

ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ
privind Programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii –
IMM INVEST ROMANIA

Întrucât 99,7% dintre companiile din Romania sunt întreprinderi mici și mijlocii care contribuie cu aproximativ 60% din Produsul Intern Brut și angajează 60% din forța de muncă;

Având în vedere că sprijinirea sectorului IMM reprezintă o prioritate a programului economic – parte componentă semnificativă a Programului de guvernare 2017-2020 în condițiile în care sectorul întreprinderilor mici și mijlocii reprezintă un contributor de importanță strategică la creșterea economică și crearea de locuri de muncă, sens în care trebuie să beneficieze din partea statului de politici publice care vizează printre altele creșterea accesului la finanțare;

Întrucât perioada de implementare a Programului de de garantare a creditelor pentru întreprinderi mici și mijlocii, aprobat prin OUG nr. 92/2013 a expirat la data de 5 decembrie 2016, iar de la această dată nu mai pot fi acordate garanții pentru noi linii de credit destinate finanțării capitalului de lucru; În scopul creării unui cadru legislativ favorabil pentru creșterea gradului de eligibilitate bancară al IMM-urilor și de îmbunătățire a accesului acestora la finanțare;

Având în vedere că rezultatele acestui program vor avea ca efect creșterea gradului de accesare a fondurilor europene de către IMM - uri în actualul exercițiu de programare 2014 – 2020;

Întrucât s-a constatat existența unei tendințe de îmbunătățire a performanțelor economice și financiare ale companiilor nefinanciare, care trebuie susținută prin măsuri adecvate de sprijin în vederea asigurării accesului la finanțare;

Deoarece relansarea pe baze sustenabile a creditării către sectorul IMM, caracterizat prin dinamism și diversitate, necesită luarea în regim de urgență a unor măsuri care să răspundă nevoilor de finanțare și garantare specifice acestui sector;

În contextul continuării procesului de asanare a bilanțurilor bancare, care creează premise favorabile înlocuirii creditelor scoase în afara bilanțurilor cu credite de bună calitate și ale existenței unor indicatori optimi de lichiditate, solvabilitate și provizionare la nivelul sectorului bancar, este necesară intervenția statului pentru stimularea creditării IMM-urilor, la nivelul cărora există un potențial de creditare sustenabil important, dar neexploatat;

Luând în considerare existența unui mare număr de potențiali beneficiari de finanțare derivat din numărul scăzut de IMM – uri care au obținut finanțare de la instituțiile financiare autohtone, respectiv 15,3% din IMM active în luna septembrie 2016, în scădere de la 15,5% la finalul anului 2014, corelat cu împrejurarea că 80% din IMM nu au beneficiat niciodată de un credit bancar,

conform Raportului asupra stabilitatii financiare – din Decembrie 2016, publicat de Banca Națională a României;

Urmând tendința actuală a băncilor autohtone, care au direcționat volumul creditelor nou acordate către întreprinderile mici și mijlocii în proporție de circa 70% din sumele acordate în perioada ianuarie – septembrie 2016, conform Raportului asupra stabilitatii financiare – din Decembrie 2016, publicat de Banca Națională a României;

Având în vedere tendințele actuale de reducere a numărului de insolvențe, de diminuare a riscului de credit și de reducere a restanțelor la plată pe fondul îmbunătățirii disciplinei la plată, se impune reglementarea unor măsuri al căror obiectiv este acordarea de sprijin IMM-urilor pentru realizarea de investiții și finanțarea activității curente;

Considerând că elementele cadrului macroeconomic actual conturează o situație excepțională, se impune luarea unor măsuri urgente care să vizeze accesul întreprinderilor mici și mijlocii la garantare și creditare, în cadrul unui program multianual de sprijinire a acestora prin acordarea de garanții de stat pentru creditele destinate realizării investițiilor și/sau pentru creditele/liniile de credit necesare pentru finanțarea capitalului de lucru;

În data de 17.02.2017 Guvernul a aprobat Memorandumul cu tema „Aprobarea politicii publice privind implementarea Programului „Primul centru de agrement”, iar în data de 5 mai 2017, Guvernul a aprobat Memorandumul cu tema ”Programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii – IMM INVEST ROMÂNIA”.

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

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

ART. 1

(1) Se aprobă Programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii – IMM INVEST ROMANIA, care are ca obiectiv acordarea de facilități de garantare de către stat pentru creditele acordate întreprinderilor mici și mijlocii, denumite în continuare beneficiari, de către instituțiile de credit. Caracteristicile creditelor garantate în cadrul programului se stabilesc prin normele metodologice de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.

(2) Programul prevăzut la alin. (1) este un program multianual de încurajare și de stimulare a dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii.

(3) Programul constă în acordarea fiecărui beneficiar participant în program a uneia din următoarele categorii de credite după cum urmează:

a) un singur credit pentru realizarea de investiții garantat de către stat, prin Ministerul Finanțelor Publice, în procent de maximum 80% din valoarea finanțării pentru proiectele de dezvoltare/înființare centre de agrement, exclusiv dobânzile, comisioanele și speze bancare aferente creditului garantat. Valoarea maximă a finanțării garantate de către stat este de 1.200.000 lei; sau

b) unul sau mai multe credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru capital de lucru, garantate de către stat, prin Ministerul Finanțelor Publice, în procent de maximum 50% din valoarea finanțării, exclusiv dobânzile, comisioanele și speze bancare aferente creditului garantat. Valoarea maximă cumulată a finanțărilor garantate de stat care pot fi acordate unui beneficiar în cadrul acestei facilități este de 10.000.000 lei, iar valoarea maximă a fiecărei finanțări acordate unui beneficiar nu poate depăși 5.000.000 lei pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, respectiv 10.000.000 lei pentru creditele de investiții.

(4) Plafonul anual al garanțiilor de stat care pot fi emise potrivit alin. (1) se stabilește prin Hotărâre de Guvern, iar condițiile de acordare a garanțiilor de stat, precum și regulile de gestionare a plafoanelor anuale și garanțiilor se stabilesc prin norme metodologice de aplicare a prezentei Ordonanțe de urgență.

(5) În completarea garanțiilor de stat, pot fi acordate garanții financiare proprii de către alte instituții financiare bancare și nebankare, conform normelor și procedurilor proprii ale acestora.

CAPITOLUL II

Definiții

ART. 2

În înțelesul prezentei ordonanțe de urgență, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) beneficiarul programului – operatorul economic care respectă prevederile prezentei ordonanțe de urgență, este înființat în baza Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare sau Ordonanței de urgență nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoane fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu completări prin Legea nr. 4/2014, cu modificările și completările ulterioare sau Legii nr. 1 din 21 februarie 2005 *** republicată privind organizarea și funcționarea cooperărilor sau Ordonanței de urgență nr. 6/2011 pentru stimularea înființării și dezvoltării microîntreprinderilor de către întreprinzători debutanți în afaceri, după caz și se încadrează în categoria întreprinderilor mici și mijlocii, în condițiile Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare,

b) comision de administrare - suma datorată de beneficiarul programului care acoperă costurile de evaluare, acordare și administrare a garanțiilor acordate de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii, denumit în continuare FNGCIMM;

c) comision de risc – suma datorată de beneficiarul programului destinată acoperirii riscului de garantare de către stat și finanțării anuale a capitalului necesar programului;

d) contract de garantare - contractul încheiat între beneficiarul programului, instituția de credit și F.N.G.C.I.M.M., în calitate de mandatar al statului, prin care statul, prin Ministerul Finanțelor Publice, reprezentat de F.N.G.C.I.M.M., se obligă să garanteze creditul acordat de către instituția de credit, și beneficiarul programului își asumă obligația să ramburseze statului, sumele datorate ca urmare a executării garanției de către instituția de credit, în situația producerii riscului de credit;

e) finanțaregarantată de stat – creditul, exclusivdobânzileșicomisioanelebancaresau altesumedatorate de beneficiarulprogramuluiîn bazacontractuluiîncheiat cu instituția de credit, pentru care FNGCIMM, în bazamandatuluiacordat de cătreMinisterulFinanțelorPublice, acordă o garanțieîn numeleșicontulstatuluiîn bazaconvențieiîncheiate cu instituția de credit;

f) credit - creditul de investiții și/sau creditul/linia de credit pentru capital de lucru pe care instituția de credit îl pune la dispoziția beneficiarului programului cu respectarea normelor interne proprii, în baza unui contract de credit;

g) garant - statul prin Ministerul Finanțelor Publice reprezentat prin F.N.G.C.I.M.M. pentru garantiile acordate în numele și contul statului;

h) garanție de stat - angajament expres, necondiționat și irevocabil asumat de F.N.G.C.I.M.M., în numele și în contul statului, materializat într-un contract de garantare, care acoperă pierderea suportată de instituția de credit, ca urmare a producerii riscului de credit, în condițiile împărțirii proporționale a riscului între stat și instituțiile de credit; dobânzile, comisioanele și orice alte costuri generate de participarea la program nu sunt incluse în valoarea garanției de stat;

i) garanții colaterale - garanțiile reale constituite de beneficiarul finanțării/terți garanți, în favoarea instituției de credit finanțatoare și a statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice, proporțional cu procentul de garantare, altele decât garanția de stat și ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate prin credit, care pot fi luate în considerare de instituțiile de credit pentru diminuarea expunerii față de debitor. Sumele rezultate după executarea de către creditorii ai garanțiilor constituite de beneficiar, din care se deduc cheltuielile aferente creditului (dobânzi, comisioane și cheltuieli ocazionate de recuperarea creanței) vor diminua, proporțional cu procentul de garantare, sumele plătite de statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice și sumele suportate de instituția de credit finanțatoare;

j) instituție de credit - entitate definită în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare;

k) primă de garantare pentru garanția de stat - suma datorată de beneficiarul programului constituită din comisionul de risc convenit Ministerului Finanțelor Publice și din comisionul de administrare convenit F.N.G.C.I.M.M., al căror nivel se stabilește anual prin ordin al ministrului finanțelor publice;

l) procentul de garantare - partea din credit care este acoperită de garanția de stat din valoarea creditului acordat beneficiarilor eligibili, exprimată în valoare procentuală; procentul de garantare este de maximum 50%, cu excepția creditelor acordate pentru implementarea

proiectelor de dezvoltare/înființare centre de agrement pentru care procentul de garantare este de maximum 80%;

m) riscul de credit - neplata parțială sau integrală a creditului, principal, de către beneficiarul programului;

n) valoarea de executare a garanției - suma rezultată din aplicarea procentului de garantare la soldul restant al creditului, sumă care urmează a fi plătită instituției de credit de către Ministerul Finanțelor Publice;

ART. 3

(1) Beneficiarul este eligibil în cadrul programului dacă îndeplinește cumulativ următoarele criterii:

a) nu se află în dificultate în sensul pct. 20 și 24 din Comunicarea Comisiei - Orientări privind ajutoarele de stat pentru salvarea și restructurarea întreprinderilor nefinanciare aflate în dificultate (2014/C 249/01) publicate în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria C nr. 249 din 31 iulie 2014, respectiv:

a1) în cazul unei societăți cu răspundere limitată și a societăților pe acțiuni (SRL/SA), atunci când nu a pierdut mai mult de jumătate din capitalul social în ultimii doi ani și mai mult de un sfert din acest capital în ultimele 12 luni, așa cum reiese din ultimele două situații financiare anuale ale societății; fac excepție start-up-urile care nu au nicio situație financiară anuală depusă;

a2) în cazul unei societăți în care cel puțin o parte dintre asociați sunt ținuti nelimitat pentru datoriile întreprinderii, atunci când nu a pierdut mai mult de jumătate din capitalul propriu în ultimii doi ani și mai mult de un sfert din acest capital în cursul ultimelor 12 luni, așa cum reiese din ultimele două situații financiare anuale ale societății (societate în nume colectiv, societate în comandita simplă, societate în comandita pe acțiuni); fac excepție start-up-urile care nu au nicio situație financiară anuală depusă;

a3) IMM-ul nu se află în nici una dintre următoarele situații: procedura de insolvență, procedură de executare silită (declanșată de organele fiscale și/sau alți creditori), închidere operațională, dizolvare, lichidare, administrare specială sau concordat și nu îndeplinește criteriile din legislația națională pentru a fi supus unei proceduri de insolvență la cererea creditorilor, conform declarației pe propria răspundere, completată și semnată de beneficiarul finanțării.

b) nu se află în litigiu, în calitate de pârât, cu Ministerul Finanțelor Publice și/sau instituția de credit parteneră;

c) nu figurează cu credite restante (inclusiv pentru finanțările tip leasing) în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării garanției de stat sau dacă înregistrează restante, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a Centralei Riscului de Credit, C.R.C;

d) nu se află în interdicție de a emite cecuri la data aprobării creditului și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți, C.I.P.;

e) împotriva lui nu s-a deschis procedura insolvenței, în temeiul legilor aplicabile;

f) prezintă instituției de credit garanții colaterale, care, împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării;

g) este încadrat în categoriile de performanță financiară A, B sau C conform reglementărilor interne ale instituției de credit. Fac excepție start-up-urile, persoanele fizice autorizate,

întreprinderile familiale și întreprinderile individuale, care sunt eligibile conform reglementărilor interne ale instituției de credit;

h) nu înregistrează obligații restante la plata impozitelor, taxelor, contribuțiilor și a altor sume datorate bugetului general consolidat.

(2) Sumele din creditul/linia de credit pentru finanțarea capitalului de lucru, respectiv creditul de investiții acordate cu respectarea condițiilor programului pot fi utilizate numai pentru finanțarea capitalului de lucru/investițiilor, neputând fi utilizate pentru refinanțarea altor credite în derulare ale beneficiarului programului.

(3) 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, substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope, activități de închiriere și leasing, activități de investigare și protecție.

ART. 4

(1) Prin derogare de la prevederile art.4 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.109/2008, cu modificările și completările ulterioare, prezenta ordonanță de urgență instituie un mecanism de garantare în baza căruia Ministerul Finanțelor Publice este autorizat să mandateze F.N.G.C.I.M.M. în vederea emiterii de garanții în numele și în contul statului, în favoarea instituțiilor de credit care urmează să acorde credite beneficiarilor eligibili în cadrul programului.

(2) Sursa de plata a garanțiilor acordate de către F.N.G.C.I.M.M. în numele și în contul statului pentru creditele obținute de beneficiarii eligibili în cadrul programului este bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice – Acțiuni Generale, titlul „Alte transferuri”, cod 55, alineatul „Sume rezultate din executarea garanțiilor acordate din bugetul de stat”, cod 55.01.50.

ART. 5

Mecanismul de garantare inclus în program se derulează cu respectarea pct. 3.5 din Comunicarea Comisiei cu privire la aplicarea articolelor 87 și 88 din Tratatul CE privind ajutoarele de stat sub formă de garanții (2008/C 155/02), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria C, nr. 155 din 20 iunie 2008.

CAPITOLUL III

Finanțarea și garantarea

ART. 6

(1) Creditele prevăzute la art. 1 alin. (1) se acordă beneficiarilor eligibili care respectă condițiile programului și se încadrează în normele și procedurile interne ale instituțiilor de credit, în condițiile unor garanții emise/acordate de către F.N.G.C.I.M.M. în numele și în contul statului în calitate de mandatar al Ministerului Finanțelor Publice.

(2) Durata maximă a finanțărilor este de 120 de luni, în cazul creditelor pentru investiții și de 24 luni în cazul creditelor/liniilor de credit pentru capital de lucru. Liniile de credit pot fi prelungite

cu maximum 24 luni, urmând ca, în ultimul an de prelungire, să fie rambursate în condițiile stabilite prin normele metodologice de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.

(3) Perioada și modalitatea de rambursare a creditelor sunt stabilite de instituția de credit care a acordat creditul, conform normelor interne ale acesteia.

ART. 7(1) Pentru acoperirea riscului de garantare de către stat, precum și pentru acoperirea costurilor de acordare și monitorizare a garanțiilor acordate de F.N.G.C.I.M.M., în numele și contul statului, beneficiarul finanțării datorează o primă de garantare, compusă din comisionul de risc și comisionul de administrare.

(2) Nivelul și modalitatea de calcul al primei de garantare pentru garanția de stat se stabilesc prin ordin al ministrului finanțelor publice.

(3) Sumele reprezentând comisionul de risc, 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.

ART. 8

(1) Între Ministerul Finanțelor Publice și F.N.G.C.I.M.M. se încheie o convenție prin care se stabilesc drepturile și obligațiile părților în derularea finanțării prin credite bancare cu garanție de stat.

(2) În cazul creditelor de investiții, garanția de stat este garantată cu ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate prin credit, asupra bunurilor viitoare, precum și cu ipotecă mobilă asupra universalității de bunuri mobile sau imobile, prezente ori viitoare, afectate activității beneficiarului, inclusiv fondul de comerț și stocurile și cu ipotecă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiarul programului la instituția de credit finanțatoare, după caz, proporțional cu procentul de garantare, în completarea garanțiilor colaterale constituite de beneficiari.

(3) Ipotecile legale imobiliare și/sau mobiliare prevăzute la alin.(2) și (6) se instituie în baza prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, asupra activelor finanțate prin credit, asupra bunurilor viitoare, asupra universalității de bunuri mobile sau imobile, prezente ori viitoare, afectate activității beneficiarului, inclusiv fondul de comerț și stocurile, precum și asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiarul programului la instituția de credit finanțatoare, în favoarea statului român, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice, prin F.N.G.C.I.M.M. și instituția de credit proporțional cu riscul asumat de fiecare dintre părți și sunt valabile până la stingerea creanțelor datorate de beneficiar în baza contractului de garantare, în limita creditului contractat.

(4) Ipotecile prevăzute la alin.(2) și (6) se înscriu în Cartea funciară a imobilelor și/sau în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare, respectiv în registrele de evidență și publicitate asimilate, după caz, în baza contractului de garantare. Operațiunile de înscriere, modificare și radiere se efectuează de către instituția de credit.

(5) Contractele de garantare prin care F.N.G.C.I.M.M. acordă garanția de stat, constituie titluri executorii și au valoare de înscrisuri autentice.

(6) Garanția de stat acordată în cadrul programului pentru creditele/liniile de credit destinate finanțării capitalului de lucru, este garantată cu ipotecă mobilă asupra universalității de bunuri mobile sau imobile, prezente ori viitoare, afectate activității beneficiarului, inclusiv fondul de comerț și stocurile și cu o ipotecă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiarul programului la instituția de credit finanțatoare, după caz, proporțional cu procentul de garantare, în completarea garanțiilor colaterale constituite de beneficiari.

(7) În cazul garanțiilor de stat acordate pentru creditele/liniile de credit pentru capital de lucru și/sau pentru creditele de investiții, F.N.G.C.I.M.M. mandatează instituțiile de credit finanțatoare să constituie garanții colaterale ale împrumutatului, atât în favoarea acestora, cât și a statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de co-creditori.

ART. 9

(1) Persoanele fizice sau juridice care au calitatea de administratori și/sau asociați/acționari ai beneficiarului, ce dețin individual sau cumulativ, minimum 50% din părțile sociale/acțiunile acestuia, precum și întreprinzătorul persoană fizică autorizată ce desfășoară activități economice în mod independent, autorizată potrivit legii, după caz, în calitate de fideiutor, vor garanta prin cel puțin un angajament personal creanțele rezultate din plata garanțiilor acordate de F.N.G.C.I.M.M., în calitate de mandatar al statului român, cu renunțarea la beneficiul de discuțiune și diviziune.

(2) Contractele de fideiusiune sunt titluri executorii și au valoare de înscrisuri autentice.

ART.10

(1) În cazul în care instituția de credit aprobă modificări ale clauzelor contractului de credit referitoare la structura garanțiilor constituite, altele decât garanția de stat prin eliberarea/înlocuirea garanțiilor accesorii finanțării garantate, va trebui să solicite și să obțină acordul expres al F.N.G.C.I.M.M., în condițiile stabilite prin normele metodologice de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.

(2) Modificările privind structura acționariatului/asociațiilor și schimbarea sediului social al beneficiarului se notifică F.N.G.C.I.M.M. de către instituția de credit.

CAPITOLUL IV

Executarea garanțiilor, recuperarea creanțelor

ART. 11

(1) Instituția de credit are dreptul la plata valorii de executare a garanției în cazul producerii riscului de credit, în condițiile programului.

(2) Sumele rezultate din executarea garanțiilor de stat acordate de F.N.G.C.I.M.M. prin Program, în numele și contul statului, se plătesc instituției de credit de către Ministerul Finanțelor Publice de la bugetul de stat prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice – 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 F.N.G.C.I.M.M. și se recuperează de la beneficiarul programului în condițiile prezentei ordonanțe de urgență.

(3) Pentru toate categoriile de credite garantate în cadrul programului, pierderile trebuie suportate proporțional cu procentul de garantare și în același mod de către instituția de credit și statul român, prin M.F.P.

ART.12

(1) După efectuarea plății prevăzute la art. 11 alin. (2), Ministerul Finanțelor Publice informează F.N.G.C.I.M.M. cu privire la efectuarea plății și la data acesteia, iar F.N.G.C.I.M.M. întocmește un înscris, act premergător procedurii de executare silită, prin care se individualizează creanța 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 finanțării garantate, precum și spre informare instituției de credit finanțatoare.

(3) Înscrisul prevăzut la alin. (1), împreună cu dovada efectuării procedurii de transmitere către debitorul beneficiar al finanțării garantate, însoțite de contractul de garantare și de documentele prevăzute în normele metodologice de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență, se înaintează organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, pentru aplicarea măsurilor de executare silită, potrivit Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

ART. 13

(1) Creanțele rezultate din garanțiile de stat acordate și plătite instituției de credit în cadrul programului sunt asimilate creanțelor bugetare a căror colectare și recuperare se efectuează de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, conform procedurii reglementate de Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, care se aplică în mod corespunzător.

(2) Pentru sumele prevăzute la art. 11 alin. (2) se datorează dobânzi și penalități de întârziere conform dispozițiilor Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, calculate 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.

(3) Garanția personală prevăzută la art. 9 se execută de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, conform dispozițiilor Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, în vederea recuperării creanțelor prevăzute la alin.(1).

(4) În cazul creditelor de investiții, în vederea recuperării sumelor rezultate din executarea garanțiilor reglementate la art.8, alin. (2), valorificarea activelor finanțate prin credit care fac obiectul contractului de garantare în cadrul procedurii de executare silită prevăzute la alin. (1), se efectuează de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală

(5) Prin excepție de la prevederile art. 258 alin. (1) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, sumele provenite din valorificarea potrivit alin.(4) a activelor finanțate din creditul de investiții garantat în cadrul programului,

pentru care a fost instituită ipoteca legală proporțional cu procentul de garantare, se eliberează și se distribuie proporțional cu riscul asumat de fiecare dintre părți, între statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice și instituția de credit după deducerea cheltuielilor de orice fel, făcute de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală cu urmărirea și conservarea bunurilor al căror preț se distribuie.

(6) Dispozițiile art. 242 alin. (3) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, nu sunt aplicabile în cazul executării silită pentru stingerea, conform alin.(3) și (4), a creanțelor datorate bugetului de stat rezultate din executarea garanțiilor emise în numele și în contul statului în favoarea instituțiilor de credit în cadrul programului.

(7) Organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală sunt obligate să înștiințeze din oficiu instituția de credit în favoarea căreia au fost înscrise ipotecile legale, pentru a participa la distribuirea prețului.

(8) Eliberarea sau distribuirea sumei rezultate din executarea silită se va consemna de îndată de către executorul fiscal din cadrul organului fiscal competent al Agenției Naționale de Administrare Fiscală, într-un proces-verbal, care se va semna de toți creditorii îndreptățiți.

(9) Instituția de credit va introduce în contractele de credit și în contractele de garanție accesorii încheiate cu beneficiarii în vederea constituirii garanțiilor colaterale prevăzute la art.8 alin.(6), precum și a celor constituite pentru garantarea creditelor de investiții, altele decât obiectul finanțat prin credit și garanția de stat, clauze din care să rezulte calitatea co-creditor garantat a statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice. Prevederile art. 8 alin (3) – (4) se aplică în mod corespunzător.

(10) Sumele rezultate atât din executarea de către instituția de credit a garanțiilor colaterale constituite de beneficiar în favoarea instituției de credit și a statului român, cât și din încasarile amiabile, din care se deduc dobânzile și comisioanele aferente creditului, precum și cheltuielile ocazionate de recuperarea creanței, vor diminua, proporțional cu procentele de garantare, creanța rezultată din valoarea de executare a garanției plătite instituției de credit de statul român, în conformitate cu prevederile art.11 alin.(2), în baza garanției acordate de stat.

(11) În termen de 5 zile lucratoare de la încasarea oricărei sume potrivit alin.(10), instituția de credit va distribui și va vira suma cuvenită statului român care se face venit la bugetul de stat, însoțită de o comunicare în care vor fi menționate următoarele elemente: numele și datele de identificare ale debitorului, numărul contractului de garantare, suma recuperată și data încasării acesteia de către instituția de credit, valoarea deducerilor efectuate, suma virată fiecărui creditor și indicarea garanției executate.

(12) În termen de 5 zile lucratoare de la finalizarea tuturor procedurilor de valorificare a garanțiilor accesorii finanțării garantate, instituția de credit va transmite o informare către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală în care vor fi

prezentate rezultatele obținute după finalizarea procedurilor. Comunicarea va fi însoțită de documentele din care rezultă încheierea procedurilor de valorificare a garanțiilor și sumele recuperate, precum și documentele justificative din care rezultă valoarea creanțelor instituției de

credite a cheltuielilor de executare, la data finalizării fiecărei proceduri de valorificare a garanțiilor.

(13) După finalizarea tuturor procedurilor de valorificare, în cazul constatarii unor diferențe între sumele virate potrivit alin. (11) și datele din documentele justificative potrivit alin. (12), părțile vor proceda la regularizare.

(14) Pentru întârzieri la plata sumei cuvenite statului român conform prevederilor alin.(11), instituția de credit datorează dobânzi și penalități de întârziere la nivelul celor prevăzute pentru creanțele fiscale care se calculează de către direcția de specialitate din cadrul Ministerului Finanțelor Publice și se individualizează într-un înscris care constituie titlu executoriu. Înscrisul împreună cu dovada comunicării acestuia către instituția de credit se transmite spre recuperare către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, urmând ca recuperarea acestor sume să se realizeze conform procedurii reglementate de Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare. Sumele astfel recuperate se fac venit la bugetul de stat.

(15) Dacă creanțele rezultate din executarea garanțiilor acordate pentru creditele de investiții în cadrul programului nu au fost acoperite integral, fie ca urmare a distribuirii prevăzute la alin. (8) și alin.(11), fie în cazul în care activele finanțate prin credit nu au putut fi valorificate potrivit legii, atunci, în scopul recuperării integrale a creanței, organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală aplică prevederile Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

(16) Pentru recuperarea valorii de executare a garanțiilor plătită instituției de credit pentru creditele/liniile de credit pentru capital de lucru acordate în cadrul programului, suplimentar față de modalitatea de recuperare prevăzută la alin.(10), organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală sunt abilitate să aplice prevederile Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, până la recuperarea integrală a creanțelor datorate în temeiul contractului de garantare.

(17) În cazul beneficiarilor/debitorilor aflați în procedura insolvenței, înscrierea la masa credală pentru garanția de stat acordată/creanța rezultată din plata valorii de executare a garanției de stat se realizează de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală.

(18) Sumele recuperate ca urmare a punerii în executare a contractului de garantare și respectiv a contractului/contractelor de fidejusiune prevăzute la art.9, precum și cele recuperate ca urmare a punerii în executare a garanțiilor reglementate la art. 8 alin. (2) de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, proporțional cu procentul de garantare, în limita creanțelor rezultate din valoarea de executare a garanției de stat se fac venit la bugetul de stat și se încasează într-un cont de venituri bugetare distinct.

CAPITOLUL V

Dispoziții finale

ART. 14

În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, Ministerul Finanțelor Publice, va elabora și va supune aprobării Guvernului normele metodologice de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.