședință de deschidere a Ofertelor la care vor participa doar membrii comisiei de evaluare.

Procesul de due diligence efectuat de către FNGCIMM SA - IFN, în calitate de Manager al Fondului Specific Garanții IMM Sud-Vest Oltenia, se concentrează, printre altele, pe strategia de investiții și planul de afaceri propus de intermediarul financiar, pe capacitatea sa administrativă și financiară, cadrul de gestionare a riscurilor, reglementările interne, structura de proprietate și guvernare a acestora.

Intermediarii financiari selectați trebuie să demonstreze o capacitate solidă în ceea ce privește:

- (i) crearea unui portofoliu eligibil;
- (ii) identificarea și gestionarea adecvată a riscurilor de credit și asigurarea faptului că portofoliul care urmează să fie garantat respectă standarde de calitate convenite de organismul selectat/FNGCIMM SA - IFN cu AM PR Sud-Vest Oltenia/ADR Sud-Vest Oltenia;
- (iii) asigurarea transferului avantajului financiar către beneficiarii finali.

FNGCIMM SA - IFN va analiza toate documentele incluse de solicitant în oferta și, dacă va fi cazul, va solicita copii ale unor reglementări interne.

La elaborarea ofertei se vor avea în vedere cerințele stabilite în Secțiunea II – Caiet de sarcini, precum și toate informațiile prezentate în prezentul Apel.

Criteriile de evaluare a ofertelor și punctajul alocat este următorul:

Nr.	CRITERII DE EVALUARE PRIVIND ETAPA 2 DE DUE DILIGENCE	Punctaj
Criterii de evaluare calitativă (1 – 4)		
1.	Calitatea structurii juridice, a acționariatului, a structurii de conducere și de guvernare, a controlului intern și a gestionării riscurilor Solicitantul trebuie să demonstreze o capacitate administrativă adecvată pentru punerea în aplicare a instrumentului financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică privind instrumentul financiar. a) Prezentarea structurii organizaționale și a cadrului de guvernare – 1 p; b) Face obiectul unui audit extern independent, efectuat în conformitate cu standardele de audit acceptate la nivel internațional – 1 p; c) Descrierea reglementărilor pentru gestionarea riscurilor, gestionarea conflictelor de interese și măsurile de gestionare preventivă a conflictelor de interese – 2 p; d) Prezentarea procedurilor de monitorizare și raportare instituite – 3 p; e) Explicarea sistemului de control intern instituit (din care să rezulte că este eficace și eficient și permite în special prevenirea, detectarea și corectarea neregulilor și fraudelor) și a sistemului contabil utilizat (din care să rezulte că oferă în timp util informații exacte, complete și fiabile) – 2 p;	0 – 10 p



Nr.	CRITERII DE EVALUARE PRIVIND ETAPA 2 DE DUE DILIGENCE	Punctaj
	f) Coerența dispozițiilor de lichidare cu strategia de ieșire, în vederea îndeplinirii obiectivelor prezentate în planul de afaceri - 1 p. <i>Prezentarea tuturor informațiilor solicitate va conduce la obținerea punctajului maxim, prezentarea schematică, fără detalii, va aduce jumătate din punctaj, iar lipsa informațiilor va conduce la pierderea punctajului aferent.</i> <i>Analiza se va realiza pe baza informațiilor furnizate în secțiunile: 1.1, 1.2, 3.2, 3.3 și 3.4 ale Planului de afaceri.</i>	
2.	Capacitatea economică și financiară Solicitantul trebuie să furnizeze dovezi satisfăcătoare pentru FNGCMM cu privire la viabilitatea sa economică și financiară și la capacitatea sa de a îndeplini sarcinile prevăzute în prezentul document și în planul său de afaceri în conformitate cu legislația UE și națională. <i>Analiza se va realiza pe baza informațiilor furnizate în secțiunea 1.3 a Planului de afaceri și a situațiilor financiare anuale auditate și se va concentra pe analiza lichidității (a surselor de lichiditate de care dispune instituția și care pot fi folosite inclusiv pentru implementarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică), a gradului de solvabilitate în linie cu cerințele de prudențialitate ale BNR, a ratei creditelor neperformante și a efectului de levier așa cum sunt definite de către BNR în reglementările în vigoare privind instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare.</i> <i>Lipsa acestor informații conduce la pierderea punctajului aferent fiecărei categorii de informații (2 p/categorie).</i>	0 – 10 p
3.	Capacitate adecvată de punere în aplicare a instrumentului financiar garanție combinat cu grant într-o operațiune unică privind instrumentul financiar Solicitantul trebuie să demonstreze capacitatea adecvată de a pune în aplicare instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică prin referire, printre altele, la: a) experiența în implementarea: i) de instrumente financiare furnizate de instituții naționale - 3 p și/sau ii) instrumente financiare furnizate de instituții financiare internaționale (produse UE/BEI/FEI) - 3 p și să prezinte modul în care au fost partajate riscurile; b) volumele sale istorice de împrumuturi acordate în ultimii trei ani - 5 p; c) echipa de specialiști cu experiență în implementarea de instrumente financiare - 2 p. Acolo unde există, se vor da detalii privind experiența în relația cu entități similare beneficiarilor finali eligibili în PR Sud-Vest Oltenia - 2 p. <i>Informațiile furnizate în această secțiune vor fi utilizate, printre altele, pentru a evalua fiabilitatea și credibilitatea volumului maxim al portofoliului propus.</i>	0 – 15 p



Nr.	CRITERII DE EVALUARE PRIVIND ETAPA 2 DE DUE DILIGENCE	Punctaj
	<i>Analiza se va realiza pe baza informațiilor furnizate în secțiunile 1.4 și 3.1 ale Planului de afaceri.</i>	
4.	Calitatea strategiei de investiții Strategia de investiții propusă de Solicitant trebuie să dovedească: a) asumarea obiectivelor PR Sud-Vest Oltenia 2021-2027 privind instrumentului financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică și contribuția la implementarea strategiei de investiții a Fondului Specific Garanții IMM Sud-Vest Oltenia, așa cum sunt prezentate în secțiunea 3 a Cererii de exprimare a interesului - 3 p; b) capacitatea de a lansa produsul și de a constitui portofoliul garantat, conform cerințelor (resurse alocate în acest sens, umane și financiare) - 5 p; c) caracterul adecvat al caracteristicilor preconizate ale portofoliului garantat; fiabilitatea și credibilitatea strategiei de marketing propuse pentru IF (număr de beneficiari finali vizați și/sau volum de credite bugetate) - 10 p; d) robustețea metodologiei de selecție propuse pentru beneficiarii finali, inclusiv mecanismele de evitare a conflictelor de interese - 7 p. <i>Analiza se va realiza pe baza informațiilor furnizate în secțiunile 2.1, 2.2, 2.3, 2.5 și 2.6 ale Planului de afaceri.</i>	0 – 25 p
Total punctaj Criterii Calitative		0 – 60 p
Criterii de evaluare cantitativă		
5.	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. <i>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:</i> - 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. Fiecare dintre cele 2 criterii va primi max. 12,5 p.	0 – 25 p
6.	Rată plafon Solicitantul trebuie să furnizeze o propunere privind nivelul ratei plafon aferent volumului maxim al portofoliului pe care l-a identificat, pe baza performanței istorice a unor împrumuturi similare acordate de acesta sau pe baza unei metodologii adaptate specificului clienților vizați. <i>Analiza se va realiza pe baza informațiilor furnizate în secțiunile 2.4.2. a Planului de afaceri.</i>	0 – 15 p



Nr.	CRITERII DE EVALUARE PRIVIND ETAPA 2 DE DUE DILIGENCE	Punctaj
	Detalierea corespunzătoare a calculului ratei plafon va conduce la obținerea punctajului maxim. Lipsa unei metodologii de calcul va determina pierderea punctelor acordate.	
Total punctaj Criterii Cantitative		0 – 40 p
Punctaj Total		0 – 100 p

Punctajul maxim care poate fi obținut este de 100 de puncte, distribuit astfel:

- criterii calitative – maximum 60 de puncte;
- criterii cantitative – maximum 40 de puncte.

Evaluarea va fi realizată pe baza unui criteriu de tip "admis/respins".

În cazul în care punctajul primit la oricare dintre criteriile de evaluare de mai sus este egal cu 0, solicitarea va fi respinsă.

Punctajul minim pentru criteriile calitative este de 30 puncte, iar pentru cele cantitative este de 20 puncte, rezultând că **un ofertant va fi declarat admis în etapa de due diligence dacă însumează un punctaj total de minim 50 puncte.**

În cazul în care doi ofertanți întrunesc același număr de puncte, departajarea lor se va face în primul rând pe baza numărului de puncte obținut la Criteriul nr. 5 - **Îmbunătățirea accesului la finanțare al beneficiarilor finali - Transferul avantajului financiar** și dacă se menține egalitatea, pe baza Criteriului nr. 4 - **Calitatea strategiei de investiții.**

Ulterior finalizării procesului de evaluare, FNGCMM SA – IFN comunică rezultatul procesului de selecție tuturor ofertanților și transmite invitația pentru negocierea clauzelor acordului operațional ofertanților declarați admiși.

ETAPA 3 – NEGOCIEREA ACORDULUI OPERAȚIONAL

Această etapă include:

- invitarea ofertanților declarați admiși la negocierea clauzelor acordurilor operaționale;
- organizarea uneia sau mai multor runde de negociere cu intermediarii financiari selectați;
- stabilirea clauzelor finale și întocmirea procesului-verbal de negociere.

Negocierile în cadrul Etapei a III-a se derulează cu fiecare ofertant în parte, până în momentul în care fiecare participant la negocieri declară ca acordul operațional nu mai poate fi îmbunătățit, fapt care se consemnează explicit în procesul-verbal de ședință. În situația în care, negocierile conduc la modificări substanțiale ale acordului operațional propus de Fond, modificări care alterează condițiile inițiale ale competiției, care ar fi permis participarea altor ofertanți, acceptarea unei alte oferte sau schimbarea naturii economice și juridice a acordului operațional, ofertantul selectat va fi respins.

8. Cerințe privind modul de elaborare și de prezentare a candidaturii și a ofertei

8.1. Limba de redactare a candidaturii/ofertei	limba română
8.2. Etapa de preselecție	
8.2.1 Prezentarea candidaturii	Candidații au obligația de a depune candidatura, după cum urmează: a) Data limită pentru depunerea candidaturii:



a) Data limita pentru depunerea candidaturii	Data: 17.09.2026, ora: 10:00
b) Mod de depunere a candidaturii	Candidații interesați trebuie să depună până la termenul limită stabilit, candidatura împreună cu toate anexele și documentele solicitate (completate și semnate în mod corespunzător). b) Modul de depunere a candidaturii: Candidatura va fi semnată cu certificat digital extins, valabil, emis de un prestator de servicii calificat în conformitate cu Regulamentul UE nr. 910/2014 (eIDAS) sau semnată olograf de reprezentantul legal al candidatului și va fi transmisă/depusă electronic, criptată cu parolă, la următoarea adresa de e-mail: adrsvo@fngcimm.ro, cu confirmare de primire. În subiectul e-mail-ului, candidatul va menționa următoarele: „Programul Regional SUD-VEST OLTENIA 2021-2027 – Scrisoare pentru exprimarea interesului: [numele candidatului]. După primirea scrisorii de exprimare a interesului și a parolei de decriptare, Fondul va transmite o confirmare de primire, prin care atestă preluarea candidaturii și dacă aceasta îndeplinește condițiile necesare pentru a fi transmisă în etapa de analiză. O astfel de confirmare de primire nu va fi interpretată ca o declarație de exhaustivitate a exprimării de interes și a documentelor prezentate împreună cu aceasta, nici ca o formă de evaluare ori aprobare a acestora. Fondul își rezervă dreptul de a solicita în orice moment clarificări sau informații suplimentare sau de a verifica prin consultarea surselor publice disponibile, orice informații prevăzute în documentația depusă.
c) modificarea și retragerea candidaturii	c) Candidatul are dreptul de a-și retrage candidatura, până la data și ora de depunere stabilită în cadrul Apelului pentru exprimarea interesului postată pe site-ul www.fngcimm.ro. Candidatul poate modifica/completa conținutul candidaturii, până la data și ora de depunere stabilită în Apelul public pentru exprimarea interesului postată pe site-ul www.fngcimm.ro.
d) candidaturi întârziate	d) Candidaturile transmise după termenul limită de depunere, vor fi respinse. De asemenea, vor fi respinse candidaturile transmise la o altă adresă/secțiune decât cea stipulată în prezentul Apel.
e) respingerea candidaturii	e) Candidatura este criptată și nu poate fi decriptată de Fond din motive tehnice imputabile candidatului.



8.2.2 Data limită de depunere a candidaturilor	17.09.2026, ora 10:00
8.2.3 Deschiderea candidaturilor	17.09.2026, ora 12:00
8.3 Etapa de due diligence	
8.3.1 Prezentarea ofertei	La depunerea ofertei, Ofertanții vor avea în vedere următoarele:
a) adresa la care se depune oferta	a) Oferta se va depune la sediul FNGCIMM SA-IFN din strada Ștefan Iulian nr. 38, sector 1, București, la registratura.
b) data limita pentru depunerea ofertei	b) Data limită pentru depunerea ofertei: FNGCIMM va transmite invitații de participare pentru Etapa a II-a a procedurii tuturor candidaților selectați, indicând data și ora transmiterii propunerilor de ofertă precum și data ședinței de deschidere a acestora. FNGCIMM va deschide ofertele la data, ora și adresa indicate în invitația de participare în Etapa a II-a, organizând o ședință de deschidere a Ofertelor la care vor participa doar membrii comisiei de evaluare.
c) modul de prezentare a ofertei	c) Ofertanții au obligația de a întocmi oferta în conformitate cu cerințele minime din Caietul de sarcini- SECȚIUNEA II. Cerințele din caietul de sarcini sunt minime și obligatorii. Ofertanții vor întocmi oferta într-o manieră organizată, astfel încât aceasta să asigure posibilitatea verificării în mod facil a corespondenței cu cerințele/specificațiile prevăzute în cadrul prezentei secțiuni, respectiv cu cele prevăzute în cadrul Caietului de sarcini și a documentelor anexate la acesta, care fac parte integrantă din Apelul public pentru exprimarea interesului. În acest scop, pornind de la propria expertiză a ofertantului în domeniul acordului operațional ce urmează să fie atribuit și prin raportare la necesitățile și obiectivele FNGCIMM, astfel cum au fost acestea descrise în cadrul Caietului de sarcini, oferta va cuprinde informații relevante privind abordarea propusă de ofertant pentru îndeplinirea acordului operațional și modalitatea de îndeplinire a cerințelor stabilite în caietul de sarcini. În cazul în care pe parcursul îndeplinirii acordului operațional se constată faptul că nu sunt respectate elemente ofertei, FNGCIMM își rezervă dreptul de a denunța unilateral acordul operațional ori de a solicita sistarea acestuia până la remedierea situației constatate.



d) mod de depunere a ofertei	Orice necorelare, omisiune ori neconformitate constatată în privința documentelor ofertei, în raport cu caietul de sarcini ori prevederile legislației în vigoare, inclusiv în cazul lipsei unui document aferent ofertei și/sau completarea greșită a unui document ori neprezentarea acestuia conținând cel puțin informațiile solicitate, poate conduce la declararea ofertei ca fiind neconformă. Nu se admite copierea în tot sau în parte a caietului de sarcini în cadrul ofertei, ofertanții având obligația de a proba conformitatea ofertei cu cerințele acestuia prin prezentarea propriei abordări/metodologii asupra modului de îndeplinire a acordului operațional și de rezolvare a eventualelor dificultăți legate de îndeplinirea acestuia, prin raportare la conținutul ofertei mai sus menționată. d) Modul de prezentare a ofertei: Ofertantul are obligația să prezinte un plic exterior, capsat/lipit de coletul/plicul care va conține oferta, cu următoarele documente: - Formularul nr. 9 - Scrisoare de înaintare din Secțiunea III; - împuternicirea pentru depunerea ofertei și participarea la ședința de deschidere, dacă este cazul. Coletul/plicul depus de ofertant, trebuie să conțină în interior 2 plicuri sigilate și ștampilate, astfel: - plicul nr. 1 – Propunerea tehnico-financiară, însoțită de formularele corespunzătoare etapei și alte documente considerate edificatorii, inclusiv eventuale amendamente la proiectul de acord-operațional stabilit în Secțiunea IV a prezentei documentații; - plicul nr. 2 – Planul de Afaceri și Strategia de investiții. Documentele trebuie să fie tipărite sau scrise cu cerneală/toner și vor fi semnate pe fiecare pagină, de reprezentantul/reprezentanții autorizat/autorizați corespunzător să angajeze candidatul/ofertantul în procedura pentru atribuirea acordului operațional. În cazul documentelor emise de instituții/organisme oficiale abilitate în acest sens, documentele respective trebuie să fie semnate, potrivit prevederilor legale aflate în vigoare. Ofertantul trebuie să sigileze oferta în plicuri separate, marcate corespunzător cu „Formulare și alte documente anexate propunerii tehnico-financiare” și „Planul de Afaceri și Strategia de Investiții.”. Plicurile se vor introduce într-un plic exterior netransparent și închis corespunzător.
--	--



e) modificarea și retragerea ofertei f) oferte întârziate g) respingerea ofertei 8.3.2. Perioada de valabilitate a ofertei	Plicul exterior trebuie să fie marcat cu adresa Fondului și cu inscripția “Programul Regional SUD-VEST OLTEA 2021-2027 – Oferta privind punerea în aplicare a instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică: [numele solicitantului]; A NU SE DESCHIDE ÎNAINTE DE DATA DE.....”. Dacă plicul exterior nu este marcat conform prevederilor din AEI, Fondul nu își asumă nicio responsabilitate pentru rătăcirea documentelor. <u>Nu se acceptă oferte alternative.</u> e) Ofertantul are dreptul de a-și retrage oferta, până la data și ora stabilită în invitația de participare. Ofertantul poate modifica conținutul ofertei, până la data și ora stabilită în invitația de participare. f) Ofertele transmise după termenul limită de depunere, vor fi respinse. De asemenea, vor fi respinse ofertele depuse la o altă adresă/secțiune decât cea stipulată în prezentul Apel. g) Neprezentarea Planul de Afaceri și a Strategiei de Investiții are ca efect descalificarea ofertantului. 180 zile, de la data depunerii ofertei
--	--

8.3.3. Alte informații și/sau clarificări pot fi obținute: ■ la adresa de e-mail: adrsvo@fngcimm.ro Date limita de primire a solicitărilor de clarificări Data: 08.09.2026 Ora limita: 16:00 Solicitările de clarificări se transmit la FNGCIMM SA-IFN în scris la adresa de e-mail adrsvo@fngcimm.ro sau fax: 021/ 310 18 57 Data limita de transmitere a răspunsului la clarificări: Data: 11.09.2026 Ora limită 14:30 Atenție! Răspunsurile la clarificările solicitate vor fi publicate și pe site-ul www.fngcimm.ro, la rubrica „Cereri de exprimare a interesului (CEI) PR SVO”.	
---	--

8.3.4. Informații suplimentare	Analizarea documentelor prezentate de candidați/ofertanți de către comisia de evaluare nu angajează din partea acesteia nicio răspundere sau obligație față de acceptarea acestora ca fiind autentice sau legale și nu înlătură răspunderea exclusivă a candidatului/ofertantului sub acest aspect.
--	--

SECȚIUNEA II

CAIET DE SARCINI

Garanție de portofoliu plafonată combinată cu sprijin sub formă de grant într-o operațiune unică din contribuție PR SUD VEST OLTEANIA 2021-2027, cod SMIS 365292

Programul Regional SUD VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectiv de politică 1:

„O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3

„Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Prioritatea 1:

„Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1:

„Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

I. INTRODUCERE

Prezentul caiet de sarcini face parte integrantă din documentația de selecție aferentă Cererii pentru Exprimarea Interesului (CEI) și constituie ansamblul cerințelor pe baza cărora fiecare Ofertant va elabora și depune, în cadrul ofertei sale, strategia de investiții și planul de afaceri pentru realizarea serviciilor care fac obiectul acordului operațional ce va rezulta din această procedură.

Pentru scopul prezentei secțiuni a CEI, orice activitate descrisă într-un anumit capitol din caietul de sarcini și nespecificată explicit în alt capitol, trebuie interpretată ca fiind menționată în toate capitolele unde se consideră de către Ofertant că aceasta trebuia menționată pentru asigurarea îndeplinirii obiectului Acordului.

Informațiile din prezentul caiet de sarcini trebuie citite și interpretate în corelație cu:

- informațiile prezentate în toate celelalte documente ale procedurii de selecție, inclusiv anexele la acestea;
- orice eventuale clarificări și răspunsuri la solicitările de clarificări emise de către FNGCMM SA-IFN în perioada cuprinsă între publicarea Apelului și termenul limită de depunere a ofertelor.

II. ABREVIERI

„ADR SVO” – Agenția pentru Dezvoltare Regională SUD VEST OLTENIA, prin Direcția Generală Autoritatea de Management Program Regional (DGAMPR), acționând ca Autoritate de Management pentru Programul Regional SUD VEST OLTENIA 2021-2027 („Programul” sau „PR SVO”)

Programul sau „PR SVO” - înseamnă Programul Regional 2021-2027 și reprezintă un document strategic de programare elaborat de ADR SUD VEST OLTENIA și aprobat de Comisia Europeană, care își propune ca obiectiv general creșterea competitivității economice și îmbunătățirea condițiilor de viață ale comunităților locale prin sprijinirea dezvoltării mediului de afaceri, a condițiilor infrastructurale și a serviciilor, pentru asigurarea unei dezvoltări sustenabile a regiunii;

„Apelul public pentru exprimarea interesului” – înseamnă o solicitare publică de oferte care are ca scop identificarea, evaluarea și selectarea intermediarilor financiari adecvați pentru a implementa instrumentul financiar în conformitate cu Acordul de finanțare și care se publică pe pagina web a F.N.G.C.I.M.M, fiind găzduit și de site-ul ADR SVO;

„AM” - Autoritatea de Management pentru Programul Regional SUD VEST OLTENIA 2021-2027 „PR SVO”);

„RDC” înseamnă Regulamentul (UE) nr. 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de stabilire a dispozițiilor comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrație și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politică de vize;

„RS” înseamnă Regulamentul Specific REGULAMENTUL (UE) nr. 2021/1058, al Parlamentului European și al Consiliului, din 24 iunie 2021, privind Fondului european de dezvoltare regională (FEDR) și Fondul de coeziune (FC);

„RF” înseamnă Regulamentul Financiar Regulamentul (UE, Euratom) 2024/2509 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 septembrie 2024 privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii (reformare)

„FEDR” - Fondul European de Dezvoltare Regională conform prevederilor din Regulamentul (UE) 2021/1058 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021

„BS” – Bugetul de stat al României

„BNR” - Banca Națională a României;

„IF” – Intermediar Financiar

„UE” - Uniunea Europeană

„RegAS” - Registrul electronic al ajutoarelor de stat

„GBER” - „Regulament general de exceptare pe categorii” - Regulamentul (UE) nr.651/2014 al Comisiei din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat; JO L 187, 26.6.2014



FSG IMM SVO – Fond Specific Garanții IMM SVO - fondul care va fi administrat de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN (FNGCIMM) pentru instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică, ca bloc de finanțare separat în cadrul său, finanțat din Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027, potrivit Acordului de finanțare nr. 24042880/26.11.2024/DG_E_734/26.11.2024 cu modificările și completările ulterioare;

IMM – Întreprindere mică și mijlocie – o microîntreprindere (inclusiv antreprenori individuali și persoanele care desfășoară activități independente), o întreprindere mică sau mijlocie, astfel cum este definit în Recomandarea 2003/361/CE a comisiei din 6 mai 2003 privind definirea microîntreprinderilor, a întreprinderilor mici și mijlocii, sau așa cum poate fi modificat sau înlocuit ulterior

SM – Stat membru

FNGCIMM - Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii IFN S.A.

CAEN - Clasificarea Activităților din Economia Națională - Nomenclator statistic

III. DEFINITII

DENUMIRE	DEFINIȚII
Acord de finanțare	Actul juridic semnat de Agenția pentru Dezvoltare Regională SUD VEST OLTENIA, în calitate de Autoritate de Management pentru Programul Regional SUD VEST OLTENIA și Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (denumit în continuare FNGCIMM sau Fond), în calitate de Manager al Fondului Specific Garanții IMM SVO, organism responsabil și desemnat de către ADR SVO pentru executarea instrumentului financiar finanțat din Programul Regional SUD VEST OLTENIA 2021-2027
Acord operațional	Actul juridic cu titlu oneros, încheiat în formă scrisă între Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO și Intermediarul Financiar care stabilește termenii și condițiile de colaborare între cele două părți, în contextul implementării PR SVO 2021-2027 și a activităților specifice acestuia, în conformitate cu Memorandumul pentru încredințarea directă către FNGCIMM a 4 instrumente financiare destinate întreprinderilor, finanțate din Programul Regional Sud-Vest Oltenia, Programul Regional Centru, Programul Regional Nord-Est și Programul Regional București, nr. 20/20515/M.A./14.06.2024 aprobat de Guvernul României.
Administrator de ajutor de minimis	Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii (FNGCIMM) care deține și rolul de Manager al Fondului Specific GARANȚII IMM SVO
Ajutor de minimis	ajutor acordat în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 2023/2831, a cărui valoare este limitată la un nivel care nu distorsionează concurența și/sau comerțul cu statele membre
Anexă	Este un document anexat prezentului caiet de sarcini
Autoritate de Management	Autoritatea de Management pentru Programul Regional SUD VEST OLTENIA („PR SVO”) și este Agenția de Dezvoltare Regională Sud-Vest



DENUMIRE	DEFINIȚII
	Oltenia, structura organizatorică responsabilă de gestionarea și implementarea PR SVO 2021-2027 și de utilizarea eficientă, efectivă și transparentă a fondurilor, îndeplinind funcțiile și rolurile prevăzute în acest sens de Regulamentul (UE) 2021/1060;
Beneficiar final	Persoană juridică care primește sprijin din Instrumente Financiare în conformitate cu art.2 (18) din RDC, care respectă criteriile de eligibilitate pentru beneficiarul final așa cum sunt stabilite în Acordul operational
Contract de credit garantat	actul juridic încheiat între intermediarul financiar, în calitate de sub-administrator, și beneficiarul final, prin care se acordă o facilitate de credit garantat constând într-un împrumut pe o perioadă determinată, destinat finanțării măsurilor cuprinse în PR SVO 2021-2027 prin care se stabilesc drepturile și obligațiile corelative ale părților cu privire la acordarea și rambursarea creditului garantat. Contractul de credit garantat va cuprinde și clauze exprese privind furnizorul și administratorul schemei de minimis, inclusiv atribuțiile acestora.
Contract de finanțare	este actul juridic încheiat între intermediarul financiar și beneficiarul final, prin care se acordă dreptul de a beneficia de ajutor de minimis și prin care se stabilesc drepturile și obligațiile corelative ale părților în vederea implementării măsurilor finanțate prin schema de ajutor de minimis, fiind menționat tipul de ajutor, valoarea ajutorului acordat, valoarea ESB aferenta garanției, trimiterea expresă la regulamentul european în baza căruia a fost realizată măsura de ajutor (Regulamentul (UE) nr. 2023/2831), respectiv, la schema de ajutor de minimis. Contractul de finanțare va cuprinde și clauze exprese privind furnizorul și administratorul schemei de minimis și atribuțiile acestora, precum și acceptul beneficiarului privind monitorizarea modului de implementare a schemei de minimis de către aceste instituții.
Credit de investiții	reprezintă finanțarea acordată de intermediarul financiar beneficiarului final pentru: achiziție de echipamente/ mașini/ utilaje/ mijloace de transport/alte mijloace fixe inclusiv TVA; achiziție de active necorporale aferente investiției software/ licențe pentru programe/ brevete inclusiv TVA; achiziție de spațiu de producție/ servicii/ comercial: construcție de spații de producție/ servicii/ spații comerciale; cheltuieli de reparații capitale, modernizări spații de lucru/sedii/puncte de lucru; alte cheltuieli aferente planului de investiție inclusiv TVA. Taxa pe valoarea adăugată aferentă cheltuielilor eligibile finanțabile prin ajutorul de minimis este eligibilă, dacă nu este finanțată și din alte fonduri publice și dacă nu este rambursabilă în temeiul legislației fiscale naționale aplicabile
Credit de capital de lucru	reprezintă 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



DENUMIRE	DEFINIȚII
	desfășurării activității curente; cheltuieli cu salarii și asimilate; cheltuieli cu chirii/ utilități
Destinația grantului	Garantia va fi combinată cu un grant în conformitate cu Dispozițiile art.58 al.(5) din Regulamentul 2021/1060. Componenta grant poate consta în unul sau mai multe dintre următoarele elemente: subvenționarea dobanzii creditului acordat, acordarea unei subvenții de capital (capital rebate)
Efect de levier	În conformitate cu art.2 (23) din Regulamentul (UE)1060/2021, cuantumul finanțărilor nerambursabile acordate beneficiarilor finali, împărțit la cuantumul contribuției din partea Fondurilor, excluzând, pentru evitarea oricarui dubiu, orice cofinanțare națională
Coeficient de multiplicare	În conformitate cu art, 2(24) din RDC raportul, stabilit pe baza unei evaluări ex ante prudente a riscurilor în ceea ce privește fiecare produs de garanție care urmează să fie oferit, dintre valoarea noilor împrumuturi sau a noilor investiții suport de capital sau cvasicapital care au fost plătite și cuantumul contribuției programului, rezervat pentru contractele de garanție pentru a acoperi pierderile prevăzute și neprevăzute rezultate din respectivele noi împrumuturi sau noi investiții de capital sau cvasicapital.
Instrument financiar	O formă de sprijin furnizată prin intermediul unei structuri, în conformitate cu art.2(16) din RDC prin intermediul căreia produse financiare – astfel cum sunt definite la art.2(17) din RDC – sunt furnizate beneficiarilor finali.
Intermediar financiar	instituție de credit publică și privată aflată sub supravegherea BNR, definită în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare
Garanția de portofoliu plafonată	Angajament prin care FNGC IMM preia o parte din riscul de credit asociat unui portofoliu de împrumuturi noi acordate beneficiarilor finali eligibili.
Rata de garantare	Reprezintă un procent de maxim 80% pentru fiecare tranzacție de portofoliu astfel încât Intermediarul Financiar să rețină un interes economic material în cadrul portofoliului de cel puțin 20% din expunerea economică față de acesta pentru a asigura armonizarea intereselor.
Rata plafonului de garantare	Reprezintă un procent de maximum 25% la nivel de portofoliu. Valoarea pierderilor acoperite din Fondul Specific Garanții IMM SVO aferent instrumentului financiar este plafonată la maximum 20% din dimensiunea portofoliului.
Regiunea de dezvoltare Sud Vest Oltenia	cuprinde județele Dolj, Gorj, Mehedinți, Olt și Valcea, astfel cum au fost acestea grupate în cadrul Anexei la Legea nr. 315 din 28 iunie 2004 privind dezvoltarea regională în România. Regiunea este o entitate teritorială specifică, fără statut administrativ și fără personalitate juridică, ce corespunde diviziunilor de nivel NUTS 2 în Nomenclatorul unităților statistice teritoriale ale Uniunii Europene;



DENUMIRE	DEFINIȚII
Întreprinderi mici și mijlocii (IMM)	întreprinderile care îndeplinesc criteriile prevăzute în anexa I a Regulamentului nr. 651/2014. În cadrul categoriei IMM, se definesc următoarele sub-categorii: (i)întreprinderea mijlocie - întreprinderea care are mai puțin de 250 de angajați și a cărei cifră de afaceri anuală nu depășește 50 de milioane EUR și/sau al cărei bilanț anual total nu depășește 43 de milioane EUR). Este considerată întreprindere orice entitate care desfășoară o activitate economică, indiferent de forma juridică a acesteia (ii) întreprinderea mică - întreprinderea care are mai puțin de 50 de angajați și a cărei cifră de afaceri anuală și/sau al cărei bilanț anual total nu depășește 10 milioane EUR; (iii) microîntreprinderea – întreprinderea care are mai puțin de 10 angajați și a cărei cifră de afaceri anuală și/sau al cărei bilanț anual total nu depășește 2 milioane EUR.
Investiție	Investiția efectuată prin intermediul Instrumentului Financiar, conform listei de CAEN eligibile
Principiul „a nu prejudicia în mod semnificativ” (DNSH – „Do No Significant Harm”)	este definit prin Regulamentul (UE) nr. 2020/852 și se referă la modul în care o activitate se raportează la cele șase obiective de mediu (Atenuarea schimbărilor climatice, Adaptarea la schimbări climatice, Utilizarea durabilă și protejarea resurselor de apă și a celor marine, Economia circulară, inclusiv prevenirea generării de deșeuri și reciclarea acestora, Prevenirea și controlul poluării aerului, apei și solului, Protecția și restaurarea biodiversității și ecosistemelor) și dacă activitatea respectivă aduce prejudicii semnificative vreunui dintre aceste obiective de mediu.
Neregulă	Orice abatere de la legalitate, regularitate și conformitate în raport cu dispozițiile naționale și/sau europene, precum și cu prevederile contractelor ori a altor angajamente legal încheiate în baza acestor dispoziții, ce rezultă dintr-o acțiune sau inacțiune a beneficiarului ori a autorității cu competențe în gestionarea fondurilor europene, care a prejudiciat sau care poate prejudicia bugetul Uniunii Europene/bugetele donatorilor publici internaționali și/sau fondurile publice naționale aferente acestora printr-o sumă plătită necuvenit. (OUG 66/2011 forma actualizată)
Ofertant	Sunt intermediarii financiari eligibili și anume: - Sunt organisme publice și private cu sediul în România și a căror activitate se desfășoară în România, care sunt autorizate din punct de vedere juridic să acorde împrumuturi tipurilor de beneficiari finali vizați de instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică finanțat pri PR SVO 2021-2027 - Intermediarii financiari pentru acest instrument financiar combinat cu grant într-o operațiune unică finanțat pri PR SVO 2021-2027 sunt instituții financiare aflate sub supravegherea BNR, de tip: bănci și instituții financiare. Se consideră că băncile publice de promovare sau instituțiile publice de promovare nu se încadrează în această definiție în cazul în care acționează ca



DENUMIRE	DEFINIȚII
	autorități care acordă ajutorul și nu există nicio subvenționare încrucișată a activităților întreprinse pe propriul risc și pe cont propriu; - Intermediarii financiari îndeplinesc rolul de finanțator în relația cu beneficiarii finali și au responsabilitatea de a demonstra, în cadrul unui plan de afaceri înaintat FNGCMM în cadrul procesului de selecție, modalitatea/mecanismul ce se va implementa pentru a asigura transmiterea integrală a avantajului financiar al contribuției PR SVO la instrumentului financiar (garanție combinat cu grant într-o operațiune unică) către Beneficiarii finali. - Intermediarii financiari trebuie să aibă capacitate adecvată de a implementa instrumentul de garantare combinat cu grant, ca premisa pentru asumarea unui angajament pe termen lung, de a sprijini dezvoltarea IMM - urilor în România; - Intermediarii financiari utilizează un sistem contabil care furnizează informații exacte, completate și fiabile în timp util; - Intermediarii financiari își manifestă disponibilitatea de a fi auditați de FNGCMM, organisme de audit din România, de Comisia Europeană și Curtea de Conturi Europeană.
Perioada de eligibilitate	Cu excepția cazului în care se prevede altfel în mod expres, reprezintă perioada cuprinsă între data semnării Acordului operațional și 31.12.2029, astfel cum se menționează la Durata Acordului
Durata Acordului	Toată perioada de implementare a Programul Regional SUD-VEST OLTEA 2021-2027, pentru perioada de programare următoare (post 2028), precum și pentru o perioadă de 5 ani începând cu data de 31 decembrie a anului în care a fost efectuată ultima plată de către AM către FNGCMM în conformitate cu prevederile Strategiei de ieșire(exit) a instrumentului financiar și a dispozițiilor regulamentelor UE, respectiv ale legislației naționale, aplicabile pentru toată perioada Acordului
Zi lucrătoare	înseamnă orice zi, alta decât sâmbăta sau duminica sau orice sărbătoare legală. Termenul exprimat în zile începe să curgă de la începutul primei ore a primei zile a termenului și se încheie la expirarea ultimei ore a ultimei zile a termenului; ziua în cursul căreia a avut loc un eveniment sau s-a realizat un act al Fondului nu este luată în calculul termenului. Dacă ultima zi a unui termen exprimat altfel decât în ore este o zi de sărbătoare legală, o duminică sau o sâmbătă, termenul se încheie la expirarea ultimei ore a următoarei zile lucrătoare.

IV. INFORMAȚII PRIVIND MANAGERUL FONDULUI SPECIFIC GARANȚII IMM SVO

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii este instituție financiar nebanară, cu capital de risc, persoana juridică română de drept privat, organizată în societate pe acțiuni, unde statul este unic acționar având sediul social în București, sector 1, str. Stefan Iulian, cod postal 011248.

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii derulează procedura competitivă de selecție în calitate de **Manager al Fondului Specific GARANȚII IMM SVO** pentru executarea instrumentului financiar de tip garanție de portofoliu combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat din Fondul European pentru Dezvoltare Regională și din contribuții de la Bugetul de Stat, prin Programul Regional SVO 2021-2027.

V. CONTEXT

În baza Memorandumului aprobat de Guvernul României nr. 20/20515/M.A./14.06.2024 cu tema: *Măsurile pentru încheierea de către autoritățile de management, responsabile cu gestionarea Programelor Regionale 2021-2027, a contractelor pentru executarea instrumentelor financiare finanțate din aceste programe*, AM PR SVO a semnat cu FNGC IMM Acordul de finanțare nr. 24042880 din 26.11.2024 / RDG_E_734 din 26.11.2024 pentru executarea instrumentului financiar de tip garanție destinat întreprinderilor mici și mijlocii din regiunea Sud -Vest Oltenia.

În urma semnării acordului de finanțare, FNGC IMM SA – IFN, în calitate de manager, a constituit *Fondul Specific Garanții IMM SVO* pentru instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică, ca bloc de finanțare separat în cadrul său, *din contribuții FEDR și BS aferente PR SUD VEST OLTENIA 2021-2027, O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale*, *Obiectivul specific RSO1.3 „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”*, *Prioritatea 1: „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”, Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”*.

Având în vedere că finanțarea din fonduri europene a întreprinderilor s-a bazat aproape exclusiv pe grant-uri, iar apetitul acestora pentru utilizarea produselor financiare disponibile în România este scăzut datorită costurilor, soluția identificată în condițiile utilizării facilităților puse la dispoziție de noile regulamente (UE), este de a combina instrumentul financiar de tip garanție cu un grant, într-o operațiune unică privind instrumentul financiar.

Această combinație asigură tranziția întreprinderilor către o paletă mai largă de produse financiare, adaptate nevoilor specifice fiecăreia sau pentru proiecte specifice, diminuează treptat dependența lor de grant-uri sau garanții guvernamentale, contribuie la consolidarea capacității întreprinderilor de a funcționa într-o manieră sustenabilă și le determină să implementeze proiecte de investiții mai ambițioase.

Utilizarea granturilor combinate cu instrumentul financiar va contribui și la atenuarea celorlalte bariere întâmpinate de întreprinderi în accesul la finanțare, respectiv:

- reducerea costurilor mari de finanțare printr-o subvenționare a dobânzilor care în contextul macroeconomic actual se situează la un nivel ridicat;
- stimularea/responsabilizarea beneficiarilor finali în obținerea impactului proiectelor pentru care primesc finanțare, prin acordarea rabatului de capital din componenta de grant.

Scopul prezentei proceduri competitive este selectarea intermediarilor financiari pentru implementarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, cofinanțat de Uniunea Europeană și din contribuții de la Bugetul de Stat.

VI. CADRUL LEGISLATIV:

În elaborarea ofertei de către ofertanți, se vor avea în vedere atât reglementările europene și naționale în domeniu, cât și alte documente programatice, după cum urmează:

Reglementări europene:



1. Regulamentul (UE) 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de stabilire a dispozițiilor comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrație și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politică de vize;
2. Regulamentul (UE) 2023/2831 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis, publicat în Jurnalul Oficial seria L din data de 15 decembrie 2023;
3. Regulamentul (UE) 2021/1058 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 privind Fondul european de dezvoltare regională și Fondul de coeziune;
4. Regulamentul (UE) NR. 651/2014 AL COMISIEI din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat;
5. Regulamentul (UE, EURATOM) 2020/2093 al Consiliului din 17 decembrie 2020 de stabilire a cadrului financiar multianual pentru perioada 2021 – 2027;
6. Regulamentul (UE, Euratom) 2024/2509 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 septembrie 2024 privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii;
7. Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului UE 2019/2088;
8. Regulamentul (UE) 1589/2015 al Consiliului din 13 iulie 2015 de stabilire a normelor de aplicare a art. 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene;
9. Regulamentul (CE) 794/2004 al Comisiei din 21 aprilie 2004 de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2015/1589 al Consiliului de stabilire a normelor de aplicare a articolului 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, cu modificările și completările ulterioare;
10. Regulamentul UE nr. 1379/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 11 decembrie 2013 privind organizarea comună a piețelor în sectorul produselor pescărești și de acvacultură, de modificare ale Regulamentelor (CE) nr. 1984/2006 și (CE) nr. 1224/2009 ale Consiliului și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 104/2000 al Consiliului;
11. Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE;
12. Decizia Comisiei Europene nr C (2022) 7441 din 14.10.2022, cu modificările ulterioare pentru aprobarea Programului "Regiunea Sud Vest Oltenia" 2021-2027.

Reglementări naționale:

1. OUG nr. 133/2021 privind gestionarea financiară a fondurilor europene pentru perioada de programare 2021-2027 alocate României din Fondul european de dezvoltare regională, Fondul de coeziune, Fondul social european Plus, Fondul pentru o tranziție justă, cu modificările și completările ulterioare;
2. Ordonanță de Urgență nr. 23 din 12 aprilie 2023 (OUG nr. 23/2023) privind instituirea unor măsuri de simplificare și digitalizare pentru gestionarea fondurilor europene aferente Politicii de coeziune 2021-2027, cu modificările și completările ulterioare;
3. HG nr. 829/2022 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 133/2021 privind gestionarea financiară a fondurilor europene



- pentru perioada de programare 2021-2027 alocate României din Fondul european de dezvoltare regională, Fondul de coeziune, Fondul social european Plus, Fondul pentru o tranziție justă;
4. HG nr. 873/2022 pentru stabilirea cadrului legal privind eligibilitatea cheltuielilor efectuate de beneficiari în cadrul operațiunilor finanțate în perioada de programare 2021-2027 prin Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune și Fondul pentru o tranziție justă;
 5. OUG nr. 66/2011 privind prevenirea, constatarea și sancționarea neregulilor apărute în obținerea și utilizarea fondurilor europene și/sau a fondurilor publice naționale aferente acestora, cu modificările și completările ulterioare;
 6. HG 875/2011 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a prevederilor OUG 66/2011 privind prevenirea, constatarea și sancționarea neregulilor apărute în obținerea și utilizarea fondurilor europene și/sau a fondurilor publice naționale aferente acestora, cu modificările și completările ulterioare;
 7. HG nr. 52/2018 privind organizarea și funcționarea Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene, cu modificările și completările ulterioare;
 8. Ordonanța de Urgență nr. 77 din 3 decembrie 2014 (OUG nr. 77/2014) privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996;
 9. Ordinul Președintelui Consiliului Concurenței nr. 441/2022 pentru punerea în aplicare a Regulamentului privind procedurile de monitorizare a ajutoarelor de stat și de minimis, publicat în Monitorul Oficial al României, nr. 422 din 2 mai 2022;
 10. Legea nr. 190/2018 din 18 iulie 2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor);
 11. Acordul de finanțare unic nr. 24042880/26.11.2024//DG_E_734/26.11.2024, pentru executarea instrumentului financiar combinat cu sprijin sub forma de grant într-o operațiune unică privind instrumentul financiar „Garanții SVO” finanțat din Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027, destinat întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare.
 12. După caz, alte acte normative, ghiduri, manuale privind Programul Regional SVO 2021-2027.

VII. INFORMAȚII GENERALE DESPRE PROGRAM

PR SV Oltenia 2021-2027 reflectă orientările politicii de coeziune a Uniunii Europene pentru perioada 2021-2027, luând în considerare nevoile și provocările existente la nivelul regiunii, precum și concluziile Raportului de țară din 2019/2020 pentru România și sprijină obiectivele de politică asumate la nivel de UE prin intermediul unor tipuri de investiții care să contribuie la competitivitatea regională, inovare și digitalizare, eficiență energetică, mobilitate și conectivitate. Regiunea Sud-Vest Oltenia cuprinde 5 județe: Dolj, Olt, Vâlcea, Mehedinți și Gorj, având o populație urbană de 1.071.670, concentrată în 40 de orașe și o populație rurală de 1.074.507 în peste 200 de comune.

Obiectivul strategic al PR SV este de a îmbunătăți competitivitatea economică, coeziunea socială și accesibilitatea regiunii, în vederea creșterii calității vieții cetățenilor. Strategia programului se concentrează pe valorificarea avantajelor competitive ale regiunii și pe abordarea blocajelor cheie

în sectoare specifice, cum ar fi: transportul, educația, mobilitatea, eficiența energetică, regenerarea urbană.

VIII. INFORMAȚII GENERALE PRIVIND INSTRUMENTUL FINANCIAR

Prin Fondul Specific GARANȚII IMM SUD-VEST OLTENIA vor fi oferite garanții de portofoliu plafonate combinate cu grant într-o operațiune unică, cu scopul de a susține IMM-urile, inclusiv microîntreprinderile din regiunea Sud-Vest Oltenia. Astfel, va crește competitivitatea IMM-urilor din regiune mai ales prin facilitarea accesului la resurse pentru investiții, deoarece această categorie este într-o poziție de inferioritate față de întreprinderile mari. În special în sectorul industrial, dar nu numai, adoptarea noilor tehnologii este, pentru IMM-uri, răspunsul optim la tensionarea pieței muncii din regiune (șomaj foarte scăzut) și singurul instrument cu care pot contracara absorbția forței de muncă din piață de către companiile mari, cu care nu pot concura în termeni de salarizare la aceeași intensitate a utilizării forței de muncă pe unitatea de produs. Susținerea competitivității IMM-urilor prin investiții, va contribui la avansarea în lanțurile valorice, alimentând și procesul de inovare în condițiile în care achiziția de tehnologie este un important driver al achiziției de cunoaștere.

Obiectivele generale ale Fondului Specific GARANȚII IMM SVO sunt:

- Să îmbunătățească accesul la finanțare pentru IMM-uri din regiunea Sud Vest Oltenia viabile din punct de vedere financiar, dar care au acces limitat la finanțare în condiții de piață.
- Să contribuie la asigurarea sustenabilității IMM-urilor (inclusiv microîntreprinderi) din regiunea Sud-Vest Oltenia, prin finanțarea investițiilor în îmbunătățirea tehnologiilor;
- Să susțină proiectele de investiții în modernizarea dotărilor, spațiilor de producție și a activității;
- Să creeze o sursă de finanțare reînnoibilă, disponibilă pe termen lung/permanent, capabilă la să susțină viitoarele runde de reinvestire în activități similare, contribuind astfel la creșterea sustenabilității financiare a resurselor alocate din PR SVO 2021-2027;
- Să îmbunătățească capacitatea Intermediarilor Financieri de a sprijini investițiile în proiecte de creștere a competitivității IMM-urilor (inclusiv microîntreprinderi) din regiunea Sud-Vest Oltenia;
- Să mobilizeze resurse proprii de finanțare ale Intermediarilor Financieri și de la Managerul Fondului Specific GARANȚII IMM SVO, pentru a spori impactul fondurilor publice alocate din PR SVO 2021-2027.

Obiectivele specifice ale Fondului Specific GARANȚII IMM SVO sunt:

- Să faciliteze accesul la finanțare al IMM-urilor (inclusiv microîntreprinderi) din regiunea Sud-Vest Oltenia, viabile din punct de vedere financiar, prin furnizarea sprijinului necesar pentru acoperirea garanțiilor insuficiente, scăderea costurilor de finanțare, contribuție la dezvoltarea culturii antreprenoriale a destinatarilor finali și responsabilizarea acestora față de proiectele pentru care primesc sprijin prin garanții și granturi;
- Să faciliteze tranziție de la un regim preponderent de autofinanțare sau finanțare bazată pe granturi europene disponibile în sume insuficiente și pe termen limitat către utilizarea de instrumente financiare;
- Să responsabilizeze beneficiarii finali față de utilizarea fondurilor europene rambursabile primite pentru implementarea proiectelor și să îmbunătățească disciplina lor financiară prin utilizarea instrumentului financiar de tip garanție pentru un împrumut acordat de un intermediar financiar;

- Să stimuleze beneficiarii finali pentru atingerea indicatorilor în baza cărora obțin facilități, respectiv subvenția de capital;
- Să asigure accesul IMM-urilor (inclusiv microîntreprinderilor) localizate în regiunea Sud-Vest Oltenia la finanțare pentru investiții în active corporale, cum ar fi: construire/modernizare spații necesare desfășurării activităților specifice; dotarea cu echipamente, tehnologii specifice etc. sau alte tipuri de dotări specifice, necesare îmbunătățirii capacităților de dezvoltare a produselor și a serviciilor oferite; investiții în active necorporale de tipul brevete, licențe, etc. și alte drepturi și active similare;
- Să contribuie la îmbunătățirea capacității Intermediarilor Financieri de a utiliza un instrument financiar de tip garanție combinat cu grant și la creșterea apetitului lor de mobilizare a resurselor proprii pentru finanțarea investițiilor.

IX. REZULTATE AȘTEPTATE:

Implementarea Instrumentului Financiar de tip garanție de portofoliu combinat cu grant într-o operațiune unică va contribui la obținerea următoarelor rezultate minime:

- **RCO03_ Întreprinderi care beneficiază de sprijin prin instrumente financiare - Țintă: 141 de beneficiari finali** cu sediul/punct de lucru în regiunea Sud Vest Oltenia, cu o vechime minimă de 1 an, care îndeplinesc criteriile de eligibilitate și care contractează un împrumut pentru investiții și capital de lucru (dacă este cazul)
- **RCR 19_Întreprinderi cu cifră de afaceri crescută-** Dintre cele 141 întreprinderi sprijinite prin instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant, **120 de beneficiari finali** trebuie să aibă o cifră de afaceri menținută sau crescută în anul următor obținerii împrumutului, comparativ cu anul anterior obținerii finanțării.

X. DESCRIEREA INSTRUMENTULUI FINANCIAR ȘI ROLUL INTERMEDIARILOR FINANCIARI

ITEMI	Descriere
Forma de sprijin	Sprijin prin intermediul unui Instrument Financiar de tip Garanție de portofoliu plafonată, combinat cu sprijin sub formă de grant, într-o operațiune unică.
Reprezentare schematică	
Produsele financiare	• O componentă de garanție de portofoliu plafonată • O componentă de grant pentru subvenționarea parțială a dobânzii la împrumutul garantat și acordarea unei subvenții de capital (rabat de capital) pentru creditele de investiții în procent de maxim 25% Grantul nu va depăși valoarea investiției acoperite de instrumentul de garantare.
Sursă de finanțare	Programul Regiunea SUD VEST OLTENIA 2021-2027



ITEMI	Descriere
	și surse atrase de la Intermediarii financiari de către Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO
Alocare financiară	Contribuția PR SVO 2021-2027 (FEDR și BS) Suplimentată de fondurile private atrase de Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO
Efect de levier anticipat	x2
Scop instrument financiar	Facilitarea accesului la finanțare a IMM-urilor (inclusiv microîntreprinderilor) eligibile printr-un instrument financiar de tip garanție, combinat cu grant într-o operațiune unică, în cadrul Priorității 1 – Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice, RSO 1.3. <i>Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)</i>
Perioada de eligibilitate	Instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, care urmează să fie acoperit din alocarea PR SVO 2021-2027, este disponibil beneficiarilor finali de la momentul operaționalizării sale până la data de 31.12.2029 . Perioada de eligibilitate a instrumentului financiar poate fi extinsă după 31.12.2029, pentru încă o perioadă de programare, în conformitate cu dispozițiile art. 68, al. (3) din Regulamentul 2021/1060 și prevederile Strategiei de exit ce va fi inclusă în Acordul de finanțare semnat de Autoritatea de Management cu Managerul Fondului Specific Garanții IMM Sud Vest Oltenia, sub condiția ca sprijinul respectiv să respecte normele de eligibilitate ale perioadei de programare ulterioare.
Destinatari finali eligibili	IMM-uri (inclusiv microîntreprinderi) cu sediul/punct de lucru în regiunea Sud-Vest Oltenia, cu o vechime minimă de 1 an care îndeplinesc criteriile de eligibilitate și care contractează un împrumut pentru investiții și capital de lucru, dacă este cazul. Domeniile de activitate eligibile sunt prevăzute la pct. XI din prezentul Caiet de sarcini. Destinatarii finali sunt eligibili în temeiul dreptului UE și al legislației naționale, precum și conform prevederilor Programului Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027.
Caracteristici generale ale componentei de garantare a împrumuturilor	
Tip garanție	Garanția de portofoliu plafonată asigură acoperirea riscului de credit pe bază de împrumut, pentru crearea unui portofoliu de împrumuturi nou acordate, destinate IMM-urilor (inclusiv microîntreprinderilor) până la o valoare maximă a pierderilor (plafon de garantare a portofoliului detaliat mai jos)
Moneda tranzacțiilor	RON
Rata de garantare	Rata de garantare va fi de maximum 80% pentru fiecare Tranzacție din Portofoliu astfel încât Intermediarul Financiar să rețină un interes economic material în cadrul portofoliului de cel puțin 20% din expunerea economică față de acesta pentru a asigura armonizarea intereselor. Instrumentul va asigura o acoperire a pierderilor suportate de instituțiile financiare pentru fiecare împrumut eligibil, în caz de neîndeplinire a obligațiilor



ITEMI	Descriere
	de plată, în conformitate cu rata de garantare, până la un procent maximum de 80%, cu respectarea regulilor de ajutor de stat.
Plafon de garantare a portofoliului de credite	Rata plafonului de garantare la nivel de portofoliu va fi de maximum 25%. Pierderile acoperite de instrumentul de garantare în ceea ce privește portofoliul de împrumuturi eligibile nu vor depăși, în total, valoarea plafonului. Valoarea plafonului, care este datoria maximă în temeiul acestui instrument, se calculează ca produs între volumul portofoliului de împrumuturi țintă, rata de garantare și rata plafonului de garantare.
Valoarea maximă a creditului	Valoarea maximă a creditului acordat unui beneficiar final nu poate depăși echivalentul în RON a 200.000 EUR la cursul InfoEuro valabil la data acordării creditului
Tipuri de împrumuturi care pot fi acordate	Portofoliul garantat de instrumentul financiar finanțat din PR SUD VEST OLTEA 2021-2027 va include credite nou acordate beneficiarilor finali eligibili pentru: - investiții în active corporale și necorporale; - capital de lucru dacă este în legătură cu un credit de investiții. Nu sunt acceptate refinanțări. Sprijinul acordat beneficiarilor finali prin instrumentul financiar de tip garanție, combinat cu grant, nu poate să acompanieze credite solicitate pentru activități/ cheltuieli pentru care au fost obținute și alte finanțări din fonduri publice, europene sau naționale. 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. <i>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).</i>
Maturitatea împrumuturilor	Durata maximă a unui credit nu poate depăși: • 60 de luni pentru împrumuturile de investiții; • 36 de luni pentru împrumuturile de capital de lucru.
Eligibilitatea cheltuielilor	Conform prevederilor Regulamentelor UE nr. 1060/2021 și nr. 1058/2021, precum ale Acordului de finanțare, acestea sunt: a) pentru creditele de investiții: achiziție de echipamente/ mașini/ utilaje/ mijloace de transport/alte mijloace fixe inclusiv TVA; achiziție de active necorporale aferente investiției software/ licențe pentru programe/ brevete inclusiv TVA; achiziție de spațiu de producție/ servicii/ comercial: construcție de spații de producție/ servicii/ spații comerciale; cheltuieli de reparații capitale, modernizări spații de lucru/sedii/puncte de lucru; alte cheltuieli aferente planului de investiție inclusiv TVA, sub rezerva ca TVA să nu provină din sume alocate de la bugetul de stat și nu reprezintă o componentă ramursabilă; b) pentru creditele pentru capital de lucru: 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.



ITEMI	Descriere
	Taxa pe valoarea adăugată aferentă cheltuielilor eligibile finanțabile prin ajutorul de minimis este eligibilă, dacă nu este finanțată și din alte fonduri publice și dacă nu este rambursabilă în temeiul legislației fiscale naționale aplicabile. Se vor respecta prevederile Regulamentelor UE nr. 1060/2021 și nr. 1058/2021, precum ale Acordului de finanțare.
Caracteristici ale garanției	a) irevocabilă – prin acordul operațional, furnizorul protecției nu își va putea rezerva dreptul de a revoca unilateral garanția; b) necondiționată acordul operațional în baza căruia este furnizată protecția nu va conține nici o clauză asupra căreia beneficiarul protecției nu deține controlul, clauză care să poată scuti garantul de obligația de a plăti în baza cererii de plată a intermediarului financiar în cazul în care beneficiarul final nu achită la termen plata scadentă/plățile scadente; c) directă și expresă - protecția furnizată de garanție este legată de expuneri ce pot fi identificate cu exactitate sau de un portofoliu de expuneri delimitat, astfel încât gradul de acoperire este definit și nu poate fi pus la îndoială; d) plătibilă la solicitarea instituției financiare, în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în acordul operațional semnat cu Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO; e) acoperă maximum 80% din valoarea finanțării; f) valoarea garanției se reduce cu principalul rambursat de către beneficiar, proporțional cu procentul de garantare. g) garanția are durată determinată, prevăzută în acordul operațional.
Politică de prețuri și garanții	Intermediarul financiar nu va plăti comision de garantare către Managerul Fondului Specific GARANȚII IMM SUD VEST OLTEA. Nivelul dobânzii oferit de Intermediarii financiari beneficiarilor finali va reflecta cerința de transfer integral al beneficiului primit în cadrul acestei scheme de garantare către beneficiarul final. <i>Această modalitate de transfer către Beneficiarul final a avantajului financiar va fi prezentată de către Intermediarul financiar în planul de afaceri inclus în oferta înaintată Managerului Fondului Specific Garanții IMM SUD VEST OLTEA.</i> Dobânzile la credite pot fi fixe sau variabile. În cazul dobânzilor variabile, marja de dobânda percepută peste indicele de referință (ROBOR3M) va fi de maximum 3,5% pentru creditele de capital de lucru și de maximum 3% pentru creditele de investiții. În cazul dobânzilor fixe, procentul total de dobândă anuală nu trebuie să depășească suma dintre indicele de referință, ROBOR3M, și marja de 3,5%, respectiv 3% . Pentru creditele acordate, Intermediarul financiar poate solicita garanții suplimentare. Stabilirea gradului de acoperire cu garanții se efectuează de către Intermediarul financiar în conformitate cu reglementările sale interne și este recomandat să fie mai mic decât în activitatea de creditare curentă. Structura mix-ului de garanții suplimentare și gradul minim de acoperire al acestora, este evaluat de Managerul Fondului Specific Garanții IMM SUD VEST OLTEA în cadrul procesului de selecție al Intermediarilor financiari. Garanțiile suplimentare pot fi:

ITEMI	Descriere
	- o ipotecă imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit sau asupra altor active ale Beneficiarului final; - o ipotecă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiarii finali la instituția de creditare; - o alte garanții pe care beneficiarul final le poate pune la dispoziție; - o garanții personale etc. fideiusiunea cu cel puțin o persoană fizică rezidentă în România sau cetățean al unui stat UE, sau cu o persoană juridică înregistrată în România, care are calitatea de asociat/ acționar/ administrator al beneficiarului împreună cu soțul sau soția acestuia în conformitate cu prevederile interne ale intermediarului financiar.
Rolul intermediarilor financiari	(A) Inițierea unui portofoliu de împrumuturi noi: Intermediarii financiari au obligația de a constitui, într-o perioadă limitată prestabilită care să asigure atingerea obiectivului intermediar al PR SVO 2021-2027 pentru instrumentul financiar, prevăzută în acordurile operaționale, <i>portofolii de împrumuturi noi pentru IMM (inclusiv microîntreprinderi)</i>. Împrumuturile nou acordate vor fi acoperite cu garanții din contribuția programului unul câte unul până la nivelul ratei de garantare a tranzacțiilor individuale. Identificarea, selectarea, evaluarea necesară, documentarea și acordarea împrumuturilor pentru beneficiarii finali va fi efectuată de către Intermediarii financiari în conformitate cu reglementările interne de lucru ale acestora și criteriile de eligibilitate prevăzute în Acordul operațional încheiat cu Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO. Împrumuturile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate, vor fi incluse în portofoliu și vor fi prezentate în avizul de includere transmis de către intermediarul financiar în cadrul raportării periodice, până la sfârșitul perioadei de implementare, sub rezerva îndeplinirii tuturor condițiilor și criteriilor stabilite în cadrul acordului operațional încheiat între Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO și Intermediarul financiar. Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO va face verificarea îndeplinirii condițiilor de eligibilitate conform prevederilor acordului operațional cu Intermediarii financiari privind stabilirea eșantionului (periodicitate și mărime). Intermediarii financiari vor pune în aplicare o politică coerentă de împrumut pentru IMM (inclusiv microîntreprinderi), cu criterii specifice de evaluare care să permită finanțarea unui număr cât mai mare și cât mai variat de beneficiari finali, care să utilizeze integral alocarea Programului și care să contribuie la atingerea obiectivului PR SVO 2021-2027. Fiecare portofoliu trebuie să aibă un grad suficient de omogenitate și un nivel suficient de diversificare a fondului pentru minimizarea riscului de neplată și de a nu îndeplini indicatorii conveniți în Acordul operațional. (B) Acoperirea pierderilor Instrumentul de garantare va acoperi pierderile înregistrate de către intermediarii financiari pentru fiecare împrumut eligibil pentru IMM (inclusiv microîntreprinderi) în caz de neîndeplinire a obligațiilor de plată, în conformitate cu rata de garantare de maximum 80%.



ITEMI	Descriere
	Pierderile totale acoperite de instrumentul de garanție în ceea ce privește portofoliul de împrumuturi eligibile nu vor depăși valoarea plafonului. Pierderile acoperite vor fi reprezentate de ratele de capital datorate, exclusiv dobânzi, comisioane și alte sume datorate de beneficiarul final intermediarului financiar. (C) Plata garanției: Plata garanției se va realiza de către Fondul Specific Garanții IMM SVO în termen de 60 de zile de la primirea unei cereri de executare a garanției din partea Intermediarului financiar, însoțită de documentele justificative agreeate în cadrul Acordului operațional. (D) Împărțirea riscurilor și a sumelor recuperate Intermediarul financiar asigură administrarea portofoliului de împrumuturi garantate cu sume din PR SVO, inclusiv acțiunile de monitorizare și de recuperare. Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO și Intermediarul financiar vor acționa în mod pari passu (nepreferențial) cu privire atât la suportarea riscului de credit, cât și la eventualele recuperări ulterioare ale pierderilor asociate producerii riscului de credit. <i>Intermediarul financiar va executa orice garanție în legătură cu fiecare împrumut nerambursat în conformitate cu procedurile sale interne.</i> Grantul va fi acordat de Intermediarul financiar în condiții care impun rambursarea integrală sau parțială a finanțării de către beneficiarul final în circumstanțe specifice, cum ar fi fraudă sau încălcări semnificative ale contractului de finanțare, inclusiv situații de neîndeplinire a obligațiilor prevăzute în acesta. Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO va rambursa Autorității de Management contribuțiile PRSVO 2021-2027 afectate de nereguli, împreună cu dobânda și orice alte câștiguri generate de aceste contribuții, în conformitate cu articolul 103 din Regulamentul 2021/1060.
Reutilizarea resurselor	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.
Multiplicator (Efect de levier)	Multiplicatorul garanției finanțate din contribuția programului este definit ca: Multiplicator = (1/Rată de garantare) × (1/Rata plafonului de garantare) = (1/0.8) * (1/0.25) = 5 În cazul instrumentului propus valoarea multiplicatorului este de 2 <i>Conform Raportului de evaluare ex ante realizat la nivelul AMPRSVO se va avea în vedere o abordare conservatoare și în ceea ce privește utilizarea Coeficientului de multiplicare în procesul de selectare a intermediarilor financiari, având în vedere că se impune reducerea proporțională a cheltuielilor eligibile în cazul în care aceștia nu reușesc să plătească beneficiarilor finali quantumul planificat al noilor împrumuturi în conformitate cu coeficientul de multiplicare, conform art. 68 din RDC. Prin urmare, ținând cont că este primul instrument financiar cu acoperire regională, cu o alocare relativ mică pentru instituțiile financiare cărora</i>



ITEMI	Descriere
	<i>le este solicitat aportul în asigurarea creditării, propunem utilizarea unui coeficient de multiplicare de x2.</i>
Caracteristici generale ale componentei de grant care se combină cu instrumentul financiar de garantare într-o operațiune unică	
Destinația grantului	Garanția va fi combinată cu un grant în conformitate cu dispozițiile art. 58, al. (5) din Regulamentul 2021/1060. Componenta de grant poate fi: • subvenționarea dobânzii împrumutului acordat; • acordarea unei subvenții de capital ("capital rebate");
Plafon grant total	Instrumentul financiar de tip garanție de portofoliu plafonată este combinat cu sprijin din partea PRSVO 2021-2027 sub formă de grant, într-o operațiune unică privind instrumentul financiar, în cadrul unui acord de finanțare unic, cele două forme diferite de sprijin fiind furnizate de organismul care execută instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică. Prin urmare, acestei operațiuni unice privind instrumentul financiar i se aplică normele aplicabile instrumentelor financiare. Sprijinul din PRSVO 2021-2027 acordat sub formă de grant este necesar instrumentului financiar și este corelat în mod direct cu acesta și nu depășește valoarea investițiilor sprijinite de produsul financiar. Suma tuturor formelor de sprijin combinat nu trebuie să depășească cuantumul total al elementului de cheltuieli vizat. Grantul nu se utilizează pentru a rambursa sprijinul primit de la instrumentul financiar. Instrumentul financiar nu se utilizează pentru a prefinanța grantul. Plafonul total al grantului îl reprezintă suma tuturor elementelor grantului care sunt acordate tuturor beneficiarilor și nu poate depăși 45% din valoarea întregului portofoliu de credite acordat. La nivelul fiecărui beneficiar final, procentul total al grantului calculat poate fi mai mic sau mai mare de 45%, cu un maxim de 49% din valoarea creditului primit, sub condiția încadrării în plafonul total agreeat la nivelul portofoliului și cu respectarea plafonului de minimis. În cazul în care valoarea însumată a celor două elemente ale grantului depășește procentul maxim prevăzut la nivelul creditului, intermediarul financiar va solicita Beneficiarului final să opteze pentru una sau două sub-componente, cu respectarea încadrării în suma maximă corespunzătoare acestui procent, precum și cu încadrarea în plafonul maxim de ajutor de stat la care are dreptul.
Componenta de grant cu destinația de subvenție de dobândă	Grantul poate acoperi dobânda creditului acordat astfel: • pentru credite de capital de lucru, cu durata până la 36 luni, grantul va subvenționa dobânda pentru primele 12 luni; • pentru credite de investiții, cu durata de până la 60 luni, grantul va subvenționa dobânda pentru primele 24 luni. Grantul aferent subvenției de dobândă se acordă exclusiv pentru capitalul efectiv utilizat și pentru perioada efectivă de utilizare. Subvenția pentru dobândă trebuie să fie calculată lunar de către Intermediarii financiari, raportată și solicitată Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO trimestrial (la data raportărilor prevăzute în acordul operațional).



ITEMI	Descriere
Componenta de grant cu destinația de rabat de capital	Pentru creditele de investiții, grantul poate fi utilizat pentru acordarea unei reduceri a sumei aferente ratelor de capital ale creditului (capital rebate), în procent de maximum 25% din soldul creditului, <u>sub condiția menținerii/creșterii cifrei de afaceri la sfârșitul anului fiscal următor obținerii finanțării față de anul anterior obținerii finanțării.</u> Valoarea sau procentul și condițiile care declanșează reducerile de capital trebuie să fie stabilite în mod clar în contractul de credit semnat de intermediarul financiar cu beneficiarul final. Rabatul de capital va fi acordat la momentul constatării îndeplinirii indicatorilor de performanță, pe baza situațiilor financiare aferente anului următor obținerii finanțării față de anul anterior obținerii finanțării. Monitorizarea indicatorilor de performanță se va realiza doar la momentul acordării subvenției de capital. În cazul în care valoarea însumată a elementelor grantului (subvenție de dobândă pentru credit de capital de lucru și/sau credit de investiții și grant cu destinația de subvenție de capital) depășește procentul maxim prevăzut la nivelul creditului sau plafonul de minimis, intermediarul financiar va solicita Beneficiarului final să opteze pentru una sau două sub-componente, cu respectarea încadrării în suma maximă corespunzătoare acestui procent, precum și cu încadrarea în plafonul maxim de ajutor de minimis la care are dreptul (300.000 euro evaluat în mod continuu).
Implicarea ajutorului de minimis	Intermediarii financiari suportă din surse proprii riscul de minimum 20% din valoarea creditului acordat neacoperit din garanție. La nivelul intermediarilor financiari selectați este exclus orice ajutor de stat întrucât avantajul financiar al contribuției publice se transmite integral beneficiarilor finali. La nivelul beneficiarilor finali, instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică a fost conceput în conformitate cu normele privind ajutoarele <i>de minimis</i> prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 2023/2831, actualizat, luând în considerare o serie de avantaje pe care acest regulament le conferă prin comparație cu Regulamentul (UE) nr. 2014/651 (GBER), respectiv: un număr mai mare de potențiali beneficiari finali, evitarea suprapunerii cu alte programe/instrumente financiare definite în conformitate cu regulile GBER care nu s-au dovedit utile/attractive pentru întreprinderile din regiunea Sud Vest Oltenia și un grad mai mare de simplitate în implementarea lui la nivelul intermediarilor financiari și al beneficiarilor finali. Valoarea totală a ajutoarelor de minimis acordate unei întreprinderi unice nu poate depăși suma de 300.000 EUR, calculată la cursul InfoEuro valabil la data acordării fiecărui împrumut, în nicio perioadă de 3 ani, evaluată în mod continuu. Intermediarul Financiar calculează Echivalentului Subvenție Brută (ESB)¹ pentru fiecare împrumut garantat în conformitate cu prevederile Regulamentului <i>de minimis</i> și ale Comunicării (COM) 2008/155 și o comunică

¹ În conformitate cu prevederile art. 4 "Calcularea echivalentului subvenție brută", pct. 6 (b), din Regulamentul (UE) nr. 2023/2831.



ITEMI	Descriere
	Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO. În toate cazurile, valoarea ESB nu poate depăși pragul prevăzut în Regulamentul de minimis. În conformitate cu prevederile din Regulamentul (UE) nr. 2023/2831, Echivalentul Subvenție Brută (ESB) se calculează aplicând următoarea formulă (pentru creditele cu durata mai mică de 5 ani): $ESB = 300.000 \text{ EUR} / 2.250.000 \text{ EUR} * \text{valoarea maximă a garanției (echiv. EUR)} * \text{durata garanției (luni)} / 60 \text{ luni}$ Dacă suma garantată este mai mică decât sumele menționate în formula de mai sus sau dacă garanția se acordă pentru o perioadă de mai puțin de 5 ani, echivalentul subvenției brute al garanției se calculează ca procentaj corespunzător din plafonul de minimis, respectiv 300.000 euro. Cuantumul echivalentului subvenție brută a ajutorului de minimis sub formă de garanție acordat în baza prezentului instrument financiar, va fi determinat <i>ex-ante</i> pentru fiecare contract de credit garantat încheiat între Intermediarul financiar și beneficiarul final. Schema de ajutor <i>de minimis</i> nu se aplică: a) ajutoarelor acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse pescărești și de acvacultură; b) ajutoarelor acordate întreprinderilor care desfășoară activități de prelucrare și comercializare a produselor pescărești și de acvacultură, în cazul în care cuantumul ajutoarelor este stabilit pe baza prețului sau a cantității de produse achiziționate sau introduse pe piață; c) ajutoarelor acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole; d) ajutoarelor acordate întreprinderilor care desfășoară activități de prelucrare și comercializare a produselor agricole, în unul din următoarele cazuri: (i) atunci când valoarea ajutoarelor este stabilită pe baza prețului sau a cantității de produse de acest tip achiziționate de la producători primari sau introduse pe piață de întreprinderile respective; ii) atunci când ajutoarele sunt condiționate de transferarea lor parțială sau integrală către producătorii primari; e) ajutoarelor destinate activităților legate de export către țări terțe sau către alte State Membre, respectiv ajutoarelor direct legate de cantitățile exportate, ajutoarelor destinate înființării și funcționării unei rețele de distribuție sau destinate altor cheltuieli curente legate de activitatea de export; f) ajutoarelor condiționate de utilizarea preferențială a bunurilor și serviciilor naționale față de bunurile și serviciile importate. În cazul în care o întreprindere își desfășoară activitatea atât în sectoare/domenii eligibile, cât și sectoare/domenii neeligibile, așa cum sunt menționate la literele (a), (b), (c) sau (d), aceasta poate beneficia de ajutorul prevăzut în prezenta schema de minimis pentru domeniile de activitate eligibile cu condiția prezentării documentelor contabile care atesta separarea evidentei acestor activități ca urmare a semnării contractului de finanțare. În acest sens, Intermediarul Financiar verifică dacă beneficiarul asigură separarea activităților



ITEMI	Descriere
	sau distincția între conturi astfel încât activitățile desfășurate în sectoarele excluse din domeniul de aplicare al prezentei scheme să nu beneficieze de ajutoarele de minimis acordate în conformitate cu prezenta schema. Pentru garanțiile acordate beneficiarilor Schemei de ajutor de minimis nu se percep comisioane de risc.
Informații privind Beneficiarii finali	
Beneficiari finali vizați	IMM-uri (inclusiv microîntreprinderi) cu sediul/ punct de lucru în regiunea SVO, cu o vechime minimă de 1 an, care îndeplinesc criteriile de eligibilitate aprobate de AM PR SVO și contractează un împrumut pentru investiții și capital de lucru, dacă e cazul. Domeniile de activitate eligibile sunt incluse în prezenta Specificație, la pct. XI. Beneficiarii finali sunt eligibili în temeiul dreptului UE, și al legislației naționale, precum și conform prevederilor Programului Regional SVO 2021-2027. Conform prevederilor PR SVO 2021-2027, beneficiarii eligibili pentru obținerea instrumentului financiar combinat cu grant sunt: operatorii economici care activează în domeniile de activitate eligibile, îndeplinesc condițiile prevăzute de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare. Solicitantul eligibil reprezintă entitatea care îndeplinește cumulativ criteriile enumerate: 1. Forma de constituire a solicitantului - Solicitantul este societate constituită în baza Legii societăților nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare. Solicitantul de finanțare va completa și anexa la cererea de finanțare Declarația Unică din care să reiasă încadrarea în categoria microîntreprinderilor sau Declarația privind încadrarea întreprinderii în categoria IMM. 2. Solicitantul este înregistrat pe teritoriul Regiunii de dezvoltare Sud-Vest Oltenia (județele Dolj, Gorj, Mehedinți, Olt și Vâlcea) și activitatea finanțată se desfășoară pe teritoriul Regiunii Sud-Vest Oltenia. 3. Domeniul de activitate în care se realizează proiectul: - Se finanțează doar proiecte în domeniile de activitate eligibile (clase CAEN), așa cum sunt enumerate în Anexa nr. 2: Domeniile de activitate eligibile (clase CAEN) - La depunerea solicitării de finanțare, solicitantul trebuie să aibă deja domeniul de activitate eligibil (clasa CAEN) înscris în obiectul de activitate (conform certificatului constatator ONRC). 4. Solicitantul de finanțare nu se încadrează în categoria întreprinderilor în dificultate și nici nu s-a deschis procedura insolvenței împotriva lui. 5. Solicitantul de finanțare nu a avut activitatea suspendată temporar oricând în anul curent depunerii solicitării de finanțare și în anul fiscal anterior; 6. Solicitantul de finanțare a desfășurat activitate pe o perioadă corespunzătoare cel puțin unui an fiscal integral anterior depunerii cererii de finanțare; 7. Solicitantul de finanțare a înregistrat profit din exploatare în anul fiscal anterior depunerii cererii de finanțare (Profit exploatare > 0); 8. Solicitantul și/sau reprezentantul său legal NU se încadrează în niciuna din situațiile de excludere prezentate în Declarația Unică;



ITEMI	Descriere
	9. Solicitantul și-a achitat obligațiile de plată nete către bugetul de stat și, respectiv, bugetul local, în ultimul an calendaristic și nu are fapte înscrise în cazierul fiscal legate de cauze referitoare la obținerea și utilizarea fondurilor europene și/sau a fondurilor publice naționale. 10. Solicitantul nu figurează cu credite restante, inclusiv pentru finanțările tip leasing, în ultimele 6 luni anterioare datei aprobării creditului sau dacă înregistrează restante, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a Centralei Riscului de Credit; 11. Solicitantul nu figurează în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți cu interdicție de a emite cecuri și cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 12 luni anterioare datei aprobării creditului garantat PR SVO; 12. administratorii persoane fizice și/sau juridice rezidente pe teritoriul României nu au fapte înscrise în cazierul judiciar și cazierul fiscal; 13. Solicitantul se încadrează în normele de creditare ale finanțatorului și în normele de garantare ale FNGCMM.
Eligibilitatea proiectelor care pot fi sprijinite prin instrumentul financiar combinat cu grant finanțat din PR SUD VEST OLTEA	
Criterii	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, următoarele criterii: a) Activitățile proiectului sunt în conformitate cu Obiectivul Specific 1.3. - „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”, respectiv activități ce vizează creșterea sustenabilă, dezvoltarea, extinderea capacităților de producție, creșterea competitivității, crearea de noi locuri de muncă, etc. b) Proiectul respectă principiile privind dezvoltarea durabilă, egalitatea de șanse, gen, nediscriminarea și accesibilitatea. Proiectul respectă legislația națională și comunitară în domeniile egalității de șanse, de gen nediscriminare, accesibilitate, dezvoltare durabilă, protecția mediului, eficiență energetică. c) Proiectul respectă principiul DNSH și asigură asigurarea imunizării la schimbările climatice. Solicitanții de finanțare vor descrie în cadrul Planului de Afaceri modul în care investiția propusă respectă principiul DNSH și principiul privind imunizarea la schimbările climatice. d) Solicitantul nu a solicitat alte tipuri de ajutor de stat pentru aceleași costuri eligibile și nu au fost emise împotriva lui decizii de recuperare a unui ajutor de stat. Nu vor fi vizate pentru sprijin prin instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică finanțat din PR SVO investițiile incluse în lista de activități excluse prezentate în Capitolul nr. XII la prezentul document.
Raportarea și rezultatele vizate	Trimestrial, intermediarii financiari furnizează Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO informații privind implementarea instrumentului financiar combinat cu grant, în forma standardizată prevăzută în Acordul operațional dintre cele două părți. Aceste informații includ toate elementele relevante pentru ca Autoritatea de Management să respecte prevederile Regulamentului nr. 2021/1060 și ale Regulamentului nr. 2021/1057.



ITEMI	Descriere
	Raportarea se bazează exclusiv pe informațiile furnizate de beneficiarii finali, în conformitate prevederile contractului de credit garantat și ale contractului de finanțare semnat de aceștia cu intermediarii finali. Se va acorda o atenție sporită utilizării informațiilor privitoare la plata subvenției de capital, care presupune verificarea prealabilă în vederea confirmării de către intermediarul financiar a îndeplinirii condițiilor de acordare stabilite în contractul cu fiecare beneficiar final, întrucât suma respectivă se convertește din împrumut în componentă de grant. Verificările tehnice privind îndeplinirea condițiilor de acordare a subvenției de capital ("factorul declanșator pentru acordarea subvenției de capital") sunt realizate de intermediarii financiari, iar acestea trebuie finalizate înainte de data-limită prevăzută în contractul cu beneficiarii finali, pentru a putea autoriza sau nu plata acestui tip de subvenție. • Indicatorii de raportare sunt aliniați în obiectivul specific aferent Priorității 1 din Programul REGIUNEA SVO care asigură sursa de finanțare a instrumentului financiar. • În plus, fiind vorba de un instrument financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, se vor raporta și următoarele informații, defalcate pe categorii: ➢ Număr IMM-uri care beneficiază de sprijin, detaliat pe județe; ➢ Număr și valoare garanții oferite, pe județe; ➢ Număr și valoare împrumuturi garantate, pe județe; ➢ Valoare granturi acordate, pe județe; ➢ Valoare cereri de executare garanții; ➢ Valoare recuperări pierderi; ➢ Concentrare maximă pe industrii și tipuri de credite; ➢ Concentrarea tranzacțiilor pe categorii de rating; ➢ Resurse neutilizate • Raportarea cu privire la elementele de grant. În conformitate cu articolul 58 alineatul (6) din Regulamentul 2021/1060, trebuie să se țină evidențe separate pentru fiecare formă de sprijin, adică pentru componenta de garanție și componenta de grant a instrumentului financiar. Granturile plătite trebuie raportate separat de granturile care ar putea fi plătite în viitor. Informațiile privind componentele de grant prevăzute (dar încă neplătite/neatribuite) sunt incluse în raportarea către Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO. Valoarea nominală estimată a granturilor prevăzute trebuie raportată pe baza valorii maxime a grantului care ar putea fi acordat în conformitate cu acordul de împrumut semnat cu beneficiarul final. În ceea ce privește sprijinul care face obiectul ajutorului de minimis, această valoare trebuie să reflecte valoarea nominală a elementului de grant utilizat la calcularea ESB. În cazul subvențiilor capital, valoarea estimată a granturilor viitoare nu trebuie dedusă din împrumuturile raportate, cu excepția cazului în care împrumutul este transformat definitiv în grant. Raportarea trebuie să furnizeze o defalcare a granturilor plătite, precum și a celor viitoare, în funcție de tipul și scopul acestora, după cum urmează: • subvenționarea ratei dobânzii;



ITEMI	Descriere
	• subvenții de capital (capital rebate). Având în vedere că se utilizează subvenții de capital, se vor utiliza modelele de raportare din Regulamentul 2021/1060, respectiv tabelul 12 din anexa VII a Regulamentului 2021/1060. În acest caz, valoarea totală a împrumutului, dacă este acordat, va fi raportată utilizând modelul prevăzut în tabelul 12 din anexa VII a Regulamentului 2021/1060. Atunci când sunt îndeplinite condițiile de acordare a subvenției de capital ("se declanșează reducerea de capital"), o parte a împrumutului va fi convertită într-o subvenție și raportată ca atare. Prin urmare, suma raportată inițial ca împrumut va fi împărțită între partea de împrumut rămasă și noile componente de grant. Pentru componenta de grant, trebuie utilizată coloana specifică din tabelul 12 din anexa VII a Regulamentului 2021/1060 menționată mai sus, „Granturi în cadrul unei operațiuni privind instrumentul financiar” (codul „formă de sprijin” pentru FI).
Reutilizarea resurselor	Resursele restituite înainte de încheierea perioadei de eligibilitate, din disponibilizări ale resurselor rezervate pentru contractele de garanție, inclusiv rambursările de capital, se vor utiliza în cadrul aceluiași instrument financiar pentru noi finanțări în favoarea beneficiarilor finali.
Strategia de ieșire (exit)	Pe durata executării instrumentului financiar de tip Garanție, în conformitate cu prevederile art. 62 din Regulamentul 2021/1060, resursele restituite înainte de încheierea perioadei de eligibilitate, 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 Fondul Specific GARANȚII IMM SVO, se vor reutiliza în cadrul aceluiași instrument financiar pentru noi investiții în favoarea Beneficiarilor 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. În acest sens, FNGCMM poate reutiliza sumele eliberate din sprijinul acordat investițiilor realizate de către Beneficiarii Finali pentru a sprijini alte investiții în domeniile vizate de Program și pentru plata comisioanelor de gestiune până la 31.12.2029. Conform aceluiași articol 62 al Regulamentului (UE) nr. 2021/1060, Autoritatea de Management adoptă măsurile necesare pentru ca resursele menționate mai sus și restituite instrumentelor financiare în cursul unei perioade de cel puțin cinci ani după încheierea perioadei de eligibilitate să fie reutilizate în conformitate cu obiectivul Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare prin care a fost instituit, fie în cadrul aceluiași instrument financiar, fie în cadrul altor instrumente financiare sau al altor forme de sprijin. În timpul închiderii instrumentelor financiare, trebuie realizată o regularizare a tuturor conturilor implicate. Astfel, perioada de eligibilitate a instrumentului financiar de tip garanție de portofoliu adresat întreprinderilor eligibile în PR SVO poate fi extinsă după 31.12.2029, pentru încă o perioadă de programare, în conformitate cu dispozițiile art. 68, al. (3) din Regulamentul 2021/1060 și prevederile Strategiei



ITEMI	Descriere
	de ieșire (exit) ce va fi inclusă în Acordul de finanțare semnat de Autoritatea de Management PR SVO cu FNGCMM, în calitate de Manager al Fondului Specific, sub condiția ca sprijinul respectiv să respecte normele de eligibilitate ale perioadei de programare ulterioare. Strategia de ieșire va fi inclusă și în toate Acordurile Operaționale semnate de FNGCMM cu Intermediarii financiari selectați. Strategia de ieșire include ca activități principale: • Executarea strategiei de ieșire; • Reutilizarea după perioada de eligibilitate. Executarea strategiei de ieșire se referă la recuperarea resurselor investite în Beneficiarii finali și trebuie planificată și pusă în aplicare cu atenție. Cel târziu cu șase luni înainte de 31.12.2029, Autoritatea de Management PR SVO și FNGCMM vor iniția consultări cu privire la adaptarea strategiei de ieșire la condițiile de la acea dată, pe baza următoarelor posibile scenarii: • FNGCMM va continua să gestioneze fluxurile de rambursare și să monitorizeze proiectele până când ultima sumă este rambursată FNGCMM sau Intermediarului Financiar, oricare dintre acestea are loc mai târziu; sau • Rambursarea soldului Contului Fondului Specific GARANȚII IMM SVO (mai puțin Comisiunile de Gestiune datorate FNGCMM) se va face în contul bancar comunicat de AM PR SVO nu mai târziu de 31.12.2029, iar angajamentele rămase vor fi transferate către ADR SVO sau către orice entitate desemnată în acest scop (cu excepția împrumuturilor cu maturitate care excede data de 31.12.2029, unde fondurile PR SVO corespunzătoare vor fi păstrate în contul Fondului Specific până la ultima dată de scadență). Având în vedere că trăsătura distinctivă a Instrumentului financiar de tip garanție este caracterul ei revolving, recomandarea generală este ca sursele PR SVO 2021-2027 să fie reutilizate și după perioada de eligibilitate, pentru atingerea aceluiași obiectiv specific, prin: • investiții similare - prin intermediul aceluiași instrument financiar – până la epuizare sau pe termen nedefinit dacă se găsesc resurse pentru finanțarea componentei de grant; • utilizarea instrumentului financiar de tip garanție, cu remunerarea FNGCMM SA - IFN ca investor public care își desfășoară activitatea în conformitate cu principiul economiei de piață, în condițiile în care AM PR SVO furnizează resurse suplimentare instrumentului financiar, fără grant asociat. Instrumentul financiar de tip garanție va putea astfel continua să funcționeze după epuizarea resurselor provenind din FEDR. Pe de altă parte, un instrument financiar își poate finaliza ciclul de viață și poate fi lichidat (lichidare), fie conform deciziei AM PR SVO de a utiliza în alt scop sursele alocate în perioada 2021-2027, fie din cauza înregistrării unor condiții economice nefavorabile, a unor performanțe slabe ale Beneficiarilor finali sau a neîndeplinirii obligațiilor de plată ale acestora, când nicio sumă investită sub formă de Instrument financiar de tip garanție nu poate fi returnată către Fondul Specific. În situația în care AM PR SVO este de acord, FNGCMM se angajează ca resursele restituite, înainte de încheierea perioadei de eligibilitate, instrumentului



ITEMI	Descriere
	financiar din disponibilizări ale resurselor rezervate pentru contractele de garanție, în favoarea destinatarilor finali, inclusiv rambursările de capital și orice tip de venituri generate care pot fi atribuite sprijinului din PR SVO, se fie reutilizate în cadrul aceluiași instrument financiar pentru garantarea de noi investiții în favoarea destinatarilor finali, pentru a acoperi pierderile în valoare nominală ale contribuției PR SVO la instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică 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. Statul român, prin instituțiile sale responsabile, va adopta măsurile necesare pentru ca aceste resurse restituite instrumentului financiar de tip garanție în cursul unei perioade de cel puțin cinci ani după încheierea perioadei de eligibilitate să fie reutilizate în conformitate cu obiectivele de politică ale PR SVO, prin care a fost instituit, fie în cadrul aceluiași instrument financiar, fie, după ieșirea respectivelor resurse din instrumentul financiar de tip garanție, să fie utilizat în cadrul altor forme de sprijin gestionate de AM PR SVO. Autoritatea de Management va decide care sunt condițiile pentru o posibilă retragere totală sau parțială a contribuțiilor din partea PR SVO 2021-2027 către instrumentul financiar de tip garanție destinat întreprinderilor eligibile. În acest scop, Autoritatea de management va efectua controale de gestiune la fața locului în conformitate cu articolul 74, alineatul (1) din Regulamentul 2021/1060 numai la nivelul organismului care execută instrumentul financiar, respectiv FNGCMM și, în contextul distribuirii fondurilor către intermediari financiari, la nivelul acestor organisme, care oferă noile împrumuturi suport. Autoritatea de management poate să se bazeze pe controalele efectuate de organisme externe și să nu efectueze controale de gestiune la fața locului, cu condiția să dispună de dovezi suficiente privind competența organismelor externe respective. AM PR SVO are dreptul, în cazuri temeinic justificate și probate, de a retrage parțial sau total contribuția din partea fondurilor către Fondul Specific GARANȚII IMM SVO în cazul în care FNGCMM încalcă dispozițiile privind lichidarea instrumentului financiar incluse în acordului de finanțare.
Lichidarea instrumentului financiar	<i>Instrumentul financiar</i> finanțat din PR SVO este o formă de sprijin rambursabil, sub forma unui produs financiar de tip garanție, combinat cu grant într-o operațiune unică, destinat <i>întreprinderilor mici și mijlocii eligibile din Regiunea SVO</i>, în conformitate cu prevederile Articolului 58, alin. (5) și ale Articolului 59, alin. (5), precum și cele ale Anexei X din RDC, care se acordă prin intermediul FNGCMM SA - IFN. AM PR SVO 2021-2027, prin intermediul Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO, va acorda beneficiarilor finali granturi supuse unor condiții, rambursabile integral sau parțial, după cum se precizează în prezenta Specificație. Rambursarea creditului este efectuată de către beneficiarii finali conform clauzelor contractuale ale contractului de credit garantat.



XI. Lista de clase/coduri CAEN eligibile

- 101 Productia, prelucrarea și conservarea carnilor și a produselor din carne;
- 102 Prelucrarea și conservarea pestelui, crustaceelor și molustelor;
- 103 Prelucrarea și conservarea fructelor și legumelor;
- 104 Fabricarea uleiurilor și a grasimilor vegetale și animale;
- 105 Fabricarea produselor lactate;
- 106 Fabricarea produselor de morarit, a amidonului și produselor din amidon;
- 107 Fabricarea produselor de brutarie și a produselor fainoase;
- 108 Fabricarea zaharului;
- 109 Fabricarea preparatelor pentru hrana animalelor;
- 1107 Productia de bauturi racoritoare nealcoolice; productia de ape minerale și alte ape imbuteliate;
- 13 Fabricarea produselor textile;
- 14 Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte;
- 15 Tabacirea și finisarea pieilor; fabricarea articolelor de voiaj și marochinarie, harnasamentelor și încălțămintei; prepararea și vopsirea blanurilor;
- 16 Prelucrarea lemnului, fabricarea produselor din lemn și pluta, cu excepția mobilei; fabricarea articolelor din paie și din alte materiale vegetale împletite;
- 17 Fabricarea hârtiei și a produselor din hârtie;
- 18 Alte activități de tipărire n.c.a.;
- 21 Fabricarea produselor farmaceutice de bază și a preparatelor farmaceutice;
- 22 Fabricarea articolelor de ambalaj din material plastic;
- 23 Fabricarea altor produse din minerale nemetalice;
- 24 Productia de profile obținute la rece;
- 26 Fabricarea calculatoarelor și a produselor electronice și optice;
- 27 Fabricarea echipamentelor electrice;
- 28 Fabricarea de mașini și utilaje de utilizare generală;
- 29 Fabricarea autovehiculelor de transport rutier, a remorcilor și semiremorcilor;
- 30 Fabricarea altor echipamente de transport n.c.a.;
- 31 Fabricarea de mobila;
- 32 Alte activități industriale n.c.a.;
- 33 Repararea, întreținerea și instalarea mașinilor și echipamentelor;
- 41 Construcții de clădiri;
- 42 Lucrări de geniu civil;
- 43 Lucrări speciale de construcții;
- 52 Depozitare și activități auxiliare pentru transporturi;
- 53 Activități de poșta și de curier;
- 55 Hoteluri și alte facilități de cazare;
- 58 Activități de editare a jocurilor de calculator;
- 59 Activități de producție cinematografică, video și de programe de televiziune; înregistrări audio și activități de editare muzicală;
- 60 Activități de difuzare și transmitere de programe;
- 61 Alte activități de telecomunicații;
- 62 Activități de servicii în tehnologia informației;
- 63 Activități de servicii informatice;
- 72 Cercetare-dezvoltare;

- 86 Activități de asistență medicală ambulatorie și stomatologică;
- 87 Servicii combinate de îngrijire medicală și asistență socială, cu cazare;
- 88 Activități de asistență socială, fără cazare;
- 93 Alte activități recreative și distractive n.c.a.

XII. Domenii de activitate excluse de la finanțare

Nu se acordă sprijin financiar microîntreprinderilor și IMM-urilor care își desfășoară activitatea în următoarele sectoare și/sau care vizează următoarele ajutoare:

Conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 651/2014, art. 1, alin (3), literele a), b), c), d), e):

(a) ajutoarele acordate în sectorul pescuitului și acvaculturii, astfel cum sunt reglementate de Regulamentul (UE) nr. 1379/2013² al Parlamentului European și al Consiliului, cu excepția următoarelor:

- ajutoare pentru formare;
- ajutoare pentru accesul IMM-urilor la finanțare;
- ajutoare în domeniul cercetării și dezvoltării;
- ajutoare pentru inovare acordate IMM-urilor;
- ajutoare pentru lucrătorii defavorizați și pentru lucrătorii cu handicap;
- ajutoare regionale pentru investițiile în regiuni ultraperiferice;
- scheme de ajutoare regionale de exploatare;
- ajutoare pentru proiectele de dezvoltare locală plasată sub responsabilitatea comunității („DLRC”);
- ajutoare pentru proiectele de cooperare teritorială europeană;
- începând cu 1 iulie 2023, ajutoarele sub formă de reduceri ale taxelor de mediu în temeiul articolului 15 alineatul (1) litera (f) și al articolului 15 alineatul (3) din Directiva 2003/96/CE a Consiliului (1);
- pentru ajutoarele acordate microîntreprinderilor sub formă de intervenții publice privind furnizarea de energie electrică, gaze sau căldură, menționate la articolul 19c;
- pentru ajutoarele acordate IMM-urilor sub forma unor intervenții publice temporare privind furnizarea de energie electrică, gaze sau căldură produsă din gaze naturale sau energie electrică pentru a atenua impactul creșterii prețurilor în urma războiului de agresiune al Rusiei împotriva Ucrainei menționat la articolul 19d;

(b) ajutoarele acordate în sectorul producției agricole primare, cu excepția ajutoarelor regionale pentru investiții în regiunile ultraperiferice, a schemelor de ajutoare regionale de exploatare, a ajutoarelor pentru consultanță în favoarea IMM-urilor, a ajutoarelor pentru finanțare de risc, a ajutoarelor pentru cercetare și dezvoltare, a ajutoarelor pentru inovare destinate IMM-urilor, a ajutoarelor de mediu, a ajutoarelor pentru formare, a ajutoarelor pentru lucrătorii defavorizați și pentru lucrătorii cu handicap, a ajutoarelor pentru proiectele de dezvoltare locală plasată sub responsabilitatea comunității (DLRC), a ajutoarelor pentru proiectele de cooperare teritorială europeană, a ajutoarelor incluse în produse financiare sprijinite de Fondul InvestEU, a ajutoarelor pentru microîntreprinderi sub formă de intervenții publice privind furnizarea de energie electrică, gaze sau căldură, astfel cum se menționează la articolul 19c, și a ajutoarelor pentru IMM-uri sub forma unor intervenții publice temporare privind furnizarea de energie electrică, gaze sau căldură produsă din gaze naturale sau energie electrică pentru a atenua impactul creșterii prețurilor în urma războiului de agresiune al Rusiei împotriva Ucrainei, astfel cum se menționează la articolul 19d;



Conform **Anexa 1 la art 38 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene**, în sectorul producției primare de produse agricole sunt incluse toate codurile CAEN a căror activitate conduce la obținerea următoarelor produse:

- Animale vii;
- Carne și organe comestibile;
- Pește, crustacee și moluște;
- Lapte și produse lactate, ouă de păsări; miere naturală;
- Intestine, vezici și stomacuri de animale, întregi sau tranșate, altele decât cele de pește;
- Produse de origine animală, nedenumite și necuprinse în altă parte, animale moarte din capitolele 1 sau 3, improprii pentru consumul uman;
- Plante vii și produse de floricultură;
- Legume, plante, rădăcini și tuberculi alimentari;
- Fructe comestibile; coajă de agrume și de pepene galben;
- Cafea, ceai și condimente, cu excepția mate-ului (nr. 09.03);
- Cereale;
- Produse ale industriei morăritului; malț; amidoane și fecule; gluten; inulină;
- Seminte și fructe oleaginoase; sâmburi, seminte, grăunțe și fructe diverse; plante industriale și medicinale; paie și furaje;
- Pectină;
- Osânză și alte grăsimi de porc presate sau topite; grăsimi de pasăre presată sau topită;
- Seuri (ale speciilor bovină, ovină și caprină) brute sau topite, inclusiv seurile denumite „primul suc”;
- Stearină de untură: oleostearină, ulei de osânză și oleomargarină neemulsionată, fără amestec și neprelucrată;
- Grăsimi și uleiuri de pește și de mamifere marine chiar și rafinate;
- Uleiuri vegetale stabile, fluide sau solide, brute, epurate sau rafinate;
- Grăsimi și uleiuri animale sau vegetale hidrogenate, chiar și rafinate, dar nepreparate;
- Margarină, înlocuitor de osânză și alte grăsimi alimentare preparate;
- Resturi provenite din prelucrarea grăsimilor sau din ceară animală sau vegetală;
- Preparate din carne, pește, crustacee și moluște;
- Zahăr din sfeclă și din trestie, în stare solidă;
- Alte tipuri de zahăr; siropuri; înlocuitori de miere, chiar și amestecați cu miere naturală; zahăr și melasă caramelizate;
- Melasă, chiar și decolorată;
- Diverse tipuri de zahăr, sirop și melasă aromatizate sau cu adaos de coloranți (inclusiv zahărul vanilat sau vanilina), cu excepția sucurilor de fructe cu adaos de zahăr în orice proporție;
- Boabe de cacao întregi și zdrobite, brute sau măcinate;
- Coji, piele, pelicule și deșeuri de cacao;
- Preparate din legume, zarzavaturi, fructe și alte plante sau părți din plante;
- Must de struguri parțial fermentați, chiar dacă fermentația este oprită prin alt procedeu decât cu ajutorul alcoolului;
- Vin din struguri proaspeți; must de struguri proaspeți oprit din fermentație (inclusiv mistelă) ;
- Cidru, vin de pere, hidromel și alte băuturi fermentate ();
- Alcool etilic, denaturat sau nu, de orice tărie și obținut din produse agricole prevăzute în anexa I, cu excepția rachurilor, lichiorurilor și a altor băuturi spirtoase și preparate alcoolice compuse (numite "extrase concentrate") pentru fabricarea băuturilor;
- Oțeturi comestibile și înlocuitori comestibili ai acestora;
- Resturi și deșeuri din industria alimentară; alimente preparate pentru animale;



- Tutun brut sau nefabricat; deșeuri de tutun;
- Plută naturală brută și deșeuri de plută; plută concasată, granulată sau praf;
- În brut, dărăcit, scărmanat, pieptănat sau tratat în alt mod, dar netors; câlți și deșeuri (inclusiv scame);
- Cânepă (*Cannabis sativa*) brută, dărăcită, scărmanată, pieptănată sau tratată în alt mod, dar netoarsă; câlți și deșeuri (inclusiv scame);

(c) ajutoarele acordate în sectorul prelucrării și comercializării produselor agricole, în următoarele cazuri:

i. atunci când valoarea ajutoarelor este stabilită pe baza prețului sau a cantității unor astfel de produse achiziționate de la producători primari sau introduse pe piață de întreprinderile respective;

ii. atunci când ajutoarele sunt condiționate de transferarea lor parțială sau integrală către producătorii primari;

(d) ajutoarele pentru facilitarea închiderii minelor de cărbune necompetitive, astfel cum sunt reglementate de Decizia 2010/787/UE a Consiliului;

(e) categoriile de ajutoare regionale la care se referă articolul 13.din Regulamentul 651/2014;

Conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 651/2014, art. 13, literele a), b), c), d)

(a) ajutoarele pentru sectorul siderurgic, sectorul lignitului și sectorul cărbunelui;

(b) ajutoarele pentru sectorul transporturilor, precum și pentru infrastructura conexă; ajutoarelor pentru sectorul producerii, stocării, transportului și distribuției de energie și pentru infrastructurile energetice, cu excepția ajutoarelor regionale pentru investiții din regiunile ultraperiferice și a schemelor de ajutoare regionale de exploatare; și ajutoarelor în sectorul comunicațiilor în bandă largă, cu excepția schemelor de ajutoare regionale de exploatare;

(c) ajutoarele regionale sub formă de scheme care vizează un număr limitat de sectoare specifice de activitate economică; nu se consideră că schemele de ajutoare destinate activităților turistice sau prelucrării și comercializării produselor agricole vizează sectoare specifice de activitate economică;

(d) ajutoarele regionale de exploatare acordate întreprinderilor ale căror activități principale se încadrează în secțiunea K „Intermedieri financiare și asigurări” din NACE Rev. 2 sau întreprinderilor care desfășoară activități în interiorul grupurilor și ale căror activități principale se încadrează în categoriile 70.10 „Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate” sau 70.22 „Activități de consultanță pentru afaceri și management” din NACE Rev. 2.

Conform Regulamentului (UE) nr. 2023/2831 al Comisiei din 13.12.2023 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis, art. 1, alin. (1), literele a), b), c), d), e), f)

(a) ajutoarelor acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse pescărești și de acvacultură;

(b) ajutoarelor acordate întreprinderilor care desfășoară activități de prelucrare și comercializare a produselor pescărești și de acvacultură, în cazul în care cuantumul ajutoarelor este stabilit pe baza prețului sau a cantității de produse achiziționate sau introduse pe piață;

(c) ajutoarelor acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole;

(d) ajutoarelor acordate întreprinderilor care desfășoară activități de prelucrare și comercializare a produselor agricole, în unul din următoarele cazuri:

(1) atunci când valoarea ajutoarelor este stabilită pe baza prețului sau a cantității de produse de acest tip achiziționate de la producători primari sau introduse pe piață de întreprinderile respective;



(2) atunci când ajutoarele sunt condiționate de transferarea lor parțială sau integrală către producătorii primari;

(e) ajutoarelor destinate activităților legate de export către țări terțe sau către alte state membre, respectiv ajutoarelor direct legate de cantitățile exportate, ajutoarelor destinate înființării și funcționării unei rețele de distribuție sau destinate altor cheltuieli curente legate de activitatea de export;

(f) ajutoarelor condiționate de utilizarea preferențială a bunurilor și serviciilor naționale față de bunurile și serviciile importate.

Conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 1058/2021 actualizat, art. 7, alin (1)

(a) dezafectarea sau construirea de centrale nucleare;

(b) investițiile destinate reducerii emisiilor de gaze cu efect de seră generate de activitățile enumerate în anexa I la Directiva 2003/87/CE;

(c) fabricarea, prelucrarea și comercializarea tutunului și a produselor din tutun;

(d) o întreprindere în dificultate, astfel cum este definită în Regulamentul (UE) nr. 651/2014

(e) investițiile în infrastructura aeroportuară, cu excepția regiunilor ultraperiferice sau a aeroporturilor regionale existente, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 153 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014, în oricare dintre următoarele cazuri:

(i) în cadrul măsurilor de atenuare a impactului asupra mediului; sau

(ii) în cadrul sistemelor de securitate, de siguranță și de management al traficului aerian care rezultă din cercetarea MTA „Cerul unic european” (Single European Sky ATM Research);

(f) investițiile în eliminarea deșeurilor în depozite de deșeuri, exceptând:

(i) investițiile destinate regiunilor ultraperiferice, numai în cazuri justificate în mod corespunzător; sau

(ii) investițiile pentru dezafectarea, reconversia sau securizarea depozitelor de deșeuri existente, cu condiția ca investițiile respective să nu le sporească capacitatea;

(g) investițiile care sporesc capacitatea instalațiilor de tratare a deșeurilor reziduale, exceptând:

(i) investițiile destinate regiunilor ultraperiferice, numai în cazuri justificate în mod corespunzător;

(ii) investițiile în tehnologii de recuperare a materialelor din deșeurile reziduale în scopul economiei circulare;

(h) investițiile legate de producția, prelucrarea, transportul, distribuția, stocarea sau arderea combustibililor fosili, exceptând:

(i) investițiile în înlocuirea sistemelor de încălzire cu ardere pe bază de combustibili fosili solizi, și anume cărbune, turbă, lignit, șisturi bituminoase, cu sisteme de încălzire cu ardere pe bază de gaz, în scopul:

— de a optimiza sistemele de încălzire și răcire centralizată pentru a le aduce la stadiul de „sisteme eficiente de termoficare și răcire centralizată”, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 41 din Directiva 2012/27/UE;

— de a optimiza centralele de producere combinată a energiei electrice și a energiei termice pentru a le aduce la stadiul de „cogenerare de înaltă eficiență”, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 34 din Directiva 2012/27/UE;

— de a investi în cazane și sisteme de încălzire cu ardere pe bază de gaze naturale pentru locuințe și clădiri, care înlocuiesc instalațiile pe bază de cărbune, turbă, lignit sau șisturi bituminoase;

(ii) investițiile în extinderea și schimbarea destinației, conversia sau modernizarea rețelelor de transport și distribuție a gazelor, cu condiția ca aceste investiții să pregătească rețelele pentru adăugarea în sistem a gazelor din surse regenerabile și a gazelor cu emisii reduse de carbon, cum ar fi hidrogenul, biometanul și gazul de sinteză, și să permită înlocuirea instalațiilor de combustibili fosili solizi;

(iii) investițiile în:

- vehiculele nepoluante, astfel cum sunt definite în Directiva 2009/33/CE a Parlamentului European și a Consiliului (2), de interes public; și
- vehicule, aeronave și nave proiectate și construite sau adaptate pentru a fi utilizate de serviciile de protecție civilă și de pompieri.

Alte sectoare de activitate

- (a) ajutoarele acordate pentru achiziția de vehicule de transport rutier de marfuri;
- (b) ajutoarele pentru activități cu produse cu caracter erotic sau obscen, jocuri de noroc, precum și cele care contravin bunelor moravuri, ordinii publice și/sau prevederilor legale în vigoare;
- (c) ajutoarele pentru activitățile de astrologie și spiritism, inclusiv on-line, servicii personale de tipul: servicii de escortă, servicii de stabilire a întâlnirilor, servicii ale agențiilor matrimoniale, video chat on-line pentru consiliere matrimonială și psihologică;
- (d) ajutoarele pentru activități de jocuri de noroc și pariuri, producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool, produse energetice definite potrivit Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope;
- (e) producerea energiei nucleare.

În cazul în care o întreprindere își desfășoară activitatea:

- atât în sectoarele excluse,
 - cât și în unul din sectoarele care intră în sau domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) nr. 651/2014 și Regulamentului (UE) nr. 2023/2831,
- prevederile Regulamentului (UE) nr. 651/2014 și ale Regulamentului (UE) nr. 2023/2831 se aplică ajutoarelor acordate pentru sectoarele sau activitățile eligibile, cu condiția ca beneficiarul să se asigure, prin mijloace corespunzătoare, precum separarea activităților sau o distincție între costuri, că activitățile desfășurate în sectoarele excluse din domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) nr. 651/2014 și al Regulamentului (UE) nr. 2023/2831 nu beneficiază de ajutoare acordate în conformitate cu sus-numitele regulamente.

XIII. GHIDUL PRIVIND RISCURILE INTERMEDIARILOR FINANCIARI ÎN EVALUAREA BENEFICIARILOR FINALI

Prezentăm în continuare ghidul privind riscurile intermediarilor financiari în evaluarea beneficiarilor reali:

1. Risc de evaluare necorespunzătoare a bonității beneficiarilor finali

Evaluare insuficientă a capacității de rambursare; relaxarea standardelor de creditare

Evaluarea superficială a bonității beneficiarilor apare atunci când intermediarii financiari relaxează standardele de creditare pentru a utiliza rapid plafoanele puse la dispoziție. Prin ignorarea unor indicatori de solvabilitate și a istoricului de creditare crește riscul de default, generând o rată ridicată a creditelor neperformante. De asemenea analiza clientului bazată în special pe garanția adusă ca și colateral și mai puțin pe evaluarea capacității reale de rambursare, pe baza istoricului activității clientului și a cash flow-ului acestuia poate conduce la o evaluare necorespunzătoare a bonității clientului.

2. Risc de eligibilitate neconformă (Credit+ Grant)

Beneficiari sau cheltuieli neeligibile conform programului

Neverificarea, cu acuratețe a criteriilor programului de către intermediarul financiar, poate conduce ca unii beneficiari non-eligibili să acceseze credite și să beneficieze de garanții în cadrul Programului.

De asemenea, nevalidarea strictă de către Banca a plăților efectuate din creditul acordat poate conduce la efectuarea de cheltuieli neeligibile.

3. Risc de selecție adversă în portofoliul de credite

Includerea beneficiarilor cu profil de risc ridicat

Riscul de selecție adversă în portofoliul de credite este amplificat de posibila includere a beneficiarilor cu un profil de risc ridicat, fapt ce poate genera presiuni asupra indicatorilor de monitorizare a portofoliului și implicit prin creșterea ratei creditelor neperformante.

4. Risc operațional

Erori documentare și raportare

Gestionarea eficientă a riscului operațional presupune implementarea unor mecanisme riguroase de control pentru a preveni erorile de documentare și deficiențele de raportare, asigurând astfel integritatea datelor și conformitatea cu standardele organizaționale.

5. Risc de monitorizare a utilizării grantului

Utilizarea grantului pentru scopuri neeligibile

Riscul de monitorizare a utilizării grantului vizează posibilitatea ca fondurile alocate să fie redirecționate către scopuri neeligibile, fapt ce impune un control riguros pentru a asigura respectarea destinației financiare stabilite prin proiect.

6. Risc de executare a garanției

Documentație incompletă pentru executarea garanției

Executarea garanției în caz de neplată este condiționată de rigoarea documentației și respectarea clauzelor contractuale, orice omisiune sau neîndeplinire a acestora generând riscul de executare a garanției.

7. Risc de raportare

Raportări incorecte către FNGCIMM și ADR SVO

Transmiterea unor date eronate, întârziate sau neconcordanțe către FNGCIMM și ADR SVO poate genera dificultăți în procesul de monitorizare și stabilirea portofoliului de garanții acordate în cadrul programului.

XIV. POLITICĂ DE CONFIDENȚIALITATE

XIV.1 INFORMAȚII CONFIDENȚIALE

- a) Autoritatea de Management, Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO și Intermediarii Financiarî vor păstra în strictă confidențialitate informațiile primite în cadrul și pe parcursul implementării instrumentului financiar "Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică" – în cele ce urmează "Instrumentul Financiar sau "IF" - și sunt de acord să prevină orice utilizare sau divulgare neautorizată a unor astfel de informații. Partenerii înțeleg să utilizeze informațiile confidențiale doar în scopul de a-și îndeplini obligațiile asociate implementării IF.
- b) Obligația de păstrare a confidențialității se extinde atât asupra categoriilor de informații prevăzute la art. 111 din OUG 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, actualizată, cât și a categoriilor de informații definite drept confidențiale prin alte acte normative sau cărora instituțiile enumerate la lit.a) convin să le confere această natură prin documente/acorduri aprobate la nivelul structurilor reprezentative. În aceste ultime două situații, obligația păstrării confidențialității se poate extinde și asupra Beneficiarilor.
- c) Instituțiile anterior menționate sunt exonerate de răspunderea pentru dezvăluirea de documente sau informații asupra cărora au convenit să le confere caracter confidențial dacă:

- informația a fost dezvăluită după ce a fost obținut acordul scris al celeilalte/celorlate părți;
- informația a fost dezvăluită în urma unei obligații legale;
- informația a devenit publică/notorie.

XIV.2 PROTECȚIA ȘI PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- Toate instituțiile anterior nominalizate își exprimă acordul cu privire la prelucrarea, stocarea și arhivarea datelor rezultate pe parcursul implementării IF, precum și după încetarea acestuia, în scopul verificării modului de implementare și/sau a respectării clauzelor contractuale și a legislației naționale și europene aplicabile.
- Contractele de finanțare/de credit garantat asociate implementării IF reprezintă un acord ferm pentru părțile implicate în ceea ce privește gestionarea și prelucrarea datelor cu caracter personal primite în vederea îndeplinirii obligațiilor contractuale, în condițiile specificate la art. 4 din Regulamentul (UE) 2021/1060, și în conformitate cu Regulamentul nr. (UE) 679/2016 și Legea nr.190/2018, cu modificările și completările ulterioare.
- Datele cu caracter personal ale Beneficiarilor nu pot fi prelucrate și publicate, pentru informarea publicului, decât cu informarea prealabilă a acestora asupra scopului prelucrării sau publicării și obținerea consimțământului acestora, în condițiile legii.
- Măsurile de interoperabilitate, schimbul de date, prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează de către instituțiile implicate în gestionarea fondurilor europene, în temeiul art. 4 din Regulamentul (UE) 2021/1060, exclusiv în legătură cu cererile de finanțare/garantare și contractele/convențiile aferente, în limitele de responsabilitate și pentru exercitarea responsabilităților și atribuțiilor care le revin în implementarea și managementul programelor finanțate în cadrul politicii de coeziune 2021-2027, care fac obiectul Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 23/2023.

XV. MODALITATEA DE ALOCARE A FONDURILOR PENTRU GARANȚII CĂTRE INTERMEDIARIII FINANCIARI SELECTAȚI

Plafonul stabilit prin Acordul de finanțare nr. 24042880/26.11.2024/RDG_E_734/26.11.2024, cu modificările și completările ulterioare, va fi alocat și realocat periodic de către Fond finanțatorilor care participă la program. Alocările de fonduri pentru garanții și granturi către Intermediarii Financiar selectați se vor face ținând cont de volumul maxim al portofoliului prezentat în planul de afaceri propus și convenit în acordul operațional. Opțiunea de a crește sau de a reduce angajamentul, inclusiv dezangajarea parțială sau totală, se va efectua pe baza performanțelor Intermediarilor Financiar, cu acordul prealabil al Comitetului de Monitorizare.

În cazul în care valoarea totală a solicitărilor formulate de finanțatori depășește plafonul alocat, FNGCMM este autorizat, cu acordul prealabil al Comitetului de Monitorizare să efectueze alocări pro-rata în cadrul acestuia .

FNGCMM stabilește sumele neutilizate de către fiecare finanțator participant în PR SVO 2021-2027 ori de câte ori este necesar și adaugă la acestea, dacă este cazul, valoarea nealocată finanțatorilor din plafonul de garantare și grant aferent, apoi comunică în scris Comitetului de Monitorizare și AM PR SVO suma rezultată, până la finalizarea implementării instrumentului financiar.

Diferența nealocată și/sau rămasă neutilizată se utilizează în următoarea perioadă de raportare, numai în conformitate cu deciziile Comitetului de Monitorizare și ale AM PR SVO.

XVI. MODALITATEA DE ALOCARE A FONDURILOR

Alocarea indicativă pentru Instrumentul Financiar este de 136.742.717,15 LEI, din care:



- 1) alocarea maximă aferentă componentei **GARANȚII: 82.045.630,29 LEI**
- 2) alocarea maximă aferentă componentei **GRANT: 54.697.086,86 LEI.**

Alocarea fondurilor poate fi modificată de către Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO, care poate să propună creșterea/scăderea angajamentului său față de Intermediarul Financiar, inclusiv dezangajarea parțială sau totală, pe baza performanțelor Intermediarilor Financieri, în special dacă finanțarea disponibilă se modifică în timpul procesului de implementare sau cererea pentru instrumentul financiar o impune.

Intermediarul financiar trebuie să implementeze o politică de investiții 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 de investiții de capital de risc.

XVII. RESPONSABILITĂȚILE INTERMEDIARILOR FINANCIARI:

Ofertantul (Intermediarul financiar) declarat câștigător în urma derulării procedurii de selecție, ulterior semnării acordului operațional trebuie să atingă și să realizeze obiectivele pe care și le-a propus în documentație pentru instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică și să acționeze cu diligența unui manager profesionist cu bună-credință și evitând conflictele de interese și aplicând cele mai bune practici în domeniu și supravegherea normativă. De asemenea, trebuie să respecte standardele relevante și legislația aplicabilă, națională și europeană, privind **prevenirea spălării banilor, lupta împotriva terorismului și a fraudei fiscale.**

Ofertantul selectat în urma derulării procesului de selecție va trebui să sprijine dezvoltarea IMM-urilor din Regiunea SVO cu perspective mari de creștere, axate pe tehnologie, pentru a dezvolta noi produse, pentru a crește cifra de afaceri a beneficiarilor finali în anul urma finalizării investiției și pentru a obține valoarea adăugată pe angajat.

Intermediarii financiari selectați trebuie să demonstreze o capacitate solidă în ceea ce privește:

- a. **crearea unui portofoliu eligibil;**
- b. **identificarea și gestionarea adecvată a riscurilor de credit și asigurarea faptului că portofoliul care urmează să fie garantat respectă standarde de calitate convenite de organismul selectat/FNGC/IMM SA - IFN cu AM PR SVO;**
- c. **asigurarea transferului avantajului financiar către beneficiarii finali.**

Ofertantul nu va fi stabilit într-o jurisdicție neconformă în ceea ce privește aplicarea standardelor fiscale convenite la nivel internațional.

De asemenea, Ofertantul va prezenta în cuprinsul propunerii o scurtă justificare a interesului în implementarea Instrumentului Financiar specific în vederea atingerii obiectivelor stabilite în strategia acestuia.

Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO subliniază faptul că îndeplinirea cerințelor minime prevăzute în cuprinsul documentației de selecție nu poate face obiectul negocierii.

În plus față de cele prezentate mai sus, se solicită îndeplinirea următoarelor cerințe minime și obligatorii pentru ca oferta să fie declarată conformă și admisibilă:

ID Cerință	CERINȚE
	CERINȚE PRIVIND STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ ȘI A CADRULUI DE GUVERNANȚĂ



ID Cerință	CERINȚE
1.	IF-ul trebuie să demonstreze că are implementat un Cod de guvernare corporativă relevant pentru managementul riscului și mediu de control (audit intern, funcția de management al riscului și conformitate), transparența și divulgarea informațiilor, mecanismul de reclamație și politică de relație cu părțile interesate.
2.	IF-ul trebuie să dețină o bună guvernare, management calificat și experimentat, o capacitate organizațională și instituțională adecvată pentru profilul său specific de risc. În acest sens, IF-ul va prezenta în Planul de afaceri structura juridică, de proprietate și de management, organizare, număr de angajați, rețea.
3.	IF-ul trebuie să dispună de strategii și procese interne formalizate, solide, eficiente și complete de evaluare și menținere în permanență a nivelului, structurii și distribuției capitalului, care, din perspectiva instituției de credit, sunt considerate adecvate pentru acoperirea tuturor riscurilor la care aceasta este sau poate fi expusă, într-un mod corespunzător naturii și nivelului acestor riscuri. În acest sens, IF-ul trebuie să aibă în vedere, pe lângă riscurile prevăzute la art. 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, orice alte riscuri aferente activității desfășurate, precum și cele datorate unor factori externi acesteia.
CERINȚE PRIVIND CONSTITUIREA PORTOFOLIULUI ȘI ACORDAREA ÎMPRUMUTURILOR	
4.	IF-ul se obligă să constituie, în perioada de timp prevăzută în cadrul acordului operațional destinată să asigure atingerea obiectivului PR SVO 2021-2027, Obiectiv Specific 1.3. "Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive", pentru instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică, un portofoliu de împrumuturi noi pentru IMM-urile acoperite cu garanții din contribuția Programului unul câte unul până la nivelul ratei de garantare a tranzacțiilor individuale.
5.	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 care se adresează întreprinderilor din Regiunea SVO – microîntreprinderi, întreprinderi mici și întreprinderi mijlocii, după caz, pentru susținerea investițiilor acestora pentru a-și diversifica produsele și serviciile și pentru a adopta tehnologii noi și avansate în vederea creșterii competitivității, în sectoarele de specializare inteligentă identificate în Strategia de Specializare Inteligentă a Regiunii SVO pentru perioada 2021-2027. IF-ul Identifică beneficiarii finali eligibili pentru instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică și analizarea solicitărilor de credit garantat combinat cu grant din perspectiva: a. eligibilității aplicantului, inclusiv din perspectiva regulilor de ajutor de minimis; b. încadrării în cuantumul maxim al ajutorului de minimis acordat în conformitate cu prevederile Regulamentului de minimis și transmiterea



ID Cerință	CERINȚE
	documentelor justificative către administratorul de ajutor de minimis pentru verificare; c. eligibilității domeniului activității economice pentru care se solicită finanțarea sub formă de credit garantat combinat cu grant; d. fiabilitatea planului de afaceri depus și capacitatea de rambursare; e. impactul sprijinului acordat. În acest sens, Intermediarul Financiar va prezenta în Planul de Afaceri o metodologie de selecție a beneficiarilor finali care va conține inclusiv criteriile specifice de evaluare a acestora. Totodată, IF-ul trebuie să descrie modul în care va asigura imparțialitatea procesului de selecție pentru beneficiarii finali și gestionarea fondurilor alocate acestora.
6.	În plus față de verificarea eligibilității costurilor pentru care se acordă creditul, Intermediarul financiar va verifica și lista domeniilor excluse de la finanțare regăsite în prezenta Specificație.
7.	IF-ul elaborează proceduri specifice în vederea analizării solicitărilor de credit garantat în combinație cu grant într-o operațiune unică.
8.	Împrumuturile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate, vor fi incluse în portofoliu și vor fi prezentate de IF în avizul de includere transmis la Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO în cadrul raportărilor periodice, până la sfârșitul perioadei de implementare.
9.	IF va pune în aplicare o politică coerentă de împrumut pentru categoriile de întreprinderi eligibile, cu criterii specifice de evaluare care să permită finanțarea unui număr cât mai mare și cât mai variat de beneficiari finali, care să utilizeze integral alocarea Programului și care să contribuie la atingerea obiectivului PR SVO. Fiecare portofoliu trebuie să aibă un grad suficient de omogenitate și un nivel suficient de diversificare a fondului pentru minimizarea riscului de neplată și de a nu îndeplini indicatorii conveniți în Acordul operațional.
10.	IF acordă finanțări beneficiarilor eligibili, la solicitarea acestora și cu respectarea regulilor proprii de creditare, prin încheierea contractelor de credit garantat în combinație cu grant într-o operațiune unică și contractul de finanțare cu beneficiarii ajutorului <i>de minimis</i> ale căror solicitări de credit garantat combinat cu grant într-o operațiune unică au fost aprobate, cu respectarea condițiilor și plafoanelor specificate.
11.	IF suportă din surse proprii riscul de minimum 20% din valoarea creditului acordat neacoperit din garanție la nivelul fiecărei tranzacții și riscul ce depășește valoarea plafonului garantat conform caracteristicilor instrumentului financiar de garantare.
12.	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.
13.	IF asigură diversificarea portofoliului pentru minimizarea riscului de neplată.
14.	IF răspunde de gestionarea contractelor de credit garantat și contractele de finanțare încheiate cu beneficiarii finali.
15.	IF ține evidențe distinct pentru operațiunile ce urmează a fi realizate în cadrul proiectului: pentru cheltuieli eligibile aferente PR SVO și pentru sume aferente TVA nedeductibile, aferente cheltuielilor eligibile, plătite din bugetul de stat, în

ID Cerință	CERINȚE
	funcție de specificul beneficiarului, plătitor sau neplătitor de TVA. În evidențele partenerului bancar, detaliile menționate anterior vor face referire la programul de finanțare și la numărul de ordine al proiectului finanțat.
16.	IF-ul va prezenta în Planul de afaceri și în Strategia de investiții o propunere privind volumul portofoliului de împrumuturi țintă și nivelul ratei plafon necesar pentru volumul maxim al portofoliului identificat, pe baza performanței istorice a unor împrumuturi similare acordate.
CERINȚE PRIVIND TRANSFERUL AVANTAJULUI FINANCIAR	
17.	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. <i>Nivelul dobânzii oferit de Intermediarii financiari beneficiarilor finali va reflecta cerința de transfer integral al beneficiului primit în cadrul acestei scheme de garantare către beneficiarul final. Această modalitate de transfer către Beneficiarul final a avantajului financiar va fi prezentată de către Intermediarul financiar în Planul de afaceri și Strategia de investiții incluse în oferta înaintată Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO.</i> 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). Pentru creditele acordate, Intermediarul financiar poate solicita garanții suplimentare. Stabilirea gradului de acoperire cu garanții se efectuează de către Intermediarul financiar în conformitate cu reglementările sale interne și este recomandat să fie mai mic decât în activitatea de creditare curentă. Structura mix-ului de garanții suplimentare și gradul minim de acoperire al acestora va fi prezentat de IF în cadrul Planului de afaceri.
18.	IF va prezenta în Planul de afaceri și Strategia de investiții o propunere privind volumul portofoliului de împrumuturi țintă, propunerea de alocare de plafon pentru garanții și grant, precum și nivelul ratei plafon necesar pentru volumul maxim al portofoliului identificat pe baza performanței istorice a unor împrumuturi similare acordate.
CERINȚE PRIVIND AJUTORUL DE MINIMIS	



ID Cerință	CERINȚE
19.	IF se obligă să respecte normele aplicabile în materie de ajutoare de minimis și rambursează orice sprijin primit prin intermediul FSG IMM SVO care constituie Ajutor de minimis ilegal și/sau utilizat abuziv.
20.	IF va elabora proceduri și va implementa măsuri specifice care să asigure respectarea cerințelor privind conformitatea investițiilor cu regulile privind ajutoarele de minimis menționate în această Specificație și va monitoriza, pe întreaga durată de implementare a Acordului operațional, respectarea cerințelor specifice fiecărei categorii de ajutor de minimis.
21.	IF se angajează să ofere sprijin și să raporteze Ajutorul de minimis acordat Beneficiarilor Finali în conformitate cu normele privind Ajutoarele de minimis;
22.	IF se asigură că Beneficiarii Finali se angajează să respecte normele aplicabile în materie de ajutoare de minimis și obțin de la aceștia un angajament de a rambursa orice sprijin primit prin intermediul FP care constituie Ajutor de minimis ilegal și/sau utilizat abuziv.
23.	IF va prezenta angajamentul că va respecta cerințele schemei de minimis care va fi emisă de AM PR SVO (în calitate de autoritate de management) și avizată de Consiliul Concurenței înainte de începerea implementării Instrumentului Financiar.
24.	IF informează beneficiarii în legătură cu valoarea ajutorului de minimis primit și caracterul acestuia, cu referire expresă la prevederile Regulamentului de minimis în baza cărora se acordă ajutorul, după caz, și solicitarea beneficiarilor de declarații pe propria răspundere;
25.	IF calculează valoarea ajutorului de minimis acordat, inclusiv echivalentul subvenție brută a ajutorului sub formă de garanție, în conformitate cu prevederile Schemei de ajutor de minimis aferentă.
26.	IF colectează informații privind identitatea beneficiarilor finali și le transmite în rapoartele către Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO, inclusiv furnizează informațiile autorităților relevante în cazul unor controale/auditudini;
27.	IF va introduce în Regas în termen de maximum 7 zile de la acordarea/plata ajutoarelor, informațiile necesare cu privire la ajutoarele acordate, respectiv plățile efectuate;
28.	IF raportează informațiile relevante privitoare la ajutorul de minimis și beneficiarii reali;
29.	IF realizează plățile către beneficiarii ajutorului de minimis în conformitate cu contractele de credit garantat combinat cu grant într-o operațiune unică;
30.	IF raportează către administratorul de ajutor de minimis toate datele și informațiile necesare pentru monitorizarea ajutorului de minimis, în formatul pus la dispoziție de către furnizorul Schemei de ajutor de minimis, în maximum 5 zile lucrătoare;
31.	IF raportează către administratorul de ajutor de minimis toate situațiile care impun recuperarea ajutorului de minimis acordat, în condițiile prevăzute în Schema de ajutor de minimis aferentă;
32.	IF transferă integral avantajul financiar creat de garanția de portofoliu către beneficiarii finali și determină echivalentul subvenției brute (ESB) aferent ajutorului acordat.



ID Cerință	CERINȚE
33.	IF păstrează evidențe detaliate privind ajutorul de minimis acordat pe o durată de cel puțin 10 ani de la data la care ultima alocare specifică a fost acordată în baza prezentei scheme de ajutor de minimis. Aceste evidențe trebuie să conțină toate informațiile necesare pentru a demonstra respectarea condițiilor impuse de legislația comunitară în domeniul ajutorului de minimis.
CERINȚE PRIVIND RECUPERAREA GARANȚIEI ȘI GRANTULUI	
34.	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, în conformitate cu normele și procedurile aplicabile.
35.	Managerul Fondului Specific GARANȚII IMM SVO și Intermediarul financiar vor acționa în mod pari passu (nepreferențial) cu privire atât la suportarea riscului de credit, cât și la eventualele recuperări ulterioare ale pierderilor asociate producerii riscului de credit.
36.	Intermediarul financiar va executa orice garanție în legătură cu fiecare împrumut nerambursat în conformitate cu procedurile sale interne.
37.	Grantul va fi acordat de Intermediarul financiar în condiții care impun rambursarea integrală sau parțială a finanțării de către beneficiarul final în circumstanțe specifice, cum ar fi fraudă sau încălcări semnificative ale contractului de finanțare, inclusiv situații de neîndeplinire a obligațiilor prevăzute în acesta.
CERINȚE PRIVIND MONITORIZAREA ȘI RAPORTAREA	
38.	IF elaborează procedurile de monitorizare a utilizării sumelor reprezentând credit garantat și grant și de monitorizare a implementării planurilor de afaceri, inclusiv din perspectiva impactului asumat.
39.	IF asigură monitorizarea și controlul performanței IMM-urilor în care s-au realizat investiții și raportează periodic stadiul implementării instrumentului financiar și graturi către Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO.
40.	IF trebuie să prezinte un raport Lunar care va conține informații rezumative privind performanța tehnică și financiară a instrumentului financiar. Raportul lunar trebuie prezentat Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO până la data de 7 (șapte) a lunii următoare sfârșitului lunii la care se referă.
41.	IF trebuie să prezinte un raport trimestrial de progres care va conține informații detaliate la nivel de Beneficiar Final în forma prevăzută în anexă la proiectul de acord operational. Raportul oferă informații calitative cu privire la activitatea de investiții a Fondului, inclusiv realizarea indicatorilor prevăzuți în Planul de afaceri și Strategia de Investiții, inspecții la fața locului efectuate la Beneficiarii finali (după caz), audituri efectuate, probleme identificate, riscuri, Nereguli, prognoză pentru următoarea perioadă de raportare.



ID Cerință	CERINȚE
42.	IF monitorizează utilizarea corespunzătoare a resurselor creditare de către Beneficiari și prezintă la cererea Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO, documente justificative;
43.	IF colectează și raportează datele privind indicatorii de realizare și rezultat ai programului.
44.	IF transmite informațiile necesare pentru monitorizarea contribuției instrumentului financiar la obiectivele programului.
45.	IF răspunde de calitatea și acuratețea datelor raportate.
CERINȚE PRIVIND POLITICĂ DE RISC	
46.	IF-ul identifică și gestionează riscurile de credit și asigură faptul că portofoliul care urmează să fie generat respectă standardele de calitate convenite.
47.	IF-ul va identifica și va prezenta constrângerile rezultate din concentrarea portofoliului de garanții în raport cu sectoarele, segmentele, stadiul de dezvoltare, localizarea geografică a beneficiarilor, expunere și alte aspecte relevante.
48.	IF-ul va prezenta principalele riscuri identificate în legătură cu implementarea Planului de afaceri propus și a Strategiei de Investiții.
49.	IF-ul va prezenta măsurile de administrare a riscurilor.
CERINȚE PRIVIND CONFLICTUL DE INTERESE	
50.	Intermediarul financiar trebuie să demonstreze că deține și aplică proceduri și reguli pentru identificarea și gestionarea conflictelor de interese între Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO, persoanele afiliate acestuia și Beneficiarii finali.
CERINȚE PRIVIND MANAGEMENTUL CALITĂȚII	
51.	IF-ul trebuie să demonstreze că a implementat și aplică un sistem de management al calității care asigură aplicarea unei modalități eficiente și eficace de control intern conform cerințelor din Acordul Operațional și Standardele Aplicabile. Sistemul de control intern trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: (i) Asigură un mediu adecvat de control și conformitatea cu procedurile aplicabile în scopul identificării, măsurării, monitorizării și reducerii riscurilor financiare, juridice, comerciale și reputaționale, de conformitate și a altor tipuri de riscuri; (ii) Acoperă toate procesele esențiale; (iii) Operează independent și este conform caracteristicilor specifice ale serviciilor care fac obiectul acordului operațional, precum și Standardelor Aplicabile.
CERINȚE PRIVIND MANAGEMENTUL ECHIPEI/RESURSELOR UMANE	
52.	Intermediarul financiar trebuie să demonstreze că are implementat sau se angajează să implementeze sisteme și reguli de management al echipei/resurselor umane în conformitate cu Standardele Aplicabile, inclusiv în ceea ce privește: (i) Selectarea personalului; (ii) Managementul resurselor umane; (iii) Formarea profesională a personalului, și (iv) Remunerarea bazată pe performanță.

ID Cerință	CERINȚE
	Cadrul de management al resurselor umane ar trebui să includă reguli clare împotriva corupției și reguli privind combaterea și prevenția infracțiunilor, prevenția spălării banilor și combaterea terorismului, evitarea conflictelor de interese. Cadrul de management al resurselor umane trebuie să includă proceduri pentru protejarea Administratorului ajutorului de minimis în cazul încetării raporturilor cu una dintre Persoanele Cheie sau a unui membru al Echipei de Investiții și asigurarea continuității activității. Procedurile de management al resurselor umane trebuie să fie în concordanță cu caracteristicile specifice ale serviciilor care fac obiectul Acordului operațional, precum și cu Standardele Aplicabile. Ofertanții trebuie să dovedească respectarea cerințelor, indicând în Strategia de Investiții și Planul de afaceri sistemele și regulile de management al resurselor umane implementate, conținând cel puțin elementele menționate mai sus.
53.	IF va prezenta o echipă de implementare care va cuprinde: un coordonator responsabil pentru gestionarea operativă a relației cu Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO și o echipă de membri pentru participarea la activitățile de verificare, inclusiv repartizarea planificată a responsabilităților, având în vedere propunerea de Strategie de investiții și Planul de afaceri.
54.	Prin personalul desemnat în cadrul echipei de implementare, IF efectuează verificări preliminare asupra documentelor justificative aferente și întocmește listele de verificare preliminară a cererilor de plată sau de rambursare în vederea avizării cheltuielilor, pe care le semnează electronic și le transmite prin poșta electronică sau aplicația infomatică Web Plafon a Managerului Fondului Specific GARANȚII IMM SVO, în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data notificării de către Manager privind depunerea cererii.
55.	IF întocmește și transmite raportări operative lunare asupra situației contului de tranzit și a tranzacțiilor efectuate, respectând structura și conținutul informativ stabilite prin acordul operațional.
56.	Prin personalul desemnat în cadrul echipei de implementare, participă alături de personalul Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO la vizitele de verificare efectuate la fața locului pentru cererile de rambursare finale ale unui eșantion de 30% din beneficiari.
57.	În termen de 5 zile lucrătoare de la efectuarea vizitei de verificare efectuate la fața locului, echipa de verificare întocmește raportul de verificare la fața locului.
58.	Prin personalul desemnat în cadrul echipei de implementare, realizează vizitele de verificare în format online pentru cererile de rambursare finale ale beneficiarilor neincluși în eșantionul de verificare la fața locului și trimite electronic în aplicația infomatică Web Plafon a Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO, listele de verificare și rapoartele întocmite, în termen de maximum 40 de zile calendaristice de la data notificării de către autoritatea de management privind depunerea de către beneficiari a cererilor de rambursare finale.
59.	Prin personalul desemnat în cadrul echipei de implementare, efectuează verificări preliminare privind achizițiile directe derulate în cadrul proiectelor de



ID Cerință	CERINȚE
	către beneficiari, consemnând rezultatele verificării în lista de verificare preliminară a achizițiilor directe.
	CERINȚE PRIVIND AUDITUL
60.	IF asigură accesul organelor de control sau de audit naționale sau europene la toate informațiile și documentele aferente verificărilor efectuate de personalul desemnat asupra proiectelor în cadrul Acordului Operațional încheiat cu Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO.
61.	IF-ul se obligă să respecte obligațiile referitoare la cerințele de audit ale instrumentului financiar (inclusiv verificări la fața locului) de către sau în numele autorității competente, desemnate în mod corespunzător
62.	IF păstrează toate informațiile și documentele menționate la pct. 27 pe o perioadă de 10 ani de la data ultimei plăți efectuate către beneficiari.
63.	IF se asigură că beneficiarii finali utilizează sumele virate conform prevederilor contractelor de credit garantat și, în situația nerespectării prevederilor contractuale și/sau legale, la solicitarea autorității de management/managerului fondului specific, restituie către Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO sumele neeligibile indicate în notificarea aferentă.
64.	IF realizează sesiuni de instruire a personalului cu privire la procedurile de implementare aplicabile instrumentului financiar de tip garanție de portofoliu combinat cu grant într-o operațiune unică și asigură sprijin metodologic pe parcursul îndeplinirii sarcinilor.
	CERINȚE PRIVIND OPERAȚIUNILE FINANCIARE
65.	IF se obligă să implementeze un sistem contabil, precum și o abordare contabilă care să ofere informații în timp util, exacte, complete și de încredere pentru raportarea progresului și a rezultatelor obținute în cursul implementării Instrumentul Financiar. Sistemul trebuie să îndeplinească următoarele criterii: (i) Oferă cel puțin posibilitatea ca fiecare tranzacție care implică Fondul să fie înregistrată și monitorizată, stabilindu-se originea tranzacției, părțile, natura, valoarea, data și locul implementării acesteia; (ii) ține registre contabile pentru a contabiliza și raporta contribuțiile FEDR și BS, evidențele contabile separate pentru diferitele forme de sprijin/ suport; (iii) permite confirmarea parametrilor de bază de către o parte independentă; (iv) este securizat împotriva accesului neautorizat, prin drepturi clare de acces la sistem și prin separarea responsabilităților (drepturi de prelucrare/acces), și este disponibil pentru autorizarea operațiunilor și controalelor necesare potrivit legislației și Standardelor Aplicabile; (v) este asigurat împotriva pierderii informațiilor și datelor, de exemplu prin sisteme de duplicare/cryptare a datelor și alte sisteme de securitate și control IT; (vi) permite revizuirea periodică, analiza performanței, raportarea sistematică și actualizarea sistemelor de raportare; și (vii) este conform caracteristicilor specifice ale serviciilor care fac obiectul Acordului operațional, precum și Standardelor Aplicabile.



ID Cerință	CERINȚE
66.	IF va face dovada ca este de acord ca Instrumentele Financiare să poată fi auditate de către sau în numele autorității de audit, a Comisiei și a Curții Europene de Conturi, sau a oricărui alt organism desemnat în mod corespunzător.
67.	IF trebuie să gestioneze în mod activ fondurile primite de la Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO respectând principiile bunei gestiuni financiare.
68.	IF trebuie să desfășoare toate operațiunile bancare aferente implementării Instrumentului Financiar- Garanție de portofoliu combinat cu grant într-o operațiune unică, prin conturi bancare dedicate instrumentului financiar.
69.	Conturile bancare vor fi folosite exclusiv pentru operațiunile legate de Instrumentul Financiar “Fond Specific Garanții IMM SVO”, nefiind premise tranzacții care nu au legătură cu acestea.
70.	Pe întreaga perioadă de implementare a Instrumentului Financiar, Intermediarul Financiar va asigura o evidență distinctă a celor două componente, respectiv garanții și grant.
71.	Pe întreaga durată de implementare a Instrumentului Financiar nu vor crea, menține relații de afaceri sau investiții în Beneficiari finali care sau ai căror beneficiari reali se află în jurisdicții neconforme care: (i) sunt incluse în lista UE a jurisdicțiilor care nu cooperează cu UE în implementarea standardelor fiscale internaționale convenite; (ii) sunt enumerate în anexele la concluziile Consiliului European privind lista revizuită a UE a jurisdicțiilor necooperante în scopuri fiscale;
CERINȚE PRIVIND POLITICĂ DE CONFIDENȚIALITATE	
72.	Intermediarii financiari și beneficiarii finali care primesc finanțare rambursabilă și/sau nerambursabilă au obligația respectării prevederilor Regulamentului 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul General privind Protecția Datelor), prevederi transpuse în legislația națională prin Legea nr. 190/ 2018, precum și prevederile Directivei 2002/58/CE privind prelucrarea datelor personale și protejarea confidențialității în sectorul comunicațiilor publice (Directiva asupra confidențialității și comunicațiilor electronice), transpusă în legislația națională prin Legea nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal și protecția vieții private în sectorul comunicațiilor electronice, cu modificările și completările ulterioare.
73.	Depunerea dosarului de finanțare reprezintă un angajament ferm privind acordul solicitantului/ partenerilor, în nume propriu și/sau pentru interpuși, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal procesate în toate fazele de evaluare și selecție și ulterior, dacă este cazul, în toate fazele de contractare, implementare, sustenabilitate a proiectului, inclusiv în cadrul aplicațiilor electronice utilizate.
CERINȚE PRIVIND APLICAREA PRINCIPIULUI „DO NO SIGNIFICANT HARM”	
74.	IF-ul asigură că aplică principiul ”Do No Significant Harm” pe toată perioada de valabilitate a acordului operațional. De asemenea, Intermediarul Financiar se va asigura că beneficiarii finali vor emite o declarație pe proprie răspundere, din care să rezulte că aplică și se vor



ID Cerință	CERINȚE
	conforma principiului "Do No Significant Harm" la data efectuării Investiției și până la Finalizarea Investiției, conform cerințelor Regulamentului (UE) 2020/852 și altor reglementări legale specifice aplicabile.
75.	IF sprijină beneficiarii finali privind înțelegerea aspectelor de mediu, inclusiv privind aspectele / principiile „de a nu prejudicia semnificative mediul (DNSH)”
76.	IF monitorizează aspectelor de mediu ale beneficiarilor finali din portofoliu, inclusiv verificarea avizelor emise de Autorizațiile de mediu,
77.	IF integrează aspectele de mediu, sociale și de guvernanta în evaluarea potențialilor beneficiari și deciziile sale de credit
78.	IF raportează anual aspectele de mediu la nivel de portofoliu.
79.	IF deține și implementează cadrul de politică socială și de mediu, în conformitate cu cerințele finanțatorului (donatorului) de resurse financiare, ce sunt oferite pentru Schema de Garantare.
CERINȚE PRIVIND GESTIONAREA DATELOR	
80.	IF se obligă să înregistreze și să stocheze în format electronic datele referitoare la fiecare operațiune, inclusiv, a datelor cu privire la fiecare beneficiar finali și o defalcare a datelor cu privire la indicatori.
81.	IF asigură înregistrarea și stocarea de evidențe contabile pentru fiecare operațiune și se asigură că aceste evidențe conțin datele necesare pentru întocmirea cererilor de plată.
82.	IF va descrie procedurile aplicate pentru asigurarea securității, integrității și confidențialității sistemelor electronice
83.	IF va asigura existența unor sisteme informatice și fluxuri de raportare adecvate care să permită colectarea, prelucrarea și transmiterea datelor relevante din aplicațiile interne către aplicația Web Plafon a Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO, în conformitate cu cerințele BNR privind cadrul de administrare a riscurilor și controlului intern, astfel încât să fie asigurată acuratețea, integritatea și disponibilitatea informațiilor utilizate în procesele de raportare și control.
CERINȚE PRIVIND PREVENIREA FRAUDELOR ȘI NEREGULILOR	
84.	IF va face dovada ca are implementate proceduri interne de prevenire, detectare și raportare a fraudelor.
85.	IF se obligă să raporteze imediat orice suspiciune de fraudă sau neregulă către autoritățile competente.
86.	IF se obligă să facă dovada că are implementate mecanisme de control pentru prevenirea dublei finanțări.
CERINȚE PRIVIND GESTIONAREA NEREGULILOR ȘI RECUPERAREA SUMELOR	
87.	IF identifică și raportează Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO neregulile în implementarea instrumentului financiar.
88.	IF aplică procedurile de recuperare a sumelor acordate necuvenit.
89.	IF cooperează cu autoritățile de management și audit în investigarea neregulilor.
90.	IF-ul se obligă să despăgubească Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO sau Autoritatea de Management pentru orice pierdere cauzată de nerespectarea condițiilor stabilite în acordul operațional.
CERINȚE PRIVIND MANAGEMENTUL LICHIDITĂȚILOR ȘI REUTILIZAREA RESURSELOR	



ID Cerință	CERINȚE
91.	IF gestionează lichiditățile generate de rambursări, dobânzi și alte venituri.
92.	IF reutilizează resursele recuperate pentru finanțarea de noi operațiuni eligibile conform Regulamentului (UE) 2021/1060.
93.	IF menține evidențe separate a resurselor reutilizate.
94.	IF va prezenta o propunere privind procedurile de lichidare a plafonului alocat, inclusiv condițiile de returnare a oricăror resurse atribuibile contribuției Fondului Specific Garanții IMM SVO.
95.	IF va implementa proceduri privind închiderea operațională a instrumentului financiar.
96.	IF va livra raportări finale privind utilizarea fondurilor și performanța portofoliului.
97.	IF va transfera resursele rămase conform prevederilor acordurilor contractuale.
CERINȚE PRIVIND STRATEGIA DE IEȘIRE (EXIT)	
98.	IF-ul va recomanda și va gestiona strategii adecvate de ieșire din investițiile realizate.
99.	IF-ul va descrie abordarea și modul în care se preconizează efectuarea finalizărilor de investiții (e.g. criteriile și factorii luați în considerare pentru exit).
CERINȚE DE PUBLICITATE ȘI VIZIBILITATE	
100.	IF asigură informarea și publicitatea creditului garantat combinat cu grant într-o operațiune unică în vederea informării potențialilor beneficiari cu privire la oportunitatea asigurată de instrumentul financiar combinat cu grant, precum și faptul că finanțarea este acordată în cadrul programelor cofinanțate din Fonduri.
101.	IF trebuie să dețină și să implementeze proceduri pentru comunicare din care să rezulte modul de abordare și conformare la cerințele prevăzute la art. 50 și Anexa IX din Regulamentul (UE) nr. 2021/1060.
102.	IF se va asigura că beneficiarii finali eligibili care obțin împrumuturi respectă cerințele de publicitate și vizibilitate impuse de legislația Uniunii Europene și legislația națională aplicabilă în materie de publicitate, informări și comunicări adresate publicului, inclusiv cele prevăzute de art. 50 și Anexa IX la Regulamentul (UE) nr. 2021/1060.
103.	IF se obligă să respecte cerințele de vizibilitate, transparență și comunicare în ceea ce privește instrumentul financiar garanție 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.
104.	Fiecare Intermediar financiar va include în contractul de finanțare semnat cu Beneficiarii finali prevederi legate asigurarea vizibilității, transparenței și comunicării de către beneficiar, conform prevederilor enumerate anterior și va include următoarea formulare: „[Tranzacția către beneficiarul final] beneficiază de sprijin din partea Uniunii Europene în cadrul Programului Regiunea SVO 2021-2027, prin instrumentul financiar de tip garanți combinat cu grant destinat dezvoltării inteligente a întreprinderilor prin noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și rețehnologizare]”.



ID Cerință	CERINȚE
105.	IF este de acord ca Autoritatea de Management, Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO sau Comisia Europeană să aibă dreptul de a publica pe site-ul lor informații privind: (i) denumirea produsului financiar, forma de finanțare și domeniile sprijinite de acesta; (ii) numele Intermediarilor financiari, inclusiv adresa, tipul de finanțare, valoarea plafonului de garantare și a grantului; cu excepția cazului în care, în ceea ce privește Intermediarul sau Beneficiarul final: (1) publicarea ar fi ilegală în conformitate cu legile și reglementările aplicabile, sau (2) înainte de a primi sprijin financiar în cadrul instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, Intermediarul informează FNGCMM sau Beneficiarul final informează Intermediarul care, la rândul său, informează FNGCMM, în scris, că: (2.1) cerința de publicare riscă să prejudicieze interesele sale comerciale; sau (2.2) riscă să amenințe drepturile și libertățile persoanelor sau entităților în cauză, astfel cum sunt protejate de Carta Drepturilor Fundamentale ale Uniunii Europene.
106.	IF se obligă să includă în documentația juridică privind fiecare tranzacție încheiată cu beneficiarul final o confirmare de la fiecare dintre aceștia că informațiile prevăzute mai sus pot fi publicate și făcute cunoscute.
107.	IF va prezenta o strategie de marketing pentru informarea și publicitatea creditului garantat combinat cu grant într-o operațiune unică.

XVIII. Anexe:

1. Model – Planul de afaceri și Strategia de investiții aferentă Intermediarului Financiar
2. Metodologie privind abordarea principiului DNSH în Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027 în cadrul Programului Regional Sud-Vest Oltenia pentru perioada 2021-2027 (PR SVO).

Model al Planului de afaceri al Intermediarului financiar

Planul de afaceri trebuie să furnizeze cel puțin informațiile descrise mai jos cu privire la:

- 1) Informații despre Solicitant;
- 2) Strategia de investiții;
- 3) Principiile operaționale.

Solicitantul poate include orice alte elemente relevante pentru evaluarea Planului de afaceri în conformitate cu Criteriile de evaluare prezentate în Cererea pentru exprimarea interesului.

Anumite aspecte ale Planului de afaceri (care nu includ Transferul avantajului financiar și Rata plafon) pot fi dezvoltate de comun acord în timpul perioadei de negociere pentru Acordul operațional.

Conținut minimal al Planului de afaceri:

1. Informații despre solicitant

- 1.1. Structura juridică, de proprietate, de management și de guvernanță, organizare, nr. angajați, rețea;
- 1.2. Control intern, proceduri de monitorizare și raportare, reglementările interne, calitatea portofoliului existent (sistem de control intern conform, sistem de contabilitate, cadru de gestionare riscuri, reglementări privind creditarea, procedurile și indicatorii de monitorizare și raportare – inclusiv ESG, modul de respectare a cerințelor stabilite de AM PR SVO, acordul de a fi auditat de Autoritatea de Audit, Curtea de Conturi Europeana, Comisia Europeana, AM PR SVO);
- 1.3. Capacitatea economică și financiară licența bancară sau dovada funcționării conform prevederilor legale în vigoare, situațiile financiare pentru ultimii 3 ani (și, unde nu există – declarații ale acționarilor de susținere), rating de credit dacă există – (și, unde nu există, descrierea măsurilor potențiale de atenuare a riscului legat de probabilitatea de neplată și, prin urmare, de nerespectare a obligațiilor contractuale);
- 1.4. Experiența (instituției și a echipei de experți cu expertiză și experiență în domeniile relevante.

2. Strategia de investiții (să prezinte politică sa de investiții și să explice cum poate aceasta să atingă obiectivele PR SVO înainte de sfârșitul perioadei de eligibilitate)

- 2.1. Coerența strategiei de implementare a instrumentului financiar de garantare cu obiectivele PR SVO și alinierea la direcțiile prevăzute în strategia de investiții a Fondului Specific GARANȚII IMM SVO, așa cum sunt prezentate în secțiunea 3 a Cererii de exprimare a interesului;
- 2.2. Conformitatea cu condițiile de eligibilitate prevăzute în cererea pentru exprimarea interesului;
- 2.3. Portofoliul de împrumuturi noi garantat – defalcare pe subcategorii unde este posibil (zona, tip de beneficiari, tip de împrumuturi, perioade);



- 2.4. Descrierea caracteristicii principale – tip facilitate (revolving/non-revolving, destinație împrumut, perioada de acordare, pricing (dobânzi și comisioane), tip garanții suplimentare, etc);
 - 2.4.1. Transferul avantajului financiar – caracteristicile privind costul produselor trebuie să reflecte prin comparație cu caracteristicile altor produse similare aflate în portofoliul propriu transferul integral al avantajului financiar primit către Beneficiarul final;
 - 2.4.2. Rata plafon – propunere privind nivelul ratei plafon necesar pentru volumul maxim al portofoliului identificat, pe baza performanței istorice a unor împrumuturi similare acordate de acesta.
- 2.5. Strategia de marketing pentru implementarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, pentru lansarea noilor produse în scopul constituirii portofoliului garantat;
 - 2.5.1. Comunicare și promovare;
 - 2.5.2. Gestionarea relațiilor cu beneficiarii finali.
- 2.6. Metodologia de selecție a Beneficiarilor finali respectând reglementările interne de lucru și criteriile de eligibilitate prevăzute în Cererea pentru exprimarea interesului.

3. Principii de funcționare

- 3.1. Structura organizațională și cadrul de guvernare – inclusiv echipa de conducere;
- 3.2. Conflictul de interese;
Intermediarul financiar trebuie să descrie modul în care va asigura imparțialitatea procesului de selecție pentru beneficiarii finali și gestionarea fondurilor alocate acestuia. Aceasta ar trebui să identifice orice conflicte de interese existente și să descrie mecanismele de prevenire a conflictelor de interese.
- 3.3. Politică de ieșire – prezentarea unei strategii adecvate de ieșire din investițiile realizate;
- 3.4. Dispoziții privind lichidarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică și încheiere acordului operațional.

4. Prognose Financiar-Operaționale

- 4.1. Ofertantul trebuie să prezinte Prognose Financiar Operaționale pentru executarea Acordului Operațional, care vor fi în concordanță cu Strategia de Investiții și Planul de afaceri propuse de Ofertant.
- 4.2. Ofertantul va prezenta estimările, împreună cu o descriere a ipotezelor avute în vedere, prezentate pe ani financiari, până la data de 31.12.2029.
- 4.3. Pe baza ipotezelor pregătite și prezentate pentru contabilizarea portofoliului, Ofertantul va prezenta caracteristicile cheie legate de implementarea Instrumentului Financiar.
- 4.4. Ofertantul va prezenta informații de bază privind efectul de levier și efectul de multiplicare anticipat.
- 4.5. Prezentarea standardelor și politicilor privind recuperarea împrumuturilor nerambursate precum și a cazurilor în care această procedură nu poate fi realizată în mod rezonabil.

SECȚIUNEA III- FORMULARE

Această secțiune conține formularele destinate, pe de o parte, să faciliteze elaborarea și prezentarea candidaturii/ ofertei și a documentelor care le însoțesc și, pe de altă parte, să permită comisiei de evaluare o examinare și evaluare rapidă și corectă a tuturor candidaturilor/ ofertelor depuse.

Formulare (dosar candidatură):

Formularul nr. 1	Declarație pe propria răspundere privind criteriile de excludere și absența conflictului de interese
Formularul nr. 2	Declarație privind acordul prelucrării datelor cu caracter personal
Formularul nr. 3	Declarația privind beneficiarul real conform cerințelor Legii nr. 129/2019 privind combaterea spălării banilor
Formularul nr. 4	Declarație privind criteriile eliminatorii de conformitate
Formularul nr. 5	Chestionar privind implementarea standardelor minime de Conformitate
Formularul nr. 6	Acord de confidențialitate
Formularul nr. 7	Scrisoare de exprimare a interesului
Formularul nr. 7.1.	Fișa de informații generale
Formularul nr. 8	Împuternicire

Formulare (dosar ofertă):

Formular nr. 9	Scrisoare de înaintare
Formular nr. 10	Scrisoare pentru exprimare a interesului
Anexa nr. 1 la Formularul nr. 10	Declarație privind asumarea ofertei și protejarea secretului comercial
Formularul nr. 11	Experiența profesională specifică a persoanei cheie
Formular nr. 12	Declarație privind respectarea principiului DNSH
Formular nr. 13	Chestionar privind capacitatea operațională a intermediarului financiar referitoare la aspectele de sustenabilitate
Formular nr. 14	Declarație privind respectarea reglementărilor obligatorii din domeniul mediului social al relațiilor de muncă



FORMULARE/ ANEXE (DOSAR CANDIDATURĂ)

Formularul nr. 1

<Data>

<Denumirea și adresa candidatului >

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

Declarație pe propria răspundere privind criteriile de excludere și absența conflictului de interese

Subsemnatul/Subsemnata [numele celor care semnează prezenta declarație], reprezentând:

Numele oficial al Instituției Financiare:

Forma legală:

Număr de înregistrare:

Sediul social:

.....

Cod fiscal:

numit în continuare - “Solicitantul”

I – SITUAȚII DE EXCLUDERE

declară că solicitantul se află/nu se află într-una dintre situațiile de mai jos:	Da	Nu
(a) este în stare de faliment, este supus procedurii de concordat preventiv, insolvență sau este lichidat, are afacerile administrate de un lichidator sau de instanțele judecătorești, în acest context, se află într-un acord cu creditorii, își suspendă activitățile comerciale sau a fost semnat un acord suspensiv (sau echivalent) cu creditorii și validat de instanța competentă atunci când legea aplicabilă impune acest lucru sau se află într-o situație similară care decurge dintr-o procedură similară prevăzută în legislația sau reglementările naționale;	☐	☐
(b) în ultimii cinci (5) ani, acesta a făcut obiectul unei hotărâri definitive sau al unei decizii administrative definitive pentru încălcarea obligațiilor sale privind plata impozitelor sau a contribuțiilor la asigurările sociale în conformitate cu legislația aplicabilă;	☐	☐
(c) în ultimii cinci (5) ani, acesta sau oricare dintre persoanele care au competențe de reprezentare, de luare a deciziilor sau de control asupra sa a		



fost condamnată printr-o hotărâre judecătorească definitivă sau printr-o decizie administrativă definitivă pentru abateri profesionale grave, în cazul în care un astfel de comportament denotă o intenție ilicită sau o neglijență gravă, care i-ar afecta capacitatea de a pune în aplicare acordul și care se referă la unul dintre următoarele motive:		
i. furnizarea din neglijență de informații înșelătoare care pot avea o influență materială sau pot denatura fraudulos informațiile necesare pentru verificarea absenței motivelor de excludere sau a îndeplinirii criteriilor de selecție sau în executarea unui contract sau a unui acord;	☐	☐
ii. încheierea de acorduri cu alte persoane în scopul denaturării concurenței;	☐	☐
iii. încercarea de a influența în mod nejustificat procesul decizional al autorității contractante în cursul procedurii de selecție;	☐	☐
iv. încercarea de a obține informații confidențiale care îi pot conferi avantaje necuvenite în cadrul procedurii de atribuire;	☐	☐
(d) în ultimii cinci (5) ani, aceasta sau persoanele care au competențe de reprezentare, de luare a deciziilor sau de control asupra sa au făcut obiectul unei hotărâri definitive pentru:		
v. fraudă;	☐	☐
vi. corupție;	☐	☐
vii. participarea la o organizație criminală;	☐	☐
viii. spălarea banilor sau finanțarea terorismului;	☐	☐
ix. infracțiuni teroriste sau infracțiuni legate de activități teroriste sau instigare, complicitate sau tentativă de a comite astfel de infracțiuni;	☐	☐
x. munca copiilor și alte forme de trafic de persoane;	☐	☐
(e) face obiectul unei decizii privind excluderea conținută în baza de date privind detectarea timpurie și excluderea (baza de date EDES disponibilă pe site-ul oficial al UE) instituită și gestionată de Comisia Europeană;	☐	☐
(f) în ultimii cinci (5) ani, a făcut obiectul unei hotărâri definitive sau al unei decizii administrative a unei instanțe sau autorități naționale referitoare la intenția de a eluda în mod ilegal obligațiile fiscale, sociale sau orice alte obligații legale aflate în jurisdicția sediului său social, a administrației centrale sau a sediului principal al activității sale.	☐	☐
(g) Solicitantul este stabilit și/sau își desfășoară activitatea în România;	☐	☐
(h) Solicitantul este autorizat în mod corespunzător să desfășoare activități de finanțare în conformitate cu legile și reglementările în vigoare.	☐	☐
(i) Solicitantul nu desfășoară activități care sunt ilegale în conformitate cu legislația aplicabilă.	☐	☐



(j) Solicitantul respectă standardele și legislația internațională și a UE relevante, după caz, privind prevenirea spălării banilor, combaterea terorismului, a fraudei fiscale, a evaziunii fiscale și a aranjamentelor artificiale care vizează evitarea obligațiilor fiscale.	☐	☐
(h) Solicitantul nu face obiectul unor măsuri restrictive.	☐	☐

II. CONFLICT DE INTERESE

(2) declară că solicitantul:	Da	Nu
(a) este conștient de orice conflict de interese* astfel cum este indicat în legislația națională, în cadrul Apelului sau în documentele furnizate, datorat participării sale la procedura de selecție. Dacă da, vă rugăm să furnizați detalii	☐	☐
(b) solicitantul sau o entitate juridică aflată în legătură cu acesta a sfătuit FNGCIMM sau a fost implicat în alt mod în pregătirea procedurii de selecție Dacă da, vă rugăm să furnizați detalii	☐	☐

* 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

Candidat,

(numele reprezentantului legal/împuternicit, în clar)

(semnătura autorizată și ștampilă)

<Data>

<Denumirea și adresa candidatului >

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

DECLARAȚIE PRIVIND ACORDUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Subsemnatul(a)....., în calitate de reprezentant legal/împuternicit al Candidatului la procedura de selecție competitivă pentru atribuirea Acordului Operațional finanțat prin Programului Regional Sud-Vest Oltenia 2021 – 2027 (PR SVO), 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 candidaturii /ofertei depuse, în cursul procedurii competitive de selecție.

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN va prelucra următoarele categorii de date cu caracter personal:

- pentru persoanele cheie, membrii echipei de implementare a acordului operațional: nume, prenume, date de identificare din cartea de identitate/pașaport (seria, număr și, după caz CNP, data și locul nașterii, adresa de domiciliu), date privind experiența profesională specifică (istoric profesional, studii absolvite etc), adresa de email, număr de telefon, semnatura;
- pentru persoanele de contact și/sau reprezentanții candidaților/ofertanților: nume, prenume, adresa de email, număr de telefon, date de identificare din cartea de identitate/pașaport (seria, număr și, după caz CNP, data și locul nașterii, adresa de domiciliu), 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 calitate de organism responsabil și desemnat de către PR SVO pentru executarea instrumentului financiar finanțat din Programului Regional Sud-Vest Oltenia 2021 – 2027 (PR SVO), 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 protecția datelor va recalifica temeiul juridic al prelucrării, ne rezervăm 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

și orice alte autorități de control și supraveghere care au dreptul, conform competențelor lor legale, să prelucreză aceste date.

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 și în condițiile prevăzute de Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de legislația națională, 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 Operator și/sau la autoritatea de supraveghere;
- dreptul de a fi notificat în caz de încălcări privind securitatea datelor, de către Operator.

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 adresele de e-mail: adrsvo@fngcimm.ro.

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

Data completării: _____

Candidat,

(numele reprezentantului legal/împuternicit, în clar)

(semnătura autorizată și ștampilă)

Formularul nr. 3

<Data>

<Denumirea și adresa candidatului >

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

DECLARAȚIA PRIVIND BENEFICIARUL REAL CONFORM CERINȚELOR 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 Candidatului), înregistrată la sub nr., având cod de identificare, cu sediul în,

1.1 având calitatea de candidat/ofertant în procedura competitive de selecție pentru atribuirea Acordului Operațional finanțat prin Programul REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027, 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. 129/2019², 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	

² Legea 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative



	Da ☐	Nu ☐
Societatea și/sau societatea sa mamă sunt listate pe o piață reglementată?	Nume societate mamă:	
	Piața reglementată:	
Domeniul de activitate al Societății		
Sursa fondurilor		

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



1.2 PARTEA C: BENEFICIARUL REAL

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

1.3 PARTEA D: PERSOANE EXPUSE PUBLIC (PEP)

Informații despre participarea în politică:	Beneficiarul real		Membru al conducerii/ persoana	
Persoană expusă politic	☐ Da	☐ Nu	☐ Da	☐ Nu
Membru al familiei unei persoane expuse public	☐ Da	☐ Nu	☐ Da	☐ Nu
Asociat apropiat al unei persoane expuse politic	☐ Da	☐ Nu	☐ Da	☐ Nu
Dacă beneficiarul real/un membrul 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 _____	☐ Da	☐ Nu	☐ Da	☐ Nu

Vă rugăm folosiți o pagină suplimentară dacă sunt mai multe persoane

PARTEA D: COMENTARII/ 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 Registru 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 Acordului Operațional pentru care este dată prezenta declarație, mă oblig să aduc orice modificări la cunoștința FNGC IMM SA-IFN.

Data:

Declarant,

.....

(nume și prenume al reprezentantului)

Semnătură și ștampilă



<Data>

<Denumirea și adresa candidatului >

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

Declarație privind criteriile eliminatorii de conformitate

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.	Cerinte eligibilitate
1	Este înregistrată, rezidentă, autorizată și operează în România.
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. Măsurile restrictive includ orice sancțiuni economice sau financiare adoptate de: 1. EU - European Union; 2. UN - United Nations; 3. OFAC - United States Department of 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 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: 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 5 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 5 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 conduită profesională, când aceasta conduită denota intenția vădită și/sau neglijența gravă în exercitarea activității și/sau responsabilităților de funcție.
7	În ultimii 5 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: 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 este subiect al unei decizii de excludere ori subiect al unei sancțiuni financiare așa cum sunt publicate pe Baza de date EDES (Lista operatorilor economici excluși sau cărora li se aplică sancțiuni financiare) pe pagina de internet a Comisiei Europene.
9	Nu este subiectul unor măsuri impuse de autoritățile de supraveghere competente 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.	

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

Nume complet:

Funcție:

Semnătură:

Data întocmirii : ____ / ____ / ____

Formularul nr. 5

<Data>

<Denumirea și adresa candidatului >

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

CHESTIONAR

privind implementarea standardelor minime de Conformitate

Denumire Intermediar Financiar În continuare numită "Instituție"	
---	--

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? Dacă da, indicați simbolul bursei	☐ Da ☐ Nu
Este Instituția o instituție consolidantă?	☐ Da ☐ 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?	☐ Da ☐ Nu
----	--	--

2.	Instituția a implementat o Funcție de Conformitate independentă de liniile de business?	☐ Da ☐ 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?	☐ Da ☐ Nu
4.	Instituția a implementat un sistem de control intern bazat pe 3 linii de apărare, unde Funcția de Conformitate și Funcția de Administrare a Riscurilor, sunt funcții de Control de nivel 2, iar Funcția de Audit Intern este funcție de control de nivel 3?	☐ Da ☐ Nu

B. KYC (Cunoașterea Clientelei)

5.	Instituția dispune de politici și/sau proceduri pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei/furnizorilor/partenerilor?	Clientelă Furnizori/Parteneri ☐ Da ☐ Da ☐ Nu ☐ Nu
6.	Care sunt măsurile de cunoaștere a clientelei, aplicate de instituție clienților săi, respectiv:	☐ Simplificate ☐ Standard ☐ Suplimentare
7.	Instituția identifică și verifică identitatea beneficiarului real al clienților/furnizorilor/partenerilor?	Clientelă Furnizori/Parteneri ☐ Da ☐ Da ☐ Nu ☐ Nu
8.	Instituția efectuează verificări pentru identificarea Persoanelor Expuse Public (PEP) la nivel național și internațional, inclusiv a membrilor familiei acestora și asociaților apropiați?	Național Internațional ☐ Da ☐ Da ☐ Nu ☐ Nu
9.	Instituția dispune de proceduri interne privind evaluarea riscului individual asociat fiecărui client, având în vedere următorii factori: • tip client, • produse/servicii, • tranzacții, • canale de distribuție, • geografic	☐ Da ☐ Nu
9a.	Dacă nu, detaliați	



10.	Instituția efectuează revizuirea și actualizarea periodică a datelor despre clienți?	☐ Da ☐ Nu
10a.	Dacă da, la ce perioadă actualizați aceste date?	

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

11.	Instituția dispune de politici și/sau proceduri interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului?	☐ Da ☐ Nu
11a.	Dacă da, vă rugăm să le menționați	
12.	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)?	☐ Da ☐ Nu
13.	Sunt angajații Instituției instruiți periodic cu privire la riscurile de spălare a banilor/finanțarea terorismului, tipologii de activități suspecte?	☐ Da ☐ Nu
13a.	Dacă da, care este frecvența acestor instruirii?	☐ Da ☐ Nu
14.	Instituția dispune de politici sau proceduri interne pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte?	☐ Da ☐ Nu
15.	Instituția dispune de politici/proceduri pentru evaluarea riscului asociat băncilor corespondente?	☐ Da ☐ Nu ☐ N/A
16.	Instituția efectuează evaluarea anuală a riscului SB/FT la nivelul întregii activități, având în vedere în vedere următorii factori de risc: • clienți, • produse/servicii, • tranzacții, • canale de distribuție, • geografic	☐ Da ☐ Nu



D. Sancțiuni Financiare

17.	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?	☐ Da ☐ Nu
17a.	Dacă da, vă rugăm să le menționați	
18.	Instituția verifică în mod regulat dacă clientul/beneficiarii reali/persoanele care controlează clientul/administratorii/partenerii/furnizorii Instituției, sunt persoane desemnate?	☐ Da ☐ Nu
19.	Instituția dispune de sisteme de screening/verificare cu listele de sancțiuni financiare?	☐ Automate ☐ Manuale ☐ Nu avem

E. Cod Etică/ de Conduită

20.	Instituția a implementat un cod de etică/conduită profesională aplicabil tuturor angajaților și membrilor Organului de Conducere?	☐ Da ☐ Nu
-----	---	--

F. Antifraudă și Anticorupție

21.	Instituția a implementat politici și/sau proceduri Antifraudă?	☐ Da ☐ Nu						
22.	Daca da, aceste politici/proceduri acoperă riscul de fraudă internă și externă?	<table><tr><td>Internă</td><td>Externă</td></tr><tr><td>☐ Da</td><td>☐ Da</td></tr><tr><td>☐ Nu</td><td>☐ Nu</td></tr></table>	Internă	Externă	☐ Da	☐ Da	☐ Nu	☐ Nu
Internă	Externă							
☐ Da	☐ Da							
☐ Nu	☐ Nu							
23.	Instituția a implementat politici și/sau proceduri Anticorupție?	☐ Da ☐ Nu						
24.	Instituția a implementat măsuri pentru prevenirea și combaterea corupției în activitățile desfășurate?	☐ Da ☐ Nu						
25.	Dacă da, vă rugăm să menționați care activități sunt acoperite:	☐ cadouri, cheltuieli de ospitalitate ☐ donații/sponsorizări ☐ parteneri/furnizori ☐ funcționari publici/PEP ☐ recrutarea personalului						



		☐ altele
--	--	---------------------------------

G. Conflicte de interese

26.	Instituția a implementat politici și/sau proceduri pentru identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese?	☐ Da ☐ Nu
27.	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?	☐ Da ☐ Nu

H. Mecanismul de avertizare (Whistleblowing)

28.	Instituția a implementat politici și/sau proceduri pentru avertizare/raportare internă a încălcărilor/neregulilor?	☐ Da ☐ Nu
29.	Instituția a implementat și un canal de avertizare/raportare anonimă?	☐ Da ☐ Nu
30.	Politicile și/sau procedurile de avertizare garantează confidențialitatea și protecția persoanelor care raportează (avertizorilor)?	☐ Da ☐ 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: ____ / ____ / ____

<Data>

<Denumirea și adresa candidatului >

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Ațiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

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), în calitate de **organism responsabil și desemnat de către Autoritatea de Management pentru Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027 pentru executarea instrumentului financiar finanțat din PR SVO 2021-2027**, 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 sintagme 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) „**Scop**” înseamnă îndeplinirea obligațiilor asociate implementării instrumentului Financiar.

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

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 destinatarii 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, clientelă, 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.

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 juridică, câte unul pentru fiecare parte. Semnat de ambele părți astăzi _____.

FNGCIMM SA-IFN

Intermediar Financiar

Prin

Prin

Formularul nr. 7

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

Scrisoare de exprimare a interesului

Cerere de exprimare a interesului

nr.....

Instrumentul financiar pentru care se exprimă interesul:

Garanție de portofoliu plafonat combinată cu grant, destinată dezvoltării inteligente a IMM-urilor din Regiunea SUD-VEST OLTENIA

Solicitantul care prezintă exprimarea interesului

(denumirea societății, nr de înregistrare)

Stimată Doamnă/Stimate Domn,

Prin prezenta, ne exprimăm expresia de interes în numele [numele solicitantului] ca răspuns la apelul pentru exprimarea interesului nr. [...] pentru a selecta Intermediarii financiari care vor să primească resurse de la Fondul Specific Garanții IMM SVO înființat de către Agenția pentru Dezvoltare Regională Sud-Vest Oltenia (ADR SVO) împreună cu Managerul Fondului Specific GARANȚII IMM SVO, respectiv FNGCIMM SA - IFN, pentru a pune în aplicare un instrument financiar tip garanție de portofoliu plafonat combinat cu sprijin sub formă de grant într-o operațiune unică privind instrumentul financiar destinat creșterii competitivității microîntreprinderilor și IMM-urilor din Regiunea Sud-Vest Oltenia, în cadrul Programului Regional Sud-Vest Oltenia 2021 – 2027 (PR SVO).

Subsemnatul/Subsemnata, autorizat/autorizată în mod corespunzător să reprezinte [numele solicitantului], prin semnarea acestui formular, certifică/certificăm și declară/declaram că informațiile conținute în prezenta expresie de interes și anexele sale sunt complete și corecte în toate elementele sale și că solicitantul a examinat și acceptă fără rezerve sau restricții întregul conținut al cererii de exprimare a interesului.

Subsemnatul/Subsemnata, autorizat/autorizată 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 pe cele ale Uniunii Europene și pune în practică măsuri eficiente împotriva fraudei și împotriva oricăror activități ce aduc atingere acestora. De asemenea, declară/declaram că solicitantul nu a făcut sau



va face nicio solicitare/ofertă de orice tip din care să se poată obține un avantaj în temeiul acordului operațional și că nu a acordat și nici nu o să acorde, nu a căutat și nici nu o să caute, nu a încercat și nici nu o să încerce să obțină și nu a acceptat și nici nu o să accepte 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 Acordului operațional. Solicitantul recunoaște și este de acord că, dacă va fi selectat, acceptă obligațiile enumerate în apelul pentru exprimarea interesului.

Subsemnatul/Subsemnata, autorizat/autorizată în mod corespunzător să reprezinte [*numele solicitantului*], prin semnarea acestui formular, certifică/certificăm și declară/declaram 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 și cu lista activităților excluse prezentate în cererea de exprimare a interesului.

Prin semnarea și transmiterea documentelor depuse în etapa de preselecție, candidatul:

- a. ia la cunoștință ca FNGCMM își rezervă dreptul de a solicita în orice moment clarificări, documente și informații suplimentare cu privire la prezenta cerere.
- b. Înțelege și acceptă că, în orice etapă, FNGCMM 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, FNGCMM 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 FNGCMM de a încheia un acord operațional cu respectivul participant.
- c. 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 FNGCMM. 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.
- d. Are dreptul de a-și retrage, în același mod în care a aplicat, (e-mail sau FNGCMM) exprimarea interesului în orice etapă a procesului de selecție.
- e. Accepta ca FNGCMM își rezervă dreptul, în orice moment să modifice procesul de preselecție sau termenii, datele și termenele asociate.
- f. Se angajează să permită, la solicitarea FNGCMM efectuarea oricăror controale sau audituri asupra activităților aferente implementării instrumentului financiar de tip garanție combinat cu grant, într-o oportunitate unică, de către FNGCMM, organisme de audit competente din România, DLA, OLAF, PR SUD-VEST OLTEA, Comisia Europeană și Curtea de Conturi Europeană.
- 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 FNGCMM, cu privire la respingerea cererii.

Semnătura (semnăturile):



Numele și poziția cu majuscule:

Numele solicitantului:

Locul: Data (ziua/luna/anul):

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

FIȘA DE INFORMAȚII GENERALE

1.1. Identificarea solicitantului

INFORMATII SOLICITATE	
NUME APLICANT	
DETALII DE CONTACT	Adresa: Telefon: E-mail:
FORMA LEGALA	
DETALII DE INREGISTRARE	Denumirea de registru: Data înregistrării: Țara de înregistrare: Cod de identificare standard / număr de înregistrare, dacă este cazul:

1.2. Persoana autorizată să depună exprimarea interesului în numele solicitantului și dovada corespunzătoare a unei astfel de autorizații

INFORMAȚII NECESARE	
TITLU	Domnul/doamna/dr./alții (ștergeți sau completați după caz)
NUME	Nume: Prenume:
FUNCTIE	
DETALII DE CONTACT	Adresa: Telefon: Fax: E-mail:



1.3. Persoana de contact (dacă este diferit de 1.2)

TITLU	Domnul/doamna/dr./alții (ștergeți sau completați după caz)
NUME	Nume: Prenume(s):
FUNCTIE	
DETALII CONTACT	DE Adresa: Telefon: Fax: E-mail:

Semnătura (semnăturile):

Numele și poziția cu majuscule:

Numele solicitantului:

Locul: Data (ziua/luna/anul):

<Data>

<Denumirea și adresa candidatului>

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

ÎMPUTERNICIRE

Subsemnatul(a) (nume/ prenume), domiciliat(a) în (adresa de domiciliu), identificat(a) cu act de identitate (CI/ Pașaport), seria, nr., eliberat de....., la data de, CNP, în calitate de *reprezentant legal* al operatorului economic (denumire), cu sediul în (adresa operatorului economic), CUI nr., CIF nr., împuternicesc prin prezenta pe Dl./ Dna., domiciliat(a) în (adresa de domiciliu), identificat(a) cu act de identitate (CI/ Pașaport), seria, nr., eliberat de, la data de, CNP, având funcția de, să ne reprezinte la procedura competitivă de selecție **pentru implementarea Instrumentului Financiar „Garantie de portofoliu combinată cu grant într-o operațiune unică”, finanțat din Programul Regional SUD-VEST OLTENIA 2021-2027**, organizată de FNGC IMM SA-IFN și să semneze, următoarele documente:

1. Scrisoarea pentru exprimarea interesului;
2. Documentele de calificare;
3. Răspunsurile la clarificări;
4. Orice altă corespondență cu FNGC IMM SA-IFN pe parcursul procedurii de preselecție.

Prin prezenta, împuternicitul nostru este pe deplin autorizat să angajeze răspunderea subscrisei cu privire la toate actele și faptele ce decurg din participarea la procedură.

Înțeleg că în cazul în care această declarație nu este conformă cu realitatea sunt pasibil de încălcarea prevederilor legislației penale privind falsul în declarații și sunt de acord cu orice decizie a FNGC IMM SA-IFN referitoare la excluderea din procedura pentru atribuirea contractelor de achiziție publică.

Data

(Nume, prenume și funcție mandant)

(Nume, prenume și funcție mandatar)

(semnătura)

(semnătura)



FORMULARE / ANEXE (DOSAR OFERTA)

Formularul nr. 9

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

Ofertant: _____ (numele companiei, CUI)

Înregistrat la sediul FNGCMM

nr. _____ data _____ ora _____

Ref. Procedura de selecție competitivă pentru atribuirea Acordului Operațional în cadrul Instrumentului Financiar combinat cu sprijin sub formă de grant într-o operațiune unică privind finanțat din PR SVO 2021-2027

SCRISOARE DE ÎNAINȚARE

Către: Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN, având adresa de corespondență: Str. Ștefan Iulian nr. 38, Sector 1, București

Ca urmare participării la procedura competitivă de selecție pentru atribuirea Acordului Operațional finanțat prin Programul Regional SUD-VEST OLTEA 2021-2027 și ca urmare primirii Invitației pentru Depunerea Ofertelor inițiale transmisă de către FNGCMM, noi _____ (denumirea/numele operatorului economic) vă transmitem alăturat următoarele documente corespunzătoare etapei a 2-a a procedurii due-diligence, de depunere a ofertelor inițiale în vederea evaluării, care cuprind:

1. Propunere tehnică și financiară;
2. Planul de Afaceri și Strategia de Investiții;
3. a se indica alte documentele care însoțesc Oferta inițială.

Avem speranța că oferta noastră este corespunzătoare și va satisface cerințele FNGCMM menționate în documentația aferentă Apelului pentru exprimarea interesului.

Data completării:

Ofertant,

(numele reprezentantului legal/împuternicit, în clar)

(semnătura autorizată și stampilă)

Formularul nr. 10

<Data>

<Denumirea și adresa ofertantului>

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

CERERE PENTRU EXPRIMAREA INTERESULUI

Prin prezenta, ne exprimăm expresia de interes în numele [numele solicitantului] ca răspuns la cererea de exprimare a interesului nr. [...] pentru a selecta Intermediarii financiari care vor să primească resurse de la Fondul Specific înființat de către Agenția de Dezvoltare Regională SUD-VEST OLTEA (ADR SVO) împreună cu Managerul Fondului Specific GARANȚII IMM SVO respectiv FNGCIMM SA - IFN, pentru a pune în aplicare un instrument financiar tip garanție de portofoliu plafonată combinat cu sprijin sub formă de grant într-o operațiune unică privind instrumentul financiar destinat creșterii competitivității IMM-urilor din Regiunea Sud-Vest Oltenia, în cadrul Programului Regional Sud Vest Oltenia 2021 – 2027 (PR SVO).

Subsemnatul, în calitate de împuternicit al [Solicitantului], certific prin semnarea acestei scrisori că informațiile furnizate în prezenta scrisoare 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 Apelului public pentru exprimarea interesului.

Vă rugăm să 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.

Informațiile solicitate mai jos, referitoare la activitatea instituției aplicante și produsele oferite, trebuie furnizate în raport cu obiectivul PR SVO 2021-2027 și cu beneficiarii finali (microîntreprinderi, IMM-uri), astfel cum sunt definiți în Regulamentul UE nr. 2021/1058 și Recomandarea 2003/362/CE și cu segmentarea internă a Intermediarului Financiar, evidențiind separat informație pentru diversele segmente de clienți.

1. Date generale despre solicitant:

- Descrierea instituției: forma juridică, data înființării, capitalul social, structura de proprietate, structura organizatorică, acționariat, scurt istoric al instituției, rețea teritorială (sucursale, agenții, puncte de lucru etc.), canale de vânzări (ex. fizice, online, parteneriate), număr de angajați;
- 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);
- Descrierea generală a produselor de creditare oferite IMM, istoric anual pe numere și volume nou acordate totale, pe tipologii de produs, programe cu garanții de stat/ instituții supranaționale, credite verzi/ sustenabile, distribuția pe rating-uri, pe industrii, județe, categorii de clienți etc;

- d. Descrierea sistemului de control intern instituit, din care să rezulte eficacitatea, eficiența și care permite prevenirea, detectarea și corectarea neregulilor și fraudelor și a sistemului contabil utilizat;
- e. Evoluția soldului creditelor pe segmentele de clienți de tip IMM, în ultimii 10 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 internă a intermediarului financiar dacă este cazul);
- g. Zone geografice de operare conform segmentării interne (*indicați distribuția volumelor de creditare la nivelul județelor în care instituția este activă și are prezență semnificativă*);
- h. Strategia de comunicare și marketing existentă;
- i. Cerințele legale de administrare a riscurilor ESG, în operațiunile interne/ activitatea de creditare; modalitatea în care criteriile ESG sunt luate în considerare la analiza beneficiarilor finali și a deciziei de creditare.

2. Structura costurilor și politică de stabilire a preturilor

Furnizați informații privind politică de preturi aplicată la momentul cererii, incluzând nivelul standard actual (pe tipuri de elemente de preț și pentru fiecare segment de clienți în parte, conform segmentării interne a intermediarului financiar) precum și date istorice relevante privind structura costurilor practicate în anii anteriori.

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 rugăm să includeți în această secțiune și o situație istorică aferentă portofoliului de clienți IMM (conform segmentării interne a IF) pentru costul total al creditelor (cumulat dobânzi și comisioane) pe segmente de clienți pentru un istoric de minim 5 ani, evidențiind separat eventualele programe/produse care ar fi putut afecta/influența 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 economică și financiară existentă

- a. Capacitatea juridică și autorizația de a îndeplini sarcinile relevante de punere în aplicare în temeiul legislației UE și al legislației naționale;
- b. Viabilitatea economică și financiară adecvată.

Solicitantul trebuie să completeze indicatorii financiari și să prezinte dovezi satisfăcătoare care să ateste viabilitatea sa economică și financiară.

Printre principalele dovezi care pot fi prezentate, se numără:

- situațiile financiare anuale auditate, însoțite de raportul auditorului extern sau a extraselor din situațiile financiare, în cazul în care publicarea situațiilor financiare este prevăzută de legislația țării în care este stabilit ofertantul;
- declarație privind cifra totală de afaceri a ofertantului pentru ultimele trei exerciții financiare disponibile, în funcție de data înființării sau începerii activității ofertantului;
- informații privind gradul de solvabilitate în linie cu cerințele de prudențialitate ale BNR, a ratei creditelor neperformante și a efectului de levier așa cum sunt descrise de către BNR în reglementările în vigoare privind instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare;
- informații privind sursele de lichiditate de care dispune ofertantul și care pot fi folosite inclusiv pentru implementarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică;
- ratingul de credit extern, dacă este disponibil;
- alte informații și documente considerate relevante pentru demonstrarea capacității economice și financiare.

4. Capacitatea tehnico profesională existentă

Se vor prezenta cel puțin următoarele:

- a) calificările educaționale și profesionale ale ofertantului pentru demonstrarea capacității de implementare a instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică (enumerați echipele implicate în implementare, cu precizarea numărului de persoane, experiența relevantă și nivelul de specializare în domeniul creditării și garantării);
- b) resursele tehnice privind sistemele informaționale de gestiune adecvate (detaliați sistemele informatice și procedurile interne utilizate pentru monitorizarea și administrarea unui portofoliu de finanțări garantate);
- c) 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;
- d) precizarea măsurilor de management de mediu pe care operatorul economic le va putea aplica pe parcursul executării acordului operațional
- e) lista principalelor instrumente financiare implementate în cursul unei perioade care acoperă cel mult ultimii 3 ani, cu indicarea valorilor, datelor, rezultatelor obținute și a beneficiarilor publici sau privați.
- f) Capacitatea de absorbție (descrieți modul în care instituția va direcționa finanțarea către beneficiarii finali, în conformitate cu termenii programului PR SVO (eventual susținută cu date istorice privind viteza de alocare/absorbție).

5. 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 necesare, nivelul dobânzilor, comisioanelor etc.);

Prezentați diferențierea față 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 finanțat din PR SVO 2021-2027;
- 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 această 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)*),

Prețul preconizat pentru viitoarele produse și maparea acestuia pe strategia generală a instituției.

6. Strategia de investiții

Se vor prezenta cel puțin următoarele informații, însă fără a se limita la acestea:

- asumarea obiectivelor PR SVO privind instrumentul financiar garanție de portofoliu combinat cu grant într-o operațiune unică și contribuția la implementarea strategiei de investiții a Fondului Specific Garanții IMM SVO;
- capacitatea de a lansa produsul și de a constitui portofoliul garantat, conform cerințelor (resurse alocate, umane și financiare);
- caracterul adecvat al caracteristicilor preconizate ale portofoliul garantat, fiabilitatea și credibilitatea strategiei de marketing propuse pentru IF (număr de beneficiari vizați și/sau volum de credite bugetare);
- robustețea metodologiei de selecție propuse pentru beneficiarii finali, inclusiv mecanismele de evitare a conflictelor de interese;



- 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 cu finanțare de la PR SUD VEST OLTEA (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;
 - impactul preconizat asupra beneficiarilor finali țintă.
- estimarea calendarului de implementare. În Strategia de investiții se vor prezenta planul și legăturile dintre activitățile din etapele preconizate.
- prezentarea unei propuneri privind volumul portofoliului de împrumuturi țintă, propunerea de alocare de plafon pentru garanții și grant, precum și nivelul ratei plafon necesar pentru volumul maxim al portofoliului identificat pe baza performanței istorice a unor împrumuturi similare acordate.

7. Date și informații pentru evaluarea profilului 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;
- analiza volatilității ratelor de nerambursare istorice, inclusiv sensibilitatea față de evoluțiile macro-economice și sectoriale;
- estimarea ratele de nerambursare așteptate în baza a elementelor specifice noilor portofolii propuse pentru garantare, însoțită de note explicative privind abordarea de estimare;
- analiza timpului de la acordare până la intrarea în stare de nerambursare, în special pentru credite garantate de garanții din fonduri europene.

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), grade și mixuri de acoperire cu garanții, cohorte de an de intrare în stare de nerambursare etc.;
- volatilitate ratelor de recuperare istorice;
- estimarea ratelor de recuperare așteptate în baza elementelor specifice noilor portofolii propuse pentru garantare, însoțită de note explicative privind abordarea de estimare.

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), grade și mixuri de acoperire cu garanții, cohorte de an de intrare în stare de nerambursare etc.;
- estimările privind distribuția și ratele de provizionare pe fiecare stadiu IFRS 9, însoțită de note explicative privind abordarea de estimare.

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 10 ani.



8. Evaluarea impactului asupra costului riscului de credit a măsurilor de înlesnire a accesului la finanțare, la nivel de măsura propusa. Această evaluare trebuie să fie însoțită de o notă explicativă care să detalieze metodologia utilizată și principalele rezultate.

9. Cerințe de conformitate privind aspectele de mediu – aplicantul va transmite o descriere succintă a capacității tehnice și instituționale (proces interne și resurse umane) privind:

- abordarea aspectelor de mediu în operațiunile sale interne și în relație cu clienții săi,
- sprijinirea clienților privind înțelegerea aspectelor de mediu, inclusiv privind aspectele / principiile „de a nu prejudicia semnificative mediul (DNSH)”
- monitorizarea aspectelor de mediu ale clienților din portofoliu, inclusiv verificarea avizelor emise de Autorizațiile de mediu,
- integrarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernanta în evaluarea clienților și deciziile sale de credit
- raportarea anuală a aspectelor de mediu la nivel de portofoliu.

Aplicantul va include, acolo unde este cazul, eventuale experiențe relevante în ceea ce privește colectarea de date, analiza/evaluarea și monitorizarea aspectelor de mediu la nivelul beneficiarilor finali.

10. Strategia de Finalizare (exit)

- 1.1. Descrierea abordării și modului în care se preconizează expirarea portofoliului de garanții(e.g. criteriile și factorii luați în considerare pentru exit).
- 1.2. Descrierea strategiei și abordării privind reutilizarea sumelor disponibile din rambursările de credit înainte de expirarea perioadei de valabilitate a plafonului acordat.

Semnătura

Nume

Prenume

Funcție

Anexa nr.1 la Formularul nr. 10

OFERTANTUL _____

(numele ofertantului, în cazul unei asocieri, se va completa denumirea asocierii)

Declarație privind asumarea ofertei și protejarea secretului comercial

Subsemnatul, în calitate de reprezentant legal al Ofertantului
prin semnarea acestei Oferte declar că:

- a. am examinat conținutul documentației aferente Apelului pentru expresii de interes pentru selectarea intermediarilor financiari pentru furnizarea instrumentului financiar „Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică”, finanțat din PR SVO 2021-2027 și răspunsurile la solicitările de clarificări publicate de FNGCIMM, în calitate de Manager al Fondului Specific Garanții IMM SVO, pe site-ul www.fngcimm.ro, ce reprezintă documentele procedurii competitive de selecție comunicate de Managerul Fondului Specific Garanții IMM SVO în legătură cu procedura la care depunem Oferta;
- b. am examinat cu atenție, am înțeles și am acceptat prin această Ofertă, prevederile legislației aplicabile acestei proceduri, așa cum au fost acestea comunicate prin documentele aferente Apelului pentru expresii de interes pentru selectarea intermediarilor financiari pentru furnizarea instrumentului financiar „Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică”;
- c. avem o înțelegere completă a documentelor procedurii competitive de selecție comunicate de FNGCIMM, le acceptăm în totalitate, fără nici o rezervă sau restricție, înțelegem și acceptăm cerințe referitoare la forma, conținutul, instrucțiunile și condițiile incluse în invitație de participare și documentele selecției;
- d. documentele procedurii de selecție au fost suficiente și adecvate pentru pregătirea Ofertei noastre, care a fost pregătită luând în considerare toate acestea;
- e. am înțeles că am avut obligația de a identifica și comunica FNGCIMM SA-IFN, pe perioada pregătirii Ofertei, până la data limită de depunere a acesteia, orice omisiuni, neconcordanțe, clarificări în legătură cu și pentru realizarea activităților în cadrul acordului operațional;
- f. ne exprimăm acordul de a putea fi auditat de organisme de audit naționale, Autoritatea de Audit, și europene: Curtea de Conturi Europeană, Comisia Europeană, Oficiul European de Luptă Antifraudă (OLAF);
- g. **am citit, am înțeles pe deplin, acceptăm și suntem de acord cu faptul că analizarea documentelor prezentate de ofertant către comisia de evaluare nu angajează din partea acesteia nicio răspundere sau obligație față de acceptarea acestora ca fiind autentice sau legal și nu înlătură răspunderea exclusivă a ofertantului sub acest aspect.**



1. Ne angajăm să menținem această ofertă valabilă pentru o durată de 180 (osutaoptzeci) zile calendaristice de la data limită de depunere a acesteia, respectiv până la data de(ziua/luna/anul) și ea va rămâne obligatorie pentru noi și poate fi acceptată oricând înainte de expirarea perioadei de valabilitate.
2. Precizăm că: *(se bifează opțiunea corespunzătoare)*
 - ☐ depunem oferta alternativă, ale cărei detalii sunt prezentate într-un formular de ofertă separat, marcat în mod clar "alternativă";
 - ☐ nu depunem oferta alternativă.
3. Precizăm că părțile/informațiile din Propunerea Tehnică prezentate mai jos au caracter confidențial pentru a nu prejudicia interesele noastre legitime în ceea ce privește secretul comercial și dreptul de proprietate intelectuală:

<i>Informații/elemente din Propunerea Tehnică declarate confidențiale</i>	<i>Informații/ elementele din Propunerea Financiară declarate confidențiale</i>	<i>Dovada care le conferă caracterul de confidențialitate</i>
<i>[a se completa]</i>	<i>[a se completa]</i>	<i>[a se completa]</i>

4. De asemenea, precizăm că motivele pentru care părțile/informațiile mai sus menționate din Propunerea Tehnică și din Propunerea Financiară sunt confidențiale sunt următoarele:

Nr. Crt.	Motivele pentru care părțile/informațiile mai sus menționate din Propunerea Tehnică și Propunerea financiară sunt confidențiale
1.	 <i>[prezentați motivul]</i>
2.	 <i>[prezentați motivul]</i>

Data ____/____/____

Ofertant,
(denumirea ofertantului)

(numele reprezentantului legal/împuternicit, în clar)

(semnătura autorizată și ștampilă)



Formularul nr. 11

<Data>

<Denumirea și adresa ofertantului>

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

EXPERIENȚA PROFESIONALĂ SPECIFICĂ A PERSOANEI CHEIE (n)

Subsemnatul, cetățean, identificat cu
eliberat la data de de către (a se completa datele de identificare),

în legătură cu participarea [se va introduce numele complet al ofertantului] la procedura competitivă de selecție pentru atribuirea Acordului operațional în vederea **implementării Instrumentului Financiar de tip „Garanție de portofoliu combinat cu grant într-o operațiune unică”**, finanțat prin Programul Regional SUD-VEST OLTENIA 2021-2027

DECLAR PRIN PREZENTA,

că îmi exprim acordul expres pentru a fi numit de către Ofertant în calitate de Persoană Cheie și prezint mai jos detaliile privind experiența profesională specifică a subsemnatului:

EXPERIENȚĂ PROFESIONALĂ SPECIFICĂ			
Persoană Cheie			
Nume și prenume			
Istoric profesional (scurtă descriere)			
Nr. crt.			
1.	<i>Perioadă/ durată</i>	Angajator:(societate, formă juridică, jurisdicție)	
1.1.		Obiectul principal al activității angajatorului (scurta descriere)	
		Poziție: (funcția conform contractului), unitatea/departamentul în care este deținută funcția	
1.2.		Persoana cu atribuții de conducere a societății	☐
1.3.		Membrul din comitetul de investiții a societății	☐
1.4.		Membrul din echipa de consultanță a societății	☐
1.5. 1		[a se indica orice altă poziție]	☐
1.6. 1		[a se indica orice altă poziție]	☐
1.7. 1		[a se indica orice altă poziție]	☐
1.8. 1		Altele (scurtă descriere)	☐
1.9. 1		Responsabilități principale* (descrierea responsabilităților în implementarea viitorului acord operațional)	
1.10.		Experiența specifică* (scurtă descriere a responsabilităților deținute la implementarea sau participarea la implementarea de instrumente financiare. Se vor prezenta detalii privind experiența în relația cu entități similare beneficiarilor finali eligibili în PR SVO)	



1.11.		Persoana(ele) de contact care poate/pot confirma aspectele detaliate mai us: (după caz, nume, prenume, e-mail, telefon)
2.	<i>Perioadă/durată</i>	Cel mai înalt grad de studii dobândit cu specializare
2.1		<i>(Instituție de învățământ și specializare)</i>
3.		Apartenența la o organizație profesională
3.1	<i>Data</i>	<i>(Tip, instituție)</i>
4.		Certificate și acreditări
4.1	<i>Data</i>	<i>(Certificat, instituție)</i>
5.		Competență lingvistică
		<i>(Nivel, certificat/document care să ateste nivelul minim B2 conform Cadrului European Comun de Referință pentru Limbi sau orice alte documente/certificări echivalente)</i>
6.		Alte aspecte relevante
		<i>(Nivel, certificat/document care să ateste nivelul minim B2 conform Cadrului European Comun de Referință pentru Limbi)</i>

**Ofertantul va descrie rolul și responsabilitățile fiecărei Persoane Cheie nominalizate în implementarea acordului operațional:*

EXP1.1 - Experiența specifică a minim (una) 1 Persoane Cheie în acordarea de credite persoanelor juridice,

EXP1.2 - Experiența specifică a minim (una) 1 Persoane Cheie în gestionarea relațiilor cu fonduri de garantare,

EXP1.3 - Experiența specifică a minim (una) 1 Persoane Cheie în Ajutor de minimis/Ajutor de stat,

EXP1.4 - Experiența specifică a minim (una) 1 Persoane Cheie în managementul riscului.

Data:

DI./Dna.....

(numele și prenumele Persoana Cheie)

Semnătură

Formularul nr. 12

<Data>

<Denumirea și adresa ofertantului>

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

Declarație privind respectarea principiului DNSH

Subsemnatul/a....., posesor al CI seria....., nr., eliberată de, CNP , în calitate de reprezentant legal al, cunoscând că declararea necorespunzătoare a adevărului, inclusiv prin omisiune, constituie infracțiune și este pedepsită de legea penală, sub sancțiunea falsului în declarații, așa cum este acesta prevăzut la art. 326 din Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, și la art. 181 din Legea nr. 78/2000 pentru prevenirea, descoperirea și sancționarea faptelor de corupție, cu modificările și completările ulterioare, declar pe propria răspundere următoarele:

- ✓ serviciile și activitățile ce urmează a fi derulate prin acordul operațional respectă principiile DNSH, în concordanță cu cele enunțate în anexa la Decizia de punere în aplicare a Consiliului de modificare a Deciziei de punere în aplicare din 29 octombrie 2021 de aprobare a evaluării planului de redresare și reziliență al României, raportat la Comunicarea Comisiei — Orientări tehnice privind aplicarea principiului de „a nu prejudicia în mod semnificativ” în temeiul Regulamentului privind Mecanismul de redresare și reziliență (2021/C 58/01), și cu Regulamentul delegat (UE) al Comisiei [C (2021) 2.800/3], în temeiul Regulamentului privind taxonomia (UE) (2020/852);
- ✓ serviciile și activitățile ce urmează a fi finanțate nu prejudiciază în mod semnificativ pe durata de valabilitate a acordului operațional niciunul dintre cele 6 obiective de mediu, prin raportare la prevederile art. 17 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2.088, respectiv:

Nr.crt.	Obiectiv de mediu	Da, respect principiul	Nu, nu respect principiul
1	OM1. Atenuarea schimbărilor climatice		
2	OM2. Adaptarea la schimbările climatice		
3	OM3. Utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și a celor marine		
4	OM4. Tranziția către o economie circulară		
5	OM5. Prevenirea și controlul poluării		

6	OM6. Protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor		
---	--	--	--

Conform Regulamentului privind Mecanismul de redresare și reziliență, principiul DNSH trebuie interpretat în sensul articolului 17 din Regulamentul privind taxonomia. Respectivul articol definește noțiunea de „prejudiciere în mod semnificativ” pentru cele șase obiective de mediu vizate de Regulamentul privind taxonomia:

OM 1. Se consideră că o activitate prejudiciază în mod semnificativ atenuarea schimbărilor climatice în cazul în care activitatea respectivă generează emisii semnificative de gaze cu efect de seră (GES);

OM 2. Se consideră că o activitate prejudiciază în mod semnificativ adaptarea la schimbările climatice în cazul în care activitatea respectivă duce la creșterea efectului negativ al climatului actual și al climatului preconizat în viitor asupra activității în sine sau asupra persoanelor, asupra naturii sau asupra activelor;

OM 3. Se consideră că o activitate prejudiciază în mod semnificativ utilizarea durabilă și protejarea resurselor de apă și a celor marine în cazul în care activitatea respectivă este nocivă pentru starea bună sau pentru potențialul ecologic bun al corpurilor de apă, inclusiv al apelor de suprafață și subterane, sau starea ecologică bună a apelor marine;

OM 4. Se consideră că o activitate prejudiciază în mod semnificativ economia circulară, inclusiv prevenirea generării de deșeuri și reciclarea acestora, în cazul în care activitatea respectivă duce la ineficiențe semnificative în utilizarea materialelor sau în utilizarea directă sau indirectă a resurselor naturale, la o creștere semnificativă a generării, a incinerării sau a eliminării deșeurilor, sau în cazul în care eliminarea pe termen lung a deșeurilor poate cauza prejudicii semnificative și pe termen lung mediului;

OM 5. Se consideră că o activitate prejudiciază în mod semnificativ prevenirea și controlul poluării în cazul în care activitatea respectivă duce la o creștere semnificativă a emisiilor de poluanți în aer, apă sau sol;

OM 6. Se consideră că o activitate economică prejudiciază în mod semnificativ protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor în cazul în care activitatea respectivă este nocivă în mod semnificativ pentru condiția bună și reziliența ecosistemelor sau nocivă pentru stadiul de conservare a habitatelor și a speciilor, inclusiv a celor de interes pentru Uniune.

De asemenea, declar că informațiile furnizate sunt complete și corecte în fiecare detaliu și înțeleg că FNGCMM SA-IFN are dreptul de a-mi solicita, în scopul verificării și confirmării declarației, orice informații suplimentare.

Înțeleg că, în cazul în care această declarație nu este conformă cu realitatea, sunt pasibil de încălcarea prevederilor legislației penale privind falsul în declarații.

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

.....
(numele și funcția)

.....
(data, semnătura)

<Data>

<Denumirea și adresa ofertantului>

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „O regiune competitivă prin inovare și întreprinderi dinamice pentru o economie inteligentă”

Acțiunea 4: „Creșterea IMM prin investiții, modernizare industrială, avans tehnologic și o economie regională sustenabilă”

Chestionar

privind capacitatea operațională a intermediarului financiar aplicant privind aspectele de sustenabilitate

Denumire Intermediar Financiar aplicant În continuare numită "Instituție"	
--	--

Partea I: Informații generale privind aspectele de sustenabilitate

Există la nivelul Instituției un angajament public privind sustenabilitatea? Acest angajament se poate regăsi în misiunea, viziunea sau valorile Instituției, în codul de conduită sau poate să fie o declarație publică a organelor de conducere ?	☐ Da ☐ Nu
Dacă Da, va rugăm să detaliați și să specificați link-ul dacă documentul este public	_____
Aplică Instituția politici specifice de: ○ Mediu ○ Responsabilitate și echitate socială ○ Sănătate și siguranță în muncă ○ Achiziții sustenabile / verzi ○ Alte procese legate de obiectivele de dezvoltare durabilă ale Organizației Națiunilor Unite	☐ Da _____ ☐ Nu Dacă Da, vă rugăm să menționați politicile relevante și să descrieți pe scurt prevederile/ sau furnizați link-ul
Aplică Instituția standarde de mediu?	☐ Da _____ ☐ Nu

	Daca Da, va rugam sa menționati standardele relevante
Instituția raportează aspectele de sustenabilitate în conformitate cu cerințele Directivei CSRD ³ ?	☐ Da - va rugam sa menționati data și link-ul ultimului raport privind aspectele de sustenabilitate ☐ Nu

Partea a II a: Capacitate operațională**A. Aspecte generale privind capacitatea operațională**

1.	Instituția a aprobat și implementat o Strategie de sustenabilitate/ESG?	☐ Da – daca Da, va rugam sa menționati data intrării în vigoare a Strategiei ☐ Nu
2.	Instituția are resurse umane suficiente și calificate direct responsabile pe zona de sustenabilitate/ESG – de exemplu Funcția de sustenabilitate?	☐ Da ☐ Nu
3.	Funcția de Sustenabilitate/ESG și / sau funcția de administrare a riscurilor are atribuții directe în ceea ce privește analiza, monitorizarea și raportarea aspectelor de sustenabilitate la nivelul portofoliului?	☐ Da ☐ Nu

B. Guvernanță și standarde aplicabile

4.	Instituția dispune de politici și/sau proceduri pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere și verificare a aspectelor de sustenabilitate la nivelul principalilor furnizori/parteneri?	<table><tr><td>Furnizori</td><td>Parteneri</td></tr><tr><td>☐ Da</td><td>☐ Da</td></tr><tr><td>☐ Nu</td><td>☐ Nu</td></tr></table>	Furnizori	Parteneri	☐ Da	☐ Da	☐ Nu	☐ Nu
Furnizori	Parteneri							
☐ Da	☐ Da							
☐ Nu	☐ Nu							
5.	La nivelul Instituției politice de risc de mediu și social se află în responsabilitatea unui organism / comitet/ conducător?	<table><tr><td>☐ Da</td></tr><tr><td>☐ Nu</td></tr></table>	☐ Da	☐ Nu				
☐ Da								
☐ Nu								

³ DIRECTIVA (UE) 2022/2464 A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 14 decembrie 2022 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 537/2014, a Directivei 2004/109/CE, a Directivei 2006/43/CE și a Directivei 2013/34/UE în ceea ce privește raportarea privind durabilitatea de către întreprinderi



6.	Instituția a implementat / are în curs de implementare un sistem de management de mediu și social (ESMS – Environmental and Social Management System)?	☐ Da ☐ Nu
7.	Instituția colectează și revizuieste periodic date de la clienți persoane juridice în ceea ce privește aspectele de sustenabilitate?	☐ Da ☐ Nu
7a.	Dacă da, pentru ce categorie de clienți persoane juridice și la ce perioadă actualizați aceste date?	
8.	Instituția dispune de politici / proceduri / metodologii de evaluare a impactului factorilor ESG în riscul de credit, inclusiv la etapele de analiză, acordare și monitorizare credite, precum și la nivel de portofoliu?	☐ Da ☐ Nu
8a.	Dacă da, va rugăm să detaliați	

C. Aspecte de mediu și implicarea socială

9.	Produsele din oferta Instituției au un beneficiu de mediu sau social (de ex. Credite verzi, credite pentru proiecte de eficiență energetică, credite pentru entități din economia socială etc.)?	☐ Da ☐ Nu
9a.	Dacă da, vă rugăm să le menționați și să furnizați o scurtă descriere	
10.	Instituția are un plan de dezvoltare durabilă care conține obiective specifice legate de reducerea impactului negativ asupra mediului, respectiv de creșterea rolului social?	☐ Da ☐ Nu
11.	Sunt angajații Instituției instruiți periodic cu privire la aspectele de sustenabilitate/ESG?	☐ Da ☐ Nu
12.	Instituția dispune de politici sau proceduri interne pentru identificarea și raportarea facilităților cu impact negativ asupra mediului și/sau implicate în incidente de mediu?	☐ Da ☐ Nu

D. Amprenta de carbon

13.	Instituția a implementat o politică/procedura privind colectarea de date pentru măsurarea și raportarea amprentei de carbon la nivelul portofoliului?	☐ Da ☐ 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: ____ / ____ / ____



Formularul nr. 14

<Data>

<Denumirea și adresa ofertantului>

Obiectivul de politică 1 – „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Obiectivul specific RSO1.3 – „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate”

DECLARAȚIE

privind respectarea reglementărilor obligatorii din domeniul mediului, social, al relațiilor de muncă

Subsemnatul/a,, în calitate de
(a se completa calitatea persoanei care semnează declarația)

al (a se completa denumirea
Candidatului/subcontractantului/terțului susținător/membrului asocierii), înregistrată la
..... sub nr., având cod de identificare, cu sediul în
....., având calitatea de ofertant în procedura competitivă pentru selecția
intermediarilor financiari în vederea implementării Instrumentului Financiar – Garanții de portofoliu
combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat prin Programul Regional SUD-VEST OLTEA 2021-
2027,

cunoscând sancțiunile aplicabile faptei de fals în declarații, așa cum este reglementată de art. 326 din
Codul penal, declar pe propria răspundere că mă angajez să respect, pe întreaga durată a Acordului
Operațional, toate reglementările obligatorii în domeniile mediului, social și al relațiilor de muncă,
stabilite prin legislația adoptată la nivelul Uniunii Europene, legislația națională, prin acorduri colective
sau prin tratatele, convenții și/sau acorduri internaționale aplicabile în aceste domenii.

De asemenea, declar pe propria răspundere că la elaborarea Ofertei am ținut cont de obligațiile relevante
din domeniile mediului, social și al relațiilor de muncă și de protecția muncii, și am luat în considerare la
pregătirea Ofertei costul pentru îndeplinirea acestor obligații, stabilite prin legislația adoptată la nivelul
Uniunii Europene, legislația națională, prin acorduri colective sau prin tratatele, convențiile și acordurile
internaționale în aceste domenii, pe care le voi respecta pe tot parcursul executării Acordului Operațional.
Mai mult decât atât, declar pe propria răspundere, ca pe toată durata Acordului operațional, voi respecta
legislația de securitate și sănătate în muncă, în vigoare, pentru tot personalul angajat în prestarea serviciilor.

Data:

Declarant,

.....

(nume și prenume al reprezentantului)

Semnătură și ștampilă

SECȚIUNEA IV

Acord Operațional – Model orientativ

pentru executarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică finanțat din Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021 - 2027, destinat întreprinderilor mici și mijlocii din regiunea Sud-Vest Oltenia

Nr. din data

Art. 1. Preambul

Având în vedere prevederile:

- a) **Programului Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027 destinat întreprinderilor mici și mijlocii din regiunea Sud-Vest Oltenia, prioritatea: 1. Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice, obiectiv specific: RSO1.3** Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR), prin intermediul Acțiunii 1 „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”.

În conformitate cu:

- 1) **Acordul de Finanțare Unic nr. 24042880/RDG_E_734/26.11.2024** pentru executarea instrumentului financiar combinat cu sprijin sub formă de grant într-o operațiune unică privind instrumentul financiar finanțat din Programul Regional Sud-Vest Oltenia, destinat întreprinderilor mici și mijlocii din regiunea Sud-Vest Oltenia, cu modificările și completările ulterioare;
- 2) Regulamentul (UE) nr. 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului, din 24 iunie 2021, de stabilire a dispozițiilor comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondul pentru azil, migrație și integrare, Fondul pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politică de vize;
- 3) Regulamentul (UE) nr. 2021/1058 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 privind Fondul european de dezvoltare regională și Fondul de coeziune;
- 4) Regulamentul (UE) 2023/2831 al Comisiei din 13 decembrie 2023 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis;
- 5) Regulamentul UE(Euratom) 2024/2509 din 23 septembrie 2024 al Parlamentului European și al Consiliului privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii;
- 6) Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 133/2021 privind gestionarea financiară a fondurilor europene pentru perioada de programare 2021-2027 alocate României din Fondul european de dezvoltare regională, Fondul de coeziune, Fondul social european Plus, Fondul pentru o tranziție justă, cu modificările și completările ulterioare;
- 7) Ordonanța de urgență a Guvernului Nr. 66/2011 din 29 iunie 2011 privind prevenirea, constatarea și sancționarea neregulilor apărute în obținerea și utilizarea fondurilor



- europene și/sau a fondurilor publice naționale aferente acestora, cu modificările și completările ulterioare;
- 8) Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015, cu modificările și completările ulterioare;
 - 9) Hotărârea Guvernului nr. 829/2022 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 133/2021 privind gestionarea financiară a fondurilor europene pentru perioada de programare 2021-2027 alocate României din Fondul european de dezvoltare regională, Fondul de coeziune, Fondul social european Plus, Fondul pentru o tranziție justă;
 - 10) Hotărârea Guvernului nr. 873/2022 pentru stabilirea cadrului legal privind eligibilitatea cheltuielilor efectuate de beneficiari în cadrul operațiunilor finanțate în perioada de programare 2021 - 2027 prin Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune și Fondul pentru o tranziție justă, ținând cont de Avizul Consiliului Concurenței nr. 10.548 din 30.07.2025,
 - 11) Ordinul Președintelui Consiliului Concurenței nr. 441/2022 pentru punerea în aplicare a Regulamentului privind procedurile de monitorizare a ajutoarelor de stat și de minimis, publicat în Monitorul Oficial al României, nr. 422 din 2 mai 2022;
 - 12) Ordinul ministrului investițiilor și proiectelor europene nr. 1777/2023 din 3 mai 2023 privind aprobarea conținutului/ modelului/ formatului/ structurii-cadru pentru documentele prevăzute la art. 4 alin. (1) teza întâi, art. 6 alin. (1) și (3), art. 7 alin. (1) și art. 17 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 23/2023 privind instituirea unor măsuri de simplificare și digitalizare pentru gestionarea fondurilor europene aferente Politicii de coeziune 2021 – 2027;
 - 13) Schema de ajutor de minimis aferentă Programului Regional Sud Vest Oltenia, **Prioritatea:**
1. Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice, obiectiv specific: RSO1.3
 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR), prin intermediul Acțiunii 1 „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”.

Părțile:

[Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii S.A.-IFN], cu sediul în: **[adresa]**, telefon: **[număr telefon]**, fax: **[număr fax]**, e-mail: **[adresă electronică]**, cod de înregistrare fiscală **[cod de înregistrare fiscală]**, cont IBAN nr. **[cont bancar]**, deschis la **[Banca-Sucursala]** reprezentată prin **[numele și prenumele reprezentantului/reprezentanților legal(i) al/ai Managerului Fondului Specific]**, **[funcția(i)le) reprezentantului/reprezentanților legal(i) al/ai Managerului Fondului Specific]**, în calitate de și denumită în continuare „**Manager Fond Specific**” sau „**FNGCIMM**”, pe de o parte

și

[Intermediarul Financiar], cu sediul în: **[adresa]**, telefon: **[număr telefon]**, fax: **[număr fax]**, e-mail: **[adresă electronică]**, număr de înmatriculare **[număr de înmatriculare]**, cod de înregistrare fiscală **[cod de înregistrare fiscală]**, cont IBAN nr. **[cont bancar]**, deschis la **[Banca-Sucursala]** reprezentată prin **[numele și prenumele reprezentantului/reprezentanților legal(i) al/ai Intermediarului Financiar]**, **[funcția(i)le) reprezentantului/reprezentanților legal(i) al/ai**

Intermediarului Financiar], în calitate de și denumită în continuare „**Intermediar Financiar**”, pe de altă parte,

au convenit încheierea prezentului *Acord Operațional*, denumit în continuare „Acord” sau „Acord operațional”.

2. Art. 2. Precizări prealabile

(1) În prezentul Acord operațional, cu excepția situațiilor când contextul prevede altfel sau a unei prevederi contrare:

(a) cuvintele care indică singularul includ și pluralul, iar cuvintele care indică pluralul includ și singularul;

(b) cuvintele care indică un gen includ toate genurile;

(c) termenul „zi” reprezintă zi calendaristică, dacă nu se specifică altfel;

(d) referirea la persoane include atât persoane fizice, cât și persoane juridice.

(2) Trimiterile la actele normative, inclusiv regulamentele europene, includ și modificările și completările ulterioare ale acestora, precum și orice alte acte normative subsecvente.

(3) În cazul în care oricare dintre prevederile prezentului Acord este sau devine nulă, invalidă sau neexecutabilă conform legii, legalitatea, valabilitatea și posibilitatea de executare a celorlalte prevederi din prezentul Acord vor rămâne neafectate, iar Părțile vor depune eforturile necesare pentru a realiza acele acte și/sau modificări care ar conduce la același rezultat legal și/sau economic care s-a avut în vedere la data încheierii Acordului Operațional.

(4) Nicio prevedere a prezentului Acord nu poate fi interpretată ca reprezentând o permisiune pentru neîndeplinirea altor obligații legale ce revin părților ca urmare a prevederilor legislației naționale și comunitare în vigoare.

(5) În cazul în care există contradicții sau diferențe între prevederile prezentului Acord, pe de o parte și cele ale legislației naționale sau europene în vigoare, pe de altă parte, acestea din urmă prevalează.

(6) Termenii, expresiile și acronimele utilizate în prezentul Acord sunt în conformitate cu prevederile legislației naționale și europene incidente, în vigoare.

(7) Finanțarea din fonduri externe rambursabile și nerambursabile este stabilită în termenii și condițiile prezentului Acord.

Art. 3. Definiții

3.1 În prezentul acord următorii termeni vor fi interpretați astfel:

a) **Acord Operațional** – act juridic cu titlu oneros, încheiat în formă scrisă între Managerul Fondului Specific și Intermediarul Financiar care stabilește termenii și condițiile de colaborare între cele două părți, în contextul implementării **Programului Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027** și a activităților specifice acestuia;

b) **Ajutorul de minimis** – ajutor acordat în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 2023/2831, a cărui valoare este limitată la un nivel care nu distorsionează concurența și/sau comerțul cu statele membre;

c) **Autoritate de Management** – structură responsabilă de gestionarea și implementarea unui sau mai multor programe cu management partajat (fostele „programe operaționale” din perioada 2014-2020) care răspunde direct în fața Comisiei Europene pentru utilizarea eficientă, efectivă și transparentă a fondurilor;

d) **Aviz de includere** – document întocmit și transmis de intermediarul financiar către FNGCIMM, prin care se propune includerea finanțărilor acordate beneficiarilor finali în portofoliul

de credite eligibile garantate și se certifică, pe propria răspundere, îndeplinirea criteriilor de eligibilitate prevăzute în Acordul Operațional și legislația aplicabilă;

e) Beneficiar eligibil – beneficiar final al instrumentului financiar finanțat din PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027, definit ca fiind operatori economici care îndeplinesc condițiile prevăzute de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, constând în întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv microîntreprinderi, cu o vechime de minim 1 an, viabile din punct de vedere financiar, solicita finanțare pentru creșterea competitivității, care îndeplinește toate condițiile de eligibilitate stabilite de Autoritatea de Management și care activează în domeniile eligibile, din regiunea de dezvoltare Sud Vest Oltenia;

f) Cerere de executare – document transmis de intermediarul financiar către FNGCMM, prin care solicită plata soldului garanției aferente finanțării garantate restante. Formularul este prevăzut în **Anexa nr. 13** la prezentul Acord;

g) Cerere de plată – document transmis de intermediarul financiar către FNGCMM, prin care solicită plata sumelor aferente componentei de grant destinată beneficiarilor finali, în baza situațiilor centralizatoare și a documentelor justificative.;

h) Cerere de rambursare – document transmis de intermediarul financiar către FNGCMM, ulterior efectuării plăților granturilor către beneficiarii finali, prin care se justifică utilizarea sumelor primite prin cererile de plată, însoțit de documentele justificative care atestă transferul efectiv al granturilor;

i) Contract de credit garantat – actul juridic încheiat între sub-administrator și beneficiarul final, prin care se acordă o facilitate de credit constând într-un împrumut pe o perioadă determinată, destinat finanțării măsurilor finanțate prin PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021–2027, inclusiv a măsurilor stabilite prin schema de ajutor de minimis, împrumut care beneficiază de o garanție acordată în baza contractului de finanțare și de componentele de grant prevăzute de schema de ajutor de minimis; prin acest contract se stabilesc drepturile și obligațiile părților cu privire la acordarea și rambursarea creditului;

j) Contract de finanțare – actul juridic încheiat între intermediarul financiar, în calitate de sub-administrator și beneficiarul final, prin care se stabilesc drepturile și obligațiile corelative ale părților în vederea implementării măsurilor finanțate prin schema de ajutor de minimis, condițiile în care se acordă finanțarea solicitată, precum și modalitățile de punere în aplicare a prevederilor contractuale, fiind menționat tipul de ajutor, valoarea ajutorului acordat, trimiterea expresă la regulamentul european în baza căruia a fost realizată măsura de ajutor (Regulamentul (UE) nr. 2023/2831). Contractul de finanțare va cuprinde și clauze exprese privind furnizorul și administratorul schemei de minimis și atribuțiile acestora, precum și acceptul beneficiarului privind monitorizarea modului de implementare a prezentei scheme de minimis de către aceste instituții;

k) Credit – finanțarea acordată de Intermediarul financiar, beneficiarilor eligibili;

l) Credit de investiții reprezintă finanțarea acordată de intermediarul financiar beneficiarului final pentru: achiziție de echipamente/ mașini/ utilaje/ mijloace de transport/alte mijloace fixe inclusiv TVA; achiziție de active necorporale aferente investiției software/ licențe pentru programe/ brevete inclusiv TVA; achiziție de spațiu de producție/ servicii/ comercial: construcție de spații de producție/ servicii/ spații comerciale; cheltuieli de reparații capitale, modernizări spații de lucru/sedii/puncte de lucru; alte cheltuieli aferente planului de investiție inclusiv TVA. Taxa pe valoarea adăugată aferentă cheltuielilor eligibile finanțabile prin ajutorul de minimis este eligibilă, dacă nu este finanțată și din alte fonduri publice și dacă nu este rambursabilă în temeiul legislației fiscale naționale aplicabile;

m) Credit pentru capital de lucru reprezintă 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. Taxa pe valoarea adăugată aferentă cheltuielilor eligibile finanțabile prin ajutorul de minimis este eligibilă, dacă nu este finanțată și din alte fonduri publice și dacă nu este rambursabilă în temeiul legislației fiscale naționale aplicabile;

- n) Data intrării în vigoare** – înseamnă ultima dată la care o parte a semnat prezentul acord;
- o) Data acordării ajutorului de minimis** - reprezintă data la care dreptul legal de a primi ajutorul este conferit beneficiarului de ajutor de minimis, în conformitate cu regimul juridic național aplicabil, respectiv data semnării contractului de finanțare, indiferent de data la care ajutorul se plătește întreprinderii respective;
- p) Data plății ajutorului de minimis** – reprezintă data la care beneficiarul ajutorului de minimis intră efectiv în posesia ajutorului;
- q) Durata garanției** - reprezintă perioada de timp pe parcursul căreia garanția rămâne valabilă în conformitate cu prevederile contractului de credit;
- r) Finanțare garantată restantă** – finanțare garantată de FNGC IMM, nerambursată de către beneficiar și trecută integral la restanță conform normelor interne al Intermediarului financiar, exclusiv dobânzi, comisioane și alte speze bancare;
- s) Forța majoră** – un eveniment extern (prin referire la părțile contractante), absolut invincibil, inevitabil, care nu putea fi prevăzut la momentul încheierii contractului și care are ca efect imposibilitatea executării și, respectiv, îndeplinirea contractului; sunt considerate asemenea evenimente: războaie, revoluții, incendii, inundații sau orice alte catastrofe naturale, restricții apărute ca urmare a unei carantine, embargou, enumerarea nefiind exhaustivă ci enunțiativă. Nu este considerată forță majoră un eveniment asemenea celor de mai sus care, fără a crea o imposibilitatea de executare, fac extrem de costisitoare obligațiilor uneia din părți.
- t) Garanția de portofoliu plafonată** – angajament prin care FNGC IMM preia o parte din riscul de credit asociat unui portofoliu de împrumuturi noi acordate beneficiarilor eligibili;
- u) Grant** – formă de sprijin nerambursabilă pentru Beneficiar și reprezintă subvenționarea ratei dobânzii, subvenția de capital (rabat de capital), după caz, combinat cu garanția într-o operațiune unică în conformitate cu prevederile art. 58 alin (5) din Regulamentul nr. 2021/1060;
- v) Intermediarul Financiar** – o instituție de credit aflată sub supravegherea BNR, definită în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare și Legea 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare;
- w) Întreprinderea unică** – înseamnă toate întreprinderile între care există cel puțin una dintre relațiile următoare:

- i întreprindere deține majoritatea drepturilor de vot ale acționarilor sau ale asociaților unei alte întreprinderi;
- ii întreprindere are dreptul de a numi sau revoca majoritatea membrilor organelor de administrare, de conducere sau de supraveghere ale unei alte întreprinderi;
- iii întreprindere are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra altei întreprinderi în temeiul unui contract încheiat cu întreprinderea în cauză sau în temeiul unei prevederi din actul constitutiv sau din statutul acesteia;
- iv întreprindere care este acționar sau asociat al unei alte întreprinderi și care controlează singură, în baza unui acord cu alți acționari sau asociați ai acelei întreprinderi, majoritatea drepturilor de vot ale acționarilor sau ale asociaților întreprinderii respective.

Întreprinderile care întrețin, prin intermediul uneia sau al mai multor întreprinderi, oricare din relațiile la care se face referire la pct. i) - iv) sunt considerate la rândul lor întreprinderi unice.

- x) Întreprindere în dificultate** – conform definiției din art. 2 alin. (18) din Regulamentul (UE) nr. 651/2014 al Comisiei din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile



cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat, cu modificările și completările ulterioare - întreprindere care se află în cel puțin una dintre situațiile următoare:

1. în cazul unei societăți cu răspundere limitată (altă decât o IMM care există de mai puțin de 3 ani), dacă mai mult de jumătate din capitalul social subscris a dispărut ca urmare a pierderilor acumulate. Această situație survine atunci când deducerea pierderilor acumulate din rezerve (și din toate celelalte elemente considerate în general ca făcând parte din fondurile proprii ale societății) conduce la un rezultat negativ care depășește jumătate din capitalul social subscris. În sensul acestei dispoziții, "societate cu răspundere limitată" se referă în special la tipurile de societăți menționate în anexa I la Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului, iar "capital social" include, dacă este cazul, orice capital suplimentar;
2. în cazul unei societăți în care cel puțin unii dintre asociați au răspundere nelimitată pentru datoriile societății (altă decât o IMM care există de mai puțin de 3 ani), atunci când mai mult de jumătate din capitalul propriu, așa cum reiese din contabilitatea societății, a dispărut din cauza pierderilor acumulate. În sensul prezentei dispoziții, "o societate comercială în care cel puțin unii dintre asociați au răspundere nelimitată pentru datoriile societății" se referă în special la acele tipuri de societăți menționate în anexa II la Directiva 2013/34/UE;
3. atunci când întreprinderea face obiectul unei proceduri colective de insolvență sau îndeplinește criteriile prevăzute în dreptul intern pentru ca o procedură colectivă de insolvență să fie deschisă la cererea creditorilor săi;
4. atunci când întreprinderea a primit ajutor pentru salvare și nu a rambursat încă împrumutul sau nu a încetat garanția sau a primit ajutoare pentru restructurare și face încă obiectul unui plan de restructurare;

y) Instrument financiar – forma de sprijin care se acordă beneficiarilor finali de Managerul Fondului Specific prin intermediul Intermediarului Financiar;

z) Indicator de rezultat – indicatorul de măsurare a efectelor intervențiilor sprijinite, în special în ceea ce privește beneficiarii finali;

aa) Manager al Fondului Specific Garanții IMM SVO – Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN, organism responsabil desemnat de către AM PR SVO pentru executarea instrumentului financiar finanțat din PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA, potrivit Acordului de finanțare nr. 24042880/RDG_E_734/26.11.2024;

bb) Mijloace electronice - echipamente electronice de procesare, inclusiv compresie digitală, și stocare a datelor emise, transmise și recepționate prin cablu, radio, mijloace optice sau prin alte mijloace electromagnetice;

cc) Perioada de includere în garanția de portofoliu – intervalul de timp ce va fi stabilit prin Acordul operațional, în care finanțările acordate de un intermediar financiar pot fi incluse în garanția de portofoliu plafonată;

dd) PR SVO (PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA) 2021-2027 – reprezintă un document strategic de programare elaborat de ADR Sud – Vest Oltenia și aprobat de Comisia Europeană, care își propune ca obiectiv general creșterea competitivității economice și îmbunătățirea condițiilor de viață ale comunităților locale prin sprijinirea dezvoltării mediului de afaceri, a condițiilor infrastructurale și a serviciilor, pentru asigurarea unei dezvoltări sustenabile a regiunii;

ee) Rata de garantare – procent de până la 80% din fiecare credit eligibil din cadrul portofoliului de credite acoperit de garanție;

ff) Rata plafon – reprezintă procentul maxim stabilit până la care contribuția instrumentului financiar poate acoperi pierderile sau expunerea la risc aferentă unui portofoliu de operațiuni finanțate;

gg) Rata de acoperire a pierderilor – procent din volumul efectiv al portofoliului de credite eligibile admis la plata de către FNGCMM;

hh) Regiunea de dezvoltare Sud-Vest Oltenia - cuprinde județele Dolj, Gorj, Mehedinți, Olt și Vâlcea;

ii) Regulament de minimis – REGULAMENTUL (UE) 2023/2831 al Comisiei din 13 decembrie 2023 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis;

jj) Schema de ajutor de minimis – sprijin acordat întreprinderilor mici și mijlocii (inclusiv microîntreprinderi) din regiunea Sud-Vest Oltenia, care solicită finanțare pentru creșterea competitivității, aferent Programului Regional Sud-Vest Oltenia, prioritatea: 1. Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice, obiectiv specific: RSO1.3. Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de munca în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive, prin intermediul Acțiunii 1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM -uri, prin operațiuni dedicate.

kk) Valoarea plafonului de garantare – produsul între volumul portofoliului de împrumuturi ținută, rata de garantare și rata plafonului de garantare;

ll) Valoarea plafonului grant – suma tuturor elementelor grantului care sunt acordate tuturor beneficiarilor și nu poate depăși 45% din valoarea întregului portofoliu de credite acordat;

mm) Valoarea acordului operațional – reprezintă valoarea maximă rezultată din însumarea plafonului de garantare și a plafonului de grant;

nn) Zile - zilele calendaristice, în afara cazului în care se prevede expres că sunt zile lucrătoare. Termenul exprimat în zile începe să curgă de la începutul primei ore a primei zile a termenului și se încheie la expirarea ultimei ore a ultimei zile a termenului; ziua în cursul căreia a avut loc un eveniment sau s-a realizat un act al Fondului nu este luată în calculul termenului. Dacă ultima zi a unui termen exprimat altfel decât în ore este o zi de sărbătoare legală, o duminică sau o sâmbătă, termenul se încheie la expirarea ultimei ore a următoarei zile lucrătoare.

Art. 4 Obiectul acordului operațional

4.1 Obiectul prezentului Acord îl constituie stabilirea mecanismului de lucru între Intermediarul financiar și FNGCMM S.A. IFN pentru garanțiile de portofoliu plafonate combinate cu grant într-o operațiune unică finanțate din resursele AM PR SVO 2021-2027 pentru împrumuturile aferente creditelor noi garantate, acordate de Intermediarul Financiar beneficiarilor finali eligibili conform Programului Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027, destinat întreprinderilor mici și mijlocii și microîntreprinderilor din regiunea Sud-Vest Oltenia, prioritatea: 1. Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice, obiectiv specific: RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM - urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM - urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR), Acțiunea 1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate.

4.2 Părțile se angajează să colaboreze în vederea gestionării/executării instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică finanțat din PR SVO 2021-2027, destinat întreprinderilor mici și mijlocii din regiunea Sud-Vest Oltenia, prin orice activități necesare pentru asigurarea implementării eficiente și la timp a acestuia, în conformitate cu atribuțiile și responsabilitățile fiecărei părți și în baza procedurilor specifice de lucru, în îndeplinirea atribuțiilor rezultate ca urmare a semnării prezentului acord.

4.3 Descrierea detaliată a caracteristicilor instrumentului de finanțare și a componentei de grant este prezentată în documentația aferentă apelului pentru expresii de interes regăsită în Anexa nr. 3 la prezentul acord.

Art. 5. Durata Acordului Operațional

5.1 Prezentul Acord Operațional intră în vigoare și produce efecte de la data semnării acestuia de către ultima parte.

5.2 Prezentul Acord se încheie pe o durată cuprinsă între data semnării acestuia de către ultima parte și data lichidării Instrumentului financiar de tip garanție de portofoliu plafonată, combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat din PR SVO 2021–2027.

5.3 Durata Acordului acoperă perioada de implementare a Instrumentului financiar, precum și perioada necesară administrării portofoliului, monitorizării, recuperării creanțelor și îndeplinirii obligațiilor legale și contractuale până la lichidarea integrală a acestuia.

Art. 6. Valoarea Acordului Operațional:

6.1. (1) Suma totală de [.....] LEI (valoarea în litere) alocată de FNGCMM, [numele beneficiarului], în calitate de intermediar financiar, se utilizează în condițiile stabilite în prezentul acord și în conformitate cu Instrucțiunile de lucru privind principiile de administrare a plafoanelor de garantare și grant în cadrul Programului Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027 prezentate în **Anexa nr. 2**, pentru:

- constituirea plafonului de garantare cu o expunere a acestuia de maxim 2 ori față de suma alocată. Plafonul disponibilizat se va utiliza în continuare pentru acordarea de garanții cu încadrare în această expunere maximă;
- constituirea plafonului aferent granturilor în scopul asigurării subvenționării dobânzii creditului acordat și subvenționării capital rebate acordat, acordată pentru accesarea și utilizarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică.

(2) Suma totală stabilită la alin (1) este compusă după cum urmează:

Forma de sprijin	Contribuție [FEDR]	Contribuție națională	Total alocare financiară
Sprijin prin instrumente financiare: garanție			
TOTAL - GARANȚIE			
Sprijin prin instrumente financiare: Granturi în cadrul unei operațiuni privind instrumentul financiar			
TOTAL – GRANT			
TOTAL INSTRUMENT FINANCIAR COMBINAT			

(3) Suplimentarea valorii prezentului acord se poate acorda doar după consumarea a cel puțin 50% din valoarea totală stabilită la alin. (1), după primele 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentului acord, în funcție de plafonul de garantare și de grant disponibil la momentul solicitării.

(4) Din valoarea totală a prezentului acord, vor fi sprijinite un număr de..... **[completare cu numărul și tipul beneficiarilor, inclusiv regiunea]**.

6.2 (1) Valoarea maximă a creditului acordat de intermediarul financiar unui beneficiar final declarat eligibil nu depășește echivalentul în RON a **200.000 EUR**, calculat la cursul InfoEuro valabil la data acordării creditului.

(2) Portofoliul garantat de instrumentul financiar finanțat din PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027 va include credite nou acordate beneficiarilor finali, respectiv:



- a. **credite pentru investiții în active corporale și necorporale:** achiziție de echipamente/ mașini/ utilaje/ mijloace de transport/alte mijloace fixe; achiziție de active necorporale aferente investiției software/ licențe pentru programe/ brevete; achiziție de spațiu de producție/ servicii/ comercial: construcție de spații de producție/ servicii/ spații comerciale; cheltuieli de reparații capitale, modernizări spații de lucru/sedii/puncte de lucru; alte cheltuieli aferente planului de investiție;
 - b. **capital de lucru:** 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. Aceste cheltuieli trebuie să fie legate de investiția realizată la punctul a.
- (2) În cadrul prezentului Acord, nu se acceptă refinanțări, iar sprijinul acordat beneficiarilor finali prin instrumentul financiar de tip garanție de portofoliu plafonată, combinat cu grant, nu poate fi utilizat pentru susținerea de credite solicitate pentru activități/cheltuieli pentru care au fost obținute și alte finanțări din fonduri publice, europene sau naționale.
- (3) 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) și nu depășește pragul maxim al ajutorului de minimis, respectiv echivalentul în lei a 300.000 eur/întreprindere unică, în ultimii 3 ani.

Art. 7 Prevederi și condiții de acordare a garanției de portofoliu plafonată

7.1 Garanțiile emise în baza prezentului acord respectă următoarele caracteristici:

- a) **irevocabilă** – furnizorul protecției nu își va putea rezerva prin contract dreptul de a revoca unilateral garanția;
- b) **necondiționată** - contractul prin care este furnizată protecția nu va conține nici o clauză asupra căreia beneficiarul protecției nu deține controlul, clauză care să poată scuti garantul de obligația de a plăti în baza cererii de plată a intermediarului financiar în cazul în care beneficiarul final nu achită la termen plata scadentă/plățile scadente;
- c) **directă și expresă** - protecția furnizată de garanție este legată în mod clar de expuneri ce pot fi identificate cu exactitate sau de un portofoliu de expuneri clar delimitat, astfel încât gradul de acoperire este clar definit și nu poate fi pus la îndoială;
- d) **plătibilă** la prima cerere scrisă a instituției financiare, depusă în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în acordul semnat;
- e) **valoarea garanției** se reduce cu principalul rambursat de către beneficiar, proporțional cu procentul de garantare
- f) garanția are durată **determinată** în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în prezentul Acord.

7.2 Rata de garantare este de maximum 80% din valoarea fiecărui credit inclus în portofoliul de garanții și va asigura o acoperire a pierderilor suportate de Intermediarul Financiar pentru fiecare împrumut eligibil, în caz de neîndeplinire a obligațiilor de plată, cu respectarea regulilor de ajutor de minimis.

7.3 Rata plafonului de garantare la nivel de portofoliu este de maximum 25%. Pierderile acoperite de instrumentul de garantare în ceea ce privește portofoliul de împrumuturi eligibile nu vor depăși, în total, valoarea plafonului.



7.4 Valoarea pierderilor acoperite din Fondul Specific Garanții IMM SVO aferent instrumentului financiar este plafonată la maximum 20% din dimensiunea portofoliului (Valoarea plafonului x Rata de garantare (80%) x Rata plafonului de garantare (25%).

7.5 (1) Includerea creditelor eligibile în portofoliul acoperit de garanția Fondului Specific GARANȚII IMM SVO are loc prin transmiterea de către Intermediarul Financiar a Notificării de includere în portofoliu către FNGCMM, lunar, până la finalul perioadei de implementare și cu respectarea prevederilor prezentului acord care stipulează mecanismul de includere, monitorizare, executare a garanțiilor de portofoliu plafonate și de recuperare a creanțelor.

(2) Identificarea, selectarea, evaluarea necesară, documentarea și acordarea împrumuturilor pentru beneficiarii finali va fi efectuată de către Intermediarul financiar în mod autonom și independent, în conformitate cu reglementările sale interne și criteriile generale și de eligibilitate prevăzute în prezentul acord. În acest sens, Intermediarul financiar se obligă să deruleze un proces de selecție transparent a beneficiarilor finali, în baza propriei metodologii derulată cu respectarea prevederilor aferente conflictului de interese.

(3) Pentru a fi incluse în portofoliul de credite acoperit de garanția Fondului Specific GARANȚII IMM SVO, creditele trebuie să aibă următoarele caracteristici cumulate:

- a) finanțări noi care să contribuie la realizarea Acțiunii 1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate, aferente obiectivului specific *RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM - urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM - urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)*, prioritatea: 1. Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice, a Programului Regional SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027;
- b) să aibă ca obiect finanțarea capitalului de lucru/investițiilor în active corporale și necorporale;
- c) facilitățile pentru finanțarea activității curente să aibă durata de cel mult 36 luni;
- d) facilitățile pentru finanțarea investițiilor să aibă durata cel mult 60 luni;
- e) activitatea finanțată să respecte principiile privind dezvoltarea durabilă, egalitatea de șanse, gen, nediscriminarea și accesibilitatea;
- f) activitatea finanțată respectă legislația națională și comunitară în domeniile egalității de șanse, de gen, nediscriminare, accesibilitate, dezvoltare durabilă, protecția mediului, eficiență energetică. Solicitanții de finanțare vor descrie în cadrul Planului de Afaceri modul în care investiția propusă respectă aceste principii.
- g) activitatea finanțată respectă principiul DNSH. Solicitanții de finanțare vor descrie în cadrul Planului de Afaceri modul în care investiția propusă respectă principiul DNSH.
- h) Pentru proiectele care includ lucrări de construcții se va asigura imunizarea la schimbările climatice. Solicitanții de finanțare vor descrie în cadrul Planului de Afaceri modul în care investiția propusă respectă principiul privind imunizarea la schimbările climatice.
- i) Solicitantul finanțării nu a solicitat alte tipuri de sprijin financiar pentru finanțarea aceluiași costuri eligibile și nu au fost emise împotriva lui decizii de recuperare a unui ajutor de stat/de minimis sau, în cazul în care a făcut obiectul unei astfel de decizii, aceasta a fost deja executată și creanța integral recuperată, inclusiv dobânda de recuperare aferentă, prezentând dovezi în acest sens.

(4) Valoarea maximă a garanției acordate unui beneficiar final nu poate depăși echivalentul în RON a 160.000 euro per credit, calculată la cursul InfoEuro valabil la data acordării creditului, cu respectarea pragului maxim al ajutorului de minimis.

Art. 8. Aviz de includere în garanția de portofoliu plafonată a creditelor eligibile

8.1 După aprobarea finanțărilor care se includ în portofoliul efectiv de credite garantate Intermediarul Financiar transmite FNGCMM pe adresa de e-mail adrsvo@fngcimm.ro avizul de



incluere în care vor fi cuprinse toate finanțările garantate incluse în portofoliul efectiv de credite eligibile în luna precedentă până la data de [...] ale lunii [...], conform modelului din **Anexa nr. 4** la prezentul Acord.

8.2 Avizul va fi însoțit de o situație centralizatoare întocmită de Intermediarul Financiar pe propria răspundere (conform modelului prevăzut în **Anexa nr. 5** la prezentul Acord), care va cuprinde:

- a) Beneficiarii finali care au fost finanțați – cu detaliile aferente (denumire, CUI, adresa, regiune, nr angajați, CA, active, data înființării, etc)
- b) tranzacțiile finanțate în perioada – cu detaliile aferente (ID client, ID tranzacție, data semnării, data acordării, perioada, destinația, % de garantare, garanția suplimentară, % grant, etc)
- c) tranzacțiile totale incluse în portofoliu – cu detalii aferente (ID client, ID tranzacție, suma totală acordată, suma în sold, etc);
- d) grila de verificare a conformității administrative și a eligibilității Beneficiarilor, semnată de reprezentantul intermediarului financiar;
- e) valoarea granturilor acordate, detaliată pe componente și surse de finanțare;
- f) informații privind ajutorul de minimis;
- g) alte informații considerate relevante.

8.3. Verificarea portofoliului de către FNGC/IMM/includerea tranzacțiilor în garanția de portofoliu/Excluderea tranzacțiilor din garanția de portofoliu

A. INCLUDEREA TRANZACȚIILOR ÎN GARANȚIA DE PORTOFOLIU

(1) Includerea în garanția de portofoliu se face în baza Avizului de includere transmis de intermediarul financiar, până la sfârșitul perioadei de implementare (31.12.2028) sub rezerva îndeplinirii de către întreprinderile mici și mijlocii și a microîntreprinderilor, a următoarelor condiții:

- a) nu derulează activități în domeniile exceptate de la finanțare prezentate în Anexa 7 la prezentul acord operațional; prin excepție, dacă întreprinderea desfășoară atât activități în sectoarele exceptate, cât și în unul sau mai multe sectoare de activitate incluse în domeniul de aplicare a Schemei de ajutor de minimis, aceasta poate beneficia de ajutor pentru finanțarea domeniilor de activitate eligibile, cu condiția ca beneficiarul să se asigure, prin mijloace corespunzătoare, precum separarea activităților sau o distincție între conturi, că activitățile desfășurate în sectoarele excluse din domeniul de aplicare al schemei nu beneficiază de ajutoare de minimis.
- b) valoarea totală a ajutoarelor de minimis acordate întreprinderii unice cumulată cu valoarea ajutorului de minimis acordat în conformitate cu prevederile Schemei de ajutor de minimis, nu depășește echivalentul în lei a 300.000 de euro, calculat la cursul inforeuro valabil la data acordării fiecărui credit/contract de finanțare, în nicio perioadă de 3 ani, evaluată în mod continuu; plafoanele *de minimis* se aplică indiferent de forma ajutorului *de minimis* sau de obiectivul urmărit și indiferent dacă ajutorul acordat este finanțat în totalitate sau parțial din resurse comunitare sau naționale
- c) solicitantul este societate constituită în baza Legii societăților nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare
- d) solicitantul este înregistrat pe teritoriul Regiunii de dezvoltare Sud-Vest Oltenia (județele Dolj, Gorj, Mehedinți, Olt, Vâlcea) cu sediul social sau un punct de lucru și activitatea finanțată se desfășoară pe teritoriul Regiunii Sud-Vest Oltenia;
- e) întreprinderea își desfășoară activitatea într-unul dintre domeniile de activitate eligibile (clase CAEN), așa cum sunt enumerate în Anexa nr. 6 la prezentul acord operațional. La depunerea

solicitării de finanțare, solicitantul trebuie să aibă deja domeniul de activitate eligibil (clasa CAEN) înscris în obiectul de activitate (conform certificatului constatator ONRC).

f) solicitantul de finanțare nu se încadrează în categoria întreprinderilor în dificultate și nici nu s-a deschis procedura insolvenței împotriva lui/nu s-a deschis procedura de concordat preventiv, respectiv nu îndeplinește criteriile din dreptul național pentru a fi supus unei proceduri de prevenire a insolvenței;

g) solicitantul de finanțare nu a avut activitatea suspendată temporar oricând în anul curent depunerii solicitării de finanțare și în anul fiscal anterior;

h) solicitantul de finanțare a desfășurat activitate pe o perioadă corespunzătoare cel puțin unui an fiscal integral anterior depunerii cererii de finanțare;

i) solicitantul de finanțare a înregistrat profit din exploatare în anul fiscal anterior depunerii cererii de finanțare (Profit exploatare > 0);

j) solicitantul nu se află în stare de faliment/ insolvență sau nu face obiectul unei proceduri de lichidare sau de administrare judiciară, a încheiat acorduri cu creditorii în cadrul procedurilor anterior menționate, și-a suspendat activitatea economică sau face obiectul unei proceduri în urma acestor situații sau se află în situații similare în urma unei proceduri de aceeași natură prevăzute de legislația sau de reglementările naționale;

k) Solicitantul nu face obiectul unei proceduri legale pentru declararea sa într-una din situațiile de mai sus;

l) Solicitantul nu a fost găsit vinovat printr-o hotărâre judecătorească definitivă pentru comiterea unei fraude/infracțiuni referitoare la obținerea și utilizarea fondurilor europene și/sau a fondurilor publice naționale aferente acestora, în conformitate cu prevederile Codului Penal aprobat prin Legea nr. 286/2009, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția situațiilor de reabilitare;

m) Solicitantul nu se află în situațiile prevăzute de Recomandarea Comisiei Europene nr. 1039/16.07.2020, publicată în JOUE nr 227/16.07.2020 privind condiționarea acordării sprijinului financiar public de lipsa unei legături cu jurisdicțiile necooperante în scopuri fiscale, începând cu data depunerii cererii de finanțare, pe perioada de evaluare, selecție și contractare, respectiv:

- nu este rezident în scopuri fiscale sau înmatriculat în temeiul legilor din jurisdicțiile care figurează pe lista Uniunii Europene a jurisdicțiilor necooperante în scopuri fiscale;

- nu este controlat, direct sau indirect, de către acționarii din jurisdicțiile care figurează pe lista Uniunii Europene a jurisdicțiilor necooperante, analiza

mergând până la beneficiarul real, așa cum este acesta definit în art. 3 punctul 6 din Directiva (UE) 2015/849;

- nu controlează, direct sau indirect, filialele sau nu dețin unități permanente proprii în jurisdicțiile care figurează pe lista Uniunii Europene a jurisdicțiilor necooperante în scopuri fiscale; și nu exercită dreptul de proprietate în comun cu întreprinderile din jurisdicțiile care figurează pe lista Uniunii Europene a jurisdicțiilor necooperante în scopuri fiscale.

n) Solicitantul nu este subiectul unei decizii de recuperare a unui ajutor de stat/de minimis în urma unei decizii anterioare a Comisiei Europene, a unui furnizor de ajutor sau a Consiliului Concurenței ce nu a fost deja executată și creanța nu a fost integral recuperată, inclusiv dobânda de recuperare aferentă, anexându-se dovezi în acest sens;

o) Solicitantul nu se află în situația de a fi primit ajutor pentru salvare și de a nu fi rambursat încă împrumutul sau de a nu fi încetat garanția sau de a fi primit ajutoare pentru restructurare făcând încă obiectul unui plan de restructurare;

p) solicitantul și-a achitat obligațiile de plată nete către bugetul de stat și, respectiv, bugetul local, în ultimul an calendaristic și nu are fapte înscrise în cazierul fiscal legate de cauze referitoare la obținerea și utilizarea fondurilor europene și/sau a fondurilor publice naționale;

- q) solicitantul nu figurează cu credite restante (inclusiv pentru finanțările tip leasing), în ultimele 6 luni anterioare datei aprobării creditului sau, dacă înregistrează restanțe, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a Centralei Riscului de Credit;
- r) solicitantul nu figurează în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți cu interdicție de a emite cecuri și cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 12 luni anterioare datei aprobării creditului garantat PR SVO;
- s) administratorii persoane fizice și/sau juridice rezidente pe teritoriul României nu au fapte înscrise în cazierul judiciar și cazierul fiscal;
- ș) solicitantul se încadrează în normele de creditare ale finanțatorului;
- t) solicitantul nu se afla în litigiu, în calitate de pârât, cu Ministerul Finanțelor, Ministerul Investițiilor și Proiectelor Europene și/sau intermediarul financiar;
- ț) solicitantul nu are incidente de plată în relația cu FNGCIMM;
- u) nu înregistrează popriri active sau suspendate pe conturile bancare deschise la Intermediarul Financiar.

Documentația nu prezintă alte neconformități, nereguli sau abateri în raport prevederilor aplicabile.

8.3.1. Cheltuielile angajate și plătite pe durata de implementare a prezentului Acord sunt eligibile dacă sunt realizate în condițiile stabilite de:

- (a) Legislația națională și europeană aplicabilă;
- (b) Schema de ajutor minimis aprobată.....;
- (c) Prevederile prezentului Acord operațional.

8.4. Intermediarul Financiar trebuie să se asigure că beneficiarul:

8.4.1. Constituie în favoarea sa garanții a căror valoare admisă în garanție, împreună cu garanția din Fondul Specific GARANȚII IMM SVO, acoperă valoarea finanțării în proporție de cel puțin 100% condiție care trebuie să rămână îndeplinită pe întreaga durată a finanțării.

În determinarea gradului de acoperire cu garanții vor fi luate în considerare:

- a) Ipoteca imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit sau asupra altor active ale beneficiarului final;
- b) Ipoteca asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiarii finali la instituția de creditare;
- c) alte garanții pe care beneficiarul final le poate pune la dispoziție;
- d) garanții personale etc.

8.4.2. Încheie de contracte de fidejusiune cu cel puțin o persoană fizică rezidentă în România sau un cetățean al unui stat UE care are calitatea de asociat/acționar/administrator al beneficiarului final și cu soțul sau soția acestuia, indiferent de regimul matrimonial ales, după caz, sau cu o persoană juridică înregistrată în România care are calitatea de asociat/acționar/administrator al beneficiarului final.

8.4.3. Stabilirea gradului de acoperire cu garanții se efectuează de intermediarul financiar în conformitate cu reglementările sale interne.

8.5. Intermediarul Financiar va autoriza trageri din finanțarea garantată doar pentru cheltuielile eligibile în cadrul Programului. Lista activităților excluse din cadrul Programului se regăsesc în **Anexa nr. 7** la prezentul Acord.

8.6. Intermediarul financiar va efectua verificările specifice pe linia prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și în scopul prevenirii riscului de eludare a obligațiilor fiscale.

8.7. În situația în care intermediarul financiar nu transmite avizul de includere cu toate informațiile completate corect, FNGCIMM preia doar acele credite pentru care informațiile au fost completate



corect, acordând intermediarului financiar o perioadă de remediere a deficiențelor de maximum 5 zile lucrătoare, dar nu mai mult de finalul următoarei luni pentru care se face raportarea.

Dacă nici după acest interval, intermediarul financiar nu transmite avizul de includere corectă și completă pentru toate tranzacțiile, FNGCMM are dreptul să preia în garanția de portofoliu doar acele tranzacții pentru care informațiile au fost completate corect, raportul fiind considerat închis. Odată ce creditul a trecut de verificările FNGCMM și a fost inclus în Garanția de portofoliu aferentă intermediarului financiar, garanția va fi considerată activă începând cu data semnării contractului de finanțare de către beneficiarul final, chiar dacă ea a fost raportată în informarea de includere lunară ce se întocmește după data de semnare a contractului de finanțare cu beneficiarul final.

8.8. Dacă sunt respectate criteriile de eligibilitate atât pentru beneficiarul final cât și la nivel de produs, FNGCMM confirmă în scris aprobarea portofoliului și transmite documentul către intermediarul financiar utilizând **Anexa nr. 8** la Acordul Operațional semnat cu acesta.

8.9. (1) După primirea Anexei nr. 8 – Confirmare de includere a portofoliului de finanțări garantate de la FNGCMM, intermediarul financiar comunică oficial beneficiarilor finali incluși despre statutul lor în portofoliu și despre continuarea procedurilor.

(2) Intermediarul financiar se obligă raporteze lunar conform cerințelor programului, actualizând portofoliul pentru fiecare perioadă și asigurând verificarea corespunzătoare pentru noii beneficiari.

(3) Intermediarul financiar se obligă să pună în aplicare o politică coerentă de împrumut pentru beneficiarii finali cu criterii specifice de evaluare care să permită finanțarea unui număr cât mai mare și cât mai variat de beneficiari care să utilizeze integral alocarea fondurilor și care să contribuie la atingerea obiectivelor stabilite în prezentul Acord.

8.10. Intermediarul financiar se obligă ca beneficiarii finali să respecte la rândul lor, toate cerințele ce derivă din Regulamentul UE nr. 2021/1060 aplicabile acestora.

8.11. FNGCMM va include credite ale întreprinderilor mici și mijlocii (inclusiv microîntreprinderilor) în plafonul stabilit cu intermediarul financiar, doar în limita plafonului de garantare, iar în cazul unei eventuale depășiri, intermediarul financiar va retransmite raportarea cu ajustarea listei, în maximum 2 zile de la sesizarea FNGCMM cu privire la depășirea plafonului de garantare.

B. EXCLUDEREA TRANZACȚIILOR DIN GARANȚIA DE PORTOFOLIU:

Procesul de excludere a tranzacțiilor din Garanția de portofoliu poate avea loc:

- a) **la solicitarea intermediarului financiar:** intermediarul financiar poate solicita excluderea unui credit, printr-o Notificare de excludere transmisă către FNGCMM, într-un format standardizat (**Anexa nr. 10** la Acordul Operațional), odată cu raportarea imediat următoare momentului în care se produce oricare din evenimentele menționate mai jos:
 - Rambursare anticipată integrală, refinanțare sau alte circumstanțe convenite de părți (cesionarea contractului de credit, fuziune, reorganizare a beneficiarului final, transfer/proces de externalizare portofoliu, etc.);
 - intermediarul financiar identifică elemente de fraudă sau nereguli legate de acordarea finanțării, la nivel intern.
- b) **la solicitarea FNGCMM:** FNGCMM își rezervă dreptul de a exclude orice credit din portofoliu, printr-o Confirmare de excludere transmisă către intermediarul financiar, într-un format standardizat (**Anexa nr. 9** la Acordul Operațional), în cazul în care, în cadrul unui audit sau al unui proces de monitorizare se constată una dintre situațiile de mai jos,:
 - neîndeplinirea de către intermediarul financiar a obligațiilor de diligență privind verificarea și respectarea criteriilor de eligibilitate ce privesc beneficiarii finali sau finanțările garantate;
 - identificarea unor modificări ale contractului de credit care poate duce la creșterea riscului de credit asumat inițial prin garanție;



- fraude sau fals în declarații: folosirea unor mijloace ilegale de către intermediarul financiar;
- intermediarul financiar cesionează sau transferă finanțarea garantată de FNGCMM în favoarea sau în sarcina unei terțe părți;
- intermediarul financiar nu a propus și nu a depus toate diligențele necesare pentru a agreea cu beneficiarul un plan de remediere, în cazul constatării neîndeplinirii sau lipsei conformității cu cerințele aferente principiului „Nu prejudiciază în mod semnificativ”.

8.12. FNGCMM poate verifica îndeplinirea condițiilor de eligibilitate ale beneficiarilor finali raportați de Intermediarul Financiar în Avizul de includere, în limita unui eșantion de verificare reprezentativ de 25% din numărul Beneficiarilor finali (**Anexa nr. 4**). În cazul în care, în procesul de verificare sunt identificate neconcordanțe/nereguli, FNGCMM poate extinde eșantionul de verificare.

Art. 9 Monitorizarea garanției de portofoliu plafonată

9.1 Intermediarul financiar se obligă să transmită lunar/trimestrial/anual către FNGCMM informații cu privire la creditele incluse în portofoliul de garanții, conform modelului prevăzut în **Anexa nr. 12** la prezentul Acord. Anexa va cuprinde următoarele informații defalcate pe județe:

- 1) număr de garanții acordate;
- 2) valoarea garanțiilor acordate;
- 3) valoarea împrumuturilor care au fost garantate cu resurse din PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027;
- 4) valoarea granturilor acordate, detaliate pe componente;
- 5) cuantumul resurselor publice și private mobilizate, raportate separat;
- 6) modificări asupra portofoliului (extindere de perioadă, modificare suma, etc)
- 7) tranzacțiile intrate în default în trimestru pentru care se solicită plata garanției;
- 8) recuperare pierderi și raportări privind resursele restituite care reîntregesc Fondul Specific GARANȚII IMM SVO;
- 9) tipuri de credite;
- 10) concentrarea tranzacțiilor pe categorii de rating;
- 11) raportarea continuă și după ce perioada de includere s-a încheiat, doar pe componentele privind performanța portofoliului.

9.2 FNGCMM monitorizează corectitudinea includerii creditelor în portofoliul de credite garantate, iar în situația de constatare a neconformităților informează Intermediarul financiar. Dacă neconformitățile nu sunt remediate în termen de [...] zile, FNGCMM exclude creditele respective din portofoliul de garanții.

Art. 10. Executarea garanției de portofoliu

10.1 Cererea de executare a garanției se transmite FNGCMM, până la data de 20 a fiecărei luni calendaristice pentru toate creditele trecute integral la restanță în luna precedentă, potrivit modelului prevăzut în **Anexa nr. 13**.

10.2 În cererea de executare se includ toate finanțările garantate restante pentru care Intermediarul financiar solicită plata.

10.3 FNGCMM efectuează plata garanției către Intermediarul Financiar în termen de 60 de zile de la data primirii unei Cereri de executare din partea Intermediarului Financiar, însoțită de documentele justificative prevăzute în **Anexa nr. 13** la prezentul Acord.

10.4 Valoarea garanției de portofoliu în plată se calculează astfel: **Finanțare garantată restantă x Rata de garantare**.



Art. 11. Partajarea riscului de credit între Intermediarul Financiar și FNGCMM în calitate de Manager al Fondului Specific Garanții IMM SVO

Art. 11.1.– Aspecte generale

Art.11.1.1 Părțile convin că prevederile Art.11 se aplică tuturor finanțărilor garantate restante pentru care Intermediarul Financiar a încasat garanțiile plătite de FNGCMM din contul Fondului Specific Garanții IMM SVO.

Art.11.1.2. Atingerea sau depășirea Ratei de acoperire a pierderilor nu afectează acțiunile de recuperare a finanțărilor garantate restante administrate de către Intermediarul Financiar, aplicarea principiului pari-passu între părți, drepturile FNGCMM sau obligațiile Intermediarului Financiar.

Art.11.1.3. (1) Sumele virate de Intermediarul Financiar, în conformitate cu prezentul articol, alimentează contul Fondului Specific Garanții IMM SVO, reîntregind Plafonul de Garantare disponibil.

(2) Intermediarul Financiar efectuează plățile în lei, prin virament bancar.

Art.11.2. Efectele partajării riscului de credit

11.2.1. Intermediarul Financiar și FNGCMM convin că riscul de credit aferent finanțărilor garantate restante este împărțit între părți proporțional cu Rata de garantare stabilită în fiecare contract de credit garantat și cu regulile aplicabile prezentei garanții de portofoliu plafonată.

11.2.2. Partajarea efectivă a riscului de credit intervine odată cu efectuarea plății garanțiilor din contul Fondului Specific Garanții IMM SVO, în temeiul Cererilor de executare, FNGCMM preluând un procent din finanțările garantate restante, ceea ce determină operarea subrogației parțiale a FNGCMM în drepturile Intermediarului Financiar. Transferul de risc către FNGCMM este limitat strict la procentul de garantare stabilit în fiecare contract de credit garantat, Intermediarul Financiar păstrând în sarcina sa cota de risc negarantată.

11.2.3. În virtutea principiului pari passu, subrogația parțială operează exclusiv între Intermediarul Financiar și FNGCMM cu scopul de a facilita repartizarea proporțională a sumelor recuperate de Intermediarul Financiar. Acest mecanism garantează că pierderile sunt suportate de fiecare parte corelativ cu nivelul riscului asumat prin fiecare contract de credit garantat.

11.2.4. Mecanismul de partajare a riscului între părți nu limitează și nu înlătură drepturile și obligațiile Intermediarului Financiar de a recupera integral finanțările garantate restante conform procedurilor sale interne. Acesta administrează acțiunile de recuperare a pierderilor, în beneficiul comun al ambelor părți.

11.2.5. Garanția încasată de Intermediarul Financiar din contul Fondului Specific Garanții IMM SVO nu reprezintă o remitere a datoriei și nu diminuează obligațiile de plată restante ale Beneficiarului, care rămâne pe deplin responsabil pentru rambursarea integrală a finanțării garantate restante până la stingerea acesteia. Totodată, efectuarea plății nu are ca efect transferul creanței și nici al acțiunilor de recuperare către FNGCMM.

11.2.6. Ulterior executării garanției, Intermediarul Financiar își păstrează calitatea de unic titular /creditor al creanțelor rezultate din finanțarea garantată restantă, care își menține caracterul unitar în raport cu beneficiarul până la epuizarea tuturor procedurilor de recuperare.

Art. 11.3 – Regimul operațional al garanțiilor încasate de Intermediarul Financiar din Fondul Specific Garanții IMM SVO

11.3.1. Garanțiile plătite de FNGCMM nu reprezintă recuperări provenite de la Beneficiari și nu diminuează finanțările totale restante pe perioada derulării tuturor procedurilor de recuperare. Pentru a asigura alocarea pari-passu a recuperărilor și determinarea pierderilor, Intermediarul Financiar diminuează finanțările restante cu garanțiile încasate, în procesul de regularizare finală.

11.3.2. Intermediarul financiar păstrează evidențe operaționale distincte care permit identificarea individuală și, dacă e cazul, corectarea următoarelor valori:

- a) garanțiile plătite de FNGCMM din Fondul Specific Garanții IMM SVO;
- b) recuperările obținute de la Beneficiari sau de la terți;
- c) costurile aferente procedurilor de recuperare;
- d) sumele returnate în contul Fondul Specific Garanții IMM SVO administrat de FNGCMM;
- e) soldul la zi al finanțării garantate restante, defalcat pe principal restant și după caz, dobânzi restante, penalități.

Art. 11.4 – Administrarea procedurilor de recuperare de Intermediarul Financiar prin aplicarea unui tratament echitabil și nediscriminatoriu

11.4.1. Procedurile de recuperare, judiciare sau extrajudiciare, includ, fără a se limita la: valorificarea garanțiilor reale și personale, înscrierea la masa credală în cadrul procedurilor de pre-insolvență și insolvență, proceduri de executare silită precum și orice alte demersuri judiciare sau extrajudiciare necesare.

11.4.2. Intermediarul financiar administrează, cu titlu gratuit, procedurile de recuperare a finanțărilor restante pentru care a încasat garanțiile din Fondul Specific Garanții IMM SVO și gestionează sumele recuperate.

11.4.3. Intermediarul financiar realizează acțiunile de recuperare în interesul ambelor părți, în mod nediscriminatoriu, respectând aceleași politici și norme interne ca pentru finanțările negarantate restante comparabile. Sarcina probei privind respectarea aceleași politici de recuperare revine Intermediarului Financiar.

11.4.4. Intermediarul Financiar nu reduce nivelul de prudență sau de diligență și nici frecvența procedurilor de recuperare ca urmare a încasării garanțiilor din Fondul Specific Garanții IMM SVO și urmărește maximizarea gradului de recuperare a finanțărilor garantate restante.

Art.11.5 Gestionarea sumelor recuperate de Intermediarul Financiar și aplicarea principiului pari passu între părți

11.5.1. Din sumele încasate în cadrul procedurilor judiciare sau extrajudiciare, Intermediarul Financiar are dreptul să își recupereze cu prioritate costurile, iar diferența rămasă este considerată *recuperare netă*.

11.5.2. “Costurile” reprezintă cheltuielile efectuate de Intermediarul Financiar în legătură cu procedurile de recuperare aferente fiecărei finanțări garantate restante.

11.5.3 Intermediarul Financiar utilizează recuperările nete pentru stingerea finanțărilor garantate restante, prin înregistrarea în conturile de credit sau fișele de cont ale Beneficiarilor și reducerea corespunzătoare a obligațiilor de plată a acestora.

11.5.4. Intermediarul Financiar asigură aplicarea principiul pari passu între părți și păstrează toate documentele justificative aferente. Acesta calculează suma cuvenită FNGCMM prin aplicarea Ratei de garantare aferentă fiecărei finanțări garantate restante asupra recuperărilor nete înregistrate.

11.5.5 Intermediarul Financiar transmite periodic raportări către FNGCMM pentru a permite monitorizarea sumelor returnate în Fondul Specific Garanții IMM SVO, în baza principiului pari passu.

Art. 11.6. – Raportarea sumelor recuperate de Intermediarul Financiar

11.6.1. Cel puțin o dată la 3 (trei) luni, în primele cinci zile lucrătoare ale perioadei, Intermediarul Financiar transmite către FNGCMM, pe adresa de email@fngcmm, un *Raport de informare a recuperărilor* și, după caz, dovada viramentului în contul Fondului Specific. Suplimentar, în orice moment considerat relevant, Intermediarul Financiar transmite Raportul și dovada viramentului



11.6.2. Raportul de informare a recuperărilor este transmis sub formă de tabel, include toate finanțările garantate restante pentru care Intermediarul a încasat garanțiile și cuprinde următoarele informații individuale:

- a) numele Beneficiarului și CUI;
- b) Numărul și data contractului de credit;
- c) procentul de garantare;
- d) totalul sumelor recuperate,
- e) costuri: cheltuieli plătite și cheltuieli recuperate;
- f) suma returnată în contul Fondului Specific Garanții IMM SVO;
- g) soldul la zi al finanțării garantate restante, defalcat pe principal restant și după caz, dobânzi restante, penalități.

11.6.3. Obligația Intermediarului Financiar de a transmite Raportul subzistă și în cazul în care acesta nu înregistrează sume recuperate într-o perioadă de până la 3 (trei) luni.

Art. 11.7 – Dreptul FNGCIMM de a efectua verificări prin eșantionare

11.7.1. Ulterior transmiterii a cel puțin două *Rapoarte de Informare a recuperărilor*, FNGCIMM are dreptul de a efectua verificări operaționale și/sau documentare privind modul în care Intermediarul Financiar aplică prevederile Art. 11:

11.7.2. În cadrul verificărilor este selectat un eșantion de minimum 10% din finanțările garantate. FNGCIMM transmite Intermediarului Financiar, la adresa de email, *Înștiințare de verificare* prin care solicită documente justificative pentru beneficiarii selectați dintre cei raportați anterior.

11.7.3. În termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la primirea Înștiințării, Intermediarul Financiar transmite la adresa@fngcimm.ro toate documentele, în copie certificată pentru conformitate cu originalul.

11.7.4. În cazul în care în urma verificărilor FNGCIMM identifică nerespectarea art.11.6, Intermediarul Financiar este obligat să remedieze situația și, dacă e cazul, să efectueze corecțiile necesare pentru alocarea corespunzătoare a sumelor recuperate.

11.7.5 FNGCIMM transmite o Solicitare de remediere (anexa nr.) pe adresa de email Intermediarul Financiar analizează solicitarea și transmite în maximum 10 zile lucrătoare de la primire, o adresa de raspuns, iar obiecțiunile (dacă există) sunt formulate exclusiv pe bază de probe documentate și verificabile, care să ateste alocarea corectă a sumelor recuperate.

11.7.6. Dacă în urma verificării de către FNGCIMM se constată sume nevirate în contul Fondului Specific Garanții IMM SVO și nu există obiecțiuni, Intermediarul Financiar efectuează viramentul în termen de maximum 10 (zece) zile lucrătoare de la împlinirea termenului prevăzut la art.11.7.5.

Art. 11.8. – Măsurile de remediere și sancțiuni aplicabile în cazul neîndeplinirii obligațiilor de Intermediarul Financiar

11.8.1. Încălcarea principiului pari passu, nerespectarea obligației de tratament nediscriminatoriu și a regulilor de alocare a sumelor recuperate sau nevirarea sumelor datorate în contul Fondului Specific Garanții IMM SVO constituie încălcări ale prezentului Acord, care conduc la...

11.8.2. Nerespectarea prevederilor art. 11.7.3 poate fi remediată până la primul termen de transmitere a *Raportului de informare a recuperărilor*, sub sancțiunea suplimentării acțiunilor de verificare efectuate de FNGCIMM.

11.8.3. În cazul în care sumele nu sunt virate în contul Fondului Specific Garanții IMM SVO potrivit art.11.7.6., FNGCIMM revine asupra Solicitării de remediere și acordă un nou termen de plată, de 90 de zile calendaristice.

11.8.4 Nerespectarea celui de al doilea termen acordat, respectiv cel de 90 de zile, dă dreptul FNGCIMM să suspende, temporar, efectuarea plății garanțiilor solicitate prin Cererile de executare,



printr-o *Înștiințare* transmisă la adresa de email: Suspendarea încetează odată cu îndeplinirea obligației, fără nicio altă formalitate.

11.8.5. În cazul în care Rata de acoperire a pierderilor este deja atinsă, sancțiunea prevăzută la art.11.8.4 nu se poate aplica. În acest caz, FNGCMM poate solicita, ca penalități, o sumă echivalentă cu o cota procentuală din suma nevirată, în valoare de 0,01%/zi. Penalitățile se calculează începând cu cea de-a 91-a zi, perioadă în care Intermediarul Financiar poate achita suma nevirată împreună cu penalitățile.

11.8.6. Sanctiunea aplicabila în cazul nerespectarii prevederilor art.11.8.5, pana la data incetarii calitatii de Manager al Fondului Specific Garanții IMM SVO, se va stabili prin Strategia de leșire agreata între AM și FNGCMM.

11.8.7. Penalitățile prevăzute de Art.11.8 sunt cumulative și independente de alte sancțiuni sau corecții aplicate Intermediarului Financiar în temeiul prezentului Acord sau al legislației aplicabile PR SVO 2021-2027.

Art.11.9. Finalizarea procedurilor de recuperare, transmiterea Raportului Final și regularizarea finală

11.9.1. Momentul finalizării procedurilor de recuperare **este considerat îndeplinit, pentru fiecare Beneficiar**, 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 silită din lipsă de bunuri/venituri urmăribile emis de executorul judecătoresc, în cazul fideiusorului;

11.9.2. 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*. Acesta este transmis în format letric la sediul FNGCMM, sub formă de tabel și cuprinde următoarele informații:

- a) numele Beneficiarului și CUI;
- b) Numărul și data contractului de credit;
- c) procentul de garantare;
- d) valoarea garanției încasată din contul Fondului Specific Garanții IMM SVO;
- e) valoarea totală a sumelor recuperate din procedurile judiciare și extrajudiciare;
- f) valoarea totală a costurilor: cheltuieli plătite și cheltuieli recuperate;
- g) sumele returnate către Fondul Specific Garanții IMM SVO;
- h) valoarea finanțării restante la data transmiterii Raportului Final, defalcate pe principal restant și după caz, dobânzi restante, penalități;
- i) descrierea succintă a procedurilor de recuperare și modalitatea de încetare: insolvență (nr. dosar instanță, radiere/reinsertie, nume debitor), executare silită (nr. dosar, BEJ, motiv

încetare: insolvabilitate, realizare creanță sau anulare, nume debitor) și angajament de plată (da/nu, nume debitor) precum orice alte informații relevante, după caz.

11.9.2.1. Pentru finanțările restante nerecuperate, Raportul Final al Beneficiarului este însoțit de copia certificată pentru conformitate cu originalul a documentele justificative care include extrasul contului de credit sau fișa de cont a Beneficiarului precum și orice alte documente relevante.

11.9.3. Raportul final al Beneficiarului este verificat prin comparare cu rapoartele anterioare transmise de Intermediarul Financiar. Dacă în urma verificărilor FNGCMM identifică neconcordanțe, se aplică prevederile art.11.7.5, art.11.7.6 și art.11.8.

11.10. Intermediarul Financiar acceptă faptul că Strategia de ieșire din Instrument urmează să fie stabilită între AM și FNGCMM.

11.11. Orice document, notificare sau acțiune în temeiul Art. 11 va fi întocmită și executată cu profesionalism, în conformitate cu legislația națională, principiile Comisiei Europene privind partajarea riscului și repartizarea pro-rata a recuperărilor între părți precum și reglementările care vor stabili cadrul general pentru închiderea PR SVO 2021-2027.

Art. 12. (1) Documentele în baza cărora Intermediarul financiar verifică îndeplinirea condițiilor și a criteriilor de eligibilitate sunt prevăzute în Anexa nr. 16 la prezentul Acord.

(2) FNGCMM își rezervă dreptul de a declara, în orice moment, pe parcursul implementării Acordului, ca neeligibile, cheltuielile efectuate cu nerespectarea prevederilor legale în vigoare și/sau de a aplica corecții financiare/reduceri procentuale ca urmare a verificării avizelor de includere în portofoliu. Acest drept subzistă și în situația în care neconformitățile/abaterile în cauză nu au fost sesizate cu ocazia încheierii actelor adiționale și, respectiv, notificărilor de modificare a contractului de finanțare/contractului de credit garantat.

Art. 13 Prevederi și condiții de acordare a componentei de grant care se combină cu instrumentul financiar de garantare într-o operațiune unică

13.1. Prevederi și condiții de acordare a componentei de grant

13.1.1. Garanția de portofoliu poate fi combinată cu un grant în conformitate cu dispozițiile art. 58, al. (5) din Regulamentul 2021/1060. Componenta de grant poate consta în unul sau mai multe dintre următoarele elemente:

- a. subvenționarea dobânzii creditului acordat;
- b. acordarea unei subvenții de capital („capital rebate”).

13.1.2. Instrumentul financiar de tip garanție de portofoliu plafonată este combinat cu sprijin din partea PR SVO 2021-2027 sub formă de grant, într-o operațiune unică privind instrumentul financiar, în cadrul unui acord de finanțare unic, cele două forme diferite de sprijin fiind furnizate de organismul care execută instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică. Prin urmare, acestei operațiuni unice privind instrumentul financiar i se aplică normele aplicabile instrumentelor financiare.

13.1.3. Sprijinul din PR SVO 2021-2027 acordat sub formă de grant este necesar instrumentului financiar și este corelat în mod direct cu acesta și nu depășește valoarea investițiilor sprijinite de produsul financiar.

13.1.4. Suma tuturor formelor de sprijin combinat nu trebuie să depășească cuantumul total al elementului de cheltuieli vizat.

13.1.5. Grantul nu se utilizează pentru a rambursa sprijinul primit de la instrumentul financiar.

13.1.6. Instrumentul financiar nu se utilizează pentru a prefinanța grantul.

13.1.7. Plafonul total al grantului îl reprezintă suma tuturor elementelor grantului care sunt acordate tuturor beneficiarilor și nu poate depăși 45% din valoarea întregului portofoliu de credite acordat.



13.1.8. La nivelul fiecărui beneficiar final procentul total al grantului calculat poate fi mai mic sau mai mare de 45%, cu un maxim de 49% din valoarea creditului primit, sub condiția încadrării în plafonul total agreeat la nivelul portofoliului și cu respectarea plafonului de minimis.

13.1.9. În cazul în care valoarea însumată a elementelor grantului depășește procentul maxim prevăzut la nivelul creditului, intermediarul financiar va solicita Beneficiarului final să opteze pentru una sau două sub-componente, după caz, cu respectarea încadrării în suma maximă corespunzătoare acestui procent, precum și cu încadrarea în plafonul maxim de ajutor de minimis la care are dreptul.

13.1.10. (1) Grantul poate acoperi dobânda creditului acordat pentru primele luni de la acordare în funcție de durata împrumutului astfel:

a) pentru credite de capital de lucru cu durata până la 36 luni, grantul va subvenționa dobânda pentru primele 12 luni;

b) pentru credite de investiții cu durata maximă 60 luni, grantul va subvenționa dobânda pentru primele 24 luni.

(2) Subvenția pentru dobândă este calculată lunar de către Intermediarii financiari și raportată și solicitată Managerului Fondului Specific Garanții IMM SVO trimestrial la termenele agreeate în prezentul Acord.

(3) Grantul aferent subvenției de dobândă se acordă exclusiv pentru capitalul efectiv utilizat și pentru perioada efectivă de utilizare.

13.1.11. (1) Subvenția de capital va fi acordată pentru creditele de investiții, grantul poate fi utilizat pentru acordarea unei reduceri a sumei aferente ratelor de capital ale creditului, în procent de maximum 25% sub condiția menținerii/creșterii cifrei de afaceri la sfârșitul anului fiscal următor obținerii finanțării față de anul fiscal anterior obținerii finanțării. Dintre întreprinderile sprijinite prin instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant,, dar nu mai mult de 120 de beneficiari, trebuie să aibă o cifră de afaceri menținută sau crescută în anul următor obținerii împrumutului comparativ cu anul anterior obținerii împrumutului.

(2) Rabatul de capital va fi acordat la momentul indicatorilor de performanță, pe baza situațiilor financiare aferente anului fiscal următor obținerii finanțării față de anul fiscal anterior obținerii finanțării.

(3) Monitorizarea indicatorilor de performanță se va realiza doar la momentul acordării subvenției de capital.

Art. 13.2. - Prevederi și condiții de acordare a ajutorului de minimis

13.2.1. Valoarea maximă a ajutoarelor de minimis de care poate beneficia beneficiarul final pe o perioadă de 3 ani, evaluată în mod continuu, cumulată cu valoarea alocării financiare ce se intenționează a se acorda în conformitate cu prevederile Schemei de ajutor de minimis aprobată pentru instrumentul financiar de tip garanție de portofoliu plafonată combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat din PR SVO 2021-2027 nu va depăși echivalentul în lei a 300.000 Euro. Aceste plafoane se aplică indiferent de forma ajutorului de minimis sau de obiectivul urmărit și indiferent dacă ajutorul este finanțat din surse naționale sau europene, administratorii măsurii asigurându-se de respectarea cumulului ajutoarelor de minimis pentru un beneficiar. Pentru fiecare nou ajutor de minimis acordat trebuie luată în considerare valoarea totală a ajutoarelor de minimis acordate în ultimii 3 ani.

13.2.2. Intermediarul financiar are obligația să calculeze Echivalentul Subvenției Brute (ESB) în conformitate cu prevederile Schemei de Ajutor de minimis, completată cu reglementările naționale în vigoare, aferent fiecărui împrumut, să menționeze valoarea ESB (în moneda LEI) în contractul de finanțare.

(2) Echivalentul subvenție brută se calculează⁴ pentru fiecare garanție, formula de calcul, potrivit prevederilor art. 4 alin. (6) lit. b) din Regulamentul (UE) 2023/2831 al Comisiei din 13 decembrie 2023 privind plicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis, fiind pentru garanția cu durată de maximum 5 ani (60 luni):

$$ESB = \frac{300.000}{2.250.000} * Valoarea\ garanției * \frac{Durata\ garanției}{60\ de\ luni}$$

13.2.3. Valoarea totală a ajutorului de minimis acordat în baza Schemei de minimis și a prezentului Acord se calculează prin însumarea ESB a garanției acordate și a valorilor ajutorului acordat sub formă de grant (subvenție de dobândă și/sau subvenție de capital). În nicio situație cuantumul total al ajutorului de minimis astfel calculat nu va depăși 300.000 euro.

13.2.4. Ajutorul de minimis se consideră acordat la data semnării contractului de finanțare, indiferent de data la care ajutorul de minimis se plătește beneficiarului.

13.2.5. Valoarea echivalentului-subvenție brută, în moneda LEI, se va menționa în contractul de finanțare.

13.2.6. Condițiile privind acordarea, utilizarea și recuperarea ajutorului de minimis stabilite în prezentul acord, se completează cu prevederile Schemei de ajutor de minimis aferentă instrumentului financiar.

Art. 14 – Obligații privind gestionarea granturilor

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

14.2 Grantul acordat în conformitate cu prevederile Schemei de Ajutor de minimis constă în:

a) **subvenționarea parțială a dobânzii la împrumutul garantat** acordată în condițiile reglementate la art. 13.1.10 din prezentul acord și

b) **subvenția de capital** acordată în conformitate cu art. 13.1.11 și 13.1.12 din prezentul acord, în cazul în care se îndeplinește condiția de acordare, perioada stabilită în contractul de finanțare încheiat cu intermediarul financiar.

A) Subvenția parțială a dobânzii la împrumutul garantat

14.3 Intermediarul financiar se obligă să determine, pentru fiecare beneficiar și contract de finanțare în parte, subvenția de dobândă rezultată în valoarea finanțării acordate și să informeze beneficiarul final cu privire la valoarea ajutorului acordat.

14.4 Grantul aferent subvenției de dobândă se acordă exclusiv pentru capitalul efectiv utilizat și pentru perioada efectivă de utilizare, cu respectarea prevederilor art. 13.1.10 din prezentul Acord.

14.5 Tragerile din creditul pentru realizarea de investiții/creditul pentru finanțarea capitalului de lucru se pot efectua integral sau parțial, în conformitate cu reglementările interne ale[numele intermediarului financiar], numai pentru finanțarea obiectivului de investiții și/sau capitalului de lucru conform obiectului de activitate al beneficiarului și în conformitate cu metodologia privind respectarea principiului DNSH⁵.

⁴ La semnarea contractului de finanțare, pentru calcularea efectivă a cuantumului ajutorului de minimis acordat se utilizează cursul InforEuro valabil la data semnării contractului de finanțare.

⁵ metodologie care integrează modalitatea în care se va realiza evaluarea principiului "Do Not Significant Harm" / „a nu prejudicia în mod semnificativ” (DNSH) în cadrul Priorității 1, Obiectului specific RSO1.3. din cadrul



14.6 Nivelul dobânzii oferite de[nume intermediar financiar] este:

- a)..... [%]/an pentru credite de capital de lucru cu durata până la 36 luni
- b)[%]/an pentru credite de investiții cu durata maxima de 60 luni.

14.7 Subvenția de dobândă maxim estimată se va calcula de către intermediarul financiar, utilizând următoarea formulă de calcul:

$$\text{Grant}_{\text{maxim subvenție de dobândă}} = \sum_{t=1}^n \text{Sold}_{\text{estimat}} \times \text{Rata}_{\text{dobânzii}} \times \frac{\text{zile } t}{365}$$

unde:

$\text{Sold}_{\text{estimat}}$ - reprezintă soldul prognozat al creditului aprobat, conform contractului de credit garantat și reprezintă plafonul maxim rezervat Beneficiarului;

$\text{Rata}_{\text{dobânzii}}$ – reprezintă valoarea dobânzii la momentul acordării creditului garantat.

Zile_t – numărul perioadelor de calcul a dobânzii

14.8 Formula de calcul pentru determinarea grantului real aferent subvenției de dobândă utilizată de Intermediarul financiar fiind următoarea:

$$\text{Grant}_{\text{real}} = \sum_{t=1}^n \text{Capital}_{\text{utilizat}} \times \text{Rata}_{\text{subvenționată}} \times \frac{\text{zile } t}{365}$$

Unde:

$\text{Capital}_{\text{utilizat}}$ – reprezintă suma efectiv trasă și utilizată de Beneficiar;

$\text{Rata}_{\text{subvenționată}}$ – reprezintă componenta de dobândă subvenționată, în funcție de tipul de credit acordat;

Zile_t - perioadă de calcul a dobânzii.

14.9 (1) Subvenția pentru dobândă va fi calculată și raportată lunar de către Intermediarul financiar la FNGCMM, până la data de 5 ale lunii ale lunii curente pentru luna anterioară.

(2)Plata subvenției de dobândă se va realiza trimestrial, pe baza situației centralizatoare lunare privind dobânzile datorate de beneficiari, asumate și transmise de Intermediarul Financiar până la data de 15 ale lunii ale lunii curente pentru trimestrul anterior.

B) Subvenția de capital

14.10 Intermediarul Financiar are obligația să stabilească în contractul de finanțare și în contractul de credit garantat clauze care reglementează valoarea și condițiile care declanșează reducerile de capital.

14.11 Situația subvențiilor de capital acordate va fi raportată trimestrial de către Intermediarul financiar la FNGCMM, până la data de 5 ale lunii ale lunii curente pentru trimestrul anterior.

14.12 Subvenția de capital va fi acordată la momentul constatării îndeplinirii indicatorilor de performanță, pe baza situațiilor financiare aferente anului fiscal următor obținerii finanțării față de anul fiscal anterior obținerii finanțării. În acest sens, intermediarul financiar are obligația de a asigura monitorizarea indicatorilor de performanță la momentul acordării subvenției de capital.

14.13 Intermediarul Financiar are obligația ca, în termen de maxim 60 de zile de la constatarea îndeplinirii indicatorilor de performanță, să acorde subvenția de capital. Dovada îndeplinirii condițiilor de acordare a subvenției de capital reprezintă situațiile financiare aferente anului fiscal următor obținerii finanțării față de anul fiscal anterior obținerii finanțării din care să rezulte menținerea/creșterea cifrei de afaceri, însoțite de un raport de control a investiției realizate ce se va întocmi de către Intermediarul Financiar ulterior efectuării unei vizite la locația investiției pentru a valida investiția sau, după caz livrarea și punerea în funcțiune a echipamentelor/utilajelor și



pentru a colecta de la Beneficiarul Final următoarele documente, după caz:

- a. **pentru investiții în echipamente/mașini/utilaje/active necorporale aferente investițiilor (software/licențe pentru programe/breve)** – proces-verbal de recepție și punere în funcțiune (după caz) precum și OPIS-ul semnat de către Intermediarul financiar, în care să fie prezentate cronologic utilizările și plățile efectuate din creditele de investiții, precum și copiile documentelor justificative: facturi fiscale, contracte comerciale, documente de achiziție, instrumente de plată etc., însoțite de extrasele de cont ale creditului și ale contului curent, precum și alte documente relevante.
- b. **pentru investiții de natură imobiliară (spațiu de producție/servicii/ comercial/terenuri pentru construcție, construcții de spații de producție/servicii/spații comerciale)** – proces-verbal de recepție la finalizarea lucrărilor, Autorizații de construire și Certificat de edificare la finalizarea lucrărilor (după caz), Extras de Carte funciară care atestă înscrierea în Cartea Funciară precum și OPIS-ul semnat de către Intermediarul financiar, în care să fie prezentate cronologic utilizările și plățile efectuate din creditele de investiții, precum și copiile documentelor justificative: facturi fiscale, contracte comerciale, documente de achiziție, instrumente de plată etc., însoțite de extrasele de cont ale creditului și ale contului curent, precum și alte documente relevante.
- c. orice alte documente care dovedesc finalizarea, livrarea și punerea în funcțiune a investiției **(ex: cheltuieli de reparații capitale, modernizări spații de lucru/sedii/puncte de lucru, alte cheltuieli aferente planului de investiții, documente contabile etc).**

14.13 Cererea de transfer a sumei aferente rabatului de capital (Anexa nr. 26) întocmită de Intermediarul financiar se va transmite trimestrial, până la data de 15 ale lunii ale lunii curente pentru trimestrul anterior, la FNGCIMM, utilizând aplicația Web Plafon/SFTP, însoțită de cel puțin următoarele documente:

- a) contractul de credit garantat și contractul de finanțare semnate de intermediarul financiar și beneficiarul final, însoțite de graficul de rambursare;
- b) Cererea privind solicitarea subvenției de capital (“capital rebate”) semnată de reprezentantul legal al beneficiarului final și aprobată de intermediarul financiar;
- c) Declarația pe propria răspundere a beneficiarului final privind încadrarea în categoria I.M.M., în conformitate cu prevederile Legii 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, completată și semnată cu certificat digital extins, valabil, emis de un prestator de servicii calificat în conformitate cu Regulamentul UE nr. 910/2014 (eIDAS) sau semnată olograf de reprezentantul legal al beneficiarului final al finanțării la data semnării solicitării subvenției de capital;
- d) Declarația Beneficiarului final privind ajutoarele de minimis emisă și semnată cu certificat digital extins, valabil, emis de un prestator de servicii calificat în conformitate cu Regulamentul UE nr. 910/2014 (eIDAS) sau semnată olograf de reprezentantul legal valabilă la data semnării solicitării subvenției de capital;
- e) Declarația pe propria răspundere a reprezentantului legal al beneficiarului final privind insolvența și dubla finanțare, emisă și semnată cu certificat digital extins, valabil, emis de un prestator de servicii calificat în conformitate cu Regulamentul UE nr. 910/2014 (eIDAS) sau semnată olograf de reprezentantul legal valabilă la data semnării solicitării subvenției de capital;
- f) Declarația pe propria răspundere a reprezentatului legal al beneficiarului final privind activitățile societății, emisă și semnată cu certificat digital extins, valabil, emis de un prestator de servicii calificat în conformitate cu Regulamentul UE nr. 910/2014 (eIDAS) sau semnată olograf de reprezentantul legal la data semnării solicitării subvenției de capital;
- g) Certificatul de atestare fiscală al solicitantului finanțării din care să rezulte că beneficiarul nu înregistrează datorii restante, valabil la data semnării solicitării subvenției de capital;

- h) Rezultatul consultării Oficiului Național al Registrului Comerțului materializat în extrasul „Certificatul constatator” obținut de la RECOM, nu mai vechi de 30 zile de la data semnării solicitării subvenției de capital;
- i) Ultimele două situații financiare anuale încheiate. Situațiile financiare vor fi cele depuse la organele fiscale competente din care să reiasă creșterea cifrei de afaceri față de momentul aprobării creditului într-una din situațiile prevăzute la art.13.1.11.
- j) raportul de verificare a îndeplinirii condițiilor asumate în contractul de finanțare, inclusiv a condițiilor de declanșare a reducerii de capital, elaborat și semnat de intermediarul financiar, anexa la Cererea de solicitare subvenție de capital.
- k) în plus față de verificarea eligibilității costurilor pentru care acordă împrumutul se va verifica și lista domeniilor excluse de la finanțare .

Art. 15. DREPTURI ȘI OBLIGAȚII ALE PĂRȚILOR:

15.1 Părțile se angajează:

- a) să îndeplinească în mod corespunzător obligațiile, atribuțiile și responsabilitățile ce le revin în baza prezentului Acord, cu respectarea principiilor transparenței, parteneriatului, a unui management adecvat și a bunei gestiuni financiare, în conformitate cu prevederile legislației europene și naționale și cu procedurile interne;
- b) să nu utilizeze informațiile și documentele ce rezultă din activitatea de executare a prezentului Acord sau la care au acces în vederea implementării prezentului Acord, în alt scop decât acela de a-și îndeplini obligațiile ce le revin cu respectarea prevederilor legale privind transparența, accesul la informații, precum și protecția datelor cu caracter personal;
- c) să țină o evidență strictă și să păstreze toate datele, rapoartele, corespondența și documentele legate de fiecare etapă a implementării PROGRAMULUI REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, documentele referitoare la cheltuielile efectuate în cadrul proiectelor finanțate prin PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027, așa cum este reglementat de legislația națională și europeană incidentă, asigurând arhivarea corespunzătoare a acestora;
- d) să ia măsuri adecvate pentru prevenirea, depistarea și corectarea fraudei, a corupției și a conflictelor de interese, astfel cum sunt definite la art. 61 alin. (2) și (3) din Regulamentul financiar, care afectează interesele financiare ale Uniunii și să întreprindă acțiuni în justiție pentru recuperarea fondurilor care au fost deturnate, inclusiv în legătură cu orice măsură de punere în aplicare a prezentului Acord.

15.2 Drepturile Intermediarului financiar sunt următoarele:

- a) să solicite beneficiarilor finali furnizarea oricăror informații și documente legate de eligibilitatea, implementarea finanțărilor, utilizarea fondurilor, respectarea obligațiilor contractuale și a cerințelor de raportare, în scopul elaborării rapoartelor de progres, a cererilor de rambursare și altor documente necesare implementării proiectului și executării prezentului acord operațional;
- b) să verifice, direct sau prin terți mandatați, documentele și informațiile furnizate de beneficiarii finali, inclusiv prin vizite la fața locului, în vederea confirmării eligibilității și conformității finanțărilor incluse în portofoliu;
- c) să analizeze, aprobe și să încheie, în nume propriu, contracte de credit garantat cu beneficiarii finali, care vor fi incluse în portofoliul garantat și vor beneficia de sprijinul acordat din finanțarea PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027, în condițiile schemei de minimis, ale acordului operațional și ale legislației aplicabile instrumentului financiar;



- d) să stabilească, în limitele cadrului contractual și ale politicilor interne, condițiile de creditare aplicabile beneficiarilor finali (inclusiv dobândă, garanțiile suplimentare), cu respectarea prevederilor schemei de minimis și ale prezentului acord operațional;
- e) să refuze includerea în portofoliu a unei finanțări care nu îndeplinește criteriile de eligibilitate sau pentru care documentația este incompletă ori neconformă;
- f) să solicite FNGC IMM clarificări, instrucțiuni și interpretări oficiale privind aplicarea prezentului acord operațional, a schemei de minimis și a regulilor instrumentului financiar;
- g) să primească plata garanției în condițiile și termenele prevăzute în acordul operațional, pentru finanțările eligibile pentru care a intervenit evenimentul de credit;
- h) să recupereze creanțele rezultate din finanțările garantate și să participe, împreună cu FNGC IMM, la distribuirea sumelor recuperate, în condiții pari passu, conform prevederilor acordului;
- i) orice alte drepturi prevăzute de legislația aplicabilă, de schema de minimis, de acordul de finanțare și de prezentul acord operațional.

15.3 (1) Obligațiile Intermediarului financiar sunt următoarele:

- a) să verifice îndeplinirea criteriilor de eligibilitate ale beneficiarilor în baza documentelor menționate în **Anexa nr. 15** la prezentul Acord;
- b) să completeze și să semneze Fișa de Cunoaștere a Clientei (**Anexa nr. 16** la prezentul acord);
- c) să respecte clauza impusă de legislația aplicabilă referitoare la evidențierea separată a contului curent de contul aferent liniei de credit;
- d) să nu includă în portofoliul de garantare finanțările acordate beneficiarilor IMM, care, în conformitate cu informațiile disponibile în Registrul Comerțului, se află într-una dintre următoarele situații care sunt supuse înregistrării din oficiu:

d.1) există hotărâri judecătorești irevocabile, comunicate de către instanță, prin care s-a dispus:

- 1. punerea sub interdicție a comerciantului;
- 2. instituirea curatelei comerciantului;
- 3. declararea nulității persoanei juridice înregistrate în registrul comerțului și numirea lichidatorului/lichidatorilor;
- 4. dizolvarea persoanelor juridice;
- 5. divizarea persoanelor juridice, în curs la data transmiterii raportării privind includerea în portofoliu;
- 6. înregistrarea de mențiuni de prevenire a insolvenței și de insolvențe;

d.2) hotărârile judecătorești definitive prin care s-a dispus condamnarea comerciantului, administratorului, membrilor consiliului de administrație, membrilor consiliului de supraveghere, membrilor directoratului, cenzorilor/auditorilor, lichidatorilor, directorilor cărora li s-au dat puteri de reprezentare a persoanei juridice sau a reprezentanților persoanei juridice, având calitățile anterior enumerate, pentru:

- 1. fapte penale care îi fac nedemni sau incompatibili să exercite această activitate;
- 2. fapte care constituie activități comerciale ilicite;
- 3. declarații inexacte, făcute cu rea-credință, în baza cărora s-a operat o înmatriculare ori s-a făcut o mențiune în registrul comerțului;
- 4. fapte penale prevăzute de legi speciale, în cazul în care prin acele legi s-a dispus înregistrarea hotărârilor în registrul comerțului;

d.3) încheierile prin care judecătorul-delegat dispune efectuarea de înregistrări în registrele comerțului ținute de alt ORCT decât acela în cadrul căruia este delegat, precum și încheierile prin

care judecătorul-delegat a constatat dizolvarea ori a dispus radierea unor persoane juridice, în condițiile legii;

d.4) actele și măsurile dispuse în conformitate cu prevederile Codului de Procedură penală, referitoare la societățile comerciale, astfel:

1. s-a dispus, împotriva societății, începerea urmăririi penale, punerea în mișcare a acțiunii penale și trimiterea în judecată a persoanei juridice;
2. a fost instituit sechestrul asigurator parțial sau total asupra părților întreprinderilor mici și mijlocii și microîntreprinderile/ acțiunilor.

e) să nu includă în portofoliul de garantare finanțări destinate domeniilor de activitate care sunt excluse de la finanțare, prezentate în **Anexa nr. 7** la prezentul Acord;

f) să respecte legislația națională în vigoare și standardele pieței, referitoare la evitarea situațiilor de excludere și absența conflictului de interese așa cum au fost asumate în cadrul procesului de selecție prin Declarația pe propria răspundere;

g) să constituie, în perioada de timp prevăzută în cadrul acordului operațional destinată să asigure atingerea obiectivului intermediar al PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027 pentru instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, un portofoliu de împrumuturi noi pentru IMM-uri (inclusiv microîntreprinderi) acoperite cu garanții din contribuția programului unul câte unul până la nivelul ratei de garantare a tranzacțiilor individuale.

h) să identifice, să selecteze într-un mod transparent și obiectiv, fără niciun conflict de interese, și să conducă negocierea și structurarea contractelor de finanțare în proiecte viabile din punct de vedere financiar, care respectă criteriile de eligibilitate stabilite în strategia de investiții și planul de afaceri ale Fondului Specific GARANȚII IMM SVO și în planul de afaceri prezentat de către Intermediarul financiar;

i) să suporte din surse proprii riscul de minimum 20% din valoarea creditului acordat neacoperit din garanție la nivelul fiecărei tranzacții și riscul ce depășește valoarea plafonului garantat conform caracteristicilor instrumentului financiar de garantare;

j) să transmită integral avantajul financiar al contribuției PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027 al instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică către Beneficiarii finali, transfer ce se va realiza așa cum a fost descris în planul de afaceri înaintat FNGCMM SA - IFN în cadrul procesului de selecție;

k) să gestioneze în mod activ fondurile primite de la Fondul Specific GARANȚII IMM SVO, respectând principiile bunei gestiuni financiare;

l) să monitorizeze și să controleze proiectele/împrumuturile acordate pentru a furniza informațiile necesare, în vederea respectării obligațiilor de raportare prevăzute în cadrul Acordului operațional către FNGCMM SA - IFN și către alte autorități abilitate de monitorizare și control, în conformitate cu legile aplicabile;

m) să instituie și să mențină un sistem contabil separat sau să utilizeze conturi contabile separate pentru plățile către Beneficiarii finali și să mențină o pistă de audit/control cu privire la toate operațiunile realizate, în conformitate cu prevederile naționale și europene în vigoare;

n) să respecte obligațiile referitoare la cerințele de audit ale instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică (inclusiv verificări la fața locului) de către sau în numele autorităților competente, desemnate în mod corespunzător;

o) 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;

p) să recomande și să gestioneze strategii adecvate de ieșire din investițiile realizate;



- q)** să își asume întreaga gestionare și responsabilitate în ceea ce privește contractele de finanțare cu Beneficiarii finali;
- r)** 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 OLTENIA 2021-2027;
- s)** 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 Fondul Specific GARANȚII IMM SVO care constituie ajutor de stat/minimis ilegal și/sau utilizat abuziv;
- t)** să informeze beneficiarii finali, în conformitate cu art. 50 și cu Anexa nr. X la Regulamentul nr. 2021/1060, precum și cu legile și reglementările relevante, că finanțarea este acordată în cadrul programelor cofinanțate din fonduri;
- u)** să respecte normele aplicabile în materie de ajutoare de minimis și să ramburseze orice sprijin prin intermediul Fondului Specific GARANȚII IMM SVO care constituie Ajutor de minimis ilegal și/sau utilizat abuziv;
- v)** să asigure sprijin și să raporteze ajutorul de minimis acordat beneficiarilor finali în conformitate cu normele privind ajutoarele de minimis;
- w)** să furnizeze orice informații de natură tehnică sau financiară legate de implementarea prezentului Acord, solicitate de către Managerul Fondului Specific GARANȚII IMM SVO, Autoritatea de Management, Autoritatea de Certificare, Autoritatea de Audit, Comisia Europeană sau orice alt organism abilitat să verifice sau să realizeze auditul asupra modului de implementare a proiectelor finanțate din [....].
- x)** să furnizeze Managerului Fondului Specific GARANȚII IMM SVO orice informații sau documente privind implementarea prezentului Acord, în scopul elaborării rapoartelor de progres precum și orice alte documente necesare implementării și executării instrumentului financiar finanțat din [...];
- y)** să acționeze în conformitate cu toate legile aplicabile și cu un grad de atenție, eficiență, transparență și diligență la un nivel profesional așteptat din partea unui organism profesionist cu experiență în implementarea instrumentelor financiare;
- z)** să aplice regulile, politicile și procedurile pentru a aborda cerințele privind spălarea banilor, finanțarea terorismului, evitarea impozitelor, fraudă fiscală și evaziunea fiscală cuprinse în Regulamentul financiar și pentru a reflecta interdicția de a intra în operațiuni noi sau reînnoite cu entități încorporate sau stabilite în jurisdicții enumerate în cadrul politicii relevante a Uniunii privind jurisdicțiile necooperante sau care sunt identificate ca țări terțe cu risc ridicat în temeiul Articolului 9 alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopuri de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) 648/2012 a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei (JO L 141, 5). .6.2015, str. 73), astfel cum poate fi modificată sau care nu respectă în mod efectiv standardele fiscale ale Uniunii sau convenite la nivel internațional privind transparența și schimbul de informații, precum și posibilitatea de a deroga de la această cerință atunci când acțiunea este implementată fizic într-una dintre jurisdicțiile respective; cuprinse la articolul 155 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul financiar
- aa)** să prelucreze, stocheze și să arhiveze documentele justificative obținute pe parcursul desfășurării prezentului Acord, în vederea utilizării, pe toată durata, precum și după încetarea acestuia, pentru o perioadă de 5 ani în scopul verificării modului de implementare și/sau a respectării clauzelor contractuale și a legislației naționale și comunitare. De asemenea,



intermediarul financiar se obligă să se asigure că cerințele privind prelucrarea, stocarea și arhivarea documentelor, precum și a celor referitoare la păstrarea de evidențe contabile separate vor fi implementate și de beneficiarii finali, prin inserarea unor clauze specifice în contractele de credit garantat ce vor fi încheiate, ca obligații ce cad în sarcina beneficiarilor finali;

bb) să introducă în RegAS, în termen de maximum 7 zile de la acordarea ajutoarelor, a informațiilor necesare cu privire la ajutoarele acordate.

(2) Intermediarul financiar se obligă să transfere o parte dintre obligațiile asumate (inclusiv, dar fără a se limita la obligațiile privind respectarea dispozițiilor privind combaterea fraudei și a spălării banilor, combaterea finanțării terorismului, evitarea conflictului de interese în măsura în care acest lucru este aplicabil) către Beneficiarii finali și să se asigure că anumite drepturi și obligații sunt incluse în contractele semnate cu aceștia (inclusiv dreptul de a recupera de la Beneficiarii finali orice sumă încasată cu încălcarea prevederilor legale și contractuale).

(3) Transferul obligațiilor privind respectarea dispozițiilor legale incidente în domeniul combaterii fraudelor, spălării banilor și finanțării terorismului și evitării conflictului de interese nu va fi interpretat ca o exonerare a intermediarului financiar de efectuarea diligențelor necesare pentru asigurarea respectării acestor obligații, reprezentând, în fapt, o modalitate suplimentară de responsabilizare a beneficiarului final în ceea ce privește respectarea condițiilor de acordare și utilizare a finanțării.

15.4 Drepturile FNGCMM în calitate de Manager al Fondului Specific GARANȚII IMM SVO sunt următoarele:

a) să monitorizeze și să verifice din punct de vedere tehnic și financiar implementarea prezentului Acord, pe baza avizelor de includere în portofoliu și cererilor de plată aprobate și a Planului de monitorizare în vederea asigurării îndeplinirii obiectivelor PROGRAMULUI REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027 și prevenirii neregulilor. În acest sens, FNGCMM va realiza vizite de monitorizare, inclusiv vizite de monitorizare a activităților aflate în derulare.

b) să verifice legalitatea și realitatea tuturor activităților și cheltuielilor aferente implementării prezentului Acord;

c) să aplice, în situația neîndeplinirii de către Intermediarul Financiar a indicatorilor de realizare la termenele prevăzute în planul de monitorizare al Acordului, în funcție de analiza obiectivă și riscurile identificate, următoarele măsuri corective graduale :

- i. Avertismente și Planuri de Măsuri: Solicitarea de rapoarte de progres frecvente și impunerea unui plan de remediere (măsuri pentru redresarea situației).
- ii. Întreruperea termenului de plată: Amânarea procesării cererilor de plată/rambursare până la remedierea problemelor.
- iii. Diminuarea finanțării: Reducerea sumelor din acordul operational proporțional cu nerealizarea indicatorilor.
- iv. Rezilierea Acordului : Cazuri de nerealizare repetată atrage suspendarea sau încetarea prezentului Acord.

15.5 Obligațiile FNGCMM în calitate de Manager al Fondului Specific GARANȚII IMM SVO:

a) să onoreze angajamentele de plată solicitate de Intermediarul Financiar privind executarea garanțiilor, până la atingerea ratei de acoperire a pierderilor;

b) să informeze Intermediarul Financiar, în timp util, cu privire la orice decizie luată care poate afecta implementarea Acordului, dar nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la data adoptării respectivei decizii, aceasta producând efecte între părți de la data la care a fost comunicată, în scris, cu confirmare de primire, Intermediarului Financiar.

- c)** să informeze Intermediarul Financiar cu privire la rapoartele, concluziile și recomandările care au impact asupra prezentului acord, formulate de către Comisia Europeană și/sau orice altă autoritate competentă, în termen de 5 zile lucrătoare de la data aprobării/notificării/comunicării oficiale a respectivelor rapoarte/concluzii/ recomandări.
- d)** să răspundă în scris, conform competențelor stabilite, în termen de 10 zile lucrătoare, oricărei solicitări a Intermediarului Financiar privind informațiile sau clarificările pe care acesta le consideră necesare pentru implementarea prezentului Acord, cu excepția situațiilor pentru care legislația în vigoare sau prezentul Acord prevăd alte termene;
- e)** să informeze Intermediarul Financiar asupra acțiunilor de verificare la fața locului a implementării Acordului/acțiunilor de monitorizare/acțiunilor de control din partea autorităților care desfășoară activități de audit și control, cu excepția vizitelor de monitorizare ad-hoc și a cazurilor în care informarea prealabilă ar putea prejudicia obiectul verificărilor. În situația în care, în urma verificărilor pe care le realizează, FNGCIMM constată existența unor indicii de fraudă sau tentativă de fraudă, are obligația să sesizeze Parchetul European/DLAF/organul de urmărire penală, devenind incidente prevederile art. 8 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 66/2011;
- f)** să informeze Intermediarul Financiar asupra rezultatelor aferente fiecărei etape a procesului de verificare și autorizare a cererilor de rambursare/cererilor de plată, precum și rapoartelor de progres/rapoartelor de vizită la fața locului.
- g)** să monitorizeze îndeplinirea indicatorilor de etapă și să sprijine intermediarul financiar în identificarea unor soluții adecvate pentru îndeplinirea indicatorilor de etapă și pentru buna implementare a proiectelor care fac obiectul prezentului Acord;
- h)** să informeze despre data închiderii oficiale/parțiale a Programului prin intermediul mijloacelor publice de informare.

Art. 16 Cerințe de audit

16.1 Părțile se angajează să țină evidența strictă și să păstreze datele, rapoartele, corespondența și documentele legate de executarea prezentului acord, precum și aferente fiecărei etape a executării instrumentului financiar de tip garanție combinat cu granturi într-o operațiune unică, inclusiv pentru următoarea perioadă de programare și o perioadă de 5 (cinci) ani începând cu data de 31 decembrie a anului în care a fost efectuată ultima plată de către FNGCIMM către Intermediarul Financiar, în conformitate cu Articolul 82 din RDC.

16.2 Intermediarul financiar este de acord să păstreze toate documentele justificative pentru acțiunile sale în conformitate cu prezentul Acord pe o perioadă de 5 ani de la data de 31 decembrie a anului în care a fost efectuată ultima plată de către AM către beneficiar; sau, în cazul documentelor relevante pentru normele privind Ajutorul de Stat, pe o perioadă de zece (10) ani de la data la care ajutorul a fost acordat Beneficiarului Final relevant.

16.3 Intermediarul Financiar își dă consimțământul și va obține în documentația lui cu Beneficiarul Final consimțământul acestora:

(a) de a fi auditați de către sau în numele Comisiei și Curții Europene de Conturi sau oricărui alt organism sau instituție a UE care are dreptul de a verifica utilizarea fondurilor puse la dispoziție în cadrul Acordului Operațional relevant și

(b) de a furniza toate informațiile necesare pentru a se respecta orice cerințe aplicabile în materie de informare sau de audit ale autorităților naționale de audit relevante și/sau ale Curții de Conturi Europene.

16.4 Părțile convin că auditurile prevăzute pot avea loc pe întreaga durată a prezentului Acord prin furnizarea elementelor prevăzute în Anexa XIII punctul II RDC, după caz, și că aceste verificări și audituri pot consuma timp și resurse considerabile.

16.5 Părțile se vor asigura că aceste audituri sunt efectuate într-un mod cât mai puțin intruziv și în conformitate cu procedurile, metodologiile și listele de verificare convenite între Părți.

16.6 Părțile se angajează să permită efectuarea de misiuni de verificare și control și să pună la dispoziția Autorității de Certificare și Plată, Comisiei Europene, DLAF, OLAF, Autorității de Audit și Curții Europene de Conturi, precum și oricăror altor instituții legal abilitate în acest sens, orice informații sau documente solicitate, conform atribuțiilor specifice fiecărei instituții.

16.7 Părțile se angajează că dispun de sisteme și de proceduri care să asigure toate documentele justificative necesare pentru pista de audit, prevăzute în anexa XIII din RDC, în legătură cu sprijinul acordat din PR SVO 2021-2027 sub formă de instrument financiar de tip garanție și grant asociat.

16.8 FNGCIMM SA - IFN este de acord să mențină o pistă de audit adecvată în legătură cu FSG în scopul raportării și auditului, în conformitate cu dispozițiile relevante ale RDC, ținând cont de orice modificare, extindere, reintroducere sau înlocuire a legislației.

16.9 În conformitate cu alineatele (4) și (5) ale Articolului 58 din RDC, părțile se angajează se păstreze evidențe separate pentru fiecare sursă de sprijin.

16.10 Autoritatea de Audit efectuează audituri de sistem și audituri ale operațiunilor în conformitate cu Articolul 77, 79, 81 sau 83 din RDC, după caz, la nivelul organismului care execută instrumentul financiar și, în contextul fondurilor de garantare, la nivelul organismului care oferă noile împrumuturi suport (intermediarul financiar).

16.11 În contextul fondurilor de garantare, organismele responsabile de auditul programelor pot efectua audituri ale organismelor care oferă noi împrumuturi suport numai în cazul apariției uneia sau mai multora dintre următoarele situații:

(a) la nivelul Autorității de Management sau la nivelul organismelor care execută instrumentul financiar nu sunt disponibile documente justificative care să furnizeze dovezi ale sprijinului din partea instrumentului financiar pentru beneficiarii finali;

(b) există dovezi conform cărora documentele disponibile la nivelul Autorității de Management sau la nivelul organismelor care execută instrumentul financiar nu reprezintă o imagine adevărată și exactă a sprijinului acordat

16.12 Rezultatele auditului efectuat de auditorii externi ai organismului care execută instrumentul financiar pot fi luate în considerare de către Autoritatea de Audit în scopul asigurării generale și, pe această bază, Autoritatea de Audit poate decide să își limiteze propria activitate de audit.

Art. 17 Vizibilitate, transparență și comunicare

17.1 Acordul Operațional, inclusiv anexele sale, precum și informațiile și documentele vizând executarea instrumentului financiar combinat cu sprijin sub formă de grant într-o operațiune unică finanțat din PR SVO 2021-2027, destinat întreprinderilor mici și mijlocii (inclusiv microîntreprinderilor) din regiunea Sud-Vest Oltenia 2021-2027, constituie informații de interes public în condițiile prevederilor Legii nr. 544 din 2001 privind liberul acces la informațiile de interes public, cu respectarea excepțiilor prevăzute de aceasta și a celor stabilite prin prezentul Acord.

17.2 Următoarele elemente, așa cum rezultă acestea din prezentul acord și anexele acestuia, inclusiv, dacă este cazul, din notificările și actele adiționale prin care se aduc modificări prezentului acord sau anexelor sale, nu pot avea caracter confidențial:

(a) denumirea programului, denumirea completă a beneficiarului și, dacă aceștia există, a partenerilor, data de începere și cea de finalizare ale programului, date de contact – minimum o adresă de email și număr de telefon – funcționale pentru echipa proiectului, locul de implementare – localitate, județ, regiune și, dacă programul include activități care se adresează publicului, adresa exactă și datele de contact pentru spațiile dedicate acestor activități în cadrul proiectului;



- (b) valoarea totală a finanțării nerambursabile acordate și intensitatea sprijinului, exprimate atât ca sumă concretă, cât și ca procent din totalul cheltuielilor eligibile ale proiectului, precum și valoarea plăților efectuate, prioritate/obiectiv specific număr apel și cod SMIS;
- (c) dimensiunea și caracteristicile grupului țintă și, după caz, ale beneficiarilor finali ai proiectului;
- (d) rezultatele estimate și cele realizate ale proiectului, atât cele corespunzătoare obiectivelor, cât și cele corespunzătoare activităților, cu referire la indicatorii stabiliți.

17.3 (1) Intermediarul financiar, în baza acestui Acord, în calitate de organism care execută instrumentul financiar, va menționa sprijinul din partea PROGRAMULUI REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027 pentru operațiune, inclusiv resursele reutilizate în conformitate cu articolul 50 din Regulamentul 2021/1060, prin:

(a) afișarea pe site-ul oficial de internet, dacă există, și pe paginile „de comunicare socială” ale sale a unei scurte descrieri a operațiunii, proporțională cu nivelul sprijinului, inclusiv a scopurilor și rezultatelor acesteia, evidențiind sprijinul financiar din partea Uniunii;

(b) includerea unei mențiuni care subliniază sprijinul din partea Uniunii într-un mod vizibil în documentele și în materialele de comunicare referitoare la implementarea operațiunii care sunt destinate publicului sau participanților;

(c) expunerea, de la începerea implementării fizice a operațiunilor implică investiții fizice sau de la instalarea echipamentelor achiziționate, a unor plăci sau panouri rezistente, clar vizibile publicului, care conțin emblema Uniunii în conformitate cu caracteristicile tehnice stabilite în anexa IX din Regulamentul 2021/1060 și informații cu privire la operațiunile sprijinite din FEDR și Fondul de Coeziune al căror cost depășește 500.000 Eur;

(d) în cazul operațiunilor care nu se încadrează la litera (c), prin expunerea într-un loc ușor vizibil publicului cel puțin a unui afiș cu dimensiunea minimă A3 sau a unui afișaj electronic echivalent conținând informații despre operațiune care evidențiază sprijinul din partea fondurilor.

(2) Intermediarul financiar se asigură, prin intermediul condițiilor contractuale, că beneficiarii finali respectă cerințele prevăzute la art. 50 din Regulamentul UE 2021/1060.

(3) Obligațiile intermediarului financiar și ale beneficiarilor finali privind identitatea vizuală stabilite în prezentul acord se completează cu prevederile Ghidului de Identitate Vizuală (GIV MIPE) și ale Manualului de Identitate Vizuală PR SVO.

Art. 18 Cesiunea:

18.1 Prezentul Acord Operațional, precum și toate drepturile și obligațiile decurgând din implementarea acestuia, nu pot face obiectul cesiunii totale sau parțiale, novației, subrogației sau al oricărui alt mecanism de transmisiune și/sau transformare a obligațiilor și drepturilor.

Art. 19 Modificări și completări:

19.1 Părțile au dreptul, pe durata îndeplinirii prezentului Acord, de a conveni modificări, prin act adițional încheiat în aceleași condiții de legalitate și valabilitate ca și Acordul operațional.

19.2 În cazul în care propunerea de modificare a Acordului este inițiată de către Intermediarul Financiar, acesta are obligația de a o transmite FNGCMM cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de termenul la care este intenționată a intra în vigoare, cu excepția circumstanțelor acceptate de FNGCMM. Intermediarul Financiar va transmite, de asemenea, împreună cu solicitarea de modificare, toate documentele justificative necesare.

19.3 FNGCMM răspunde solicitării de modificare a Acordului prin act adițional, în termen de maximum 30 de zile de la data primirii solicitării de modificare a acestuia. În interiorul acestui termen pot fi solicitate clarificări de către FNGCMM care suspendă termenul de aprobare sau de



respingere a actului adițional, fără ca această perioadă de suspendare să depășească 5 zile lucrătoare.

19.4 În cazul propunerilor de acte adiționale care au ca obiect reducerea numărului de beneficiari finali ce urmează a fi atins prin acord, valoarea totală eligibilă a Acordului va fi redusă proporțional.

19.5 Modificarea planului de monitorizare și raportare stabilit prin prezentul Acord, care este temeinic justificată, se realizează, prin act adițional.

19.6 Modificarea duratei de implementare a prezentului Acord, temeinic justificată, se realizează prin act adițional, fără ca perioada de implementare să depășească 31 decembrie 2029.

19.7 (1) Suspendarea implementării prezentului Acord, pentru motive întemeiate, se realizează prin act adițional. Pe perioada suspendării, Intermediarul Financiar poate depune la FNGCMM solicitări de modificări contractuale și cereri de plată care cuprind cheltuieli angajate și plătite de Intermediarul Financiar anterior începerii perioadei de suspendare. Cheltuielile efectuate de Intermediarul Financiar pe parcursul perioadei de suspendare a prezentului Acord, aferente perioadei de suspendare, nu vor fi acoperite din finanțarea acordată.

(2) Perioadele cumulate de suspendare nu pot depăși [.....zile/luni], cu asigurarea condițiilor necesare ca finalizarea implementării prezentului Acord să nu depășească data de 31 decembrie 2029.

19.8 (1) Actul adițional intră în vigoare la data semnării de către ultima parte, respectiv de către FNGCMM, după ce a fost semnat în prealabil de către Intermediarul Financiar. Actul adițional nu poate avea caracter retroactiv și nu poate avea scopul sau efectul de a produce schimbări în prezentul Acord care ar putea aduce atingere condițiilor inițiale de acordare a finanțării sau care ar fi contrare principiului tratamentului egal al solicitanților.

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), Acordul poate fi modificat de către FNGCMM, unilateral, prin notificare, în următoarele situații:

(a) modificări necesare determinate în principal de modificarea cadrului normativ aplicabil Acordului Operațional cu respectarea principiilor și regulilor PROGRAMULUI REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027, în termen de 10 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a modificărilor aduse cadrului normativ;

(b) în caz de dezangajare a fondurilor rămase neutilizate ca urmare a finalizării prezentului Acord, în termen de 10 zile lucrătoare de la primirea informării de la Intermediarul Financiar cu privire la sumele rămase neutilizate și care nu vor face obiectul unor realocări în cadrul bugetului prezentului Acord.

(3) Prin excepție de la prevederile alin. (1), prezentul Acord poate fi modificat de FNGCMM prin Notificare, care nu face obiectul aprobării de către Autoritatea de Management, în următoarele situații:

(a) modificări apărute în legătură cu datele de identificare ale Intermediarului Financiar, respectiv schimbarea denumirii și/sau a adresei sediului, schimbarea contului special deschis pentru prezentul Acord;

(b) înlocuirea reprezentantului legal;

(c) modificări intervenite între subcategoriile și/sau între articolele de cheltuieli din cadrul aceleiași categorii de cheltuieli, fără modificarea bugetului aprobat pentru respectiva categorie de cheltuieli;

(d) modificări intervenite în graficul de depunere a cererilor de prefinanțare/plată/rambursare a cheltuielilor cu respectarea condiționalităților stabilite prin Instrucțiunile ale AM-ului sau, după caz prin Condițiile specifice la prezentul Acord.

(4) Netransmiterea notificării prevăzute la alin (2) atrage după sine imposibilitatea modificării clauzelor prezentului Acord.

Art. 20 Conflictul de interese și incompatibilități

20.1 Reprezintă conflict de interese sau incompatibilitate orice situație definită ca atare în legislația națională și europeană.

20.2 Părțile se obligă să întreprindă toate diligențele pentru a identifica și evita orice conflict de interese sau incompatibilitate definită de legislația europeană și națională în vigoare și să se informeze reciproc, cu celeritate, și cu respectarea eventualelor termene prevăzute prezentul Acord, în legătură cu orice situație de conflict de interese sau incompatibilitate, potențială, actuală sau consumată.

20.3 Părțile se obligă să ia toate măsurile pentru respectarea regulilor pentru evitarea conflictului de interese conform Regulamentului (UE) 2018/1046 și Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 66/2011, cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu alte reglementări naționale și europene aplicabile.

20.4 Părțile se obligă să întreprindă toate diligențele pentru a evita orice incompatibilitate/conflict de interese care apare în decursul implementării și/sau duratei prezentului Acord și să se informeze reciproc, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la luarea la cunoștință, în legătură cu orice situație care dă naștere sau este posibil să dea naștere unei astfel de situații.

20.5 Dispozițiile menționate la 16.1-16.4 se aplică partenerilor, subcontractorilor, furnizorilor și angajaților Intermediarului Financiar, precum și angajaților FNGCIMM implicați în realizarea prevederilor prezentului Acord.

20.6 FNGCIMM își rezervă dreptul de a verifica orice situații care dau naștere sau sunt posibile să dea naștere unei situații de incompatibilitate/unui conflict de interese și de a lua măsurile necesare impuse de legislația aplicabilă, dacă este cazul.

Art. 21 – Nereguli:

21.1 Părțile se obligă să ia toate măsurile pentru prevenirea, constatarea și sancționarea neregulilor în conformitate cu Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 66/2011.

21.2 Dacă în urma sesizării Parchetului European/DLAF/organelor de urmărire penală ca urmare a constatării unor indicii de fraudă, procurorul dispune trimiterea în judecată și sesizează instanța, până la rămânerea definitivă a hotărârii instanței de judecată, FNGCIMM suspendă autorizarea la plata/rambursarea sumelor solicitate de Intermediarul Financiar aferente garanțiilor și componentelor de grant din cadrul prezentului Acord, pentru care a fost formulată sesizarea.

21.3 În situația prevăzută la 21.2., la solicitarea Intermediarului Financiar, se poate aplica drept măsură subsecventă și suspendarea aplicării prevederilor contractului de finanțare în vederea prelungirii perioadei de implementare, fără ca aceasta să depășească data de 31 decembrie 2029.

21.4 Pentru recuperarea sumelor virate în baza cererilor de plată, nejustificate prin cereri de rambursare sau altor cheltuielilor constatate ca neeligibile, Intermediarul Financiar va fi notificat de către FNGCIMM cu privire la obligația restituirii acestora în termen de 5 (cinci) zile de la primirea notificării. În situația nerestituirii respectivelor sume în termenul anterior menționat, recuperarea sumelor se realizează în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 66/2011.

Art. 22 Monitorizare și raportare

22.1 Părțile monitorizează îndeplinirea indicatorilor, atingerea rezultatelor și a obiectivelor asumate în prezentul Acord pentru implementarea instrumentului financiar garanție combinat cu grant într-o operațiune unică privind instrumentul financiar, finanțat din PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027, respectiv acordarea de garanții, până la data de 31.12.2029, pentru **[completare cu informații despre nr. Beneficiarilor finali etc)].**

22.2 FNGCMM monitorizează îndeplinirea indicatorilor, atingerea rezultatelor și a obiectivelor asumate de către Intermediarul Financiar în planul de afaceri și anexele aferente, precum și a modului în care sunt respectate prevederile prezentului Acord.

22.3 Intermediarul Financiar este de acord că orice monitorizare pe care o realizează FNGCMM cu privire la instrumentul financiar de tip garanție și la granturile corelate în mod direct cu acesta (inclusiv, unde este cazul, prin sondaj) va acoperi următoarele aspecte:

- a) dacă intermediarul financiar aplică proceduri cu scopul de a respecta dispozițiile de eligibilitate prevăzute în Acordul Operațional pentru inițierea și monitorizarea Tranzacțiilor cu Beneficiarul Final;
- b) dacă acordurile prin care finanțarea este pusă la dispoziția Beneficiarilor Finali conțin dispoziții referitoare la cerințele de audit și la piste de audit în conformitate cu paragraful 1(e) din Anexa X la Regulamentul nr. 2021/1060 și includ orice cerințe de vizibilitate convenite, astfel cum sunt prevăzute în prezentul Acord;
- c) dacă este stabilită o pistă de audit adecvată în scopul raportării și al auditului, în conformitate cu dispozițiile relevante din Regulamentul nr. 2021/1060;
- d) dacă Intermediarul Financiar păstrează documentele justificative care se referă la finanțarea pusă la dispoziția Beneficiarilor Finali până la ultima dintre următoarele:
 - (i) perioada de cinci (5) ani de la data de 31 decembrie a anului în care se efectuează ultima plată către Beneficiarul Final; sau
 - (ii) 10 ani de la data efectivă a tranzacției dintre Intermediarul Financiar și Beneficiarii Finali;
- e) dacă Intermediarul Financiar aplică proceduri cu scopul:
 - (i) de a păstra documentele justificative disponibile pentru a permite verificarea legalității și regularității cheltuielilor susținute prin Fondul Specific GARANȚII IMM SVO de către Intermediarul Financiar și
 - (ii) de a se asigura că Intermediarul Financiar poate prezenta dovezi că sprijinul acordat urmează să fie utilizat în scopurile prevăzute, în conformitate cu art. 69 (6) din Regulamentul nr. 2021/1060 și cu instrucțiunile SM;
- f) În cazul unui sprijin combinat în conformitate cu alineatele (4) și (5) ale Articolului 58 din RDC, intermediarul financiar păstrează evidențe separate pentru fiecare sursă de sprijin.

(2) Intermediarul Financiar furnizează datele necesare FNGCMM, în format electronic lunar/trimestrial/semestrial/anual, date cumulative privind implementarea instrumentului financiar, însoțite de o declarație de conformitate prin care se certifică legalitatea, realitatea și conformitatea cheltuielilor raportate, în conformitate cu Anexa nr. 20 și Anexa nr. 21.

(3) În aplicarea prevederilor de mai sus, Intermediarul Financiar va furniza date cu privire la următoarele:

- (a) cheltuielile eligibile, pe tip sprijin acordat din [...] (garanție și grant);
- (b) cuantumul comisioanelor de gestiune declarate drept cheltuieli eligibile;
- (c) cuantumul resurselor publice și private mobilizate, pe lângă fonduri, pe tip sprijin acordat din [...] (garanție și grant);
- (d) dobânzi și alte câștiguri generate de sprijinul din fonduri pentru instrumentul financiar menționate la Articolul 60 al *Regulamentului nr. 2021/1060* și resursele restituite care pot fi atribuite sprijinului din fonduri, astfel cum se prevede la Articolul 62 al *Regulamentului nr. 2021/1060*;
- (e) valoarea totală a împrumuturilor care au fost garantate cu resurse din [...] și care au fost plătite efectiv beneficiarilor finali;
- (f) valoarea granturilor acordate beneficiarilor instrumentului financiar, defalcată pe componente;



(g) situația indicatorilor atinși de către beneficiarii finali ai instrumentului financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică privind instrumentul financiar, conform termenelor asumate contractual;

(h) orice alte date care vizează implementarea instrumentului financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică solicitate de FNGCMM.

g) Datele menționate în paragraful anterior se transmit cumulativ până la:

1. și reflectă valorile realizate până la
2. și reflectă valorile realizate până la; și
3. și reflectă valorile realizate până la al fiecărui an de implementare.

22.4 La primirea unei cereri specifice din partea Autorității de Management sau a Managerului Fondului Specific GARANȚII IMM SVO, Intermediarul Financiar va furniza toate documentele necesare aflate în posesia sa pentru a-i permite să își îndeplinească obligațiile care îi revin în temeiul RDC în ceea ce privește Activitatea FSG.

22.5 În procesul de monitorizare a proiectelor, FNGCMM va verifica și confirma îndeplinirea indicatorilor de realizare, în conformitate cu Planul de monitorizare a prezentului Acord.

22.6 În procesul de monitorizare a proiectelor, FNGCMM întreprinde măsuri de sprijinire a Intermediarului Financiar pentru identificarea și stabilirea de posibile măsuri de remediere și aplică acțiuni și măsuri consolidate de monitorizare, în funcție de riscurile identificate, pentru buna implementare a prezentului Acord, în condițiile prevăzute de legislația în vigoare.

22.7 În cazul nerealizării indicatorilor de realizare din primul an de implementare, în decurs de 6 luni de la finalizarea primului an de implementare, din motive imputabile Intermediarului Financiar, precum și în situația unor întârzieri semnificative în îndeplinirea indicatorilor de etapă care afectează substanțial sau fac imposibilă realizarea obiectivelor și atingerea rezultatelor proiectului asumate prin prezentul Acord, FNGCMM poate proceda la rezilierea prezentului Acord potrivit prevederilor art. 37 și 38 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 133/2021 și recuperarea sumelor deja plătite intermediarului financiar.

Art. 23 – Forța majoră

23.1 Prin forță majoră, astfel este aceasta definită în Codul Civil, se înțelege orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil și inevitabil, intervenit după data semnării prezentului Acord, care împiedică executarea în tot sau în parte a Acordului și care exonerează de răspundere partea care o invocă. Forța majoră se constată de o autoritate competentă.

23.2 Pot constitui cauze de forță majoră evenimente cum ar fi: crize medicale pandemice, calamitățile naturale (cutremure, inundații, alunecări de teren), război, revoluție, embargo, enumerarea nefiind exhaustivă. Nu este considerat eveniment de forță majoră un eveniment asemenea celor de mai sus, care însă, fără a crea o imposibilitate de executare, face doar extrem de costisitoare executarea obligațiilor uneia din părți.

23.3 Partea care invocă forța majoră are obligația de a notifica cealaltă parte cazul de forță majoră, în termen de 10 zile lucrătoare de la data apariției și de a dovedi existența situației de forță majoră în baza unui document eliberat sau emis de către autoritatea competentă, în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data comunicării acestuia. De asemenea, are obligația de a comunica celeilalte părți, în scris, încetarea situației de forță majoră, în termen de 10 zile lucrătoare de la intervenirea încetării.

23.4 Părțile au obligația de a lua orice măsuri care le stau la dispoziție în vederea limitării consecințelor cazului de forță majoră.



23.5 Dacă partea care invocă forța majoră nu procedează la notificarea începerii și încetării cazului de forță majoră, în condițiile și termenele prevăzute, va suporta toate daunele provocate celeilalte părți prin lipsa notificării.

23.6 Executarea prezentului Acord va fi suspendată prin Decizia Autorității de Management sau a FNGCMM de la data apariției cazului de forță majoră pe perioada de acțiune a acesteia, fără a prejudicia drepturile ce se cuvin părților anterior apariției cazului de forță majoră.

23.7 În cazul în care executarea Acordului este suspendată pentru o perioadă mai mare de 3 luni sau dacă se poate demonstra că executarea acestuia a devenit imposibilă, părțile se vor întâlni într-un termen de cel mult 10 zile lucrătoare de la expirarea perioadei de 3 luni sau de la data constatării imposibilității de executare a Acordului, pentru a conveni asupra modului de continuare, modificare sau încetare a Acordului. Dacă o înțelegere a părților asupra modului de continuare, modificare sau încetare a Acordului nu se materializează, oricare dintre părți poate să îi notifice celeilalte părți rezoluțiunea Acordului, în mod unilateral, fără alte formalități și fără dreptul de a solicita despăgubiri din acest motiv.

23.8 Părțile sunt de acord să revizuiască prezentul Acord ori de câte ori evenimente neprevăzute modifică în mod substanțial echilibrul contractual, antrenând pentru una dintre ele o sarcină excesivă.

Art. 24 Încetarea acordului și recuperarea sumelor plătite necuvenit ca urmare a unor nereguli

24.1 Prezentul acord încetează în oricare dintre următoarele situații:

- a) prin ajungerea la termenul stabilit în prezentul Acord;
- b) prin acordul de voință al părților în acest sens, confirmat în scris;
- c) prin retragerea de către Autoritatea de Management a contribuțiilor din partea PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2021-2027, în condițiile nerespectării obligațiilor prevăzute în sarcina FNGCMM sau a Intermediarului Financiar, precum și în situația în care în cadrul misiunilor de audit sunt identificate probleme majore care nu au fost remediate.

24.2 Prin reziliere ca urmare a refuzului nejustificat de a încheia actul adițional menționat la Art. 15 din prezentul Acord.

24.3 Oricare dintre părți poate decide rezilierea prezentului Acord, fără intervenția instanței sau a oricaror formalități, în cazul neîndeplinirii culpabile de către cealaltă parte a obligațiilor care îi revin în baza prezentului Acord. Rezilierea nu va avea niciun efect asupra obligațiilor deja scadente între părțile contractante.

24.4 Decizia de reziliere a prezentului Acord emisă de către FNGCMM, prin care se individualizează sumele de restituit, inclusiv dobanzile și penalitățile aferente, exprimate în moneda națională, constituie titlu de creanță în condițiile legii.

24.5 Acordul Operațional poate înceta prin acordul părților cu condiția restituirii finanțării acordate.

24.6 Intermediarul Financiar poate solicita încetarea prezentului Acord prin acordul părților, când nici una din părți nu a început executarea obligațiilor asumate prin Acord.

Art. 25 Soluționarea litigiilor

25.1 Părțile vor depune toate eforturile pentru a rezolva pe cale amiabilă orice neînțelegere sau dispută care poate apărea între ele în cadrul sau în legătură cu îndeplinirea contractului de finanțare/contractului de credit garantat.

25.2 În cazul în care nu se soluționează amiabil divergențele contractuale, litigiul va fi soluționat de către instanțele de judecată din România în circumscripția cărora se află sediul FNGCMM.

Art. 26 Confidențialitate

26.1 În sensul prezentului articol, informații confidențiale înseamnă orice informație scrisă sau în altă formă permanentă (inclusiv electronică) care este clar identificată ca fiind confidențială de către o parte. Părțile înțeleg să utilizeze informațiile confidențiale doar în scopul de a-și îndeplini obligațiile din prezentul Acord.

26.2 Fără a aduce atingere obligațiilor prevăzute în prezentul Acord privind furnizarea informațiilor documentelor necesare desfășurării activităților de audit/control de către instituțiile/departamentele abilitate, părțile se angajează să depună toate diligențele pentru păstrarea confidențialității informațiilor/documentelor a căror furnizare/dezvăluire ar putea aduce atingere normelor care reglementează proprietatea intelectuală, precum și oricăror informații suspuse unor astfel de rigori de conduită sau care pot aduce atingere principiului concurenței loiale ori altor dispoziții legale aplicabile.

26.3 Părțile înțeleg să utilizeze informațiile contractuale doar în scopul de a-și îndeplini obligațiile din prezentul Acord.

26.4 Părțile sunt exonerate de răspunderea pentru dezvăluirea de documente sau informații stabilite de părți ca fiind confidențiale dacă:

- (a) informația a fost dezvăluită după ce a fost obținut acordul scris al celeilalte părți contractante pentru asemenea dezvăluire, sau
- (b) partea a fost obligată în mod legal să dezvăluie informația, sau
- (c) informația devine notorie/publică.

Art. 27 Protecția și prelucrarea datelor cu caracter personal

27.1 FNGCMM, intermediarul financiar, solicitantii de finanțare rambursabilă și/sau nerambursabilă și beneficiarii finali care primesc finanțare rambursabilă și/sau nerambursabilă au obligația respectării prevederilor Regulamentului 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul General privind Protecția Datelor), prevederi transpuse în legislația națională prin Legea nr. 190/2018, precum și prevederile Directivei 2002/58/CE privind prelucrarea datelor personale și protejarea confidențialității în sectorul comunicațiilor publice (Directiva asupra confidențialității și comunicațiilor electronice), transpusă în legislația națională prin Legea nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal și protecția vieții private în sectorul comunicațiilor electronice, cu modificările și completările ulterioare.

27.2 Intermediarul Financiar își exprimă acordul cu privire la prelucrarea, stocarea și arhivarea datelor rezultate pe parcursul derulării Acordului, precum și după încetarea acestuia, în scopul verificării modului de implementare și/sau a respectării clauzelor contractuale și a legislației naționale și europene aplicabile.

27.3 Prezentul Acord reprezintă un acord ferm pentru părți în ceea ce privește gestionarea și prelucrarea datelor cu caracter personal primite în vederea îndeplinirii obligațiilor contractuale, în condițiile specificate la art. 4 din Regulamentul (UE) 2021/1060, și în conformitate cu Regulamentul nr. (UE) 679/2016 și Legea nr.190/2018, cu modificările și completările ulterioare.

27.4 Datele cu caracter personal ale grupului țintă respectiv, ale beneficiarilor finali și ale resurselor umane din cadrul prezentului Acord nu pot fi prelucrate și publicate, pentru informarea publicului, decât cu informarea prealabilă a acestora asupra scopului prelucrării sau publicării și obținerea consimțământului acestora, în condițiile legii.

27.5 Măsurile de interoperabilitate, schimbul de date, prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează de către autoritățile implicate în gestionarea fondurilor europene, în temeiul art. 4 din Regulamentul (UE) 2021/1060, exclusiv în legătură cu cererea de finanțare, Acordul de finanțare și



prezentul Acord Operațional, în limitele de responsabilitate și pentru exercitarea responsabilităților și atribuțiilor care le revin în implementarea și managementul programelor finanțate în cadrul politicii de coeziune 2021-2027, care fac obiectul Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 23/2023.

27.6 În situația în care informațiile de la **art. .. alin (...)** reprezintă informații cu caracter personal, Părțile își vor da acordul cu privire la publicarea acestora și vor face dovada îndeplinirii obligației prevăzute la **art. 27.4** din prezentul Acord.

Art. 28 - Legea aplicabilă și limba utilizată

28.1 Legea care guvernează prezentul Acord și în conformitate cu care este interpretat este legea română și regulamentele europene direct aplicabile.

28.2 Limba acestui Acord este limba română.

Art. 29 Clauze suspensive

29.1 Prezentului Acord i se aplică clauzele suspensive prevăzute la art. 15.4 litera (c)pct. IV, art. 19.7 și art. 21.3.

Art. 30 Comunicări

30.1 (1) Intermediarul Financiar transmite FNGCMM normele și procedurile de lucru pentru creditele care sunt incluse în portofoliul de garanții și care formează obiectul prezentului Acord, precum și normele și procedurile de cunoaștere a clientelei, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare de la semnarea prezentului Acord. Modificările normelor și procedurilor ante menționate, precum și orice modificare relevantă a politicii de gestionare a riscului de credit aferent creditelor incluse în portofoliul de garanții de către FNGCMM se vor comunica de către Intermediarul Financiar în 10 zile lucrătoare de la aprobare, Intermediarul financiar fiind ținut să răspundă în același termen și unei solicitări a FNGCMM prin transmiterea modificărilor.

(2) Executarea Acordului poate fi suspendată de FNGCMM până la îndeplinirea obligațiilor prevăzute la alin. (1), cu informarea scrisă a Intermediarului financiar.

30.2 Părțile declară prin prezenta că respectă standardele de cunoaștere a clientelei impuse de autoritatea de supraveghere.

30.3 Părțile își vor comunica rapoartele anuale, în forma destinată publicului conform legii.

30.4 Intermediarul Financiar este de acord ca la promovarea produselor sale de finanțare care utilizează garanția de portofoliu plafonată combinată cu grant, într-o operațiune unică, finanțată din PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027, prin orice canal/mijloc de promovare, să menționeze clar și vizibil parteneriatul între cele două părți.

30.5 Întreaga comunicare dintre părți legată de prezentul acord operațional se va face, în scris sau prin mijloace electronice.

Art. 31 Corespondența între părți

31.1 Întreaga corespondență legată de prezentul Acord operațional, inclusiv orice notificare, avizare, acord, aprobare, certificare sau decizie în legătură cu prezentul acord se va face în scris, inclusiv prin mijloace electronice, conform legislației naționale și/sau europene incidente și/sau procedurilor interne relevante. În cazul în care legislația sau procedurile nu prevăd în mod expres un termen, comunicarea se va realiza în termen de 3 zile lucrătoare de la momentul care face obiectul notificării, respectiv de la momentul înregistrării comunicării.

31.2 FNGCMM poate comunica inclusiv prin instrucțiuni, modele și formate de formulare pentru aplicarea prevederilor prezentului Acord.



31.3 În cazul în care, prin prezentul Acord, se prevăd termene specifice pentru transmiterea în scris a unei comunicări, partea care are obligația transmiterii va lua toate măsurile necesare pentru respectarea termenelor respective și va solicita celeilalte părți o confirmare de primire.

31.4 În cazul în care nu este prevăzut un termen, în cadrul prezentului acord operațional comunicarea/răspunsul la aceasta se va realiza în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea solicitării.

31.5 Fiecare parte notifică celeilalte părți lista persoanelor autorizate să acționeze în numele său, în temeiul prezentului Acord, imediat după intrarea în vigoare a prezentului Acord. De asemenea, fiecare parte actualizează lista respectivă și notifică cealaltă parte cu privire la aceasta, în termen de 5 zile lucrătoare de la data la care a intervenit modificarea, cu respectarea prevederilor prezentului contract.

31.6 Întreaga corespondență, prevăzută la pct. 31.1 al prezentului Acord se va transmite la următoarele adrese:

- a. **Pentru FNGCMM** : str. Stefan Iulian nr. 38, sector 1, București, cod poștal 011247, România, telefon +4021 310 18 74, poștă electronică: adrsvo@fngcmm.ro, persoană de contact: Andreea Grecu – Departamentul Strategie Produse și Programe Fonduri Europene, e-mail: andreea.grecu@fngcmm.ro și manager de proiect: Dan Stoian – Direcția Garanții în Nume și Cont Stat Persoane Juridice, e-mail: dan.stoian@fngcmm.ro;
- b. **Pentru** _____ (intermediar financiar) : _____, România, cod poștal _____, telefon _____, fax _____, poștă electronică: _____, persoană de contact _____

Art. 32 Dispoziții finale

32.1 Părțile trebuie să contribuie la implementarea instrumentului financiar de tip garanție de portofoliu combinat cu grant într-o operațiune unică finanțat din PR SVO 2021-2027 destinat întreprinderilor mici și mijlocii și microîntreprinderilor din regiunea Sud-Vest Oltenia, prioritatea: 1. Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice, obiectiv specific: RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM - urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM - urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR), Acțiunea 1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate, așa cum acesta este definit în cadrul prezentului Acord Operațional.

32.2 Părțile se angajează ca personalul implicat în executarea instrumentului financiar să respecte standardele de etică profesională. Astfel, personalul trebuie să contribuie la funcționarea corespunzătoare a organismelor din care fac parte și să ajute la menținerea reputației privind integritatea și imparțialitatea acestora.

32.3 Părțile se vor consulta între ele cu privire la rapoartele de progres, publicațiile, comunicatele de presă și actualizările relevante pentru prezentul Acord înainte ca acestea să fie emise sau publicate și comunică astfel de documente una celeilalte atunci când acestea sunt emise.

32.4 Părțile sunt obligate să respecte regulile privitoare la conflictul de interese și regimul incompatibilităților, iar, în cazul apariției unui asemenea conflict, să dispună luarea măsurilor ce conduc la evitarea, respectiv stingerea lui inclusiv, dar fără a se limita la, informarea celeilalte părți responsabile în legătură cu orice situație care dă naștere sau este posibil să dea naștere unui astfel de conflict, în termen de 3 (trei) zile lucrătoare de la data apariției unei astfel de situații. În caz contrar, semnarii prezentului acord înțeleg că poate fi reziliat Acordul Operațional prin decizia FNGCMM responsabil de plin drept, fără punere în întârziere, fără intervenția unui tribunal arbitral/unei instanțe judecătorești și fără îndeplinirea altor formalități, cu excepția transmiterii către Intermediarul Financiar a unei simple informări cu privire la rezilierea Acordului operațional.



32.5 Părțile se obligă să execute cu bună-credință prezentul Acord și garantează că persoanele care semnează prezentul Acord sunt împuternicite în mod legal pentru aceasta, potrivit dispozițiilor legale în vigoare la data semnării Acordului, actelor constitutive și normelor și regulamentelor interne.

32.6 Ori de câte ori în prezentul Acord sau în anexele acestuia se face referire la documente certificate părțile înțeleg faptul că acele documente poartă înscrisă expresia „conform cu originalul”, însoțită de semnătura persoanei care face certificarea.

32.7 Ori de câte ori actele normative la care se face referire în prezentul Acord vor fi modificate, completate sau abrogate, trimerile respective se vor înțelege ca fiind făcute la forma modificată ori completată a actului normativ respectiv sau la actul normativ care a înlocuit actul abrogat.

32.8 Neexercitarea unui drept prevăzut în prezentul Acord sau în legislația în vigoare sau exercitarea lui cu întârziere nu constituie o renunțare la acest drept, potrivit legii. Neinvocarea unei încălcări a prezentei convenții nu constituie o acceptare a încălcării și nici o modificare pentru viitor a dispozițiilor respective. În nicio situație tăcerea nu valorează consimțământ.

32.9 În cazul în care una dintre clauzele prezentei convenții este lovită de nulitate, aceasta nu va afecta valabilitatea sau executarea celorlalte prevederi.

32.10 Prevederile prezentului Acord pot fi modificate prin acordul părților, materializat în acte adiționale și se completează cu dispozițiile corespunzătoare din legislația în vigoare.

32.11 Următoarele documente sunt anexe la prezentul Acord și constituie parte integrantă a acestuia, având aceeași forță juridică:

Anexa nr. 1 Strategia de investiții și Planul de afaceri al intermediarului financiar (denumire intermediar financiar);

Anexa nr. 2 Instrucțiuni de lucru privind principiile de administrare a plafoanelor de garantare și grant;

Anexa nr. 3 Documentația aferentă Apelului pentru expresii de interes;

Anexa nr. 4 Aviz de includere în garanția de portofoliu plafonată a creditelor eligibile;

Anexa nr. 5 Situație centralizatoare întocmită de Intermediarul Financiar pe propria răspundere;

Anexa nr. 6 Lista de clase/coduri CAEN eligibile;

Anexa nr. 7 Lista activităților excluse;

Anexa nr. 8 Confirmare de includere a portofoliului de finanțări garantate;

Anexa nr. 9 Confirmare de excludere a garanțiilor din portofoliul de finanțări;

Anexa nr. 10 Notificare de excludere a unei tranzacții din garanția de portofoliu;

Anexa nr. 11 Solicitare eșantion evaluare portofoliu;

Anexa nr. 12 Situație privind creditele incluse în portofoliul de credite acoperite de garanția FNGCIMM la data de ...

Anexa nr. 13 Cerere de executare a garanției de portofoliu;

Anexa nr. 13. a) Situație centralizatoare de identificare a tranzacțiilor incluse în cererea de executare nr.... /

Anexa nr. 13. b) Lista documentelor justificative aferente verificării modului de utilizare de către beneficiar a finanțării pentru care se solicită plata garanției

Anexa nr. 14 – Declarație pe propria răspundere a Intermediarului Financiar

Anexa nr. 15 Grilă de verificare a conformității administrative și a eligibilității beneficiarilor finali;

Anexa nr. 16 Fișa de cunoaștere a clientelei;

Anexa nr. 17 Model declarație beneficiar final privind ajutoarele de minimis;

Anexa nr. 18 Declarație pe propria răspundere a beneficiarului privind îndeplinirea condițiilor generale și a criteriilor de eligibilitate;

Anexa nr. 19 Fișă de monitorizare a proiectului / creditului;

Anexa nr. 20 Model tabele de monitorizare / raportare informații;



Anexa nr. 21 Model declarație reprezentant legal al beneficiarului privind insolvența și dubla finanțare;

Anexa nr. 22 Model declarație reprezentant legal al beneficiarului legal privind activitățile desfășurate;

Anexa nr. 23 Lista indicatorilor de realizare;

Anexa nr. 24 Declarație privind încadrarea întreprinderii în categoria IMM;

Anexa nr. 25 Instiințare privind ajustarea plafonului după evaluarea anuală.

Anexa nr. 26 Cerere de solicitare subvenție de capital.

Anexa nr. 27 Situație centralizatoare privind componenta de grant - subvenție de dobândă.

Prezentul Acord a fost încheiat în două exemplare originale, câte unul pentru fiecare parte, a fost semnata de către Intermediarul Financiar în data de _____ și de către FNGCIMM în data de _____ și intră în vigoare la data de _____.

Pentru FNGCIMM

Nume:

Funcție:

Semnătura:

Data: Pentru Intermediar Financiar

Nume:

Funcție:

Semnătura:

Data:

Anexa nr. 1

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Strategia de investiții și Planul de afaceri al intermediarului financiar (denumire intermediar financiar)

Planul de afaceri trebuie să furnizeze cel puțin informațiile descrise mai jos cu privire la:

- 1) Informații despre Solicitant;
- 2) Strategia de investiții;
- 3) Principiile operaționale.

Solicitantul poate include orice alte elemente relevante pentru evaluarea Planului de afaceri în conformitate cu Criteriile de evaluare prezentate în Cererea pentru exprimarea interesului.

Anumite aspecte ale Planului de afaceri (care nu includ Transferul avantajului financiar și Rata plafon) pot fi dezvoltate de comun acord în timpul perioadei de negociere pentru Acordul operațional.

Conținut minimal al Planului de afaceri:**1. Informații despre solicitant**

- 1.1. Structura juridică, de proprietate, de management și de guvernanță, organizare, nr angajați, rețea;
- 1.2. Control intern, proceduri de monitorizare și raportare, reglementările interne, calitatea portofoliului existent (sistem de control intern conform, sistem de contabilitate, cadru de gestionare riscuri, reglementări privind creditarea, procedurile și indicatorii de monitorizare și raportare – inclusiv ESG, modul de respectare a cerințelor stabilite de AM PR SVO, acordul de a fi auditat de Autoritatea de Audit, Curtea de Conturi Europeana, Comisia Europeana, AM PR SVO);
- 1.3. Capacitatea economică și financiară licența bancară sau dovada funcționării conform prevederilor legale în vigoare, situațiile financiare pentru ultimii 3 ani (și, unde nu există – declarații ale acționarilor de susținere), rating de credit dacă există – (și, unde nu există, descrierea măsurilor potențiale de atenuare a riscului legat de probabilitatea de neplată și, prin urmare, de nerespectare a obligațiilor contractuale);
- 1.4. Experiența (instituției și a echipei de experți cu expertiză și experiență în domeniile relevante.

2. Strategia de investiții (să prezinte politică sa de investiții și să explice cum poate aceasta să atingă obiectivele PR SVO înainte de sfârșitul perioadei de eligibilitate)



- 2.1. Coerența strategiei de implementare a instrumentului financiar de garantare cu obiectivele PR SVO și alinierea la direcțiile prevăzute în strategia de investiții a Fondului Specific GARANȚII IMM SVO, așa cum sunt prezentate în secțiunea 3 a Cererii de exprimare a interesului;
- 2.2. Conformitatea cu condițiile de eligibilitate prevăzute în cererea pentru exprimarea interesului;
- 2.3. Portofoliul de împrumuturi noi garantat – defalcare pe subcategorii unde este posibil (zona, tip de beneficiari, tip de împrumuturi, perioade);
- 2.4. Descrierea caracteristicii principale – tip facilitate (revolving/non-revolving, destinație împrumut, perioada de acordare, pricing (dobânzi și comisioane), tip garanții suplimentare, etc);
 - 2.4.1. Transferul avantajului financiar – caracteristicile privind costul produselor trebuie să reflecte prin comparație cu caracteristicile altor produse similare aflate în portofoliul propriu transferul integral al avantajului financiar primit către Beneficiarul final;
 - 2.4.2. Rata plafon – propunere privind nivelul ratei plafon necesar pentru volumul maxim al portofoliului identificat, pe baza performanței istorice a unor împrumuturi similare acordate de acesta.
- 2.5. Strategia de marketing pentru implementarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, pentru lansarea noilor produse în scopul constituirii portofoliului garantat;
 - 2.5.1. Comunicare și promovare;
 - 2.5.2. Gestionarea relațiilor cu destinatarii finali.
- 2.6. Metodologia de selecție a Beneficiarilor finali respectând reglementările interne de lucru și criteriile de eligibilitate prevăzute în Cererea pentru exprimarea interesului.

3. Principii de funcționare

- 3.1. Structura organizațională și cadrul de guvernare – inclusiv echipa de conducere;
- 3.2. Conflictul de interese;

Intermediarul financiar trebuie să descrie modul în care va asigura imparțialitatea procesului de selecție pentru destinatarii finali și gestionarea fondurilor alocate acestuia. Aceasta ar trebui să identifice orice conflicte de interese existente și să descrie mecanismele de prevenire a conflictelor de interese.
- 3.3. Politică de ieșire – prezentarea unei strategii adecvate de ieșire din investițiile realizate;
- 3.4. Dispoziții privind lichidarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică și încheiere acordului operațional.

4. Prognoze Financiar-Operaționale

Ofertantul trebuie să prezinte Prognoze Financiar Operaționale pentru executarea Acordului Operațional, care vor fi în concordanță cu Strategia de Investiții și Planul de afaceri propuse de Ofertant.

Ofertantul va prezenta estimările, împreună cu o descriere a ipotezelor avute în vedere, prezentate pe ani financiari, până la data de 31.12.2029.

Pe baza ipotezelor pregătite și prezentate pentru contabilizarea portofoliului, Ofertantul va prezenta caracteristicile cheie legate de implementarea Instrumentului Financiar.



Prezentarea standardelor și politicilor privind recuperarea împrumuturilor nerambursate precum și a cazurilor în care aceasta procedura nu mai poate fi realizată în mod rezonabil.

Ofertantul va prezenta informații de bază privind efectul de levier și efectul de multiplicare anticipat.

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Instrucțiuni de lucru privind principiile de administrare a plafoanelor de garantare și grant

la Acordul Operațional încheiat între FNGCIMM SA-IFN și Intermediarul Financiar pentru implementarea Instrumentului financiar de tip garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică, finanțat din Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027

1. Dispoziții generale

- 1.1. Prezenta anexă stabilește principiile privind administrarea, alocarea, realocarea și monitorizarea plafoanelor de garantare și grant aferente instrumentului financiar implementat în baza Acordului Operațional.
- 1.2. FNGCIMM SA-IFN, în calitate de entitate responsabilă pentru implementarea instrumentului financiar finanțat din Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027, administrează plafonul total de garantare și plafonul total de grant alocat instrumentului financiar.
- 1.3. Administrarea plafoanelor de garantare și grant se realizează cu respectarea principiilor de eficiență, transparență, utilizare optimă a resurselor și monitorizare permanentă a gradului de utilizare a acestora de către Intermediarii Financieri.

2. Alocarea plafoanelor

- 2.1. Plafoanele de garantare și grant sunt alocate Intermediarului Financiar în conformitate cu prevederile Acordului Operațional și cu planul de afaceri prezentat de acesta în cadrul procesului de selecție.
- 2.2. Valoarea plafonului alocat Intermediarului Financiar reflectă volumul estimat al portofoliului de finanțări ce urmează a fi incluse în Portofoliul Garantat.
- 2.3. Alocarea plafoanelor se realizează cu respectarea limitelor stabilite prin acordul operațional aplicabile instrumentului financiar având în vedere:
 - a) volumul maxim al portofoliului prezentat în planul de afaceri al Intermediarului Financiar și convenit prin Acordul Operațional;
 - b) gradul de utilizare a plafonului alocat;
 - c) performanța Intermediarului Financiar în implementarea instrumentului financiar;
 - d) necesitatea asigurării unei implementări eficiente a instrumentului financiar.
- 2.4. În funcție de gradul de utilizare a plafoanelor și de performanța Intermediarilor Financieri, FNGCIMM SA-IFN poate decide, cu respectarea mecanismelor de guvernare stabilite pentru instrumentul financiar:
 - a) suplimentarea plafonului alocat;
 - b) reducerea plafonului alocat;
 - c) realocarea parțială a plafonului către alți Intermediari Financieri;
 - d) dezangajarea parțială sau totală a plafonului.

2.5. În situația în care valoarea totală a solicitărilor formulate de Intermediarii Financiari depășește plafonul disponibil, FNGCMM SA-IFN poate efectua alocări proporționale (pro-rata) între aceștia, cu respectarea regulilor aplicabile instrumentului financiar.

3. Monitorizarea utilizării plafoanelor

3.1. FNGCMM SA-IFN monitorizează utilizarea plafoanelor de garantare și grant de către Intermediarii Financiari pe baza raportărilor transmise conform Acordului Operațional.

3.2. Monitorizarea are ca scop evaluarea gradului de utilizare a plafoanelor și a performanței implementării instrumentului financiar.

3.3. În cadrul procesului de monitorizare pot fi analizate, fără a se limita la acestea:

- a) volumul finanțărilor incluse în Portofoliul Garantat;
- b) gradul de utilizare a plafonului alocat;
- c) indicatorii de performanță ai programului;
- d) necesitatea efectuării de realocări între Intermediarii Financiari.

Sumele neutilizate de către Intermediarii Financiari pot fi identificate periodic de către FNGCMM SA-IFN și propuse spre realocare sau redistribuire, în conformitate cu deciziile organismelor de guvernare ale instrumentului financiar.

Diferențele rămase nealocate sau neutilizate pot fi utilizate în perioadele de raportare următoare, în conformitate cu deciziile organismelor de guvernare ale instrumentului financiar și cu regulile programului.

4. Realocarea plafoanelor

4.1. În funcție de gradul de utilizare a plafoanelor și de performanța Intermediarilor Financiari, FNGCMM SA-IFN poate decide realocarea totală sau parțială a plafoanelor disponibile, în conformitate cu mecanismele de guvernare ale instrumentului financiar.

4.2. Realocarea poate include, după caz:

- a) suplimentarea plafonului alocat Intermediarului Financiar;
- b) reducerea plafonului alocat;
- c) redistribuirea unor sume neutilizate către alți Intermediari Financiari.

4.3. În cazul în care solicitările de alocare depășesc plafonul disponibil, alocările pot fi efectuate proporțional între Intermediarii Financiari.

5. Evidența plafoanelor

5.1. FNGCMM SA-IFN menține evidența plafoanelor de garantare și grant alocate și utilizate în cadrul instrumentului financiar.

5.2. Evidențele includ, cel puțin:

- a) plafonul total alocat instrumentului financiar;
- b) plafoanele alocate inițial Intermediarilor Financiari;
- c) evidențele buffer-ului, dacă este cazul;
- d) plafoanele rezultate după operațiunile de suplimentare sau realocare;
- e) plafoanele neutilizate în perioadele precedente.

6. Actualizarea evidențelor

6.1. Evidențele privind plafoanele de garantare și grant se actualizează ori de câte ori intervin modificări privind alocarea, realocarea sau utilizarea acestora.

6.2. În cazul actualizării evidențelor privind plafoanele, FNGCMM SA-IFN va informa Intermediarii Financiari și alte părți relevante, după caz, în conformitate cu mecanismele de comunicare stabilite în Acordul Operațional.



Anexa nr. 3

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Documentația aferentă Apelului public pentru expresii de interes



Anexa nr. 4

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Aviz de includere în garanția de portofoliu plafonată a creditelor eligibile

În luna

Intermediarul financiar....., cu sediul central în localitatea str. nr., județul/sectorul înmatriculat la registrul comerțului cu nr., cod unic de înregistrare, telefon, fax, e-mail, reprezentat de, în calitate de, și de, în calitate de, având cont bancar nr., deschis la,

notifică F.N.G.C.I.M.M. includerea creditelor în portofoliul de garanții.

Solicitarea este însoțită de situația centralizatoare întocmită de finanțator pe propria răspundere conform Anexei nr. 5

Intermediarul Financiar declară că a analizat și a aprobat documentația de finanțare conform normelor proprii și reglementarilor BNR și a verificat îndeplinirea condițiilor și criteriilor de eligibilitate.

Intermediarul Financiar

Persoane autorizate



PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2014-2020

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM –urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM –urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM –uri, prin operațiuni dedicate”

Situație centralizatoare întocmită de Intermediarul Financiar pe propria răspundere

Cod SMIS:

Nr...../Data zz/ll/aaaa

a. Secțiune de sinteză:

Tipuri de informații care trebuie raportare	
Denumirea intermediarului financiar	
Data semnării acordului operational	
Valoarea acordului operational	
Suma maximă a plafonului	
Utilizarea angajamentului semnat %	
Numărul total al Beneficiarilor finali care au primit finanțare pe întreaga perioadă a programului	
Numărul total de angajați (la momentul investiției sau la data primei investiții)	
Numărul total de Start-up-uri (beneficiari finali cu mai puțin de 3 ani de la înființare)	
Plățile către beneficiarii finali	
Volumul portofoliului acordat	
Valoarea totală a împrumuturilor acordate	
Utilizarea volumului de portofoliu convenit	
Utilizarea angajamentului semnat %	
Suma reală restantă (Principalul împrumutului restante ala beneficiarilor finali)	
Rata de debursare	
Apeluri nete de garanție plătite	
Rata de partajare a riscurilor	
Angajament semnat (necondiționat)	
Suma tranșă FSG defalcată pe sursa de finanțare	
HF Suma netrasă defalcată pe sursa de finanțare	
Rambursarea reală a principalului de la intermediarul financiar	
Cereri nete de plată plătite	
Resurse returnate, anume resurse plătite înapoi	



Tipul de informații care trebuie raportate	
Operațiuni de garantare – Analiza portofoliului	
Numele portofoliului	
Numărul de destinatari finali	
Numărul de împrumuturi	
Suma împrumutului angajată beneficiarilor finali	
Operațiuni de garantare – Analiza portofoliului pe regiune	
Regiunea (NUTS 2 sau 3)	
Numărul de destinatari finali	
Numărul de împrumuturi	
Suma împrumutului angajată beneficiarilor finali	

b. Secțiune privind operațiunile individuale pentru fiecare beneficiar final

Tipul de informații care trebuie raportate	
Informații despre beneficiarul final	
Operațiuni de garantare	
Numele portofoliului	
Numele destinatarului final	
Număr fiscal (CUI)	
Data semnăturii	
Regiunea	
Sectorul destinatarului final	
Sectorul de investiții	
Moneda contractului	
Suma împrumutului angajată	
Suma împrumutului plătită	
Scadență (luni)	
Suma echivalentului subvenției brute (dacă este cazul)	
Data înființării	
Cifra de afaceri ca la momentul includerii	
Număr angajați	
Active	
Suma investiției	
Obiectiv tematic (dacă este cazul)	
Scopul finanțării	
Adresa Beneficiarului Final	

Tranzacții finanțate în perioada	ID client
	ID tranzacție
	Data semnării
	Data acordării
	Perioada



	Destinația
	% garantare
	ESB
	Garanție suplimentară
	% grant, din care:
	Subvenție de dobândă
	Subvenție rabat de capital

Tranzacțiile totale incluse în portofoliu	ID client
	ID tranzacție
	Suma totală acordată
	Suma în sold

Grila de verificare a conformității administrative și a eligibilității beneficiarilor	
--	--

Informații privind ajutorul de minimis	
---	--

Alte informații relevante	
----------------------------------	--

Intermediarul Financiar
Persoane autorizate

Anexa nr. 6

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Lista de clase/coduri CAEN eligibile

- 101 Producția, prelucrarea și conservarea cărnii și a produselor din carne
- 102 Prelucrarea și conservarea peștelui, crustaceelor și moluștelor
- 103 Prelucrarea și conservarea fructelor și legumelor
- 104 Fabricarea uleiurilor și a grăsimilor vegetale și animale
- 105 Fabricarea produselor lactate
- 106 Fabricarea produselor de morărit, a amidonului și produselor din amidon
- 107 Fabricarea produselor de brutărie și a produselor făinoase
- 108 Fabricarea zaharului
- 109 Fabricarea preparatelor pentru hrana animalelor
- 1107 Producția de băuturi răcoritoare nealcoolice; producția de ape minerale și alte ape îmbuteliate
- 13 Fabricarea produselor textile
- 14 Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte
- 15 Tăbăcirea și finisarea pieilor; fabricarea articolelor de voiaj și marochinărie, harnașamentelor și încălțăminte; prepararea și vopsirea blănurilor
- 16 Prelucrarea lemnului, fabricarea produselor din lemn și pluta, cu excepția mobilei; fabricarea articolelor din paie și din alte materiale vegetale împletite
- 17 Fabricarea hârtiei și a produselor din hârtie
- 18 Alte activități de tipărire n.c.a.
- 21 Fabricarea produselor farmaceutice de baza și a preparatelor farmaceutice
- 22 Fabricarea articolelor de ambalaj din material plastic
- 23 Fabricarea altor produse din minerale nemetalice
- 24 Producția de profile obținute la rece
- 26 Fabricarea calculatoarelor și a produselor electronice și optice
- 27 Fabricarea echipamentelor electrice
- 28 Fabricarea de mașini și utilaje de utilizare generală
- 29 Fabricarea autovehiculelor de transport rutier, a remorcilor și semiremorcilor
- 30 Fabricarea altor echipamente de transport n.c.a.
- 31 Fabricarea de mobila
- 32 Alte activități industriale n.c.a.
- 33 Repararea, întreținerea și instalarea mașinilor și echipamentelor
- 41 Construcții de clădiri
- 42 Lucrări de geniu civil
- 43 Lucrări speciale de construcții



- 52 Depozitare și activități auxiliare pentru transporturi
- 53 Activități de poșta și de curier
- 55 Hoteluri și alte facilități de cazare
- 58 Activități de editare a jocurilor de calculator
- 59 Activități de producție cinematografică, video și de programe de televiziune; înregistrări audio și activități de editare muzicală
- 60 Activități de difuzare și transmitere de programe
- 61 Alte activități de telecomunicații
- 62 Activități de servicii în tehnologia informației
- 63 Activități de servicii informatice
- 72 Cercetare-dezvoltare
- 86 Activități de asistență medicală ambulatorie și stomatologică
- 87 Servicii combinate de îngrijire medicală și asistență socială, cu cazare
- 88 Activități de asistență socială, fără cazare
- 93 Alte activități recreative și distractive n.c.a.

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

LISTA ACTIVITĂȚILOR EXCLUSE

Nu se acordă sprijin financiar microîntreprinderilor și IMM-urilor care își desfășoară activitatea în următoarele sectoare și/sau care vizează următoarele ajutoare:

Conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 651/2014, art. 1, alin (3), literele a), b), c), d), e):

(a) ajutoarele acordate în sectorul pescuitului și acvaculturii, astfel cum sunt reglementate de Regulamentul (UE) nr. 1379/20132 al Parlamentului European și al Consiliului, cu excepția următoarelor:

- ajutoare pentru formare,
- ajutoare pentru accesul IMM-urilor la finanțare,
- ajutoare în domeniul cercetării și dezvoltării,
- ajutoare pentru inovare acordate IMM-urilor,
- ajutoare pentru lucrătorii defavorizați și pentru lucrătorii cu handicap,
- ajutoare regionale pentru investițiile în regiuni ultraperiferice,
- scheme de ajutoare regionale de exploatare,
- ajutoare pentru proiectele de dezvoltare locală plasată sub responsabilitatea comunității („DLRC”),
- ajutoare pentru proiectele de cooperare teritorială europeană
- începând cu 1 iulie 2023, ajutoarele sub formă de reduceri ale taxelor de mediu în temeiul articolului 15 alineatul (1) litera (f) și al articolului 15 alineatul (3) din Directiva 2003/96/CE a Consiliului (1),
- pentru ajutoarele acordate microîntreprinderilor sub formă de intervenții publice privind furnizarea de energie electrică, gaze sau căldură, menționate la articolul 19c,
- pentru ajutoarele acordate IMM-urilor sub forma unor intervenții publice temporare privind furnizarea de energie electrică, gaze sau căldură produsă din gaze naturale sau energie electrică pentru a atenua impactul creșterii prețurilor în urma războiului de agresiune al Rusiei împotriva Ucrainei menționat la articolul 19d;

(b) ajutoarele acordate în sectorul producției agricole primare, cu excepția ajutoarelor regionale pentru investiții în regiunile ultraperiferice, a schemelor de ajutoare regionale de exploatare, a ajutoarelor pentru consultanță în favoarea IMM-urilor, a ajutoarelor pentru finanțare de risc, a ajutoarelor pentru cercetare și dezvoltare, a ajutoarelor pentru inovare destinate IMM-urilor, a ajutoarelor de mediu, a ajutoarelor pentru formare, a ajutoarelor pentru lucrătorii defavorizați și pentru lucrătorii cu handicap, a ajutoarelor pentru proiectele de dezvoltare locală plasată sub responsabilitatea comunității (DLRC), a ajutoarelor pentru proiectele de cooperare teritorială europeană, a ajutoarelor incluse în produse financiare sprijinite de Fondul InvestEU, a ajutoarelor pentru microîntreprinderi sub formă de intervenții publice privind furnizarea de energie electrică, gaze sau căldură, astfel cum se menționează la articolul 19c, și a ajutoarelor pentru IMM-uri sub

forma unor intervenții publice temporare privind furnizarea de energie electrică, gaze sau căldură produsă din gaze naturale sau energie electrică pentru a atenua impactul creșterii prețurilor în urma războiului de agresiune al Rusiei împotriva Ucrainei, astfel cum se menționează la articolul 19d;

Conform Anexa 1 la art 38 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în sectorul producției primare de produse agricole sunt incluse toate codurile CAEN a căror activitate conduce la obținerea următoarelor produse:

Animale vii;

Carne și organe comestibile;

Pește, crustacee și moluște;

Lapte și produse lactate, ouă de păsări; miere naturală;

Intestine, vezici și stomacuri de animale, întregi sau tranșate, altele decât cele de pește;

Produse de origine animală, nedenumite și necuprinse în altă parte, animale moarte din capitolele 1 sau 3, improprii pentru consumul uman;

Plante vii și produse de floricultură;

Legume, plante, rădăcini și tuberculi alimentari;

Fructe comestibile; coajă de agrume și de pepene galben;

Cafea, ceai și condimente, cu excepția mate-ului (nr. 09.03);

Cereale;

Produse ale industriei morăritului; malt; amidoane și fecule; gluten; inulină;

Semințe și fructe oleaginoase; sămburi, semințe, grăunțe și fructe diverse; plante industriale și medicinale; paie și furaje;

Pectină;

Osânză și alte grăsimi de porc presate sau topite; grăsimi de pasăre presată sau topită;

Seuri (ale speciilor bovină, ovină și caprină) brute sau topite, inclusiv seurile denumite „primul suc”;

Stearină de untură: oleostearină, ulei de osânză și oleomargarină neemulsionată, fără amestec și neprelucrată;

Grăsimi și uleiuri de pește și de mamifere marine chiar și rafinate;

Uleiuri vegetale stabile, fluide sau solide, brute, epurate sau rafinate;

Grăsimi și uleiuri animale sau vegetale hidrogenate, chiar și rafinate, dar nepreparate;

Margarină, înlocuitor de osânză și alte grăsimi alimentare preparate;

Resturi provenite din prelucrarea grăsimilor sau din ceară animală sau vegetală;

Preparate din carne, pește, crustacee și moluște;

Zahăr din sfeclă și din trestie, în stare solidă;

Alte tipuri de zahăr; siropuri; înlocuitori de miere, chiar și amestecați cu miere naturală; zahăr și melasă caramelizate;

Melasă, chiar și decolorată;

Diverse tipuri de zahăr, sirop și melasă aromatizate sau cu adaos de coloranți (inclusiv zahărul vanilat sau vanilina), cu excepția sucurilor de fructe cu adaos de zahăr în orice proporție;

Boabe de cacao întregi și zdrobite, brute sau măcinate;

Coji, piele, pelicule și deșeuri de cacao;

Preparate din legume, zarzavaturi, fructe și alte plante sau părți din plante;

Must de struguri parțial fermentați, chiar dacă fermentația este oprită prin alt procedeu decât cu ajutorul alcoolului;

Vin din struguri proaspeți; must de struguri proaspeți oprit din fermentație (inclusiv mistelă);

Cidru, vin de pere, hidromel și alte băuturi fermentate ();

Alcool etilic, denaturat sau nu, de orice tărie și obținut din produse agricole prevăzute în anexa I, cu excepția rachurilor, lichiorurilor și a altor băuturi spirtoase și preparate alcoolice compuse (numite "extrase concentrate") pentru fabricarea băuturilor;

Oțeturi comestibile și înlocuitori comestibili ai acestora;

Resturi și deșeuri din industria alimentară; alimente preparate pentru animale;

Tutun brut sau nefabricat; deșeuri de tutun;

Plută naturală brută și deșeuri de plută; plută concasată, granulată sau praf;

În brut, dărăcit, scărmanat, pieptănat sau tratat în alt mod, dar netors; câlți și deșeuri (inclusiv scame);

Câneapă (*Cannabis sativa*) brută, dărăcită, scărmanată, pieptănată sau tratată în alt mod, dar netoarsă; câlți și deșeuri (inclusiv scame);

(c) ajutoarele acordate în sectorul prelucrării și comercializării produselor agricole, în următoarele cazuri:

- i atunci când valoarea ajutoarelor este stabilită pe baza prețului sau a cantității unor astfel de produse achiziționate de la producători primari sau introduse pe piață de întreprinderile respective;
- ii atunci când ajutoarele sunt condiționate de transferarea lor parțială sau integrală către producătorii primari;
- iii ajutoarele pentru facilitarea închiderii minelor de cărbune necompetitive, astfel cum sunt reglementate de Decizia 2010/787/UE a Consiliului;

(e) categoriile de ajutoare regionale la care se referă articolul 13 din Regulamentul 651/2014;

Conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 651/2014, art. 13, literele a), b), c), d)

a. ajutoarele pentru sectorul siderurgic, sectorul lignitului și sectorul cărbunelui;

b. ajutoarele pentru sectorul transporturilor, precum și pentru infrastructura conexă; ajutoarelor pentru sectorul producerii, stocării, transportului și distribuției de energie și pentru infrastructurile energetice, cu excepția ajutoarelor regionale pentru investiții din regiunile ultraperiferice și a schemelor de ajutoare regionale de exploatare; și ajutoarelor în sectorul comunicațiilor în bandă largă, cu excepția schemelor de ajutoare regionale de exploatare;

c. ajutoarele regionale sub formă de scheme care vizează un număr limitat de sectoare specifice de activitate economică; nu se consideră că schemele de ajutoare destinate activităților turistice sau prelucrării și comercializării produselor agricole vizează sectoare specifice de activitate economică;

d. ajutoarele regionale de exploatare acordate întreprinderilor ale căror activități principale se încadrează în secțiunea K „Intermedieri financiare și asigurări” din NACE Rev. 2 sau întreprinderilor care desfășoară activități în interiorul grupurilor și ale căror activități principale se încadrează în categoriile 70.10 „Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate” sau 70.22 „Activități de consultanță pentru afaceri și management” din NACE Rev. 2.

Conform Regulamentului (UE) nr. 2023/2831 al Comisiei din 13.12.2023 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis, art. 1, alin. (1), literele a), b), c), d), e), f)

a. ajutoarelor acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse pescărești și de acvacultură;

b. ajutoarelor acordate întreprinderilor care desfășoară activități de prelucrare și comercializare a produselor pescărești și de acvacultură, în cazul în care cuantumul



ajutoarelor este stabilit pe baza prețului sau a cantității de produse achiziționate sau introduse pe piață;

c. ajutoarelor acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole;

d. ajutoarelor acordate întreprinderilor care desfășoară activități de prelucrare și comercializare a produselor agricole, în unul din următoarele cazuri:

- atunci când valoarea ajutoarelor este stabilită pe baza prețului sau a cantității de produse de acest tip achiziționate de la producători primari sau introduse pe piață de întreprinderile respective;

- atunci când ajutoarele sunt condiționate de transferarea lor parțială sau integrală către producătorii primari;

e. ajutoarelor destinate activităților legate de export către țări terțe sau către alte state membre, respectiv ajutoarelor direct legate de cantitățile exportate, ajutoarelor destinate înființării și funcționării unei rețele de distribuție sau destinate altor cheltuieli curente legate de activitatea de export;

f. ajutoarelor condiționate de utilizarea preferențială a bunurilor și serviciilor naționale față de bunurile și serviciile importate.

Conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 1058/2021 actualizat, art. 7, alin (1)

a. dezafectarea sau construirea de centrale nucleare;

b. investițiile destinate reducerii emisiilor de gaze cu efect de seră generate de activitățile enumerate în anexa I la Directiva 2003/87/CE;

c. fabricarea, prelucrarea și comercializarea tutunului și a produselor din tutun;

d. o întreprindere în dificultate, astfel cum este definită în Regulamentul (UE) nr. 651/2014

e. investițiile în infrastructura aeroportuară, cu excepția regiunilor ultraperiferice sau a aeroporturilor regionale existente, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 153 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014, în oricare dintre următoarele cazuri:

i. în cadrul măsurilor de atenuare a impactului asupra mediului; sau

ii. în cadrul sistemelor de securitate, de siguranță și de management al traficului aerian care rezultă din cercetarea MTA „Cerul unic european” (Single European Sky ATM Research);

f. investițiile în eliminarea deșeurilor în depozite de deșeuri, exceptând:

i. investițiile destinate regiunilor ultraperiferice, numai în cazuri justificate în mod corespunzător; sau

ii. investițiile pentru dezafectarea, reconversia sau securizarea depozitelor de deșeuri existente, cu condiția ca investițiile respective să nu le sporească capacitatea;

g. investițiile care sporesc capacitatea instalațiilor de tratare a deșeurilor reziduale, exceptând:

i. investițiile destinate regiunilor ultraperiferice, numai în cazuri justificate în mod corespunzător;

ii. investițiile în tehnologii de recuperare a materialelor din deșeurile reziduale în scopul economiei circulare;

h. investițiile legate de producția, prelucrarea, transportul, distribuția, stocarea sau arderea combustibililor fosili, exceptând:

i. investițiile în înlocuirea sistemelor de încălzire cu ardere pe bază de combustibili fosili solizi, și anume cărbune, turbă, lignit, șisturi bituminoase, cu sisteme de încălzire cu ardere pe bază de gaz, în scopul:



- de a optimiza sistemele de încălzire și răcire centralizată pentru a le aduce la stadiul de „sisteme eficiente de termoficare și răcire centralizată”, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 41 din Directiva 2012/27/UE;

- de a optimiza centralele de producere combinată a energiei electrice și a energiei termice pentru a le aduce la stadiul de „cogenerare de înaltă eficiență”, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 34 din Directiva 2012/27/UE;

- de a investi în cazane și sisteme de încălzire cu ardere pe bază de gaze naturale pentru locuințe și clădiri, care înlocuiesc instalațiile pe bază de cărbune, turbă, lignit sau sisturi bituminoase;

li. investițiile în extinderea și schimbarea destinației, conversia sau modernizarea rețelelor de transport și distribuție a gazelor, cu condiția ca aceste investiții să pregătească rețelele pentru adăugarea în sistem a gazelor din surse regenerabile și a gazelor cu emisii reduse de carbon, cum ar fi hidrogenul, biometanul și gazul de sinteză, și să permită înlocuirea instalațiilor de combustibili fosili solizi;

lii. investițiile în:

- vehiculele nepoluante, astfel cum sunt definite în Directiva 2009/33/CE a Parlamentului European și a Consiliului (2), de interes public; și
- vehicule, aeronave și nave proiectate și construite sau adaptate pentru a fi utilizate de serviciile de protecție civilă și de pompieri.

Alte sectoare de activitate

a. ajutoarele acordate pentru achiziția de vehicule de transport rutier de marfuri;

b. ajutoarele pentru activități cu produse cu caracter erotic sau obscen, jocuri de noroc, precum și cele care contravin bunelor moravuri, ordinii publice și/sau prevederilor legale în vigoare;

c. ajutoarele pentru activitățile de astrologie și spiritism, inclusiv on-line, servicii personale de tipul: servicii de escortă, servicii de stabilire a întâlnirilor, servicii ale agențiilor matrimoniale, video chat on-line pentru consiliere matrimonială și psihologică;

d. ajutoarele pentru activități de jocuri de noroc și pariuri, producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool, produse energetice definite potrivit Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, substanțe aflate sub control național, plante, substanței preparate stupefiante și psihotrope;

e. producerea energiei nucleare.

În cazul în care o întreprindere își desfășoară activitatea:

-atât în sectoarele excluse,

-cât și în unul din sectoarele care intră în sau domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) nr. 651/2014 și Regulamentului (UE) nr. 2023/2831,

prevederile Regulamentului (UE) nr. 651/2014 și ale Regulamentului (UE) nr. 2023/2831 se aplică ajutoarelor acordate pentru sectoarele sau activitățile eligibile, cu condiția ca beneficiarul să se asigure, prin mijloace corespunzătoare, precum separarea activităților sau o distincție între costuri, că activitățile desfășurate în sectoarele excluse din domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) nr. 651/2014 și al Regulamentului (UE) nr. 2023/2831 nu beneficiază de ajutoare acordate în conformitate cu sus-numitele regulamente

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

**CONFIRMARE DE INCLUDERE A
PORTOFOLIULUI DE FINANȚĂRI GARANTATE
aferente avizului transmis în luna**

Urmare Notificării de includere privind finanțările garantate de FNGCIMM nr., prin care Intermediarul Financiar) solicită F.N.G.C.I.M.M. includerea în portofoliul de credite garantate și având în vedere situația centralizatoare întocmită pe propria răspundere de intermediarul financiar

subscrisa Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN (F.N.G.C.I.M.M. - S.A. - IFN) confirmă intermediarului financiar includerea în portofoliu a următoarelor garanții:

**FNGCIMM
Semnături autorizate**

Anexa nr. 9

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

**CONFIRMARE DE EXCLUDERE A GARANTIILOR DIN
PORTOFOLIUL DE FINANȚĂRI
aferele notificărilor transmise în luna**

Urmare verificărilor efectuate de FNGCMM a Notificării privind finanțările garantate de FNGCMM nr., prin care Intermediarul Financiar), solicită F.N.G.C.I.M.M. includerea în portofoliul de credite garantare și având în vedere situația centralizatoare întocmită pe propria răspundere de intermediarul financiar

subscrisa Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii - S.A. - IFN (F.N.G.C.I.M.M. - S.A. - IFN) confirmă excluderea din portofoliu a următoarelor garanții:

FNGCMM
Semnături autorizate

Anexa nr. 10

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Notificare de Excludere a unei Tranzacții din Garanția de Portofoliu

Număr notificare ... Data notificării ...

Subscrisa [Denumirea Intermediarului Financiar], instituție de credit / instituție financiară nebancaară, cu sediul social în, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr., având cod unic de înregistrare, reprezentată legal prin, în calitate de, în baza Acordului Operațional încheiat cu FNGCIMM SA-IFN pentru implementarea Instrumentului Financiar de tip garanție de portofoliu plafonată, combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat din PR SVO 2021–2027, vă transmitem prezenta **notificare** prin care solicităm excluderea din Portofoliul Garantat a tranzacției identificate mai jos, în conformitate cu prevederile Acordului Operațional.

Prezenta notificare este transmisă în cadrul raportării aferente perioadei și este întocmită pe baza informațiilor și evidențelor interne ale Intermediarului Financiar.

Date de contact pentru clarificări privind prezenta notificare:

Denumire Intermediar Financiar:

Persoană de contact:

Funcție:

Email / Telefon:

Perioada de raportare în care se include notificarea:

Identificarea tranzacției excluse

Număr contract de credit garantat

Data acordării finanțării

Denumirea Beneficiarului Final

CUI / CIF Beneficiar Final

Domeniu de activitate (CAEN)

Tip finanțare

Valoarea inițială a finanțării

Valoarea finanțării la momentul excluderii

Valoarea garanției aferente tranzacției

Data includerii în Portofoliul Garantat

Motivul excluderii tranzacției

(Intermediarul Financiar) solicită excluderea tranzacției din Portofoliul Garantat pentru următorul motiv:

- Rambursare anticipată integrală;
- Refinanțare;
- Cesionarea contractului de credit;
- Fuziune / reorganizare a beneficiarului final;
- Transfer / externalizare portofoliu;
- Identificarea unor elemente de fraudă sau nereguli;
- Alte circumstanțe convenite între părți.

Detalii suplimentare privind evenimentul de excludere:

.....

Data efectivă a excluderii

Data la care tranzacția a încetat să mai îndeplinească criteriile de eligibilitate pentru Garanția de Portofoliu:

zi /lună/an

Data propusă pentru excluderea din Portofoliul Garantat în raportarea către FNGC IMM SA-IFN:
zi /lună/an

Impactul asupra Portofoliului Garantat

Valoarea finanțării excluse:

Valoarea garanției excluse:

Valoarea expunerii garantate eliminată din portofoliu:

Impact asupra ratei de utilizare a plafonului de garantare:

Portofoliu garantat după excludere:

Documente justificative

Intermediarul Financiar confirmă că deține și păstrează documente justificative privind evenimentul de excludere, inclusiv, după caz:

- documente privind rambursarea anticipată/ documente privind refinanțarea/ contracte de cesiune sau transfer/ documente privind fuziunea sau reorganizarea beneficiarului/ rapoarte interne privind suspiciunea de fraudă sau nereguli/ alte documente relevante.

Aceste documente vor fi transmise FNGC IMM SA-IFN odată cu prezenta notificare și vor fi puse la dispoziția AM PR SVO 2021 – 2027, precum și a autorităților de audit sau control, la solicitare.

Declarația Intermediarului Financiar

Intermediarul Financiar declară pe propria răspundere că:

- informațiile furnizate sunt complete și corecte;
- evenimentul care determină excluderea a fost identificat și documentat conform procedurilor interne;
- tranzacția nu mai îndeplinește condițiile pentru menținerea în Portofoliul Garantat conform prevederilor Acordului Operațional nr. ... din data ...;
- excluderea tranzacției este raportată în conformitate cu prevederile contractuale și cu cerințele aplicabile instrumentelor financiare finanțate din fonduri europene.

Semnături autorizate

Denumire Intermediar Financiar

Nume și prenume

Funcție

Semnătură

Data

Anexa nr. 11

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Solicitare eșantion evaluare portofoliu – model orientativ

Către: [Denumirea Intermediar Financiar]

În atenția: [.....]

Subiect: Solicitare eșantion de verificare a condițiilor de eligibilitate a beneficiarilor finali în vederea includerii în portofoliul de garanții și grant

Stimată doamnă / Stimate domn,

Prin prezenta, vă rugăm să prezentați pentru verificarea unui de împrumuturi finanțate din fonduri europene, în vederea includerii acestora în portofoliu.

Eșantionul propus a fost selectat conform metodologiei aplicabile, având în vedere criterii relevante precum, însă fără a se limita la acestea:

- valoarea și destinația finanțării
- forma juridică a beneficiarului
- eligibilitate geografică
- domeniul de activitate în care se realizează proiectul
- nivelul de risc asociat
- istoricul verificărilor anterioare, etc.

Procesul de verificare va urmări, fără a se limita la, următoarele aspecte:

- conformitatea administrativă a proiectelor
- eligibilitatea proiectelor
- respectarea prevederilor acordului operațional
- respectarea legislației aplicabile
- existența documentelor justificative necesare includerii în portofoliu, etc.

În contextul prezenat, vă rugăm să ne transmiteți confirmarea preluării solicitării și să transmiteți în termen de, documentele aferente proiectelor incluse în eșantion în format electronic, prin intermediul [platformă / e-mail / registratură].

Cu stimă,

FNGCIMM

Anexa nr. 12

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Intermediarul Financiar

Denumire:

CUI

Nr. din.

Situație privind creditele incluse în portofoliul de credite acoperite de garanția FNGCMM la data de.....

1	2	3
Categorie - județe		
Număr de garanții acordate		
Valoarea garanțiilor acordate		
Valoarea împrumuturilor garantate cu resurse din PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA		
Valoarea granturilor acordate detaliată pe componente		
Cheltuieli eligibile		
Cuantumul costurilor și comisioanelor de gestiune declarate drept cheltuieli eligibile		
Cuantumul resurselor mobilizate	Resurse publice	
	Resurse private	
Dobânzi și alte câștiguri generate de sprijinul PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA		
Resurse restituite care reîntregesc Fondul specific GARANȚII IMM SVO		
Modificări asupra portofoliului	Extindere de perioadă	
	Modificare sumă	
Tranzacțiile intrate în default în trimestru pentru care se solicită plata garanției		



Recuperare pierderi	
Tipuri de credite	
Categoria de rating	
Performanța portofoliului	

Anexa nr. 13

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Cerere de executare nr...../..... a garanției de portofoliu plafonată, acordată în baza Acordului operațional nr...../....., pentru executarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat din

Intermediarul financiar....., cu sediul central în localitatea str. nr., județul/sectorul înmatriculat la registrul comerțului cu nr. cod unic de înregistrare, telefon, fax, e-mail, reprezentat de în calitate de și de în calitate de, având cont bancar nr. deschis la

Solicita F.N.G.C.I.M.M. executarea garanției de portofoliu plafonate pentru suma de lei, ca urmare a neîndeplinirii obligațiilor de rambursare a creditului de către un număr de ... beneficiari.

Plata se va efectua în contul Intermediarului financiar cu cod IBAN nr....., deschis la.....

Prezenta cerere este însoțită de următoarele documente:

- situația centralizatoare întocmită de finanțator pe propria răspundere conform Anexei nr. 13 a) la Acordul operațional nr./.....,
- extrasul contului de credit restant al beneficiarului din care să rezulte fără echivoc întreaga valoare a finanțării garantate nerambursate și data trecerii integrale la restanță a acesteia, *în copie certificată de intermediarul financiar pentru conformitate cu originalul*;
- Declarația pe propria răspundere a intermediarului financiar, conform formular Anexa nr. 14, pentru fiecare beneficiar final;
- Documentele justificative conform Anexei 13 b).

Intermediarul Financiar declară că a acordat, creditele pentru care se execută garanția, conform normelor proprii și reglementărilor BNR și a verificat îndeplinirea condițiilor și criteriilor de eligibilitate prevăzute în Acordul operațional nr...../....

Adresa de e-mail la care FNGC IMM transmite intermediarului financiar solicitări cu privire la cererea de executare este:,,,,,,@.....

Finanțatorul declară pe propria răspundere că a respectat prevederile PR SVO 2021-2027.

Semnături autorizate

Denumire Intermediar Financiar

Nume și prenume

Funcție

Semnătură

Data

Anexa nr. 13 a)

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Situație centralizatoare de identificare a tranzacțiilor incluse în cererea de executare nr.... /

Nr. crt.	Denumire beneficiar	Cod unic de înregistrare	Nr, contract credit	Data contract credit	Data includere în portofoliu garantat	Tip finantare	Valoarea initiala a finantarii	Valoarea finantarii restante	Rata de garant are	Valoarea garantiei executate
1										
2										
....										
Total										

Semnături autorizate

Denumire Intermediar Financiar

Nume și prenume

Funcție

Semnătură

Anexa nr. 13 b)

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Lista documentelor justificative aferente verificării modului de utilizare de către beneficiar a finanțării pentru care se solicită plata garanției

1. Contract de credit garantat, *în copie certificată cu originalul*, de către Intermediarul Financiar;
2. Contractul de Finantare, *în copie certificată cu originalul*, de către Intermediarul Financiar;
3. Extras cont curent (lei/valută, după caz) prin care s-a realizat utilizarea finanțării, pentru întreaga perioadă de utilizare;
4. Extras cont de credit (lei/valută, după caz), pentru întreaga perioadă de utilizare;
5. Documentele justificative de utilizare a finanțării, grupate pe fiecare tragere: facturi, comenzi, contracte comerciale, ordine de plată, etc);
6. DECLARAȚIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE a reprezentantului legal privind ajutoarele *de minimis*.

Semnături autorizate

Denumire Intermediar Financiar

Nume și prenume

Funcție

Semnătură

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Declarație pe propria răspundere a Intermediarului Financiar

Prin prezenta, declarăm pe propria răspundere, următoarele date cu privire la garanția acordată beneficiarului

I. Date generale

Banca solicitantă	
Acordul Operațional în baza căreia s-a acordat garanția	
Beneficiarul de finanțare	
Contractul de credit garantat	
Contractul de finanțare	
Tipul creditului	
Valoarea finanțării	
Grant, din care:	
Subvenția de dobândă	
Subvenția de rabat de capital	
Destinația finanțării garantate	
Scadenta finanțării	
Scadența garanției	
Data trecerii integrale la restanță	
Finanțarea restantă	

Procent de garantare	
Valoarea garanției de executat solicitată la plată	

II. La acordarea creditului garantat, Beneficiarul a îndeplinit criteriile de eligibilitate prevăzute în Acordul Operational nr...../....., după cum urmează:

Condiție	Rezultatul verificării
1.	
2.	
.....	

4. Verificarea condițiilor de plată

a) Executarea silită a beneficiarului și a tuturor terților garanți înregistrate la executorul judecătoresc și/sau, după caz, cererea de deschidere a procedurii de insolvență a beneficiarului/declarația de creanță, împreună cu dovada transmiterii documentului la instanța competentă, documentul care atestă preluarea în posesie, în mod pașnic, a bunului afectat garanției.	Condiție îndeplinită , conform cerere de executare silită...
b) Înregistrarea în cartea funciară și/ sau registrele de evidență și publicitate asimilate și/sau Registrul Național de Publicitate Mobiliară, după caz, pentru toate garanțiile accesorii finanțării garantate.	Condiție îndeplinită , conform extras CF/ Aviz de ipoteca mobiliara...
c) Trecerea la restanta a întregii valori a finanțării garantate nerambursate și data trecerii la restanță a acestora.	Condiție îndeplinită , conform extras de cont...
d) notificarea beneficiarului finanțării garantate, cu privire la trecerea integrală la restanță a finanțării garantate nerambursate.	Condiție îndeplinită , conform notificării transmise de banca în data de

Prin prezenta declarăm pe propria răspundere că finanțarea garantată a fost acordată beneficiarului cu respectarea condițiilor programului și a fost utilizată numai pentru categoriile de cheltuieli eligibile menționate în program.

Semnături autorizate

Denumire Intermediar Financiar

Nume și prenume

Funcție

Semnătură



PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Model Grilă de verificare a conformității administrative și a eligibilității Beneficiarilor finali

Criterii de verificare a conformității administrative

Cererea de finanțare conține toate anexele solicitate?	Sursa de verificare	DA/NU
1. Declarație privind ajutorul <i>de minimis</i> (anexa nr. 18)	Documente încărcate de solicitant în platforma de administrare	
2. Declarație privind insolvența (anexa nr.22)	Documente încărcate de solicitant în platforma de administrare	
3. Declarația privind activitățile (anexa nr.23)	Documente încărcate de solicitant în platforma de administrare	

Criterii de verificare a eligibilității

Eligibilitatea Beneficiarului

Forma de constituire a solicitantului Solicitantul este societate constituită în baza Legii societăților nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare. În acest sens solicitantul va completa Declarația privind încadrarea întreprinderii în categoria IMM	Da/Nu
Eligibilitate geografică Solicitantul este înregistrat pe teritoriul Regiunii de dezvoltare Sud-Vest Oltenia (județele Dolj, Gorj, Mehedinți, Olt și Vâlcea) și activitatea finanțată se desfășoară pe teritoriul Regiunii Sud-Vest Oltenia	
Domeniul de activitate în care se realizează proiectul: - Se finanțează doar proiecte în domeniile de activitate eligibile (clase CAEN), așa cum sunt enumerate în Anexa nr. 6: Domeniile de activitate eligibile (clase CAEN) - La depunerea solicitării de finanțare, solicitantul trebuie să aibă deja domeniul de activitate eligibil (clasa CAEN) înscris în obiectul de activitate (conform certificatului constatator ONRC)	
Solicitantul de finanțare nu se încadrează în categoria întreprinderilor în dificultate și nici nu s-a deschis procedura insolvenței împotriva lui	
Solicitantul de finanțare nu a avut activitatea suspendată temporar oricând în anul curent depunerii solicitării de finanțare și în anul fiscal anterior	



Solicitantul de finanțare a desfășurat activitate pe o perioadă corespunzătoare cel puțin unui an fiscal integral anterior depunerii cererii de finanțare	
Solicitantul de finanțare a înregistrat profit din exploatare în anul fiscal anterior depunerii cererii de finanțare (Profit exploatare > 0)	
Solicitantul și/sau reprezentantul său legal NU se încadrează în niciuna din situațiile de excludere prezentate în Declarația Unică	
Solicitantul și-a achitat obligațiile de plată nete către bugetul de stat și, respectiv, bugetul local, în ultimul an calendaristic și nu are fapte înscrise în cazierul fiscal legate de cauze referitoare la obținerea și utilizarea fondurilor europene și/sau a fondurilor publice naționale	
Solicitantul nu figurează cu credite restante, inclusiv pentru finanțările tip leasing, în ultimele 6 luni anterioare datei aprobării creditului sau dacă înregistrează restanțe, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a Centralei Riscului de Credit	
Solicitantul nu figurează în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți cu interdicție de a emite cecuri și cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 12 luni anterioare datei aprobării creditului garantat PR SVO	
Administratorii persoane fizice și/sau juridice rezidente pe teritoriul României nu au fapte înscrise în cazierul judiciar și cazierul fiscal	
Solicitantul se încadrează în normele de creditare ale finanțatorului și în normele de garantare ale FNGCIMM	

Eligibilitatea proiectului

Activitățile proiectului sunt în conformitate cu Obiectivul Specific 1.3. - „Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”, respectiv activități ce vizează creșterea sustenabilă, dezvoltarea, extinderea capacităților de producție, creșterea competitivității, crearea de noi locuri de muncă, etc.	
Proiectul respectă principiile privind dezvoltarea durabilă, egalitatea de șanse, gen, nediscriminarea și accesibilitatea. Proiectul respectă legislația națională și comunitară în domeniile egalității de șanse, de gen, nediscriminare, accesibilitate, dezvoltare durabilă, protecția mediului, eficiență energetică.	
Proiectul respectă principiul DNSH și asigură imunizarea la schimbările climatice. Solicitanții de finanțare vor descrie în cadrul Planului de Afaceri modul în care investiția propusă respectă principiul DNSH și principiul privind imunizarea la schimbările climatice.	
Solicitantul nu a solicitat alte tipuri de ajutor de stat pentru aceleași costuri eligibile și nu au fost emise împotriva lui decizii de recuperare a unui ajutor de stat.	

Anexa nr. 16

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

FIȘA DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI

A. Informații referitoare la verificările efectuate de instituția finanțatoare pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

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

Da ☐ Nu ☐

- Care este nivelul de risc rezultat în urma evaluării?

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

- Asociații/administratorii firmei recomandate pentru obținerea garanției finanțate din PR SVO 2021-2027 au rezidența sau provin din jurisdicții necooperante în scopuri fiscale ? În caz afirmativ, vă rugăm să precizați jurisdicția asociată fiecărei persoane aflată într-o astfel de situație:

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

Da ☐ Nu ☐

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

1. Societatea recomandată pentru obținerea garanției Fondului precum și asociații și administratorii acesteia intră sub incidența prevederilor Directivei (UE) 2018/822 a Consiliului de modificare a Directivei (UE) 2011/16 în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu

de informații în domeniul fiscal cu privire la modalitățile transfrontaliere care fac obiectul raportării, așa cum a fost transpusă în legislația națională prin Ordonanța nr. 5/2020 din 28 ianuarie 2020 pentru modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare?

Da ☐ Nu ☐

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

Da ☐ Nu ☐

3. Societatea recomandată pentru obținerea garanției Fondului precum și asociații și administratorii acesteia intră sub incidența prevederilor Directivei (UE) modificarea Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal- Standardul Comun de Raportare - transpusă în România prin intermediul Codului de Procedură Fiscală. (CRS)?

Da ☐ Nu ☐

4. În cazul în care răspunsul la întrebarea precedentă a fost afirmativ, instituția de credit:

- A identificat rezidența fiscală a societății sau asociaților/administratorilor acesteia? Vă rugăm să precizați rezultatul identificării.

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

Da ☐ Nu ☐

Pentru respectarea obligațiilor de diligență în aplicarea normelor legale privind cunoașterea clientelei în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și în privința evaluării riscului de eludare a obligațiilor fiscale, FNGCMM își rezervă dreptul de a solicita instituției finanțatoare, prin sondaj, elementele probatorii ale răspunsurilor formulate în prezentul document.

Finanțator,

Persoane autorizate (nume și prenume)

Data completării

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2014-2020

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM –urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM –urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM –uri, prin operațiuni dedicate”

Denumire:

CUI

Nr. din.

**DECLARAȚIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE
a reprezentantului legal privind ajutoarele de minimis**

Subsemnatul,, cod numeric personal, posesor al actului de identitate tip, seria nr., eliberat de către la data de, având domiciliul/reședința la adresa, în calitate de reprezentant legal al, operator economic înregistrat în registrul cu nr. de ordine/...../....., cod de identificare fiscală, solicitant al finanțării, cunoscând prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015, cu modificările ulterioare, și ale actelor normative subsecvente, precum și dispozițiile Legii nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere următoarele:

Declar pe propria răspundere că măsurile de sprijin pentru care solicit aplicarea fac/nu fac obiectul oricărui tip de subvenție în cadrul altor programe/subprograme cu finanțare publică națională sau europeană.

II. Solicitantul finanțării a beneficiat de ajutor de minimis în ultimii 3 ani (2 ani fiscali precedenți și anul fiscal în cursul căruia am depus prezenta solicitarea de finanțare):

NU ☐ DA ☐ după cum urmează:

Nr. Crt.	Anul acordării ajutorului de minimis	Sursa de finanțare/Instituția finanțatoare	Programul prin care s-a beneficiat de finanțare	Cuantumul ajutorului acordat (euro)
Total ajutor de minimis				



III. Solicitantul finanțării deține ☐ DA/ ☐ NU calitatea de întreprindere unică așa cum este definită în art. 2 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 2013/1407 al Comisiei din 18 decembrie 2013, regăsindu-ne în cel puțin una dintre următoarele relații:

a) întreprinderea deține majoritatea drepturilor de vot ale acționarilor sau ale asociațiilor unei alte întreprinderi; *numiți întreprinderea*

b) întreprinderea are dreptul de a numi sau revoca majoritatea membrilor organelor de administrare, de conducere sau de supraveghere ale unei alte întreprinderi; *numiți întreprinderea*

c) întreprinderea are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra altei întreprinderi în temeiul unui contract încheiat cu întreprinderea în cauză sau în temeiul unei prevederi din contractul de societate sau din statutul acesteia; *numiți întreprinderea*

d) întreprinderea este acționar sau asociat al unei alte întreprinderi și controlează singură, în baza unui acord cu alți acționari sau asociați ai acelei întreprinderi, majoritatea drepturilor de vot ale acționarilor sau ale asociațiilor întreprinderii respective. *Numiți întreprinderea*

De asemenea, declar că întreprinderile cu care solicitantul finanțării întreține cel puțin una dintre relațiile de mai sus au beneficiat de ajutoare *de minimis* astfel:

Nr. Crt.	Întreprinderea cu care solicitantul întreține relații	Anul acordării ajutorului de minimis	Sursa de finanțare/Instituția finanțatoare	Programul prin care s-a beneficiat de finanțare	Cuantumul ajutorului acordat (euro)
Total ajutor de minimis					

Data

Reprezentant legal

Numele și prenumele

.....

Semnătura și ștampila

.....

Anexa nr. 18

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

DECLARAȚIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE A BENEFICIARULUI PRIVIND ÎNDEPLINIREA CONDIȚIILOR GENERALE ȘI A CRITERIILOR DE ELIGIBILITATE

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

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

A. Pentru a putea beneficia de ajutor de minimis, declar pe propria răspundere că societatea pe
care o reprezint legal:

a) nu a solicitat o alta finanțare pentru aceleași cheltuieli;

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

☐ nu se află în insolvență;

☐ nu este supusa unei proceduri de insolvență colectivă și nici nu îndeplinește criteriile din dreptul
național pentru a fi supus unei proceduri de insolvență colectivă;

☐ nu am solicitat, din proprie inițiativă, deschiderea procedurii insolventei

☐ nu exista hotărâri privind deschiderea procedurii insolventei

☐ nu se aple în stare de dificultate financiară

O întreprindere este considerată a fi în dificultate în sensul prevederilor art. 2 pct. 18 din
Regulamentul (UE) nr. 651/2014 al Comisiei din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de
ajutoare compatibile pe piața internă în aplicarea art. 107 și 108 din Tratatul de funcționare al
Uniunii Europene, cu modificările și completările ulterioare, dacă se află în cel puțin una din
situațiile următoare:



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

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

-beneficiarul finanțării se află în una dintre următoarele situații: procedura de insolvență, procedură de executare silită declanșată de organele fiscale și/sau alți creditori, închidere operațională, dizolvare, lichidare, administrare specială sau concordat și îndeplinește criteriile din legislația națională pentru a fi supus unei proceduri de insolvență la cererea creditorilor.

În cazul IMM care sunt înființate cu mai puțin de trei ani față de data solicitării creditului, acestea nu vor fi considerate a se afla în dificultate, cu excepția situației în care se afla în una dintre următoarele situații: procedura de insolvență, procedură de executare silită declanșată de organele fiscale și/sau alți creditori, închidere operațională, dizolvare, lichidare, administrare specială sau concordat și îndeplinește criteriile din legislația națională pentru a fi supus unei proceduri de insolvență la cererea creditorilor.

- ☐ Solicitantul și-a achitat obligațiile de plată nete către bugetul de stat și, respectiv, bugetul local, în ultimul an calendaristic și nu are fapte înscrise în cazierul fiscal legate de cauze referitoare la obținerea și utilizarea fondurilor europene și/sau a fondurilor publice naționale
- ☐ Solicitantul nu figurează cu credite restante, inclusiv pentru finanțările tip leasing, în ultimele 6 luni anterioare datei aprobării creditului sau dacă înregistrează restante, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a Centralei Riscului de Credit
- ☐ nu înregistrează datorii publice și și-a plătit la timp taxele, obligațiile și alte contribuții la bugetul de stat, bugetele speciale și bugetele locale prevăzute de legislația în vigoare
- ☐ nu înregistrează popririi active sau suspendate pe conturile bancare deschise la Intermediarul Financiar

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

☐ nu a fost subiectul unei/unui decizii/ordin de recuperare a unui ajutor de stat/*de minimis* a Comisiei Europene/instanței/Consiliului Concurenței or al unui alt furnizor de ajutor sau, în cazul în care a făcut obiectul unei astfel de decizii, aceasta a fost deja executată și creanța integral recuperată, inclusiv dobânda de recuperare aferent;

☐ nu a efectuat o relocare, în sensul definiției din Schema de ajutor *de minimis*, către unitatea în care urmează să aibă loc investiția pentru care a solicitat ajutorul, în cei doi ani anteriori depunerii cererii de finanțare. De asemenea, acesta se angajează că nu va face acest lucru pentru o perioadă de până la doi ani după finalizarea investiției inițiale pentru care se solicită ajutorul

Numele

Semnătura*)

Data semnării

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Fișă de monitorizare a proiectului/creditului

I. Beneficiar: Numele societății

Adresa / sediu:

Tel.:

E-mail:

Pagina web:

Reprezentant legal (nume):

Persoana de contact / Manager Proiect (nume):

Forma legala lista

Microîntreprindere	
Întreprindere mică	
Întreprindere mijlocie	

Cod Unic Identificare Fiscală

Data și nr. document înregistrare Registrul Comerțului

Date bilanț (*ultimul bilanț*)

- Număr angajați
- Cifra afaceri
- Active.

II. Intermediar financiar

Numele societății:

Adresa / sediu:

Tel.:

Fax:

E-mail:

Reprezentant legal (nume):

Persoana de contact / Manager Proiect (nume):

III. Contract de credit garantat

Nr. Contract de Finanțare:

Tip proiect

Titlu proiect

Destinație finanțare (ex capital lucru, investiție, mixt, etc)

Valoarea finanțării

Durata finanțării (luni)

Perioada gratie (luni)

Data semnării contractului de credit garantat

Data primei trageri

Dobânda de referință

Colateral – Tip de colateral; Valoarea colateralului

Rata de garantare.

IV. Indicatorii de impact

Indicator	Valoare
Cifra de afaceri menținută sau crescută în anul următor acordării împrumutului	
.....	



Anexa nr.20

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Model tabele de monitorizare/ raportare informații

Date privind Beneficiarul final

Numele organizației societății	Forma legală – vezi lista	Cod Unic Identificator Fiscală	Nr înreg. Reg. Comerțului /Reg. Asociațiilor și Fundațiilor	Adresa / sediu:	Tel.:	E-mail:	Pagina web	Reprezentant legal (nume)	Persoana de contact / Manager Proiect (nume):	Atestat întreprinderii sociale Da/Nu	Data obținerii atestului	Valabilitate atestat	Întreprindere legată Da/Nu
--------------------------------	---------------------------	--------------------------------	---	-----------------	-------	---------	------------	---------------------------	---	--------------------------------------	--------------------------	----------------------	----------------------------

Date privind împrumuturile nou acordate

Nr. contract de credit:	Tip proiect Domeniu – vezi lista	Destinație finanțare (capital lucru, investiție, mixt, etc)	Valoarea finanțării	Durata finanțării (luni)	Pe rioda grație (luni)	Data semnării contractului de finanțare	Data primei trageri	Dobânda de referință	Perioada dobândă subvenționată	Colateral – Tip de colateral	Rata de garanție	Indicatori de impact social – vezi lista
-------------------------	----------------------------------	---	---------------------	--------------------------	------------------------	---	---------------------	----------------------	--------------------------------	------------------------------	------------------	--

Lista tranzacțiilor totale incluse în portofoliu

Cod beneficiar (Cod Unic Identificare Fiscală)	Număr contract credit	Suma totală trasa de Beneficiar	Principal în sold	Data finală a maturității contractului de credit
--	-----------------------	---------------------------------	-------------------	--

Tranzacții ajunse la maturitate sau rambursate

Cod beneficiar (Cod Unic Identificare Fiscală)	Număr contract credit	Data finală a maturității/ a rambursării
--	-----------------------	--



Se vor face raportări ale modificărilor la contractele de credit aflate în derulare în caz de:

- **novație contract de finanțare (se reiau datele privind Beneficiarul final)**
- **modificări ale condițiilor contractuale – suma, per gratie, utilizare finanțare etc.**



Ghidul Indicatorilor

Colectarea datelor privind indicatorii se va face:

- la semnarea contractului de credit garantat;
- anual (la încheierea fiecărui an din contractul de credit garantat);
- la finalizarea contractului de finanțare.

Valoarea indicatorilor raportată de către Beneficiar se bazează pe rezultatele activităților derulate în cadrul proiectului.

Indicator	Definiția indicatorului	Unitate de măsură	Sursa datelor
1.Întreprinderi care beneficiază de sprijin prin instrumente financiare	Numărul de întreprinderi care beneficiază de ajutor monetar sub formă de împrumut, subvenție de dobândă, garanție de credit, capital de risc sau alt instrument financiar. Întreprinderea este cea mai mică combinație de unități juridice, respectiv o unitate organizatorică producătoare de bunuri sau servicii, care beneficiază de un anumit nivel de autonomie în adoptarea deciziilor, în special în privința alocării resurselor curente. O întreprindere desfășoară una sau mai multe activități, în unul sau mai multe amplasamente. O întreprindere poate fi o singură unitate juridică. Unitățile juridice includ persoanele juridice a căror existență este recunoscută de lege independent de persoanele fizice sau instituțiile care le pot deține sau sunt membre ale acestora, cum ar fi parteneriate generale, societăți private, societăți cu răspundere limitată, societăți constituite etc. Unitățile juridice includ și persoanele care sunt angajate într-o activitate economică pe cont propriu, cum ar fi proprietarul și operatorul unui magazin sau al unui garaj, un avocat sau un artizan liber-profesionist. <i>(ESTAT în referințe, bazat pe Regulamentul (CEE) nr. 696/93 al Consiliului, secțiunea III A din 15.03.1993)</i> Având în vedere scopul acestui indicator, întreprinderile sunt organizații orientate către profit, care produc bunuri și servicii pentru a satisface nevoile pieței. Mărimea întreprinderii acceptate este măsurată la momentul depunerii solicitării de împrumut.	Număr	Rapoarte FNGCMM către ADR SVO



2. Întreprinderi cu cifră de afaceri crescută	Numărul de întreprinderi sprijinite pentru a susține sau pentru a crește cifra de afaceri. Indicatorul numără întreprinderile pentru care cifra de afaceri anuală pentru anul fiscal următor anului finalizării implementării este cel puțin la fel de mare decât cifra de afaceri anuală din anul înainte de începerea proiectului. Pentru întreprinderile care nu au o creștere a cifrei de afaceri sau negativă înainte de începerea proiectului, rata de creștere a cifrei de afaceri pe parcursul anului fiscal după anul finalizării producției ar trebui să fie de cel puțin 2%. Cifra de afaceri a întreprinderii cuprinde totalul facturat de întreprindere în perioada de referință (un an) și corespunde vânzărilor pe piață de bunuri și servicii furnizate terților	Număr	Situații financiare
---	--	-------	---------------------

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2014-2020

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

**Model Declarație reprezentant legal al Beneficiarului final privind
insolvența și dubla finanțare**

Denumire:

CUI

Nr. din.

**Declarație pe proprie răspundere
a reprezentantului legal privind insolvența și dubla finanțare**

Subsemnatul,, cod numeric personal, posesor al actului de identitate tip, seria nr., eliberat de către la data de, având domiciliul/reședința la adresa, în calitate de reprezentant legal al, operator economic înregistrat în registrul cu nr. de ordine/...../....., cod de identificare fiscală,

prin prezenta declar pe proprie răspundere că societatea nu se află în procedura de insolvență potrivit prevederilor Legii nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, că nu se află în dizolvare, potrivit prevederilor legale în vigoare și că nu i s-a stabilit răspunderea, potrivit prevederilor art. 169 din Legea nr. 85/2014 sau răspunderea solitară, potrivit art. 25 și 26 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală.

De asemenea declar pe proprie răspundere că am/nu am mai beneficiat de înlesniri la plată.....

Data:

Nume și prenume

Semnătura și ștampila societății

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEANIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Model Declarație reprezentant legal al Beneficiarului final privind activitățile desfășurate

Denumire:

CUI

Nr.din....

Declarație pe proprie răspundere a reprezentantului legal privind activitățile societății solicitante

Subsemnatul,, cod numeric personal, posesor al actului de identitate tip, seria nr., eliberat de către la data de, având domiciliul/reședința la adresa, în calitate de reprezentant legal al, operator economic înregistrat în registrul cu nr. de ordine/...../....., cod de identificare fiscală, prin prezenta declar pe proprie răspundere că societatea nu desfășoară următoarele tipuri de activități

Activități excluse

Activitatea	Societatea solicitantă derulează DA/NU
1. Activități care limitează drepturile și libertățile individuale sau care încalcă drepturile omului;	
2. Proiecte în domeniul activităților de apărare, utilizarea, dezvoltarea sau fabricarea de produse și tehnologii care sunt interzise de dreptul internațional și național aplicabil;	
3. Produse și activități legate de tutun (producție, distribuție, prelucrare și comercializare);	
4. Activități de cercetare: cercetarea privind clonarea umană în scop de reproducere, activități care urmăresc să modifice moștenirea genetică a ființelor umane și care ar putea face ca aceste modificări să devină ereditare și activități de creare de embrioni umani exclusiv pentru cercetare sau pentru obținerea de celule stem, inclusiv prin transferul nucleului celulelor somatice;	



5. Jocuri de noroc (activități de producție, concepție, distribuție, procesare, comerț sau activități legate de software);	
6. Comerțul cu sex și infrastructura, serviciile și mijloacele de informare în masă legate de acesta;	
7. Activități care folosesc animale vii în scopuri experimentale și științifice, în măsura în care nu poate fi garantată respectarea Convenției europene privind protecția animalelor vertebrate utilizate în scopuri experimentale sau în alte scopuri științifice;	
8. Activități de dezvoltare imobiliară, precum activitățile care au unicul scop de a renova și a reînchiria sau a revinde clădiri existente, precum și de a construi noi proiecte, cu excepția investițiilor în proiecte de eficiență energetică sau locuințe mici și mijlocii și microîntreprinderile, care sunt eligibile;	
9. Achiziționarea sau tranzacționarea de instrumente financiare;	
10. Dezafectarea, exploatarea, adaptarea sau construirea de centrale nucleare;	
11. Investiții legate de minerit sau de extracție, prelucrare, distribuție, depozitare sau ardere a combustibililor fosili solizi și a petrolului, precum și investiții legate de extracția gazelor naturale. Această excludere nu se aplică: a) proiectelor în care nu există o tehnologie alternativă viabilă; b) proiectelor legate de prevenirea și controlul poluării; c) proiectelor unde există dotări cu instalații de captare și stocare a carbonului sau de captare și utilizare a carbonului; d) proiectelor industriale sau de cercetare care conduc la reduceri substanțiale ale emisiilor de gaze cu efect de seră în comparație cu criteriile de referință aplicabile ale sistemului UE de comercializare a certificatelor de emisii;	
12. Investiții în incineratoare pentru tratarea deșeurilor. Această excludere nu se aplică investițiilor în: a) instalațiile de depozitare a deșeurilor care constituie un element auxiliar al unui proiect de investiții industriale sau miniere și în cazul în care s-a demonstrat că depozitarea deșeurilor este singura opțiune viabilă de tratare a deșeurilor industriale sau miniere produse de activitatea în cauză; b) instalațiile existente pentru depozitele de deșeuri pentru a asigura utilizarea gazelor provenite din depozitele de deșeuri și pentru a promova exploatarea depozitelor de deșeuri și prelucrarea deșeurilor miniere;	
13. Investiții în instalații de tratare biologică mecanică (MBT). Această excludere nu se aplică investițiilor pentru modernizarea instalațiilor deja existente în scopul de transformare a deșeurilor în energie sau a operațiunilor de reciclare a deșeurilor separate, cum ar fi compostarea și digestia anaerobă;	
14. Investiții în incineratoare pentru tratarea deșeurilor. Această excludere nu se aplică investițiilor în: a) instalații destinate exclusiv tratării deșeurilor periculoase nereciclabile;	



b) instalațiile existente, în cazul în care investiția are ca scop creșterea eficienței energetice, captarea gazelor de eșapament în vederea depozitării sau utilizării sau recuperării materialelor din cenușa de incinerare, cu condiția ca aceste investiții să nu conducă la o creștere a capacității de procesare a deșeurilor instalațiilor.	
15. Alte activități interzise de legislația națională aplicabilă.	
Activități neeligibile de minimis	
Producția primară de produse agricole, astfel cum sunt enumerate în Anexa 1 a Tratatului CE;	
Activități legate de export către țări terțe sau către state membre - înființarea și funcționarea unei rețele de distribuție sau alte cheltuieli curente legate de activitatea de export;	
Condiționează utilizarea preferențială a produselor naționale față de cele importate;	
Achiziția de vehicule de transport rutier de mărfuri.	



PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM –urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM –urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM –uri, prin operațiuni dedicate”

LISTA INDICATORILOR DE REALIZARE ȘI DE REZULTAT

Tip indicator	Indicator	Unitate de măsură	Valoarea de bază / referință	Valoare țintă
Indicator de realizare	RCO03 - Întreprinderi care beneficiază de sprijin prin instrumente financiare	Nr. întreprinderi	N/A	141
Indicator de rezultat	RCR19 - Întreprinderi cu cifră de afaceri crescută	Nr. întreprinderi	N/A	120

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Declarație privind încadrarea întreprinderii în categoria IMM**I. Datele de identificare a întreprinderii**

Denumirea întreprinderii: [Denumirea solicitantului]

Adresa sediului social: [Adresa]

Codul de identificare fiscală: [CIF]

Numele și prenumele președintelui consiliului de administrație, director general sau echivalent:
[Numele și prenumele complete]

II. Tipul întreprinderii

Bifați, după caz, tipul întreprinderii:

☐ **Întreprindere autonomă**

În acest caz, datele din tabelul de mai jos (pct. III) sunt preluate din situația economico-financiară a solicitantului. Se va completa doar această pagină, fără alte anexe.

☐ **Întreprindere parteneră**

Se vor completa și atașa la declarație: „Calculul pentru întreprinderile partenerate sau legate”, Anexa A „Întreprinderi partenerate” precum și fișele de parteneriat aferente.

☐ **Întreprindere legată**

Se vor completa și atașa la declarație: „Calculul pentru întreprinderile partenerate sau legate”, Anexa B „Întreprinderi legate” precum și fișele de legătură aferente.

III. Date utilizate pentru a se stabili categoria întreprinderii⁶

Exercițiul financiar de referință ⁷ : [Anul fiscal]		
Numărul mediu anual de salariați	Cifra de afaceri anuală netă (lei)	Active totale (lei)
[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]

⁶ Datele sunt calculate în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare.

⁷ Datele cu privire la numărul mediu anual de salariați, cifra de afaceri anuală netă și activele totale sunt cele realizate în ultimul exercițiu financiar raportate în situațiile financiare anuale aprobate de acționari sau asociați.



Important: Precizați dacă, față de exercițiul financiar anterior, datele financiare au înregistrat modificări care ar determina încadrarea întreprinderii într-o altă categorie (respectiv micro-întreprindere, întreprindere mică, mijlocie sau mare).

☐ Nu

☐ Da (în acest caz se va completa și se va atașa o declarație referitoare la exercițiul financiar anterior)

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

[Numele și funcția reprezentantului legal al solicitantului]

Calculul pentru întreprinderile partenere sau legate

Se vor atașa, după caz

- Anexa A „Întreprinderi partenere”, dacă întreprinderea solicitantă are cel puțin o întreprindere parteneră (precum și orice fișe adiționale);
- Anexa B „Întreprinderi legate”, dacă întreprinderea solicitantă este legată cu cel puțin o întreprindere (precum și orice fișe adiționale).

Calculul pentru întreprinderile partenere sau legate

Exercițiul financiar de referință: [Anul fiscal]			
	Numărul mediu anual de salariați	Cifra de afaceri anuală netă (lei)	Active totale (lei)
1. Datele ⁸ întreprinderii solicitante sau cele din situațiile financiare anuale consolidate (se vor introduce datele din Anexa B ⁹ - tabelul B1)	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]
2. Datele cumulate în mod proporțional ale tuturor întreprinderilor partenere, dacă este cazul (se vor introduce datele din secțiunea A – tabel A)	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]
3. Datele cumulate ale tuturor întreprinderilor legate (dacă există) - dacă nu au fost deja incluse prin consolidare la pct. 1 din acest tabel (se vor introduce datele din Anexa B - tabelul B2)	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]
TOTAL:	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]

Datele incluse pe linia "Total" de mai sus trebuie introduse în tabelul din secțiunea III "Date utilizate pentru a se stabili categoria întreprinderii" a Declarației.

Anexa A.

Întreprinderi partenere

Pentru fiecare întreprindere pentru care a fost completată "fișa de parteneriat" (câte o fișă pentru fiecare întreprindere parteneră a întreprinderii solicitante și pentru orice întreprindere parteneră a oricărei întreprinderi legate, ale cărei date nu au fost încă incluse în situațiile financiare anuale consolidate ale acelei întreprinderi legate), datele din această fișă de parteneriat trebuie să fie introduse în tabelul de mai jos.

⁸ Datele cu privire la numărul mediu anual de salariați, cifra de afaceri anuală netă și activele totale sunt cele realizate în ultimul exercițiu financiar raportate în situațiile financiare anuale aprobate de acționari sau asociați.

⁹ Datele întreprinderii, inclusiv numărul mediu anual de salariați, sunt determinate pe baza situațiilor financiare anuale și a datelor întreprinderii sau, atunci când este cazul, pe baza situațiilor financiare anuale consolidate ale întreprinderii ori a situațiilor financiare anuale consolidate în care întreprinderea este inclusă.

Tabel A

Întreprinderea parteneră (denumire, adresă, CUI)	Numărul mediu anual de salariați	Cifra de afaceri anuală netă (lei)	Active totale (lei)
[Denumire, adresă, CUI]	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]
[Denumire, adresă, CUI]	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]

NOTĂ: Aceste date sunt rezultatul unui calcul proporțional efectuat pe baza "fișei de parteneriat", pentru fiecare întreprindere cu care întreprinderea solicitantă este direct sau indirect parteneră.

Datele introduse în secțiunea "Total" vor fi preluate la pct. 2 din tabelul "Calculul pentru întreprinderile partenere sau legate" (referitor la întreprinderile partenere).

Aceste date rezultă din situațiile financiare anuale consolidate și din alte date ale întreprinderii partenere, dacă există, la care se adaugă în proporție de 100% datele întreprinderilor care sunt legate cu această întreprindere parteneră, în cazul în care acestea nu au fost deja incluse în situațiile financiare anuale consolidate ale întreprinderii partenere. Dacă este necesar, adăugați "fișe privind legătura dintre întreprinderi" pentru întreprinderile care nu au fost deja incluse în situațiile financiare anuale consolidate.

Fișa de parteneriat

1. Date de identificare a întreprinderii partenere

Denumirea întreprinderii: [Denumirea solicitantului]

Adresa sediului social: [Adresa]

Codul de identificare fiscală: [CIF]

Numele și prenumele președintelui consiliului de administrație, director general sau echivalent: [Numele și prenumele complete]

2. Date referitoare la întreprinderea parteneră

Exercițiul financiar de referință: [Anul fiscal]			
	Numărul mediu anual de salariați ¹⁰	Cifra de afaceri anuală netă (lei)	Active totale (lei)
TOTAL:	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]

NOTĂ: Aceste date rezultă din conturile sau alte date ale întreprinderii partenere, consolidate, dacă există. La acestea se adaugă într-un procent de 100% datele întreprinderilor care sunt legate de această întreprindere parteneră, dacă datele din conturile consolidate ale întreprinderilor legate au fost deja incluse prin consolidare în conturile întreprinderii partenere. Dacă este necesar, se va adăuga "fișa întreprinderii legate" pentru întreprinderile care nu au fost încă incluse prin consolidare.

3. Calculul proporțional

- a) Indicați exact proporția deținută¹¹ de întreprinderea solicitantă (sau de întreprinderea legată prin intermediul căreia se stabilește legătura de parteneriat), în întreprinderea parteneră la care se referă această fișă: [00,00] %

Indicați, de asemenea, proporția deținută de întreprinderea parteneră, la care se referă această fișă, din capitalul social al întreprinderii solicitante (sau în întreprinderea legată): [00,00] %

- b) Introduceți în tabelul de mai jos rezultatul calculului proporțional obținut prin aplicarea celui mai mare dintre procente la care se face referire la lit. a) la datele introduse în tabelul de la pct. 2 de mai sus.

¹⁰ În cazul în care în situațiile financiare anuale consolidate nu există date privind numărul de personal, calculul se face prin cumularea datelor de la întreprinderile legate

¹¹ Procent din capitalul social sau din drepturile de vot deținute, oricare dintre aceste procente este mai mare. La acesta trebuie cumulată proporția deținută de fiecare întreprindere legată în aceeași întreprindere parteneră.

Tabelul de parteneriat

Procent: [00,00] %	Numărul mediu anual de salariați	Cifra de afaceri anuală netă (lei)	Active totale (lei)
Valoare rezultată în urma aplicării celui mai mare procent la datele introduse în tabelul de la pct. 2	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]

Aceste date se vor introduce în Tabelul A din Anexa A.

Anexa B.**Întreprinderi legate***A) Determinarea situației aplicabile întreprinderii solicitante*

☐ **Cazul 1:** Întreprinderea solicitantă ține situații financiare anuale consolidate sau este inclusă în situațiile financiare anuale consolidate ale unei alte întreprinderi (se va completa **tabelul B1**).

☐ **Cazul 2:** Întreprinderea solicitantă sau una ori mai multe întreprinderi legate nu întocmește/întocmesc ori nu este/nu sunt inclusă/incluse în situațiile financiare anuale consolidate (se va completa **tabelul B2**).

NOTĂ: Datele întreprinderilor legate cu întreprinderea solicitantă derivă din situațiile financiare anuale și din alte date ale acestora, consolidate dacă este cazul. La acestea se adaugă în mod proporțional datele oricărei eventuale întreprinderi partenere a acelei întreprinderi legate, situată imediat în aval sau în amonte, dacă nu a fost deja inclusă prin consolidare.

B) Metode de calcul pe fiecare caz

Cazul 1 – Situațiile consolidate reprezintă baza de calcul.

	Numărul mediu anual de salariați ¹²	Cifra de afaceri anuală netă (lei)	Active totale (lei)
Total:	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]

Datele introduse pe linia "Total" din tabelul de mai sus se vor prelua la pct. 1 din tabelul "Calculul pentru întreprinderile partenere sau legate"

Identificarea întreprinderilor incluse prin consolidare			
Întreprinderea legată (denumire)	Adresa sediului social	Cod unic de înregistrare	Numele și prenumele președintelui consiliului de administrație, director general sau echivalent
[Denumire]	[Adresa]	[CUI]	[Nume și prenume]
[Denumire]	[Adresa]	[CUI]	[Nume și prenume]

NOTĂ: Întreprinderile partenere ale unei întreprinderi legate, care nu au fost încă incluse în situațiile financiare anuale consolidate, sunt considerate partenere directe ale întreprinderii solicitante. Datele aferente acestora precum și o "fișă de parteneriat" vor fi adăugate în Anexa A.

Cazul 2 - Pentru fiecare întreprindere legată (inclusiv prin intermediul altor întreprinderi legate), se va completa o "fișă de legătură" și se vor adăuga datele din situațiile financiare anuale ale tuturor întreprinderilor legate, prin completarea tabelului B2 de mai jos.

Tabelul B2

Întreprinderea:	Numărul mediu anual de salariați	Cifra de afaceri anuală netă (lei)	Active totale (lei)
[Denumire]	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]

¹² În cazul în care în situațiile financiare anuale consolidate nu există date privind numărul mediu anual de salariați, calculul se face prin cumularea datelor de la întreprinderile legate.



[Denumire]	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]
------------	---------	--------------	--------------

NOTĂ: Atașați câte o "fișă de legătură" pentru fiecare întreprindere de mai sus.

Datele rezultate la linia "Total" din se vor prelua la pct. 3 din tabelul "Calculul pentru întreprinderile partenere sau legate" (privind întreprinderile legate)

Fișa de legătură

(numai pentru întreprinderile legate care nu sunt incluse în situațiile financiare anuale consolidate)

1. Date de identificare a întreprinderii partenere

Denumirea întreprinderii: [Denumirea solicitantului]

Adresa sediului social: [Adresa]

Codul de identificare fiscală: [CIF]

Numele și prenumele președintelui consiliului de administrație, director general sau echivalent: [Numele și prenumele complete]

2. Date referitoare la întreprinderea legată

Exercițiul financiar de referință: [Anul fiscal]			
	Numărul mediu anual de salariați	Cifra de afaceri anuală (lei)	Active totale (lei)
Total:	[00,00]	[000.000,00]	[000.000,00]

Datele trebuie introduse în tabelul B2 din Anexa B.

NOTĂ: Datele întreprinderilor legate cu întreprinderea solicitantă sunt extrase din situațiile financiare anuale și din alte date aferente acestora, consolidate dacă este cazul. La acestea se adaugă în mod proporțional datele oricărei eventuale întreprinderi partenere ale întreprinderii legate, situată imediat în aval sau în amonte de aceasta, dacă nu au fost deja incluse în situațiile financiare anuale consolidate.

Acest tip de întreprinderi partenere sunt considerate ca fiind întreprinderi direct partenere cu întreprinderea solicitantă. Datele aferente acestora și "fișa de parteneriat" trebuie introduse în Anexa A.

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTENIA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Instiințare privind ajustarea plafonului după evaluarea anuală

Către [se va completa cu denumirea intermediarului financiar]

Adresa [se va completa cu datele intermediarului financiar, respectiv: adresa, telefon, e-mail, CUI]

În atenția: [se va completa cu numele reprezentantului legal sau cu numele persoanei împuternicite și funcția]

Subiect: [se va completa cu informații referitoare la procedura de selecție]

Stimată doamnă/Stimate domnule,

Prin prezenta, Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN (FNGCIMM), în calitate de organism responsabil și desemnat de către ADR SVO pentru executarea instrumentului financiar finanțat din Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027, în cadrul obiectivului specific RSO1.3. "Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive", prin intermediul Acțiunii 1 "Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM-uri, prin operațiuni dedicate" prevăzută la Prioritatea P1 "Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice", a PR Sud-Vest Oltenia, COD SMIS:..... [se va completat cu nr. SMIS aferent] vă aduce la cunoștință faptul că, în urma evaluării anuale a Planurilor de afaceri și a volumului maxim al portofoliilor prezentate de către intermediarii financiari declarați eligibili și conformi în cadrul procesului de selecție organizat de societatea noastră, plafonul total alocat pentru executarea instrumentului financiar finanțat din PR SVO 2021-2027 a fost ajustat.

În acest sens, plafonul financiar alocat [se va completa cu denumirea intermediarului financiar] a fost ajustat [se va completa cu % de ajustare]. Prin urmare, noul plafon alocat este în cuantum de [se va completa suma în lei], din care [se va completa valoarea în lei] reprezintă valoarea plafonului de garantare și [se va completa valoarea în lei] reprezentând plafonul sub formă de grant.

Față de cele comunicate, vă aducem la cunoștință faptul că, în ipoteza în care este înregistrat un grad de consum diferit față de Planul de afaceri propus, constatat la momentul evaluărilor semestriale, FNGCIMM are posibilitatea de a efectua realocări respectiv, suplimentări sau diminuări, după caz, ale sumelor inițial alocate din plafonul de garantare și de grant neutilizat, astfel încât să se asigure condiții echitabile pentru ca toți intermediarii financiari să beneficieze de resursele necesare pentru acordarea de finanțări garantate în cadrul instrumentului financiar finanțat din Programul Regional Sud Vest Oltenia.

Vă rugăm să confirmați primirea acestei notificări și să ne contactați pentru detalii suplimentare sau asistență.

Cu stimă,
FNGC IMM – Echipa DSPPFE/DIRECTOR GENERAL

PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2014-2020

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Cerere de solicitare subvenție de capital

Către: FNGCIMM SA IFN

În atenția: Departament.....

Subiect: Solicitare de acordare a componentei nerambursabile (subvenția de capital) aferentă Contractului de Credit garantat nr.....și a Acordului de finanțare nr..... din data

Intermediarul financiar..... (date de identificare) solicit efectuarea plății în valoare de.....(detalieri surse de finanțare) reprezentand subventia de capital aferenta contractelor de credit garantat /contractelor de finanțare [nr. și data contractelor]incluse în portofoliu plafonat de credite în numele societății [Numele Firmei tale], CUI [Codul Unic de Înregistrare], cu sediul în [Adresa sediului social], reprezentată legal de

Documente anexate prezentei solicitări:

- raportul de verificare a îndeplinirii condițiilor asumate în contractul de finanțare, inclusiv a condițiilor de declanșare a reducerii de capital, anexa la prezenta Cerere de solicitare subvenție de capital;
- documente justificative de plată prevăzute în contractul de finanțare/contractul de credit garantat/acordul operațional, din care să rezulte soldul creditului la data solicitării (având în vedere că reducerea de capital se aplică la soldul creditului);
- Alte documente.

Vă rugăm să analizați documentația și să dispuneți efectuarea plății, în conformitate cu prevederile Acordului operațional nr.../data..

Nume:

Data:

Semnătura:

Ștampila:



PROGRAMUL REGIONAL SUD-VEST OLTEA 2021-2027

Obiectivul de politică 1: „O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale”

Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice”

Obiectiv specific „RSO1.3 Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM – urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM – urilor, inclusiv prin investiții productive (FEDR)”

Acțiunea „1 Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate”

Situație centralizatoare privind componenta „subvenție de dobândă”

Nr. crt.	BANCA	Beneficiar garantie	CUI	Tip intreprindere: Micro/Mica/Mijlocie	CAEN finantat	Tip proiect Domeniu - vezi lista	Grant de dobanda estimat	Grant de rabat de capital estimat	Informatii aferente contractului de credit										
									Numar contract de credit	Data de emitere a contractului de credit	Tip credit (investitii, linie de credit)	Valuta in care a fost acordat creditul	Valoare credit acordat (lei)	Data acordarii creditului	Curs valabil la data acordarii creditului (la cursul infoeur)	Valoare credit acordat (echiv.EUR)	Scadenta finala credit acordat	Cre util (le	

*) - pentru subventia aferenta rabatului de capital, intermediarul financiar va transmite si documentele justificative prevazute in acordul operational, precum si orice alte informatii solicitate de FNGCIMM.

Informații aferente contractului de finanțare								
Numar contract de finanțare	Data de emitere a contractului de finanțare	Valuta în care a fost acordată garanția	Valoare garanție acordată (lei)	Procent de garanție	Data acordării garanției	Curs valabil la data acordării garanției (la cursul infoeur)	Valoare garanție acordată (echiv.EUR)	Scadenta finala garanție acordată

Grant de dobândă solicitat de banca, în luna de raportare		Grant de rabat de capital *) solicitat de banca, în luna de raportare		Tip ieșire luna de raportare: Renunțare; Rambursare rata (finanțare garantată în derulare); Rambursare integrală anticipată; Rambursare integrală la termen; Plata garanție; Refuz plată; Inlocuire garanție	Inițiere procedura de insolvență (DA/NU)	Observații
Din surse FEADR	Din contribuție națională	Din surse FEADR	Din contribuție națională			