



## GUVERNUL ROMÂNIEI



### MEMORANDUM

Avizat:	Marian NEASSU, viceprim-ministru
	Marcel-Ioan BOLOȘ, ministrul finanțelor
De la:	Adrian CĂCIU, ministrul investițiilor și proiectelor europene



### Temă

Măsurile pentru încheierea de către autoritățile de management, responsabile cu gestionarea Programelor Regionale 2021-2027, a contractelor pentru executarea instrumentelor financiare finanțate din aceste programe cu Banca Europeană de Investiții, respectiv cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA - IFN.

### 1. Context

Programele Regionale 2021-2027 (PR) au făcut obiectul negocierilor și au fost aprobate de către Comisia Europeană (COM) până la sfârșitul anului 2022<sup>1</sup>.

În vederea asigurării unei gestionări eficiente și eficace, Agențiile pentru Dezvoltare Regională au fost desemnate autorități de management<sup>2</sup> pentru aceste programe.

Obiectivele specifice ale programelor abordează multiple priorități de investiții, inclusiv dezvoltarea capacităților de cercetare și inovare, valorificarea digitalizării, sprijinirea întreprinderilor mici și mijlocii (IMM) pentru creșterea durabilă și crearea de locuri de muncă, promovarea eficienței energetice și a reducerii emisiilor de gaze cu efect de seră, dezvoltarea urbană, îmbunătățirea mobilității urbane și a accesului

<sup>1</sup> PR Nord-Vest - Decizia de aprobare nr. C(2022) 7386/11.10.2022; PR Sud Muntenia – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7253/07.10.2022; PR Sud-Vest Oltenia – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7441/14.10.2022; PR Vest – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7252/07.10.2022; PR Nord-Est – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7637/21.10.2022; PR Sud-Est – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7639/21.10.2022; PR Centru – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7893/26.10.2022; PR București-Ilfov - Decizia de aprobare nr. C(2022) 9211/05.12.2022 - <https://mfe.gov.ro/programe-regionale-21-27/>

<sup>2</sup> Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 122/2020 privind unele măsuri pentru asigurarea eficientizării procesului decizional al fondurilor externe nerambursabile destinate dezvoltării regionale în România, cu modificările și completările ulterioare

la servicii de calitate în educație și formare, promovarea dezvoltării integrate și incluzive în diverse domenii sociale, economice și de mediu, dar și a culturii, a patrimoniului natural, a turismului durabil și a securității în alte zone decât cele urbane.

Suma totală alocată pentru cele opt PR este de 11,5 miliarde euro, din care 8,9 miliarde euro provin din Fondul European de Dezvoltare Regională (FEDR) și 2,58 miliarde euro de la bugetul de stat (BS), reprezentând cofinanțarea națională.

Intervențiile vizate prin PR vor fi finanțate fie sub formă de granturi, fie sub formă de instrumente financiare.

## 2. Instrumente financiare

Instrumentele financiare propuse din PR vizează susținerea întreprinderilor, inclusiv a celor cu capitalizare de piață medie, pentru realizarea de investiții dedicate dezvoltării afacerilor și promovării cercetării, dezvoltării și inovării, precum și investiții pentru îmbunătățirea eficienței energetice în clădirile rezidențiale și publice și pentru dezvoltarea de infrastructură de turism și agrement. Instrumente financiare vor fi concepute pentru a acoperi nevoile specifice ale diferitelor sectoare și pentru a contribui la atingerea obiectivelor PR privind, printre altele, creșterea competitivității întreprinderilor, reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră și îmbunătățirea calității vieții în comunități.

PR aprobate pentru a susține tipurile de investiții menționate mai sus au avut în vedere o serie de instrumente financiare cum ar fi împrumuturile cu primă de capital, capital de risc (venture capital), împrumuturi cu dobândă subvenționată combinate sau necombinate cu granturi.

Condițiile de acordare a finanțărilor, precum și tipul de instrument folosit, vor fi stabilite în urma finalizării evaluărilor ex-ante realizate la nivelul fiecărui program. La acest moment, stadiul realizării evaluărilor variază de la „finalizat” la „în curs de realizare”, în funcție de regiune.

Secțiunea următoare prezintă bugetul alocat instrumentelor financiare pentru fiecare PR, precum și partenerii actuali propuși pentru implementarea acestor instrumente:

### Banca Europeană de Investiții

**Tipuri de investiții:** eficiența energetică în clădiri și, suplimentar, pentru PR Sud-Muntenia promovarea infrastructurii de afaceri și de turism/agrement.

(euro)

Program	Buget UE+BS	Buget UE	Buget BS
PR Nord Est	35.200.000,00	30.000.000,00	5.200.000,00
PR Centru	24.700.000,00	21.000.000,00	3.700.000,00
PR Sud Muntenia	235.294.117,65	200.000.000,00	35.294.117,65
PR Sud Vest Oltenia	37.964.609,45	32.269.918,00	5.694.691,45
PR Nord Vest	17.647.058,00	15.000.000,00	2.647.058,00
PR București-Ilfov	25.000.000,00	10.000.000,00	15.000.000,00
PR Sud Est	23.500.000,00	20.000.000,00	3.500.000,00

<b>Total</b>	<b>414.305.785,10</b>	<b>341.019.918,00</b>	<b>73.285.867,10</b>
--------------	-----------------------	-----------------------	----------------------

**Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii S.A. - IFN**

**Tipuri de investiții: creșterea competitivității întreprinderilor**

(euro)

<b>Program</b>	<b>Buget US+BS</b>	<b>Buget UE</b>	<b>Buget BS</b>
PR Nord Est	175.000.000,00	148.750.000,00	26.250.000,00
PR Centru	29.410.000,00	25.000.000,00	4.410.000,00
PR Sud Vest Oltenia	29.411.764,71	25.000.000,00	4.411.764,71
PR București-Ilfov	62.500.000,00	25.000.000,00	37.500.000,00
<b>Total</b>	<b>296.321.764,71</b>	<b>223.750.000,00</b>	<b>72.571.764,71</b>

Având în vedere riscurile asociate întârzierii implementării instrumentelor financiare, respectiv neatingerea obiectivelor și a țintelor pentru indicatorii de program, precum și riscul dezangajării acestor alocări la nivelul PR începând cu anul 2025, Autoritățile de Management cu sprijinul MIPE, în calitate de coordonator, și al COM au analizat oferta din piață, inclusiv potențialii parteneri de implementare în raport cu prevederile articolului 59 din RDC<sup>3</sup> și au optat pentru atribuirea directă, ca fiind o soluție adecvată care să permită implementarea în cel mai scurt timp posibil a instrumentelor financiare. Secțiunea 3 de mai jos detaliază principalele elemente care au stat la baza analizei în cazul atribuirii directe.

Analiza a luat în considerare și un alt potențial partener de implementare a instrumentelor financiare care poate fi Banca de Investiții și Dezvoltare SA (BID), dar numai după încheierea operaționalizării acesteia, obiectiv asumat de România prin Planul Național de Redresare și Reziliență - PNRR (a se vedea secțiunea 4 de mai jos).

### **3. Atribuirea în mod direct a contractului pentru executarea instrumentului financiar**

Conform RDC, art. 58, alin. (1) *Autoritățile de management pot oferi o contribuție din partea unuia sau a mai multor programe pentru instrumente financiare deja existente sau nou create, stabilite la nivel național, regional, transnațional sau transfrontalier și executate în mod direct de autoritatea de management sau sub responsabilitatea acesteia, care contribuie la realizarea unor obiective specifice.*

Art. 59, alin. (3) din RDC stabilește că *Autoritatea de management poate atribui în mod direct un contract pentru executarea unui instrument financiar:*

(a) BEI;

<sup>3</sup> RDC - Regulamentul (UE) 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de stabilire a dispozițiilor comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrație și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politica de vize, cu modificările și completările ulterioare

*(b) instituțiilor financiare internaționale în cadrul cărora este acționar un stat membru;*

*(c) unei bănci sau instituții aflate în proprietate publică, constituită ca entitate juridică care desfășoară activități financiare cu titlu profesional, care îndeplinește toate condițiile următoare: [...]*

*(d) altor organisme care intră, de asemenea, sub incidența articolului 12 din Directiva 2014/24/UE.*

## **Banca Europeană de Investiții (BEI)**

În ceea ce privește atribuirea directă către BEI a implementării de instrumente financiare, RDC stabilește această posibilitate la art. 59, alin. (3), lit. a).

Propunerea de desemnare a BEI pentru implementarea instrumentelor financiare este analizată din următoarele considerente:

- Grupul BEI (GBEI) reprezintă instituția financiară a UE, aproximativ 90% din finanțarea GBEI fiind destinată statelor membre (SM) inclusiv pentru a sprijini dezvoltarea și coeziunea în cadrul UE;
- Este unul dintre cei mai mari furnizori de finanțare pentru schimbările climatice, jucând un rol principal în implementarea Acordului de la Paris și devenind Banca UE pentru climă prin obiectivele și strategia sa pentru acțiuni climatice. Efortul financiar și de consultanță din partea BEI este ghidat de obiectivele de climă, urmărind ca ponderea finanțărilor pentru climă să atingă 50% până în anul 2025;
- Are expertiză în implementarea instrumentelor financiare în cadrul mandatelor primite de la COM, prin bugetul UE, sau de la SM, în special din fonduri europene structurale și de investiții;
- Poate implementa instrumentele financiare printr-o gamă largă de produse financiare, printre care garanții, împrumuturi și servicii de consultanță/asistență tehnică;
- A fost partenerul de implementare al COM pentru Fondul European pentru Investiții Strategice (FEIS), în conformitate cu Regulamentul (UE) 2015/1017, completat prin Regulamentul (UE) 2017/ 2396. Referitor la implementarea Planului de Investiții pentru Europa (PIE) în România, conform ultimelor date publicate de COM la finele lunii martie 2022<sup>4</sup>, operațiunile financiare aprobate de GBEI sub umbrela FEIS însumează 1,12 mld. euro, această sumă generând investiții de cca 5,18 mld. euro din care BEI a finanțat aprox. 795 mil. euro (27 proiecte aprobate), cu 2.7 mld. EUR investiții atrase, iar FEI a finanțat 292 mil. euro (28 acorduri aprobate încheiate cu bănci sau fonduri intermediare) cu cca. 2.5 mld. euro investiții mobilizate pentru aproximativ 50.000 IMM și mid-caps.
- GBEI este partenerul principal de implementare al COM pentru 75% din garanția aferentă programului InvestEU, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2021/523;

<sup>4</sup> [https://commission.europa.eu/strategy-and-policy/priorities-2019-2024/economy-works-people/investment-plan-results/investment-plan-romania\\_ro](https://commission.europa.eu/strategy-and-policy/priorities-2019-2024/economy-works-people/investment-plan-results/investment-plan-romania_ro)

În plus, BEI a furnizat asistență tehnică, pe parcursul anului 2023, pentru elaborarea studiilor de fezabilitate pentru configurarea instrumentelor financiare destinate eficienței energetice, incluse la finanțare în PR, și care fac obiectul prezentului Memorandum. În prezent, la nivelul BEI, este în curs de finalizare decizia privind implicarea Băncii în implementarea instrumentului financiar dedicat PR pentru tipul de intervenție eficiența energetică în clădiri și, suplimentar, pentru PR Sud-Muntenia promovarea infrastructurii de afaceri și de turism/agrement.

#### **Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA - IFN (FNGCMM)**

La solicitarea Ministerului Finanțelor, în calitate de autoritate tutelară, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 109/2011 privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 111/2016, cu modificările și completările ulterioare, Ministerul Investițiilor și Proiectelor Europene, prin Direcția Generală Programare și Coordonare Sistem, a demarat negocierile cu COM pentru a valida faptul că FNGCMM îndeplinește criteriile prevăzute al art. 59, alin. (3), lit. c) din RDC în vederea atribuirii directe pentru implementarea de instrumente financiare.

Din negocierea cu COM derulată pe parcursul anului 2022 a rezultat că FNGCMM îndeplinește criteriile pentru atribuire directă, respectiv fondul este o instituție aflată în proprietate publică, constituită ca entitate juridică care desfășoară activități financiare cu titlu profesional și operează în temeiul unui mandat public, desfășoară activități în domenii de politică/sectoare care nu au acces la finanțare din sursele de pe piață, funcționează pentru activitățile de finanțare, cofinanțare, garantare, din fonduri încredințate de autorități publice centrale, autorități de management sau instituții financiare internaționale fără a pune accentul principal pe maximizarea profitului, garantează că atribuirea directă a unui contract nu oferă beneficii directe/indirecte pentru activități comerciale și este supravegheată de o autoritate independentă (modalitatea în care au fost analizate criteriile este detaliată în Anexa la prezentul Memorandum).

#### **Banca de Investiții și Dezvoltare SA (BID)**

În cadrul Planului Național de Reziliență și Redresare (PNRR), Componenta 8 - Reforma fiscală și reforma sistemului de pensii, România s-a angajat să realizeze Reforma 5 dedicată creării și operaționalizării BID. Prin crearea BID, România poate să abordeze direct disfuncționalități ale pieței financiare, în principal prin finanțarea proiectelor beneficiarilor eligibili cu profil de risc ridicat, dar și cu potențial ridicat de creare a valorii adăugate și a locurilor de muncă și față de care sectorul privat manifestă un apetit scăzut pentru asigurarea finanțării, fiind astfel identificat un eșec al pieței.

În baza HG nr. 1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare SA, cu modificările și completările ulterioare, a fost înființată BID, care are rolul de a desfășura activități de dezvoltare și instrumente financiare atât în nume și pe cont propriu, prin resurse proprii, cât și în numele și pe contul statului, pe bază de mandat acordat de acționarul unic, prin Ministerul Finanțelor.

Potrivit PNRR, operaționalizarea BID trebuie realizată până la 31 decembrie 2024.

Este important de menționat că, BID îndeplinește criteriile prevăzute al art. 59, alin. (3), lit. c) din RDC pentru atribuire directă, respectiv este o instituție de credit aflată în proprietate publică, constituită ca entitate juridică care desfășoară activități financiare cu titlu profesional și operează în temeiul unui mandat public, desfășoară activități în sectoare care nu au acces la finanțare din sursele de pe piață, funcționează fără a pune accentul principal pe maximizarea profitului, garantează că atribuirea directă a unui contract nu oferă beneficii directe/indirecte pentru activități comerciale și este supravegheată de o autoritate independentă (BNR).

#### **4. Propuneri**

În temeiul art. 29<sup>1</sup> și 29<sup>2</sup> din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 133/2021 privind gestionarea financiară a fondurilor europene pentru perioada de programare 2021-2027 alocate României din Fondul european de dezvoltare regională, Fondul de coeziune, Fondul social european Plus, Fondul pentru o tranziție justă*, cu modificările și completările ulterioare, aprobată cu modificări prin Legea nr. 231/2023, cu modificările ulterioare, **propunem:**

- 1. Încheierea de către autoritățile de management pentru PR a contractelor pentru executarea instrumentelor financiare cu BEI, respectiv cu FNGCMM conform celor prezentate la punctul 2 de mai sus,**
- 2. Includerea în Acordurile de finanțare cu BEI a unei clauze, care să permită preluarea instrumentului financiar pentru eficiență energetică și promovarea infrastructurii de afaceri și de turism/agrement, după consultarea și agrearea prealabilă cu BEI, de către BID, ulterior operaționalizării acesteia.**

## Anexa

### Îndeplinirea criteriilor pentru atribuire directă - FNGCIMM

Din negocierea cu COM derulată pe parcursul anului 2022 a rezultat că Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii S.A. - IFN, denumit în continuare FNGCIMM SA - IFN îndeplinește criteriile pentru atribuire directă, respectiv fondul este o instituție aflată în proprietatea publică, constituită ca entitate juridică care desfășoară activități financiare cu titlu profesional, care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

*(i) nu există participare directă a capitalului privat, cu excepția formelor nemajoritare sau nedecisive de participare a capitalului privat cerute de dispozițiile legislative naționale, în conformitate cu tratatele, care nu exercită o influență decisivă asupra băncii sau instituției relevante, precum și cu excepția formelor de participare a capitalului privat care nu exercită nicio influență asupra deciziilor privind gestiunea curentă a instrumentului financiar sprijinit de fonduri;*

Justificare (i): Potrivit art. 2 din Actul Constitutiv FNGCIMM SA - IFN este instituție financiară nebanară, cu capital de risc, persoană juridică română de drept privat, organizată ca societate pe acțiuni, cu acționar unic statul român, reprezentat de Ministerul Finanțelor.

FNGCIMM SA - IFN funcționează în baza Hotărârea Guvernului nr. 1211/2001 privind înființarea Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii, republicată, cu modificările ulterioare, a Legii nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare, a Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebanare, cu modificările și completările ulterioare și a Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, în scopul susținerii activităților întreprinzătorilor (IMM-uri, societăți cooperatiste și persoane fizice autorizate să desfășoare activități economice potrivit legii).

*(ii) operează în temeiul unui mandat public, încredințat de autoritatea relevantă dintr-un stat membru la nivel național sau regional, care include, ca domeniu de activitate exclusiv sau parțial, desfășurarea de activități de dezvoltare economică ce contribuie la îndeplinirea obiectivelor fondurilor;*

*(iii) desfășoară, ca domeniu de activitate exclusiv sau parțial, activități de dezvoltare economică care contribuie la îndeplinirea obiectivelor fondurilor în regiuni, domenii de politică sau sectoare care, în general, nu au deloc sau nu au într-o măsură suficientă acces la finanțare din sursele de pe piață;*

Justificare (ii) și (iii): În conformitate cu prevederile art.5 alin.(3) și (4) din Actul Constitutiv, care menționează că Fondul poate fi mandatat de către Ministerul Finanțelor să desfășoare în numele și în contul statului activități specifice de garantare în scopul derulării unor programe guvernamentale pentru susținerea unor sectoare ale economiei naționale, respectiv că Fondul poate desfășura activități specifice de finanțare, cofinanțare, garantare, din fonduri încredințate de autorități publice centrale, autorități de management sau instituții financiare internaționale.

*(iv) funcționează fără a pune accentul principal pe maximizarea profitului, dar asigură viabilitatea financiară pe termen lung a activităților sale;*

Justificare (iv): Actul constitutiv actualizat prin Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 1869/17.08.2022 răspunde cerințelor prevăzute la art. 59, lit. c), pct. iv din RDC.

În conformitate cu prevederile art. 5, alin. (2), art. 6, alin.(1) și art. 8, alin. (1) din Actul Constitutiv, sunt reglementate tipurile de activități desfășurate de Fond, cum ar fi serviciile financiare de natura finanțărilor și garanțiilor, acordate din fonduri proprii, precum și administrarea de fonduri încredințate de autorități publice centrale, autorități de management sau instituții financiare internaționale. Totodată, în conformitate cu prevederile statutare se prevede și faptul că F.N.G.C.I.M.M. S.A. - IFN poate avea și calitatea de organism de implementare a unor produse specifice ale instrumentelor financiare.

Eligibilitatea FNGCMM pentru aprobarea încredințării directe a implementării Instrumentului Financiar PO 2021-2027, a făcut obiectul mai multor întâlniri la care au participat reprezentanții MIPE, MF, FNGCMM SA - IFN precum și cei ai Comisiei Europene. În urma discuțiilor purtate cu reprezentanții Comisiei, în vederea clarificării aspectelor solicitate de aceștia, s-a agreat modificarea Actului constitutiv al FNGCMM, în sensul introducerii în cadrul acestuia a unei prevederi din care să reiasă faptul că în ceea ce privește activitățile de finanțare, cofinanțare, garantare, din fonduri încredințate de autorități publice centrale, autorități de management sau instituții financiare internaționale, FNGCMM nu va pune accent pe maximizarea profitului.

Astfel, prin OMF 1869/17.08.2022 art. 5, alin. 4 din Actul Constitutiv al FNGCMM SA - IFN a fost modificat după cum urmează: “(4) FNGCMM S.A. - IFN poate desfășura activități specifice de finanțare, cofinanțare, garantare, din fonduri încredințate de autorități publice centrale, autorități de management sau instituții financiare internaționale, fără a pune accent în derularea acestor operațiuni pe maximizarea profitului, în condițiile prevăzute de actele normative și regulamentele aferente, dar asigurând pe termen lung viabilitatea financiară a activității sale.”

Principalele activități derulate de FNGCMM SA-IFN constau în:

a) Acordarea de garanții din surse proprii

Aceste produse de garantare sunt aprobate de Consiliul de administrație al Fondului, iar comisioanele sunt stabilite de Fond, la nivelul pieței, pentru a asigura autofinanțarea schemei de garantare (în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei Europene 155/2008), ceea ce presupune că nivelul comisioanelor de garantare trebuie să asigure acoperirea unei rate normale a riscului, a costurilor legate de emiterea și monitorizarea unei garanții precum și remunerarea capitalului necesar pentru emiterea garanțiilor. La nivelul Fondului, implementarea acestor prevederi a însemnat că nivelul comisioanelor de garantare practicate de FNGCMM SA - IFN a rămas constant de la înființare și până în prezent (în jurul a 2,5%) iar nivelul remunerării capitalului s-a situat întotdeauna la nivelul cel mai mic impus în cadrul comunicării Comisiei Europene C155/2008, respectiv 4%, strict pentru a asigura autofinanțarea schemei de garantare.



În plus, pentru fiecare produs de garantare din surse proprii, FNGC IMM SA - IFN încheie convenții de colaborare (acorduri) cu intermediarii financiari interesați (bănci și IFN-uri).

b) Acordarea de garanții din surse în administrare

FNGC IMM SA - IFN acordă garanții din fondurile care i-au fost puse la dispoziție de autorități publice centrale. Cea mai lungă colaborare de acest tip este cu Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale (MADR), care a pus la dispoziția FNGC IMM SA - IFN un fond constituit din fonduri de preaderare (SAPARD) în anul 2005, pentru acordarea de garanții beneficiarilor proiectelor finanțate din fonduri europene. La închiderea programului, MADR a decis păstrarea fondului de garantare gestionat de FNGC IMM SA - IFN cu același scop și l-a suplimentat cu fonduri europene 2007-2013. La fel s-a întâmplat și pentru perioada 2014-2020. Pentru garanțiile acordate de FNGC IMM SA - IFN din surse în administrare primite de la MADR, nivelul comisionului de garantare este stabilit, anual, prin Ordin al ministrului agriculturii. În anul 2022 comisionul de garantare a fost de 0,05%.

Aceste instrumente financiare se acordă în baza Convențiilor încheiate cu MADR (în condițiile stabilite de cadrul legislativ incident, respectiv OUG) și a Convențiilor cu intermediarii financiari interesați (majoritatea băncilor din România).

c) Acordarea de garanții în numele și în contul statului (garanții guvernamentale, în cadrul unor Programe guvernamentale)

FNGC IMM SA - IFN este mandatat de către Ministerul Finanțelor să desfășoare, în numele și în contul statului, activități specifice de garantare în scopul derulării unor programe guvernamentale pentru susținerea unor sectoare ale economiei naționale. Dintre cele mai cunoscute sunt:

- IMM INVEST, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT destinate susținerii IMM-urilor.

Aceste programe sunt reglementate prin ordonanțe de Guvern, iar modul de implementare este stabilit fie prin hotărâre de Guvern, fie prin ordin al ministrului finanțelor. În baza Convenției de implementare a programului se semnează convențiile cu finanțatorii interesați. În cadrul acestor programe, parteneri sunt toate băncile din România.

Comisionul de administrare se stabilește prin Ordin al ministrului finanțelor. În anul 2022 acesta a fost de 0,15%.

- NOUA CASĂ (continuatorul programului PRIMA CASĂ) destinat susținerii creditelor contractate de persoane fizice pentru cumpărarea unei prime locuințe.

Acest Program este reglementat la nivel de ordonanță de urgență a Guvernului, Hotărâre a Guvernului și ordin al ministrului finanțelor, prin care este stabilit, anual, comisionul de gestiune. În anul 2022, acesta a fost de 0,3%.

Din îmbinarea acestor 3 tipuri de activități, precum și asigurarea unui număr suficient de beneficiari, se asigură sustenabilitatea financiară a FNGC IMM SA- IFN.

*(v) garantează că atribuirea directă a unui contract menționată la litera (b) nu oferă beneficii directe sau indirecte pentru activități comerciale, prin măsuri corespunzătoare în conformitate cu legislația aplicabilă;*

Justificare (v): singura activitate comercială a FNGCMM SA -IFN este reprezentată de acordarea de garanții din sursele proprii, iar Fondul nu folosește sub nicio formă informațiile obținute în procesul de emitere a garanțiilor prin încredințarea directă de către o autoritate centrală pentru a genera avantaje pentru activitatea sa comercială. Mai mult, garanțiile acordate din sursele proprii sunt emise în condiții conforme cu Comunicarea COM 155/2008, adică nu conțin elemente care ar putea fi considerate ajutoare de stat, spre deosebire de garanțiile acordate în baza unui mandat încredințat de o autoritate centrală a statului român care conțin elemente de ajutor de stat sau condiții de acordare mult mai bune pentru beneficiarii finali comparativ cu garanțiile acordate din sursele proprii; astfel, nu este posibilă transferarea de beneficii directe sau indirecte către activitatea comercială din atribuirea directă a unui contract de implementare a unui instrument financiar.

Fiecare tip de activitate a FNGCMM SA - IFN (acordarea de garanții din surse proprii, din surse în administrare, din surse în nume și cont stat) se derulează prin structuri separate: Direcția garanții din fonduri proprii, surse în administrare; Direcția garanții în nume și cont stat persoane juridice și Direcția garanții în nume și cont stat persoane fizice, conform unor fluxuri de aprobare și derulare separate (stabilite prin reglementări interne de lucru aferente fiecărui tip de sursă/produs/beneficiar), pentru care sunt utilizate soluții informatice integrate, iar evidența contabilă este dezvoltată pentru fiecare categorie de activitate în parte, prin conturi separate, care permit efectuarea de raportări aferente fiecărei activități desfășurate.

Înscrierea IMM-urilor în programele gestionate de FNGCMM SA - IFN se face pe o platformă web, unde se precizează și banca de unde va contracta creditul garantat.

Este de menționat că băncile sunt clienții FNGCMM SA -IFN, iar emiterea garanțiilor este realizată doar la cererea acestora, iar FNGCMM SA - IFN nu contactează beneficiarii finali în vederea emiterii unei garanții.

Comunicarea cu partenerii finanțatori se face tot printr-o platformă web care asigură o bună monitorizare și raportare a rezultatelor fiecărui program.

FNGCMM SA - IFN utilizează un sistem contabil care furnizează informații exacte, complete și fiabile în timp util.

FNGCMM SA - IFN este Instituție Financiară Nebancară sub supravegherea Băncii Naționale a României, care urmărește permanent activitatea Fondului (prin rapoarte lunare prezentate și transmiterea reglementărilor interne).

Fondul este supus controlului periodic al Curții de Conturi a României și este auditat anual de un auditor extern.

La criteriul anterior au fost incluse detalii privind principalele programe gestionate de FNGCMM SA - IFN în baza mandatului public încredințat.

În ultimii 3 ani FNGCMM SA - IFN a gestionat mai multe scheme de ajutor de stat (în baza mandatului acordat de Ministerul Finanțelor), prin care au fost acordate IMM-urilor granturi care acoperă costurile de finanțare - dobânda la creditele garantate de FNGCMM SA - IFN, comisionul de garantare și comisionul de risc (gestionat de MF).

În plus, în ultimii 2 ani FNGCMM SA - IFN gestionează o combinație de instrument financiar (de tip garanție) cu un grant (10% din valoarea finanțării acordate IMM-ului).

În concluzie, prin activitatea pe care o gestionează din surse proprii, din surse în administrare și în numele și contul statului, FNGCMM SA - IFN dovedește că are capacitatea de a administra fonduri diferite, îndeplinind un rol similar celui de Fond de participare, fără a genera eventuale conflicte de interese, la costuri considerate atractive de beneficiarii finali și partenerii finanțatori.

*(vi) este supravegheată de o autoritate independentă, în conformitate cu legislația aplicabilă;*

Justificare (vi): în conformitate cu prevederile art. 2 lit. d) din Actul constitutiv și prin raportare la art. 43-44 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, Fondul își desfășoară activitatea sub supravegherea Băncii Naționale a României.