**PROIECT ORDONANŢĂ DE URGENŢĂ**

**privind Programul IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial, precum și pentru aprobarea Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor asociată programului**

Având în vedere faptul că sprijinirea sectorului IMM reprezintă o prioritate a programului economic de guvernare actual, în condiţiile în care sectorul întreprinderilor mici şi mijlocii reprezintă un contributor de importanţă strategică la creşterea economică şi crearea de locuri de muncă, sens în care trebuie să beneficieze din partea statului de politici publice care vizează printre altele susținerea activității prin facilitarea accesului la finanţare,

Ținând cont de faptul că factoringul este tranzactionat in proportie covarsitoare de bancile comerciale care inregistreaza mai mult de 95% din piata europeana de factoring, iar din această perspectivă, în România creditul comercial este insuficient dezvoltat, în timp ce în ţări cu economie de piaţă dezvoltată are o pondere importantă ca sursă de finanţare,

Avand in vedere ca in Romania aproximativ 25% din PIB este exprimat in termeni de valori facturate, iar bancile comerciale tranzactioneaza prin factoring o cotă de până la 10% din piața creanțelor, rezultă că 90% din potențialul prezent în piata de factoring din Romania este încă neexplorat. Cu un volum de doar 2% din PIB, Romania ocupa locul 26 intre tarile europene in privinta intermedierii financiare prin factoring, situatie care trebuie remediata si fructificata,

În contextul în care s-a constatat existenţa unei tendinţe de înrăutățire bruscă a performanţelor economice şi financiare ale companiilor nefinanciare, IMM-urile trebuie susţinute prin măsuri adecvate de sprijin în vederea asigurării accesului la finanţare, în special la finanţarea prin capital

comercial, care se practică, de regulă, între firme care au relaţii comerciale îndelungate şi se bazează pe încredere reciprocă, intervenția statului pe linia consolidării acestor relații contribuind la întărirea disciplinei contractuale și de plată,

Întrucât determinarea riguroasă a necesităţilor de finanţare ale firmei constituie o condiţie de bază pentru succesul unei acţiuni antreprenoriale, creditul comercial reprezentând o metodă facilă de a procura lichiditățile necesare atunci când există vârfuri de plăți în activitatea unui IMM, iar cel mai frecvent companiile apelează la finanțare prin factoring atunci când există un decalaj major de timp între momentul scadenței plăților la furnizori și momentul încasării facturilor emise către clienți,

Având în vedere că factoringul este un mecanism de finanțare pe termen scurt la îndemâna IMM-urilor, care au mai multe creanțe în derulare cu termen de încasare în viitor și reprezintă o metodă de asigurare a accesului acestora la forme de finanțare flexible și rapide, care țin cont de sezonalitatea afacerii și de evolutia generală a acesteia,

Întrucât în activitatea IMM-urilor apar deseori decalaje între încasări și plăți, iar resursele financiare pot fi temporar diminuate din cauza creditelor comerciale acordate, iar în lipsa adoptării unor măsuri urgente, activitatea IMM-urilor din România ar putea fi grav perturbată de incertitudinea încasărilor și prin pierderea unor clienţi pe o piaţă concurenţială,

În lipsa reglementării în regim de urgență IMM -urile din România s-ar afla în imposibilitatea accesării unor facilitati care pot satisface necesităţile financiare ale unei firme în condiţii cât mai avantajoase, în acest scop identificând ca și sursă de finanțare creditul comercial, care deţine o pondere importantă în ţări cu economie de piaţă dezvoltată, în condițiile în care creditul comercial este creditul acordat de un furnizor de marfuri sau prestator de servicii unui cumpărător, în baza căruia plata mărfurilor/serviciilor se realizează la o dată ulterioară, stabilită de comun acord,

Implementarea Programului ,,IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial” pe calea unei ordonanțe de urgență va contribui la creșterea imediată a apetitului bancilor de a credita sectorul IMM, având în vedere riscurile asociate activităţii de finanţare prin capital comercial, derivate din activele limitate care pot fi admise în garanţie,

Ținând cont de faptul că în lipsa unei stimulări a sectorului financiar privind garantarea creditului comercial în sprijinirea întreprinderilor mici și mijlocii, consecințele negative ale răspândirii virusului SARS-CoV2 s-ar manifesta pregnant în economie, pentru relansarea pe baze sustenabile a creditării către sectorul IMM, caracterizat prin dinamism şi diversitate, este necesară luarea în regim de urgenţă a unor măsuri care să răspundă nevoilor de diversificare a produselor de finanţare şi garantare specifice acestui sector,

În lipsa adoptării măsurilor propuse în regim de urgenţă, sectorul întreprinderilor mici şi mijlocii, a cărui sprijinire reprezintă o prioritate națională, ar beneficia de condiţii de finanţare suboptime sau nu ar putea beneficia de o finanţare adecvată pentru derularea activităţii curente,

Măsurile de finanțare din cadrul Programului fac parte dintr-un pachet global de măsuri de relansare a economiei și au ca obiectiv asigurarea disponibilității suficiente a lichidității pe piață, pentru a contracara deficiența de lichiditate cu care se confruntă întreprinderile din cauza pandemiei și totodată pentru a se asigura că perturbările cauzate de pandemie nu subminează viabilitatea întreprinderilor și, prin urmare, acestea își continuă activitatea economică pe durata pandemiei și după încetarea acesteia.

În temeiul art. 115 alin. (4) din Constituţia României, republicată,

**Guvernul României** adoptă prezenta ordonanţa de urgenţă

**CAPITOLUL I**

**Programul IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial**

**Secțiunea 1**

**Dispoziții generale și definiții**

**ART. 1**

1. Se aprobă Programul ,,Programul IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial”, denumit în continuare Program, care are ca obiectiv sprijinirea accesului la finanțare al întreprinderilor mici şi mijlocii, denumite în continuare beneficiari, prin acordarea de facilităţi de garantare de către stat pentru creditele pe termen scurt acordate pentru finanțarea creditului comercial.
2. Prin prezenta ordonanță de urgență a Guvernului se instituie o schemă de ajutor de stat elaborată în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19 precum și cu respectarea Recomandării Comisiei C (2020) 4885 F din 14 iulie 2020 privind condiţionarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsa unei legături cu jurisdicţiile necooperante.
3. Ajutoarele de stat prevăzute de prezenta schemă de ajutor de stat se acordă după obţinerea deciziei de autorizare a Comisiei Europene.
4. Programul constă în acordarea de garanţii de stat în favoarea fiecărui beneficiar participant în program pentru finanțările de tip factoring cu regres, denumite în continuare factoring, acordate de finanțator, pe baza facturilor, în cadrul unui plafon de finanțare cu caracter revolving, garantat de către stat, prin Ministerul Finanţelor Publice, în procent de maximum 50% din valoarea finanțării de tip factoring acordată de finanțator beneficiarului eligibil, exclusiv dobânzile, comisioanele şi alte cheltuieli aferente finantării garantate cu posibilitatea prelungirii finanțării de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni.
5. Valoarea plafonului de garantare este de maximum 5.000.000 lei/ beneficiar, iar valoarea maximă a unei garanții pentru o facilitate de factoring, acordată beneficiarului pentru un debitor cedat, este de maximum 750.000 lei, pentru garanțiile prevăzute la alin.(4).
6. Suplimentarea plafoanelor de garantare se poate realiza, după consumarea a cel puțin 80% din plafonul alocat inițial beneficiarului, la solicitarea finanțatorului și după obținerea acordului FNGCIMM, fără depășirea limitei maxime de 5.000.000 lei/beneficiar.
7. Pentru facilitățile de factoring, Ministerul Finanţelor Publice acordă un grant care acoperă costurile de garantare (comisionul de risc și comisionul de gestiune) în procent de 100% din bugetul Ministerul Finanţelor Publice - Acţiuni Generale, de la titlul 55 "Alte transferuri", alineatul 55.01.46 "Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat", în cadrul unei scheme de ajutor de stat prevăzută la Capitolul II.
8. Ministerul Finanțelor Publice acordă un grant care acoperă și costurile de finanțare aferente facilităților de factoring în procent de 50% din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanţelor Publice - Acţiuni Generale, de la titlul 55 "Alte transferuri", alineatul 55.01.46 "Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat", în cadrul unei scheme de ajutor de stat prevăzută la Capitolul II.
9. Perioada pentru care se acordă un grant care acoperă costurile de garantare și de finanțare aferente facilităților de factoring garantate în cadrul Programului este stabilită prin schema de ajutor de stat, prevăzută la Capitolul II din prezenta ordonanță de urgență. Acordarea granturilor destinate acoperirii costurilor de garantare și de finanțare se realizează în condiţiile respectării prevederilor legislaţiei din domeniul ajutorului de stat în vigoare.

(10) Costurile aferente finanțărilor de tip factoring, care pot fi acoperite prin grant în procent de 50% din bugetul Ministerului Finantelor Publice sunt: dobanda aferenta sumelor avansate si comisionul de factoring aferent serviciilor de colectare si administrare creante.

(11) Data pana la care se pot acorda garanții in cadrul prezentei scheme de ajutor de stat este până la 31.12.2020, iar perioada de efectuare a plăților aferente granturilor care acoperă costurile de garantare și de finanțare este până la 31.10.2021.

(12) După încetarea aplicabilităţii schemei de ajutor de stat, beneficiarii programului datorează comision de risc Ministerului Finanţelor Publice, comision de administrare FNGCIMM și costurile integrale aferente finanțării finanțatorilor.

(13) Plafonul anual total al garanţiilor de stat care pot fi emise potrivit alin. (4) în cadrul Programului se stabileşte prin hotărâre de Guvern, în limita sumelor aprobate prin buget pentru plata garanțiilor menționate la art. 4 alin (2) și la art. 8 alin. (2), iar condiţiile de acordare a garanţiilor de stat, costurile maxime ce pot fi solicitate de către finanțatori, precum şi regulile de gestionare a plafoanelor anuale şi garanţiilor se stabilesc prin norme metodologice de aplicare a prezentei ordonanţe de urgenţă.

**ART. 2**

În înţelesul prezentei ordonanţe de urgenţă, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:

1. Aderent – vânzătorul de bunuri sau prestatorul de servicii, care are încheiat un Contract sau acord de factoring cu Factorul (finantatorul), în baza căruia beneficiază de Operaţiuni de Factoring și care are calitatea de beneficiar al programului;
2. Beneficiarul programului - întreprinderea mică şi mijlocie care desfăşoară activitate economică, autorizată potrivit dispoziţiilor legale să realizeze activităţi de producţie, comerţ sau prestări de servicii, în scopul obţinerii de venituri, în condiţii de concurenţă loială, respectiv societăţile reglementate de Legea societăţilor nr. 31/1990, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, societăţi cooperative, persoane fizice autorizate, întreprinzători titulari ai unei întreprinderi individuale şi întreprinderile familiale autorizate potrivit dispoziţiilor legale în vigoare, care desfăşoară activităţi economice, precum şi organizaţiile nonguvernamentale, asociaţiile şi fundaţiile, cooperativele agricole şi societăţile agricole care desfăşoară activităţi economice şi care îndeplinesc cumulativ condiţiile prevăzute de Legea nr. 346/2004 privind stimularea înfiinţării şi dezvoltării întreprinderilor mici şi mijlocii, cu modificările şi completările ulterioare;
3. Cesiune de Creanţă *–*  transferul, în baza art. 1.566 şi următoarele din Codul Civil, din patrimoniul beneficiarului în patrimoniul Finanțatorului, a unei creanţe certe și lichide deţinute de beneficiar împotriva unui debitor, care devine astfel Debitor al Creanţei Cesionate;
4. Comision de risc - suma datorată Ministerului Finanţelor Publice de beneficiarul programului, destinată acoperirii riscului de garantare de către stat a finanțărilor acordate în cadrul programului. Nivelul comisionului de risc se stabileşte anual prin ordin al ministrului finanţelor publice;
5. Comisionul de administrare - sumă datorată F.N.G.C.I.M.M. de către beneficiarul programului pentru remunerarea activităţii de analiză, acordare, monitorizare şi administrare a garanţiilor, al cărei nivel se stabileşte anual prin ordin al ministrului finanţelor publice;
6. Contract de garantare - contractul încheiat între beneficiarul programului și terțul garant, după caz finanțator şi F.N.G.C.I.M.M., în calitate de mandatar al statului, prin care statul, prin Ministerul Finanţelor Publice, reprezentat de F.N.G.C.I.M.M., se obligă să garanteze finanțarea de tip factoring acordată de finanțator, iar beneficiarul programului îşi asumă obligaţia să ramburseze statului sumele datorate ca urmare a executării garanţiei de către finanțator sau organul fiscal competent al Agenției Naționale de Administrare Fiscală, după caz, în situaţia producerii riscului de credit;
7. Contract Comercial - contractele încheiate între Aderent şi Debitorul Creanţei Cesionate si comenzile ferme emise de Debitorul Creanţei Cesionate având ca obiect vânzarea de bunuri sau prestarea de servicii, din care rezultă creanţele ce fac obiectul Contractului de factoring;
8. Creanţa *-* dreptul beneficiarului de a încasa o sumă de bani datorată de Debitorul Creanţei Cesionate, drept materializat într-o factură sau un efect de comert emisă/emis în baza Contractului Comercial şi neplătită încă;
9. Debitor Cedat - debitorul creanței/Cumparatorul / Importatorul bunurilor si/sau serviciilor Aderentului, bunuri si/sau servicii care stau la baza creantelor cesionate de catre Aderent Factorului;
10. Finanţare garantată de stat – finanțarea de tip plafon revolving, exclusiv dobânzile, comisioanele sau alte sume datorate de beneficiarul programului în baza contractului de factoring încheiat cu finanțatorul, pentru care F.N.G.C.I.M.M., în baza mandatului acordat de către Ministerul Finanţelor Publice, acordă o garanţie în numele şi contul statului în baza convenţiei încheiate cu finanțatorul;
11. Finanțator – instituție de credit definită conform OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, aprobatã cu modificãri si completãri prin Legea nr. 227/2007, cu modificãrile si completãrile ulterioare sau instituție financiară nebancară definită de Legea nr. 93/2009 privind institutiile financiare nebancare, cu modificãrile si completãrile ulterioare, precum și sucursalele instituțiilor de credit și ale instituțiilor financiare nebancare din străinătate care desfășoară activitate de finanțare a operaţiunilor de factoring pe teritoriul României (factor);
12. Garant - statul prin Ministerul Finanţelor Publice reprezentat prin F.N.G.C.I.M.M. pentru garanţiile acordate în numele şi contul statului;
13. Garanţie de stat - angajament expres, necondiţionat şi irevocabil asumat de F.N.G.C.I.M.M., în numele şi în contul statului, materializat într-un contract de garantare, care acoperă pierderea suportată de finanțator, ca urmare a producerii riscului de credit, în condiţiile împărţirii proporţionale a riscului între stat şi finanțator; dobânzile, comisioanele şi orice alte costuri generate de participarea la program nu sunt incluse în valoarea garanţiei de stat;
14. Garanţii colaterale - garanţiile reale şi personale constituite de beneficiarul finanţării/terţi garanţi în favoarea finanţatorului şi a statului român, prin Ministerul Finanţelor Publice, proporţional cu procentul de garantare, altele decât garanţia de stat, care pot fi luate în considerare de finanțatori pentru diminuarea expunerii faţă de debitor. Sumele rezultate după executarea de către finanțatori și organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, după caz, a garanţiilor constituite de beneficiar/terţi garanţi, din care se deduc cheltuielile de orice fel, vor diminua, proporţional cu procentul de garantare, sumele plătite de statul român, prin Ministerul Finanţelor Publice, şi sumele suportate de finanţator;
15. Operaţiune de Factoring cu Regres - operațiunea prin care beneficiarul programului (aderentul) transferă proprietatea creanțelor sale izvorâte din facturile comerciale către finanțator (factor) în vederea obținerii unei finanțări. În caz de neplată factorul își va recupera sumele neîncasate de la Aderent prin exercitarea dreptului de regres, respectiv prin debitarea contului curent al acestuia sau prin valorificarea garanțiilor;
16. Procentul de garantare - partea din finanțare care este acoperită de garanţia de stat, exprimată în valoare procentuală;
17. Riscul de credit - neplata parţială sau integrală a finanţării de tip factoring, de către beneficiarul programului;
18. Valoarea de executare a garanţiei - suma rezultată din aplicarea procentului de garantare la soldul restant al finanțării, sumă care urmează a fi plătită finanțatorului de către Ministerul Finanţelor Publice.

**ART. 3**

(1) Beneficiarul este eligibil în cadrul programului dacă, la data solicitării de acordare a facilității de factoring garantate în cadrul programului, îndeplineşte cumulativ următoarele condiții:

a) nu se află în dificultate în sensul pct. 20 şi 24 din Comunicarea Comisiei - Orientări privind ajutoarele de stat pentru salvarea şi restructurarea întreprinderilor nefinanciare aflate în dificultate 2014/C 249/01, publicate în JO al Uniunii Europene, seria C, nr. 249 din 31 iulie 2014. Starea de dificultate se stabilește în condițiile prevăzute în normele de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență;

b) nu se află în litigiu, în calitate de pârât, cu Ministerul Finanţelor Publice şi/sau finantator;

c) nu figurează cu credite restante, în ultimele 6 luni sau dacă înregistrează restanţeîn baza de date a Centralei Riscului de Credit, denumită în continuare C.R.C., acestea sunt încadrate în categoriile A, B și C;

d) nu se află în interdicţie de a emite cecuri şi nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăţi, denumită în continuare C.I.P. conform prevederilor Regulamentului Băncii Naţionale a României nr. 1/2012 privind organizarea şi funcţionarea la Banca Naţională a României a Centralei Incidentelor de Plăţi;

e) este eligibil conform reglementărilor interne ale finanțatorului;

f) nu înregistreaza popriri active sau suspendate pe conturile bancare;

g) nu înregistrează obligaţii fiscale restante şi alte creanţe restante bugetare administrate de organul fiscal central, definit potrivit art. 1 pct. 31 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările şi completările ulterioare,

(2) Finanțatorii sunt excluși ca beneficiari finali eligibili ai Programului.

(3) În exercitarea atribuțiilor sale, F.N.G.C.I.M.M. are obligația de a solicita informațiile prevăzute la alin. (1) lit. g) în formă electronică, în baza unui protocol încheiat cu organul fiscal central, potrivit dispozițiilor art. 69 alin. (4) din Legea 207/2015, cu modificările și completările ulterioare.

(4) Verificarea îndeplinirii tuturor condițiilor prevăzute de schema de ajutor de stat prevăzută la Capitolul II se realizează de către FNGCIMM iar procedura de verificare a acestora se stabilește prin normele de aplicare a prevederilor prezentei ordonanțe de urgență.

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

**ART. 4**

1. Prin derogare de la prevederile 4 alin. (1) lit. d) și alin. (2) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 109/2008, cu modificările şi completările ulterioare, prezenta ordonanţă de urgenţă instituie un mecanism de garantare în baza căruia Ministerul Finanţelor Publice este autorizat să mandateze F.N.G.C.I.M.M. în vederea emiterii de garanţii în numele şi în contul statului, cu încadrarea în plafonul privind emiterea de garanții de către Guvern, prin Ministerul Finanțelor Publice, stabilit potrivit prevederilor art. 26 alin (2) și alin. (5) și art. 29 alin. (1) lit. e) din Legea responsabilității fiscal-bugetare nr. 69/2010 republicată în favoarea finanțatorilor care urmează să acorde finanțări beneficiarilor eligibili în cadrul Programului.
2. Sursa de plată a garanţiilor acordate de către F.N.G.C.I.M.M. în numele şi în contul statului pentru finanțările obţinute de beneficiarii eligibili în cadrul programului este bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanţelor Publice - Acţiuni Generale, titlul "Alte transferuri", cod 55, alineatul "Sume rezultate din executarea garanţiilor acordate din bugetul de stat", cod 55.01.50.

**Secțiunea a- II -a**

**Finanţarea şi garantarea**

**ART. 5**

1. În cadrul Programului pot fi acordate de către F.N.G.C.I.M.M., în calitate de mandatar al statului roman, prin Ministerului Finanţelor Publice garanții în numele şi în contul statului, în condițiile prevăzute la art. 1 alin. (4)-(6), cu încadrarea în limita de factoring pentru finanțările de tip factoring, în favoarea beneficiarilor eligibili care respectă condiţiile programului şi se încadrează în normele şi procedurile interne ale finanțatorilor.
2. Finanțările se acordă în lei, cu trageri si rambursări pe măsura prezentării și încasării facturilor acceptate de finanțator conform normelor proprii de creditare.
3. Termenul de valabilitate a facilitatii de factoring este de maxim 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilității, de maximum 3 ori, cu perioade de până la 12 luni.
4. Valoarea facilitatii de factoring acordate pe un debitor cedat, perioada şi modalitatea de rambursare a finanțărilor sunt stabilite de finanțator, conform normelor interne ale acestuia, cu respectarea condițiilor de acordare specifice factoringului.

**ART.6**

1. Debitorul creantei cesionate trebuie să fie persoană fizică sau juridică înregistrată în România și să îndeplinească condițiile prevăzute în normele interne de creditare ale finanțatorului.
2. Finanțatorul poate prelua creanțe cu condiția ca scadența facturilor sa nu fie depasita la data cererii de finanțare și operațiunile să nu reprezinte vânzări în consignație/depozit/barter/sub condiție suspensivă sau rezolutorie, plăți în avans, dividende, rambursari de credite, compensări, creanțe aflate în litigiu, creanțe rezultate din facturi emise către părți afiliate.
3. Termenele maxime acceptate pentru scadența la plată a facturilor și perioadele de grație se stabilesc prin normele de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.
4. Rambursarea anticipată din încasarea facturilor înainte de scadență se face fără perceperea unui comision de rambursare anticipată.

**ART. 7**

1. Între Ministerul Finanţelor Publice şi F.N.G.C.I.M.M. se încheie o convenţie privind implementarea Programului prin care se stabilesc drepturile şi obligaţiile părţilor în derularea finanţărilor acordate în cadrul programului.
2. Garanţia de stat este garantată cu:

a) cesiunea in scop de garantie conform art. 2347 din Cod Civil, în cazul creanțelor provenite din contractul comercial/contractul-cadru/acordul-cadru/comanda/comenzile intervenit/a/e intre aderent si debitorul/debitorii cedat/cedați, cu notificarea de către finanțator a debitorului/debitorilor cedați;

b) ipoteca mobiliară asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise la finanțator de catre beneficiar și asupra contului/conturilor de cesiune deschis/e la finanțator, înscrise în Registrul National de Publicitate a Garantiilor Mobiliare, în baza contractului de garantare, proporțional cu procentul de garantare. Operaţiunile de înscriere, modificare şi radiere a ipotecilor mobiliare se efectuează de către finanțator;

c) ipotecă legală imobiliară și/sau mobiliară de rang I asupra activelor proprietatea beneficiarilor sau a unor terțe persoane.

1. Finanțatorii pot constitui garanții accesorii finanțării garantate, reprezentând ipoteci imobiliare și/sau mobiliare asupa activelor proprietatea beneficiarului sau a unor terțe persoane, altele decât cele prevăzute la alin. (2), în conformitate cu normele și procedurile proprii de finanțare ale acestora.
2. Ipotecile mobiliare și/sau imobiliare prevăzute la alin. (2) și alin. (3), după caz, se instituie în favoarea statului român, reprezentat de Ministerul Finanţelor Publice, prin F.N.G.C.I.M.M., şi finanțatorului, proporţional cu riscul asumat de fiecare dintre părţi şi sunt valabile până la stingerea creanţelor datorate de beneficiar, în limita creditului contractat.
3. Ipotecile prevăzute la alin. (2) lit.c) se înscriu în cartea funciară a imobilelor şi/sau în Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidenţă şi publicitate asimilate, după caz, în baza contractului de garantare. Operaţiunile de înscriere, modificare şi radiere se efectuează de către finanțator.
4. Contractele de garantare prin care F.N.G.C.I.M.M. acordă garanţia de stat constituie titluri executorii şi au valoare de înscrisuri autentice.
5. În cazul garanţiilor de stat acordate în cadrul programului, F.N.G.C.I.M.M. mandatează finanțatorii să încheie contractele de ipotecă pentru alte garanții constituite de beneficiarul finanţării/terții garanți, dacă este cazul, atât în favoarea acestora, cât şi a statului român, prin Ministerul Finanţelor Publice, în calitate de co-creditori, precum şi să efectueze formalităţile legale de publicitate ale acestora.
6. Finanțatorii vor introduce în contractele de garanţie accesorii încheiate cu beneficiarii, dacă este cazul, în vederea constituirii garanţiilor accesorii finanțării garantate, altele decât cele prevăzute la alin.(2), clauze din care să rezulte calitatea de co-creditor garantat a statului român, prin Ministerul Finanţelor Publice.
7. Garanțiile prevăzute la alin. (2) lit. c) și alin. (3) împreună cu garanţia de stat trebuie sa acopere în proporţie de 100% valoarea finanţării.

**Secțiunea a -III-a**

**Plata garanţiilor, recuperarea creanţelor şi dispoziţii finale**

**ART. 8**

1. Finanțatorul are dreptul la plata valorii de executare a garanţiei în cazul producerii riscului de credit, în condiţiile programului.
2. Sumele rezultate din executarea garanţiilor de stat acordate de F.N.G.C.I.M.M. prin program, în numele şi contul statului, se plătesc finanțatorului de către Ministerul Finanţelor Publice de la bugetul de stat prin bugetul Ministerului Finanţelor Publice - Acţiuni generale, titlul "Alte transferuri", cod 55, alineatul "Sume rezultate din executarea garanţiilor acordate din bugetul de stat", cod 55.01.50, pe baza documentelor justificative prezentate de F.N.G.C.I.M.M., şi se recuperează de la beneficiarul programului în condiţiile prezentei ordonanţe de urgenţă.
3. Pentru finanțările garantate în cadrul programului, pierderile trebuie suportate proporţional cu procentul de garantare şi în acelaşi mod de către finanțator şi statul român, prin Ministerul Finanţelor Publice.

**ART. 9**

1. După efectuarea plăţii prevăzute la art. 8 alin. (2), Ministerul Finanţelor Publice informează F.N.G.C.I.M.M. cu privire la efectuarea plăţii şi la data acesteia, iar F.N.G.C.I.M.M. întocmeşte un înscris, act premergător procedurii de executare silită și care reprezintă titlu executoriu, prin care se individualizează creanţa rezultată prin plată.
2. În termen de 15 zile calendaristice de la data primirii informării prevăzute la alin. (1), F.N.G.C.I.M.M. transmite înscrisul prevăzut la alin. (1) debitorului beneficiar al finanţării garantate, precum şi spre informare finanţatorului.
3. Înscrisul prevăzut la alin. (1), împreună cu dovada efectuării procedurii de transmitere către debitorul beneficiar al finanţării garantate, însoţite de contractul de garantare şi de documentele prevăzute în normele metodologice de aplicare a prezentei ordonanţe de urgenţă, se înaintează, în termen de 5 zile calendaristice de la efectuării procedurii de comunicare, organelor fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală, pentru recuperarea creanțelor înscrise în acesta, potrivit Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările şi completările ulterioare.

**ART. 10**

1. Creanţele rezultate din plata garanţiilor de stat acordate şi plătite finanțatorilor în cadrul programului sunt asimilate creanţelor bugetare a căror colectare şi recuperare se efectuează de către organele fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală, în baza înscrisului primit potrivit la art. 9 alin. (3), conform procedurii reglementate de Legea nr. 207/2015, cu modificările şi completările ulterioare, care se aplică în mod corespunzător.

(2) Pentru creanțele cuprinse în înscrisul prevăzut la art. 9 alin. (1) se datorează dobânzi şi penalităţi de întârziere conform dispoziţiilor Legii nr. 207/2015, cu modificările şi completările ulterioare, calculate de către organele fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală începând cu ziua următoare datei plăţii sumei rezultate din plata garanţiei de stat şi până la data stingerii inclusiv şi sunt recuperate de către acestea.

(3) Creanţele rezultate din plata garanţiilor emise pentru finanțările acordate în cadrul programului se recuperează astfel:

a) de către finanțatori prin valorificarea garanțiilor prevăzute la art. 7 alin. (2) lit. a) și b) ce fac obiectul contractului de garantare și a celor prevazute la alin. (3);

b) de către organele fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală prin aplicarea prevederilor Legii nr. 207/2015, cu modificările şi completările ulterioare, în baza înscrisului prevăzut la alin. (1), inclusiv prin valorificarea garanțiilor prevăzute la art. 7 alin. (2) lit. c).

(4) Prin derogare de la prevederile art. 258 alin. (1) din Legea nr. 207/2015, cu modificările şi completările ulterioare, sumele provenite din valorificarea potrivit alin. (3) a bunurilor imobile pentru care a fost instituită ipoteca legală proporţional cu procentul de garantare, se eliberează şi se distribuie proporţional cu riscul asumat de fiecare dintre părţi, între statul român, prin Ministerul Finanţelor Publice, şi finantator după deducerea cheltuielilor de orice fel, făcute de către organele fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală, cu urmărirea şi conservarea bunurilor al căror preţ se distribuie.

(5) Dispoziţiile art. 242 alin. (3) din Legea nr. 207/2015, cu modificările şi completările ulterioare, nu sunt aplicabile în cazul executării silite pentru stingerea creanţelor datorate bugetului de stat rezultate din plata garanţiilor emise.

(6) Finanțatorii si organele fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală sunt obligați să se înştiinţeze reciproc, pentru a participa la distribuirea preţului rezultat din valorificarea bunurilor.

(7) Eliberarea sau distribuirea sumei rezultate din executarea silită se va consemna de îndată de către executorul fiscal din cadrul organului fiscal competent al Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală sau de către finanțator, după caz, într-un proces-verbal, care se va semna de toţi creditorii îndreptăţiţi.

(8) Sumele provenite din valorificarea garanțiilor prevăzute la art.7 alin. (2) și alin. (3), după caz, se distribuie statului român, prin Ministerul Finanţelor Publiceși finanțatorului, proporţional cu procentul de garantare, după deducerea cheltuielilor de orice fel, făcute de către finanțator sau de către organele fiscale, după caz, în cadrul procedurii de recuperare.

(9) Sumele rezultate atât din recuperarea iniţiată de către finanțator sau organele fiscale a garanţiilor prevăzute la art.7 alin. (2) și alin. (3), după caz, și accesorii finanțării garantate, cât şi din încasările amiabile, din care se deduc dobânzile şi comisioanele aferente finanțării acordate, precum şi cheltuielile ocazionate de conservarea bunurilor, diminuează, proporţional cu procentele de garantare, creanţa rezultată din valoarea de executare a garanţiei plătite finanțatorului de statul român, în conformitate cu prevederile art. 8 alin. (2), în baza garanţiei acordate de stat.

(10) În termen de 5 zile lucrătoare de la încasarea oricărei sume potrivit alin. (9), finanțatorul virează suma cuvenită statului român care se face venit la bugetul de stat, însoţită de o comunicare în care vor fi menţionate următoarele elemente: numele şi datele de identificare ale debitorului, numărul contractului de garantare, suma recuperată şi data încasării acesteia de către finanțator, valoarea deducerilor efectuate, suma virată fiecărui creditor şi indicarea garanţiei executate.

(11) Pentru întârzieri la plata sumei cuvenite statului român conform prevederilor alin. (10), finanțatorul datorează dobânzi şi penalităţi de întârziere la nivelul celor prevăzute pentru creanţele fiscale care se calculează de către direcţia de specialitate din cadrul Ministerului Finanţelor Publice şi se individualizează într-un înscris care constituie titlu executoriu. Înscrisul împreună cu dovada comunicării acestuia către finanțator se transmite spre recuperare către organele fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală, urmând ca recuperarea acestor sume să se realizeze conform procedurii reglementate de Legea nr. 207/2015, cu modificările şi completările ulterioare. Sumele astfel recuperate se fac venit la bugetul de stat si se incaseaza intr-un cont de venituri bugetare distinct.

(12) Anterior demarării procedurii de valorificare a bunurilor aferente garanțiilor prevăzute la art.7 alin. (2) lit. c) și alin. (3), după caz, inclusiv in cazul in care acestea nu au fost valorificate, finanțatorii și organele fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală se înștiințează reciproc. De la momentul înștiințării privind demararea procedurii de valorificare a bunurilor până la finalizarea acesteia, finanțatorul sau organul fiscal competent al Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală, după caz, nu va demara o noua procedura de valorificare a bunului pentru care a fost înștiințat.

(13) În cazul în care după finalizarea procedurilor de valorificare a garanțiilor, sumele virate potrivit alin. (9) acoperă integral valoarea de executare a garanțiilor, eventualele cheltuieli de executare silită efectuate de organele fiscale competente se recuperează de la beneficiarul programului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare.

(14) În cazul debitorilor care intră în procedura insolvenţei, înscrierea la masa credală a valorii finanţării garantate se realizeaza astfel:

a) pentru procedurile insolvenței deschise anterior efectuării de Ministerul Finanțelor Publice a plăţii valorii de executare a garanţiei de stat către finanțator, Ministerul Finanțelor Publice poate mandata direcţiile generale regionale ale finanţelor publice sau, după caz, Direcţia Generală de Administrare a Marilor Contribuabili să solicite înscrierea la masa credală a valorii finanţării garantate ca o creanţă sub condiţie, pe baza documentaţiei aferente acordării garanţiei transmisă de FNGCIMM;

b) pentru procedurile insolvenței deschise ulterior efectuării de către Ministerul Finanțelor Publice a plății valorii de executare a garanţiei de stat, organele fiscale competente ale Agenţiei Naţionale de Administrare Fiscală realizează înscrierea la masa credală pentru creanţa rezultată din plata valorii de executare a garanţiei de stat, în baza a documentelor prevăzute la art. 9 alin. (3).

(15) Sumele recuperate ca urmare a punerii în executare a contractului de garantare, precum şi cele recuperate ca urmare a executării garanțiilor prevăzute la art. 7 alin. (2) și alin. (3), după caz, de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscalăși de către finanțatori, proporțional cu procentul de garantare, în limita creanţei rezultate din valoarea de executare a garanţiei de stat se fac venit la bugetul de stat şi se încasează într-un cont de venituri bugetare distinct.

**CAPITOLUL II**

***SCHEMA DE AJUTOR DE STAT***

***asociată Programului IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial***

**Secțiunea I**

**Dispoziţii generale**

**ART. 11**

(1) Obiectivul prezentei scheme de ajutor de stat îl reprezintă sprijinirea accesului la finanțare al intreprinderilor mici şi mijlocii, denumite în continuare beneficiari, prin acordarea de facilităţi de garantare de către stat pentru creditele pe termen scurt acordate întreprinderilor mici şi mijlocii pentru finanțarea creditului comercial.

(2) Ajutoarele de stat acordate în baza prezentei scheme sunt compatibile cu piaţa comună în conformitate cu art. 107 alin.(3) lit. b) din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene și cu Comunicarea CE - Cadru temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijin a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19 (2020/C91I/01), publicată în Jurnalul Oficial al UE din 20.03.2020, şi se vor acorda după obţinerea deciziei de autorizare a Comisiei Europene.

(3)Implementarea schemei de ajutor de stat se face cu respectarea Recomandării Comisiei C (2020) 4885 final din 14 iulie 2020 privind condiţionarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsa unei legături cu jurisdicţiile necooperante.

**Secțiunea a- II-a**

**Forma ajutorului**

**II.1. Ajutor de stat sub forma de garanţii pentru finanțări de tip factoring**

**ART. 12**

(1) În baza prezentei scheme de ajutor de stat se acordă garanţii de maximum 50% din valoarea finanţării de tip factoring în conformitate cu art. 1.

(2)Valoarea plafonului de garantare este de maximum 5.000.000 lei/beneficiar, iar valoarea maximă a unei garanții pentru o facilitate de factoring, acordată beneficiarului pentru un debitor cedat, este de maximum 750.000 lei, pentru garanțiile prevăzute la art.1 alin.(4).

(3) Termenul de valabilitate a facilitatii de factoring prevăzute la art. 1 alin. (4) este de maxim 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilitatii de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni.

(4) Durata garanţiilor acordate conform art. 1 alin. (4), nu poate depăşi 48 de luni.

(5) Comisioanele de garantare se stabilesc per împrumuturi individuale la un nivel minim, care crește progresiv pe măsură ce crește durata finanțării garantate, astfel cum se indică în tabelul următor:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Tipul de beneficiar | În primul an | În al 2-lea - al 3-lea an | În al 4-lea - al 6-lea an |
| IMM | 15 puncte de bază | 15 puncte de bază | 25 de puncte de bază |

(6) Cuantumul total al facilității de factoring nu trebuie să depășească:

i) dublul sumei reprezentând cheltuielile salariale, inclusiv contribuţiile sociale obligatorii datorate de angajator aferente veniturilor din salarii şi asimilate salariilor, înregistrate la nivelul anului 2019. În cazul întreprinderilor înfiinţate după 1 ianuarie 2019, cuantumul maxim al împrumutului nu poate depăşi suma estimată pentru primii doi ani de activitate;

sau

(ii) 25 % din cifra de afaceri netă a beneficiarului pe 2019, respectiv venitul brut sau norma anuală de venit în cazul persoanelor fizice care obţin venituri din activităţi independente, după caz, conform Declaraţiei unice privind impozitul pe venit şi contribuţii sociale datorate de persoanele fizice depuse la organele fiscale competente pentru anul 2019;

sau

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

(7) Pentru garanţiile acordate conform art. 1 alin. (4) se percep comisioane de risc, cu respectarea paragrafului 25 lit. a) din Comunicarea CE - Cadru temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijin a economiei în contextul actualei epidemii de Covid-19 (2020/C91I/01), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din 20.03.2020.

(8) Furnizorul schemei de ajutor de stat este Ministerul Finanţelor Publice, iar Fondul Naţional de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici şi Mijlocii, denumit în continuare FNGCIMM, îi sunt delegate atribuţiile de administrare a schemei de ajutor de stat.

**II.2. Ajutor de stat sub forma de grant**

**ART.13**

(1) IMM-urile care au contractat finanțările garantate conform art. 1 alin. (4), beneficiază de un grant în limita cumulului rezultat dintre valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare, aferente garanţiei acordate, şi a dobânzilor aferente finantarilor garantate și a comisionului de factoring, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 800.000 euro per întreprindere.

(2) Cursul de schimb euro/leu pentru calcularea plafonului maxim de 800.000 euro este cursul Băncii Naţionale a României valabil la data emiterii acordului de finanţare.

(3) Pentru sectoarele agriculturii, pisciculturii şi acvaculturii se aplică următoarele condiţii:

a) ajutorul nu depăşeşte 120.000 euro pentru fiecare întreprindere care îşi desfăşoară activitatea în sectorul pescuitului şi acvaculturii sau 100.000 euro pentru fiecare întreprindere care îşi desfăşoară activitatea în domeniul producţiei primare de produse agricole; toate sumele utilizate trebuie să fie brute, şi anume înainte de deducerea impozitelor sau a altor taxe;

b) cuantumul ajutorului acordat întreprinderilor care îşi desfăşoară activitatea în domeniul producţiei primare de produse agricole nu trebuie stabilit pe baza preţului sau a cantităţii produselor introduse pe piaţă;

c) ajutorul acordat întreprinderilor care îşi desfăşoară activitatea în sectorul pescuitului şi acvaculturii nu se încadrează în niciuna dintre categoriile de ajutoare menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (a) - (k) din Regulamentul (UE) nr. 717/2014 al Comisiei din 27 iunie 2014 privind aplicarea articolelor 107 şi 108 din Tratatul privind funcţionarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis în sectorul pescuitului şi acvaculturii;

d) în cazul în care o întreprindere îşi desfăşoară activitatea în mai multe sectoare cărora li se aplică cuantumuri maxime diferite, întreprinderea în cauză asigură, prin mijloace adecvate, cum ar fi separarea conturilor, faptul că pentru fiecare dintre aceste activităţi se respectă plafonul aferent şi că, în total, nu se depăşeşte cel mai mare cuantum posibil.

(4) Grantul acoperă costurile de finanțare pe o perioadă de 8 luni de la data acordării finantarii, iar costurile de garantare sunt acoperite de grant pe toata perioada de valabilitate a garantiei, aferente facilităților de factoring acordate pana la data de 31.12.2020, in cadrul Schemei.

**ART. 14**

Solicitantului trebuie să i se aducă la cunoştinţă decizia de acordare a facilităților de factoring ca ajutor de stat sub formă de garanţii pentru finanțări de tip factoring sau sub formă de grant, în termen de 14 zile calendaristice de la depunerea solicitării de acordare a facilităţilor de susţinere a întreprinderilor mici şi mijlocii.

**Secțiunea a- III-a**

**Domeniul de aplicare**

**ART. 15**

Pot beneficia de ajutor de stat în baza schemei IMM-urile din toate sectoarele de activitate, cu excepţia celor declarate neeligibile potrivit prezentei ordonanţe de urgenţă a Guvernului care îndeplinesc cumulativ, la data solicitării, condițiile prevăzute în art. 3 alin.(1) cât şi următoarele criterii de eligibilitate:

a) sunt întreprinderi mici sau mijlocii care îndeplinesc condiţiile prevăzute la art.2 lit.b) și art.3. alin. (1):

b) nu au fost emise împotriva lor decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau în cazul în care asemenea decizii au fost emise acestea au fost executate, conform prevederilor legale în vigoare;

c) nu se aflau 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 cu piaţa internă în aplicarea articolelor 107 şi 108 din tratat, modificat şi completat prin Regulamentul (UE) nr. 1.084/2017, la data de 31 decembrie 2019, în sensul art. 2 pct. 14 din [Regulamentul (UE) nr. 702/2014](http://renascc.eu/documente/Exceptari%20agri%20RO_916ro.pdf)de declarare a anumitor categorii de ajutoare în sectoarele agricol şi forestier şi în zonele rurale ca fiind compatibile cu Piaţa internă, în aplicarea art. 107 şi 108 din TFUE și în sensul art. 3 alin. (5) din [Regulamentul (UE) nr. 1388/2014](http://renascc.eu/documente/Exceptari%202014%20RO_1113ro.pdf) de declarare a anumitor categorii de ajutoare acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în producția, prelucrarea și comercializarea produselor obținute din pescuit și acvacultură ca fiind compatibile cu piața internă, în aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.

**Secțiunea a- IV-a**

**Durata, bugetul schemei şi numărul estimat de beneficiari**

**ART.16**

(1) Perioada de valabilitate a schemei, respectiv perioada în care se selectează beneficiarii şi se emit garanții de stat, acorduri de finanţare în legătură cu granturile prevăzute la art. 13, este cuprinsă între data intrării în vigoare a prevederilor prezentei ordonanţe de urgenţă şi data de 31 decembrie 2020. Perioada de acordare a granturilor care acoperă costurile de finantare este de 8 luni de la data acordarii finantarii iar perioada de acordare a granturilor care acoperă costurile de garantare este de maxim 12 luni, de la data acordarii garantiei.

(2) Ajutorul de stat sub forma grantului se suportă din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanţelor Publice - Acţiuni Generale şi se virează lunar în contul FNGCIMM, pe baza situaţiilor centralizatoare privind dobânzile lunare datorate, transmise de finanțatori pe propria răspundere.

(3) Bugetul schemei de ajutor de stat este de 43 milioane lei, echivalent în lei al sumei de aproximativ 8,89 milioane euro, aferent măsurilor prevăzute la Capitolul II.2.

(4) Plafonul maxim de garantare aferent măsurilor din Capitolul II.1 este de 1 miliard lei, echivalent în lei al sumei de aproximativ 206,83 milioane euro.

(5) Prin implementarea schemei se estimează acordarea de ajutor de stat unui număr de maximum 500 de beneficiari.

**Secțiunea a - V-a**

**Cumulul ajutoarelor de stat acordate în baza Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial cu alte ajutoare de stat**

**ART. 17**

(1) Ajutoarele acordate în baza programului IMM Factor - Produs de garantare a creditului comercial se pot cumula cu ajutoarele de stat acordate în baza Regulamentelor de minimis[[1]](#footnote-1) și a Regulamentelor de execeptare[[2]](#footnote-2)cu condiția respectării regulilor de cumul prevăzute în aceste regulamente.

(2) Ajutorul de stat în baza programului IMM Factor - Produs de garantare a creditului commercial poate fi cumulat cu alte forme de finanțare din partea Uniunii Europene, cu condiția ca prevederile și regulile de cumul indicate în Liniile directoare și Regulamentele relevante să fie respectate.

(3)Ajutorul acordat în baza acestui Program poate fi cumulat cu ajutorul de stat acordat în baza altor măsuri aprobate de Comisie în temeiul altor secțiuni din Cadrul Temporar cu condiția ca prevederile din acele secțiuni ale Cadrului Temporar să fie respectate.

(4)Ajutorul de stat acordat în baza prezentei scheme sub forma garanției nu poate fi cumulat cu ajutorul de stat de natura subvenționării ratelor dobânzii aferent aceluiași împrumut subiacent acordat în baza Secțiunii 3.3 din Cadrul temporar și viceversa. Ajutorul de stat de natura garanției acordat în baza prezentei scheme și ajutoare de stat de natura subvenției de dobândă la împrumuturi acordate potrivit Secțiunii 3.3 din Cadrul Temporar pot fi cumulate pentru diferite împrumuturi cu condiția ca cuantumul total de împrumuturi pe beneficiar să nu depășească limitele menționate la punctul 25 d) sau la punctul 27 d) din Cadrul Temporar.

(5) Un beneficiar poate primi în paralel ajutor de stat de natura garanțiilor de stat potrivit Secțiunii 3.2 din Cadrul Temporar cu condiția ca cuantumul total de împrumuturi pe beneficiar să nu depășească limitele stabilite la punctul 25 d) din Cadrul Temporar.

**Secțiunea a- VI-a**

**Cheltuieli eligibile şi modalitatea de acordare a ajutorului de stat**

**ART.18**

Procedura de acordare a garanţiilor de stat în proporţie de maximum 50% aferente finanțărilor de tip factoring, a grantului de la art. 13 şi plata ajutoarelor de stat sub formă de grant se aprobă prin Hotărârea Guvernului pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a prezentei Ordonanţei de urgenţă a Guvernului privind programul de susţinere a întreprinderilor mici şi mijlocii – IMM FACTOR – Produs de garantare a creditului comercial.

**Secțiunea a- VII-a**

**Dispoziţii privind transparenţa, monitorizarea şi raportarea**

**ART. 19**

(1) FNGCIMM are obligaţia să publice pe site-ul său textul integral al schemei de ajutor de stat, perioada în care se pot înregistra cereri, bugetul anual, data epuizării bugetului anual/total al schemei, precum şi forma şi conţinutul documentelor necesare pentru accesarea acesteia.

(2) FNGCIMM trebuie să păstreze înregistrări detaliate referitoare la toate ajutoarele acordate în cadrul schemei. FNGCIMM are obligaţia de a cuantifica pe fiecare beneficiar toate formele de ajutor de stat acordate. Aceste înregistrări conţin toate informaţiile necesare pentru a stabili dacă sunt respectate criteriile din reglementările europene în domeniu şi trebuie păstrate timp de 10 ani de la data acordării ultimului ajutor în cadrul schemei.

(3) Beneficiarii ajutorului de stat acordat în baza prezentei scheme trebuie să păstreze toate documentele aferente acestuia timp de 10 ani şi sunt obligaţi să le pună la dispoziţia administratorului schemei de ajutor de stat sau a Consiliului Concurenţei ori de câte ori le sunt solicitate.

(4) FNGCIMM, în calitate de administrator al prezentei scheme de ajutor de stat, cu atribuţii delegate de Ministerul Finanţelor Publice, în calitate de furnizor de ajutor de stat, are obligaţia de a transmite Consiliului Concurenţei toate datele şi informaţiile necesare pentru monitorizarea ajutoarelor de stat la nivel naţional, în formatul şi în termenul prevăzute de Regulamentul privind procedurile de monitorizare a ajutoarelor de stat, pus în aplicare prin Ordinul preşedintelui Consiliului Concurenţei nr. 175/2007, precum şi datele şi informaţiile necesare pentru întocmirea inventarului ajutoarelor de stat şi a rapoartelor şi informărilor necesare îndeplinirii obligaţiilor României în calitate de stat membru al Uniunii Europene.

(5) FNGCIMM, în calitate de administrator al schemei de ajutor de stat, are obligaţia încărcării în Registrul general al ajutoarelor de stat acordate în România (RegAS) a prezentei scheme, a acordurilor de finanţare, a plăţilor efectuate şi a eventualelor recuperări, în conformitate cu prevederile Ordinului preşedintelui Consiliului Concurenţei nr. 437/2016 pentru punerea în aplicare a Regulamentului privind registrul ajutoarelor de stat.

(6) FNGCIMM publică informațiile relevante cu privire la fiecare ajutor individual în valoare de peste 100.000 EUR acordat în temeiul prezentei scheme de ajutor de stat și, respectiv, de peste 10.000 EUR în sectoarele agriculturii și pescuitului pe site-ul web [al](http://www.renascc.eu) FNGCIMM dedicat ajutoarelor de stat, în termen de 12 luni de la data acordării.

**Secțiunea a- VIII-a**

**Controlul beneficiarilor schemei şi recuperarea ajutorului de stat**

**ART.20**

(1) Monitorizarea şi controlul întreprinderilor beneficiare în cadrul prezentei scheme de ajutor de stat se va face de către FNGCIMM, cu respectarea reglementărilor aplicabile instituţiilor de credit şi instituţiilor financiare nebancare pentru FNGCIMM.

(2) Beneficiarul şi finantatorii care au acordat creditele/liniile de credit prevăzute la art. 1 alin. (4) din prezenta Ordonanţa de urgenţă, cu modificările şi completările ulterioare, trebuie să accepte şi să faciliteze controlul asupra utilizării ajutorului de stat acordat în cadrul prezentei scheme.

(3) În situaţia în care FNGCIMM constată că beneficiarii nu au respectat prevederile schemei de ajutor de stat şi/sau pe cele ale Acordului de finanţare, solicită acestora rambursarea ajutorului de stat primit, la care se adaugă dobânda aferentă, conform prevederilor Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 77/2014. Rata dobânzii aplicabile este cea stabilită potrivit prevederilor din Regulamentul (UE) 2015/1.589 al Consiliului din 13 iulie 2015 de stabilire a normelor de aplicare a articolului 108 din Tratatul privind funcţionarea Uniunii Europene şi din Regulamentul (CE) nr. 794/2004 al Comisiei din 21 aprilie 2004 de punere în aplicare a Regulamentului (CE) nr. 659/1999 al Consiliului de stabilire a normelor de aplicare a articolului 93 din Tratatul CE. Recuperarea ajutoarelor de stat se realizează potrivit prevederilor Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naţionale în domeniul ajutorului de stat, precum şi pentru modificarea şi completarea Legii concurenţei nr. 21/1996, cu modificările şi completările ulterioare."

**ART. 21**

(1) Monitorizarea şi controlul întreprinderilor beneficiare în cadrul prezentei scheme de ajutor de stat se fac în mod transparent, nediscriminatoriu, prin publicarea lunară a înscrierilor şi beneficiarilor schemei de ajutor de stat, pe site, de către FNGCIMM, cu respectarea reglementărilor aplicabile instituţiilor de credit şi instituţiilor financiare nebancare pentru FNGCIMM.

(2) Prin derogare de la prevederile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naţionale în domeniul ajutorului de stat, precum şi pentru modificarea şi completarea Legii concurenţei nr. 21/1996, cu modificările şi completările ulterioare, prezentei scheme de ajutor de stat nu îi sunt aplicabile dispoziţiile art. 7 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 77/2014.

**ART. 22**

În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanţe de urgenţă, Ministerul Finanţelor Publice va elabora şi va supune aprobării Guvernului normele metodologice de aplicare a prezentei ordonanţe de urgenţă.

1. Regulamentul (UE) nr. 1407/2013 al Comisiei din 18 decembrie 2013 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutorului de minimis (JO L 352, 24.12.2013, p.1), Comisia Regulamentul (UE) nr. 1408/2013 din 18 decembrie 2013 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutorului de minimis în sectorul agricol (JO L 352, 24.12.2013 p. 9) , Regulamentul (UE) nr. 717/2014 al Comisiei din 27 iunie 2014 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutorului de minimis în sectorul pescuitului și acvaculturii (JO L 190, 28.6.2014 , p. 45) și Regulamentul (UE) nr. 360/2012 al Comisiei din 25 aprilie 2012 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene pentru ajutoarele de minimis acordate întreprinderilor care prestează servicii de interes economic general (JO L 114 din 26.4.2012, p. 8). [↑](#footnote-ref-1)
2. 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 din 26.6.2014, p. 1, Regulamentul (CE) nr. 702/2014 al Comisiei din 25 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare în sectoarele agricole și forestiere și în zonele rurale compatibile cu piața internă, în aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunea Europeană, JO L 193, 1.7.2014, p. 1 și Regulamentul (UE) nr. 1388/2014 al Comisiei din 16 decembrie 2014 prin care se declară anumite categorii de ajutoare pentru întreprinderile active în producția, prelucrarea și comercializarea produselor pentru pescuit și acvacultură compatibile cu piața internă, în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat privind funcționarea Uniunii Europene JO L 369, 24.12.2014, p. 37. [↑](#footnote-ref-2)