



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 188 (XXXII) — Nr. 780

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Miercuri, 26 august 2020

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
ORDONANTE ȘI HOTĂRĂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI		
146.	— Ordonanță de urgență privind aprobarea Programului IMM FACTOR — Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia	2–9
708.	— Hotărâre privind actualizarea valorii de inventar și modificarea datelor de identificare ale unui bun imobil aflat în domeniul public al statului și în administrarea Direcției pentru Agricultură Județene Galați din subordinea Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale	10
ACTE ALE AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ		
19.	— Regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 10/2016 privind organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară	11–14
34.	— Normă pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor	15

ORDONANȚE ȘI HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

GUVERNUL ROMÂNIEI

ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ

privind aprobarea Programului IMM FACTOR — Produs de garantare a creditului comercial și a Schemei de ajutor de stat asociate acestuia

Având în vedere faptul că sprijinirea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii reprezintă o prioritate a programului economic de guvernare actual, în condițiile în care acest sector reprezintă un contribuitor 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 susținerea activității prin facilitarea accesului la finanțare,

ținând cont de faptul că factoringul este tranzacționat în proporție covârșitoare de băncile comerciale care înregistrează mai mult de 95% din piața europeană de factoring, iar din această perspectivă, în România creditul comercial este insuficient dezvoltat, în timp ce în țări cu economie de piață dezvoltată are o pondere importantă ca sursă de finanțare,

luând în considerare faptul că în România aproximativ 25% din PIB este exprimat în termeni de valori facturate, iar băncile comerciale tranzacționează prin factoring o cotă de până la 10% din piața creanțelor, rezultă că 90% din potențialul prezent în piața de factoring din România este încă neexplorat. Cu un volum de doar 2% din PIB, România ocupă locul 26 între țările europene în privința intermedierei financiare prin factoring, situație care trebuie remediată,

în contextul în care s-a constatat existența unei tendințe de înrăutățire bruscă a performanțelor economice și financiare ale companiilor nefinanciare, întreprinderile mici și mijlocii trebuie susținute prin măsuri adecvate de sprijin în vederea asigurării accesului la finanțare, în special la finanțarea prin capital comercial, care se practică, de regulă, între firme care au relații comerciale îndelungate și se bazează pe încredere reciprocă, intervenția statului pe linia consolidării acestor relații contribuind la întărirea disciplinei contractuale și de plată,

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

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

în condițiile în care în activitatea întreprinderilor mici și mijlocii apar deseori decalaje între încasări și plăți, iar resursele financiare pot fi temporar diminuate din cauza creditelor comerciale acordate, iar în lipsa adoptării unor măsuri urgente, activitatea IMM-urilor din România ar putea fi grav perturbată de incertitudinea încasărilor și prin pierderea unor clienți pe o piață concurențială,

în lipsa reglementării în regim de urgență, întreprinderile mici și mijlocii din România s-ar afla în imposibilitatea accesării unor facilități care pot satisface necesitățile financiare ale unei firme în condiții cât mai avantajoase, în acest scop identificând ca sursă de finanțare creditul comercial, care deține o pondere importantă în țări cu economie de piață dezvoltată, în condițiile în care creditul comercial este creditul acordat de un furnizor de mărfuri sau prestator de servicii unui cumpărător, în baza căruia plata mărfurilor/serviciilor se realizează la o dată ulterioară, stabilită de comun acord,

luând în considerare faptul că în lipsa unei stimulări a sectorului financiar privind garantarea creditului comercial în sprijinirea întreprinderilor mici și mijlocii, consecințele negative ale răspândirii virusului SARS-CoV-2 s-ar manifesta pregnant în economie, pentru relansarea pe baze sustenabile a creditării către sectorul IMM, caracterizat prin dinamism și diversitate, este necesară luarea în regim de urgență a unor măsuri care să răspundă nevoilor de diversificare a produselor de finanțare și garantare specifice acestui sector,

întrucât în lipsa adoptării măsurilor propuse în regim de urgență, sectorul întreprinderilor mici și mijlocii afectat de criza economică generată de pandemia SARS-CoV-2, a cărei sprijinire reprezintă o prioritate națională, ar beneficia de condiții de finanțare suboptimale și nu și-ar putea acoperi nevoile imediate de lichiditate în lipsa unor facilități de sprijin din partea statului pentru accesarea produselor de factoring oferite de către finanțatori pentru derularea activității curente,

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

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

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.

CAPITOLUL I

Programul IMM FACTOR — Produs de garantare a creditului comercial

SECȚIUNEA 1

Dispoziții generale și definiții

Art. 1. — (1) Se aprobă Programul IMM FACTOR — Produs de garantare a creditului comercial, denumit în continuare

Program, care are ca obiectiv sprijinirea accesului la finanțare al întreprinderilor mici și mijlocii, denumite în continuare *beneficiari*, prin acordarea de facilități de garantare de către stat pentru creditele pe termen scurt acordate pentru finanțarea creditului comercial.

(2) Prin prezenta ordonanță de urgență se instituie o schemă de ajutor de stat elaborată în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei

epidemii de COVID-19, precum și cu respectarea Recomandării Comisiei C (2020) 4885 F din 14 iulie 2020 privind condiționarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsa unei legături cu jurisdicțiile necooperante.

(3) Ajutoarele de stat prevăzute de schema de ajutor de stat prevăzută la alin. (2) se acordă după obținerea deciziei de autorizare a Comisiei Europene.

(4) Programul constă în acordarea de garanții de stat în favoarea fiecărui beneficiar participant în program pentru finanțările de tip factoring cu regres, denumite în continuare *factoring*, acordate de finanțator, pe baza facturilor, în cadrul unui plafon de finanțare cu caracter reînnoibil, garantat de către stat, prin Ministerul Finanțelor Publice, în procent de maximum 50% din valoarea finanțării de tip factoring acordată de finanțator beneficiarului eligibil, exclusiv dobânzile, comisioanele și alte cheltuieli aferente finanțării garantate cu posibilitatea prelungirii finanțării de maximum 3 ori, pe perioade de până la 12 luni.

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

(6) Suplimentarea plafoanelor de garantare se poate realiza, după consumarea a cel puțin 80% din plafonul alocat inițial beneficiarului, la solicitarea finanțatorului și după obținerea acordului Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii, denumit în continuare *F.N.G.C.I.M.M.*, fără depășirea limitei maxime de 5.000.000 lei/beneficiar.

(7) Plafonul anual total al garanțiilor de stat care pot fi emise potrivit alin. (4) în cadrul Programului se stabilește prin hotărâre a Guvernului, în limita sumelor aprobate prin buget pentru plata garanțiilor prevăzute la art. 5 alin. (2) și art. 8 alin. (2), iar condițiile de acordare a garanțiilor de stat, costurile maxime ce pot fi solicitate de către finanțatori, precum și regulile de gestionare a plafoanelor anuale și garanțiilor se stabilesc prin norme metodologice de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.

Art. 2. — (1) Pentru facilitățile de factoring, Ministerul Finanțelor Publice acordă un grant care acoperă costurile de garantare, respectiv comisionul de risc și comisionul de gestiune, în procent de 100% din bugetul Ministerul Finanțelor Publice — Acțiuni Generale, de la titlul 55 „Alte transferuri”, alineatul 55.01.46 „Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat”, în cadrul schemei de ajutor de stat prevăzute la cap. II.

(2) Ministerul Finanțelor Publice acordă un grant care acoperă și costurile de finanțare aferente facilităților de factoring în procent de 50% din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice — Acțiuni Generale, de la titlul 55 „Alte transferuri”, alineatul 55.01.46 „Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat”, în cadrul schemei de ajutor de stat prevăzute la cap. II.

(3) Perioada pentru care se acordă un grant care acoperă costurile de garantare și de finanțare aferente facilităților de factoring garantate în cadrul Programului este stabilită prin schema de ajutor de stat, prevăzută la cap. II. Acordarea granturilor destinate acoperirii costurilor de garantare și de finanțare se realizează în condițiile respectării prevederilor schemei de ajutor de stat.

(4) Costurile aferente finanțărilor de tip factoring, care pot fi acoperite prin grant în procent de 50% din bugetul Ministerului Finanțelor Publice sunt: dobânda aferentă sumelor avansate și comisionul de factoring aferent serviciilor de colectare și administrare creanțe.

(5) Data până la care se pot acorda garanții și granturi în cadrul schemei de ajutor de stat este până la 31 decembrie

2020, iar data până la care se efectuează plățile aferente granturilor care acoperă costurile de garantare și de finanțare este 31 octombrie 2021.

(6) După încetarea aplicabilității schemei de ajutor de stat, beneficiarii programului datorează comision de risc Ministerului Finanțelor Publice, comision de administrare *F.N.G.C.I.M.M.* și costurile integrale aferente finanțării finanțatorilor.

Art. 3. — În înțelesul prezentei ordonanțe de urgență, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *aderent* — vânzătorul de bunuri sau prestatorul de servicii care are încheiat un contract sau acord de factoring cu factorul (finanțatorul), în baza căruia beneficiază de operațiuni de factoring și care are calitatea de beneficiar al programului;

b) *beneficiarul programului* — întreprinderea mică și mijlocie care desfășoară activitate economică, autorizată potrivit dispozițiilor legale să realizeze activități de producție, comerț sau prestări de servicii, în scopul obținerii de venituri, în condiții de concurență loială, respectiv societățile reglementate de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, societăți cooperative, persoane fizice autorizate, întreprinzători titulari ai unei întreprinderi individuale și întreprinderile familiale autorizate potrivit dispozițiilor legale în vigoare, care desfășoară activități economice, precum și organizațiile nonguvernamentale, asociațiile și fundațiile, cooperativele agricole și societățile agricole care desfășoară activități economice și care respectă prevederile anexei nr. 1 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014 al Comisiei din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat, denumit în continuare *Regulamentul (UE) nr. 651/2014*;

c) *cesiune de creanță* — transferul, potrivit prevederilor art. 1566 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;

d) *comision de risc* — suma datorată Ministerului Finanțelor Publice de beneficiarul programului, destinată acoperirii riscului de garantare de către stat a finanțărilor acordate în cadrul programului. Nivelul comisionului de risc se stabilește anual prin ordin al ministrului finanțelor publice;

e) *comisionul de administrare* — sumă datorată *F.N.G.C.I.M.M.* de către beneficiarul programului pentru remunerarea activității de analiză, acordare, monitorizare și administrare a garanțiilor, al cărei nivel se stabilește anual prin ordin al ministrului finanțelor publice;

f) *contract de garantare* — contractul încheiat între beneficiarul programului și terțul garant, după caz finanțator 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 finanțarea de tip factoring acordată de finanțator, iar beneficiarul programului își asumă obligația să ramburseze statului sumele datorate ca urmare a executării garanției de către finanțator sau organul fiscal competent al Agenției Naționale de Administrare Fiscală, după caz, în situația producerii riscului de credit;

g) *contract comercial* — contractele încheiate între aderent și debitorul creanței cesionate și comenzile ferme emise de debitorul creanței cesionate având ca obiect vânzarea de bunuri sau prestarea de servicii, din care rezultă creanțele ce fac obiectul contractului de factoring;

h) *creanța* — dreptul beneficiarului de a încasa o sumă de bani datorată de debitorul creanței cesionate, drept materializat într-o factură sau un efect de comerț emisă/emis în baza contractului comercial și neplătită/neplătit încă;

i) *debitor cedat* — debitorul creanței/cumpărătorul/importatorul bunurilor și/sau serviciilor aderentului, bunuri și/sau servicii care stau la baza creanțelor cesionate de către aderent factorului;

j) *finanțare garantată de stat* — finanțarea de tip plafon reînnoibil, exclusiv dobânzile, comisioanele sau alte sume datorate de beneficiarul programului în baza contractului de factoring încheiat cu finanțatorul, pentru care F.N.G.C.I.M.M., în baza mandatului acordat de către Ministerul Finanțelor Publice, acordă o garanție în numele și contul statului în baza convenției încheiate cu finanțatorul;

k) *finanțator* — instituție de credit definită 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 instituție financiară nebancaară definită de Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancaare, cu modificările și completările ulterioare, precum și succursalele instituțiilor de credit și ale instituțiilor financiare nebancaare din străinătate care desfășoară activitate de finanțare a operațiunilor de factoring pe teritoriul României (factor);

l) *garant* — statul prin Ministerul Finanțelor Publice reprezentat prin F.N.G.C.I.M.M. pentru garanțiile acordate în numele și contul statului;

m) *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 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;

n) *garanții colaterale* — garanțiile reale constituite de beneficiarul finanțării/terți garanți în favoarea finanțatorului și a statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice, proporțional cu procentul de garantare, altele decât garanția de stat, care pot fi luate în considerare de finanțatori pentru diminuarea expunerii față de beneficiar. Sumele rezultate după executarea de către finanțatori și organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, după caz, a garanțiilor constituite de beneficiar/terți garanți, din care se deduc cheltuielile de orice fel, vor diminua, proporțional cu procentul de garantare, sumele plătite de statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice, și sumele suportate de finanțator;

o) *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 neîncasate de la aderent prin exercitarea dreptului de regres, respectiv prin debitarea contului curent al acestuia sau prin valorificarea garanțiilor;

p) *procentul de garantare* — partea din finanțare care este acoperită de garanția de stat, exprimată în valoare procentuală;

q) *riscul de credit* — neplata parțială sau integrală a finanțării de tip factoring, de către beneficiarul programului;

r) *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 Ministerul Finanțelor Publice.

Art. 4. — (1) Beneficiarul este eligibil în cadrul programului dacă, la data solicitării de acordare a facilității de factoring garantate în cadrul programului, respectă Recomandarea Comisiei C (2020) 4885 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 următoarele condiții:

a) nu se află în dificultate în sensul prevederilor art. 2 pct. 18 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014, cu modificările și completările ulterioare;

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

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

d) nu se află în interdicție de a emite cecuri și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți, denumită în continuare C.I.P., conform prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți;

e) este eligibil conform reglementărilor interne ale finanțatorului;

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

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

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

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

(4) Verificarea îndeplinirii tuturor condițiilor prevăzute de schema de ajutor de stat prevăzută la cap. II se realizează de către F.N.G.C.I.M.M., iar procedura de verificare a acestora se stabilește prin norme de aplicare a prevederilor prezentei ordonanțe de urgență.

(5) 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.

Art. 5. — (1) Prin derogare de la prevederile 4 alin. (1) lit. d) și alin. (2) 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, cu încadrarea în plafonul privind emiteria de garanții de către Guvern, prin Ministerul Finanțelor Publice, stabilit potrivit prevederilor art. 26 alin. (2) și (5) și art. 29 alin. (1) lit. e) din Legea responsabilității fiscal-bugetare nr. 69/2010, republicată, în favoarea finanțatorilor care urmează să acorde finanțări beneficiarilor eligibili în cadrul Programului.

(2) Sursa de plată a garanțiilor acordate de către F.N.G.C.I.M.M. în numele și în contul statului pentru finanțările 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.

SECȚIUNEA a 2-a

Finanțarea și garantarea

Art. 6. — (1) În cadrul Programului pot fi acordate de către F.N.G.C.I.M.M., în calitate de mandatar al statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice garanții în numele și în contul statului, în condițiile prevăzute la art. 1 alin. (4)—(6), cu încadrarea în limita de factoring pentru finanțările de tip factoring, în favoarea beneficiarilor eligibili care respectă condițiile programului și se încadrează în normele și procedurile interne ale finanțatorilor.

(2) Finanțările se acordă în lei, cu trageri și rambursări pe măsura prezentării și încasării facturilor acceptate de finanțator conform normelor proprii de creditare.

(3) Termenul de valabilitate a facilității de factoring este de maximum 12 luni, cu posibilitatea prelungirii facilității, de maximum 3 ori, cu perioade de până la 12 luni.

(4) Valoarea facilității de factoring acordate pe un debitor cedat, perioada și modalitatea de rambursare a finanțărilor sunt stabilite de finanțator, conform normelor interne ale acestuia, cu respectarea condițiilor de acordare specifice factoringului.

Art. 7. — (1) Debitorul creanței cesionate trebuie să fie persoană fizică sau juridică înregistrată în România și să îndeplinească condițiile prevăzute în normele interne de creditare ale finanțatorului.

(2) Finanțatorul poate prelua creanțe cu condiția ca scadența facturilor să nu fie depășită la data cererii de finanțare 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.

(3) Termenele maxime acceptate pentru scadența la plată a facturilor și perioadele de grație se stabilesc prin normele de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.

(4) Rambursarea anticipată din încasarea facturilor înainte de scadență se face fără perceperea unui comision de rambursare anticipată.

Art. 8. — (1) Între Ministerul Finanțelor Publice și F.N.G.C.I.M.M. se încheie o convenție privind implementarea Programului prin care se stabilesc drepturile și obligațiile părților în derularea finanțărilor acordate în cadrul programului.

(2) Garanția de stat este garantată cu:

a) cesiunea în scop de garanție potrivit art. 2.347 din Legea nr. 287/2009, republicată, cu modificările ulterioare, în cazul creanțelor provenite din contractul comercial/contractul-cadru/acordul-cadru/comanda/comenzile intervenit/ă/e între aderent și debitorul/debitorii cedat/cedați, cu notificarea de către finanțator a debitorului/debitorilor cedat/cedați;

b) ipoteca mobilă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise la finanțator de către beneficiar și asupra contului/conturilor de cesiune deschis/e la finanțator, înscrise în Registrul național de publicitate a garanțiilor mobiliare, în baza contractului de garantare, proporțional cu procentul de garantare. Operațiunile de înscriere, modificare și radiere a ipotecilor mobiliare se efectuează de către finanțator;

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

(3) Finanțatorii pot constitui garanții accesorii finanțării garantate, reprezentând ipotecă imobiliară și/sau mobilă asupra activelor proprietatea beneficiarului sau a unor terțe persoane, altele decât cele prevăzute la alin. (2), în conformitate cu normele și procedurile proprii de finanțare ale acestora.

(4) Ipotecile mobiliare și/sau imobiliare prevăzute la alin. (2) și (3), după caz, se instituie în favoarea statului român, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice, prin F.N.G.C.I.M.M., și finanțatorului, proporțional cu riscul asumat

de fiecare dintre părți și sunt valabile până la stingerea creanțelor datorate de beneficiar, în limita creditului contractat.

(5) Ipotecile prevăzute la alin. (2) lit. c) se înscriu în cărțile funciare ale imobilelor și/sau în Registrul național de publicitate mobilă, 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 finanțator.

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

(7) În cazul garanțiilor de stat acordate în cadrul programului, F.N.G.C.I.M.M. mandatează finanțatorii să încheie contractele de ipotecă pentru alte garanții constituite de beneficiarul finanțării/terții garanți, dacă este cazul, atât în favoarea acestora, cât și a statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de cocreditori, precum și să efectueze formalitățile legale de publicitate ale acestora.

(8) 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 alin. (2), clauze din care să rezulte calitatea de cocreditor garantat al statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

(9) Garanțiile prevăzute la alin. (2) lit. c) și (3) împreună cu garanția de stat trebuie să acopere în proporție de 100% valoarea finanțării.

SECȚIUNEA a 3-a

Plata garanțiilor, recuperarea creanțelor și dispoziții finale

Art. 9. — (1) Finanțatorul 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 finanțatorului 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 finanțările garantate în cadrul programului, pierderile trebuie suportate proporțional cu procentul de garantare și în același mod de către finanțator și statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

Art. 10. — (1) După efectuarea plății prevăzute la art. 9 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 și care reprezintă titlu executoriu, 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 finanțatorului.

(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, în termen de 5 zile calendaristice de la data efectuării procedurii de comunicare, organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, pentru recuperarea creanțelor înscrise în acesta, potrivit Legii nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 11. — (1) Creanțele rezultate din plata garanțiilor de stat acordate și plătite finanțatorilor 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, în baza înscrisului primit potrivit art. 10 alin. (3), conform procedurii reglementate de Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, care se aplică în mod corespunzător.

(2) Pentru creanțele cuprinse în înscrisul prevăzut la art. 10 alin. (1) se datorează dobânzi și penalități de întârziere conform dispozițiilor Legii nr. 207/2015, 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 plata garanției de stat și până la data stingerii inclusiv și sunt recuperate de către acestea.

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

a) de către finanțatori prin valorificarea garanțiilor prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. a) și b) ce fac obiectul contractului de garantare și a celor prevăzute la art. 8 alin. (3);

b) de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală prin aplicarea prevederilor Legii nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, în baza înscrisului prevăzut la alin. (1), inclusiv prin valorificarea garanțiilor prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c).

(4) Prin derogare de la prevederile art. 258 alin. (1) din Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, sumele provenite din valorificarea potrivit alin. (3) a bunurilor imobile 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 finanțator 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.

(5) Dispozițiile art. 242 alin. (3) din Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, nu sunt aplicabile în cazul executării silită pentru stingerea creanțelor datorate bugetului de stat rezultate din plata garanțiilor emise.

(6) Finanțatorii și organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală sunt obligați să se înștiințeze reciproc, pentru a participa la distribuirea prețului rezultat din valorificarea bunurilor.

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

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

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

(10) În termen de 5 zile lucrătoare de la încasarea oricărei sume potrivit alin. (9), finanțatorul virează suma convenită 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 finanțator, valoarea deducerilor efectuate, suma virată fiecărui creditor și indicarea garanției executate.

(11) Pentru întârzieri la plata sumei convenite statului român conform prevederilor alin. (10), finanțatorul 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 finanțator 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, cu modificările și completările ulterioare. Sumele astfel recuperate se fac venit la bugetul de stat și se încasează într-un cont de venituri bugetare distinct.

(12) Anterior demarării procedurii de valorificare a bunurilor aferente garanțiilor prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. c) și alin. (3), după caz, inclusiv în cazul în care acestea nu au fost valorificate, finanțatorii și organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală se înștiințează reciproc. De la momentul înștiințării privind demararea procedurii de valorificare a bunurilor până la finalizarea acesteia, finanțatorul sau organul fiscal competent al Agenției Naționale de Administrare Fiscală, după caz, nu va demara o nouă procedură de valorificare a bunului pentru care a fost înștiințat.

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

(14) În cazul debitorilor care intră în procedura insolvenței, înscrierea la masa credală a valorii finanțării garantate se realizează astfel:

a) pentru procedurile insolvenței deschise anterior efectuării de Ministerul Finanțelor Publice a plății valorii de executare a garanției de stat către finanțator, Ministerul Finanțelor Publice poate mandata direcțiile generale regionale ale finanțelor publice sau, după caz, Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili să solicite înscrierea la masa credală a valorii finanțării garantate ca o creanță sub condiție, pe baza documentației aferente acordării garanției transmise de F.N.G.C.I.M.M.;

b) pentru procedurile insolvenței deschise ulterior efectuării de către Ministerul Finanțelor Publice a plății valorii de executare a garanției de stat, organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală realizează înscrierea la masa credală pentru creanța rezultată din plata valorii de executare a garanției de stat, în baza documentelor prevăzute la art. 10 alin. (3).

(15) Sumele recuperate ca urmare a punerii în executare a contractului de garantare, precum și cele recuperate ca urmare a executării garanțiilor prevăzute la art. 8 alin. (2) și (3), după caz, de către organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală și de către finanțatori, proporțional cu procentul de garantare, în limita creanței 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 II

**Schema de ajutor de stat asociată Programului IMM
FACTOR — Produs de garantare a creditului comercial**

SECȚIUNEA 1

Dispoziții generale

Art. 12. — (1) Obiectivul prezentei scheme de ajutor de stat îl reprezintă sprijinirea accesului la finanțare al întreprinderilor mici și mijlocii, denumite în continuare *beneficiari*, prin acordarea de facilități de garantare de către stat pentru creditele pe termen scurt acordate întreprinderilor mici și mijlocii pentru finanțarea creditului comercial.

(2) Ajutoarele de stat acordate prin prezenta schemă sunt compatibile cu piața comună în conformitate cu art. 107 alin. (3) lit. b) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și cu Comunicarea CE — Cadru temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijin a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19 (2020/C911/01), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din 20.03.2020, și se vor acorda după obținerea deciziei de autorizare a Comisiei Europene.

(3) Implementarea schemei de ajutor de stat se face cu respectarea Recomandării Comisiei C (2020) 4885 final din 14 iulie 2020 privind condiționarea acordării de sprijin financiar

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

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

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 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 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 investiții, 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.

(7) Furnizorul schemei de ajutor de stat este Ministerul Finanțelor Publice, iar F.N.G.C.I.M.M. îi sunt delegate atribuțiile de administrare a schemei de ajutor de stat.

2.2. Ajutor de stat sub forma de grant

Art. 14. — (1) Întreprinderile mici și mijlocii care au contractat finanțările garantate conform art. 1 alin. (4) beneficiază de un grant în limita cumulului rezultat din valoarea comisionului de risc, valoarea comisionului de administrare și valoarea rezultată din aplicarea unui procent de 50% la valoarea dobânzilor și a comisionului de factoring, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 800.000 euro per întreprindere.

public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsa unei legături cu jurisdicțiile necooperante.

SECȚIUNEA a 2-a

Forma ajutorului**2.1. Ajutor de stat sub forma de garanții pentru finanțări de tip factoring**

Art. 13. — (1) Prin prezenta schemă de ajutor de stat se acordă garanții de 50% din valoarea finanțării de tip factoring în conformitate cu art. 1 și 2.

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

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

(4) Durata garanțiilor acordate conform art. 1 alin. (4) nu poate depăși 48 de luni.

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

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

(3) Pentru sectoarele agriculturii, pisciculturii și acvaculturii se aplică următoarele condiții:

a) ajutorul nu depășește 120.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în sectorul pescuitului și acvaculturii sau 100.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole; toate sumele utilizate trebuie să fie brute, și anume înainte de deducerea impozitelor sau a altor taxe;

b) cuantumul ajutorului acordat întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole nu trebuie stabilit pe baza prețului sau a cantității produselor introduse pe piață;

c) ajutorul acordat întreprinderilor care își desfășoară activitatea în sectorul pescuitului și acvaculturii nu se încadrează în niciuna dintre categoriile de ajutoare menționate la art. 1 alin. (1) lit. (a)—(k) din Regulamentul (UE) nr. 717/2014 al Comisiei din 27 iunie 2014 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis în sectorul pescuitului și acvaculturii;

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

(4) Grantul acoperă 50% din costurile de finanțare pe o perioadă de 8 luni de la data acordării finanțării, iar costurile de garantare sunt acoperite de grant pe toată perioada de valabilitate a garanției, aferente facilităților de factoring acordate până la data de 31 decembrie 2020, în cadrul schemei.

Art. 15. — Solicitantului trebuie să i se aducă la cunoștință decizia de acordare a facilităților de factoring ca ajutor de stat sub formă de garanții pentru finanțări de tip factoring și sub formă de grant, în termen de 14 zile calendaristice de la depunerea solicitării de acordare a facilităților de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii.

SECȚIUNEA a 3-a
Domeniul de aplicare

Art. 16. — Pot beneficia de ajutor de stat prin prezenta schemă întreprinderile mici și mijlocii din toate sectoarele de activitate, cu excepția celor declarate neeligibile potrivit prezentei ordonanțe de urgență, care îndeplinesc cumulativ, la data solicitării, condițiile prevăzute în art. 4 alin. (1), precum și următoarele criterii de eligibilitate:

a) sunt întreprinderi mici sau mijlocii care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 3 lit. b) și art. 4 alin. (1);

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

c) nu se aflau în dificultate, în sensul prevederilor art. 2 pct. 18 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014, cu modificările și completările ulterioare, la data de 31 decembrie 2019, în sensul art. 2 pct. 14 din Regulamentul (UE) nr. 702/2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare în sectoarele agricol și forestier și în zonele rurale ca fiind compatibile cu Piața internă, în aplicarea art. 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, și în sensul art. 3 alin. (5) din Regulamentul (UE) nr. 1.388/2014 al Comisiei din 16 decembrie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în producția, prelucrarea și comercializarea produselor obținute din pescuit și acvacultură ca fiind compatibile cu piața internă, în aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.

SECȚIUNEA a 4-a

Durata, bugetul schemei și numărul estimat de beneficiari

Art. 17. — (1) Perioada de valabilitate a schemei, respectiv perioada în care se selectează beneficiarii și se emit garanții de stat, acorduri de finanțare în legătură cu granturile prevăzute la art. 14, este cuprinsă între data intrării în vigoare a prevederilor prezentei ordonanțe de urgență și data de 31 decembrie 2020. Perioada de acordare a granturilor care acoperă costurile de finanțare este de 8 luni de la data acordării finanțării, iar perioada de acordare a granturilor care acoperă costurile de garantare este de maximum 12 luni de la data acordării garanției.

(2) Ajutorul de stat sub forma grantului se suportă din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice — Acțiuni generale și se virează lunar în contul F.N.G.C.I.M.M., pe baza situațiilor centralizatoare privind dobânzile lunare datorate, transmise de finanțatori pe propria răspundere.

(3) Bugetul schemei de ajutor de stat este 1,043 mld lei (echivalentul în lei al sumei de 215,72 milioane euro), din care 43 milioane lei (echivalent în lei al sumei de aproximativ 8,89 milioane euro), aferent măsurilor prevăzute la cap. II secțiunea 2.2 și 1 mld lei (echivalent în lei al sumei de aproximativ 206,83 milioane euro), plafonul maxim de garantare aferent măsurilor din cap. II secțiunea 2.1.

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

SECȚIUNEA a 5-a

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

Art. 18. — (1) Ajutoarele acordate în baza Programului IMM FACTOR — Produs de garantare a creditului comercial se pot cumula cu ajutoarele de stat acordate în baza Regulamentului (UE) nr. 1.407/2013 al Comisiei din 18 decembrie 2013 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor *de minimis*, Regulamentului (UE) nr. 1.408/2013 din 18 decembrie 2013 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor *de minimis* în sectorul agricol, Regulamentului (UE) nr. 717/2014 al Comisiei din 27 iunie 2014 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor *de minimis* în sectorul pescuitului și acvaculturii, Regulamentului (UE) nr. 360/2012 al Comisiei din 25 aprilie 2012 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene pentru ajutoarele *de minimis* acordate întreprinderilor care prestează servicii de interes economic general și a Regulamentului (UE) nr. 651/2014 al Comisiei din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat, Regulamentului (UE) nr. 702/2014 al Comisiei din 25 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare în sectoarele agricole și forestiere și în zonele rurale compatibile cu piața internă, în aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, Regulamentului (UE) nr. 1.388/2014 al Comisiei din 16 decembrie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în producția, prelucrarea și comercializarea produselor obținute din pescuit și acvacultură ca fiind compatibile cu piața internă, în aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, cu condiția respectării regulilor de cumul prevăzute în aceste regulamente.

(2) Ajutorul de stat în baza Programului IMM FACTOR — Produs de garantare a creditului comercial poate fi cumulat cu alte forme de finanțare din partea Uniunii Europene, cu condiția ca prevederile și regulile de cumul indicate în liniile directoare și regulamentele relevante să fie respectate.

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

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

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

SECȚIUNEA a 6-a

Cheltuieli eligibile și modalitatea de acordare a ajutorului de stat

Art. 19. — Procedura de acordare a garanțiilor de stat în proporție de maximum 50% aferente finanțărilor de tip factoring, a grantului de la art. 14 și plata ajutoarelor de stat sub formă de grant se aprobă prin hotărârea Guvernului pentru aprobarea normelor metodologice de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.

SECȚIUNEA a 7-a

Dispoziții privind transparența, monitorizarea și raportarea

Art. 20. — (1) F.N.G.C.I.M.M. are obligația să publice pe site-ul său textul integral al schemei de ajutor de stat, perioada în care se pot înregistra cereri, bugetul anual, data epuizării bugetului anual/total al schemei, precum și forma și conținutul documentelor necesare pentru accesarea acesteia.

(2) F.N.G.C.I.M.M. trebuie să păstreze înregistrări detaliate referitoare la toate ajutoarele acordate în cadrul schemei. F.N.G.C.I.M.M. are obligația de a cuantifica pe fiecare beneficiar toate formele de ajutor de stat acordate. Aceste înregistrări conțin toate informațiile necesare pentru a stabili dacă sunt respectate criteriile din reglementările europene și naționale în domeniu și trebuie păstrate timp de 10 ani de la data acordării ultimului ajutor în cadrul schemei.

(3) Beneficiarii ajutorului de stat acordat prin prezenta schemă trebuie să păstreze toate documentele aferente acestuia timp de 10 ani și sunt obligați să le pună la dispoziția administratorului schemei de ajutor de stat sau a Consiliului Concurenței ori de câte ori le sunt solicitate.

(4) F.N.G.C.I.M.M., în calitate de administrator al prezentei scheme de ajutor de stat, cu atribuții delegate de Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de furnizor de ajutor de stat, are obligația de a transmite Consiliului Concurenței toate datele și informațiile necesare pentru monitorizarea ajutoarelor de stat la nivel național, în formatul și în termenul prevăzute de Regulamentul privind procedurile de monitorizare a ajutoarelor de stat, pus în aplicare prin Ordinul președintelui Consiliului Concurenței nr. 175/2007, precum și datele și informațiile necesare pentru întocmirea inventarului ajutoarelor de stat și a rapoartelor și informărilor necesare îndeplinirii obligațiilor României în calitate de stat membru al Uniunii Europene.

(5) F.N.G.C.I.M.M., în calitate de administrator al schemei de ajutor de stat, are obligația încărcării în Registrul ajutoarelor de stat din România (RegAS) a prezentei scheme, a acordurilor de finanțare, a plăților efectuate și a eventualelor recuperări, în conformitate cu prevederile Ordinului președintelui Consiliului Concurenței nr. 437/2016 pentru punerea în aplicare a Regulamentului privind Registrul ajutoarelor de stat.

(6) F.N.G.C.I.M.M. publică informațiile relevante cu privire la fiecare ajutor individual în valoare de peste 100.000 EUR acordat în temeiul prezentei scheme de ajutor de stat și, respectiv, de peste 10.000 EUR în sectoarele agriculturii și pescuitului pe site-ul web al F.N.G.C.I.M.M. dedicat ajutoarelor de stat, în termen de 12 luni de la data acordării.

SECȚIUNEA a 8-a

Controlul beneficiarilor schemei și recuperarea ajutorului de stat

Art. 21. — (1) Monitorizarea și controlul întreprinderilor beneficiare în cadrul prezentei scheme de ajutor de stat se vor face de către F.N.G.C.I.M.M., cu respectarea reglementărilor aplicabile instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebancale pentru F.N.G.C.I.M.M.

(2) Beneficiarul și finanțatorii care au acordat creditele/liniile de credit prevăzute la art. 1 alin. (4) trebuie să accepte și să faciliteze controlul asupra utilizării ajutorului de stat acordat în cadrul prezentei scheme.

(3) În situația în care F.N.G.C.I.M.M. constată că beneficiarii nu au respectat prevederile schemei de ajutor de stat și/sau pe cele ale acordului de finanțare, solicită acestora rambursarea ajutorului de stat primit, la care se adaugă dobânda aferentă, conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015, cu modificările și completările ulterioare. Rata dobânzii aplicabile este cea stabilită potrivit prevederilor Regulamentului (UE) 2015/1.589 al Consiliului din 13 iulie 2015 de stabilire a normelor de aplicare a articolului 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și Regulamentului (CE) nr. 794/2004 al Comisiei din 21 aprilie 2004 de punere în aplicare a Regulamentului (CE) nr. 659/1999 al Consiliului de stabilire a normelor de aplicare a articolului 93 din Tratatul CE. Recuperarea ajutoarelor de stat se realizează potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 22. — Monitorizarea și controlul întreprinderilor beneficiare în cadrul prezentei scheme de ajutor de stat se fac în mod transparent, nediscriminatoriu, prin publicarea lunară a înscrierilor și beneficiarilor schemei de ajutor de stat pe site de către F.N.G.C.I.M.M., cu respectarea reglementărilor aplicabile instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebancale pentru F.N.G.C.I.M.M.

Art. 23. — 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.

PRIM-MINISTRU
LUDOVIC ORBAN

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor publice,

Vasile-Florin Cițu

Ministrul economiei, energiei și mediului de afaceri,

Virgil-Daniel Popescu

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE

privind actualizarea valorii de inventar și modificarea datelor de identificare ale unui bun imobil aflat în domeniul public al statului și în administrarea Direcției pentru Agricultură Județene Galați din subordinea Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale

Având în vedere prevederile art. 21 și 22 din Ordonanța Guvernului nr. 81/2003 privind reevaluarea și amortizarea activelor fixe aflate în patrimoniul instituțiilor publice, aprobată prin Legea nr. 493/2003, cu modificările și completările ulterioare, în temeiul art. 108 din Constituția României, republicată, și al art. 288 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 57/2019 privind Codul administrativ, cu modificările și completările ulterioare,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1. — Se aprobă actualizarea valorii de inventar și modificarea datelor de identificare ale unui bun imobil aflat în domeniul public al statului și în administrarea Direcției pentru Agricultură Județene Galați din subordinea Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale, având datele de identificare prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Art. 2. — Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale își va actualiza în mod corespunzător datele din evidența cantitativ-valorică și, împreună cu Ministerul Finanțelor Publice, va opera modificarea corespunzătoare a anexei nr. 3 la Hotărârea Guvernului nr. 1.705/2006 pentru aprobarea inventarului centralizat al bunurilor din domeniul public al statului, cu modificările și completările ulterioare.

PRIM-MINISTRU
LUDOVIC ORBAN

Contrasemnează:
p. Ministrul agriculturii și dezvoltării rurale,
George Scarlat,
secretar de stat
Ministrul finanțelor publice,
Vasile-Florin Cițu

București, 24 august 2020.
Nr. 708.

ANEXĂ

DATELE DE IDENTIFICARE

ale bunului imobil aflat în domeniul public al statului și în administrarea Direcției pentru Agricultură Județene Galați din subordinea Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale, pentru care se actualizează valoarea de inventar și se modifică datele de identificare

Nr. crt.	Nr. MFP și codul de clasificare	Administratorul (denumirea, CUI)	Denumirea	Descrierea tehnică	Adresa	Valoarea de inventar — lei —
1.	MF 62589 cod 8.29.08	Direcția pentru Agricultură Județeană Galați CUI-37805611	Pavilion Central „CASA AGRONOMULUI”	Suprafață construită = 671 mp; suprafață desfășurată = 671 mp; suprafața teren = 7.701 mp; regimul de înălțime = P; CF = 103920, C1-C2	Țară: România; județul: Galați; localitatea Galați; comuna Șendreni	376.690

ACTE ALE AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

REGULAMENT

pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 10/2016 privind organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară

În temeiul prevederilor art. 7 alin. (2), art. 14 și art. 15 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de 19 august 2020,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următorul regulament:

Art. I. — Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 10/2016 privind organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1006 din 15 decembrie 2016, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 26 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 26. — Consiliul A.S.F. are în subordinea sa directă Serviciul audit intern și Serviciul analiză și suport tehnic SAL-FIN.”

2. După articolul 31 se introduce o nouă secțiune, secțiunea a 2¹-a, cuprinzând articolele 31¹ și 31², cu următorul cuprins:

„SECȚIUNEA a 2¹-a

Serviciul analiză și suport tehnic SAL-FIN

„Art. 31¹. — Atribuțiile specifice Serviciului analiză și suport tehnic SAL-FIN sunt:

1. îndeplinește și respectă atribuțiile prevăzute în sarcina serviciului prin actele normative care reglementează soluționarea alternativă a litigiilor și prin procedurile emise de A.S.F. pentru soluționarea litigiilor, prin propunerea sau impunerea unei soluții;

2. asigură asistență de specialitate consumatorilor, în vederea depunerii unei cereri de soluționare a litigiului;

3. comunică părților aflate în litigiu toate informațiile privind procedura SAL aleasă, precum și informațiile ce privesc înscrisurile ce trebuie depuse, termenele procedurale și categoriile de litigii ce pot fi respinse de la examinare de către SAL-FIN;

4. desfășoară activități de analiză în vederea acceptării sau respingerii litigiilor care intră în aria de competență a SAL-FIN, în vederea instrumentării și soluționării aspectelor sesizate de petenți;

5. analizează și verifică condițiile de eligibilitate a persoanelor care vor fi înscrise în Registrul conciliatorilor;

6. redactează opinii juridice de specialitate, după caz, formulează răspunsuri referitoare la contestațiile formulate de către consumatori împotriva răspunsurilor emise și comunicate inițial conform legii;

7. asigură reprezentarea intereselor SAL-FIN în fața instanțelor judecătorești, conform mandatului primit;

8. asigură colaborarea cu alte entități SAL, prin schimb de informații cu privire la litigiile soluționate, urmărind evoluția soluționării acestora, și efectuează schimburi regulate de bune practici în ceea ce privește soluționarea litigiilor transfrontaliere și a celor naționale;

9. asigură suport organizațional și funcțional bunei desfășurări a activităților SAL-FIN;

10. elaborează note de informare către colegiul de coordonare în legătură cu aspectele constatate în activitatea de analizare a litigiilor, inclusiv în urma constatării unor deficiențe/nereguli, precum și în legătură cu oportunitatea modificării legislației aplicabile, precum și rapoarte ce urmează a fi însușite de către Colegiul de coordonare;

11. asigură suport Colegiului de coordonare în conformitate cu atribuțiile prevăzute în Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 4/2016 privind organizarea și funcționarea Entității de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul financiar non-bancar (SAL-FIN), cu modificările și completările ulterioare;

12. asigură emiterea de puncte de vedere la solicitările consumatorilor, comercianților sau conciliatorilor, în limitele competențelor acordate, instrumentând petițiile aferente entității SAL-FIN;

13. îndeplinește orice alte atribuții cu caracter specific domeniului de activitate, prevăzute de reglementările în vigoare sau dispuse de conducerea ierarhică.

Art. 31². — Relațiile funcționale ale Serviciului analiză și suport tehnic SAL-FIN sunt:

1. de subordonare: față de Consiliul A.S.F.;

2. de colaborare: cu structurile organizatorice ale A.S.F.”

3. Articolul 65 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 65. — Direcția strategie și stabilitate financiară are în componență următoarele servicii:

1. Serviciul strategie, reglementări integrate și inovație financiară;

2. Serviciul supraveghere integrată;

3. Serviciul stabilitate financiară și analiză de piață;

4. Serviciul afaceri europene și relații internaționale;

5. Serviciul de rezoluție a asigurătorilor și a firmelor de investiții.”

4. La capitolul IV secțiunea a 3-a, subsecțiunea 3.1, cuprinzând articolul 66, se modifică și va avea următorul cuprins:

„SUBSECȚIUNEA 3.1

Serviciul strategii, reglementări integrate și inovație financiară

Art. 66. — Atribuțiile specifice Serviciului strategii, reglementări integrate și inovație financiară sunt:

1. întocmește proiecte de reglementări unitare și integrate, coordonează sau participă în grupuri de lucru intersectoriale în vederea armonizării prevederilor legislației aferente pieței financiare nebancale;

2. întocmește, în colaborare cu Serviciul stabilitate financiară și analiză de piață, analize de impact cu privire la proiectele de reglementări elaborate;

3. avizează, analizează și formulează puncte de vedere și/sau propuneri de modificare/completare cu privire la proiectele de reglementare cu impact asupra strategiei și stabilității financiare, precum și cu privire la orice alte proiecte de acte normative asupra cărora președintele A.S.F./Consiliul A.S.F. solicită exprimarea unui punct de vedere;

4. avizează, analizează și formulează opinii și/sau propuneri de modificare/completare, privind materialele rezultate din exercitarea activității de autorizare și supraveghere din sectoarele A.S.F., la solicitarea președintelui A.S.F./Consiliului A.S.F.; această atribuție este exercitată din perspectiva impactului asupra strategiei A.S.F.;

5. solicită informații și elaborează note de fundamentare pentru modificarea unor aspecte referitoare la reglementarea, autorizarea, controlul și supravegherea sectorială din perspectiva îmbunătățirii impactului acestora asupra strategiei A.S.F.;

6. analizează proiecte de acte normative care vizează A.S.F. și activitatea sa integrată pe cele 3 sectoare, primite/trimise spre consultare/avizare/aprobare de/către alte instituții;

7. coordonează activitățile referitoare la strategiile elaborate în cadrul A.S.F.;

8. susține managementul A.S.F. în implementarea evoluției strategice a A.S.F. prin asigurarea managementului portofoliului de proiecte al A.S.F.;

9. asigură informarea conducerii A.S.F. cu privire la evoluția portofoliului de proiecte al A.S.F. și facilitează procesul decizional privind portofoliul de proiecte;

10. elaborează și actualizează metodologia de management de proiecte privind inițierea, aprobarea, derularea și monitorizarea proiectelor, precum și închiderea și revizuirea rezultatelor acestora;

11. asigură, prin resurse specializate, guvernanta, conducerea și monitorizarea permanentă a derulării proiectelor, urmărind respectarea scopului, termenelor și a bugetului individual al proiectelor;

12. întocmește registrul integrat al firmelor de audit care au fost avizate de A.S.F., cuprinzând perioada de auditare consecutivă la entitățile reglementate de A.S.F., și notifică structurile organizatorice cu atribuții de autorizare, supraveghere și control cu privire la expirarea perioadei legale;

13. asigură reprezentarea A.S.F. în cadrul colaborării cu Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS);

14. asigură înscrierea și radierea auditorilor IT externi în/din lista auditorilor IT externi în baza colaborării intersectoriale;

15. urmărește actualizarea documentației depuse de auditorii IT externi conform notificărilor primite;

16. coordonează dezvoltarea la nivelul A.S.F. a unui spațiu dedicat inovațiilor FinTech, organizează și administrează activitatea FinTech Hub;

17. gestionează punctul unic de contact la nivelul A.S.F. al FinTech Hub în vederea analizei și elaborării Registrului integrat privind inovațiile financiare;

18. analizează informațiile existente la nivel instituțional și al legislației europene incidente în vederea depistării resurselor pentru sprijinirea inovației financiare pe piețele reglementate și supravegheate;

19. colaborează cu Serviciul relații internaționale și afaceri europene, în cazul proiectelor cu finanțare externă, la procesul de elaborare a documentațiilor de proiect, aplicând procedurile de finanțare specifice fiecărui finanțator (Uniunea Europeană, Banca Mondială, alți finanțatori externi/internaționali), și monitorizează derularea și sustenabilitatea contractelor de finanțare externă a proiectelor cu respectarea metodologiei autorității sau instituției externe care asigură finanțarea;

20. îndeplinește orice alte atribuții cu caracter specific domeniului de activitate, prevăzute de reglementările în vigoare sau dispuse de conducerea ierarhică.”

5. După articolul 66 se introduce o nouă subsecțiune, subsecțiunea 3.11, cuprinzând articolul 661, cu următorul cuprins:

„SUBSECȚIUNEA 3.11

Serviciul supraveghere integrată

Art. 661. — Atribuțiile specifice Serviciului supraveghere integrată sunt:

1. elaborează analize, rapoarte, informări și, după caz, note de fundamentare, în privința implementării măsurilor de supraveghere de către entitățile supravegheate și controlate din cele trei sectoare ale A.S.F., pe baza informațiilor furnizate de structurile organizatorice, cu atribuții în supraveghere, control, autorizare și avizare, din cadrul sectoarelor A.S.F.;

2. solicită, punctual, structurilor organizatorice cu atribuții în supraveghere, control, autorizare și avizare, rezoluție, conduită, spălarea banilor, audit, protecția consumatorilor, actuariat, modelare și analiză, tehnologia informației informații și analize privind riscuri și vulnerabilități, măsuri de supraveghere și control adoptate, modalitatea de implementare a acestora, precum și planurile de măsuri de supraveghere și control avute în vedere în desfășurarea activității acestor structuri;

3. colaborează și, după caz, transmite propuneri pentru întocmirea planurilor de control și supraveghere întocmite la nivelul direcțiilor A.S.F. cu atribuții de supraveghere și control și participă, după caz, la desfășurarea acțiunilor de control;

4. inițiază demersuri privind adoptarea măsurilor de intervenție timpurie prevăzute de legislația aplicabilă;

5. avizează, analizează și formulează opinii, puncte de vedere, recomandări și/sau propuneri de modificare/completare, privind materialele rezultate din exercitarea activității de reglementare, autorizare/avizare, control și supraveghere din sectoarele A.S.F., la solicitarea președintelui A.S.F./Consiliului A.S.F.; această atribuție este exercitată inclusiv din perspectiva impactului asupra riscurilor de natură prudențială și

macroprudențială, a riscului reputațional, a aplicării regulilor de conduită și transparență, fără a se limita la acestea;

6. solicită informații și elaborează propuneri, analize, puncte de vedere sau note de fundamentare privind îmbunătățirea politicilor, mecanismelor și metodologiilor de supraveghere și control sectoriale și integrate, inclusiv conduită și transparență, precum și a celor referitoare la activitățile de autorizare/avizare sectoriale; această atribuție este exercitată inclusiv din perspectiva impactului asupra riscurilor de natură prudențială și macroprudențială, a riscului reputațional, a aplicării regulilor de conduită și transparență, fără a se limita la acestea;

7. elaborează materiale de analiză și fundamentare care vizează transpunerea transsectorială a celor mai bune practici în privința aplicării reglementărilor, metodologiilor și/sau a procedurilor de lucru aferente activităților de supraveghere, control și autorizare/avizare;

8. formulează propuneri pentru proiectarea de simulări pentru situații de criză, planuri pentru situații de urgență și participă efectiv la elaborarea și, după caz, la derularea acestor simulări, elaborează analize care vizează supravegherea și gestionarea prudențială a riscurilor;

9. identifică entitățile autorizate și supravegheate de A.S.F. care desfășoară, direct sau prin intermediul unei filiale, activități în mai multe sectoare de supraveghere financiară, precum și pe cele care aparțin unui conglomerat financiar și pentru care A.S.F. este autoritate competentă coordonatoare, luând în considerare informațiile primite de la structurile organizatorice de specialitate din cadrul A.S.F.;

10. implementează și asigură, în colaborare cu direcțiile de supraveghere și control din cadrul A.S.F. și cu alte autorități competente, după caz, supravegherea suplimentară a entităților reglementate, persoane juridice române, autorizate conform regulilor sectoriale aplicabile, și care fac parte dintr-un conglomerat financiar și pentru care A.S.F. este autoritate competentă coordonatoare;

11. monitorizează tendințele și riscurile piețelor financiare nebancale supravegheate de A.S.F., în vederea asigurării stabilității financiare și încrederii participanților și consumatorilor;

12. îndeplinește orice alte atribuții cu caracter specific domeniului de activitate, prevăzute de reglementările în vigoare sau dispuse de conducerea ierarhică.”

6. La capitolul IV secțiunea a 3-a, după articolul 68 se introduce o nouă subsecțiune, subsecțiunea 3.4, cuprinzând articolul 68¹, cu următorul cuprins:

„SUBSECȚIUNEA 3.4

Serviciul de rezoluție a asigurătorilor și a firmelor de investiții

Art. 68¹. — Atribuțiile specifice Serviciului de rezoluție a asigurătorilor și a firmelor de investiții sunt:

1. evaluează planurile de redresare primite de A.S.F. de la asigurători/firme de investiții care au o pondere semnificativă și

poate face recomandări pentru modificarea acestora către direcțiile de supraveghere și control;

2. elaborează și propune spre aprobare un plan de rezoluție pentru fiecare asigurător/firmă de investiții care are o pondere semnificativă, cu precizarea instrumentelor de rezoluție ce pot fi aplicate, cu consultarea direcțiilor de supraveghere și control și a asigurătorului/firmei de investiții, după caz;

3. reevaluează și, dacă este cazul, actualizează planurile de rezoluție, pe baza informațiilor primite de la direcțiile de supraveghere și control, după caz;

4. evaluează posibilitățile de aplicare a planului de rezoluție și actualizează anual planurile de rezoluție sau la fiecare modificare majoră și le supune aprobării Consiliului A.S.F.;

5. propune spre aprobare Consiliului A.S.F. selectarea unui auditor financiar în vederea evaluării activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale asigurătorului în scopul stabilirii măsurilor de rezoluție ce urmează a fi întreprinse;

6. propune spre aprobare Consiliului A.S.F. declanșarea procedurii rezoluției și aplicarea instrumentelor și competențelor de rezoluție sau lichidarea asigurătorului/firmei de investiții, conform procedurii obișnuite de insolvență;

7. propune spre aprobare Consiliului A.S.F. desemnarea unui administrator de rezoluție și limitele mandatului acestuia;

8. propune spre aprobare Consiliului A.S.F. documentele privind constituirea instituției-punte, organele de conducere, remunerația și responsabilitățile acestora, strategia și profilul de risc;

9. controlează instituția-punte și propune spre aprobare vânzarea instituției-punte sau a activelor acesteia;

10. propune spre aprobare Consiliului A.S.F. documentele privind constituirea vehiculului de administrare a activelor, organele de conducere, remunerația și responsabilitățile acestora, strategia și profilul de risc și controlează vehiculul de administrare a activelor;

11. propune spre aprobare Consiliului A.S.F. modul de utilizare a resurselor Fondului de rezoluție;

12. elaborează și propune spre aprobare Consiliului A.S.F. reglementări în aplicarea prevederilor privind rezoluția asigurătorilor și a firmelor de investiții, în colaborare cu structurile organizatorice din cadrul A.S.F. cu atribuții de reglementare;

13. îndeplinește orice alte atribuții cu caracter specific funcției de rezoluție, prevăzute de reglementările în vigoare sau dispuse de conducerea ierarhică.”

7. La articolul 90, punctul 3 se abrogă.

8. La capitolul V, secțiunea a 3-a, cuprinzând articolul 94, se abrogă.

9. Anexa se modifică și se înlocuiește cu anexa care face parte integrantă din prezentul regulament.

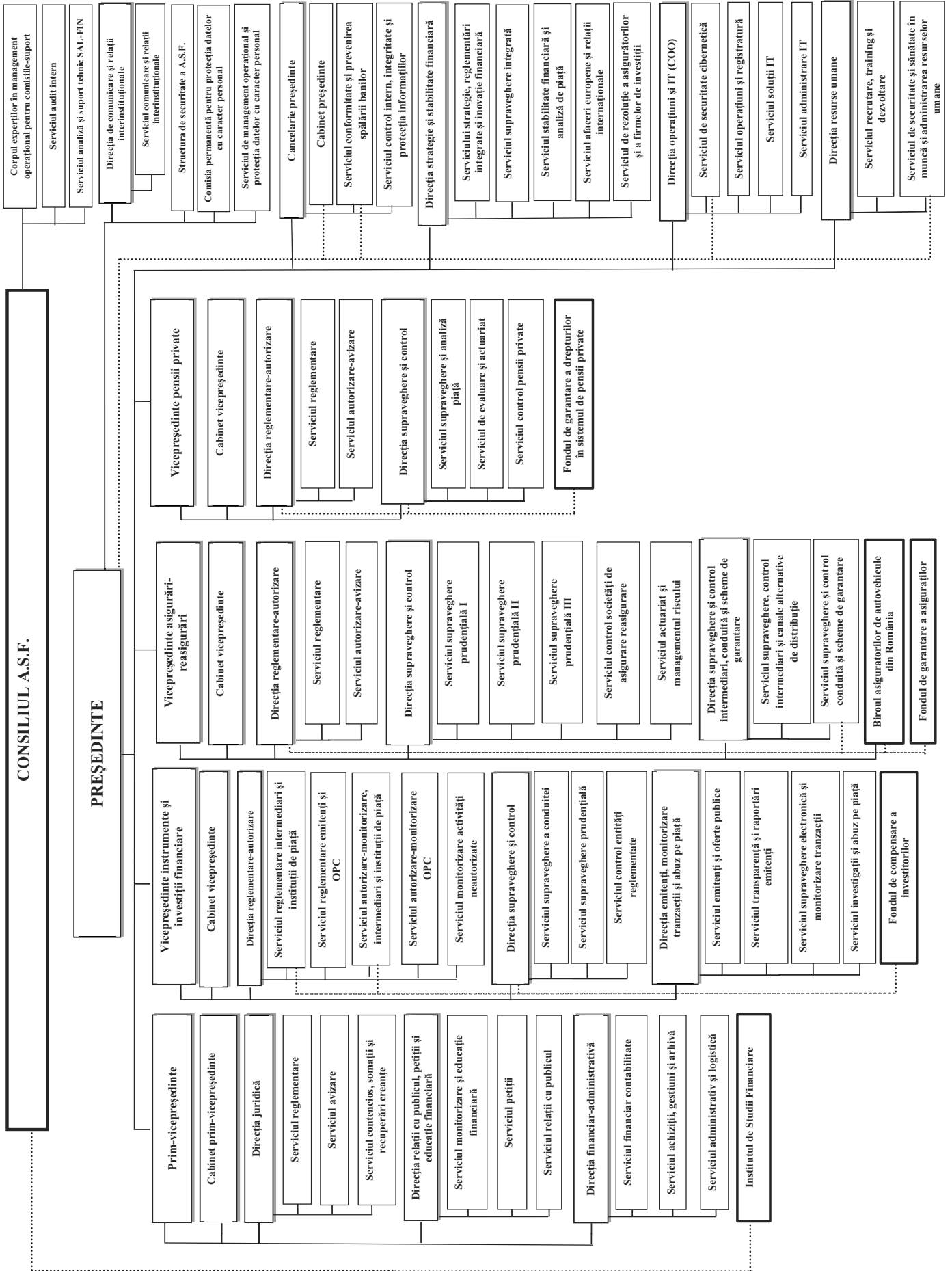
Art. II. — Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la 1 septembrie 2020.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Nicu Marcu

București, 24 august 2020.

Nr. 19.



*) Anexa este reprodusă în facsimil.

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

N O R M Ă**pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor**

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b) și art. 6 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 11 alin. (12) și ale art. 36 alin. (1) lit. h) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare, ale art. 173 alin. (1) lit. t) și art. 179 alin. (4) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 30 din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, precum și ale art. 4 alin. (3) lit. b) și ale art. 44 din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de 19 august 2020,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

Art. 1. — Se pune în aplicare Sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor, prevăzut în anexa*) care face parte integrantă din prezenta normă.

Art. 2. — (1) Sistemul prevăzut la art. 1 este aplicabil entităților cărora le sunt incidente prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, ale Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 36/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile referitoare la situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări, cu modificările și completările ulterioare, respectiv ale Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 15/2016 privind aprobarea Reglementărilor contabile aferente situațiilor financiare anuale aplicabile Fondului de garantare a asiguraților, cu completările ulterioare, astfel:

a) asigurătorilor și reasigurătorilor, indiferent de forma juridică, cu sediul pe teritoriul României, persoane juridice române, care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare în condițiile legii;

b) intermediarilor principali autorizați de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., în condițiile Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare, denumiți în continuare *companii de brokeraj*, conform art. 2 alin. (1) pct. 9 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările ulterioare;

c) subunităților fără personalitate juridică stabilite în România în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, sau ale Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare, care aparțin unor persoane juridice cu sediul în state terțe;

d) subunităților fără personalitate juridică stabilite în România în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, sau ale Legii nr. 236/2018, cu completările ulterioare, care aparțin unor persoane juridice cu sediul în alte state membre;

e) Fondului de garantare a asiguraților, constituit în condițiile Legii nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților.

(2) Entitățile prevăzute la alin. (1) au obligația să întocmească și să depună raportări contabile semestriale la

Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice, denumit în continuare M.F.P., indiferent de forma de organizare și forma de proprietate, în condițiile și până la termenele prevăzute de prezenta normă.

(3) Entitățile prevăzute la alin. (1) lit. a)—d) care au fost înființate în cursul anului de raportare și au desfășurat activitate de la data înființării și până la data de 30 iunie a anului respectiv depun raportări contabile întocmite conform prevederilor prezentei norme numai la A.S.F.

(4) Entitățile prevăzute la alin. (1) lit. a)—d) care nu au desfășurat activitate de la data înființării până la 30 iunie a anului de raportare, cei care în tot semestrul I al anului de raportare s-au aflat în inactivitate temporară, precum și cei care se află în curs de lichidare începând cu 1 ianuarie a anului de raportare, potrivit legii, nu întocmesc raportări contabile semestriale, ci întocmesc și depun, numai la A.S.F., o declarație corespunzătoare situației în care se află la data de 30 iunie a anului respectiv, până cel târziu la data de 16 august a anului de raportare.

(5) În sensul prezentei norme, prin *asigurător* se înțelege asigurătorul, asigurătorul compozit și asigurătorul mixt, așa cum aceștia sunt definiți la art. 1 alin. (2) pct. 3, 4 și 6 din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, iar prin *stat membru* se înțelege statul aparținând Spațiului Economic European.

Art. 3. — Raportările contabile semestriale se depun la A.S.F. și la unitățile teritoriale ale M.F.P. până cel târziu la data de 16 august a anului de raportare, excepție făcând raportările contabile aferente semestrului I al anului 2020, care se depun până cel târziu la data de 30 septembrie 2020.

Art. 4. — Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează conform prevederilor art. 163 din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, sau ale art. 28 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare, și/sau prevederilor art. 41 și 42 din Legea nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. — Termenele prevăzute de prezenta normă care expiră într-o zi de sărbătoare legală sau într-o zi nelucrătoare se prelungesc până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

Art. 6. — Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

Art. 7. — La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma A.S.F. nr. 20/2019 pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă la 30 iunie 2019 a entităților din domeniul asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 643 din 2 august 2019.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Nicu Marcu

București, 20 august 2020.

Nr. 34.

*) Anexa se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 780 bis, care se poate achiziționa de la Centrul pentru relații cu publicul al Regiei Autonome „Monitorul Oficial”, București, șos. Panduri nr. 1.

ABONAMENTE LA PUBLICAȚIILE OFICIALE PE SUPORT FIZIC

— Prețuri pentru anul 2020 —

Nr. crt.	Denumirea publicației	Valoare (TVA 5% inclus) — lei		
		12 luni	3 luni	1 lună
1.	Monitorul Oficial, Partea I	1.310	360	131
2.	Monitorul Oficial, Partea I, limba maghiară	1.640		150
3.	Monitorul Oficial, Partea a II-a	2.460		220
4.	Monitorul Oficial, Partea a III-a	470		50
5.	Monitorul Oficial, Partea a IV-a	1.880		170
6.	Monitorul Oficial, Partea a VI-a	1.750		160
7.	Monitorul Oficial, Partea a VII-a	600		55
8.	Colecția Legislația României	500	130	
9.	Colecția Hotărâri ale Guvernului României	800		75

NOTĂ:

Monitorul Oficial, Partea I bis, se multiplică și se achiziționează pe bază de comandă.

ABONAMENTE LA PRODUSELE ÎN FORMAT ELECTRONIC

— Prețuri pentru anul 2020 —

Produs	Abonamentul FLEXIBIL (Monitorul Oficial, Partea I + alte 3 părți ale Monitorului Oficial, la alegere)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	60	150	380	910	2.000	550	1.380	3.450	8.280	18.220
ExpertMO	100	250	630	1.510	3.320	1.000	2.500	6.250	15.000	33.000

Produs	Abonamentul COMPLET (Monitorul Oficial, Partea I + toate celelalte părți ale Monitorului Oficial)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	70	180	450	1.080	2.380	650	1.630	4.080	9.790	21.540
ExpertMO	120	300	750	1.800	3.960	1.200	3.000	7.500	18.000	39.600

Colecția Monitorul Oficial în format electronic, oricare dintre părțile acestuia	70 lei/an
--	-----------

Prețurile sunt exprimate în lei și conțin TVA.

Mai multe informații puteți găsi pe site-ul www.expert-monitor.ro, unde puteți aplica online comanda.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.I.F. RO427282,
 IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
 și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
 (alocat numai persoanelor juridice bugetare)
 Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, internet: www.monitoruloficial.ro
 Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
 bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 021.401.00.73, fax 021.401.00.71 și 021.401.00.72
 Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.

