



Nr. IF_leșire_27/27.05.2026

Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027

Obiectiv de politică 1: *"O Europa mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale"*

Obiectiv specific 1.3 – *"Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive"*

Prioritatea 1: *Suținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO*

Ațiunea 1.5. *Sprijin pentru dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor*

Măsura 1.5.2. *Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și rețehnologizare*

APEL PENTRU EXPRESII DE INTERES (AEI)

pentru selectarea intermediarilor financiari pentru furnizarea Instrumentului Financiar

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

Cod SMIS: 356387

Instrument financiar de sprijinire a accesului la finanțare a microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie



1. Context:

Obiectivul acestui Apel pentru Expresii de Interes ("AEI" sau "Apel"), lansat de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN ("FNGCIMM" sau „Fondul”), este de a selecta intermediari financiari, 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 „Garanție de portofoliu combinată cu grant într-o operațiune unică”, cu *cofinanțare din partea Fondului European de Dezvoltare (FEDR) și contribuții de la Bugetul de stat*, în condițiile stabilite în prezentul Apel.

Apelul se lansează în cadrul Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”, Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive; Actiunea 1.5. „Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor”, Masura/punctul 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”.

Prezentul Apel pentru exprimarea interesului 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 destinatari finali vizați de instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică finanțat din PoCIDIF 2021-2027.

Toate cererile depuse în cadrul prezentului Apel trebuie să fie conforme cu AEI.

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 Financiari, în scopul implementării instrumentului financiar în cadrul activității Fondului Specific GARANȚII, în baza prezentului AEI, procesului de selecție și în conformitate cu RDC;
Apel pentru expresii de interes (AEI)	documentația 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
Beneficiar final	o persoană juridică din categoria microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii și din categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie 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;

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 (FSG)	fondul constituit din contribuția PoCIDIF 2021-2027, creat ca bloc de finanțare separat în cadrul FNGCIMM, 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 furnizată prin intermediul unei structuri, inclusiv fondurile specifice, prin intermediul căreia sunt furnizate produse financiare beneficiarilor finali, astfel cum sunt definite la art. 2 alin (17) din Regulamentul UE nr. 2021/1060.
Intermediar financiar	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 prezentul instrument financiar, instituții financiare aflate sub supraveghere BNR, de tip: bănci și instituții financiare nebancale
Manager al Fondului Specific Garanții (MSPG)	Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN, organism responsabil desemnat de către MIPE pentru executarea instrumentului financiar finanțat din PoCIDIF
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
Ministerul Investițiilor și Proiectelor Europene (MIPE)	Autoritatea de Management (AM) pentru Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027
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 PoCIDIF	Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027, aprobat prin Decizia de punere în aplicare a Comisiei Europene CCI2021RO16RFPR001, 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 politica 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;
Regiuni mai puțin dezvoltate	Regiunea Nord Est; Regiunea Sud Est; Regiunea Sud-Muntenia; Regiunea Sud-Vest Oltenia; Regiunea Vest; Regiunea Nord Vest; Regiunea Centru. Județele componente ale fiecărei regiuni sunt stabilite în conformitate cu anexa la Legea 315 din 28 iunie 2004 privind dezvoltarea regională a României;
Regiune mai dezvoltată	București Ilfov compusă din Municipiul București și județul Ilfov, în conformitate cu anexa la Legea 315 din 28 iunie 2004 privind dezvoltarea regională a României, cu modificările și completările ulterioare;
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 AEI

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 plafonată combinată cu grant pentru care organism responsabil este FNGCMM SA-IFN, în calitate de Manager al Fondului Specific Garanții, desemnat de AM – MIPE.

Guvernul României, reprezentat de MIPE, 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” sau "FSG"), în conformitate cu prevederile Acordului de finanțare Unic nr. 71785 /încheiat la 20 iunie 2025.

Fondul Specific GARANȚII este finanțat din Programul „Creștere inteligentă, digitalizare și instrumente financiare” 2021-2027, **Prioritate: 1.** Susținerea și promovarea unui sistem de CDI

atractiv și competitiv în RO, **Obiectiv specific: 1.3** – „Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”, **Acțiunea 1.5.** „Sprijin pentru dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor prin noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”, **Măsura 1.5.2.**” Dezvoltarea inteligenta a intreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor si re tehnologizare”, care acționează în calitate de Manager al FSG.

Prin Fondul Specific GARANȚII, vor fi oferite garanții de portofoliu combinate cu grant într-o operațiune unică care vizează instrumentul financiar finanțat din resursele PCIDIF 2021-2027 și Intermediarii Financiari selectați, cu scopul de a asigura un acces mai facil la finanțare și de a îmbunătăți condițiile de finanțare pentru microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie 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 financiari și, astfel asigură un efect de levier ridicat pentru fondurile europene alocate.

Intermediarii financiari 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 combinată cu grant într-o operațiune unică” cofinanțat din PoCIDIF 2021-2027, FNGC IMM își propune:

- să promoveze și să crească investițiile care vizează modernizarea microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, în vederea îmbunătățirii semnificative a capacității tehnice, industriale și organizaționale de a gestiona dezvoltarea produselor și serviciilor, precum și reziliența și adaptarea la schimbările climatice;
- să faciliteze accesul la finanțare al microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie viabile din punct de vedere financiar, prin furnizarea sprijinului necesar pentru acoperirea garanțiilor insuficiente, scăderea costurilor de finanțare, contribuție la dezvoltarea culturii antreprenoriale a beneficiarilor finali și responsabilizarea acestora față de proiectele pentru care primesc sprijin prin garanții și granturi
- să faciliteze tranziția 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.

5. Alocarea financiară și durata estimată a acordurilor operaționale:

Valoarea alocată Fondul Specific GARANȚII din PoCIDIF 2021-2027 este de **547.661.849,94 RON**, din care **garanțiile de portofoliu** sunt în valoare de **375.478.251,94 RON**, iar **valoarea granturilor** asociate instrumentului financiar de tip garanție este de **172.183.598,00 RON**.

Valoarea cofinanțării Uniunii Europene prin Fondul European de Dezvoltare Regională (FEDR) este de 75% din valoarea totală a Fondului Specific Garanții din PoCIDIF 2021-2027, iar diferența de 25% fiind suportată din contribuții de la Bugetul de Stat.

Detalierea sursei de finanțare se va regăsi la capitolul „Bugetul schemei și numărul estimat de beneficiari” din cadrul Schemei de ajutor de minimis denumită Sprijin acordat microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie prin instrument financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică, aferentă Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027, Prioritate: 1. Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO, Obiectiv specific: 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”, Acțiunea 1.5.2: Sprijin pentru dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor prin noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare.

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

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 FNGC IMM către Intermediarul Financiar, în conformitate cu prevederile contractuale și reglementările aplicabile.

6. Rezultate așteptate:

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

- **RCO01_** Microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie, care beneficiază de sprijin, dintre care:
 - Regiune mai dezvoltată – **Țintă: 135 de beneficiari finali**
 - Regiune mai puțin dezvoltată - **Țintă: 469 de beneficiari finali**
- **RCO03_** Microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie, care beneficiază de sprijin, dintre care:
 - Regiune mai dezvoltată - **Țintă: 135 de beneficiari finali**
 - Regiune mai puțin dezvoltată - **Țintă: 469 de beneficiari finali**
- **RCR19_** Microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie cu cifră de afaceri crescută care beneficiază de sprijin, dintre care:
 - Regiune mai dezvoltată - **Țintă: 119 de beneficiari finali**
 - Regiune mai puțin dezvoltată - **Țintă: 425 de beneficiari finali.**

Dintre întreprinderile sprijinite prin instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant, proporția investițiilor susținute prin acest instrument financiar în Beneficiarii finali din Regiunea **București -Ilfov nu va depăși 22% din portofoliul total al FSG.**

Se va acorda prioritate companiilor tinere cu potențial de inovare, în special în domeniul tehnologiei, unde decalajul de finanțare rămâne semnificativ, în ciuda progreselor realizate prin instrumentele finanțate anterior.

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 FNGCMM și în conformitate cu cele mai bune practici comerciale și de piață.

Cererile de exprimare a interesului preselectate vor fi urmate de procesul de diligență necesară, desfășurat în conformitate cu procedurile interne ale FNGCMM, 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 guvernanță 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 Cererile pentru exprimarea interesului au fost elaborate în conformitate cu dispozițiile prezentului Apel și respectă criteriile de eligibilitate și conformitate menționate în continuare. Cererile pentru exprimarea 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 FNGCMM SA - IFN, Autorității de Management, Comisiei Europene și Curții de Conturi Europene sau oricărui alt organism sau instituției 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. **Cazier 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. **Cazier judiciar al companiei (pentru statele unde e aplicabil)**. În cazul în care în țara de origine sau în țara în care este stabilit operatorul economic nu se emit astfel de documente sau acestea nu vizează toate situațiile, atunci se acceptă: - o declarație autentică în fața unui notar, a unei autorități administrative sau judiciare, sau a unei asociații profesionale care are competențe în acest sens.
11. **Cazier fiscal al companiei (pentru statele unde e aplicabil)**.
12. Copie lizibilă semnată și ștampilată pentru „conformitate cu originalul” după **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. Copie lizibilă semnată și ștampilată pentru „conformitate cu originalul” după **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/altele 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.

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. 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 autorizată, valabile la data depunerii candidaturii. 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. FNGC IMM 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 FNGC IMM 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 pentru expresii de interes și că acceptă integral și necondiționat prevederile acestuia.**

II. ETAPA DE SELECȚIE:

Procesul de due-diligence efectuat de către FNGC IMM SA - IFN, în calitate de Manager al Fondului Specific, 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 guvernanză 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/FNGC IMM SA - IFN cu MIPE/AM;
- (iii) asigurarea transferului avantajului financiar către destinatarii finali.

FNGC IMM 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 guvernanză, 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.	



Nr.	CRITERII DE EVALUARE PRIVIND ETAPA 2 DE DUE-DILIGENCE	Punctaj
	<p>a) Prezentarea structurii organizaționale și a cadrului de guvernare – 1 p;</p> <p>b) Face obiectul unui audit extern independent, efectuat în conformitate cu standardele de audit acceptate la nivel internațional – 1 p;</p> <p>c) Descrierea reglementărilor pentru gestionarea riscurilor, gestionarea conflictelor de interese și măsurile de gestionare preventivă a conflictelor de interese – 2 p;</p> <p>d) Prezentarea procedurilor de monitorizare și raportare instituite – 3 p;</p> <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;</p> <p>f) Coerența dispozițiilor de lichidare cu strategia de ieșire, în vederea îndeplinirii obiectivelor prezentate în planul de afaceri - 1 p.</p> <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></p> <p><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></p>	0 – 10 p
2.	<p>Capacitatea economică și financiară</p> <p>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.</p> <p><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 nebancale.</i></p> <p><i>Lipsa acestor informații conduce la pierderea punctajului aferent fiecărei categorii de informații (2 p/categorie).</i></p>	0 – 10 p
3.	<p>Capacitate adecvată de punere în aplicare a instrumentului financiar garanție combinat cu grant într-o operațiune unică privind instrumentul financiar</p>	



Nr.	CRITERII DE EVALUARE PRIVIND ETAPA 2 DE DUE-DILIGENCE	Punctaj
	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) experiența în implementarea: <ul style="list-style-type: none"> i) de instrumente financiare furnizate de instituții naționale - 3 p și/sau ii) instrumente financiare furnizate de instituții financiare internaționale, direct sau în mandat - 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. <p>Acolo unde există, se vor da detalii privind experiența în relația cu entități similare destinatarilor finali eligibili în PoCIDIF 2021-2027 - 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> <i>Analiza se va realiza pe baza informațiilor furnizate în secțiunile 1.4 și 3.1 ale Planului de afaceri.</i></p>	0 – 15 p
4.	<p>Calitatea strategiei de investiții</p> <p>Strategia de investiții propusă de Solicitant trebuie să dovedească:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) asumarea obiectivelor PoCIDIF 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, așa cum sunt prezentate în secțiunea 3 a Cererii de exprimare a interesului - 5 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 destinatarii finali, inclusiv mecanismele de evitare a conflictelor de interese - 5 p. <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></p>	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	



Nr.	CRITERII DE EVALUARE PRIVIND ETAPA 2 DE DUE-DILIGENCE	Punctaj
	<p>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.</p> <p><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></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 PoCIDIF, diferit de cele aflate în oferta curentă. <p>Fiecare dintre cele 2 criterii va primi max. 12,5 p.</p>	0 – 25 p
6.	<p>Rată plafon</p> <p>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.</p> <p><i>Analiza se va realiza pe baza informațiilor furnizate în secțiunile 2.4.2. a Planului de afaceri.</i></p> <p>Detalierea corespunzătoare a calculului ratei plafon va conduce la obținerea punctajului maxim.</p> <p>Lipsa unei metodologii de calcul va determina pierderea punctelor acordate.</p>	0 – 15 p
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 40 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 60 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, FNGC IMM 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:

- a) invitarea ofertanților declarați admiși la negocierea clauzelor acordurilor operaționale;
- b) organizarea uneia sau mai multor runde de negociere cu intermediarii financiari selectați;
- c) 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 limita pentru depunerea candidaturii	a) Data limită pentru depunerea candidaturii: Data: 29.06.2026, 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 adresă de e-mail: pcidif@fngcimm.ro , cu confirmare de primire. În subiectul e-mail-ului, candidatul va menționa următoarele: „Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente



<p>c) modificarea și retragerea candidaturii</p> <p>d) candidaturi întârziate</p> <p>e) respingerea candidaturii</p>	<p><i>Financiare 2021-2027 – Scrisoare pentru exprimarea interesului: [numele candidatului].</i></p> <p>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.</p> <p>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 pentru exprimarea interesului postată pe site-ul www.fngcimm.ro.</p> <p>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.</p> <p>e) Candidatura este criptată și nu poate fi decriptată de Fond din motive tehnice imputabile candidatului.</p>
<p>8.2.2 Data limită de depunere a candidaturilor</p>	<p>29.06.2026, ora 10.00</p>
<p>8.2.3 Deschiderea candidaturilor</p>	<p>29.06.2026, ora 12.00</p>
<p>8.3 Etapa de due diligence</p>	
<p>8.3.1 Prezentarea ofertei</p> <p>a) adresa la care se depune oferta</p> <p>b) data limita pentru depunerea ofertei</p>	<p>La depunerii ofertei, Ofertanții vor avea în vedere următoarele:</p> <p>Oferta se va depune la sediul FNGCIMM SA-IFN din strada Ștefan Iulian nr. 38, sector 1, București, la registratura.</p> <p>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.</p>



<p>e) modificarea și retragerea ofertei</p>	<p>Ofertantul are obligația să prezinte un plic exterior, capsat/lipit de coletul/plicul care va conține oferta, cu următoarele documente:</p> <ul style="list-style-type: none">- Formularul nr. 9 - Scrisoare de înaintare din Secțiunea III;- împuternicirea pentru depunerea ofertei și participarea la ședința de deschidere, dacă este cazul. <p>Coletul/plicul depus de ofertant, trebuie să conțină în interior 2 plicuri sigilate și ștampilate, astfel:</p> <ul style="list-style-type: none">- plicul nr. 1 – Formulare și alte documente anexate propunerii tehnico-financiare- plicul nr. 2 – Planul de Afaceri și Strategia de Investiții. <p>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 și parafate, potrivit prevederilor legale aflate în vigoare.</p> <p>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.”.</p> <p>Plicurile se vor introduce într-un plic exterior netransparent și închis corespunzător.</p> <p>Plicul exterior trebuie să fie marcat cu adresa Fondului și cu inscripția “Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 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 29.06.2026”.</p> <p>Dacă plicul exterior nu este marcat conform prevederilor din AEI, Fondul nu își asumă nicio responsabilitate pentru rătăcirea documentelor.</p> <p><u>Nu se acceptă oferte alternative.</u></p> <p>e) Ofertantul are dreptul de a-și retrage oferta, până la data și ora stabilită în invitația de participare.</p> <p>Ofertantul poate modifica conținutul ofertei, până la data și ora stabilită în invitația de participare.</p>
--	--



f) oferte întârziate	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) respingerea ofertei	g) Neprezentarea Planul de Afaceri și Strategia de Investiții are ca efect descalificarea ofertantului.
8.3.2. Perioada de valabilitate a ofertei	180 zile , de la data depunerii ofertei
8.3.3. 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 forma de grant într-o operațiune unică din contribuție PoCIDIF 2021-2027, cod SMIS 356387

Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027

Obiectiv de politică 1:

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

Obiectiv specific 1.3

„Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”

Prioritatea 1:

”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”

Acțiunea 1.5.2

„Sprijin pentru dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor prin noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”

I. INTRODUCERE

Prezentul caiet de sarcini face parte integrantă din documentația de selecție aferentă Apelului pentru expresii de interes (AEI) 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 Apelului pentru expresii de interes, 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 FNGCIMM SA-IFN în perioada cuprinsă între publicarea Apelului pentru Expresii de Interes și termenul limită de depunere a ofertelor.

II. ABREVIERI

„MIPE” – Ministerul Investițiilor și Fondurilor Europene, acționând ca Autoritate de Management pentru Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027 („Programul” sau „PoCIDIF”)

Programul sau „PoCIDIF” - înseamnă Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027 aprobat prin Decizia de punere în aplicare CCI2021RO16RFPRR001a Comisiei Europene din 09.12.2022 cu modificările și/sau completările ulterioare

„AEI” – înseamnă un apel pentru expresii de interes ce conține criteriile, regulile și alte informații necesare pentru a asigura instituțiilor financiare candidate/ofertante o informare completă, corectă și explicită cu privire la modul de desfășurare a procedurii competitive de selecție;

„AM” - Autoritatea de Management pentru Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027 „PoCIDIF”)

„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 politica 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) nr. 2018/1.046, al Parlamentului European și al Consiliului, din 18 iulie 2018, privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii, de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1296/2013, (UE) nr.

1301/2013, (UE) nr. 1303/2013, (UE) nr. 1304/2013, (UE) nr. 1309/2013, (UE) nr. 1316/2013, (UE) nr. 223/2014, (UE) nr. 283/2014 și a Deciziei nr. 541/2014/UE și de abrogare a Regulamentului (UE, Euratom) nr. 966/2012;

„**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;

„**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 – Fond Specific Garanții (FSG) - 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 Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027, potrivit Acordului de finanțare nr. 71785/20.06.2025;

IMM – Întreprindere mica 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

IF- Instrument Financiar

III. DEFINITII

DENUMIRE	DEFINIȚII
Acord de finanțare	Actul juridic semnat de Ministerul Investițiilor și Proiectelor Europene, în calitate de Autoritate de Management pentru Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare și Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (denumit în continuare FNGCIMM sau Fond), în calitate de organism responsabil și desemnat de către MIPE pentru executarea instrumentului financiar

DENUMIRE	DEFINIȚII
	finanțat din Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027
Acord operațional	Actul 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 PoCIDIF 2021-2027 și a activităților specifice acestuia
Ajutor de minimis	ajutor acordat în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 2023/2831 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind Uniunii Europene ajutoarelor de minimis, 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 Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare („PCIDIF”) și este structura organizatorică din cadrul MIPE, responsabilă de gestionarea și implementarea PoCIDIF 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 operațional
Contract de finanțare	Contract de finanțare reprezintă actul juridic semnat între intermediarul financiar, în calitate de sub-administrator și beneficiarul final în calitate de beneficiar al ajutorului de minimis, prin care se acordă granturi în baza schemei de ajutor;
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 dobânzii creditului acordat, acordarea unei subvenții de capital (capital rebate)
Efect de levier	În conformitate cu art.2 (23) din Regulamentul (UE)1060/2021, quantumul finanțărilor rambursabile acordate beneficiarilor finali, împărțit la quantumul contribuției din partea Fondurilor, excluzând, pentru evitarea oricărui 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 quantumul 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.



DENUMIRE	DEFINIȚII
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 sau o instituție financiar nebanară 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
Garanția de portofoliu plafonată	Angajament prin care FNGCMM preia o parte din riscul de credit asociat unui portofoliu de împrumuturi noi acordate beneficiarilor finali eligibili. Garanția este plafonată, rata plafonului de garantare la nivel de portofoliu garantat va fi de maxim 25% din valoarea portofoliului de împrumuturi și va fi stabilită pentru fiecare Intermediar Financiar în cadrul procesului de selecție
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.
Regiunea București Ilfov	Regiunea NUTS- 2 din România, care cuprinde regiunile NUTS-3 București și Ilfov, astfel cum sunt definite prin Regulamentul (CE) nr. 1059/2003 și Parlamentului European și al Consiliului din 26 mai 2003 privind instituirea unui nomenclator comun al unităților teritoriale de statistică (NUTS) (cu modificările ulterioare).
Regiuni mai dezvoltate	Al căror PIB pe cap de locuitor este mai mare de 100% din PIB-UL MEDIU pe cap de locuitor UE -27, conform art.108,2(c) din RDC. Regiunea București -Ilfov compusă din Municipiul București și județul Ilfov, în conformitate cu anexa la Legea 315 din 28 iunie 2004 privind dezvoltarea regională a României, cu modificările și completările ulterioare.
Regiuni mai puțin dezvoltate	Al căror PIB pe cap de locuitor este mai mic de 75% din PIB-UL mediu pe cap de locuitor UE -27, conform art.108,2(c) din RDC, Regiunea Nord Est; Regiunea Sud Est; Regiunea Sud-Muntenia; Regiunea Sud-Vest Oltenia; Regiunea Vest; Regiunea Nord Vest; Regiunea Centru. Județele componente ale fiecărei regiuni sunt stabilite în conformitate cu anexa la Legea 315 din 28 iunie 2004 privind dezvoltarea regională a României.
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



DENUMIRE	DEFINIȚII
	<p>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</p> <p>(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;</p> <p>(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.</p>
Întreprindere mică cu capitalizare medie	înseamnă o întreprindere, astfel cum este definit la art. 5.2(c) din Regulamentul (UE) 2021/1058 prin trimitere la punctul (6) al art. 2 din Regulamentul (UE) 2015/1017, anume o entitate care (i) are până la 499 de angajați și (ii) nu este un IMM
Investiție în start-up	înseamnă finanțarea acordată unei societăți, care are cel puțin 1 an de la înființare și a desfasurat activitate pe o perioada corespunzătoare cel puțin unui an fiscal integral anterior depunerii solicitării pentru accesarea Instrumentului Financiar combinat cu grant într-o operațiune unică conform criteriilor de eligibilitate prezentate în prezenta documentație;
Investiție	Investiția efectuată prin intermediul Instrumentului Financiar
Proiect inovativ	Proiectul care respectă criteriul de inovare, definită conform Manualului Oslo, respectiv beneficiarul folosește investiția pentru a produce, dezvolta sau implementa noi sau substanțial îmbunătățite: <ul style="list-style-type: none"> i. produse, procese sau servicii, sau ii. metode de producție sau de livrare, sau iii. inovații organizaționale sau de proces, inclusiv modele de afaceri care sunt inovatoare și în cazul în care există un risc de eșec tehnologic sau industrial sau comercial
Program „PoCIDIF” sau	înseamnă Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027 („POCIDIF”) aprobat prin Decizia de punere în aplicare CCI2021RO16RFPR001 a Comisiei Europene, cu modificările și/sau completările ulterioare;
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: <ul style="list-style-type: none"> - Sunt organisme publice și private cu sediul în România și a



DENUMIRE	DEFINIȚII
	<p>căror activitate se desfășoară în România, care sunt autorizate din punct de vedere juridic să acorde împrumuturi tipurilor de destinatari finali vizați de instrumental financiar combinat cu grant într-o operațiune unică finanțată prin PoCIDIF 2021-2027</p> <ul style="list-style-type: none"> - Intermediarii financiari pentru acest instrument financiar combinat cu grant într-o operațiune unică finanțată prin PoCIDIF 2021-2027 sunt instituții financiare aflate sub supravegherea BNR, de tip: bănci și instituții financiare nebancale - Intermediarii financiari trebuie să aibă capacitate adecvată de a implementa instrumental de garantare combinat cu grant, ca premisa pentru asumarea unui angajament pe termen lung de a sprijini dezvoltarea IMM - urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare medie de piață 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, organismele 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 implementarea Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 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

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii este instituție financiar nebancaară, 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** 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 Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027.

V. CONTEXT

În baza Memorandumului aprobat de Guvernul României cu tema: *Mandatarea ministrului investițiilor și proiectelor europene pentru încheierea contractelor pentru executarea instrumentelor financiare finanțate din Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare, în cadrul Politicii de Coeziune 2021-2027, cu Fondul European de Investiții, respectiv cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru întreprinderile Mici și Mijlocii SA*, aprobat de Guvernul României din data de 13 iunie 2024, AM PoCIDIF a semnat cu FNGCIMM Acordul de finanțare nr. MIPE G 2025 – 71 785/20.06.2025 și FNGCIMM SA IFN RDG-I-832/23.06.2025 pentru executarea instrumentului financiar de tip garanție destinat IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, combinat cu grant într-o operațiune unică.

În urma semnării acordului de finanțare, FNGCIMM SA – IFN, în calitate de manager, a constituit Fondul Specific Garanții 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 PoCIDIF 2021-2027*, Prioritate: 1. Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO, Obiectiv specific: 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive", Acțiunea 1.5.2: Sprijin pentru dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor prin noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare.

Având în vedere că finanțarea din fonduri europene a întreprinderilor s-a bazat aproape exclusiv pe grant-uri, iar apetitul acestora pentru utilizarea produsele 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, finanțat din 75% FEDR și 25% BS.

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 politica de vize, cu modificările și completările ulterioare
2. Regulamentul (UE) 2021/1058 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 privind Fondul european de dezvoltare regională și Fondul de coeziune;
3. Regulamentul (UE, Euratom) nr. 966/2012 al Parlamentului European și al Consiliului privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii și de abrogare a Regulamentului (CE, Euratom) nr. 1605/2002 al Consiliului;
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) 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;
6. Decizia de punere în aplicare a Comisiei de aprobare a programului “ Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare” pentru sprijin din partea Fondului european de dezvoltare regională în cadrul obiectivului „Investiții pentru ocuparea forței de muncă și creștere economică” din România;

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. Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare.
12. După caz, alte acte normative, ghiduri, manuale privind Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027.

VII. INFORMAȚII GENERALE DESPRE PROGRAM

PoCIDIF 2021-2027 sprijină dezvoltarea tehnologică a firmelor care dovedesc că sunt viabile din punct de vedere financiar, dar care au acces limitat la finanțare în condiții de piață, și spre dezvoltarea propriu-zisă a firmelor prin investiții care să vizeze modernizarea microîntreprinderilor/IMM-urilor în vederea îmbunătățirii semnificative a capacității tehnice, industriale și organizaționale de a gestiona dezvoltarea produselor și serviciilor, precum și reziliența și adaptarea la schimbările climatice.

PoCIDIF 2021-2027 este unul dintre programele aferente Acordului de Parteneriat privind fondurile europene pentru perioada de programare 2021-2027, încheiat între România și Comisia Europeană¹, prin care se pot accesa fondurile europene structurale și de investiții, mai exact, cele provenite din Fondul European de Dezvoltare Regională (FEDR).

¹ Decizia de punere în aplicare a comisiei C(2022) 5132 final din 25.7.2022 de aprobare a acordului de parteneriat cu România CCI 2021RO16FFPA001

Programul a fost aprobat prin decizia Comisiei Europene nr. C(2022) 9445 din 09.12.2022 de aprobare a programului "Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare", pentru sprijin din partea Fondului european de dezvoltare regională în cadrul obiectivului „Investiții pentru ocuparea forței de muncă și creștere economică” din România CCI 2021RO16RFP001, modificată prin Decizia de punere în aplicare a Comisiei Europene nr. C(2024) 1706 din 11.03.2024.

VIII. INFORMAȚII GENERALE PRIVIND INSTRUMENTUL FINANCIAR

Prin Fondul Specific GARANȚII vor fi oferite garanții de portofoliu combinate cu grant într-o operațiune unică, cu scopul de a asigura un acces mai facil la finanțare și de a îmbunătăți condițiile de finanțare pentru microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie bancabile, care fac investiții în proiecte inteligente.

Obiectivele generale ale Fondului Specific GARANȚII sunt:

- Să îmbunătățească accesul la finanțare pentru microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie viabile din punct de vedere financiar, dar care au acces limitat la finanțare în condiții de piață;
- Să contribuie la dezvoltarea tehnologică a firmelor sprijinite prin instrumentul financiar de tip garanție;
- Să promoveze și să crească investițiile care vizează modernizarea microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, în vederea îmbunătățirii semnificative a capacității tehnice, industriale și organizaționale de a gestiona dezvoltarea produselor și serviciilor, precum și reziliența și adaptarea la schimbările climatice;
- Să creeze o sursă de finanțare reînnoibilă, disponibilă pe termen lung/permanent, capabilă să susțină viitoarele runde de reinvestire în activități similare, contribuind astfel la creșterea sustenabilității financiare a resurselor alocate din PoCIDIF 2021-2027;
- Să îmbunătățească capacitatea Intermediarilor Financiarilor de a sprijini investițiile în proiecte de dezvoltare inteligentă ale microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie;
- Să mobilizeze resurse proprii de finanțare ale Intermediarilor Financiarilor și de la Managerul Fondului Specific GARANȚII, pentru a spori impactul fondurilor alocate din PoCIDIF 2021-2027.

Obiectivele specifice ale Fondului Specific GARANȚII sunt:

- Să faciliteze accesul la finanțare al microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie viabile din punct de vedere financiar, prin furnizarea sprijinului necesar pentru acoperirea garanțiilor insuficiente, scăderea costurilor de finanțare, contribuție la dezvoltarea culturii antreprenoriale a beneficiarilor finali și responsabilizarea acestora față de proiectele pentru care primesc sprijin prin garanții și granturi.
- Să faciliteze tranziția 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; asemenea, acest instrument financiar.

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:



- **RCO01**_ Microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie, care beneficiază de sprijin, dintre care:
 - **Regiune mai dezvoltată** – Țintă: **135 de beneficiari finali**
 - **Regiune mai puțin dezvoltată** - Țintă: **469 de beneficiari finali**
- **RCO03**_ Microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie, care beneficiază de sprijin, dintre care:
 - **Regiune mai dezvoltată** - Țintă: **135 de beneficiari finali**
 - **Regiune mai puțin dezvoltată** - Țintă: **469 de beneficiari finali**
- **RCR19**_ Microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie cu cifră de afaceri crescută care beneficiază de sprijin, dintre care:
 - **Regiune mai dezvoltată** - Țintă: **119 de beneficiari finali**
 - **Regiune mai puțin dezvoltată** - Țintă: **425 de beneficiari finali**.

Dintre întreprinderile sprijinite prin instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant, proporția investițiilor susținute prin acest instrument financiar în Beneficiarii finali din Regiunea București -Ilfov nu va depăși 22% din portofoliul total al FSG.

Se va acorda prioritate companiilor tinere cu potențial de inovare, în special în domeniul tehnologiei, unde decalajul de finanțare rămâne unul semnificativ, în ciuda progreselor realizate prin instrumentele finanțate anterior.

X. DESCRIEREA INSTRUMENTULUI FINANCIAR ȘI ROLUL INTERMEDIARILOR FINANCIARI

ITEMI	Descriere
Forma de sprijin	Sprijin prin intermediul unui Instrument financiar, Garanție de portofoliu plafonată, combinat cu sprijin sub formă de grant, într-o operațiune unică.
Reprezentare schematică	<p>The diagram illustrates the financial instrument structure. At the top is the MIPE Autoritatea de management. Below it is the FNGCMM Manager Fondul Specific. To the right is the Intermediari financiari, and further right is the Beneficiari finali/IMM. Flows include: <ul style="list-style-type: none"> MIPE provides a Contribuție PCIDIF to FNGCMM and receives an Acord de finanțare from FNGCMM. FNGCMM provides a Garantie de portofoliu and Grant to Intermediari financiari, while receiving Monitorizare permanentă from them. Intermediari financiari provide a Portofoliu de împrumuturi noi (split into Credit and Grant) to Beneficiari finali/IMM. Beneficiari finali/IMM provide a Contract de credit to Intermediari financiari and a Solicitare grant to FNGCMM. Beneficiari finali/IMM also provide Solicitare și rambursare credit to Intermediari financiari. Beneficiari finali/IMM provide Raportare periodică, Solicitare grant pentru beneficiari finali, and Solicitare executare garanții în caz de neplată to FNGCMM. </p>
Structură	<ul style="list-style-type: none"> • O componentă de garanție de portofoliu plafonată • O componentă de grant pentru subvenționarea ratei dobânzii și acordarea unei subvenții de capital (rabat de capital)
Sursă de finanțare	Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare, Instrumente Financiare 2021-2027 și surse atrase de la Intermediarii financiari de către Managerul Fondului Specific GARANȚII
Alocare financiară	Contribuția PoCIDIF 2021-2027 (FEDR și BS) Suplimentată de fondurile private atrase de Managerul Fondului Specific



ITEMI	Descriere
Obiectiv instrument financiar	Sprijin orientat spre dezvoltarea tehnologică a firmelor care dovedesc că sunt viabile din punct de vedere financiar, dar care au acces limitat la finanțare în condiții de piață, și spre dezvoltarea propriu-zisă a firmelor prin investiții care să vizeze modernizarea microîntreprinderilor/IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie în vederea îmbunătățirii semnificative a capacității tehnice, industriale și organizaționale de a gestiona dezvoltarea produselor și serviciilor, precum și reziliența și adaptarea la schimbările climatice.
Perioada de eligibilitate	Instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat din PoCIDIF 2021-2027 este disponibil beneficiarilor finali de la momentul operaționalizării sale până la data de 31.12.2029. Subvenția de capital (capital rebate), 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 , 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.
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 noi acordate microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, până la o valoare maximă a pierderilor (plafon de garantare a portofoliului de credite , 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 de plată, în conformitate cu rata de garantare, până la un procent maximum de 80%, cu respectarea regulilor de ajutor de minimis.
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 se calculează ca produs între volumul portofoliului de împrumuturi țintă, rata de garantare și rata plafonului de garantare.
Valoarea maximă a creditului	Pentru creditele și liniile de credit, valoarea maximă a finanțărilor care pot fi acordate unui beneficiar este de până la: - 500.000 euro echivalent în lei pentru finanțarea capitalului de lucru și - 500.000 euro echivalent în lei pentru creditele destinate investițiilor.



ITEMI	Descriere
	Valoarea maximă cumulată a finanțărilor garantate de AM PoCIDIF care pot fi acordate unui beneficiar nu poate depăși 1.000.000 euro echivalent în lei la cursul InfoEuro valabil la data acordării fiecărui credit, cu condiția respectării condițiilor de cumul privind ajutorul de minimis.
Tipuri de credite garantate	<p>Portofoliul garantat de instrumentul financiar finanțat din PoCIDIF 2021-2027 va include credite nou acordate destinatarilor eligibili pentru investiții care contribuie la dezvoltarea tehnologică a firmelor care dovedesc că sunt viabile din punct de vedere financiar, dar care au acces limitat la finanțare în condiții de piață, și spre dezvoltarea propriu-zisă a firmelor prin investiții care să vizeze modernizarea microîntreprinderilor/IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie în vederea îmbunătățirii semnificative a capacității tehnice, industriale și organizaționale de a gestiona dezvoltarea produselor și serviciilor, precum și reziliența și adaptarea la schimbările climatice.</p> <p>Pot fi susținute și credite/ linii de credit pentru capital de lucru, dacă acestea sunt legate de investiții finanțate din PoCIDIF nu mai vechi de 1 an la data solicitării creditului, iar beneficiarii au nevoie de susținere a activității curente (justificată în Planul de afaceri prezentat de beneficiarul final intermediarului financiar).</p> <p>Nu sunt acceptate refinanțări.</p> <p><i>Srijinul 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.</i></p>
Durata maximă a creditului	<p>Durata maximă a unui credit, care include și perioada de grație, nu poate depăși:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 72 de luni pentru creditele de investiții, cu o perioadă de grație de până la 12 luni în funcție de nevoile beneficiarului final și contractul semnat cu intermediarul financiar; • 36 de luni pentru creditele de capital de lucru.
Eligibilitatea cheltuielilor	<p>În conformitate cu prevederile Regulamentului 2021/1060 și ale Regulamentului 2021/1058, contribuția PoCIDIF 2021-2027 la instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, trebuie să contribuie la atingerea obiectivului specific RSO 1.3, așa cum este prevăzut în Program la Acțiunea 1.5.2.</p> <p>Creditele vor fi acordate beneficiarilor finali eligibili numai pentru investiții în active corporale și necorporale, precum și pentru investiții în capital de lucru, preconizate a fi viabile din punct de vedere financiar și care nu găsesc o finanțare suficientă din sursele de pe piață. Srijinul acordat trebuie să respecte normele aplicabile ale UE privind ajutoarele de minimis.</p> <p>Cheltuielile eligibile pe tip de srijin acordat din PoCIDIF sunt stabilite conform prevederilor Regulamentelor UE nr. 2021/1060 și nr. 1058/2021, precum și ale Acordului operational.</p> <p>Nu sunt eligibile spre finanțare activități financiare și administrative.</p>
Caracteristici ale garanției	a) irevocabilă – prin acordul operațional, furnizorul protecției nu își va putea rezerva dreptul de a revoca unilateral garanția;



ITEMI	Descriere
	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>d) plătibilă la solicitarea instituției financiare, în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în acordul operațional semnat cu Managerul Fondului Specific;</p> <p>e) acoperă maximum 80% din valoarea finanțării;</p> <p>f) valoarea garanției se reduce cu principalul rambursat de către beneficiar, proporțional cu procentul de garantare.</p> <p>g) garanția are durată determinată, prevăzută în acordul operațional.</p>
<p>Politica de prețuri și garanții</p>	<p>Intermediarul financiar nu va plăti comision de garantare către Managerul Fondului Specific GARANȚII.</p> <p>Dobânzile la credite pot fi fixe sau variabile și nu trebuie să depășească suma dintre indicii de referință, ROBOR3M, și marja de 3,5% pentru creditele de capital de lucru, respectiv 3% pentru creditele de investiții.</p> <p>Intermediarii financiari 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.</p> <p>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.</p> <p>Structura mix-ului de garanții suplimentare și gradul minim de acoperire al acestora, este evaluat de Managerul Fondului Specific GARANȚII în cadrul procesului de selecție al Intermediarilor financiari.</p> <p><i>Garanțiile suplimentare pot fi:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ○ ipotecă imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit sau asupra altor active ale Beneficiarului final; ○ ipotecă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiarii finali, prezente și viitoare, la instituția de creditare; ○ În cazul creditelor de investiții acordate pentru achiziția de soft-uri, licențe, etc (active necorporale neasigurabile) beneficiarul prezintă și alte garanții colaterale (depozite colaterale); ○ garanții personale etc.
<p>Rolul intermediarilor or financiari</p>	<p>(A) Inițierea unui portofoliu de împrumuturi noi:</p> <p>Intermediarii financiari au obligația de a constitui, într-o perioadă limitată prestabilită care să asigure atingerea obiectivului PoCIDIF 2021-2027 pentru</p>



ITEMI	Descriere
	<p>instrumentul financiar, prevăzută în acordurile operaționale, portofolii de împrumuturi noi pentru întreprinderi eligibile.</p> <p>Împrumuturile nou acordate vor fi acoperite cu garanții din contribuția programului unul câte unul până la nivelul ratei de garantare a tranzacțiilor individuale.</p> <p>Identificarea, selectarea, evaluarea necesară, documentarea și acordarea împrumuturilor pentru destinatarii 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.</p> <p>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 și Intermediarul financiar.</p> <p>Managerul Fondului Specific GARANȚII va face verificarea îndeplinirii condițiilor de eligibilitate conform prevederilor acordului operațional cu Intermediarii financiari pentru toți beneficiarii prezentați în avizul de includere transmis de intermediarul financiar.</p> <p>(B) Acoperirea pierderilor</p> <p>Instrumentul de garantare va acoperi pierderile înregistrate de către intermediarii financiari pentru fiecare împrumut eligibil pentru microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie în caz de neîndeplinire a obligațiilor de plată, în conformitate cu rata de garantare de maximum 80 %.</p> <p>Pierderile totale acoperite de instrumentul de garanție în ceea ce privește portofoliul de împrumuturi eligibile nu vor depăși valoarea plafonului.</p> <p>Pierderile acoperite vor fi reprezentate de ratele de capital datorate, exclusiv dobânzi, comisioane și alte sume datorate de beneficiarul final intermediarului financiar.</p> <p>(C) Plata garanției:</p> <p>Plata garanției se va realiza din Fondul Specific GARANȚII în termen de 60 de zile de la primirea unei cereri de plată din partea Intermediarului financiar, însoțită de documentele justificative agreeate în cadrul Acordului operațional.</p> <p>(D) Împărțirea riscurilor și a sumelor recuperate</p> <p>Intermediarul financiar asigură administrarea portofoliului de împrumuturi garantate cu sume din PoCIDIF, inclusiv acțiunile de monitorizare și de recuperare.</p> <p>Managerul Fondului Specific GARANȚII 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.</p>



ITEMI	Descriere
	<p>Intermediarul financiar va executa orice garanție în legătură cu fiecare împrumut nerambursat în conformitate cu procedurile sale interne.</p> <p>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.</p> <p>Managerul Fondului Specific GARANȚII va rambursa Autorității de Management contribuțiile PoCIDIF 2021-2027 afectate de nereguli, împreună cu dobânda și orice alte câștiguri generate de aceste contribuții, în conformitate cu articolul 103, alin.6 din Regulamentul 2021/1060.</p> <p><i>„(6) Organismele care execută instrumente financiare nu rambursează statelor membre cuantumurile menționate la primul paragraf, cu condiția ca organismele respective să demonstreze că, în cazul unei anumite nereguli, sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</i></p> <p><i>(a) neregula s-a produs la nivelul destinatarilor finali sau, în cazul unui fond de participare, la nivelul organismelor care execută fondurile specifice sau al destinatarilor finali;</i></p> <p><i>(b) organismele care execută instrumentele financiare și-au îndeplinit obligațiile care le revin în ceea ce privește contribuțiile programului afectate de neregulă, în conformitate cu legislația aplicabilă, și au acționat cu profesionalismul, transparența și diligența așteptate de la un organism profesional cu experiență în execuția instrumentelor financiare;</i></p> <p><i>(c) cuantumurile afectate de neregulă nu au putut fi recuperate, în pofida faptului că organismele care execută instrumentele financiare au urmat cu diligența necesară toate măsurile contractuale și juridice aplicabile”</i></p>
<p>Reutilizarea resurselor</p>	<p>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 PoCIDIF, vor reîntregi Fondul Specific GARANȚII și se vor reutiliza în cadrul aceluiași instrument financiar pentru noi finanțări în favoarea beneficiarilor finali. Această posibilitate va fi prevăzută în mod explicit în Acordul de finanțare și va fi declanșată automat atunci când sumele angajate în cadrul PoCIDIF sunt plătite și se atinge un anumit prag minim predefinit al resurselor rambursate, din acel moment începând noua perioadă de includere.</p>
<p>Caracteristici generale ale componentei de grant care se combină cu instrumentul financiar de garantare într-o operațiune unică</p>	
<p>Destinația grantului</p>	<p>Garanția va fi combinată cu un grant în conformitate cu dispozițiile art. 58, al. (5) din Regulamentul 2021/1060. Componenta de grant poate fi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● subvenționarea dobânzii creditului acordat; ● acordarea unei subvenții de capital ("capital rebate");



ITEMI	Descriere
Plafon total grant	<p>Instrumentul financiar de tip garanție de portofoliu plafonată este combinat cu sprijin din partea PoCIDIF 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.</p> <p>Sprijinul din PoCIDIF 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.</p> <p>Suma tuturor formelor de sprijin combinat nu trebuie să depășească cuantumul total al elementului de cheltuieli vizat.</p> <p>Grantul nu se utilizează pentru a rambursa sprijinul primit de la instrumentul financiar.</p> <p>Instrumentul financiar nu se utilizează pentru a prefinanța grantul.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>În cazul în care valoarea însumată a celor două componente ale grantului depășește procentul maxim prevăzut la nivelul creditului, intermediarul financiar va solicita Beneficiarului final să opteze pentru una dintre 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.</p>
Componenta de grant cu destinația de subvenție de dobândă	<p>Grantul poate acoperi dobânda creditului acordat astfel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 72 luni, grantul va subvenționa dobânda pentru primele 24 luni. <p>Subvenția pentru dobândă trebuie să fie calculată lunar de către Intermediarii financiari, raportată și solicitată Managerului Fondului Specific trimestrial (la data raportărilor prevăzute în acordul operațional).</p>
Componenta de grant cu destinația de subvenție de capital	<p>Pentru toate tipurile de credit, grantul poate fi utilizat pentru acordarea unei reduceri a sumei aferente ratelor de capital ale creditului (capital rebate), în procent de maximum 20%, sub condiția îndeplinirii indicatorului de impact stabilit de AM PoCIDIF.</p> <p>Subvenția de capital aprobată de AM PoCIDIF este de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 10% în cazul creditelor pentru capital de lucru legate de o investiție anterioară care contribuie la inovarea/digitalizarea activității beneficiarului final; - 20% în cazul creditelor de investiții care contribuie la inovarea/digitalizarea activității beneficiarului final.



ITEMI	Descriere
	<p>Subvenția de capital poate fi acordată sub condiția prezentării situațiilor financiare care atestă o creștere de cel puțin 2% a cifrei de afaceri în anul următor finalizării investiției sprijinite prin instrumentul financiar de tip garanție. Valoarea sau procentul și condițiile care declanșează reducerile de capital trebuie să fie stabilite în mod clar în contractul de credit semnat cu beneficiarul final. Atunci când este aplicată, reducerea de capital are ca efect scoaterea în afara bilanțului sau rambursarea anticipată a creditului.</p> <p>Rabatul de capital poate fi acordat în avans, după cel puțin 12 luni de la data contractării creditului, dacă acesta s-a desfășurat conform contractului și beneficiarul final a prezentat intermediarului financiar situațiile financiare din care rezultă că a înregistrat o creștere a cifrei de afaceri cu minim 2% față de momentul la care a solicitat creditul.</p> <p>Intermediarul financiar va proceda la verificarea condițiilor care au stat la baza acordării acestui grant pe toată durata derulării creditului, până la data încetării contractului. Dacă se constată devieri și nu mai sunt îndeplinite condițiile care au stat la baza acordării rabatului de capital, intermediarul financiar va proceda la anularea cuantumului acestei subvenții. În cazul în care beneficiarul final îndeplinește în continuare criteriile pentru un sprijin sub formă de credit garantat din PoCIDIF 2021-2027, intermediarul financiar va proceda la conversia sumei afectate din componenta de grant în credit. Intermediarul financiar va revizui în consecință graficului de rambursare și sumele raportate către managerul Fondului Specific GARANȚII pe cele două componente: instrument financiar și grant.</p> <p><i>Notă: La calculul sumei ce reprezintă rabatul de capital (capital rebate), se va ține cont de faptul că TVA-ul nu este eligibil pentru partea din costul investiției care corespunde sprijinului din partea programului sub formă de grant, cu excepția cazului în care TVA-ul aferent costului investiției nu se poate recupera în temeiul legislației naționale privind TVA-ul sau a cazului în care partea din costul investiției care corespunde sprijinului acordat din partea programului sub formă de grant este mai mica de 5.000.000 EUR (inclusiv TVA).</i></p>
<p>Implicațiile ajutorului de minimis</p>	<p>Intermediarii financiari suportă din surse proprii riscul de minimum 20% din valoarea creditului acordat neacoperit din garanție.</p> <p>Avantajul financiar al contribuției PoCIDIF 2021-2027 la instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică este cuantificat și apoi transmis integral beneficiarilor finali. Modul de transfer al avantajului financiar va fi descris în planul de afaceri.</p> <p>La nivelul beneficiarilor finali, instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică a fost conceput în conformitate cu normele privind ajutoarele de minimis prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 2023/2831, actualizat, luând în considerare o serie de avantaje pe care acest regulament le conferă, dar la momentul elaborării Schemei de ajutor de stat asociate, AM PoCIDIF va analiza și posibilitatea utilizării prevederilor Regulamentului (UE) nr. 2014/651 (GBER).</p> <p>Valoarea totală a ajutoarelor de minimis acordate unei întreprinderi unice nu poate depăși suma de 300.000 EUR pe durata a trei exerciții financiare.</p>



ITEMI	Descriere
	<p>Intermediarul Financiar calculează Echivalentului Subvenție Brută (ESB) pentru fiecare împrumut garantat în conformitate cu prevederile Regulamentului <i>de minimis</i> și ale Comunicării (COM) 2008/155 și o comunică Managerului Fondului Specific GARANȚII. În toate cazurile, valoarea ESB nu poate depăși pragul prevăzut în Regulamentul de minimis.</p> <p>În conformitate cu prevederile art. 4 "Calcularea echivalentului subvenție brută", pct. 6 (b), din Regulamentul (UE) nr. 2023/2831, recomandăm folosirea următoarelor formule de calcul a ESB:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pentru creditele cu durata mai mică de 5 ani: $ESB = \frac{300.000}{2.250.000} * Valoarea\ garanției * \frac{Durata\ garanției}{60\ de\ luni}$ <ul style="list-style-type: none"> - pentru creditele cu durata mai mare de 5 ani: $ESB = \frac{300.000}{1.125.000} * Valoarea\ garanției * \frac{Durata\ garanției}{120\ de\ luni}$ <p>Prin schema de minimis se acorda ajutoare pentru IMM-uri, cu excepția următoarelor :</p> <ol style="list-style-type: none"> a) ajutoarelor acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în sectoarele pescuitului și acvaculturii, reglementate de Regulamentul (UE) nr. 2013/1379 privind organizarea comună a piețelor în sectorul produselor pescărești și de acvacultură; b) întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole, astfel cum sunt enumerate în Anexa 1 a Tratatului privind Funcționarea Uniunii Europene (TFUE); c) întreprinderilor care își desfășoară activitatea în sectorul transformării și comercializării produselor agricole, prevăzute în Anexa nr. 1 a TFUE, în următoarele cazuri: atunci când valoarea ajutorului este stabilită pe baza prețului sau a cantității produselor în cauză achiziționate de la producătorii primari sau introduse pe piață de întreprinderile în cauză; atunci când ajutorul este condiționat de transferarea lui parțială sau integral către producători primari. d) pentru activitățile legate de export către țări terțe sau către state membre, respectiv ajutoarele legate direct de cantitățile exportate, ajutoarele destinate înființării și funcționării unei rețele de distribuție sau destinate altor cheltuieli curente legate de activitatea de export; e) pentru activitățile condiționate de utilizarea preferențială a produselor naționale față de cele importate. <p>Implicațiile ajutorului de minimis se completează cu prevederile Schemei de ajutor de minimis denumită Sprijin acordat microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie prin instrument financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică, aferentă Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027,</p>



ITEMI	Descriere
	<p>Prioritate: 1. Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO, Obiectiv specific: 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive", Acțiunea 1.5.2: Sprijin pentru dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor prin noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare.</p>
<p>Informații privind Beneficiarii finali</p>	
<p>Beneficiari finali vizați</p>	<p>Conform prevederilor din PoCIDIF 2021-2027, Acțiunea 1.5.2, Beneficiarii Finali ai instrumentului financiar combinat cu grant sunt microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii, întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie care solicită finanțare pentru dezvoltarea inteligentă a afacerilor prin re tehnologizare și modernizare.</p> <p>Criterii generale de eligibilitate:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Beneficiarul final are sediul social și desfășoară activitatea pentru care a solicitat finanțare pe teritoriul României, la depunerea proiectului, la oferirea garanției și pe parcursul creditului. 2. Beneficiarul final va avea cel puțin 1 an de la înființare și a desfășurat activitate pe o perioadă corespunzătoare cel puțin unui an fiscal integral anterior depunerii solicitării pentru accesarea Instrumentului Financiar combinat cu grant într-o operațiune unică. 3. Beneficiarul este microîntreprindere/întreprindere mică/ întreprindere mijlocie/întreprindere mică cu capitalizare de piață medie, definite în conformitate cu legislația aplicabilă; 4. Beneficiarul de tip întreprindere mică trebuie să dovedească capitalizare de piață medie; 5. Beneficiarul final nu va include în activitățile sale comerciale nici o activitate ilegală conform legislației europene și naționale în vigoare. 6. Beneficiarul nu se află în dificultate și nu este supus unei proceduri de insolvență colectivă și nu îndeplinește criteriile din dreptul național pentru a fi supus unei proceduri de insolvență colectivă la cererea creditorilor săi. 7. Beneficiarul nu a fost subiectul unei decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau de minimis, emis de Comisia Europeană, Consiliul Concurenței sau de un furnizor de 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. <p>Criterii specifice de eligibilitate:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 Activitatea desfășurată nu trebuie să se regăsească în Activitățile excluse conform regulamentelor. 2 Modelul de afacere este fiabil și are capacitate de rambursare. 3 Beneficiarul final nu a solicitat o altă finanțare pentru aceleași cheltuieli. 4 Valoarea maximă totală a ajutoarelor <i>de minimis</i> primite de către Beneficiarul final (în calitate de întreprindere unică) pe o perioadă de 3



ITEMI	Descriere
	<p>ani consecutivi (2 ani fiscali precedenți și anul fiscal în cursul căruia este analizată solicitarea de finanțare), cumulată cu valoarea ajutorului de minimis asociat instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat din PoCIDIF 2021-2027, nu poate depăși echivalentul în lei a 300.000 Euro. Aceste plafoane se aplică indiferent de forma ajutorului <i>de minimis</i> sau de obiectivul urmărit și indiferent dacă ajutorul este finanțat din surse naționale sau comunitare.</p> <p>5 Creditul solicitat va sprijini dezvoltarea tehnologică asumată și va genera impactul prevăzut în proiect. Criteriu Inovare (Manualul Oslo)</p> <p>Intermediarii financiari își asumă la nivelul contractelor de creditare pentru sumele alocate pentru creditare, Beneficiarul Final declară că va utiliza investiția pentru a produce, dezvolta sau implementa noi sau substanțial îmbunătățite:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. produse, procese sau servicii, sau ii. metode de producție sau de livrare, sau iii. inovații organizaționale sau de proces, inclusiv modele de afaceri care sunt inovatoare și în cazul în care există un risc de eșec tehnologic sau industrial sau comercial. <p>Pentru respectarea criteriilor de eligibilitate, Beneficiarii finali vor furniza:</p> <ul style="list-style-type: none"> - declarații pe propria răspundere (modele incluse în Acordul operational); - documente solicitate de AM, FNGCIMM SA - IFN și intermediarul financiar, care vor fi verificate în conformitate cu normele și procedurile interne ale FNGCIMM și Intermediarilor financiari. <p>Obligațiile intermediarilor financiari și ale beneficiarilor finali se completează cu cele din Schema de ajutor de minimis denumită <i>Sprijin acordat microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie prin instrument financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică, aferentă Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027, Prioritate: 1. Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO, Obiectiv specific: 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive", Acțiunea 1.5.2: Sprijin pentru dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor prin noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare.</i></p>
<p>Eligibilitatea proiectelor care pot fi sprijinite prin instrumentul financiar combinat cu grant finanțat din PoCIDIF</p>	
<p>Criterii de impact</p>	<p>Proiectele finanțate cu sprijinul instrumentului financiar de tip garanție combinat cu grant trebuie să contribuie la realizarea obiectivului specific RSO1.3, corespunzător Acțiunii 1.5.2 din PoCIDIF 2021-2027.</p> <p>Pentru toate tipurile de credit (credite de investiții sau pentru capital de lucru), grantul poate fi utilizat pentru acordarea unei reduceri a sumei aferente ratelor de capital ale creditului (capital rebate), în procent de maximum 20%, respectiv:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. 10% în cazul creditelor pentru capital de lucru legate de o investiție anterioară care contribuie la inovarea/digitalizarea activității beneficiarului final;



ITEMI	Descriere
	<p>ii. 20% în cazul creditelor de investiții care contribuie la inovarea/digitalizarea activității beneficiarului final.</p> <p>Subvenția de capital menționată mai sus poate fi acordată sub condiția îndeplinirii indicatorului de impact stabilit de AM PCIDIF, respectiv o creștere de cel puțin 2% a cifrei de afaceri în anul următor finalizării investiției sprijinite prin instrumentul financiar de tip garanție atestată de situațiile financiare.</p>
<p>Raportarea și rezultatele vizate</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Trimestrial, intermediarii financiari furnizează Managerului Fondului Specific 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 articolul 42 din Regulamentul nr. 2021/1060 și ale articolului 4 din Regulamentul nr. 2021/1057. 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. ● Semestrial, Managerul Fondului Specific furnizează Autorității de Management, informații privind implementarea instrumentului financiar combinat cu grant, centralizate din rapoartele primite de la fiecare intermediar financiar, în formatul standardizat agreed prin Acordul financiar intervenit între părți și cu respectarea prevederilor articolului 42 din Regulamentul nr. 2021/1060. ● Indicatorii utilizați pentru raportarea implementării instrumentului financiar combinat cu grant contribuie la îndeplinirea indicatorilor aferenți Obiectivului specific RSO1.3 din PoCIDIF 2021-2027, Acțiunea 1.5.2, respectiv: <ul style="list-style-type: none"> ○ Indicator de realizare RCO 03: "Întreprinderi care beneficiază de sprijin prin instrumente financiare (număr)", defalcat pe categorii de regiune (mai dezvoltată/ mai puțin dezvoltată) – contribuție la Indicatorul RCR 19: "Întreprinderi cu cifra de afaceri crescută"; ○ Indicator de rezultat RCR19_ Microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie cu cifră de afaceri crescută care beneficiază de sprijin, dintre care: <ul style="list-style-type: none"> ○ Regiune mai dezvoltată - Țintă: 119 de beneficiari finali ○ Regiune mai puțin dezvoltată - Țintă: 425 de beneficiari finali. <p>Dintre întreprinderile sprijinite prin instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant, proporția investițiilor susținute prin acest instrument</p>



ITEMI	Descriere
	<p>financiar în Beneficiarii finali din Regiunea București -Ilfov nu va depăși 22% din portofoliul total al FSG.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● În plus, fiind vorba de un instrument financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, se vor raporta și următoarele informații, defalcate pe categorii de regiuni: <ul style="list-style-type: none"> ○ Număr de garanții acordate; ○ Valoarea garanțiilor acordate; ○ Valoarea împrumuturilor care au fost garantate cu resurse din PoCIDIF; ○ Valoarea granturilor acordate, detaliată pe componente; ○ Cheltuieli eligibile; ○ Cuantumul costurilor și comisioanelor de gestiune declarate drept cheltuieli eligibile; ○ Cuantumul resurselor publice și private mobilizate, raportate separat; ○ Dobânzi și alte câștiguri generate de sprijinul din PoCIDIF pentru instrumentul financiar (în conformitate cu prevederile articolelor 42 și 60 din Regulamentul 2021/1060); ○ Resurse restituite care reîntregesc fondul specific. ● Raportarea cu privire la elementele de grant. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Raportarea trebuie să furnizeze o defalcare a granturilor plătite, precum și a celor viitoare, în funcție de tipul și scopul acestora, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> • subvenționarea ratei dobânzii; • subvenții de capital (capital rebate). <p>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.</p> <p>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</p>



ITEMI	Descriere
	<p>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).</p>
<p>Reutilizarea resurselor</p>	<p>Pe durata executării instrumentului financiar, 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, 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.</p> <p>Până la 31 decembrie 2029, AM PoCIDIF, reutilizează resursele alocate din PoCIDIF pentru componenta de grant care se combină cu instrumentul financiar de tip garanție, care au fost restituite de beneficiari, în același scop sau în conformitate cu obiectivele PoCIDIF, sub formă de granturi supuse unor condiții sau sub forma unui instrument financiar sau sub o altă formă de sprijin. Cuantumul restituit și informațiile cu privire la reutilizarea acestora figurează în raportul final privind performanța.</p>
<p>Strategia de ieșire (exit)</p>	<p>Strategia de ieșire include ca activități principale:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Executarea strategiei de ieșire; • Reutilizarea după perioada de eligibilitate. <p>Executarea strategiei de ieșire se referă la recuperarea resurselor investite în Beneficiarii finali și trebuie planificată și pusă în aplicare cu atenție. Managerul Fondului Specific și Intermediarul Financiar vor continua să gestioneze fluxurile de rambursare și să monitorizeze proiectele până când ultima sumă este rambursată FNGCIMM SA - IFN sau Intermediarului Financiar, oricare dintre acestea are loc mai târziu.</p> <p>Având în vedere că trăsătura distinctivă a Instrumentului financiar de tip garanție este caracterul ei revolving, recomandarea generală este ca sursele PoCIDIF 2021-2027 să fie reutilizate și după perioada de eligibilitate, pentru atingerea aceluiași obiectiv specific, prin:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 FNGCIMM SA - IFN ca investitor public care își desfășoară activitatea în conformitate cu principiul economiei de piață, în condițiile în care AM



ITEMI	Descriere
	<p>PoCIDIF furnizează resurse suplimentare instrumentului financiar, fără grant asociat.</p> <p>Instrumentul financiar de tip garanție va putea astfel continua să funcționeze după epuizarea resurselor provenind din FEDR.</p> <p>Pe de altă parte, un instrument financiar își poate finaliza ciclul de viață și poate fi lichidat (lichidare), fie conform deciziei AM PoCIDIF 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.</p> <p>În situația în care AM PoCIDIF este de acord, FNGCMM SA – IFN se angajează ca resursele restituite, înainte de încheierea perioadei de eligibilitate, instrumentului 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 PoCIDIF, 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 PoCIDIF 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 PoCIDIF, 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 PoCIDIF.</p> <p>Autoritatea de Management va decide care sunt condițiile pentru o posibilă retragere totală sau parțială a contribuțiilor din partea PoCIDIF 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 SA - IFN 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.</p> <p>AM PoCIDIF are dreptul, în cazuri temeinic justificate și probate, de a retrage parțial sau total contribuția din partea fondurilor către Fondul Specific GARANȚII</p>



ITEMI	Descriere
	în cazul în care FNGCIMM SA - IFN încalcă dispozițiile privind lichidarea instrumentului financiar incluse în acordului de finanțare.
Lichidarea instrumentului financiar	<p><i>Instrumentul financiar</i> finanțat din PoCIDIF este o formă de sprijin rambursabil, sub forma unui produs financiar de tip garanție, combinat cu grant într-o operațiune unică, destinat <i>microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii, precum și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, eligibile</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 FNGCIMM SA - IFN.</p> <p>AM PoCIDIF, prin intermediul Managerului Fondului Specific, va acorda beneficiarilor finali granturi supuse unor condiții, rambursabile integral sau parțial, după cum se precizează în prezenta Specificație.</p> <p>Rambursarea creditului este efectuată de către beneficiarii finali conform clauzelor contractuale ale contractului de credit garantat.</p>

XI. LISTA ACTIVITĂȚILOR EXCLUSE

Domenii de activitate excluse de la finanțare

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. 1379/2013 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; grăsime 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 rachiuilor, 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;

(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 quantumul 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 „Cerule unic european” (Single European Sky ATM Research);

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

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

(ii) investițiile pentru dezafectarea, reconversia sau securizarea depozitelor de deșuri 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

XII. 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 neverificarea 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 FNGCMM și MIPE

Transmiterea unor date eronate, intarziate sau neconcordante către FNGCMM și MIPE poate genera dificultăți în procesul de monitorizare și stabilirea portofoliului de garanții acordate în cadrul programului.

XIII. POLITICA DE CONFIDENȚIALITATE

XIII.1 INFORMAȚII CONFIDENȚIALE

- a) Autoritatea de Management, Managerul Fondului Specific de Garanții și Intermediarii Financieri 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.

XIII.2 PROTECȚIA ȘI PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- a) 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.

- b) Contractele de finanțare/garantare 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.
- c) 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.
- d) 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.

XIV. MODALITATEA DE ALOCARE A FONDURILOR PENTRU GARANȚII CĂTRE INTERMEDIARII FINANCIARI SELECTAȚI

Plafonul stabilit prin Acordul de finanțare Unic G2025-71785/20.06.2025 și FNGCIMM SA IFN RDG-I-832/23.06.2025 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 Investiții.

În cazul în care valoarea totală a solicitărilor formulate de finanțatori depășește plafonul alocat, FNGCIMM este autorizat, cu acordul prealabil al Comitetului de Investiții să efectueze alocări proporționale în cadrul acestuia.

FNGCIMM stabilește sumele neutilizate de către fiecare finanțator participant în PCIDIF 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 Investiții și AM PCIDIF 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 Investiții și ale AM PCIDIF.

XV. MODALITATEA DE ALOCARE A FONDURILOR

Alocarea indicativă pentru Instrumentul Financiar este de 547.661.849,94 LEI, din care:

- 1) alocarea maximă aferentă componentei GARANȚII: 375.478.251,94 LEI**
- 2) alocarea maximă aferentă componentei GRANT: 172.183.598,00 LEI.**

Alocarea fondurilor poate fi modificată de către Managerul Fondului Specific Garanții, care poate să propună creșterea/scăderea angajamentului său față de Intermediarul Financiar, inclusiv

dezangajarea parțială sau totală, pe baza performanțelor Intermediarilor Financiar, 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, trebuind să asigure diversificarea portofoliului (sectorial, destinatari 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.

XVI. 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 și întreprinderilor cu capitalizare de piață medie cu perspective mari de creștere, axate pe tehnologie, pentru a dezvolta noi produse și pentru a crește cifra de afaceri a beneficiarilor finali cu 2% în anul următor finalizării investiției.

Intermediarii financiar 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/FNGCIMM SA - IFN cu AM PoCIDIF;
- c. asigurarea transferului avantajului financiar către destinatarii 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 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
1.	IF-ul trebuie să demonstreze că are implementat un Cod de guvernare corporativă relevant pentru managementul riscului și mediu de control (audit



ID Cerință	CERINȚE
	intern, funcția de management al riscului și conformitate), transparența și divulgarea informațiilor, mecanismul de reclamație și politica de relație cu părțile interesate.
2.	IF-ul trebuie să dețină o bună guvernanță, 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 PoCIDIF 2021-2027 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.	<p>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 aferentă Acțiunii 1.5.2 a PoCIDIF 2021-2027.</p> <p>IF-ul Identifică beneficiarii finali eligibili pentru instrumentul financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică și analizează solicitările de credit garantat combinat cu grant din perspectiva:</p> <ol style="list-style-type: none"> eligibilității aplicantului, inclusiv din perspectiva regulilor de ajutor de minimis; încadrării în cuantumul maxim al ajutorului de minimis acordat în conformitate cu prevederile Regulamentului de minimis și transmiterea documentelor justificative către administratorul prezentei scheme de ajutor de minimis pentru verificare; eligibilității domeniului activității economice pentru care se solicită finanțarea sub formă de credit garantat combinat cu grant; fiabilitatea planului de afaceri depus și capacitatea de rambursare; impactul sprijinului acordat. <p>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</p>



ID Cerință	CERINȚE
	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 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 PoCIDIF. 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, cu clauză suspensivă, până la finalizarea verificărilor încadrării beneficiarilor în categoria IMM-urilor și a întreprinderilor mici cu capitalizare medie pe piață.
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 PoCIDIF și pentru sume aferente TVA nedeductibile, aferente cheltuielilor eligibile, plătite din bugetul de stat, în 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 o propunere privind volumul portofoliului de împrumuturi țintă și nivelul ratei plafon necesar pentru volumul maxim al



ID Cerință	CERINȚE
	portofoliului identificat, pe baza performanței istorice a unor împrumuturi similare acordate.
CERINȚE PRIVIND TRANSFERUL AVANTAJULUI FINANCIAR	
17.	<p>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.</p> <p><i>Nivelul dobânzii oferit de Intermediarii financiari destinatarilor 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 inclus în oferta înaintată Managerului Fondului Specific.</i></p> <p>În vederea demonstrării îndeplinirii cerinței, IF-ul va prezenta în cuprinsul Planului de afaceri inclus în ofertă, o metodologie care să demonstreze că mecanismul propus asigură transferul integral către Beneficiarii finali al avantajului financiar, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 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: <ul style="list-style-type: none"> - 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). <p>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.</p> <p>Structura mix-ului de garanții suplimentare și gradul minim de acoperire al acestora va fi prezentat de IF în cadrul Planului de afaceri.</p>
18.	IF va prezenta în Planul de afaceri 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	
19.	IF se obligă să respecte normele aplicabile în materie de ajutoare de minimis și rambursează orice sprijin primit prin intermediul FSG care constituie Ajutor de minimis ilegal și/sau incompatibil la nivelul lor.
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



ID Cerință	CERINȚE
	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 incompatibil
23.	IF va prezenta angajamentul că va respecta cerințele schemei de minimis care va fi emisă de AM PoCIDIF (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, inclusiv furnizează informațiile autorităților relevante în cazul unor controale/audituri;
27.	IF va introduce în Regas în termen de maximum 7 zile de la acordarea/plata ajutoarelor, informații 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.
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



ID Cerință	CERINȚE
	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, 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 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;
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 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 Destinatari Finali 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 Destinatarii 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, 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 POLITICA 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.
CERINȚE PRIVIND CONFLICTUL DE INTERESE	
47.	Intermediarul financiar trebuie să demonstreze că deține și aplică proceduri și reguli pentru identificarea și gestionarea conflictelor de interese între Administratorul Fondului Specific, persoanele afiliate acestuia și Destinatarii finali.
CERINȚE PRIVIND MANAGEMENTUL CALITĂȚII	
48.	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	
49.	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. 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.



ID Cerință	CERINȚE
	<p>Cadrul de management al resurselor umane trebuie să includă proceduri pentru protejarea Administratorului Fondului în cazul încetării raporturilor cu una dintre Persoanele Cheie sau a unui membru al Echipei de Investiții și asigurarea continuității activității.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
50.	<p>IF va prezenta o echipă de implementare care va cuprinde: un coordonator responsabil pentru gestionarea operativă a relației cu Managerul Fondului Specific Garanții 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.</p>
51.	<p>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, în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data notificării de către Manager privind depunerea cererii.</p>
52.	<p>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.</p>
53.	<p>Prin personalul desemnat în cadrul echipei de implementare, participă alături de personalul Managerului Fondului Specific Garanții la vizitele de verificare efectuate la fața locului pentru cererile de rambursare finale ale unui eșantion de 30% din beneficiari.</p>
54.	<p>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.</p>
55.	<p>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 trimit electronic în aplicația infomatică Web Plafon a Managerului Fondului Specific, 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.</p>
56.	<p>Prin personalul desemnat în cadrul echipei de implementare, efectuează verificări preliminare privind achizițiile directe derulate în cadrul proiectelor de către beneficiari, consemnând rezultatele verificării în lista de verificare preliminară a achizițiilor directe.</p>
CERINȚE PRIVIND AUDITUL	



ID Cerință	CERINȚE
57.	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.
58.	IF păstrează toate informațiile și documentele menționate la pct. 27 pe o perioadă de 10 ani de la data ultimei plăți efectuate către beneficiari.
59.	IF se asigură că beneficiarii finali utilizează sumele virate conform prevederilor contractelor de credit și, în situația nerespectării prevederilor contractuale și/sau legale, la solicitarea autorității de management/managerului fondului specific, restituie către Managerul Fondului Specific sumele neeligibile indicate în notificarea aferentă.
60.	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	
61.	<p>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.</p> <p>Sistemul trebuie să îndeplinească următoarele criterii:</p> <ul style="list-style-type: none"> (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 PoCIDIF 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/criptare 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 Acordul operațional, precum și Standardelor Aplicabile.
62.	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.



ID Cerință	CERINȚE
63.	IF trebuie să gestioneze în mod activ fondurile primite de la Managerul Fondului Specific respectând principiile bunei gestiuni financiare.
64.	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.
65.	Conturile bancare vor fi folosite exclusiv pentru operațiunile legate de Instrumentul Financiar “Fond Specific Garanții”, nefiind premise tranzacții care nu au legătură cu acestea.
66.	Pe întreaga perioadă de implementare a Instrumentului Financiar, Intermediarul Financiar va asigura o evidență distinctă a celor două componente, respectiv garanții și grant.
67.	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 POLITICA DE CONFIDENȚIALITATE	
68.	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.
69.	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”	
70.	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 conforma principiului “Do No Significant Harm” la data efectuării Investiției și



ID Cerință	CERINȚE
	până la Finalizarea Investiției, conform cerințelor Regulamentului (UE) 2020/852 și altor reglementări legale specifice aplicabile.
71.	IF sprijină beneficiarii finali privind înțelegerea aspectelor de mediu, inclusiv privind aspectele / principiile „de a nu prejudicia semnificative mediul (DNSH)”
72.	IF monitorizează aspectelor de mediu ale beneficiarilor finali din portofoliu, inclusiv verificarea avizelor emise de Autorizațiile de mediu,
73.	IF integrează aspectele de mediu, sociale și de guvernanta în evaluarea potențialilor beneficiari și deciziile sale de credit
74.	IF raportează anual aspectele de mediu la nivel de portofoliu.
75.	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	
76.	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.
77.	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.
78.	IF va descrie procedurile aplicate pentru asigurarea securității, integrității și confidențialității sistemelor electronice
79.	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, 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	
80.	IF va face dovada că are implementate proceduri interne de prevenire, detectare și raportare a fraudelor.
81.	IF se obligă să raporteze imediat orice suspiciune de fraudă sau neregulă către autoritățile competente.
82.	IF se obligă să facă dovada că are implementate mecanisme de control pentru prevenirea dublei finanțări.
CERINȚE PRIVIND GESTIONAREA NEREGULILOR ȘI RECUPERAREA SUMELOR	
83.	IF identifică și raportează Managerul Fondului Specific neregulile în implementarea instrumentului financiar.
84.	IF aplică procedurile de recuperare a sumelor acordate necuvenit.
85.	IF cooperează cu autoritățile de management și audit în investigarea neregulilor.
86.	IF-ul se obligă să despăgubească Managerul Fondului Specific sau Autoritatea de Management pentru orice pierdere cauzată de nerespectarea condițiilor stabilite în acordul operațional.



ID Cerință	CERINȚE
	CERINȚE PRIVIND MANAGEMENTUL LICHIDITĂȚILOR ȘI REUTILIZAREA RESURSELOR
87.	IF gestionează lichiditățile generate de rambursări, dobânzi și alte venituri.
88.	IF reutilizează resursele recuperate pentru finanțarea de noi operațiuni eligibile conform Regulamentului (UE) 2021/1060.
89.	IF menține evidențe separate a resurselor reutilizate.
90.	IF va prezenta o propunere privind procedurile de lichidare a plafonului alocat, inclusiv condițiile de returnare a oricăror resurse atribuibile contribuției Fondului Specific.
91.	IF va implementa proceduri privind închiderea operațională a instrumentului financiar.
92.	IF va livra raportări finale privind utilizarea fondurilor și performanța portofoliului.
93.	IF va transfera resursele rămase conform prevederilor acordurilor contractuale.
	CERINȚE PRIVIND STRATEGIA DE IEȘIRE (EXIT)
94.	IF-ul va recomanda și va gestiona strategii adecvate de ieșire din investițiile realizate.
95.	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
96.	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.
97.	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.
98.	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.
99.	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.
100.	Fiecare Intermediar financiar va include în contractul 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 destinatarului final] beneficiază de sprijin din partea Uniunii Europene în cadrul Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare



ID Cerință	CERINȚE
	și Instrumente Financiare 2021-2027, prin instrumentul financiar de tip garanți combinat cu grant destinat dezvoltării inteligente a întreprinderilor prin noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare]”.
101.	IF este de acord ca Autoritatea de Management, Managerul Fondului Specific sau Comisia Europeana 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 FNGC IMM sau Beneficiarul final informează Intermediarul care, la rândul său, informează FNGC IMM, 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.
102.	IF se obligă să includă în documentația juridică privind fiecare tranzacție încheiata cu beneficiarul final o confirmare de la fiecare dintre aceștia că informațiile prevăzute mai sus pot fi publicate și făcute cunoscute.
103.	IF va prezenta o strategie de marketing pentru informarea și publicitatea creditului garantat combinat cu grant într-o operațiune unică.

XVII. Anexe:

1. Model – Planul de afaceri și Strategia de investiții aferentă Intermediarului Financiar

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

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, reglementari privind creditarea, procedurile și indicatorii de monitorizare și raportare – inclusiv ESG, modul de respectare a cerințelor stabilite de AM PoCIDIF, acordul de a fi auditat de Autoritatea de Audit, Curtea de Conturi Europeana, Comisia Europeana, AM PoCIDIF);
- 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 politica sa de investiții și să explice cum poate aceasta să atingă obiectivele PoCIDIF 2021-2027 înainte de sfârșitul perioadei de eligibilitate)

- 2.1. Coerența strategiei de implementare a instrumentului financiar de garantare cu obiectivele PoCIDIF 2021-2027 și alinierea la direcțiile prevăzute în strategia de investiții a Fondului Specific GARANȚII;
- 2.2. Conformitatea cu condițiile de eligibilitate prevăzute în cererea pentru exprimarea interesului;



- 2.3. Portofoliul de împrumuturi noi garantat – defalcare pe subcategoriile 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:
 - 2.4.1.1. Caracteristici 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;
 - 2.4.1.2. 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;
 - 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. Politica 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. Prezentarea standardelor și politicilor privind recuperarea împrumuturilor nerambursate precum și a cazurilor în care această procedură nu mai poate fi realizată în mod rezonabil.
- 4.5. Ofertantul va prezenta informații de bază privind efectul de levier și efectul de multiplicare anticipat.



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
Formular ulnr. 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	Cerere de exprimare a interesului
Formularul nr. 7.1.	Fișă de informații generale
Formularul nr. 8	Împuternicire

Formulare (dosar ofertă):

Formular nr. 9	Scrisoare de înaintare
Formular nr. 10	Scrisoare pentru exprimare a interesului
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 >

Program: Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare

Prioritate: P1 – Susținerea și promovarea unui sistem de cercetare, dezvoltare și inovare atractiv și competitiv în România

Acțiunea: 1.5. - Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor

Măsura: 1.5.2. – Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare

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;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(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;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



(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;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ii. încheierea de acorduri cu alte persoane în scopul denaturării concurenței;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
iii. încercarea de a influența în mod nejustificat procesul decizional al autorității contractante în cursul procedurii de selecție;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
iv. încercarea de a obține informații confidențiale care îi pot conferi avantaje necuvenite în cadrul procedurii de atribuire;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(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;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
vi. corupție;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
vii. participarea la o organizație criminală;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
viii. spălarea banilor sau finanțarea terorismului;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ix. infracțiuni teroriste sau infracțiuni legate de activități teroriste sau instigare, complicitate sau tentativă de a comite astfel de infracțiuni;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
x. munca copiilor și alte forme de trafic de persoane;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(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;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(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.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(g) Solicitantul este stabilit și/sau își desfășoară activitatea în România;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



(h) Solicitantul este autorizat în mod corespunzător să desfășoare activități de finanțare în conformitate cu legile și reglementările în vigoare.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(i) Solicitantul nu desfășoară activități care sunt ilegale în conformitate cu legislația aplicabilă.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(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.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(h) Solicitantul nu face obiectul unor măsuri restrictive.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) solicitantul sau o entitate juridică aflată în legătură cu acesta a sfătuit FNGCMM sau a fost implicat în alt mod în pregătirea procedurii de selecție Dacă da, vă rugăm să furnizați detalii	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

Candidat,

(numele reprezentantului legal/împuternicit, în clar)

(semnătura autorizată și ștampilă)

Formularul nr. 2

<Data>

<Denumirea și adresa candidatului >

Program: Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare

Prioritate: P1 – Susținerea și promovarea unui sistem de cercetare, dezvoltare și inovare atractiv și competitiv în România

Acțiunea: 1.5. - Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor

Măsura: 1.5.2. – Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare

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 Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027, 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 MIPE pentru executarea instrumentului financiar finanțat din Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027, 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 prelucreze 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 FNGCMM SA-IFN situat în Str. Ștefan Iulian, nr. 38, Sector 1, București, România) sau la adresele de e-mail: pcidif@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 >

Program: Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare

Prioritate: P1 – Susținerea și promovarea unui sistem de cercetare, dezvoltare și inovare atractiv și competitiv în România

Acțiunea: 1.5. - Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor

Măsura: 1.5.2. – Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare

**DECLARAȚIA PRIVIND BENEFICIARUL REAL CONFORM CERINȚELOR LEGII NR. 129/2019
PRIVIND COMBATAREA 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 Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027, organizată de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN („FNGCMM 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	

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



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

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

Mai multe detalii privind definiția beneficiarului real puteți găsi în Anexa 1

Nume și prenume	
Data și locul nașterii	
Codul numeric personal	
Act identitate	seria _____ nr. _____
Adresa completă de domiciliu/reședință	
Cetățenia	
Descrierea relației dintre beneficiarul real și Societate	

Vă rugăm folosiți o pagină suplimentară dacă sunt mai multe persoane

1.3 PARTEA D: PERSOANE EXPUSE PUBLIC (PEP)

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

Informații despre participarea în politică:	Beneficiarul real		Membru al conducerii/ persoana	
Persoană expusă politic	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu
Membru al familiei unei persoane expuse public	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu
Asociat apropiat al unei persoane expuse politic	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu
Dacă beneficiarul real/un 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	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu



--	--	--	--	--

Vă rugăm folosiți o pagină suplimentară dacă sunt mai multe persoane

PARTEA D: COMENTARIU/ OBSERVAȚII

Documente de anexat

- Extras de Registru Comerțului sau un extras dintr-un registru oficial similar pentru Societate**
- Declarația privind beneficiarii reali și dovada înregistrării acesteia în Registrul Comerțului din România/ alt registru ținut de o autoritate competentă dintr-un alt stat**
- Extrase de la 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

Formularul nr. 4

<Data>

<Denumirea și adresa candidatului >

Program: Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare

Prioritate: P1 – Susținerea și promovarea unui sistem de cercetare, dezvoltare și inovare atractiv și competitiv în România

Ațiunea: 1.5. - Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor

Măsura: 1.5.2. – Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și rețehnologizare

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: <ol style="list-style-type: none"> 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: <ol style="list-style-type: none"> 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



	<p>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;</p> <p>4. Jurisdicții incluse pe Listele FATF:</p> <p>a) High Risk Jurisdictions subject to Call for Action;</p> <p>b) Jurisdictions under Increased Monitoring;</p> <p>c) Cuba, Iran, Coreea de Nord, Sudan, Sudanul de Sud, Federația Rusă sau Siria.</p>
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 conduita profesională, când aceasta conduita 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: <ol style="list-style-type: none"> 1. fraude; 2. infracțiuni de corupție și de serviciu; 3. infracțiuni fiscale, evaziunea fiscală; 4. participare la un grup criminal; 5. spălarea banilor/finanțarea terorismului; 6. exploatarea muncii copiilor ori alta formă de exploatare sau trafic cu ființe umane.
8	Nu 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 >

Program: Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare

Prioritate: P1 – Susținerea și promovarea unui sistem de cercetare, dezvoltare și inovare atractiv și competitiv în România

Ațiunea: 1.5. - Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor

Măsura: 1.5.2. – Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare

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	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
Este Instituția o instituție consolidantă?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

Partea a II a: Politici și practici generale

A. Conformitate și Sistem de Control Intern

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

B. KYC (Cunoașterea Cientelei)

5.	Instituția dispune de politici și/sau proceduri pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei/furnizorilor/partenerilor?	<table border="0"> <tr> <td>Cientelă</td> <td>Furnizori/Parteneri</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Da</td> <td><input type="checkbox"/> Da</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Nu</td> <td><input type="checkbox"/> Nu</td> </tr> </table>	Cientelă	Furnizori/Parteneri	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Nu
Cientelă	Furnizori/Parteneri							
<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Da							
<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Nu							
6.	Care sunt măsurile de cunoaștere a clientelei, aplicate de instituție clienților săi, respectiv:	<input type="checkbox"/> Simplificate <input type="checkbox"/> Standard <input type="checkbox"/> Suplimentare						
7.	Instituția identifică și verifică identitatea beneficiarului real al clienților/furnizorilor/partenerilor?	<table border="0"> <tr> <td>Cientelă</td> <td>Furnizori/Parteneri</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Da</td> <td><input type="checkbox"/> Da</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Nu</td> <td><input type="checkbox"/> Nu</td> </tr> </table>	Cientelă	Furnizori/Parteneri	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Nu
Cientelă	Furnizori/Parteneri							
<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Da							
<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Nu							
8.	Instituția efectuează verificări pentru identificarea Persoanelor Expuse Public (PEP) la nivel național și	<table border="0"> <tr> <td>Național</td> <td>Internațional</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Da</td> <td><input type="checkbox"/> Da</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Nu</td> <td><input type="checkbox"/> Nu</td> </tr> </table>	Național	Internațional	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Nu
Național	Internațional							
<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Da							
<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Nu							



	internațional, inclusiv a membrilor familiei acestora și asociaților apropiați?	
9.	Instituția dispune de proceduri interne privind evaluarea riscului individual asociat fiecărui client, având în vedere următorii factori: <ul style="list-style-type: none"> • tip client, • produse/servicii, • tranzacții, • canale de distribuție, • geografic 	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
9a.	Dacă nu, detaliați	
10.	Instituția efectuează revizuirea și actualizarea periodică a datelor despre clienți?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> 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?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> 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)?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
13.	Sunt angajații Instituției instruiți periodic cu privire la riscurile de spălare a banilor/finanțarea terorismului, tipologii de activități suspecte?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
13a.	Dacă da, care este frecvența acestor instruirii?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
14.	Instituția dispune de politici sau proceduri interne pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu



15.	Instituția dispune de politici/proceduri pentru evaluarea riscului asociat băncilor corespondente?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> N/A
16.	Instituția efectuează evaluarea anuală a riscului SB/FT la nivelul întregii activități, având în vedere în vedere următorii factori de risc: <ul style="list-style-type: none"> • clienți, • produse/servicii, • tranzacții, • canale de distribuție, • geografic 	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> 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?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> 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?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
19.	Instituția dispune de sisteme de screening/verificare cu listele de sancțiuni financiare?	<input type="checkbox"/> Automate <input type="checkbox"/> Manuale <input type="checkbox"/> Nu avem

E. Cod Etică/ de Conduită

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



F. Antifraudă și Anticorupție

21.	Instituția a implementat politici și/sau proceduri Antifraudă?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu						
22.	Daca da, aceste politici/proceduri acoperă riscul de fraudă internă și externă?	<table border="0"> <tr> <td>Internă</td> <td>Externă</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Da</td> <td><input type="checkbox"/> Da</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Nu</td> <td><input type="checkbox"/> Nu</td> </tr> </table>	Internă	Externă	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Nu
Internă	Externă							
<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Da							
<input type="checkbox"/> Nu	<input type="checkbox"/> Nu							
23.	Instituția a implementat politici și/sau proceduri Anticorupție?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu						
24.	Instituția a implementat măsuri pentru prevenirea și combaterea corupției în activitățile desfășurate?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu						
25.	Dacă da, vă rugăm să menționați care activități sunt acoperite:	<input type="checkbox"/> cadouri, cheltuieli de ospitalitate <input type="checkbox"/> donații/sponsorizări <input type="checkbox"/> parteneri/furnizori <input type="checkbox"/> funcționari publici/PEP <input type="checkbox"/> recrutarea personalului <input type="checkbox"/> altele						

G. Conflicte de interese

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

H. Mecanismul de avertizare (Whistleblowing)

28.	Instituția a implementat politici și/sau proceduri pentru avertizare/raportare internă a încălcărilor/neregulilor?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
29.	Instituția a implementat și un canal de avertizare/raportare anonimă?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu



30.	Politicile și/sau procedurile de avertizare garantează confidențialitatea și protecția persoanelor care raportează (avertizorilor)?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
-----	---	--

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

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

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

Nume complet:

Funcție:

Email:

Semnătură:

Data: ____ / ____ / ____

<Data>

<Denumirea și adresa candidatului >

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 Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare pentru executarea instrumentului financiar finanțat din PoCIDIF 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:

- „**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,
- „**Emitentul informațiilor**” înseamnă Partea la prezentul Acord care transmite Informații Confidențiale;
- „**Destinatarul Informațiilor**” înseamnă Partea la prezentul Acord căreia îi sunt transmise Informațiile Confidențiale.

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:

- este cerută de lege sau
- 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.

3. 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

Cerere 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 inteligență a
întreprinderilor

**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 financiare care vor să primească resurse de la Fondul Specific înființat de către Ministerul Investițiilor și Proiectelor Europene (MIPE) împreună cu Managerul Fondului Specific GARANȚII, 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 dezvoltării inteligente a întreprinderilor în cadrul Programului Creștere Inteligență, Digitalizare, Instrumente Financiare 2021 – 2027 (PoCIDIF).

Subsemnatul/Subsemnații, autorizat/autorizați 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 apelului de exprimare a interesului.

Subsemnatul/Subsemnații, autorizat/autorizați în mod corespunzător să reprezinte *[numele solicitantului]*, prin semnarea acestui formular, certifică/certificăm că solicitantul cunoaște prevederile legale ce reglementează protejarea intereselor financiare naționale și 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 teritoriile 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. la cunoștință ca FNGCIMM 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, FNGCIMM își rezervă dreptul de a opri sau continua procesul de preselecție, fără a avea obligația de a selecta solicitantul ca intermediar financiar partener. De asemenea, FNGCIMM va proceda la respingerea cererilor care nu respecta specificațiile din Apelul de exprimare a interesului și a anexelor aferente. Participarea la procesul de preselecție, inclusiv transmiterea documentației solicitate, și/sau angajarea în eventuale comunicări și schimburi de informații între părți, nu creează niciun angajament din partea FNGCIMM de a încheia 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 FNGCIMM. Acest acord se extinde asupra conținutului oricărei publicități. În acest alineat, termenul „mass-media” include (dar fără a se limita la) radioul, televiziunea, rețelele de socializare, ziarele, presa comercială și de specialitate, internetul și e-mailul accesibile publicului larg și reprezentanților acestor mijloace de comunicare.
- d. Are dreptul de a-și retrage, în același mod în care a aplicat, (e-mail sau FNGCIMM) exprimarea interesului în orice etapă a procesului de selecție.
- e. Accepta ca FNGCIMM își rezervă dreptul, în orice moment să modifice procesul de preselecție sau termenii, datele și termenele asociate.
- f. Se angajează să permită, la solicitarea FNGCIMM efectuarea oricăror controale sau audituri asupra activităților aferente implementării instrumentului financiar de tip garanție combinat cu grant, într-o oportunitate unică, de către FNGCIMM, organismele de audit competente din România, DLAF, OLAF, MIPE, 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 FNGCIMM, cu privire la respingerea cererii.

Semnătura (semnăturile):

Numele și poziția cu majuscule:

Numele solicitantului:

Locul: Data (ziua/luna/anul):

Formularul nr. 7.1.

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:

<Data>

<Denumirea și adresa candidatului >

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 „Garanție de portofoliu combinată cu grant într-o operațiune unică”, finanțat din Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027**, organizată de FNGCIMM 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 FNGCIMM 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 FNGCIMM 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

Program: Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare

Prioritate: P1 – Susținerea și promovarea unui sistem de cercetare, dezvoltare și inovare atractiv și competitiv în România

Acțiunea: 1.5. - Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor

Măsura: 1.5.2. – Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare

Solicitant: _____, _____ (numele companiei, CUI)

Înregistrat la sediul FNGCIMM

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 PoCIDIF 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 Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027 și ca urmare primirii Invitației pentru Depunerea Ofertelor inițiale transmisă de către FNGCIMM, 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, respectiv Planul de Afaceri și Strategia de Investiții;
2. a se indica alte documentele care însoțesc Oferta inițială.

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

Data completării:

Ofertant,

(numele reprezentantului legal/împuternicit, în clar)

(semnătura autorizată și ștampilă)

Formularul nr. 10

Program: Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare

Prioritate: P1 – Susținerea și promovarea unui sistem de cercetare, dezvoltare și inovare atractiv și competitiv în România

Acțiunea: 1.5. - Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor

Măsura: 1.5.2. – Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și rețehnologizare

SCRISOARE PENTRU EXPRIMAREA INTERESULUI

Prin prezenta, ne exprimăm interesul de a participa la procedura competitivă de selecție, în numele [Solicitantului] (denumit în continuare „Solicitantul”) ca răspuns la Apelul pentru exprimarea interesului publicat de dumneavoastră pe site-ul www.fngcim.ro.

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 de exprimare a interesului.

Va 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 PoCIDIF 2021-2027 și cu beneficiarii finali (microîntreprinderi, IMM-uri, întreprindere mică cu capitalizare medie, inclusiv start-up-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:

a. 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;

b. Responsabilitățile organelor de conducere (și dacă este cazul, ale organelor consultative), componența și metodele de numire, precum și procedurile decizionale (organizarea ședințelor, vot, praguri de aprobare, drepturile de veto etc);

c. 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 și întreprinderi mici cu capitalizare medie pe piață, 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 politica de stabilire a prețurilor

Furnizați informații privind politica de prețuri 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 șîn vigoare privind instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancaare;

- 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 (enumerati 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 PoCIDIF (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 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 PoCIDIF;
- 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 PoCIDIF privind instrumentul financiar garanție de portofoliu combinat cu grant într-o operațiune unică și contribuția la implementarea strategiei de investiții a Fondului Specific Garanții;
- 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 destinatarilor 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 PoCIDIF (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 destinatarilor 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 profilul de risc al portofoliului

a. Ratele de nerambursare:

- date istorice pe portofolii similare, prezentate separat pentru credite garantate de garanții de stat sau din fonduri alocate pe diferite instrumente financiare (ex. FEI), și, dacă este cazul pe diverse segmente de clienți;
- 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 propusă. 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

Formularul nr. 11

Program: Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare

Prioritate: P1 – Susținerea și promovarea unui sistem de cercetare, dezvoltare și inovare atractiv și competitiv în România

Acțiunea: 1.5. - Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor

Măsura: 1.5.2. – Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și rețehnologizare

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 Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 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 <input type="checkbox"/>
1.3.		Membrul din comitetul de investiții a societății <input type="checkbox"/>
1.4.		Membrul din echipa de consultanță a societății <input type="checkbox"/>
1.5. 1		[a se indica orice altă poziție] <input type="checkbox"/>
1.6. 1		[a se indica orice altă poziție] <input type="checkbox"/>



1.7. 1		[a se indica orice altă poziție]	<input type="checkbox"/>
1.8. 1		Altele (scurtă descriere)	<input type="checkbox"/>
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 destinatarilor finali eligibili în PoCIDIF)	
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		(Instituție de învățământ și specializare)	
3.		Apartenența la o organizație profesională	
3.1	<i>Data</i>	(Tip, instituție)	
4.		Certificate și acreditări	
4.1	<i>Data</i>	(Certificat, instituție)	
5.		Competență lingvistică (Nivel, certificat/document care să ateste nivelul minim B2 conform Cadrului European Comun de Referință pentru Limbi sau orice alte documente/certificări echivalente)	
6.		Alte aspecte relevante (Nivel, certificat/document care să ateste nivelul minim B2 conform Cadrului European Comun de Referință pentru Limbi)	

*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

Program: Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare

Prioritate: P1 – Susținerea și promovarea unui sistem de cercetare, dezvoltare și inovare atractiv și competitiv în România

Acțiunea: 1.5. - Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor

Măsura: 1.5.2. – Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare

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 FNGCIMM 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 FNGCIMM SA-IFN în termen de maxim 5 zile lucrătoare cu privire la orice modificări ale informațiilor declarate inițial.

.....
(numele și funcția)

.....
(data, semnătura)

Formularul nr. 13

Program: Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare

Prioritate: P1 – Susținerea și promovarea unui sistem de cercetare, dezvoltare și inovare atractiv și competitiv în România

Ațiunea: 1.5. - Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor

Măsura: 1.5.2. – Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare

Chestionar

privind capacitatea operațională a intermediarului financiar aplicant privind aspectele de sustenabilitate

<p>Denumire Intermediar Financiar aplicant <i>In continuare numită "Instituție"</i></p>	
--	--

Partea I: Informații generale privind aspectele de sustenabilitate

<p>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 ?</p>	<p><input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu</p>
<p>Dacă Da, va rugăm să detaliați și să specificați link-ul dacă documentul este public</p>	<p>_____</p>
<p>Aplică Instituția politici specifice de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Mediu <input type="radio"/> Responsabilitate și echitate socială <input type="radio"/> Sănătate și siguranță în muncă <input type="radio"/> Achiziții sustenabile / verzi <input type="radio"/> Alte procese legate de obiectivele de dezvoltare durabilă ale Organizației Națiunilor Unite 	<p><input type="checkbox"/> Da _____</p> <p><input type="checkbox"/> Nu</p> <p>Dacă Da, vă rugăm să menționați politicile relevante și să descrieți pe scurt prevederile/ sau furnizați link-ul</p>
<p>Aplică Instituția standarde de mediu?</p>	<p><input type="checkbox"/> Da _____</p> <p><input type="checkbox"/> Nu</p>



	Daca Da, va rugam sa menționați standardele relevante
Instituția raportează aspectele de sustenabilitate in conformitate cu cerințele Directivei CSRD ³ ?	<input type="checkbox"/> Da - va rugam sa menționați data si link-ul ultimului raport privind aspectele de sustenabilitate <input type="checkbox"/> Nu

Partea a II a: Capacitate operațională

G. Aspecte generale privind capacitatea operațională

1.	Instituția a aprobat și implementat o Strategie de sustenabilitate/ESG?	<input type="checkbox"/> Da – daca Da, va rugam sa menționați data intrării în vigoare a Strategiei <input type="checkbox"/> Nu
2.	Instituția are resurse umane suficiente și calificate direct responsabile pe zona de sustenabilitate/ESG – de exemplu Funcția de sustenabilitate?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> 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?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

H. Guvernare 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?	Furnizori Parteneri <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Da
----	--	---

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



		<input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> Nu
5.	La nivelul Instituției politica de risc de mediu și social se află în responsabilitatea unui organism / comitet/ conducător?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
6.	Instituția a implementat / are în curs de implementare un sistem de management de mediu și social (ESMS – Environmental and Social Management System)?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
7.	Instituția colectează și revizuieste periodic date de la clienți persoane juridice în ceea ce privește aspectele de sustenabilitate?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
7a.	Daca 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?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
8a.	Daca da, va rugam sa detaliați	

I. 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.)?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> 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?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
11.	Sunt angajații Instituției instruiți periodic cu privire la aspectele de sustenabilitate/ESG?	<input type="checkbox"/> Da



		<input type="checkbox"/> 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?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

J. Amprenta de carbon

13.	Instituția a implementat o politica/procedura privind colectarea de date pentru măsurarea și raportarea amprentei de carbon la nivelul portofoliului?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
-----	---	--

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

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

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

Nume complet:

Funcție:

Email:

Semnătură:

Data: ____ / ____ / ____

Formularul nr. 14

Program: Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare

Prioritate: P1 – Susținerea și promovarea unui sistem de cercetare, dezvoltare și inovare atractiv și competitiv în România

Acțiunea: 1.5. - Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor

Măsura: 1.5.2. – Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare

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 combinate cu grant într-o operațiune unică, finanțat prin Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 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 Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027 (PoCIDIF)

Nr. din data

Art. 1. Preambul

Având în vedere prevederile:

- a) **Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”,
Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive;
Acțiunea 1.5. „Sprijin pentru dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor”, **Măsura 1.5.2.** „Dezvoltarea inteligenta a intreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor si re tehnologizare”;

În conformitate cu:

- 1) Acordul de Finanțare nr. 71785/20.06.2025 pentru executarea instrumentului financiar de tip garanție, combinat cu grant într-o operațiune unică privind instrumentul financiar, finanțat din Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027;
- 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 politica 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) 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);
- 7) 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;
 - 8) 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;
 - 9) 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;
 - 10) 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;
 - 11) 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;
 - 12) 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;
 - 13) 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;
 - 14) Schema de ajutor de minimis denumită *Sprijin acordat microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie prin instrument financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică, aferentă Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027, Prioritate: 1. Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO, Obiectiv specific: 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive", Acțiunea 1.5.2: Sprijin pentru dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor prin noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare,*

Părțile:

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii S.A. -IFN, cu sediul în: *str. Iulian Stefan, nr. 38, Sector 1, București*, telefon: *021. 310.1874*, e-mail: , cod de înregistrare fiscală *14367083*, cont IBAN nr. *[cont bancar]*, deschis la *[Banca-Sucursala]* reprezentată prin *[numele și prenumele reprezentantului/reprezentanților legal(i) al/ai Managerului Fondului Specific]*, *[funcția(iile) 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(ile) 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**”.

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

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 **PoCIDIF 2021-2027** și a activităților specifice acestuia;

b) Ajutorul de minimis - ajutorul acordat unei întreprinderi unice a cărei valoare/valori cumulate pe durata a trei exercitii financiare consecutive nu depășește 300.000 eur (doi ani fiscali precedenți și anul fiscal în cursul căruia este analizată solicitarea de finanțare) în conformitate cu prevederile legale aplicabile prevăzute în legislația europeană și transpusă în legislația națională;

c) Autoritate de Management - structură responsabilă de gestionarea și implementarea unuia 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) Beneficiar eligibil: beneficiar final al instrumentului financiar finanțat din PoCIDIF 2021-2027, definit ca fiind orice persoană juridică (microîntreprindere, întreprindere mică și mijlocie, întreprindere mică cu capitalizare de piață medie) care respectă criteriile de eligibilitate stabilite în Anexa nr. 1 – Strategia de investiții la Acordul de finanțare nr. 71785/20.06.2025;

e) 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.

f) Întreprinderea 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 (alta 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 prime de capital;
2. în cazul unei societăți în care cel puțin unii dintre asociați au răspundere nelimitată pentru creanțele societății (alta 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 creanțele 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;
 5. în cazul întreprinderilor mici cu capitalizare de piața medie, atunci când, în ultimii 2 ani:
 - i. raportul datoriei/capitaluri proprii al întreprinderii este mai mare de 7,5; și
 - ii. capacitatea de acoperire a dobânzilor calculată pe baza EBITDA se situează sub valoarea 1,0;
- g) Cerere de executare:** Document prin care Intermediarul Financiar solicită FNGCIMM plata soldului garanției aferente finanțării garantate restante. Formularul este prevăzut în **Anexa nr. 13** la prezentul Acord;
- h) Credit** - finanțarea acordată de Intermediarul financiar, beneficiarilor eligibili;
- i) 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 constând într-un împrumut pe o perioadă determinată, destinat finanțării măsurilor finanțate prin PoCIDIF 2021–2027, prin care se stabilesc drepturile și obligațiile corelative ale 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);
- k) Data intrării în vigoare** - înseamnă ultima dată la care o parte a semnat prezentul acord;
- l) Finanțare garantată restantă:** Finanțare garantată de FNGCIMM, nerambursată de către beneficiarul final și trecută integral la restanță conform normelor interne al Intermediarului financiar;



- m) 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.
- n) Garanția de portofoliu plafonată:** angajament prin care FNGCIMM preia o parte din riscul de credit asociat unui portofoliu de împrumuturi noi acordate beneficiarilor eligibili;
- o) Grant** – subvenționarea ratei dobânzii, subvenția de capital (capital rebate) combinat cu garanția într-o operațiune unică în conformitate cu prevederile art. 58 alin (5) din Regulamentul nr. 2021/1060;
- p) Intermediarul Financiar:** o instituție de credit sau o instituție financiar nebanară 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 nebanare;
- q) Instrument financiar** – forma de sprijin care se acordă beneficiarilor finali de Managerul Fondului Specific prin intermediul Intermediarului Financiar;
- r) Indicator de rezultat** – indicatorul de măsurare a efectelor intervențiilor sprijinite, în special în ceea ce privește beneficiarii finali;
- s) întreprinderi mici și mijlocii (IMM)** – reprezintă 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.
- t) întreprindere mică cu capitalizare de piață medie** – reprezintă o întreprindere, astfel cum este definită la art. 5.2 (c) din Regulamentul (UE) 2021/1058 prin trimitere la punctul (6) al art. 2 din Regulamentul (UE) 2015/1017, anume o entitate care (i) are până la 499 de angajați și a cărei cifră de afaceri anuală nu depășește 100 de milioane EURO și/sau al cărei bilanț anual total nu depășește 86 de milioane EUR și (ii) nu este un IMM;
- u) Manager al Fondului Specific Garanții (MSPG)** – Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN, organism responsabil desemnat de către MIPE pentru executarea instrumentului financiar finanțat din PoCIDIF, potrivit Acordului de finanțare nr. 71785/20.06.2025;
- v) 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;

- w) **Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027 („PoCIDIF”)** aprobat prin Decizia de punere în aplicare a Comisiei Europene nr. C(2022) 9445 din 09.12.2022, CCI2021RO16RFPR001, cu modificările și/sau completările ulterioare, pentru care Ministerul Investițiilor și Proiectelor Europene (MIPE) este Autoritate de Management;
- x) **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.
- y) **Rata de garantare** - procent de până la maximum 80% din fiecare credit eligibil din cadrul portofoliului de credite acoperit de garanție;
- z) **Rata de acoperire a pierderilor** - procent plafonat în valoare de maxim 20% din volumul efectiv al portofoliului de credite eligibile admis la plata de către FNGCMM;
- aa) **Rata plafonului de garantare** – procent plafonat în valoare de maximum 25% la nivel de portofoliu de împrumuturi;
- bb) **Regiunile mai puțin dezvoltate** – Regiunea Nord Est; Regiunea Sud Est; Regiunea Sud-Muntenia; Regiunea Sud-Vest Oltenia; Regiunea Vest; Regiunea Nord Vest; Regiunea Centru. Județele componente ale fiecărei regiuni sunt stabilite în conformitate cu anexa la Legea 315 din 28 iunie 2004 privind dezvoltarea regională a României;
- cc) **Regiunea mai dezvoltată** – București Ilfov compusă din Municipiul București și județul Ilfov, în conformitate cu anexa la Legea 315 din 28 iunie 2004 privind dezvoltarea regională a României, cu modificările și completările ulterioare;
- dd) **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;
- ee) **Schema de ajutor de minimis** – sprijin acordat microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie prin instrument financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică, aferentă Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027, Prioritate: 1. Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO, Obiectiv specific: 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”, Acțiunea 1.5.2: Sprijin pentru dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor prin noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și rețehnologizare;
- ff) **Valoarea plafonului de garantare** – produsul între volumul portofoliului de împrumuturi țintă, rata de garantare și rata plafonului de garantare;
- gg) **Valoarea plafonului grant** – suma tuturor elementelor grantului care sunt acordate tuturor beneficiarilor și nu poate depăși 45% din valoarea întregului portofoliu de credite acordat;
- hh) **Valoarea acordului operațional** – reprezintă valoarea maximă rezultată din însumarea plafonului de garantare și a plafonului de grant;

Art. 4 Obiectul acordului operațional

4.1 Obiectul prezentului Acord îl reprezintă stabilirea drepturilor și obligațiilor părților, precum și termenii și condițiile pentru implementarea instrumentului financiar de tip garanție de portofoliu plafonată, combinat cu sprijin sub formă de grant într-o operațiune unică, finanțat din PoCIDIF 2021-2027, destinat microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijocilor și a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie definite la art. 3 lit. d) din prezentul acord, prioritatea 1 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”,



obiectivul specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive, acțiunea 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”, în vederea atingerii rezultatelor stabilite la nivelul acestuia.

4.2 Părțile se angajează să colaboreze în vederea gestionării/executării instrumentului financiar de tip garanție de portofoliu plafonată, combinat cu sprijin sub formă de grant într-o operațiune unică finanțat din PoCIDIF 2021-2027, destinat microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii și a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, 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 pentru toată perioada de implementare a Programului PoCIDIF 2021-2027 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 FNGCMM către Intermediarul Financiar.

Art. 6. Valoarea Acordului Operațional:

6.1. (1) Suma totală de [.....] LEI (valoarea în litere) alocată de FNGCMM, [numele intermediarului financiar], 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 PoCIDIF 2021-2027 prezentate în **Anexa nr. 2**, pentru:

- constituirea plafonului de garantare cu o expunere a acestuia de maxim 3 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, acordării subvenției de capital (“capital rebate”) pentru accesarea și utilizarea instrumentului financiar de tip garanție de portofoliu plafonată, combinat cu sprijin sub formă de grant, într-o operațiune unică.

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

Forma de sprijin	Categorie regiune	Contribuție [FEDR]	Contribuție națională	Total alocare financiară
Sprijin prin instrumente financiare: garanție	Regiune dezvoltată			
	Regiune mai puțin dezvoltată			
TOTAL - GARANȚIE				



Sprijin prin instrumente financiare: Granturi în cadrul unei operațiuni privind instrumentul financiar	Regiune dezvoltată			
	Regiune mai puțin dezvoltată			
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 întreprinderi din regiuni mai puțin dezvoltate șiîntreprinderi din regiunea mai dezvoltată.

(5) Anual, FNGCMM evaluează modul de utilizare a plafoanelor de garantare și grant de către intermediarul financiar, iar în urma evaluării, FNGCMM are dreptul să ajusteze plafonul alocat, dacă va fi cazul. Rezultatul evaluării va fi comunicat intermediarului financiar.

6.2 (1) Finanțarea va fi acordată de FNGCMM, în baza cererilor scrise de plată, elaborate și transmise prin sistem electronic în conformitate cu Graficul de depunere a cererilor de plată a cheltuielilor care se constituie în **Anexa nr. 3** la prezentul acord.

(2) În cazul în care valoarea totală autorizată la plată este mai mică decât valoarea eligibilă nerambursabilă (din partea fondurilor și din bugetul național) din tabelul de mai sus, finanțarea nerambursabilă se reduce corespunzător, cu respectarea intensității intervenției corespunzătoare fiecărei activități/sub-activități din cererea de plată, după caz.

6.3 (1) Valoarea maximă a creditului acordat de intermediarul financiar unui beneficiar final declarat eligibil nu depășește echivalentul în RON a **500.000 euro**, calculat la cursul InfoEuro valabil la data acordării creditului, cu condiția respectării condițiilor privind ajutorul de minimis.

(2) Portofoliul garantat de instrumentul financiar finanțat din PoCIDIF 2021-2027 va include credite nou acordate beneficiarilor finali, respectiv:

- a) Credite nou acordate pentru investiții care contribuie la dezvoltarea tehnologică a firmelor care dovedesc că sunt viabile din punct de vedere financiar, dar care au acces limitat la finanțare în condiții de piață, și spre dezvoltarea propriu-zisă a firmelor prin investiții care să vizeze modernizarea microîntreprinderilor/IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie în vederea îmbunătățirii semnificative a capacității tehnice, industriale și organizaționale de a gestiona dezvoltarea produselor și serviciilor, precum și reziliența și adaptarea la schimbările climatice.
- b) Credite/linii de credit pentru capital de lucru, dacă acestea sunt legate de investiții finanțate din PoCIDIF nu mai vechi de 1 an la data solicitării creditului, iar beneficiarii au nevoie de susținere a activității curente (justificată în Planul de afaceri prezentat de beneficiarul final intermediarului financiar).

(3) 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 într-o operațiune unică, 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.



(4) Pentru creditele și liniile de credit, valoarea maximă a finanțărilor care pot fi acordate unui beneficiar este de până la: 500.000 euro echivalent în lei pentru finanțarea capitalului de lucru și 500.000 euro echivalent în lei pentru creditele destinate investițiilor, la cursul InfoEuro valabil la data acordării creditului, cu condiția respectării condițiilor privind ajutorul de minimis.

(5) Valoarea maximă cumulată a finanțărilor garantate din resursele PoCIDIF care pot fi acordate unui beneficiar final în cadrul schemei de ajutor de minimis aferente (capital de lucru și investiții) nu poate depăși 1.000.000 euro echivalent în lei, la cursul InfoEuro valabil la data acordării creditului, cu condiția respectării condițiilor de cumul privind ajutorul de minimis, iar valoarea garanției acordate nu va depăși 800.000 euro echivalent în lei.

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** - în afara nerespectării de către intermediarul financiar a obligației de a plăti la scadență costul garanției, acordul prin care este furnizată protecția nu conține nicio clauză care ar putea să permită Managerului Fondului Specific să revoca unilateral garanția;

b) **necondiționată** - acordul în baza căruia este furnizată protecția nu va conține nicio 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 intermediarului financiar, în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în prezentul Acord;

e) **valoarea garanției** se reduce cu principalul rambursat de către beneficiarul final, 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 (1) Includerea creditelor eligibile în portofoliul acoperit de garanția FNGCMM 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 conformitate cu criteriile de eligibilitate stabilite în

prezentul acord și în baza propriei metodologii și mecanisme de evitare a conflictelor de interese prezentate în Anexa nr. 1 – Plan de afaceri și Strategie de investiții.

(3) Pentru a fi incluse în portofoliul de credite acoperit de garanția aferentă Fondului Specific Garanții, finanțările trebuie să aibă următoarele caracteristici cumulate:

- a) finanțări noi care să contribuie la realizarea acțiunii 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare", aferentă obiectivului specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive, din cadrul priorității 1 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO";
- b) are 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 are durata cel mult 72 luni (cu o perioadă de grație de până la 12 luni în funcție de nevoile beneficiarului final și contractul semnat cu intermediarul financiar);

(4) Un beneficiar 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, nu a solicitat o altă finanțare, indiferent de sursă, pentru aceleași cheltuieli și nu depășește pragul maxim al ajutorului de minimis, respectiv echivalentul în lei a 300.000 de euro per întreprindere unică, în ultimii 3 ani.

(5) Valoarea maximă a garanției acordate unui beneficiar final nu poate depăși echivalentul în RON a 800.000 euro, calculată la cursul InfoEuro valabil la data acordării creditului.

Art. 8. Notificarea privind includerea în portofoliul de garanții

8.1 După aprobarea finanțărilor care se includ în portofoliul efectiv de credite garantate Intermediarul Financiar transmite FNGCIMM pe adresa de e-mail pcidif@fngcimm.ro notificări 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 Notificarea va fi însoțită 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) clienții care au fost finanțați – cu detaliile aferente (denumire, CUI, adresă, regiune, nr. angajați, CA, active, data înființării, etc)
- b) tranzacțiile finanțate în perioada raportată – cu detaliile aferente (ID client, ID tranzacție, data semnării, data acordării, perioadă, destinația, % de garantare, garanții suplimentare, % 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/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 Notificării de includere transmise de intermediarul financiar, până la sfârșitul perioadei de implementare (31.12.2029) sub rezerva îndeplinirii de către microîntreprinderi, întreprinderi mici, întreprinderi mijlocii și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie, a următoarelor condiții:

- a) are cel puțin un an de la înființare și să fi desfășurat activitate pe o perioadă corespunzătoare cel puțin unui an fiscal integral anterior depunerii solicitării pentru accesarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică;
- b) are sediul social și să desfășoare activitatea pentru care a solicitat finanțare pe teritoriul României;
- c) să nu includă în activitățile sale comerciale nici o activitate ilegală conform legislației europene și naționale în vigoare;
- d) să nu fie supus unei proceduri de concordat preventiv/insolvență colectivă și nu îndeplinește criteriile din dreptul național pentru a fi supus unei proceduri de insolvență colectivă la cererea creditorilor săi;
- e) activitatea desfășurată nu se regăsește în Lista activităților excluse conform Anexei nr. 7 la prezentul Acord. În cazul în care o întreprindere își desfășoară activitatea atât în sectoare/domenii eligibile, cât și în sectoare/domenii neeligibile, așa cum sunt menționate în Schema de minimis, poate beneficia de ajutorul prevăzut în schemă pentru domeniile de activitate eligibile, cu condiția prezentării documentelor contabile care atestă separarea evidenței acestor activități, ca urmare a semnării acordului de finanțare;
- f) nu a fost subiectul unei decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau de minimis, emis de Comisia Europeană, Consiliul Concurenței sau de un furnizor de 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;
- g) nu este în stare de concordat preventiv/ insolvență, să nu aibă afacerile administrate de un judecător sindic, să nu aibă nicio restricție asupra activității comerciale, nu este subiectul unor aranjamente între creditori, sau nu se afla într-o altă situație similară cu cele menționate anterior, reglementată prin lege;
- h) să nu se încadreze în categoria întreprinderilor în dificultate, definite conform art. 2 alin. (18) din Reg. 651/2014 – întreprindere care se află în situațiile prevăzute la art. 3 lit. f) din prezentul Acord;
- i) modelul de afacere este fiabil și are capacitate de rambursare astfel cum reiese din planul de afaceri;
- j) beneficiarul final nu a solicitat o altă finanțare națională și/sau europeană pentru aceleași cheltuieli;
- k) valoarea maximă totală a ajutoarelor de minimis primite de către Beneficiarul final (în calitate de întreprindere unică) pe o perioadă de 3 ani consecutivi, evaluată în mod continuu (2 ani fiscali precedenți și anul fiscal în cursul căruia este analizată solicitarea de finanțare), cumulată cu valoarea ajutorului de minimis asociat instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat din PoCIDIF 2021-2027, calculat la cursul valabil la data acordării, nu poate depăși echivalentul în Lei a 300.000 Euro calculat la cursul inforeuro de la data acordării. Aceste plafoane se aplică indiferent de forma

ajutorului de minimis sau de obiectivul urmărit și indiferent dacă ajutorul este finanțat din surse naționale sau comunitare.

- l) creditul solicitat va sprijini dezvoltarea tehnologică asumată și va genera impactul prevăzut în proiect.

Beneficiarul ajutorului de minimis are obligația respectării criteriului de inovare (Manualul Oslo), respectiv de a utiliza investiția pentru a produce, dezvolta sau implementa noi sau substanțial îmbunătățite:

- produse, procese sau servicii, sau
- metode de producție sau de livrare, sau
- inovații organizaționale sau de proces, inclusiv modele de afaceri care sunt inovatoare și în cazul în care există un risc de eșec tehnologic sau industrial sau comercial.

- m) 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;

- n) Reprezentantul legal al întreprinderii nu a fost supus unei condamnări de tip *res judicata* în ultimii 3 ani, de către nicio instanță de judecată, din motive profesionale sau etic-profesionale;

- o) Reprezentantul legal al întreprinderii nu a fost condamnat de tip *res judicata* pentru fraudă, corupție, implicare în organizații criminale sau în alte activități ilegale, în detrimentul intereselor financiare ale Comunității Europene;

- p) Reprezentantul legal al întreprinderii nu furnizează informații false.

(2) Proiectul este eligibil dacă se încadrează în unul dintre criteriile de inovare prevăzute în **Anexa nr. 6**.

Față de criteriile prevăzute la 8.3. alin (1) beneficiarul trebuie să îndeplinească și următoarele criterii de eligibilitate:

- a)** este microîntreprindere/ întreprindere mică/ întreprindere mijlocie/întreprindere mică cu capitalizare de piață medie, definite în conformitate cu legislația aplicabilă;

- b)** nu înregistrează poprii active sau suspendate pe conturile bancare deschise la Intermediarul Financiar;

- c)** nu se află în interdicție bancară de a emite cecuri și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 12 luni anterioare datei aprobării creditului;

- d)** nu figurează cu credite restante (inclusiv pentru finanțările de tip leasing) în ultimele 6 luni anterioare datei aprobării creditului, sau dacă înregistrează restante, acestea sunt încadrate în categoriile A, B sau C, conform informațiilor existente în baza de date a Centralei Riscului de Credit privind Riscul Global, rubrica „Serviciul Datoriei” conform consultării CRC efectuată de Intermediarul Financiar la data solicitării finanțării garantate;

- e)** înregistrează în ultimul an financiar încheiat capitaluri proprii pozitive, cu excepția start-up-urilor, persoanelor fizice autorizate, întreprinderilor individuale, întreprinderilor familiale;

(3) Criteriile de eligibilitate enumerate la alin (1) și (2) se completează cu criteriile de eligibilitate stabilite în Schema de ajutor de minimis aplicabilă instrumentului financiar.

8.4. 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) Ghidul Solicitantului;
- (c) Schema de ajutor minimis;

- (d) Strategia de finanțare;
- (e) Prevederile prezentului Acord operațional.

8.5. Intermediarul Financiar trebuie să se asigure că beneficiarul:

8.5.1. Constituie în favoarea sa garanții reale a căror valoare admisă în garanție, împreună cu garanția FNGCMM, acoperă valoarea finanțării în proporție de cel puțin 100% condiție care trebuie să rămână îndeplinită pe întreaga durată a finanțării.

Mixul de garanții aferent finanțării garantate este compus din:

- 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, prezente și viitoare, la instituția de creditare;
- c) garanții colaterale (depozite colaterale) în cazul creditelor de investiții acordate pentru achiziția de soft-uri, licențe, etc (active necorporale neasigurabile);
- d) garanții personale etc..

8.5.2 Încheie contracte de fidejusiune 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, dacă este cazul.

8.5.3 În calculul gradului de acoperire cu garanții reale nu intră valoarea următoarelor garanții: ipotecilor pe contul curent, ipotecilor asupra creanțelor rezultate din politele de asigurare a bunurilor, ipotecilor mobiliare asupra universalității de creanțe prezente și viitoare derivate din raporturile contractuale existente și care se vor născă între împrumutat și partenerii contractuali ai acestuia, garanțiilor personale (fidejusiune), cu excepția garanțiilor furnizate de instituțiile financiare.

8.6. 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.

8.7. 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.

8.8. (1) În situația în care intermediarul financiar nu transmite notificare de includere cu toate informațiile completate corect, FNGCMM preia doar acele tranzacții pentru care informațiile au fost completate corect, acordând intermediarului financiar o perioadă de remediere a deficiențelor de maxim 5 zile lucrătoare, dar nu mai mult de finalul următoarei luni pentru care se face raportarea.

(2) Dacă nici după acest interval, IF nu transmite notificarea 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.

(3) Odată ce tranzacția a trecut de verificările FNGCMM și a fost inclusă în Garanția de portofoliu aferentă IF-ului, garanția va fi considerată activă începând cu data semnării contractului de credit garantat de către beneficiarul final, chiar dacă ea a fost raportată în informarea de includere lunară ce se întocmește după data de semnare a contractului cu beneficiarul final.

8.9. 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.

8.10. (1) După primirea Anexei nr. 8 Confirmarea de includere a portofoliului de finanțări garantate de la FNGCMM, intermediarul financiar comunică oficial întreprinderilor incluse despre statutul lor în portofoliu și despre continuarea procedurilor.

(2) Intermediarul financiar se obligă să 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.

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

8.12. (1) FNGCMM va include tranzacții ale întreprinderilor în plafonul stabilit cu intermediarul financiar, doar în limita plafonului de garantare, iar în cazul unei eventuale depășiri, IF va retransmite raportarea cu ajustarea listei, în maxim 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 IF:** IF poate solicita excluderea unei tranzacții, printr-o Notificare de Excludere transmisă către FNGCMM, într-un format standardizat (**Anexa nr. 9b** la Acordul Operațional), odată cu raportarea imediat următoare momentului în care se produce oricare din evenimentele menționate mai jos:
 - a.1) 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.);
 - a.2) IF 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 tranzacție din portofoliu într-un format standardizat (**Anexa nr. 9a** 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:
 - b.1) neîndeplinirea de către intermediarul financiar a obligațiilor de diligență privind verificarea și respectarea criteriilor de eligibilitate ce privesc beneficiarii finali sau finanțările garantate;
 - b.2) identificarea unor modificări ale contractului de credit care pot duce la creșterea riscului de credit asumat inițial prin garanție;
 - b.3) fraude sau fals în declarații: folosirea unor mijloace ilegale de către intermediarul financiar;
 - b.4.) intermediarul financiar cesează sau transferă finanțarea garantată din Fondul Specific în favoarea sau în sarcina unei terțe părți;
 - b.5) intermediarul financiar nu a propus și nu a depus toate diligențele 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”.

(2) FNGCIMM verifică îndeplinirea condițiilor de eligibilitate ale beneficiarilor finali prezentați de Intermediarul Financiar în Notificarea privind finanțările garantate de FNGCIMM incluși în portofoliul efectiv de credite eligibile.

Art. 9 Monitorizarea garanției de portofoliu plafonată

9.1 Intermediarul financiar se obligă să transmită lunar/trimestrial/anual către FNGCIMM 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 tipuri de regiuni:

- 1) număr de garanții acordate;
- 2) valoarea garanțiilor acordate;
- 3) valoarea împrumuturilor care au fost garantate cu resurse din PoCIDIF 2021-2027;
- 4) valoarea granturilor acordate, detaliate pe componente;
- 5) quantumul resurselor publice și private mobilizate, raportate separat;
- 6) modificări asupra portofoliului (extindere de perioada, modificare suma, etc)
- 7) tranzacțiile intrate în default în trimestru pentru care se solicita plata garanției;
- 8) recuperare pierderi și raportări privind resursele restituite care reîntregesc Fondul Specific;
- 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 FNGCIMM 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, FNGCIMM exclude creditele respective din portofoliul de garanții.

9.3 Resursele restituite, înainte de încheierea perioadei de eligibilitate, din disponibilizări ale resurselor rezervate pentru contractele de credit garantate, inclusiv rambursările de capital și orice tip de venituri generate, care pot fi atribuite sprijinului din PoCIDIF 2021-2027, vor reîntregi Fondul Specific Garanții și se vor utiliza în cadrul aceleiași instrument financiar pentru noi finanțări în favoarea beneficiarilor finali.

Art. 10. Executarea garanției de portofoliu

10.1 Cererile de executare se transmit FNGCIMM până la data de [...] a fiecărei luni calendaristice, pentru toate creditele intrate în *default* în luna precedentă **Anexa nr. 13**.

10.2 În cererea de executare se includ toate creditele neperformante pentru care Intermediarul financiar solicită plata.

10.3 FNGCIMM efectuează plata garanției către Intermediarul Financiar în termen de 60 de zile de la data primirii unei Cereri de plată din partea Intermediarului Financiar, însoțită de documentele justificative stabilite în **Anexa nr. 14** la prezentul Acord.

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

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



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 Garantii.

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, 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.

11.2.2. Partajarea efectivă a riscului de credit intervine odată cu efectuarea plății garanțiilor din contul Fondului Specific, 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 nu reprezintă remitere a datoriei și nu diminuează obligațiile de plată restante ale Beneficiarului, care rămâne pe deplin responsabil pentru rambusarea 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 al creanțelor rezultate din finanțarea garantată restantă, care își menține caracterul indivizibil 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

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;
- b) recuperările obținute de la Beneficiari sau de la terți;
- c) costurile aferente procedurilor de recuperare;
- d) sumele returnate către Fondul Specific Garanții 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 și gestionează sumele recuperate. Până la transmiterea primului *Raport de informare a sumelor recuperate* către FNGCMM, Intermediarul Financiar este obligat să inițieze toate procedurile de recuperare, pentru fiecare Beneficiar și, după caz, terți garanți.

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 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 principiului pari passu între părți și păstrează toate documentele justificative aferente. Acesta calculează suma convenită 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, în baza principiului pari passu.



Art. 11.6. – Raportarea sumelor recuperate de Intermediarul Financiar

11.6.1. Cel puțin o dată la șase luni, în primele cinci zile lucrătoare ale perioadei, Intermediarul Financiar transmite către FNGCIMM, pe adresa de email@fngcimm, 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;*
- 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 6 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 pe adresa de email Intermediarul Financiar analizează solicitarea în maximum 10 zile lucrătoare de la primire, 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 se constată sume nevirate în contul Fondului Specific 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. – Măsuri 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 constituie încălcări ale prezentului Acord.



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 potrivit art.11.7.6., FNGCIMM revine asupra Solicitarii 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, FNGCIMM 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. Sancțiunea aplicabilă în cazul nerespectării prevederilor art.11.8.5, până la data încetării calității de Manager al Fondului Specific Garanții, se va stabili prin Strategia de leșire agreată între AM și FNGCIMM.

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 PoCIDIF 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 insolvență sau de încetare a executării silite din lipsă de bunuri/venituri urmăribile emis de executorul judecătoresc, în cazul fideiursorului;

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 FNGCIMM, 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;
- 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;
- 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: insolabilitate, 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 FNGCIMM 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 leșire din Instrument urmează să fie stabilită între AM și FNGCIMM.

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 PoCIDIF2021-2027.

Art. 12. (1) Documentele în baza cărora Intermediarul financiar verifică îndeplinirea condițiilor și a criteriilor de eligibilitate sunt prevăzute în Anexa nr. 15 la prezentul Acord.

(2) FNGCIMM 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.

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 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:



- subvenționarea dobânzii creditului acordat;
- acordarea unei subvenții de capital ("capital rebate").

13.2 Instrumentul financiar de tip garanție de portofoliu plafonată este combinat cu sprijin din contribuția PoCIDIF 2021 – 2027 sub formă de grant, într-o operațiune unică privind instrumentul financiar, în cadrul unui acord de finanțare, 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.

13.3 Sprijinul din PoCIDIF 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.

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

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

13.6 Instrumentul financiar nu se utilizează pentru a prefinanța grantul.

13.7 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.

13.8 La nivelul fiecărui beneficiar final procentul total al grantului calculat poate fi mai mic sau mai mare de 45% cu maxim de 49% din valoarea creditului primit.

13.9 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.

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

- a) pentru credite de investiții, cu durata de până la 72 de luni, grantul va subvenționa dobânda pentru primele 24 de luni;
- b) pentru credite de capital de lucru, cu durata până la 36 de luni, grantul va subvenționa dobânda pentru primele 12 de luni.

13.11 Subvenția pentru dobândă să fie calculată lunar de către Intermediarii financiari și raportată FNGCIMM la data [...].

13.12 (1) Subvenția de capital va fi acordată pentru toate tipurile de credit, grantul poate fi utilizat pentru acordarea unei reduceri a sumei aferente ratelor de capital ale creditului, în procent de maximum 20%.

(2) Subvenția de capital este de:

- a) 10% în cazul creditelor pentru capital de lucru legate de o investiție anterioară care contribuie la inovarea/digitalizarea activității beneficiarului final;
- b) 20% în cazul creditelor de investiții care contribuie la inovarea/digitalizarea activității beneficiarului.

(3) Subvenția de capital poate fi acordată sub condiția prezentării situațiilor financiare care atestă o creștere de cel puțin 2% a cifrei de afaceri în anul următor finalizării investiției sprijinite prin instrumentul financiar de tip garanție.

(4) În Contractul de credit garantat încheiat de Intermediarul financiar cu beneficiarul final, se vor stipula clar procentul și condițiile care declanșează reducerile de capital. Atunci când e aplicată, reducerea de capital are ca efect scoaterea în afara bilanțului sau rambursarea anticipată a creditului.

(5) Subvenția de capital poate fi acordată în avans, după cel puțin 12 luni de la data contractării creditului, dacă acesta s-a desfășurat conform contractului și beneficiarul final a prezentat intermediarului financiar situațiile financiare din care rezultă că a înregistrat o creștere a cifrei de afaceri cu minim 2% față de momentul la care a solicitat creditul.

(6) Intermediarul financiar va proceda la verificarea condițiilor care au stat la baza acordării acestui grant pe toată durata derulării creditului, până la data încetării contractului.

(7) Dacă se constată devieri și nu mai sunt îndeplinite condițiile care au stat la baza acordării subvenției de capital, intermediarul financiar va proceda la anularea cuantumului acestei subvenții. În cazul în care beneficiarul final îndeplinește în continuare criteriile pentru un sprijin sub formă de credit garantat din PoCIDIF 2021-2027, intermediarul financiar va proceda la conversia sumei afectate din componenta de grant în credit. Intermediarul financiar va revizui în consecință graficului de rambursare și sumele raportate către managerul FSG pe cele două componente: instrument financiar și grant.

(8) La calculul sumei ce reprezintă rabatul de capital (capital rebate), se va ține cont de faptul că TVA-ul nu este eligibil pentru partea din costul investiției care corespunde sprijinului din partea programului sub formă de grant, cu excepția cazului în care TVA-ul aferent costului investiției nu se poate recupera în temeiul legislației naționale privind TVA-ul sau a cazului în care partea din costul investiției care corespunde sprijinului acordat din partea programului sub formă de grant este mai mică de 5.000.000 EUR (inclusiv TVA).

Art. 14. - Prevederi și condiții de acordare a ajutorului de minimis

14.1 Valoarea maximă a ajutoarelor de minimis de care poate beneficia beneficiarul final pe o perioadă de 3 ani consecutivi, 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 combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat din PoCIDIF 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. Perioada de 3 ani luată în considerare trebuie evaluată permanent. Pentru fiecare nou ajutor de minimis acordat trebuie luată în considerare valoarea totală a ajutoarelor de minimis acordate în ultimii 3 ani.

14.2 Condițiile privind acordarea, utilizarea și recuperarea ajutorului de minimis stabilite în prezentul acord, se completează cu prevederile Schemei de ajutor de minimis „Sprijin acordat microîntreprinderilor, IMM-urilor și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie prin instrument financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică” aferentă **PoCIDIF 2021-2027**, Prioritate: 1. Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO, Obiectiv specific: 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive”, Acțiunea 1.5.2: Sprijin pentru dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor prin noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare.

Art. 15. DREPTURI ȘI OBLIGAȚII ALE PĂRȚILOR :

15.1 Părțile se angajează:

1. 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;
2. 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;
3. să țină o evidență strictă și să păstreze toate datele, rapoartele, corespondența și documentele legate de fiecare etapă a implementării PoCIDIF 2021-2027, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, documentele referitoare la cheltuielile efectuate în cadrul proiectelor finanțate prin PoCIDIF 2021-2027, așa cum este reglementat de legislația națională și europeană incidentă, asigurând arhivarea corespunzătoare a acestora;
4. 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 garantate și contractele de finanțare cu beneficiarii finali, care vor fi incluse în portofoliul garantat și vor beneficia de sprijinul acordat din finanțarea PoCIDIF 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 FNGCIMM 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) verifică îndeplinirea criteriilor de eligibilitate ale beneficiarilor în baza documentelor menționate în **Anexa nr. 15** la prezentul Acord;

b) completează și semnează Fișa de Cunoaștere a Clientelei (**Anexa nr. 16** la prezentul acord);

c) respectă obligația impusă de legislația aplicabilă referitoare la evidențierea separată a contului curent de contul aferent liniei de credit;

d) se obligă 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 instanța, 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 insolvenței;

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 judecata a persoanei juridice;
2. a fost instituit sechestrul asigurator parțial sau total asupra părților sociale/ acțiunilor.



- e) se obligă 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 PoCIDIF 2021-2027 pentru instrumentul financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, un portofoliu de împrumuturi noi pentru IMM-urile (inclusiv microintreprinderi) și întreprinderile mici cu capitalizare de piața medie 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 acordurilor 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 Garantii 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 PoCIDIF 2021-2027 la 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 Fondului Specific Garantii, 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 Garantii;
- 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 acordurile de finanțare cu Beneficiarii finali;



- r) să despăgubească Fondul Specific Garantii sau Autoritatea de Management pentru orice pierdere cauzată de nerespectarea legilor aplicabile sau a termenilor Acordului operațional, până la concurența contribuției alocate din PoCIDIF 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 Fondului Specific Garantii care constituie ajutor de stat/minimis ilegal.
- 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 Garantii care constituie Ajutor de minimis ilegal și/sau incompatibil la nivelul lor;
- v) să asigure sprijin și să raporteze Ajutorul de minimis acordat beneficiarilor finali în conformitate cu normele privind ajutoarele de minimis;
- w) să asigure 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 incompatibil;
- x) să recupereze de la Beneficiarii finali ajutorul de minimis ilegal și/sau incompatibil, în conformitate cu legislația aplicabilă;
- y) să furnizeze orice informații de natură tehnică sau financiară legate de implementarea prezentului Acord, solicitate de către Managerul Fondului Specific, 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 [...].
- z) să furnizeze Managerului Fondului Specific 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 [...];
- aa) 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;
- bb) să aplice regulile, politicile și procedurile pentru a aborda cerințele privind spălarea banilor, finanțarea terorismului, evitarea impozitelor, fraudă fiscală și evaziunea fiscală cuprinse 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 Articolul 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



cc) 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;

dd) 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 ca urmare a încălcării 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 Managerului Fondului Specific sunt următoarele:

- 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, FNGCMM 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 informeze despre data închiderii oficiale/parțiale a Programului prin intermediul mijloacelor publice de informare.

15.5. Obligațiile Managerului Fondului Specific:

- 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 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 PoCIDIF 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 acestora 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 PoCIDIF 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) includerea expunerii, de la începerea implementării fizice a operațiunilor care 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 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 de vizibilitate, transparență și comunicare aplicabile contribuțiilor din PoCIDIF 2021-2027 și reglementate de art. 50 din Regulamentul UE nr. 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 PoCIDIF 2021-2027.

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 FNGCIMM cu cel puțin 30 de zile înainte de termenul la care este intenționată a intra în vigoare, cu excepția circumstanțelor acceptate de FNGCIMM. Intermediarul Financiar va transmite, de asemenea, împreună cu solicitarea de modificare, toate documentele justificative necesare.

19.3 FNGCIMM 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 FNGCIMM 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 a prezentului Acordului, 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 FNGCIMM 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 FNGCIMM, 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 FNGCIMM, 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 Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 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 FNGCIMM prin Notificare, care nu face obiectul aprobării de către Autoritatea de Management, cu respectarea condițiilor de eligibilitate stabilite prin Ghidul Solicitantului aferent PoCIDIF 2021-2027, 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, cu respectarea condiționalităților stabilite prin Ghidul Solicitantului;
- (d) modificări intervenite în graficul de depunere a cererilor de prefinanțare/plată/rambursare a cheltuielilor cu respectarea condiționalităților stabilite prin Ghidul Solicitantului și detaliate în Manualul Beneficiarului 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 necesare 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 în contractul de finanțare, 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 necesare pentru a evita orice incompatibilitate/conflict de interese care apare în decursul implementării și/sau duratei contractului de finanțare și să se informeze reciproc, în termen de maxim 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 17.2., 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 a cheltuieli constatate ca neeligibile, Intermediarul Financiar va fi notificat de către Intermediarul Financiar 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 PoCIDIF 2021-2027, respectiv acordarea de garanții, până la data de **31.12.2029**, pentru **întreprinderi din regiuni mai puțin dezvoltate și întreprinderi din regiune mai dezvoltată.**

22.2 FNGCIMM 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 (1) Intermediarul Financiar este de acord că orice monitorizare pe care o realizează FNGCIMM 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) (ii) 10 ani de la data efectivă a tranzacției dintre Intermediarul Financiar și Beneficiarii Finali;
- e)** dacă Intermediarul Financiar aplică proceduri cu scopul:
- a. de a păstra documentele justificative disponibile pentru a permite verificarea legalității și regularității cheltuielilor susținute prin FNGCIMM Specific de către Intermediarul Financiar și
 - b. 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 FNGCIMM, în format electronic, lunar/trimestrial/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 **Anexele nr. 19 și nr. 20**.
- (3) În aplicarea prevederilor de mai sus, Intermediarul Financiar va furniza date cu privire la următoarele:
- (a) cheltuielile eligibile, pe tip sprijin acordat din PoCIDIF 2021-2027 (garanție și grant);
 - (b) cuantumul resurselor publice și private mobilizate, pe lângă fonduri, pe tip sprijin acordat din PoCIDIF 2021-2027 (garanție și grant);
 - (c) valoarea totală a împrumuturilor care au fost garantate cu resurse din PoCIDIF 2021-2027 și care au fost plătite efectiv beneficiarilor finali;
 - (d) valoarea granturilor acordate beneficiarilor instrumentului financiar, defalcată pe componente;
 - (e) 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;
 - (f) orice alte date care vizează implementarea instrumentului financiar de tip garanție combinat cu grant într-o operațiune unică solicitate de FNGCIMM.
- (4) Datele menționate la alin (3) 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, 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, FNGCIMM va verifica și confirma îndeplinirea indicatorilor de realizare și de rezultat, în conformitate cu Planul de monitorizare a prezentului Acord.

22.6 În procesul de monitorizare a proiectelor, FNGCIMM 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 etapă 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 întâzieri semnificative în îndeplinirea indicatorilor de etapă care afectează substanțial sau fac imposibilă realizarea obiectivelor și atingerea rezultatelor proiectului asumate prin prezentul Acord, FNGCIMM 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, dacă este cazul.

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 FNGCIMM 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 de 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 PoCIDIF 2021-2027, în condițiile nerespectării obligațiilor prevăzute în sarcina FNGCIMM 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 îndeplinirea altor formalități, în cazul neîndeplinirii culpabile de către cealaltă parte a obligațiilor care îi revin în baza prezentului Acord.

24.4 FNGCIMM poate decide rezilierea prezentului Acord printr-o notificare scrisă adresată Intermediarului Financiar, fără intervenția instanței sau a oricăror alte formalități, cu recuperarea integrală a sumelor plătite, precum și a dobânzilor și penalităților aferente potrivit dispozițiilor legale aplicabile, în următoarele cazuri:

- (a) în situația în care Intermediarul Financiar nu a început executarea prezentului Acord potrivit pct. 7.5. alin (2) din prezentul Acord;
- (b) în situația în care FNGCIMM constată că cele declarate pe proprie răspundere de Intermediarul Financiar nu corespund realității sau documentele/autorizațiile/ avizele depuse în vederea obținerii prezentului Acord sunt false/incomplete/expirate inexacte/nu corespund realității;
- (c) neîndeplinirea de către Intermediarul financiar a indicatorilor de realizare menționați în prezentul Acord și detaliați în Strategia sa de Investiții și Planul de Afaceri;
- (d) în cazul neîndeplinirii angajamentelor/condițiilor financiare/termenelor vizând împrumuturile astfel cum au fost propuse de Intermediarul Financiar în Strategia sa de Investiții și Planul de Afaceri, atunci când neîndeplinirea este mai mare de 30% prin raportare la natura angajamentului/condiției neîndeplinite față de termenele asumate;
- (e) Intermediarul Financiar nu pune în aplicare recomandările/acțiunile corective prevăzute în rapoartele de vizită la fața locului și/sau rapoartele și recomandările Autorității de Audit, Curții de Conturi, Comisiei Europene/auditului Comisiei Europene sau ale Curții Europene de Conturi în termenele și condițiile prevăzute în acestea;
- (f) Intermediarul Financiar nu furnizează corect și complet informațiile solicitate conform prezentului Acord ori dacă informațiile transmise se constată a fi unele false.

24.5 Decizia de reziliere de către FNGCIMM a prezentului Acord prin care se individualizează sumele de restituit, inclusiv dobânzile și penalităților aferente, exprimate în moneda națională, constituie titlu de creanță în condițiile legii.

24.6 Acordul Operațional poate înceta prin acordul părților cu condiția restituirii finanțării acordate.

24.7 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.

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 FNGCIMM.

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 FNGCIMM, 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 pct. 27.5 reprezintă informații cu caracter personal, Părțile își vor da acordul cu privire la publicarea acestora și vor face dovada îndeplinirii obligației prevăzute la 27.5 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 rezolutorii și suspensive [Dacă este cazul/ dacă a fost prevăzută această posibilitate în Ghidul Solicitantului]

29.1 Prezentului Acord i se aplică clauza rezolutorie prevăzută la art. 6 alin. (11) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 23/2023, după cum urmează: **[se va particulariza, dacă prin Ghidul Solicitantului s-a prevăzut această posibilitate].**

Art. 30 Comunicări

30.1 (1) Intermediarul Financiar transmite FNGCIMM normele și procedurile de lucru pentru creditele care sunt incluse în portofoliul de garanții și care formează obiectul prezentei 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 FNGCIMM 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 FNGCIMM prin transmiterea modificărilor.

(2) Executarea Acordului poate fi suspendată de FNGCIMM până la îndeplinirea obligațiilor prevăzute la alin. (1), cu informarea scrisă a Intermediarul 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 PoCIDIF 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 5 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:

- b. **Pentru FNGCMM** : str. Stefan Iulian nr. 38, sector 1, București, cod poștal 011247, România, telefon +4021 310 18 74, poștă electronică: pcidif@fngcimm.ro, persoană de contact: Elena Georgescu – Departamentul Strategie Produse și Programe Fonduri Europene, e-mail: elena.georgescu@fngcimm.ro și manager de proiect: Anelice Cosmici – Direcția Generală Garanții, e-mail: anelice.cosmici@fngcimm.ro;
- c. **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 PoCIDIF 2021-2027, destinat microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii și a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie definite la art. 3 din prezentul acord, prioritatea 1 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO", obiectivul specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin

investiții productive, acțiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare", 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, semnatarii 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 acesteia 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, trimiterele 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 Notificare privind finanțările garantate de FNGCIMM incluse în portofoliu efectiv de credite eligibile
- Anexa nr. 5 Situație centralizatoare întocmită de Intermediarul Financiar pe propria răspundere
- Anexa nr. 6 Ariile tematice eligibile – Criterii de inovare – Manualul Oslo
- Anexa nr. 7 Lista activităților excluse
- Anexa nr. 8 Confirmare de includere a portofoliului de finanțări garantate
- Anexa nr. 9a Confirmare de excludere a garanțiilor din portofoliul de finanțări
- Anexa nr. 9b Notificare de Excludere a unei Tranzacții din Garanția de Portofoliu
- Anexa nr. 10 Aviz de includere în portofoliu
- Anexa nr. 11 Instiințare privind ajustarea plafonului după evaluarea anuală
- 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. 14 Cerere de plată
- 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 Declarație pe proprie răspundere a reprezentantului legal privind activitățile societății solicitante
- Anexa nr. 23 Lista indicatorilor de realizare
- Anexa nr. 24 Declarația privind încadrarea întreprinderii în categoria IMM
- Anexa nr. 25 Declarația pe propria răspundere a beneficiarului privind încadrarea în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie.

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 CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

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:

2. Informații despre solicitant

- 4.6. Structura juridică, de proprietate, de management și de guvernanță, organizare, nr angajați, rețea;
- 4.7. Control intern, proceduri de monitorizare și raportare, reglementările interne, calitatea portofoliului existent (sistem de control intern conform, sistem de contabilitate, cadru de gestionare riscuri, reglementari privind creditarea, procedurile și indicatorii de monitorizare și raportare – inclusiv ESG, modul de respectare a cerințelor stabilite de AM PoCIDIF, acordul de a fi auditat de Autoritatea de Audit, Curtea de Conturi Europeana, Comisia Europeana, AM PoCIDIF);
- 4.8. 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);

4.9. Experiența (instituției și a echipei de experți cu expertiză și experiență în domeniile relevante.

5. Strategia de investiții (să prezinte politica sa de investiții și să explice cum poate aceasta să atingă obiectivele PoCIDIF înainte de sfârșitul perioadei de eligibilitate)

5.1. Coerența strategiei de implementare a instrumentului financiar de garantare cu obiectivele PoCIDIF și alinierea la direcțiile prevăzute în strategia de investiții a Fondului Specific GARANTII, așa cum sunt prezentate în secțiunea 3 a Cererii de exprimare a interesului;

5.2. Conformitatea cu condițiile de eligibilitate prevăzute în cererea pentru exprimarea interesului;

5.3. Portofoliul de împrumuturi noi garantat – defalcare pe subcategorii unde este posibil (zona, tip de beneficiari, tip de împrumuturi, perioade);

5.4. Descrierea caracteristicii principale – tip facilitate (revolving/non-revolving, destinație împrumut, perioada de acordare, pricing (dobânzi și comisioane), tip garanții suplimentare, etc);

5.4.1. 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;

5.4.2. 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.

5.5. Strategia de marketing pentru implementarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, pentru lansarea noilor produse în scopul constituirii portofoliului garantat;

5.5.1. Comunicare și promovare;

5.5.2. Gestionarea relațiilor cu destinatarii finali.

5.6. Metodologia de selecție a Beneficiarilor finali respectând reglementările interne de lucru și criteriile de eligibilitate prevăzute în Cererea pentru exprimarea interesului.

6. Principii de funcționare

6.1. Structura organizațională și cadrul de guvernare – inclusiv echipa de conducere;

6.2. 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.

6.3. Politica de ieșire – prezentarea unei strategii adecvate de ieșire din investițiile realizate;

6.4. Dispoziții privind lichidarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică și încheiere acordului operațional.

7. Prognoze Financiar-Operaționale



- 7.1. 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.
- 7.2. Ofertantul va prezenta estimările, împreună cu o descriere a ipotezelor avute în vedere, prezentate pe ani financiari, până la data de 31.12.2029.
- 7.3. Pe baza ipotezelor pregătite și prezentate pentru contabilizarea portofoliului, Ofertantul va prezenta caracteristicile cheie legate de implementarea Instrumentului Financiar.
- 7.4. Prezentarea standardelor și politicilor privind recuperarea împrumuturilor nerambursate precum și a cazurilor în care această procedură nu mai poate fi realizată în mod rezonabil.
- 7.5. Ofertantul va prezenta informații de bază privind efectul de levier și efectul de multiplicare anticipat.

Anexa nr. 2

PROGRAMUL CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

Instrucțiuni de lucru privind principiile de administrare a plafoanelor de garantare și grant

la Acordul Operațional încheiat între FNGC IMM 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 Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 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. FNGC IMM SA-IFN, în calitate de entitate responsabilă pentru implementarea instrumentului financiar finanțat din Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 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 Financiar.

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 acordurile de finanțare 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 Financieri depășește plafonul disponibil, FNGCIMM SA-IFN poate efectua alocări proporționale (pro-rata) între aceștia, cu respectarea regulilor aplicabile instrumentului financiar.

3. Monitorizarea utilizării plafoanelor

3.1. FNGCIMM SA-IFN monitorizează utilizarea plafoanelor de garantare și grant de către Intermediarii Financieri 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 Financieri.

3.4. Sumele neutilizate de către Intermediarii Financieri pot fi identificate periodic de către FNGCIMM SA-IFN și propuse spre realocare sau redistribuire, în conformitate cu deciziile organismelor de guvernare ale instrumentului financiar.

3.5. 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 Financiar, FNGCIMM 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 Financiar.

4.3. În cazul în care solicitările de alocare depășesc plafonul disponibil, alocările pot fi efectuate proporțional între Intermediarii Financiar.

5. Evidența plafoanelor

5.1. FNGCIMM 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 Financiar;
- 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, FNGCIMM SA-IFN va informa Intermediarii Financiar și alte părți relevante, după caz, în conformitate cu mecanismele de comunicare stabilite în Acordul Operațional.

Anexa nr. 3

PROGRAMUL CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

Documentația aferentă Apelului pentru expresii de interes

Anexa nr. 4

PROGRAMUL CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

**NOTIFICAREA PRIVIND FINANȚĂRILE GARANTATE DE FNGCIMM INCLUSE
ÎN PORTOFOLIUL EFECTIV DE CREDITE ELIGIBILE**

În luna

Nr. ... / Data zz/II/aaaa

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



Anexa nr. 5

PROGRAMUL CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

Situație centralizatoare întocmită de Intermediarul Financiar pe propria răspundere

COD SMIS: 356387

Nr. ... / Data zz/ll/aaaa

a. Secțiune de sinteză:

Tipuri de informații care trebuie raportate	
Denumirea intermediarului financiar	
Data semnării acordului operațional	
Valoarea acordului operațional	
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 agreed	
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 (NUTS 2 sau 3)	
Sectorul destinatarului final (nivel 4 CAEN)	
Sectorul de investiții (nivel 4 CAEN)	
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 beligibilității beneficiarilor	
---	--

Informații privind ajutorul de minimis	
---	--

Alte informații relevante	
----------------------------------	--

Intermediarul Financiar
Persoane autorizate

Anexa nr. 6

PROGRAMUL CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”

Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”

Declarație pe propria răspundere

CRITERII DE INOVARE (Manualul Oslo)

Subsemnatul/subsemnata <nume>, <prenume>, posesor al BI/CI, seria <seriaCI> nr. <nrCi>, CNP <CNP>, în calitate de <reprezentant/împuțernicit> al <entitate> în calitate de <calitate în parteneriat - partener/lider> al parteneriatului format din <denumire parteneriat>, cunoscând prevederile legale privind falsul în declarații și falsul intelectual, declar că voi utiliza investiția pentru a produce, dezvolta sau implementa noi sau substanțial îmbunătățite:

- produse, procese sau servicii, sau
- metode de producție sau de livrare, sau
- inovații organizaționale sau de proces, inclusiv modele de afaceri care sunt inovatoare și în cazul în care există un risc de eșec tehnologic sau industrial sau comercial.

Data: ____ / ____ / _____

Reprezentant legal,
[Nume și Prenume]
[Funcție]

Semnătura și ștampila (dacă este cazul)

Anexa nr 7

PROGRAMUL CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”

Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”

LISTĂ ACTIVITĂȚI EXCLUSE

Întreprinderea nu desfășoară activități în următoarele sectoare și/sau care vizează următoarele ajutoare conform Listei codurilor CAEN excluse de la finanțare:

1. ajutoarelor acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse pescărești și de acvacultură;
2. 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;
3. ajutoarelor acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole;
4. 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;
5. 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;
6. ajutoarelor condiționate de utilizarea preferențială a bunurilor și serviciilor naționale față de bunurile și serviciile importate.
7. ajutoare pentru facilitarea închiderii minelor de cărbune necompetitive, astfel cum sunt reglementate de Decizia 2010/787/UE a Consiliului din 10 decembrie 2010 privind ajutorul de stat pentru facilitarea închiderii minelor de cărbune necompetitive
8. sectorul siderurgic, sectorul lignitului, sectorul cărbunelui;
9. sectorul transporturilor, precum și pentru infrastructura conexă, definit conform prevederilor Regulamentului (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;

10. sectorul producerii, stocării, transportului și distribuției de energie și pentru infrastructurile energetice,

11. sectorul comunicațiilor în bandă largă;

O întreprindere care își desfășoară activitatea atât în sectoare/domenii eligibile, cât și în sectoare/domenii neeligibile, așa cum sunt menționate la pct. (21), poate beneficia de finanțare pentru domeniile de activitate eligibile, cu condiția prezentării documentelor contabile care atestă separarea evidenței acestor activități, ca urmare a semnării acordului de finanțare.

Diviziune	Grupă	Clasă	CAEN Rev. 3
SECȚIUNEA A - AGRICULTURĂ, SILVICULTURĂ ȘI PESCUIT			
01	Agricultură, vânătoare și servicii anexe		
	011	Cultivarea plantelor nepermanente	
		0111	Cultivarea cerealelor (exclusive orez) plantelor leguminoase și a plantelor producătoare de semințe oleaginoase
		0112	Cultivarea orezului
		0113	Cultivarea legumelor și a pepenilor, a rădăcinoaselor și tuberculilor
		0114	Cultivarea trestiei de zahăr
		0115	Cultivarea tutunului
		0116	Cultivarea plantelor pentru fibre textile
		0119	Cultivarea altor plante din culturi nepermanente
	012	Cultivarea plantelor din culturi permanente	
		0121	Cultivarea strugurilor
		0122	Cultivarea fructelor tropicale și subtropicale
		0123	Cultivarea fructelor citrice
		0124	Cultivarea fructelor semintoase și sămburoase
		0125	Cultivarea fructelor arbuștilor fructiferi, căpșunilor, nuciferilor și a altor pomi fructiferi
		0126	Cultivarea fructelor oleaginoase
		0127	Cultivarea plantelor pentru prepararea băuturilor
		0128	Cultivarea condimentelor, plantelor aromatice, medicinale și a plantelor de uz farmaceutic
		0129	Cultivarea altor plante permanente
	013	Cultivarea plantelor pentru înmulțire	
		0130	Cultivarea plantelor pentru înmulțire
	014	Creșterea animalelor	
		0141	Creșterea bovinelor de lapte
		0142	Creșterea altor bovine
		0143	Creșterea cailor și a altor cabaline
		0144	Creșterea cămilelor și a camelidelor
		0145	Creșterea ovinelor și caprinelor
		0146	Creșterea porcinelor
		0147	Creșterea păsărilor



Diviziune	Grupă	Clasă	CAEN Rev. 3
		0148	Creșterea altor animale
	015	Activități în ferme mixte (cultura vegetală combinată cu creșterea animalelor)	
		0150	Activități în ferme mixte (cultura vegetală combinată cu creșterea animalelor)
	016	Activități auxiliare agriculturii și activități după recoltare	
		0161	Activități auxiliare pentru producția vegetală
		0163	Activități după recoltare
		0164	Pregătirea semințelor
	017	Vânătoare, capturarea cu capcane a vânatului și activități de servicii anexe vânătorii	
		0170	Vânătoare, capturarea cu capcane a vânatului și activități de servicii anexe vânătorii
03	Pescuitul și acvacultura		
	031	Pescuitul	
		0311	Pescuit maritim
		0312	Pescuit în ape dulci
	032	Acvacultura	
		0321	Acvacultură maritimă
		0322	Acvacultură în ape dulci
	033	Activități anexe pescuitului și acvaculturii	
		0330	Activități anexe pescuitului și acvaculturii
SECȚIUNEA B - INDUSTRIA EXTRACTIVĂ			
05	Extracția cărbunelui superior și inferior		
	051	Extracția cărbunelui superior (PCS => 23865 kJ/kg)	
		0510	Extracția cărbunelui superior (PCS => 23865 kJ/kg)
	052	Extracția cărbunelui inferior (PCS < 23865 kJ/kg)	
		0520	Extracția cărbunelui inferior (PCS < 23865 kJ/kg)
SECȚIUNEA H - TRANSPORT ȘI DEPOZITARE			
49	Transporturi terestre și transporturi prin conducte		
	491	Transporturi interurbane de călători pe calea ferată	
		4911	Transport de pasageri pe căi ferate grele/magistrale
		4912	Alte transporturi de pasageri pe căi ferate ușoare
	492	Transporturi de marfă pe calea ferată	
		4920	Transporturi de marfa pe calea ferată
	493	Alte transporturi terestre de călători	
		4931	Transporturi terestre de pasageri, pe bază de grafic
		4932	Transporturi terestre de pasageri, ocazionale
		4933	Transporturi terestre de pasageri cu vehicule cu șofer, pe bază de comandă
		4934	Transporturi de pasageri cu funiculare, teleferice și schilifturi



Diviziune	Grupă	Clasă	CAEN Rev. 3
		4939	Alte transporturi terestre de călători n.c.a.
	494		Transporturi rutiere de mărfuri și servicii de mutare
		4941	Transporturi rutiere de mărfuri
		4942	Servicii de mutare
	495		Transporturi prin conducte
		4950	Transporturi prin conducte
50			Transporturi pe apă
	501		Transporturi maritime și costiere de pasageri
		5010	Transporturi maritime și costiere de pasageri
	502		Transporturi maritime și costiere de marfă
		5020	Transporturi maritime și costiere de marfă
	503		Transporturi de pasageri pe căi navigabile interioare
		5030	Transporturi de pasageri pe cai navigabile interioare
	504		Transportul de marfă pe căi navigabile interioare
		5040	Transportul de marfă pe căi navigabile interioare
51			Transporturi aeriene
	511		Transporturi aeriene de pasageri
		5110	Transporturi aeriene de pasageri
	512		Transporturi aeriene de marfă și transporturi spațiale
		5121	Transporturi aeriene de marfă
		5122	Transporturi spațiale
SECȚIUNEA C - INDUSTRIA PRELUCRĂTOARE			
24			Industria metalurgică
	241		Producția de metale feroase sub forme primare și de feroaliaje
		2410	Producția de metale feroase sub forme primare și de feroaliaje
	242		Producția de tuburi, țevi, profile tubulare și accesorii pentru acestea, din oțel
		2420	Producția de tuburi, țevi, profile tubulare și accesorii pentru acestea, din oțel
	243		Fabricarea altor produse prin prelucrarea primară a oțelului
		2431	Tragere la rece a barelor
		2432	Laminare la rece a benzilor înguste
		2433	Producția de profile obținute la rece
		2434	Trefilarea firelor la rece
	244		Producția metalelor prețioase și a altor metale neferoase
		2441	Producția metalelor prețioase
		2442	Metalurgia aluminiului
		2443	Producția plumbului, zincului și cositorului
		2444	Metalurgia cuprului
		2445	Producția altor metale neferoase



Diviziune	Grupă	Clasă	CAEN Rev. 3
		2446	Prelucrarea combustibililor nucleari
	245		Turnarea metalelor
		2451	Turnarea fontei
		2452	Turnarea oțelului
		2453	Turnarea metalelor neferoase ușoare
		2454	Turnarea altor metale neferoase
SECȚIUNEA K – TELECOMUNICAȚII; ACTIVITĂȚI DE PROGRAMARE ȘI DE CONSULTANȚĂ ÎN TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI; ALTE SERVICII INFORMAȚIONALE			
61	Telecomunicații		
	611	Activități de telecomunicații prin rețele cu cablu, prin rețele fără cablu și prin satelit	
		6110	Activități de telecomunicații prin rețele cu cablu, prin rețele fără cablu și prin satelit
	612	Activități de revânzare a serviciilor de telecomunicații și servicii de intermediere pentru telecomunicații	
		6120	Activități de revânzare a serviciilor de telecomunicații și servicii de intermediere pentru telecomunicații
	619	Alte activități de telecomunicații	
		6190	Alte activități de telecomunicații

Anexa nr.8

PROGRAMUL CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”

Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”

**CONFIRMARE DE INCLUDERE A
PORTOFOLIULUI DE FINANȚĂRI GARANTATE
afere nte notificărilor transmise în luna
Nr. ... / Data zz/ll/aaaa**

Urmare Notificării privind finanțările garantate de FNGC IMM 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 Întreprinderi 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:

**FNGC IMM
Semnături autorizate**

Anexa nr. 9a

PROGRAMUL CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”

Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”

**CONFIRMARE DE EXCLUDERE A GARANȚILOR DIN
PORTOFOLIUL DE FINANȚĂRI
afere nte notificărilor transmise în luna**

Urmare a 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 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 excluderea din portofoliu a următoarelor garanții:

**FNGCMM
Semnături autorizate**

PROGRAMUL CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”

Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”

Notificare de Excludere a unei Tranzacții din Garanția de Portofoliu

Nr. ... / Data zz/ll/aaaa

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 FNGCMM SA-IFN pentru implementarea Instrumentului Financiar de tip garanție de portofoliu plafonată, combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat din PoCIDIF 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 PoCIDIF 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. 10

PROGRAMUL CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

Aviz de includere în portofoliu al Intermediarului financiar

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. 4

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

PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”

Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”

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 MIPE pentru executarea instrumentului financiar finanțat din Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027, în cadrul Priorității 1 – „Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”, prin intermediul Acțiunii 1.5.2. ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare din Program”, prevăzută la Obiectivul RSO1.3. Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive, aferent Obiectivului de politică 1: O Europă mai competitivă și mai inteligentă, finanțat din PCIDIF 2021-2027, COD SMIS:[se va completa 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 PCIDIF 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 sau anuale, 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 finanțatorii să beneficieze de resursele necesare pentru acordarea de finanțări garantate în cadrul instrumentului financiar finanțat din PCIDIF 2021-2027.

Vă rugăm să confirmați primirea acestei notificări și să ne contactați pentru detalii suplimentare sau asistență.

Cu stimă,

FNGCIMM

Anexa nr. 12

PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

Intermediarul Financiar

Denumire:

CUI

Nr. din.

Situație privind creditele incluse în portofoliul de credite acoperite de Garanția de portofoliu PoCIDIF 2021-2027 la data de.....

1	2	3
Categoriile de regiuni	Regiune dezvoltată	
	Regiune mai puțin dezvoltată	
Număr de garanții acordate		
Valoarea garanțiilor acordate		
Valoarea împrumuturilor garantate cu resurse din PoCIDIF		
Valoarea granturilor acordate detaliată pe componente		
Cuantumul resurselor mobilizate	Resurse publice	
	Resurse private	
Resurse restituite care reîntregesc fondul specific		
Modificări asupra portofoliului	Extindere de perioada	
	Modificare suma	
Tranzacțiile intrate în default în trimestru pentru care se solicită plata garanției		
Recuperare pierderi		
Tipuri de credite		
Categoria de rating		
Performanța portofoliului		

PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

CEREREA DE EXECUTARE A GARANȚIEI DE PORTOFOLIU

nr. din data de

Intermediarul Financiar prin Centrala, cu sediul în localitatea str. nr., județul/sectorul, înmatriculat la registrul comerțului sub 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 FNGC IMM executarea Garanției de portofoliu nr.....din data deîn valoare de pentru suma de.....lei, urmare a neîndeplinirii de către un număr de beneficiari:

Anexăm prezentei următoarele documente:

a) contractul de credit și contractele de garanție accesorii finanțării garantate inclusiv anexele, însoțite de toate actele adiționale încheiate la acesta, (inclusiv contractele de fideiuziune încheiate de intermediarii financiari, *în original*;

b) cererile de executare silită a beneficiarului și a tuturor terților garanți înregistrate la executorul judecătoresc și/sau, după caz, cererea de deschidere a procedurii de insolvență a beneficiarului/declarația de creanță, împreună cu dovada transmiterii documentului la instanța competentă, *în copie certificată de intermediarul financiar pentru conformitate cu originalul*;

c) extrasele de carte funciară și/sau extrasele din registrele de evidență și publicitate asimilate și/sau avizul/avizele de înscriere în Registrul Național de Publicitate Mobiliară, după caz, pentru toate garanțiile accesorii finanțării garantate, din care să rezulte intabularea/înscrierea ipotecilor imobiliare/mobiliare, *în copie certificată de intermediarul financiar pentru conformitate cu originalul*. Pot fi prezentate extrase de carte funciară eliberate în format electronic;

d) extrasul contului curent asupra căruia este înscrisă ipoteca mobilă, aferent ultimei luni de finanțare, până la data formulării cererii de plată, *în copie certificată de intermediarul financiar pentru conformitate cu originalul*;

e) extrasul contului de credit restant al beneficiarului sau un document echivalent, 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;*

f) notificarea beneficiarului finanțării garantate, cu privire la trecerea integrală la restanta a finanțării garantate nerambursate, *în copie certificată de intermediarul financiar pentru conformitate cu originalul;*

Plata garanției se va face în contul Intermediarului Financiar, cod IBAN deschis la

Finanțatorul declară pe propria răspundere că a respectat prevederile PoCIDIF 2021-2027

Data.....

Intermediar financiar / Persoane autorizate



PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

Model Cerere de plată

I. Date generale despre Cererea de plată:

Nr. crt.	Stadiu	Confirmare/ Contract/ Scrisoare de garantare/	Valoarea finanțării	% garanțar e	Valoarea garanției	Valabilitatea garanției
	Garanție					

Banca solicitantă	
Acordul Operațional în baza căreia s-a acordat garanția	
Confirmarea/ Contractul/ Scrisoarea de garantare	
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	
Scadenta garanției	



Data trecerii integrale la restanță	
Finanțarea restanță	
Procent de garantare	
Valoarea garanției de executat solicitată la plată	

II. Verificarea respectării criteriilor de eligibilitate

Condiție	Rezultatul verificării

III. 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 silita...
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 restanța a întregii valori a finanțării garantate nerambursate și data trecerii la restanță a acesteia.	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 sumele acordate beneficiarului finanțării, acordate cu respectarea condițiilor programului, pot fi utilizate numai pentru categoriile de cheltuieli eligibile menționate în program.

Banca
Data
Semnătura

PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”

Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”

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.17)	Documente încărcate de solicitant în platforma de administrare	
2. Declarație privind insolvența (anexa nr.21)	Documente încărcate de solicitant în platforma de administrare	
3. Declarația privind activitățile (anexa nr.22)	Documente încărcate de solicitant în platforma de administrare	

Criterii de verificare a eligibilității

Eligibilitatea Beneficiarului

Forma legală	Da/Nu
Solicitantul face parte din categoriile de mai jos, cu precizarea că toți trebuie să fie atestați conform Legii societăților nr. 31/1990 republicată cu toate modificările ulterioare	(Minim un Da la forma legală și Da la sediu)
Microîntreprindere, întreprindere mică, întreprindere mijlocie, întreprindere mică cu capitalizare de piață medie	
Eligibilitate geografică Beneficiarii finali vor avea sediul social și își vor desfășura activitatea pentru care au solicitat finanțare pe întreg teritoriul României.	
Domeniul de activitate în care se realizează proiectul: - se finanțează doar proiecte în domeniile de activitate eligibile (clase CAEN care nu se regăsesc în Anexa 7 la prezentul Acord);	



<ul style="list-style-type: none"> - 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. - Să respecte Criteriile de inovare 	
Solicitantul de finanțare :	
- nu se încadrează în categoria întreprinderilor în dificultate	
- să aibă cel puțin un an de la înființare și să fi desfășurat activitate pe o perioadă corespunzătoare cel puțin unui an fiscal integral anterior depunerii solicitării pentru accesarea instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică	
<ul style="list-style-type: none"> - să aibă sediul social și să desfășoare activitatea pentru care a solicitat finanțare pe teritoriul României - să nu includă în activitățile sale comerciale nici o activitate ilegală conform legislației europene și naționale în vigoare 	
- să nu fie supus unei proceduri de insolvență colectivă și nu îndeplinește criteriile din dreptul național pentru a fi supus unei proceduri de insolvență colectivă la cererea creditorilor săi	
- activitatea desfășurată să nu se regăsească în Lista activităților excluse conform Anexei nr. 7 la prezentul Acord. În cazul în care o întreprindere își desfășoară activitatea atât în sectoare/domenii eligibile, cât și în sectoare/domenii neeligibile, așa cum sunt menționate în Schema de minimis, poate beneficia de ajutorul prevăzut în schemă pentru domeniile de activitate eligibile, cu condiția prezentării documentelor contabile care atestă separarea evidenței acestor activități, ca urmare a semnării acordului de finanțare	
- nu a fost subiectul unei decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau de minimis, emis de Comisia Europeană, Consiliul Concurenței sau de un furnizor de 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	
- să nu fie în stare de insolvență, să nu aibă afacerile administrate de un judecător sindic, să nu aibă nicio restricție asupra activității comerciale, să nu fie subiectul unor aranjamente între creditori, sau să nu se afle într-o altă situație similară cu cele menționate anterior, reglementată prin lege	
- modelul de afacere este fiabil și are capacitate de rambursare astfel cum reiese din planul de afaceri;	
- beneficiarul final nu a solicitat o altă finanțare națională și/sau europeană pentru aceleași cheltuieli	
- valoarea maximă totală a ajutoarelor de minimis primite de către Beneficiarul final (în calitate de întreprindere unică) pe o perioadă de 3 ani consecutivi, evaluată în mod continuu (2 ani fiscali precedenți și anul fiscal în cursul căruia este analizată solicitarea de finanțare), cumulată cu valoarea ajutorului de minimis asociat instrumentului financiar combinat cu grant într-o operațiune unică, finanțat din PoCIDIF 2021-2027, calculat la cursul valabil la data acordării, nu poate depăși echivalentul în lei a 300.000 Euro calculat la cursul inforeuro de la data acordării. Aceste plafoane se aplică indiferent de forma ajutorului de	



minimis sau de obiectivul urmărit și indiferent dacă ajutorul este finanțat din surse naționale sau comunitare	
- creditul solicitat va sprijini dezvoltarea tehnologică asumată și va genera impactul prevăzut în proiect.	
- nu înregistrează datoriile 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	
- să fie microîntreprindere/ întreprindere mică/ întreprindere mijlocie/întreprindere mică cu capitalizare de piață medie, definite în conformitate cu legislația aplicabilă	
- sa nu înregistreze popriri active sau suspendate pe conturile bancare deschise la Intermediarul Financiar;	
- să nu se afle în interdicție bancară de a emite cecuri și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei aprobării creditului;	
- să nu figureze cu credite restante (inclusiv pentru finanțările de tip leasing) în ultimele 6 luni anterioare datei aprobării creditului, sau dacă înregistrează restante, acestea sunt încadrate în categoriile A, B sau C, conform informațiilor existente în baza de date a Centralei Riscului de Credit privind Riscul Global, rubrica „Serviciul Datoriei” conform consultării CRC efectuată de Intermediarul Financiar la data solicitării finanțării garantate	
să înregistreze în ultimul an financiar încheiat capitaluri proprii pozitive, cu excepția start-up-urilor, persoanelor fizice autorizate, întreprinderilor individuale, întreprinderilor familiale;	
Se încadrează în normele de creditare ale finanțatorului și în normele de garantare ale FNGCIMM	
Reprezentantul legal al întreprinderii nu a fost supus unei condamnări de tip <i>res judicata</i> în ultimii 3 ani, de către nicio instanță de judecată, din motive profesionale sau etic-profesionale	
Reprezentantul legal al întreprinderii nu a fost condamnat de tip <i>res judicata</i> pentru fraudă, corupție, implicare în organizații criminale sau în alte activități ilegale, în detrimentul intereselor financiare ale Comunității Europene	
Reprezentantul legal al întreprinderii nu furnizează informații false	

Eligibilitatea proiectului (încadrarea într-una din ariile tematice)

Arii tematice eligibile	Da/Nu
	Proiectul propus are activități în <i>minim una</i> dintre aceste arii tematice



<p>Dezvoltare tehnologică prin inovarea/digitalizarea activității cu respectarea criteriului de inovare (Manualul Oslo), și va declara că va utiliza investiția pentru a produce, dezvolta sau implementa noi sau substanțial îmbunătățite:</p> <ul style="list-style-type: none"> - produse, procese sau servicii, sau - metode de producție sau de livrare, sau - inovații organizaționale sau de proces, inclusiv modele de afaceri care sunt inovatoare și în cazul în care există un risc de eșec tehnologic sau industrial sau comercial. 	
<p>Activitățile proiectului sunt în conformitate cu prevederile Obiectivului 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)”, Acțiunea 1.5 Sprijin pentru creșterea competitivității întreprinderilor, Punctul 1.5.2 Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare din PoCIDIF. Investițiile în active contribuie la inovarea/digitalizarea activității curente a beneficiarilor sprijiniți.</p>	
<p>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.</p>	
<p>Proiectul respectă principiul DNSH și asigură 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.</p>	
<p>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.</p>	
<p>Activități neeligibile</p>	
	<p>Nu</p>

PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

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 FNGC IMM SA IFN 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. Societate recomandată pentru obținerea garanției din contribuția PoCIDIF 2021-2027 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 din contribuția PoCIDIF 2021-2027 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



PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

**Model Declarație Beneficiar final privind
ajutoarele de minimis**

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. 2023/2831 al Comisiei din 13 decembrie 2023, regăsindu-ne în cel puțin una dintre următoarele relații:

a) întreprinderea deține majoritatea drepturilor de vot ale acționarilor sau ale asociaților 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 asociaților 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

.....

PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

**DECLARAȚIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE A BENEFICIARULUI PRIVIND INDEPLINIREA
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 altă 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 supusă 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 insolvenței

nu există hotărâri privind deschiderea procedurii insolvenței

nu se așteaptă 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 următoarele situații:

- 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 prime de capital;
 - în cazul unei societăți în care cel puțin unii dintre asociați au răspundere nelimitată pentru creanțele 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 creanțele societății" se referă în special la acele tipuri de societăți menționate în anexa II la Directiva 2013/34/UE;
 - 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;
 - atunci când întreprinderea a primit ajutor pentru salvare și nu a rambursat încă împrumutul sau nu a încetat garanția sau a primit ajutoare pentru restructurare și face încă obiectul unui plan de restructurare;
 - în cazul întreprinderilor mici cu capitalizare de piața medie, atunci când, în ultimii 2 ani:
 - iii. raportul datoriei/capitaluri proprii al întreprinderii este mai mare de 7,5; și
 - iv. capacitatea de acoperire a dobânzilor calculată pe baza EBITDA se situează sub valoarea 1,0;
- 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 conform informațiilor existente în baza de date a Centralei Riscului de Credit, denumită în continuare CRC, conform consultării CRC efectuată de Intermediarul Financiar la data solicitării finanțării garantate
- 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 6 luni anterioare datei aprobării creditului;
- 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 la data aprobării creditului;
- nu înregistrează popri active sau suspendate pe conturile bancare deschise la Intermediarul Financiar

C. Declar pe propria răspundere ca 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

PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”

Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”

Fișă de monitorizare a proiectului/creditului

I. Beneficiar: Numele organizației / 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	
Întreprindere mică cu capitalizare de piață medie	

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 finanțare

Nr. Contract de Finanțare:

Tip proiect Domeniu – vezi lista

Titlu proiect

Destinație finanțare (ex capital lucru, investiție, mixt, etc)

Valoarea finanțării

Durata finanțării (luni)

Perioada gratie (luni)

Data semnării contractului de finanțare

Data primei trageri

Dobânda de referință

Colateral – Tip de colateral; Valoarea colateralului

Rata de garantare.



PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

Model table de monitorizare/ raportare informații

Date privind Beneficiarul final

Numele organizației societății	Forma legală – vezi lista	Cod Unic Identificare 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) :	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)	Perioada grație (luni)	Data semnării contractului de finanțare	Data primirii	Dobânda de referință	Perioada dobândă subvenționată	Colateral – Tip de colateral	Rata de garanție
-------------------------	----------------------------------	---	---------------------	--------------------------	------------------------	---	---------------	----------------------	--------------------------------	------------------------------	------------------

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 Identificator 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 acordului de finanțare;
- anual (la încheierea fiecărui an din contractul de finanțare);
- la finalizarea acordului 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
RCO01_Întreprinderi care beneficiază de sprijin (din care: micro, mici, medii, mari) (întreprinderi)	Indicatorul numără toate întreprinderile care primesc sprijin monetar din FEDR	Număr	Raportul de progres final
RCO03_Întreprinderi care beneficiază de sprijin prin instrumente financiare (întreprinderi)	Indicatorul numără întreprinderile noi sprijinite. O întreprindere este considerată nouă dacă nu a existat în perioada de trei ani înainte de începerea proiectului. O întreprindere nu va fi considerată nouă dacă se schimbă doar forma sa juridică. Indicatorul acoperă și spin-off-urile.	Număr	Raportul de progres final
RCR19_Întreprinderi cu cifră de afaceri crescută (întreprinderi)	Numărul de întreprinderi sprijinite pentru a genera o creștere a cifrei de afaceri. Indicatorul măsoară întreprinderile a căror cifră de afaceri în anul fiscal al realizării outputului este cel puțin la fel de mare cu cifra de afaceri din anul fiscal dinainte de primirea finanțării. Cifra de afaceri a întreprinderii cuprinde totalitatea facturilor emise în perioada de referință (1 an) și corespunde vânzărilor pe piața a unor mărfuri și servicii către terți. (ESTAT 2007)	Număr	Raportul de progres final

Anexa nr. 21

PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”

Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”

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

PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – ”Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO”

Obiectiv specific 1.3 – ”Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 ”Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare”

**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
Domeniul producției primare de produse pescărești și de acvacultură	
Activități de prelucrare și comercializare a produselor pescărești și de acvacultură, în cazul în care quantumul ajutoarelor este stabilit pe baza prețului sau a cantității de produse achiziționate sau introduse pe piață	
Activitatea în domeniul producției primare de produse agricole	
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.	
Activități 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;	



Activități condiționate de utilizarea preferențială a bunurilor și serviciilor naționale față de bunurile și serviciile importate.	
Activități legate de facilitarea închiderii minelor de cărbune necompetitive, astfel cum sunt reglementate de Decizia 2010/787/UE a Consiliului din 10 decembrie 2010 privind ajutorul de stat pentru facilitarea închiderii minelor de cărbune necompetitive	
Activități din sectorul siderurgic, sectorul lignitului, sectorul cărbunelui	
Activități din sectorul transporturilor, precum și pentru infrastructura conexă, definit conform prevederilor Regulamentului (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.	
Activități din sectorul producerii, stocării, transportului și distribuției de energie și pentru infrastructurile energetice.	
Activități din sectorul comunicațiilor în bandă largă;	

PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Ațiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

LISTA INDICATORILOR DE REALIZARE

I. INDICATORI DE REALIZARE

RCO01_Întreprinderi care beneficiază de sprijin (din care: micro, mici, medii, întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie) RCO03_Întreprinderi care beneficiază de sprijin prin instrumente financiare (întreprinderi)	
Definiție/Descriere Indicator	
Unitatea de măsură	Nr. întreprinderi
Valoarea țintă	... pentru regiunile mai puțin dezvoltate .. pentru regiunea mai dezvoltată
Momentul îndeplinirii	Finalizarea perioadei de implementare conform Contractului de finanțare semnat. Valoarea realizată reprezintă numărul de întreprinderi care beneficiază de sprijin. ATENȚIE! Valoarea realizată coincide cu valoarea țintă din secțiunile referitoare la Indicatori din cererea de finanțare.
Documente justificative privind îndeplinirea indicatorului	Contracte de credit garantate încheiate cu beneficiarii finali.
Metoda de calcul	Se calculează numărul de valori unice pentru CUI-uri cu valoare realizată.

DECLARAȚIE
privind încadrarea întreprinderii în categoria întreprinderilor mici și mijlocii

I. Date de identificare a întreprinderii

Denumirea întreprinderii
..... Adresa sediului social
..... Cod unic de
înregistrare Numele și
funcția
presedintele consiliului de administrație, director general sau echivalent

II. Tipul întreprinderii

Indicați, după caz, tipul întreprinderii:

Întreprindere autonomă. În acest caz, datele din tabelul de mai jos sunt preluate doar din situația economico-financiară a întreprinderii solicitante. Se va completa doar declarația, fără Anexa nr.7.

Întreprindere parteneră. Se va completa tabelul de mai jos pe baza rezultatelor calculelor efectuate conform Anexei nr. 7, precum și a fișelor adiționale care se vor atașa la declarație.

Întreprindere legată. Se va completa tabelul de mai jos pe baza rezultatelor calculelor efectuate conform Anexei nr. 7, precum și a fișelor adiționale care se vor atașa la declarație

III. Date utilizate pentru a se stabili categoria întreprinderii¹)

Exercițiul financiar de referință ²)		
Numărul mediu anual de salariați	Cifra de afaceri anuală netă (mii lei/mii euro)	Active totale (mii lei/mii euro)

Important: Precizați dacă, față de exercitiul financiar anterior, datele financiare au înregistrat modificări care determină încadrarea întreprinderii într-o altă categorie (respectiv micro-întreprindere, întreprindere mică, mijlocie sau mare)	<input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> Da (în acest caz se va completa și se va atașa o declarație referitoare la exercitiul financiar anterior)
---	---

Semnatura

(numele și funcția semnatarului, autorizat să reprezinte întreprinderea)

Declar pe propria răspundere că datele din această declarație și din anexe sunt conforme cu realitatea.

Data întocmirii

Semnatura

1) Datele sunt calculate în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 346/2004, cu modificările și completările ulterioare.

2) 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. În cazul întreprinderilor nou înființate datele cu privire la numărul mediu anual de salariați, cifra de afaceri anuală netă și activele totale se determină și se declară pe propria răspundere.

CALCULUL pentru întreprinderile partenere sau legate

Sectiunile care trebuie incluse, dupa caz:

- sectiunea A, daca întreprinderea solicitanta are cel puțin o întreprindere partenera (precum și orice fișe aditionale);
- sectiunea B daca întreprinderea solicitanta este legata cu cel puțin o întreprindere (precum și orice fișe aditionale).

Calculul pentru tipurile de întreprinderi partenere sau legate

Perioada de referinta			
	Numarul mediu anual de salariati	Cifra de afaceri anuala neta (mii lei/mii euro)	Total active (mii lei/mii euro)
1. Datele ¹⁾ întreprinderii sau din situatiile financiare consolidate (se vor introduce datele tabelul B1 din sectiunea B ²⁾)			
2. Datele cumulate ¹⁾ în mod proportional ale tuturor întreprinderilor partenere, daca este cazul (se vor introduce datele din sectiunea A)			
3. Datele cumulate ale tuturor întreprinderilor legate ¹⁾ (daca exista) daca nu au fost deja incluse prin consolidare la pct. 1 din acest tabel (se vor introduce datele din tabelul B2 din sectiunea B)			
TOTAL			

Datele incluse în sectiunea "Total" din tabel trebuie introduse în tabelul "Date utilizate pentru a se stabili categoria întreprinderii" din Anexa nr. 6.

-
- ¹⁾ 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. În cazul întreprinderilor nou înființate datele cu privire la numărul mediu anual de salariați, cifra de afaceri anuală netă și activele totale se determină și se declară pe propria răspundere.
- ²⁾ 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.



FISA DE PARTENERIAT

1. Date de identificare a întreprinderii

Denumirea întreprinderii
 Adresa sediului social
 Cod unic de
 înregistrare Numele,
 prenumele și funcția
 președintelui consiliului de administrație, director general sau echivalent

2. Date referitoare la întreprinderea legată

Perioada de referință			
	Numarul mediu anual de salariați ³⁾	Cifra de afaceri anuală netă (mii lei/mii euro)	Active totale (mii lei/mii euro)
TOTAL			

NOTA: 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 "fisa întreprinderii legate" pentru întreprinderile care nu au fost încă incluse prin consolidare.

3. Calculul proportional

a) Indicați exact proporția detinută⁴⁾ de întreprinderea solicitantă (sau de întreprinderea legată prin intermediul careia se stabilește legătura de parteneriat), în întreprinderea parteneră la care se referă această fișă:

.....

Indicați, de asemenea, proporția detinută de întreprinderea parteneră, la care se referă această fișă, din capitalul social al întreprinderii solicitante (sau în întreprinderea legată)

.....

b) Introduceți în tabelul de mai jos rezultatul calculului proportional obținut prin aplicarea celui mai mare dintre procentaje la care se face referire la lit. a) la datele introduse în tabelul de la pct. 1.



Tabelul de parteneriat - A.2.

Procent	Numarul mediu anual de salariați	Cifra de afaceri anuala neta (mii lei/mii euro)	Active totale ⁵⁾ (mii lei/mii euro)
Valoare rezultata în urma aplicarii celui mai mare procent la datele introduse în tabelul de la pct. 1			

Aceste date se vor introduce în Tabelul A.1.

³⁾ În cazul în care în situațiile financiare anuale consolidate nu exista date privind numărul de personal, calculul se face prin cumularea datelor de la întreprinderile legate.

⁴⁾ Procent din capitalul social sau din drepturile de vot detinute, oricare dintre aceste procente este mai mare. La acesta trebuie cumulata proporția detinută de fiecare întreprindere legată în aceeași întreprindere parteneră.

⁵⁾ Active totale reprezintă active imobilizate + active circulante + cheltuieli în avans.

Sectiunea A

Întreprinderi partenere

Pentru fiecare întreprindere pentru care a fost completată "fisa de parteneriat" (câte o fisa pentru fiecare întreprindere parteneră a întreprinderii solicitante și pentru orice întreprindere parteneră a oricărei întreprinderi legate, ale căror date nu au fost încă incluse în situațiile financiare anuale consolidate ale acelei întreprinderi legate), datele din această fisa de parteneriat trebuie să fie introduse în tabelul de mai jos.

Date de identificare și date financiare preliminare

Tabelul A1

+-----+-----+-----+						
Întreprinderea parteneră - Date de identificare						
+-----+-----+-----+						
Numele și			Numarul		Cifra de	Active totale
prenumele			mediu		afaceri	(mii lei/mii Euro)
Numele sau	Adresa	Cod unic de	președintelui	anual de	anuală netă	(mii lei/mii Euro)
denumirea	sediului	înregistrare	consiliului de	anual de	anuală netă	(mii lei/mii Euro)
întreprinderii	social	administratie,	salariați	(mii lei/mii	Euro)	
		director				
		general sau				
		echivalent				
+-----+-----+-----+						



1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							
8.							
	Total						

NOTA:

Aceste date sunt rezultatul unui calcul proportional efectuat pe baza "fisei de parteneriat", pentru fiecare întreprindere cu care întreprinderea solicitanta este direct sau indirect partenera.

Datele introduse în secțiunea "Total" vor fi introduse la pct. 2 din tabelul "Calculul pentru tipurile de întreprinderi partenere sau legate" (referitor la întreprinderile partenere).

Aceste date rezulta din situatiile financiare anuale consolidate si din alte date ale întreprinderii partenere, daca exista, la care se adauga în proportie de 100% datele întreprinderilor care sunt legate cu aceasta întreprindere partenera, în cazul în care acestea nu au fost deja incluse în situatiile financiare anuale consolidate ale întreprinderii partenere. Daca este necesar, adaugati "fise privind legatura dintre întreprinderi" pentru întreprinderile care nu au fost deja incluse în situatiile financiare anuale consolidate.

Secțiunea B

Întreprinderi legate

1. Determinarea situatiei aplicabile întreprinderii care solicita încadrarea în categoria întreprinderilor mici si mijlocii:

[] Cazul 1: Întreprinderea solicitanta tine situatii financiare anuale consolidate sau este inclusa în situatiile financiare anuale consolidate ale unei alte întreprinderi (tabelul B1).

[] Cazul 2: Întreprinderea solicitanta sau una ori mai multe întreprinderi legate nu întocmeste/întocmesc ori nu este/nu sunt inclusa/incluse în situatiile financiare anuale consolidate (tabelul B2).



NOTA:

Datele întreprinderilor legate cu întreprinderea solicitanta deriva din situatiile financiare anuale si din alte date ale acestora, consolidate daca este cazul. La acestea se adauga în mod proportional datele oricarei eventuale întreprinderi partenere a acelei întreprinderi legate, situata imediat în aval sau în amonte, daca nu a fost deja inclusa prin consolidare⁶).

2. Metode de calcul pentru fiecare caz

Cazul 1: Situatiile financiare anuale consolidate reprezinta baza de calcul. Se va completa tabelul B1 de mai jos.

Tabelul B1

	Numarul mediu anual de salariat ⁷)	Cifra de afaceri anuala neta (mii lei/mii Euro)	Active totale (mii lei/mii Euro)
Total			

Datele introduse în sectiunea "Total" din tabelul de mai sus se vor introduce la pct. 1 din tabelul "Calculul pentru tipurile de întreprinderi partenere sau legate".

Identificarea întreprinderilor incluse prin consolidare			
Întreprinderea legata (denumire/date de identificare)	Adresa sediului social	Cod unic de înregistrare	Numele si prenumele presedintelui consiliului de administratie, director general sau echivalent
A.			
B.			
C.			
D.			
E.			

NOTA:

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 și o "fisa de parteneriat" trebuie adăugate la secțiunea A. _____

⁶⁾ Definiția întreprinderii legate din Legea nr. 346/2004, cu modificările și completările ulterioare.

⁷⁾ 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.

Cazul 2: Pentru fiecare întreprindere legată (inclusiv prin intermediul altor întreprinderi legate), se va completa o "fisa privind legătura dintre întreprinderi" și se vor adăuga datele din situațiile financiare anuale ale tuturor întreprinderilor legate, prin completarea tabelului B2 de mai jos.

Tabelul B2

	Numarul mediu întreprinderea numar: salariați	Cifra de afaceri anual de (mii lei/mii Euro)	Active totale anuala neta (mii lei/mii Euro)
1.*)			
2.*)			
3.*)			
4.*)			
5.*)			
Total			

NOTA

Datele rezultate în secțiunea "Total" din tabelul de mai sus se vor introduce la pct. 3 din tabelul "Calculul pentru tipurile de întreprinderi partenere sau legate" (privind întreprinderile legate).

*) Atașați câte o "fisa privind legătura dintre întreprinderi" pentru fiecare întreprindere.



FISA

privind legatura dintre întreprinderi nr.din tabelul B2, secțiunea B (numai pentru întreprinderile legate care nu sunt incluse în situațiile financiare anuale consolidate)

1. Date de identificare a întreprinderii

Denumirea
întreprinderii.....
Adresa sediului
social.....
Codul unic de înregistrare

Numele, prenumele și funcția prezidentului consiliului de administrație,
directorului general sau echivalent.....

2. Date referitoare la întreprindere

Perioada de referință			
	Numărul mediu anual de salariați ⁷⁾	Cifra de afaceri anuală netă (mii lei/mii Euro)	Active totale (mii lei/mii Euro)
Total			

Datele trebuie introduse în tabelul B2 din secțiunea B.

NOTA:

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 "fisa de parteneriat" trebuie introduse în secțiunea A.

⁷⁾ 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.



Anexa nr. 25

PROGRAMULUI CREȘTERE INTELIGENTĂ, DIGITALIZARE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE 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 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO"

Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive

Acțiunea 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și re tehnologizare"

DECLARAȚIA PE PROPRIA RĂSPUNDERE

a beneficiarului privind încadrarea în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie

I. Date de identificare a întreprinderii

Denumirea întreprinderii

Adresa sediului social

Cod unic de înregistrare

Numele și funcția (președintelui Consiliului de Administrație, Director General sau echivalent)

II. Date utilizate în vederea încadrării întreprinderii în categoria întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie

Perioada de referință*:	Denumire	CUI	Numarul mediu anual de salariați	Cifra de afaceri anuală netă (mii lei/mii eur)	Total Active (mii lei / mii eur)
1. Solicitant					
2. Intreprinderea/ intreprinderile controlata/controlate direct sau indirect (dupa caz)					
2.1.					
2.2.					
2.3.					
2.4.					
2.5.					
2.6.					
2.7.					
3. Intreprinderea /intreprinderile care controleaza direct sau indirect (dupa caz)					
3.1.					
3.2.					
3.3.					
3.4.					
3.5.					
3.6.					
3.7					
TOTAL					

* se vor completa cu datele aferente ultimei situatii financiare depuse si validate de organele fiscale.



Cofinanțat de
Uniunea Europeană



Declar pe propria răspundere că datele din această declarație sunt conforme cu realitatea.

Data întocmirii

*Semnătura autorizată*1)*

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