

HOTĂRÂRE

pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a [Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#) privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia

Emitent **GUVERNUL ROMÂNIEI**

În temeiul [art. 108 din Constituția](#) României, republicată, al [art. 1 alin. \(7\)](#) și al [art. 23 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#) privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare, Guvernul României adoptă prezenta hotărâre. ■

Articolul 1

Se aprobă Normele metodologice de aplicare a [Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#) privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Articolul 2

În termen de 10 zile calendaristice de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, finanțatorii transmit Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - IFN cererile de înscriere în program, solicitările de alocare de plafoane de garantare în funcție de nivelul estimat al finanțărilor pe care le vor acorda în anul 2021 în cadrul Programului IMM FACTOR, precum și nivelul costurilor totale pe care le vor aplica finanțărilor în cadrul programului.

PRIM-MINISTRU

FLORIN-VASILE CÎȚU

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor,

Alexandru Nazare

Ministrul economiei, antreprenoriatului și turismului,

Claudiu-Iulius-Gavril Năsui

București, 7 aprilie 2021.

Nr. 423.

ANEXĂ

NORME METODOLOGICE

de aplicare a [Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#) privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia

Capitolul I

Dispoziții generale

Articolul 1

(1) Prezentele norme metodologice ale Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial, denumit în continuare Programul, reglementează:

- a)** plafonul anual al garanțiilor de stat, modalitatea și condițiile de acordare, plată și recuperare a garanțiilor de stat;
- b)** condițiile de acordare a facilităților de factoring și criteriile de eligibilitate pentru finanțatori;
- c)** criteriile de eligibilitate pentru beneficiarii Programului;
- d)** regulile de gestionare a garanțiilor de stat emise în numele și în contul statului de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - S.A. - I.F.N., denumit în continuare FNGCMM, în calitate de mandatar al statului, prin Ministerul Finanțelor, denumit în continuare MF, în favoarea fiecărui beneficiar participant la Program;
- e)** modalitatea de acordare a granturilor prevăzute la [art. 14 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#) privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare.

(2) Valoarea maximă a plafonului de garantare este 5.000.000 lei pentru un beneficiar al Programului, iar cuantumul total al unei facilități de factoring nu trebuie să depășească:

- a)** dublul sumei reprezentând cheltuielile salariale, inclusiv contribuțiile sociale obligatorii datorate de angajator aferente veniturilor din salarii și asimilate salariilor, înregistrate la nivelul anului 2019. În cazul întreprinderilor înființate după data de 1 ianuarie 2019, cuantumul maxim al împrumutului nu poate depăși suma estimată pentru primii doi ani de activitate; sau
- b)** 25% din cifra de afaceri netă a beneficiarului pe anul 2019, respectiv venitul brut sau norma anuală de venit în cazul persoanelor fizice care obțin venituri din activități independente, după caz, conform Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuții sociale datorate de persoanele fizice depuse la organele fiscale competente pentru anul 2019; sau
- c)** o valoare care să rezulte din nevoile sale de lichidități; acestea pot include atât costuri cu capital de lucru, cât și costurile cu investițiile, cu condiția prezentării unor documente justificative de către beneficiar, situație în care cuantumul împrumutului nu poate depăși nevoile de lichidități de la momentul acordării pentru următoarele 18 luni.

(3) 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. \(4\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare.

(4) În cadrul schemei de ajutor de stat asociate Programului, pentru finanțările de tip factoring prevăzute la alin. (2), MF plătește granturile, care acoperă costurile de finanțare aferente facilităților de factoring - dobânda aferentă sumelor avansate de finanțator beneficiarului, în procent de 50% din bugetul de stat,

prin bugetul MF - Acțiuni Generale, de la titlul 55 „Alte transferuri”, alineatul 55.01.46 „Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat”, precum și costurile de garantare în procent de 100% din bugetul MF - Acțiuni Generale, de la titlul 55 „Alte transferuri”, alineatul 55.01.46 „Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat”. Din ajutorul de stat se acoperă 50% din valoarea dobânzilor pe o perioadă de 8 luni de la data acordării finanțării, iar costurile de garantare, respectiv comisionul de administrare și comisionul de risc datorat pe întreaga durată de derulare a finanțării de tip factoring garantate în cadrul Programului, sunt acoperite de grant pe toată durata de valabilitate a garanției, aferente facilităților de factoring acordate până la data de 30 iunie 2021, în cadrul Schemei de ajutor de stat.

(5) Schema de ajutor de stat prevăzută la capitolul II din [Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, este implementată de către MF, prin FNGCIMM, în conformitate cu atribuțiile prevăzute în [Hotărârea Guvernului nr. 34/2009](#) privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor Publice, cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu legislația în materie de ajutor de stat. MF are calitatea de furnizor al Schemei de ajutor de stat asociate acestui Program, iar atribuțiile de administrare a acestei scheme îi sunt delegate FNGCIMM.

(6) Finanțările de tip factoring prevăzute la alin. (2) se acordă în funcție de criteriile specifice prevăzute în normele și procedurile interne de creditare ale finanțatorilor, cu încadrarea în normele de garantare ale FNGCIMM și cu respectarea condițiilor de acordare a garanțiilor de stat și a regulilor de gestionare a plafoanelor anuale.

(7) Costul total al finanțărilor acordate în cadrul Programului se compune din:

a) rata dobânzii ROBOR la 3 luni plus o marjă fixă de 2,5% pe an.

Aceasta marjă include dobânda, comisionul de factoring, precum și orice alt comision perceput de finanțator. Nu sunt incluse taxele aferente operațiunilor conexe activității de factoring, respectiv: taxe notariale, costurile legate de evaluare și înregistrarea garanțiilor și alte costuri conexe;

b) comisionul de risc - comisionul de risc datorat MF de către beneficiarul Programului, al cărui nivel se stabilește anual prin ordin al ministrului finanțelor. Comisionul de risc se calculează de către FNGCIMM, pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, ca procent diferențiat în funcție de durata garanției, fiind aplicat la valoarea garanției.

Obligația de plată a comisionului de risc este acoperită din ajutorul sub formă de grant primit de beneficiar pe toată durata de valabilitate a garanției.

Comisionul de risc se regularizează la scadența finală a finanțării, în funcție de perioada de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar, dacă este cazul. După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, pentru noile finanțări de tip factoring contractate sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea contractată inițial, sumele reprezentând comisionul de risc se calculează de către FNGCIMM și se virează de către beneficiarii Programului într-un cont de venituri bugetare distinct, deschis la unitățile Trezoreriei Statului din cadrul organelor fiscale centrale competente în administrarea obligațiilor fiscale datorate de aceștia.

Formula de calcul al comisionului de risc este următoarea:

$$\text{Comision de risc} = \frac{(\text{valoarea plafonului de garantare} \times \text{procent comision de risc} \times \text{nr. luni de garantare}^*)}{12}$$

*) Inklusiv luna în care intră în vigoare garanția, exclusiv ultima lună de valabilitate a garanției de stat.

c) comisionul de administrare - comisionul datorat FNGCIMM de beneficiarul Programului pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției.

Obligația de plată a comisionului de administrare este acoperită din ajutorul sub formă de grant primit de beneficiar pe toată durata de valabilitate a garanției.

Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a finanțării, în funcție de perioada de derulare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar sau FNGCIMM, după caz.

După încetarea schemei de ajutor de stat, pentru noile finanțări de tip factoring contractate sau dacă se majorează/prelungeste finanțarea de tip factoring, comisionul de administrare se datorează FNGCIMM de către beneficiarul Programului și este virat de finanțator pe toată perioada de valabilitate a garanției și, după caz, până la data înregistrării la FNGCIMM a cererii de plată. Nivelul comisionului de administrare se stabilește prin ordin al ministrului finanțelor.

Formula de calcul al comisionului de administrare este următoarea:

$$\text{Comision de administrare} = \frac{(\text{valoarea plafonului de garantare} \times \text{procent comision de administrare} \times \text{nr. luni de garantare}^*)}{12}$$

*) Inklusiv luna în care intră în vigoare garanția, exclusiv ultima lună de valabilitate a garanției de stat.

(8) Finanțatorul va asuma și va transmite FNGCIMM lunar, până pe data de 7 a lunii curente, documentele justificative necesare pentru plata grantului, respectiv componenta de dobândă. Formatul documentelor justificative, modalitatea de asumare a acestora, precum și canalul de transmitere către FNGCIMM sunt agreeate și detaliate în convenția de garantare și plată a granturilor încheiată cu finanțatorii, respectiv în convenția privind implementarea Programului.

(9) Plata ajutorului de stat aferent granturilor care acoperă costurile de garantare și de finanțare se efectuează până la data de 30 aprilie 2022, în limita bugetului alocat schemei din bugetul MF - Acțiuni Generale, de la titlul 55 „Alte transferuri”, alineatul 55.01.46 „Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat”, conform angajamentului legal emis în baza unei decizii de plată a sumelor de virat în contul FNGCIMM, conform prevederilor schemei de ajutor de stat asociate Programului, emisă și transmisă lunar de administratorul schemei. Modelul deciziei de plată este prevăzut în anexa nr. 1 la prezentele norme.

(10) Angajarea, lichidarea și ordonanțarea cheltuielilor se realizează de către MF, în calitate de ordonator principal de credite, exclusiv în baza deciziei de plată emise de către administratorul schemei, care constituie document justificativ prin care se atestă realitatea și modul de determinare a cuantumului obligației de plată.

(11) Plata se efectuează în lei, în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data înregistrării on-line a deciziei de plată emise de către administratorul schemei, la Registratura generală a MF, pe adresa registratura@mfinante.gov.ro.

(12) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentelor norme, prin ordin al ministrului finanțelor se stabilește procedura de punere în aplicare a prevederilor alin. (10) și (11).

(13) Pentru toate categoriile de facilități de factoring prevăzute la art. 1 alin. (2) din prezentele norme nu se percepe comision de rambursare anticipată din încasarea facturilor înainte de scadență, iar contractul de finanțare nu poate conține clauze care să permită modificarea unilaterală a acestuia de către finanțator.

(14) Finanțatorii sunt obligați să mențină condițiile prevăzute la alin. (7) lit. a) și alin. (13) pe întreaga durată de derulare a contractelor de finanțare încheiate în condițiile Programului.

(15) În cazul garanțiilor de stat acordate în cadrul Programului, FNGCMM mandatează finanțatorii să încheie contractele de garanție pentru garanțiile colaterale constituite de beneficiarul finanțării/terți garanți, dacă este cazul, atât în favoarea acestora, cât și a statului român, prin MF, în calitate de cocreditori, precum și să efectueze formalitățile legale de publicitate ale garanțiilor colaterale, în cazul în care legea prevede efectuarea unor astfel de formalități.

(16) Formalitățile de înscriere, modificare, reînnoire și radiere a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare instituite conform prevederilor [art. 8 alin. \(2\) lit. c\) și alin. \(3\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, se efectuează de către finanțator în/din cartea funciară a imobilelor și/sau în/din Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în/din registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz, în baza contractului de garantare, cu respectarea prevederilor art. 8 alin. (7) din aceeași ordonanță de urgență. Pentru formalitățile de modificare/radiere a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare finanțatorul trebuie să obțină acordul expres al FNGCMM. Ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare asupra activelor proprietatea beneficiarului sau a terțelor persoane instituite în favoarea statului român, reprezentat de MF, și a finanțatorului, prevăzute la [art. 8 alin. \(2\) lit. c\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, vor avea rangul I.

(17) Între MF și FNGCMM se încheie o convenție privind implementarea Programului, iar între FNGCMM și finanțatorii participanți în cadrul Programului se încheie convenții de garantare și plată a granturilor prin care se stabilesc drepturile și obligațiile părților în derularea finanțărilor cu garanție de stat.

Articolul 2

În sensul prezentelor norme metodologice, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

- a)** convenție privind implementarea Programului - document-cadru, prevăzut la [art. 8 alin. \(1\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, încheiată între MF și FNGCMM, care cuprinde, în principal, termenii și condițiile mandatului acordat FNGCMM și clauze privind drepturile și obligațiile acestora privind acordarea, monitorizarea, raportarea și executarea garanțiilor acordate în cadrul Programului. Modelul convenției privind implementarea Programului se aprobă prin ordin al ministrului finanțelor;
- b)** convenție de garantare și plată a granturilor - document semnat între FNGCMM, în calitate de mandatar al MF, și finanțator, prin care se stabilesc termenii și condițiile aplicabile garanțiilor de stat;
- c)** beneficiar - denumit și aderent - definit în conformitate cu [art. 3 lit. b\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare;
- d)** finanțatorul - denumit și factor - definit în conformitate cu [art. 3 lit. k\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare;
- e)** cesiune de creanță - transferul, potrivit prevederilor [art. 1.566 și următoarele din Legea nr. 287/2009](#) privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, din patrimoniul beneficiarului în patrimoniul finanțatorului a unei creanțe certe și lichide deținute de beneficiar împotriva unui debitor, care devine astfel debitor al creanței cesionate;
- f)** creanța - dreptul beneficiarului de a încasa o sumă de bani datorată de debitorul creanței cesionate, drept materializat într-o factură emisă în baza contractului comercial și neplătită încă;
- g)** debitor cedat - debitorul creanței/cumpărătorul/importatorul bunurilor și/sau serviciilor beneficiarului, bunuri și/sau servicii care stau la baza creanțelor cesionate de către aderent factorului;
- h)** garanție de stat - angajament expres, necondiționat și irevocabil asumat de FNGCMM, în numele și în contul statului, materializat într-un contract de garantare, care acoperă pierderea suportată de finanțator, ca urmare a producerii riscului de credit, în condițiile împărțirii proporționale a riscului între stat și finanțator; dobânzile, comisioanele și orice alte costuri generate de participarea la Program nu sunt incluse în valoarea garanției de stat;
- i)** operațiune 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 neincasate de la aderent prin exercitarea dreptului de regres, respectiv prin debitarea contului curent al acestuia sau prin valorificarea garanțiilor;
- j)** valoarea de executare a garanției - suma rezultată din aplicarea procentului de garantare la soldul restant al finanțării, sumă care urmează a fi plătită finanțatorului de către MF.

Articolul 3

Data la care încetează răspunderea statului în baza garanției acordate prin intermediul FNGCMM în numele și în contul său este:

- a)** data scadenței finale a contractului de factoring;
- b)** data la care MF plătește valoarea de executare a garanției;
- c)** data comunicării respingerii cererii de plată a garanției în cazul nerespectării de către finanțator a obligațiilor referitoare la plata garanției;
- d)** data înregistrării la FNGCMM a comunicării finanțatorului cu privire la renunțarea la garanție.

Capitolul II

Durata Programului și alocarea plafoanelor de garantare

Articolul 4

(1) Perioada de derulare a Programului este determinată de alocarea de către MF a plafonului de garanții de stat.

(2) Pentru anul 2021, plafonul total al garanțiilor de stat care pot fi acordate în cadrul Programului este de 1.000.000.000 lei.

Articolul 5

(1) După aprobarea plafonului total alocat pentru anul 2021, în vederea acordării de garanții, FNGCMM formulează propuneri de alocare pro-rata a plafonului de garantare finanțatorilor, în baza solicitărilor formulate de aceștia, pe care le transmite MF în vederea aprobării. În cazul în care valoarea totală a garanțiilor care urmează să fie acordate de finanțator depășește valoarea plafonului total anual, FNGCMM este autorizat, cu acordul prealabil al MF, să efectueze alocări pro-rata în cadrul acestuia.

(2) Pentru anii următori, după aprobarea plafonului anual, acesta se alocă de către FNGCMM, la solicitarea finanțatorilor participanți în Program, cu acordul prealabil al MF, în funcție de ponderea garanțiilor acordate de fiecare finanțator în totalul garanțiilor acordate în cadrul Programului în anul precedent sau de la începutul anului în curs în cazul alocării de plafoane suplimentare și/sau a rezervei nealocate din plafonul total anual.

(3) Plafoanele alocate finanțatorilor participanți în Program se utilizează pentru acordarea garanțiilor pentru facilități de factoring în conformitate cu prevederile art. 1 alin. (2).

(4) FNGCMM este autorizat să evalueze, ori de câte ori este necesar, modul de utilizare de către finanțatori a plafonului alocat și să efectueze realocări între finanțatori în funcție de gradul de utilizare a plafoanelor alocate și de ritmul de acordare a garanțiilor, cu acordul prealabil al MF.

Capitolul III

Condiții de acordare a facilităților de factoring și criteriile de eligibilitate pentru finanțatori

Articolul 6

(1) Condițiile de acordare a facilităților de factoring garantate prevăzute la art. 1 alin. (2) se stabilesc de finanțatori în conformitate cu normele și procedurile interne ale acestora, cu încadrarea în condițiile Programului.

(2) Valoarea maximă a plafonului de garantare care poate fi acordat unui beneficiar în cadrul Programului se stabilește în conformitate cu prevederile art. 1 alin. (2).

(3) 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 FNGCMM, fără depășirea limitei maxime prevăzute la art. 1 alin. (2).

(4) Solicitarea de suplimentare a plafonului de garantare pentru un beneficiar se consideră o nouă acordare și se analizează cu respectarea prevederilor privind acordarea garanțiilor de stat în cadrul Programului. Decizia de respingere a solicitării de suplimentare nu afectează plafonul de garantare acordat.

(5) Durata de valabilitate a facilității de factoring este de maximum 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilității, de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni, fără a depăși 48 de luni.

(6) Prolungirea facilității se efectuează la solicitarea finanțatorului, după aprobarea prelungirii finanțării, cu respectarea prevederilor [art. 6 alin. \(3\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare.

Articolul 7

Criteriile de eligibilitate pentru finanțatorii care acordă facilități de tip factoring garantate în cadrul Programului sunt următoarele:

- a)** se încadrează în categoria instituțiilor de credit definite conform [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, sau în categoria instituțiilor financiare nebancale definite de [Legea nr. 93/2009](#) privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare, precum și sucursalele instituțiilor de credit și ale instituțiilor financiare nebancale din străinătate care desfășoară activitate de finanțare a operațiunilor de factoring pe teritoriul României;
- b)** acordă facilitățile de factoring pe baza analizei încadrării beneficiarilor în condițiile Programului și în conformitate cu capacitatea de rambursare a acestora determinată de încasările din facturile acceptate de finanțator conform normelor și procedurilor interne;
- c)** prevăd în mod expres în contractele de factoring costurile de finanțare, exprimate în raport cu ROBOR la 3 luni;
- d)** nu percep comision de rambursare anticipată din încasarea facturilor înainte de scadență;
- e)** acordă facilități de factoring cu termen de valabilitate de maximum 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilității, de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni, fără a depăși 48 de luni;
- f)** preiau creanțe cu condiția ca scadența facturilor să nu fie depășită la data cererii de finanțare și aceasta să nu fie mai mare de 180 de zile de la data emiterii facturii, incluzând și perioada de grație, și operațiunile să nu reprezinte vânzări în consignatie/depozit/barter/sub condiție suspensivă sau rezolutorie, plăți în avans, dividende, rambursări de credite, compensări, creanțe aflate în litigiu, creanțe rezultate din facturi emise către părți afiliate;
- g)** stabilesc valoarea maximă a unei finanțări acordate beneficiarului pentru un debitor cedat, perioada și modalitatea de rambursare a finanțării, în conformitate cu normele sale interne și cu respectarea prevederilor art. (1) alin. (2).

Capitolul IV

Criterii de eligibilitate pentru beneficiarii Programului

Articolul 8

(1) Beneficiarul este eligibil în cadrul Programului dacă la data solicitării de acordare a facilității de factoring respectă Recomandarea Comisiei C (2020) 4.885 F din 14 iulie 2020 privind condiționarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsa unei legături cu jurisdicțiile necooperante și îndeplinește cumulativ condițiile și criteriile de eligibilitate prevăzute la [art. 4 alin. \(1\) și art. 16 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare.

(2) Beneficiarii Programului sunt eligibili pentru acordarea facilităților de factoring garantate prevăzute la art. 1 alin. (2).

(3) Beneficiarul este eligibil pentru acordarea unui grant în limita plafonului de cumul prevăzut la [art. 14 alin. \(1\) sau alin. \(3\) lit. a\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare.

(4) Pentru obținerea facilității de factoring, beneficiarul poate prezenta facturi pentru debitorii cedați persoane fizice sau juridice înregistrate în România, care îndeplinesc condițiile prevăzute în normele interne ale finanțatorului.

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

Articolul 9

(1) Beneficiarul trebuie să constituie garanții în conformitate cu [art. 8 alin. \(2\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare.

(2) Finanțatorul, conform normelor sale interne, poate solicita beneficiarului constituirea și de garanții accesorii, potrivit prevederilor [art. 8 alin. \(3\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare.

(3) Garanțiile prevăzute la [art. 8 alin. \(2\) lit. c\) și art. 8 alin. \(3\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, împreună cu garanția de stat, după caz, trebuie să acopere în proporție 100% valoarea finanțării garantate.

(4) Solicitățile de acordare a garanțiilor de stat transmise de finanțatori către FNGCMM în cadrul Programului cuprind și informații privind structura celorlalte garanții colaterale, valoarea admisă în garanție a acestora și gradul de acoperire a finanțării cu garanții.

Articolul 10

Nu sunt eligibile pentru acordarea de garanții în cadrul Programului întreprinderile mici și mijlocii din sectoarele/domeniile: intermediari financiare și asigurări, tranzacții imobiliare, activități de jocuri de noroc și pariuri, producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool, cu excepția vinului și berii, substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope, activități de închiriere și leasing, activități de investigare și protecție.

Capitolul V

Implementarea Programului

Articolul 11

(1) Acordarea și derularea garanțiilor de stat se realizează pe baza unor convenții de garantare și plată a granturilor încheiate între FNGCMM și finanțatorii participanți în Program.

(2) Finanțatorul transmite FNGCMM, direct sau prin unitățile sale teritoriale, solicitarea privind acordarea garanției de stat, după aprobarea creditului de către structurile sale competente, prin intermediul aplicației web <https://plafon.garantare.ro>.

(3) Solicitarea de garantare este însoțită de următoarele documente:

a) declarația pe propria răspundere a beneficiarului privind încadrarea în categoria IMM, pe formularele aprobate conform anexelor nr. 1 și/sau 2 la [Legea nr. 346/2004](#) privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, completată și semnată de beneficiarul finanțării înainte de data solicitării de garantare de către finanțator;

b) declarația pe propria răspundere a beneficiarului, din care să rezulte îndeplinirea condițiilor de acordare a ajutorului de stat sub formă de grant, a criteriilor de eligibilitate prevăzute la [art. 4 alin. \(1\) lit. a\) și b\) și alin. \(5\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, emisă înainte de data solicitării de garantare;

c) rezultatul consultării Centralei Riscului de Credit - în conformitate cu prevederile [Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012](#) privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscurilor de Credit, cu modificările ulterioare, care să conțină ultimele date disponibile la data solicitării garanției, din care să rezulte îndeplinirea criteriului de eligibilitate de la [art. 4 alin \(1\) lit. c\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare;

d) acordul beneficiarului de consultare a bazei de date a MF, prevăzut în anexa nr. 2 la prezentele norme;

e) declarația unică privind veniturile realizate în România, depusă la organele fiscale competente pentru ultimul exercițiu financiar încheiat față de data solicitării garanției, în cazul persoanelor fizice care obțin venituri din activități independente.

(4) FNGCMM analizează solicitarea de garantare pe baza informațiilor furnizate de finanțator conform documentelor de la alin. (3) și a următoarelor informații și documente obținute de FNGCMM:

a) rezultatul consultării Oficiului Național al Registrului Comerțului materializat în extrasul certificatului constatator obținut de la RECOM Online, în vederea verificării îndeplinirii prevederilor [art. 4 alin. \(1\) lit. a\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare;

- b)** datele financiare aferente ultimilor doi ani fiscali încheiați, obținute de la un furnizor de date financiare integrate cu care FNGCMM are încheiat un contract de furnizare de servicii financiare, în vederea verificării îndeplinirii prevederilor [art. 4 alin. \(1\) lit. a\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare;
- c)** rezultatul consultării Buletinului procedurilor de insolvență în vederea verificării îndeplinirii prevederilor [art. 4 alin. \(1\) lit. a\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, referitoare la starea de insolvență;
- d)** raportul obținut de la un furnizor de date financiare integrate cu care FNGCMM are încheiat un contract de furnizare de servicii financiare, în vederea verificării îndeplinirii prevederilor [art. 4 alin. \(1\) lit. d\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare;
- e)** declarația finanțatorului cuprinsă în solicitarea de garantare cu privire la îndeplinirea criteriului de eligibilitate prevăzut la [art. 4 alin. \(1\) lit. f\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare.

(5) Îndeplinirea de către beneficiar a condițiilor prevăzute la [art. 4 alin. \(1\) lit. a\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, se analizează prin raportare la situația existentă la data solicitării de acordare a facilității de factoring garantate în cadrul Programului.

(6) După verificarea documentelor și datelor prevăzute la alin. (2)-(4), potrivit reglementărilor proprii, a convențiilor de garantare și plată a granturilor încheiate cu finanțatorii, precum și a gradului de acoperire cu garanții cu respectarea prevederilor [art. 8 alin. \(9\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, și pe baza datelor completate de către finanțator în solicitarea de garantare, FNGCMM comunică finanțatorului decizia sa în termen de 5 zile lucrătoare de la data transmiterii corecte și complete a documentelor.

Articolul 12

(1) FNGCMM transmite finanțatorului contractul de garantare și acordul de finanțare semnate olograf sau electronic, după caz, în cel puțin 4 exemplare originale, în funcție de numărul semnatarilor, în vederea semnării. Documentele semnate electronic sunt transmise sub forma unui fișier .pdf cu .xml atașat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanță.

(2) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea acestora, finanțatorul și beneficiarul semnează contractul de garantare și acordul de finanțare. După semnare, finanțatorul remite FNGCMM, prin curier sau prin poștă cu confirmare de primire, două exemplare originale ale contractului de garantare și ale acordului de finanțare. În cazul în care beneficiarul și finanțatorul dispun de semnătură electronică, contractul de garantare se transmite către FNGCMM sub forma unui fișier .pdf cu .xml atașat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanță.

(3) Tragerile din finanțarea garantată în cadrul Programului se efectuează de beneficiar după înscrierea ipotecilor prevăzute la [art. 8 alin. \(2\) lit. c\) și de la alin. \(3\), după caz, din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, în cartea funciară a imobilelor și/sau în Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate, în conformitate cu prevederile art. 1 alin. (16) din prezentele norme.

(4) Contractul de garantare cuprinde, fără a se limita la acestea, identitatea părților, obiectul și durata contractului, individualizarea și descrierea ipotecilor legale, termenii și condițiile de acordare și plată a garanției, valoarea maximă a garanției acordate în monedă națională, modalitatea de calcul și termenul de plată al comisionului de administrare și modalitatea de calcul al comisionului de risc, cazurile și modalitatea de recuperare a creanțelor rezultate din plata garanțiilor, precum și celelalte drepturi și obligații ale părților.

(5) Acordul de finanțare cuprinde, fără a se limita la acestea, identitatea părților, obiectul și durata contractului de factoring, termenii și condițiile de acordare a facilității de factoring, modalitatea de plată a sumelor convenite beneficiarului sub formă de grant, raportarea ajutorului de stat sub formă de grant, modalitatea de revocare a acordului de finanțare, cazurile și modalitatea de recuperare a creanțelor rezultate din nerespectarea condițiilor de acordare a ajutorului de stat, precum și celelalte drepturi și obligații ale părților.

Articolul 13

Garanția intră în vigoare la data semnării de către FNGCMM a contractului de garantare și este valabilă până la data încetării răspunderii FNGCMM în numele și în contul statului.

Articolul 14

(1) În situația în care finanțatorul solicită FNGCMM prelungirea duratei garanției, cu menținerea sau diminuarea valorii acesteia, acesta va transmite FNGCMM solicitarea de garantare împreună cu următoarele documente:

- a)** declarația necesară pentru acordarea ajutorului de stat, conform prevederilor din convențiile de garantare și plată a granturilor încheiate cu finanțatorii, dacă prelungirea se va acorda în interiorul perioadei aferente schemei de ajutor de stat;
- b)** declarația beneficiarului pe propria răspundere privind încadrarea în categoria IMM, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 1 și/sau 2 la [Legea nr. 346/2004](#), cu modificările și completările ulterioare, completată și semnată de beneficiarul finanțării înainte de data solicitării prelungirii garanției de către finanțator.

(2) În cazul prelungirii garanției cu menținerea sau diminuarea valorii garanției, se va verifica exclusiv încadrarea beneficiarului în categoria IMM și, după caz, respectarea intensității maxime a ajutorului de stat pe perioada de derulare a schemei de ajutor de stat.

(3) Solicitățile de suplimentare, respectiv majorare a plafonului de factoring garantate/prelungire cu suplimentare a acesteia, cu încadrarea în prevederile [art. 1 alin. \(6\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, se analizează pe baza documentelor și informațiilor prevăzute la [art. 11 alin. \(3\)](#) și (4) din cuprinsul prezentelor norme, transmise FNGCMM de către finanțatori.

(4) În toate cazurile, solicitarea de prelungire a facilității de factoring se transmite FNGCMM de către finanțator, după aprobarea prelungirii finanțării de către structurile sale competente. Solicitarea se formulează în temeiul convenției de garantare și plată a granturilor încheiate cu finanțatorul și este transmisă la

FNGCIMM cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de scadența finală a finanțării de tip factoring pentru care se solicită prelungirea.

(5) În cazul în care finanțatorul aprobă modificări ale clauzelor contractului de factoring referitoare la structura garanțiilor constituite și solicită eliberarea/inlocuirea garanțiilor aferente finanțării garantate, în condițiile păstrării gradului minim de acoperire a finanțării cu garanții de cel puțin 100%, aceasta are obligația de a solicita acordul expres al FNGCIMM și de a obține confirmarea prealabilă a acestuia pentru operațiune sub sancțiunea respingerii cererii de plată a garanției. Solicitarea transmisă Fondului va fi însoțită de hotărârea finanțatorului de aprobare a modificării contractului de factoring, de documentele care au stat la baza adoptării acesteia înainte de implementarea acestei hotărâri, după caz, precum și de informații privind valoarea admisă în garanție pentru garanțiile propuse în schimbul celor pentru care se solicită eliberarea.

(6) FNGCIMM analizează documentele transmise de finanțator potrivit reglementărilor proprii, convențiilor de garantare și plată a granturilor încheiate cu finanțatorii, prezentelor norme metodologice și comunică finanțatorului decizia sa în termen de 15 zile calendaristice de la data transmiterii complete și corecte a documentelor.

(7) În cazul suplimentării plafonului de garantare sau a prelungirii garanției, după expirarea perioadei de implementare a schemei de ajutor de stat și de acordare a granturilor, comisionul de administrare și comisionul de risc aferente acestor operațiuni sunt calculate și plătite în conformitate cu prevederile convențiilor de garantare și plată a granturilor încheiate de FNGCIMM, în calitate de mandatar, cu finanțatorii.

Articolul 15

(1) În aplicarea prevederilor [art. 8 alin. \(7\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, prin contractul de garantare se acordă reprezentanților legali ai finanțatorului un mandat special, în vederea efectuării formalităților de înscriere, modificare a înscrierii, reînnoire și radiere atât a garanțiilor colaterale, cât și a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare, prevăzute la [art. 8 alin. \(2\) lit. c\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, constituite de beneficiari și/sau de terți garanți, după caz, în favoarea finanțatorului și statului român, în cartea funciară/Registrul Național de Publicitate Mobiliară, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz.

(2) Pentru alte garanții constituite de beneficiarul finanțării/terții garanți, dacă este cazul, FNGCIMM mandatează finanțatorii să încheie contractele de ipotecă, atât în favoarea acestora, cât și a statului român, prin MF, în calitate de co-creditori, precum și să efectueze formalitățile legale de publicitate ale acestora.

(3) Finanțatorii vor introduce în contractele de garanție accesorii încheiate cu beneficiarii, dacă este cazul, în vederea constituirii garanțiilor accesorii finanțării garantate, altele decât cele prevăzute la [art. 8 alin. \(2\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, clauze din care să rezulte calitatea de cocreditor garantat a statului român, prin MF.

(4) Se acordă FNGCIMM un mandat special, în vederea emiterii acordului privind modificarea/radierea din cartea funciară/Registrul Național de Publicitate Mobiliară a ipotecilor legale imobiliare și/sau mobiliare prevăzute la [art. 8 alin. \(2\) lit. c\) și alin. \(3\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare. Mandatul special se acordă prin contractul de garantare pentru ipotecile individualizate conform prevederilor art. 15 alin. (1) din prezentele norme.

Articolul 16

După semnarea contractului de garantare și după constituirea și efectuarea formalităților de publicitate a ipotecilor prevăzute la [art. 8 alin. \(2\) lit. c\) și \(3\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#), cu modificările ulterioare, finanțatorul pune la dispoziția beneficiarului facilitatea de factoring garantată în condițiile Programului, cu respectarea condițiilor prevăzute în reglementările sale interne.

Articolul 17

(1) Beneficiarul finanțării efectuează trageri din plafonul de factoring alocat, pe măsura prezentării facturilor acceptate de finanțator, fără să depășească valoarea maximă a facilității de factoring aprobată.

(2) Rambursarea sau, după caz, reîntregirea facilității de factoring se poate realiza pe parcursul perioadei de derulare a contractului de factoring.

Articolul 18

(1) FNGCIMM monitorizează garanțiile de stat în perioada cuprinsă între data acordării garanției și data încetării valabilității acesteia, prin prisma obligațiilor ce îi revin în conformitate cu prevederile Convenției privind implementarea Programului, ce se va încheia cu MF, și a prevederilor convențiilor de garantare și plată a granturilor, ce se vor încheia cu finanțatorii.

(2) Garanția emisă de FNGCIMM în numele și în contul statului are următoarele caracteristici principale:

- a)** este irevocabilă - furnizorul protecției nu își poate rezerva prin contract dreptul de a revoca unilateral garanția sau de a crește costul efectiv al garanției, cu excepția cazului în care cumpărătorul protecției nu plătește la scadență costul protecției;
- b)** este necondiționată - contractul prin care este furnizată protecția nu conține nicio clauză asupra căreia beneficiarul protecției nu deține controlul, clauză care să poată scuti garantul de obligația de a plăti în termen de maximum 90 de zile calendaristice de la data primirii de către FNGCIMM a cererii de plată în cazul în care beneficiarul nu achită la termen plata scadență/plățile scadente;
- c)** este directă și expresă - protecția furnizată de garanție este legată în mod clar de expuneri ce pot fi identificate cu exactitate sau de un portofoliu de expuneri clar delimitat, astfel încât gradul de acoperire este clar definit și nu poate fi pus la îndoială;
- d)** este plătitibilă la prima cerere scrisă a finanțatorului, depusă în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în contractul de garantare și convenția de garantare și plată a granturilor încheiată cu finanțatorul;
- e)** acoperă maximum 50% din valoarea finanțării de tip factoring, exclusiv dobânzile și comisioanele bancare și orice alte costuri generate de participarea la Program, în limita plafonului maxim de garantare în sumă de maximum 5.000.000 lei/beneficiar;

f) garanția are durată determinată și se acordă pe baza contractului de garantare, care are caracter sinalagmatic și oneros.

(3) Garanțiile prevăzute la alin. (1) le sunt aplicabile dispozițiile [Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013](#) privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, ale [Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2012](#) privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, seria L11, din 17 ianuarie 2015.

Articolul 19

(1) Cererea de plată se depune de către finanțator la FNGCIMM, ulterior trecerii integrale la restanță a finanțării garantate nerambursate și după ce finanțatorul și-a exercitat dreptul de regres, dar nu mai devreme de 60 de zile calendaristice de la data trecerii la restanță a principalului. Aceasta va fi însoțită de următoarele documente:

- a) contractul de factoring, inclusiv anexele, însoțit de toate actele adiționale încheiate la acesta, în copie certificată pentru conformitate cu originalul;
- 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, documentul care atestă preluarea în posesie, în mod pașnic, a bunului afectat garanției, în copie certificată de finanțator pentru conformitate cu originalul. Fac excepție ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare pentru care procedurile de recuperare se efectuează de organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală;
- 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 favoarea statului român reprezentat de MF și finanțator, după caz, proporțional cu procentul de garantare, valabile până la stingerea tuturor obligațiilor ce revin beneficiarului în baza contractului de garantare, în copie certificată de finanțator pentru conformitate cu originalul. Pot fi prezentate extrase de carte funciară eliberate în format electronic;
- d) extrasul contului curent la data cererii de plată sau un document echivalent, aferent ultimelor 6 luni de finanțare, până la data formulării cererii de plată, în copie certificată de finanțator pentru conformitate cu originalul;
- e) extrasul contului de credit curent și restant al beneficiarului sau un document echivalent, din care să rezulte fără echivoc întreaga valoare a finanțării garantate nerambursate și data trecerii la restanță a acesteia, inclusiv serviciul datoriei la plata principalului, în copie certificată de către finanțator pentru conformitate cu originalul;
- f) notificarea de activare a dreptului de regres transmisă de finanțator către beneficiarul finanțării garantate, cu privire la trecerea integrală la restanță a finanțării garantate nerambursate, însoțită de dovada expedierii acesteia, în copii certificate de finanțator pentru conformitate cu originalul. Din documentele anexate trebuie să rezulte faptul că notificarea a fost transmisă beneficiarului în termen de cel mult 15 zile de la data trecerii integrale la restanță a soldului finanțării garantate;

(2) Documentația care trebuie să însoțească cererea de plată se depune la sediul social al FNGCIMM într-un singur exemplar, îndosariat, paginat și opisat.

(3) FNGCIMM poate solicita finanțatorului, dacă este cazul, completarea documentației, în termen de maximum 50 de zile calendaristice de la primirea cererii de plată și acesta este obligat să le depună în termen de maximum 20 de zile calendaristice de la data transmiterii solicitării de completare de către FNGCIMM. Documentele solicitate în completare se depun de către finanțator la sediul FNGCIMM cu cel puțin 15 zile înainte de împlinirea termenului prevăzut la [art. 20 alin. \(1\)](#), se vor atașa de FNGCIMM la documentația depusă odată cu cererea de plată și vor fi luate în considerare la soluționarea acesteia.

Articolul 20

(1) În termen de cel mult 85 de zile calendaristice de la înregistrarea cererii de plată, FNGCIMM aprobă sau respinge cererea de plată.

(2) FNGCIMM aprobă cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii tuturor documentelor prevăzute la [art. 19](#), ale asumării de către finanțator a verificării îndeplinirii la data acordării finanțării a obligațiilor prevăzute la art. 7 lit. f) și ale respectării de către finanțator a condițiilor prevăzute la art. 7 lit. c)-e) și la art. 14 alin. (5).

(3) Dacă până la data înregistrării cererii de plată finanțatorul nu și-a îndeplinit obligația prevăzută la [art. 12 alin. \(2\)](#), obligația FNGCIMM de a soluționa cererea de plată în termenul prevăzut la alin. (1) se suspendă până la data transmiterii celor două exemplare originale ale contractului de garantare, fără ca suspendarea să opereze și în privința termenului prevăzut la alin. (7).

(4) FNGCIMM respinge cererea de plată a garanției, în condițiile transmiterii incomplete a documentelor care însoțesc cererea de plată prevăzute la [art. 19](#) și/sau neasumării de către finanțator a verificării îndeplinirii la data acordării finanțării a obligațiilor prevăzute la art. 7 lit. f) și/sau ale nerespectării de către finanțator a condițiilor prevăzute la art. 7 lit. c)-e) și la art. 14 alin. (5).

(5) Decizia de aprobare sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanției se comunică finanțatorului și MF cel mai târziu în ziua lucrătoare imediat următoare datei adoptării, pe fax sau prin poștă electronică, urmând ca ulterior, în cel mult două zile lucrătoare, să se transmită și documentul în original.

(6) FNGCIMM restituie cererea de plată și documentele care o însoțesc, în cazul în care au fost transmise înainte ca beneficiarul să înregistreze cel puțin 60 de zile calendaristice de restanță la plata principalului.

(7) Plata garanției se face de către MF într-un cont unic al finanțatorului, indicat în cererea de plată a garanției, pe baza deciziei FNGCIMM de aprobare a cererii de plată, în termen de 5 zile calendaristice de la primirea acesteia, fără însă a se

depăși 90 de zile calendaristice de la data înregistrării la FNGCIMM a cererii de plată.

(8) Sumele garantate de către FNGCIMM în numele și contul statului se plătesc finanțatorului de către MF de la bugetul de stat, prin bugetul MF - Acțiuni Generale, titlul „Alte transferuri”, cod 55, alineatul „Sume rezultate din executarea garanțiilor acordate din bugetul de stat”, cod 55.01.50, pe baza documentelor justificative prezentate de FNGCIMM și se recuperează de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală de la debitorul beneficiar al finanțării garantate, în condițiile [Legii nr. 207/2015](#) privind [Codul de procedură fiscală](#), cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare [Codul de procedură fiscală](#).

Articolul 21

(1) În termen de 5 zile lucrătoare de la data plății valorii de executare a garanției, MF transmite FNGCIMM dovada efectuării plății.

(2) După primirea dovezii efectuării plății potrivit alin. (1), FNGCIMM întocmește un înscris, act premergător procedurii de executare silită și care reprezintă titlu executoriu prin care se individualizează creanța bugetară rezultată prin plată, precum și data scadenței acesteia. Titlul de creanță se comunică debitorului - beneficiar al finanțării garantate, prin poștă cu scrisoare recomandată cu confirmare de primire, în termen de 15 zile calendaristice de la data primirii dovezii efectuării plății prevăzute la alin. (1). FNGCIMM transmite acest înscris spre informare și finanțatorului, scanat, la o adresă de e-mail comunicată prin cererea de plată.

(3) În cazul în care comunicarea titlului de creanță potrivit alin. (2) nu a fost posibilă, aceasta se poate realiza prin publicitate, respectiv prin afișarea, concomitent, la sediul FNGCIMM și pe pagina de internet a acestuia, a unui anunț în care se menționează că a fost emis titlul de creanță bugetară pe numele debitorului.

(4) Anunțul prevăzut la alin. (3) se menține afișat cel puțin 60 de zile de la data publicării acestuia și conține următoarele elemente:

- a) denumirea debitorului;
- b) adresa sediului social, codul unic de înregistrare/codul de identificare fiscală a debitorului;
- c) numărul și data emiterii titlului de creanță bugetară.

(5) În cazul în care titlul de creanță bugetară se comunică prin publicitate, acesta se consideră comunicat în termen de 15 zile de la data afișării anunțului.

(6) Termenul de plată voluntară a obligației rezultate din executarea contractului de garantare este de 15 zile de la data comunicării titlului de creanță bugetară.

(7) La data expirării termenului de plată prevăzut la alin. (6), titlul de creanță bugetară devine titlu executoriu.

(8) Titlul executoriu prevăzut la alin. (7) se înaintează de către FNGCIMM organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală în vederea recuperării creanței bugetare rezultate din executarea garanției de stat, în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii dovezii privind efectuarea procedurii de comunicare, în vederea recuperării creanței bugetare, în condițiile [Codului de procedură fiscală](#), împreună cu următoarele documente:

- a) dovada efectuării procedurii de comunicare către debitorul-beneficiar al finanțării garantate prin confirmarea de primire sau extras din consultarea paginii de internet a FNGCIMM din care rezultă efectuarea procedurii de afișare;
- b) contractul de garantare însoțit de toate actele adiționale încheiate la acesta, în original, semnat olograf sau semnat cu semnături electronice. În cazul în care contractul de garantare este semnat electronic, acesta se va transmite de către FNGCIMM sub forma unui fișier .pdf cu .xml atașat, semnat electronic, prin intermediul mijloacelor electronice de transmitere la distanță;
- c) extrasele de carte funciară/avizele din Registrul Național de Publicitate Mobililiară în copie certificată de finanțator pentru conformitate cu originalul.

(9) Dobânzile și penalitățile de întârziere aferente sumelor rezultate din plata către finanțator a garanțiilor de stat acordate de FNGCIMM se calculează, în conformitate cu prevederile [Codului de procedură fiscală](#), de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, începând cu ziua următoare datei plății sumei rezultate din executarea garanției de stat și până la data stingerii inclusiv și sunt recuperate de către acestea.

(10) Finanțatorul poate retrage cererea de plată în condițiile prevăzute în reglementările sale interne și cu respectarea condițiilor Programului.

(11) FNGCIMM revocă decizia de aprobare sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanției, dacă solicitarea privind retragerea cererii de plată a fost transmisă până în a 85-a zi calendaristică de la data înregistrării cererii de plată transmise de către finanțator și restituie acesteia documentația aferentă cererii de plată împreună cu comunicarea privind menținerea valabilității garanției cu respectarea condițiilor Programului.

(12) După încasarea oricărei sume în contul beneficiarului Programului, ulterior transmiterii cererii de plată, finanțatorul transmite FNGCIMM, letric, o solicitare de modificare a cererii de plată, în baza căreia FNGCIMM va modifica valoarea de executare a garanției printr-un addendum la decizia de aprobare sau, după caz, de respingere a cererii de plată a garanției. Addendumul urmează regimul juridic al deciziei de aprobare/ respingere a cererii de plată.

(13) Addendumul se comunică finanțatorului și MF în ziua lucrătoare următoare adoptării acestuia de către FNGCIMM, prin fax sau prin poștă electronică, urmând ca ulterior, în cel mult două zile lucrătoare, să se transmită și documentul în original, cu respectarea unui termen de două zile lucrătoare necesare efectuării plății de către MF și fără a depăși termenul de 90 de zile calendaristice de la înregistrarea cererii de plată a garanției la FNGCIMM.

Articolul 22

(1) În situația finalizării executării silită imobiliare de către Agenția Națională de Administrare Fiscală pentru recuperarea valorii de executare a garanției plătite finanțatorului de către MF și a tuturor accesoriilor aferente, precum și în situația recuperării integrale a creanței bugetare rezultate din plata valorii de executare a

garanției către beneficiar, MF emite acordul privind radierea dreptului de ipotecă legală de rang I în favoarea statului român, la solicitarea organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală.

(2) Finanțatorii vor efectua procedurile de radiere a dreptului de ipotecă legală de rang I în favoarea statului român, în baza comunicărilor organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală însoțite de acordul MF.

Capitolul VI

Dispoziții finale

Articolul 23

Până la data de 31 ianuarie a fiecărui an, finanțatorii participanți în cadrul Programului transmit FNGCMM o declarație pe propria răspundere semnată și asumată de reprezentanții legali ai acestora, care să conțină angajamentul de respectare a încadrării costului finanțării garantate de stat în marja maximă de 2,5%, peste indicele ROBOR la 3 luni - ROBOR 3M.

(2) În aplicarea prezentelor norme metodologice, modelul convenției privind implementarea Programului, prevăzut la art. 2 lit. a), precum și modelul convenției de garantare și plată a granturilor, prevăzut la art. 2 lit. b), se aprobă prin ordin al ministrului finanțelor, în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentelor norme.

Articolul 24

Anexele nr. 1 și 2 fac parte integrantă din prezentele norme metodologice.

ANEXA Nr. 1

la normele metodologice

Nr.

Data

DECIZIE DE PLATĂ

a sumelor de virat în contul FNGCMM conform prevederilor Schemei de ajutor de stat asociate Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial Către Ministerul Finanțelor

În temeiul [art. 19 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 146/2020](#) privind aprobarea Programului IMM FACTOR - Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia, cu modificările ulterioare,

vă solicităm plata ajutorului de stat, în sumă de lei, stabilit de FNGCMM, în calitate de administrator al schemei pentru luna, reprezentând valoarea dobânzilor aferente finanțărilor contractate de IMM-uri și a comisioanelor de administrare, conform următorului centralizator: Centralizatorul sumelor de virat în contul FNGCMM

Nr. crt.	Finanțator	Valoare totală grant, din care:	Componenta de dobândă	Componenta de comision de administrare
1.				
2.				
...				
n				
	Total			

Față de cele de mai sus, vă rugăm să virati suma de în contul nostru curent nr., deschis la

Director general,

.....

ANEXA Nr. 2

la normele metodologice

Model - Acord consultare bază de date MF

ACORD

de consultare a bazei de date a Ministerului Finanțelor

Nr. | | | | | | | | | |

(data emiterii)

Prin prezenta, subsemnatul(a),, identificat(ă) cu B.I./C.I. seria nr., eliberat(ă) de la data de, cod numeric personal, cu domiciliul în localitatea, str. nr., bl., sc., ap., sectorul/județul, funcția deținută în cadrul întreprinderii, în calitate de reprezentant legal al S.C., CUI, declar pe propria răspundere că sunt de acord ca persoanele împuternicite de FNGCMM - S.A. - IFN, CUI 14367083, cu sediul social în București, str. Ștefan Iulian nr. 38, sectorul 1, să solicite certificatul de atestare fiscală pentru întreprindere, cu condiția respectării prevederilor [art. 11 din Legea nr. 207/2015](#) privind [Codul de procedură fiscală](#), cu modificările și completările ulterioare.

Numele și prenumele

Funcția

Data semnării

Semnătura autorizată