



MINISTERUL DEZVOLTĂRII  
ECONOMICE ȘI DIGITALIZĂRII  
AL REPUBLICII MOLDOVA



ORGANIZAȚIA  
PENTRU DEZVOLTAREA  
ANTREPRENORIATULUI

## **AGRO GARANT**

**Produs de garantare individuală prin  
intermediul**

**Fondului de Garantare a Creditelor**



FONDUL  
DE GARANTARE  
A CREDITELOR

### **SCHEMĂ DE AJUTOR DE MINIMIS**

**În condițiile Legii nr. 139/2012 privind ajutorul de stat și ale Regulamentului privind ajutorul de minimis cu excepția garanțiilor emise exclusiv pentru produsele agricole prevăzute în Anexa nr. 1 la Acordul privind agricultura, ratificat prin Legea nr. 218/2001 pentru aderarea Republicii Moldova la Organizația Mondială a Comerțului.**

**Public**

## Istoricul versiunilor

<p><b><u>Versiunea 1:</u></b> PV Consiliul IP ODA nr. __ din __.05.2026</p>	<p>- Versiunea originală care include termenii și condițiile propuse pentru lansarea Produsului de Garantare AGRO GARANT</p>
---	--

## CUPRINS

Istoricul versiunilor .....	1
<b>CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE ȘI DEFINIȚII.....</b>	<b>4</b>
1. Obiectivul principal al Produsului de garantare .....	4
2. Obiectivele specifice ale Produsului de garantare și indicatori de rezultat.....	4
3. Actele normative aplicabile ce guvernează Produsul.....	4
4. Definiții și acronime .....	5
Acronime .....	5
5. Destinația creditelor garantate .....	6
6. Tipul garanției .....	6
7. Valoarea totală a garanțiilor în cadrul Produsului (buget total și capacitatea de garantare) .....	6
8. Perioada de acordare a garanțiilor .....	6
9. EFP participante .....	7
10. Încadrarea Produsului în schema corespunzătoare de ajutor de stat.....	7
<b>CAPITOLUL II. CONDIȚII ȘI CRITERII PENTRU SOLICITANTUL/BENEFICIARUL PRODUSULUI DE GARANTARE.....</b>	<b>7</b>
11. Criterii de eligibilitate generale .....	7
12. Criterii de eligibilitate specifice pentru solicitant.....	8
13. Criterii de eligibilitate pentru creditul garantat/proiectul investițional.....	8
14. Cheltuieli eligibile spre finanțare.....	8
15. Cheltuieli neeligibile spre finanțare.....	9
16. Limitele garanțiilor și valoarea monetară (cote/valori maxime) .....	9
17. Contribuția proprie (după caz).....	10
18. Termenul de garantare.....	10
19. Rata dobânzii .....	11
20. Comisioane și plăți aferente garantării.....	11
21. Dobânda de întârziere, penalități sau alte plăți de întârziere.....	11
22. Formele și limitele de asigurare .....	11
<b>CAPITOLUL III. CONDIȚII ȘI CRITERII PENTRU EFP .....</b>	<b>12</b>
23. Criterii de eligibilitate generale .....	12
24. Criterii de evaluare și limitele de risc.....	12
25. Termen de garantare .....	12
26. Acte prezentate pentru solicitarea garanției .....	12
27. Comisioane și plăți aferente garantării.....	13
28. Modalitatea și frecvența raportării.....	13
29. Evenimentele declanșatoare, aferente neîndeplinirii condițiilor garantării .....	13
<b>CAPITOLUL IV. PROCEDURI PRIVIND EXECUTAREA ȘI RECUPERAREA GARANȚIEI .....</b>	<b>14</b>
30. Procedura de executare.....	14

<b>31. Procedura de recuperare.....</b>	<b>14</b>
<b>CAPITOLUL V. DISPOZIȚII FINALE.....</b>	<b>15</b>
<b>Anexa nr. 1 Criterii de eligibilitate pentru OCN.....</b>	<b>17</b>
<b>Anexa nr. 2 Lista de excludere.....</b>	<b>18</b>
<b>Anexa nr. 3 Coduri CAEM eligibile și cotele maxime de garantare .....</b>	<b>20</b>

# CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE ȘI DEFINIȚII

## 1. Obiectivul principal al Produsului de garantare

Obiectivul principal al Produsului de garantare „AGRO GARANT” (în continuare – „Produs”) este facilitarea accesului la finanțare pentru întreprinderile mici și mijlocii (IMM) care desfășoară sau intenționează să desfășoare activități eligibile în agricultura primară și industria alimentară, prin emiterea de garanții financiare individuale care reduc riscul de credit pentru entitățile financiare partenere (EFP).

Produsul este implementat de Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (ODA) prin Fondul de Garantare a Creditelor (FGC), în baza contractelor de colaborare cu EFP, în conformitate cu actele normative aplicabile și documentele operaționale interne.

Totodată, Produsul este aliniat la prioritățile de politici publice promovate de Guvernul Republicii Moldova în domeniul dezvoltării sectorului agroalimentar, fiind corelat cu obiectivele stabilite în Strategia Națională de Dezvoltare Agricolă și Rurală pentru anii 2023–2030, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 56/2023.

## 2. Obiectivele specifice ale Produsului de garantare și indicatori de rezultat

- (1) Produsul are următoarele obiective specifice:
  - a) Facilitarea accesului la finanțare pentru IMM-urile care desfășoară sau intenționează să desfășoare activități eligibile din agricultura primară și/sau industria alimentară, prin emiterea de garanții financiare individuale, în conformitate cu Hotărârea Guvernului nr. 709/2022;
  - b) Stimularea investițiilor în modernizarea, extinderea sau crearea capacităților de producție și procesare aferente activităților eligibile;
  - c) Susținerea investițiilor orientate spre implementarea tehnologiilor moderne, creșterea eficienței energetice și utilizarea durabilă a resurselor în cadrul activităților eligibile;
  - d) Consolidarea lanțurilor valorice agroalimentare și creșterea valorii adăugate a producției agricole, în limita activităților eligibile stabilite prin codurile CAEM prevăzute în Anexa 3 la prezentul Produs.
- (2) Pentru a asigura atingerea obiectivelor, precum și pentru a asigura cuantificarea impactului implementării Produsului, sunt stabiliți următorii indicatori specifici de rezultat:
  - a) Emiterea garanțiilor financiare în valoare de cel puțin 500 milioane MDL în primii 2 ani de implementare, cu posibilitatea extinderii până la aproximativ 800 milioane MDL, în funcție de capacitatea de garantare determinată prin coeficientul de multiplicare stabilit de Consiliul IP ODA;
  - b) Facilitarea accesului la credite în raport minim 2:1 (1 leu garanție → cel puțin 2 lei credit);
  - c) Mobilizarea în economie a cel puțin 2,5 lei pentru fiecare leu acordat sub formă de garanție (credit + aport propriu al IMM).
  - d) Asigurarea unei rate adecvate de utilizare a plafonului de garantare alocat Produsului, monitorizată periodic pe durata implementării.

## 3. Actele normative aplicabile ce guvernează Produsul

Următoarele acte normative stau la baza elaborării și implementării Produsului de garantare AGRO GARANT și reglementează cadrul legal și procedural de funcționare al acestuia:

- a) Legea nr. 179/2016 privind întreprinderile mici și mijlocii;
- b) Hotărârea Guvernului nr. 487/2022 cu privire la organizarea și funcționarea IP ODA;
- c) Hotărârea Guvernului nr. 709/2022 privind aprobarea Regulamentului cu privire la organizarea, funcționarea și utilizarea Fondului de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii;
- d) Manualul Operațional privind garanțiile financiare individuale, aprobat de Consiliul IP ODA;
- e) Alte acte normative interne ale ODA care reglementează procedurile de aprobare, monitorizare,

raportare și evaluare a garanțiilor.

#### 4. Definiții și acronime

Acronime

<b>BNM</b>	Banca Națională a Moldovei
<b>FGC</b>	Fondul de Garantare a Creditelor
<b>EFP</b>	Entitate Financiară Parteneră
<b>IMM</b>	Întreprindere micro, mică sau mijlocie
<b>OCN</b>	Organizație de Creditare Nebancară
<b>ODA</b>	Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului
<b>SIGGFC</b>	Sistem informațional de gestiune a garanțiilor financiare pentru credite
<b>EUR</b>	Euro
<b>USD</b>	Dolar SUA
<b>MDL</b>	Leu moldovenesc

În sensul Produsului de garantare AGRO GARANT sunt definite următoarele **definiții**:

- (1) **Activități eligibile** – activități economice corespunzătoare codurilor CAEM prevăzute în Anexa la prezentul Produs..
- (2) **Beneficiar** – IMM definită conform art. 4 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, care a obținut de la EFP un credit garantat cu garanție financiară;
- (3) **Data începerii activității efective** – este considerată data documentată a primei livrări de mărfuri sau prestări de servicii realizate de către solicitant.
- (4) **Entitate financiară parteneră (EFP)** - bancă sau organizație de creditare nebanară care are încheiat un contract de colaborare cu ODA în scopul acordării creditelor garantate conform prezentului Produs;
- (5) **Garant** - Instituția Publică Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului, care gestionează activitatea Fondului de Garantare a Creditelor;
- (6) **Garanții reale** – gajul bunurilor imobile, mijloacelor fixe și circulante, cu excepția creanțelor sau altor drepturi patrimoniale.
- (7) **Grup de beneficiari afiliați** - Grupul de Beneficiari afiliați este definit pe baza procedurilor interne ale EFP, elaborate în corespundere cu prevederile aplicabile aprobate de BNM;
- (8) **IMM** – Întreprindere mică sau mijlocie definită conform art. 4 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;
- (9) **IMM active** – IMM care desfășoară o activitate economică efectivă de cel puțin 12 luni până la data depunerii cererii de credit;
- (10) **IMM fondată de tineri** – IMM persoane juridice și/sau societăți comerciale, în care capitalul social și dreptul de vot este deținut în proporție de cel puțin 51% de către unul sau mai mulți tineri cu vârsta cuprinsă între 18 și 35 ani la data depunerii cererii de garantare, precum și întreprinderile individuale (gospodăriile țărănești) fondate și administrate de astfel de tineri;
- (11) **IMM fondată de femei** – IMM persoane juridice și/sau societăți comerciale, în care capitalul social și dreptul de vot la data depunerii cererii de garantare este deținut în proporție de cel puțin 51% de către una sau mai multe femei, precum și întreprinderile individuale (gospodăriile țărănești) fondate și administrate de femei;
- (12) **IMM nou creat** - IMM care are cel mult 12 luni de la data înregistrării de stat sau a început activitatea economică efectivă cu cel mult 12 luni până la data depunerii cererii de credit;
- (13) **Solicitant** – IMM care solicită de la EFP un credit garantat cu garanție financiară oferită de către Garant;

- (14) **Alte definiții**, noțiuni și acronime utilizate în acest document au semnificația stabilită în Regulamentul cu privire la organizarea, funcționarea și utilizarea Fondului de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 709/2022.

## 5. Destinația creditelor garantate

- (1) Sunt eligibile spre garantare următoarele tipuri de facilități: credite și linii de credit, inclusiv revolving, cu excepția overdrafturilor și leasing-ului financiar.
- (2) Creditele garantate vor fi destinate finanțării proiectelor investiționale aferente activităților eligibile prevăzute în Anexa nr. 3 la prezentul Prodos, precum și finanțării activității curente/completării capitalului circulant pentru IMM-urile care desfășoară sau intenționează să desfășoare activități în agricultură primară și industria alimentară, în condițiile prezentului Prodos.
- (3) Nu sunt eligibile creditele acordate pentru refinanțarea creditelor existente.

## 6. Tipul garanției

- (1) Produsul AGRO GARANT se implementează prin intermediul mecanismului de garantare individuală, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 709/2022.
- (2) Toate etapele aferente procesului de garantare, inclusiv analiza solicitării, aprobarea și emiterea garanției, monitorizarea derulării contractului de credit garantat, executarea garanției în caz de neplată, precum și procedurile de recuperare a sumelor achitate sunt efectuate în baza prevederilor Manualului Operațional privind garanțiile financiare individuale, aprobat de Consiliul IP ODA, respectând condițiile specifice ale prezentului Prodos.

## 7. Valoarea totală a garanțiilor în cadrul Produsului (buget total și capacitatea de garantare)

- (1) Capitalul planificat pentru implementarea Produsului AGRO GARANT este în valoare de 100 milioane MDL, prevăzut a fi alocat din bugetul de stat, în cadrul Agendei de reforme aferente Planului de creștere al Republicii Moldova.
- (2) Capacitatea de garantare în cadrul Produsului se determină în funcție de coeficientul de multiplicare aprobat de Consiliul ODA, în conformitate cu politica de risc aplicabilă Fondului de Garantare a Creditelor, și se publică pe pagina web oficială a ODA.
- (3) Garanțiile financiare în cadrul Produsului se acordă în limita capitalului disponibil și a capacității de garantare aprobate.
- (4) Capitalul disponibil și capacitatea de garantare a Produsului pot fi ajustate prin decizia Consiliului ODA, în funcție de nivelul de valorificare a Produsului, evoluția portofoliului de garanții și necesitățile de implementare.

## 8. Perioada de acordare a garanțiilor

Produsul AGRO GARANT se implementează pe o perioadă de 3 ani de la data punerii în aplicare. Punerea în aplicare a Produsului reprezintă data efectivă de intrare în vigoare a acestuia, care survine în termen de 10 zile de la transmiterea oficială a notificării către EFP, în corespundere cu prevederile contractelor de colaborare.

Continuarea sau ajustarea perioadei de implementare poate fi dispusă prin decizia Consiliului ODA, în funcție de gradul de utilizare a plafonului și/sau evaluarea impactului Produsului.

## 9. EFP participante

EFP eligibile în cadrul Produsului sunt băncile licențiate/autorizate de BNM și organizațiile de creditare nebanară (OCN), în conformitate cu Hotărârea Guvernului nr.709/2022 și prevederile prezentului Produs, cu respectarea prevederilor pct. 23 din prezentul Produs.

EFP care au contracte de colaborare în vigoare cu IP ODA pentru produsele de garantare individuale ale FGC sunt acceptate de drept în cadrul Produsului „AGRO GARANT”.

Acceptarea de noi OCN în cadrul Produsului se efectuează în baza criteriilor de selecție stabilite de Hotărârea Guvernului nr. 709/2022, cu respectarea criteriilor de eligibilitate din Anexa nr. 1 la Produs.

## 10. Încadrarea Produsului în schema corespunzătoare de ajutor de stat

În măsura în care măsurile de sprijin acordate în baza prezentului Produs vizează exclusiv produsele agricole prevăzute în Anexa nr. 1 la Acordul privind agricultura, ratificat prin Legea nr. 218/2001 pentru aderarea Republicii Moldova la Organizația Mondială a Comerțului, acestea nu cad, la moment, sub incidența Legii nr. 139/2012 privind ajutorul de stat și a Regulamentului privind ajutorul de minimis, aprobat prin Hotărârea Plenumului Consiliului Concurenței nr. 06/2024.

În măsura în care activitățile, investițiile sau produsele finanțate/garantate în baza prezentului Produs nu vizează exclusiv produsele agricole prevăzute în Anexa nr. 1 la Acordul privind agricultura, sprijinul acordat prin garanția financiară va fi tratat ca ajutor de minimis și se va acorda cu respectarea Legii nr. 139/2012 privind ajutorul de stat și a Regulamentului privind ajutorul de minimis, aprobat prin Hotărârea Plenumului Consiliului Concurenței nr. 06/2024.

De la data aplicării noilor reguli privind ajutorul de stat în sectorul agricol, Produsul va fi supus unei examinări suplimentare în vederea asigurării conformității acestuia cu cadrul normativ aplicabil, fiind operate modificările necesare, după caz.

# CAPITOLUL II. CONDIȚII ȘI CRITERII PENTRU SOLICITANTUL/BENEFICIARUL PRODUSULUI DE GARANTARE

## 11. Criterii de eligibilitate generale

Pentru a fi eligibil la Produsul AGRO GARANT, solicitantul garanției trebuie să corespundă următoarelor criterii generale de eligibilitate:

- a) este înregistrat în Registrul de stat al persoanelor juridice din Republica Moldova și nu se află în proces de insolabilitate, reorganizare sau lichidare;
- b) este o întreprindere micro, mică sau mijlocie, înregistrată în Republica Moldova, care se încadrează în definiția prevăzută la art. 4 din Legea nr. 179/2016 privind întreprinderile mici și mijlocii;
- c) nu se regăsește în categoriile de întreprinderi excluse de la instrumentele de susținere, prevăzute la art. 12 alin. (3) din Legea nr. 179/2016;
- d) solicitantul nu se regăsește în Lista de interdicție a subiecților subvenționării, ținută în condițiile art. 30 din Legea nr. 71/2023 cu privire la subvenționarea în agricultură și mediul rural.
- e) nu are beneficiari efectivi înregistrați și/sau rezidenți ai jurisdicțiilor care nu implementează standardele internaționale de transparență, stabilite conform actelor normative aplicabile;
- f) nu are datorii restante la bugetul public național la data solicitării creditului, în sensul art. 129 pct. 13 din Codul fiscal nr. 1163, cu excepția obligațiilor fiscale contestate, eşalonate, amânate sau suspendate conform legislației în vigoare;

- g) în ultimele 24 de luni nu au fost consemnate încălcări repetate ale legislației, respectiv cel puțin două constatări scrise ale aceleiași abateri de către autoritățile competente; îndeplinirea acestui criteriu se declară pe propria răspundere prin cererea de garantare;
- h) nu desfășoară activități și nu utilizează mijloacele creditare pentru domenii sau scopuri neeligibile prevăzute în prezentul Produr și în Lista de excludere din Anexa nr. 2.

## 12. Criterii de eligibilitate specifice pentru solicitant

Pentru a putea beneficia de un credit garantat, Solicitantul trebuie să corespundă următoarelor criterii specifice:

- 1) Solicitantul desfășoară sau intenționează să desfășoare activități economice corespunzătoare codurilor CAEM eligibile prevăzute în Anexa nr. 3 la prezentul Produr, aferente agriculturii primare sau industriei prelucrătoare alimentare;
- 2) Solicitantul trebuie să demonstreze EFP capacitatea sa de a rambursa creditul solicitat. Demonstrarea capacității de rambursare se consideră îndeplinită odată cu aprobarea creditului de către EFP, în conformitate cu reglementările BNM și procedurile interne ale acesteia.
- 3) Pentru IMM-urile nou create, capacitatea de plată este evaluată de EFP în baza procedurilor interne proprii. Garantul își rezervă dreptul de a solicita documente, înscrisuri și alte informații relevante care să confirme capacitatea de plată a solicitantului.
- 4) Pe demonstrarea capacității de plată, pentru IMM active se aplică Indicatorul de îndatorare maximă admisibilă (I), care nu poate depăși indicatorul 30 (treizeci) indiferent de valoarea creditului solicitat, calculat conform formulei:

$$I = \frac{D + C}{CP}$$

unde:

*D* – totalul datoriilor pe termen scurt și lung conform situațiilor financiare aprobate;

*C* – valoarea creditului solicitat;

*CP* – capitalul propriu al solicitantului.

## 13. Criterii de eligibilitate pentru creditul garantat/proiectul investițional

Sunt eligibile spre garantare doar creditele noi acordate care respectă următoarele criterii:

- 1) Sunt destinate unei utilizări eligibile, în conformitate cu categoriile definite în cadrul prezentului Produr.
- 2) Sunt clasificate în categoria de risc „Standard” sau „Supravegheat” conform Regulamentului Băncii Naționale a Moldovei cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale nr. 231/2011;
- 3) pentru creditele destinate completării capitalului circulant perioada de grație la achitarea creditului sau dobânzii nu va depăși 24 luni, iar pentru creditele investiționale, perioada de grație pentru achitarea creditului solicitat va fi stabilită de către EFP, în funcție de specificul proiectului, profilul clientului și nivelul de risc aferent. În toate cazurile, perioada de grație se acordă în limitele maxime prevăzute de Produr, cu respectarea reglementărilor prudențiale aplicabile și a politicilor interne ale EFP.
- 4) pot fi garantate facilitățile de tip revolving sau liniile de credit reînnoite, acestea fiind tratate ca acordare de credit nou, cu condiția ca EFP să fi efectuat o reanaliză completă a riscului și să confirme că beneficiarul nu a înregistrat restanțe mai mari de 30 de zile consecutive în ultimele 12 luni.

## 14. Cheltuieli eligibile spre finanțare

Sunt eligibile spre garantare creditele destinate finanțării următoarelor tipuri de cheltuieli ale IMM-urilor:

- (1) Pentru proiecte investiționale:
  - a) investiții în active aferente activităților eligibile, inclusiv utilaje, echipamente, tehnică agricolă, sisteme de irigare, sere/solarii, plantații multianuale, material săditor/puiet, animale de

- producție pentru activități zootehnice, inclusiv dar fără a se limita la bovine, ovine, caprine, porcine, păsări și alte active necesare desfășurării activităților eligibile;
- b) investiții în infrastructura întreprinderii, inclusiv construcția, achiziția, modernizarea, extinderea sau reparația construcțiilor și spațiilor aferente activităților eligibile;
  - c) achiziția de imobilizări corporale și necorporale necesare desfășurării activităților eligibile;
  - d) achiziția de licențe, certificări, know-how și alte active necorporale aferente proiectului investițional;
  - e) cheltuieli aferente implementării tehnologiilor moderne, eficienței energetice, utilizării durabile a resurselor și digitalizării proceselor;
  - f) achiziția terenurilor aferente construcțiilor prevăzute în proiectul investițional finanțat, cu condiția ca valoarea acestora să nu depășească 50% din valoarea creditului garantat;
  - g) achiziția terenurilor agricole destinate desfășurării activităților eligibile în valoare de cel mult 30% din creditul garantat, cu condiția ca acestea să fie necesare și direct aferente unui proiect investițional integrat, iar beneficiarul să demonstreze existența sau implementarea componentelor productive aferente proiectului;
  - h) cheltuielile aferente investițiilor inițiate anterior depunerii cererii de credit, cu condiția ca acestea să fie direct legate de activitățile eligibile, să fie documentate corespunzător și să reprezinte obligații comerciale neachitate către furnizori, prestatori sau alți terți neafiliați beneficiarului. Nu sunt eligibile cheltuielile deja achitate integral de beneficiar, obligațiile față de fondatori, asociați/acționari, administratori sau persoane afiliate beneficiarului, precum și obligațiile provenite din credite, împrumuturi sau alte finanțări rambursabile existente.
- (2) Pentru finanțarea capitalului circulant:
- a) achiziționarea de produse, mărfuri, materii prime și alte inputuri necesare desfășurării activităților eligibile;
  - b) acoperirea cheltuielilor aferente salariilor, taxelor, impozitelor și serviciilor auxiliare;
  - c) cheltuieli aferente producției, procesării, ambalării, depozitării, transportului și livrării produselor;
  - d) alte cheltuieli operaționale necesare desfășurării activităților eligibile, în conformitate cu destinația creditului aprobat de EFP.

## 15. Cheltuieli neeligibile spre finanțare

Sunt considerate neeligibile creditele utilizate în următoarele scopuri:

- 1) Finanțarea directă sau indirectă a tranzacțiilor de achiziție a altor companii sau a acțiunilor/cotelor-părți ale acestora;
- 2) Nu este eligibilă procurarea sau construcția bunurilor imobile/spațiilor comerciale, cu destinația exclusivă oferirii acestora în locațiune. Sunt permise cazurile în care suprafața destinată locațiunii nu depășește 20% din suprafața totală a imobilului, iar restul este utilizat direct de IMM în desfășurarea activității eligibile;
- 3) Achiziționarea vehiculelor încadrate la poziția tarifară 8703 din Nomenclatorul Combinat al mărfurilor (conform Legii nr. 172/2014 de aprobare a NC) și/sau din categoria M1 (vehicule pentru transportul persoanelor cu cel mult 8 locuri pe scaune, în afara șoferului – conform Regulamentului (UE) 2018/858);
- 4) Finanțarea retroactivă a cheltuielilor aferente activității curente sau a proiectelor investiționale finalizate;
- 5) alte utilizări ale creditului care nu corespund activităților eligibile, cheltuielilor eligibile sau Listei de excludere prevăzute în Anexa nr. 2 la prezentul Produs;
- 6) refinanțarea creditelor existente;
- 7) ODA poate respinge proiectele care, deși nu se încadrează expres în lista de excludere și/sau lista de cheltuieli neeligibile, dar prezintă riscuri de conformitate, reputaționale sau legale, în conformitate cu prevederile reglementărilor interne, cu menționarea expresă a riscurilor identificate și informarea în termeni legali a EFP.

## 16. Limitele garanțiilor și valoarea monetară (cote/valori maxime)

- 1) Presentul Prodos stabilește cote de garantare și valori maxime ale garanțiilor financiare, diferențiate în funcție de destinația creditului garantat, categoria beneficiarului și categoria activităților eligibile prevăzute în Anexa nr. 3 la prezentul Prodos.
- 2) Pentru creditele investiționale, cota de garantare se stabilește în funcție de componenta / categoria de activitate eligibilă în care se încadrează proiectul investițional, conform codurilor CAEM prevăzute în Anexa nr. 3, precum și în funcție de categoria beneficiarului, conform Tabelului nr. 1.
- 3) În vederea determinării cotei de garantare și a valorii maxime a garanției financiare, se aplică următoarele reguli:
  - a) Valoarea minimă a unei garanții financiare care poate fi solicitată este de **100 000 MDL**, iar valoarea maximă a acesteia se stabilește conform Tabelului nr. 1, în funcție de tipul creditului garantat.
  - b) Cotele maxime de garantare pentru creditele investiționale se stabilesc conform Tabelului nr. 1, în funcție de categoria beneficiarului și prioritatea activității eligibile.
  - c) În cazul creditelor mixte, care includ atât componentă investițională, cât și componentă de capital circulant, cota de garantare se stabilește la nivelul celei mai mici cote eligibile aplicabile componentelor finanțate. Pentru aplicarea cotelor majorate aferente proiectelor investiționale, componenta investițională urmează a fi acordată distinct de componenta destinată capitalului circulant.
  - d) În cazul proiectelor investiționale încadrate în codurile CAEM eligibile prevăzute în Anexa nr. 3, care includ componente sau domenii considerate cu prioritate înaltă conform aceleiași Anexe, cota de garantare poate fi stabilită până la 70% din valoarea creditului investițional, în condițiile prezentului Prodos.
  - e) Garanția financiară se emite exclusiv în lei moldovenești. În cazul când creditul este acordat în valută, valoarea garanției va fi determinată reieșind din cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine, afișat de BNM, din data cererii de garantare.
  - f) Un solicitant poate beneficia de mai multe credite garantate, cu condiția că valoarea soldului garanțiilor emise pentru beneficiar sau pentru grupul de beneficiari afiliați, să nu depășească limita maximă a expunerii stabilită de Garant. Limita maximă a expunerii pentru un beneficiar sau grup de beneficiari afiliați se publică pe pagina web oficială a ODA - <https://www.oda.md>.

**Tabelul nr. 1: Matricea cotelor de garantare și a plafoanelor maxime**

Categoría beneficiarului	Garanție acordată în scop investițional			Capital circulant
	Prioritate înaltă	Prioritate medie	Prioritate standard	
	Valoarea maximă a garanției 20 mil. MDL			Valoarea maximă a garanției 5 mil. MDL
ÎMM activă (> 12 luni)	70	60	50	
ÎMM nou creată (< 12 luni)			60	
ÎMM fondată de tânăr sau femeie	70			

## 17. Contribuția proprie (după caz)

Prodosul nu impune restricții sau praguri minime exprese privind contribuția proprie. Cu toate acestea, EFP are responsabilitatea de a analiza individual fiecare proiect investițional și de a stabili necesitatea și mărimea contribuției proprii, în funcție de specificul proiectului, profilul clientului și nivelul de risc aferent, aplicând criteriile și metodologia proprie. Contribuția proprie poate varia în funcție de tipul investiției și capacitatea financiară a beneficiarului, fără intervenția directă a Garantului în stabilirea acestor condiții.

## 18. Termenul de garantare

Termenul de garantare aferent fiecărui credit solicitat se stabilește în funcție de tipul creditului, cu respectarea plafoanelor maxime prevăzute în Tabelul nr. 1:

- (1) Pentru creditele destinate completării capitalului circulant, termenul maxim al garanției este de **36 luni**, calculat din data scrisorii de garanție financiară.
- (2) Pentru creditele investiționale, termenul garanției nu va depăși termenul scadent al creditului.

## 19. Rata dobânzii

Produsul nu impune restricții privind rata dobânzii aplicată creditelor garantate. Rata dobânzii se stabilește de EFP conform politicilor interne și cadrului contractual aplicabil.

## 20. Comisioane și plăți aferente garanției

Comisionul de garantare va fi calculat în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr.709/2022 și constituie 1,5% anual, aplicat la soldul garanției la sfârșitul fiecărei luni de calcul, astfel:

$$CG = S * \frac{C}{100} * \frac{R/12}{100}$$

unde:

*CG – comisionul de garantare pentru garanțiile individuale, exprimat în MDL;*  
*S – soldul creditului înregistrat la sfârșitul lunii de calcul, garantat cu garanția individuală, exprimat în MDL. Pentru liniile de credit, comisionul de garantare se va calcula din valoarea maximă a plafonului disponibil. Pentru creditele acordate în valută străină, se va indica valoarea în MDL conform cursului oficial al Băncii Naționale a Moldovei la sfârșitul lunii de calcul;*  
*C – cota de garantare stabilită în conformitate cu produsul (exprimată în %);*  
*R – rata anuală a comisionului de garantare stabilită în produs (1,5%).*

## 21. Dobânda de întârziere, penalități sau alte plăți de întârziere

În cazul nerespectării termenului de achitare a comisionului de garantare, Beneficiarul urmează să achite o penalitate în mărime de 0,5% din suma restantă pentru fiecare zi de întârziere, ținându-se cont de regulile de imputație a plății indicate în art. 875 din Codul Civil al Republicii Moldova.

## 22. Formele și limitele de asigurare

- (1) Garanțiile reale colaterale garanției financiare constituite în vederea asigurării creditului solicitat, vor fi analizate și clasificate de către EFP în conformitate cu politica sa internă și reglementările BNM.
- (2) Forma de asigurare a creditului garantat, va depinde de destinația creditului solicitat, astfel:
  - a) Pentru creditele investiționale, în structura garanțiilor reale colaterale garanției financiare, minim 50% din valoarea de gaj vor constitui imobile sau alte mijloace fixe;
  - b) Pentru creditele destinate completării capitalului circulant, în structura garanțiilor reale oferite de solicitant, nu se va include gajul roadei viitoare sau universalitatea creanțelor.
- (3) Fidejusiunea administratorului sau fondatorului, cu excepția Întreprinderilor Individuale sau Gospodăriilor Țărănești, va fi perfectată obligatoriu pentru toate creditele solicitate.
- (4) Bunurile ce urmează a fi procurate din contul creditului, inclusiv gajul bunurilor viitoare, pot fi acceptate la calcularea valorii de gaj colateral garanției financiare, valoarea acestora fiind determinată de EFP în baza documentelor prezentate, evaluărilor disponibile, politicilor interne și reglementărilor aplicabile.
- (5) Nivelul de asigurare al creditului cu garanții reale, inclusiv garanția FGC, la data solicitării garanției, va constitui cel puțin 100% din valoarea creditului.
- (6) În cazul în care creditul este garantat cu garanții reale colaterale garanției financiare, cu excepția celor viitoare, care vor asigura creditul solicitat în cota de cel puțin 100%, cota maximă de asigurare, inclusiv garanția FGC, nu va depăși 150%. În cazul în care în structura de asigurare sunt incluse bunuri deja gajate pentru alte credite, EFP indică în cererea de garantare cota de extindere aferentă creditului garantat, utilizată exclusiv pentru verificarea încadrării în plafonul

de 150%.

- (7) În cazul modificării structurii gajului aferent creditului garantat, EFP va transmite în prealabil o solicitare către Garant. Modificările se consideră acceptate implicit, fără necesitatea unei confirmări scrise, în măsura în care rata de acoperire cu gaj rămâne cel puțin la nivelul stabilit în cererea de garantare. În alte situații, este necesară confirmarea în scris a Garantului.
- (8) EFP este în drept să extindă utilizarea bunurilor deja incluse în structura de asigurare a creditului garantat și în favoarea altor credite ale beneficiarului, fără necesitatea unei aprobări suplimentare din partea Garantului. Această extindere nu constituie modificare a structurii de asigurare menționate în cererea de garantare. În cazul executării garanției financiare, la valorificarea bunurilor respective, sumele recuperate se utilizează prioritar pentru stingerea creditului garantat, inclusiv a părții achitate de Garant, în limita cotei de extindere aferente creditului garantat indicate de EFP în cererea de garantare.

## CAPITOLUL III. CONDIȚII ȘI CRITERII PENTRU EFP

### 23. Criterii de eligibilitate generale

EFP este eligibil pentru aplicarea la Probus, dacă întrunește următoarele criterii:

- a) deține licență valabilă pentru activitatea de acordare de credite, eliberată de Banca Națională a Moldovei, în cazul băncilor, sau este înregistrat în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate, ținut de Banca Națională a Moldovei, în cazul organizațiilor de creditare nebancaară;
- b) nu este în proces de lichidare sau nu este supus procedurii de rezoluție, în cazul băncilor, ori nu este în proces de reorganizare, insolvență, lichidare sau suspendare a activității, în cazul organizațiilor de creditare nebancaară, precum și nu este supus de către autoritatea de supraveghere unor măsuri care se referă la interzicerea acordării creditelor;
- c) în cazul organizației de creditare nebancaară – dispune de o structură organizațională potrivită (consiliu în calitate de organ de supraveghere, comitete specializate de credite și administrare a riscurilor), personal calificat (o funcție care asigură creditarea întreprinderilor mici și mijlocii, o funcție distinctă și independentă de administrare a riscurilor și o funcție distinctă și independentă de audit intern), produse de creditare, reguli și proceduri de evaluare și oferire a creditelor și a altor produse financiare către întreprinderile mici și mijlocii, realizează anual auditul extern al situațiilor financiare, precum și corespunde criteriilor conform Anexei nr. 1 din Probus;
- d) respectă regulile produselor de garantare, prevederile Hotărârii Guvernului nr. 709/2022, manualele operaționale, instrucțiunile, precum și alte documente aprobate de ODA privind garanțiile financiare.

### 24. Criterii de evaluare și limitele de risc

Criteriile de evaluare, procedura de evaluare a băncilor, precum și limitele maxime se determină în conformitate cu Manualul operațional privind garanțiile financiare individuale și alte reglementări interne ale ODA. Expunerea maximă a FGC față de EFP, precum și capacitatea de garantare este publicată pe pagina web oficială a ODA <https://www.oda.md> iar la atingerea plafonului, garantul va informa EFP despre atingerea limitei și imposibilitatea de a mai acorda garanții.

### 25. Termen de garantare

Termenul de garantare în funcție de destinația creditului, este menționat la pct. 18 a Probusului de garantare „AGRO GARANT”.

### 26. Acte prezentate pentru solicitarea garanției

Cererea de garantare unică semnată de către beneficiar și EFP cu semnătura electronică calificată, va fi expediată către Garant prin intermediul poștei electronice la adresa [garantare@oda.md](mailto:garantare@oda.md) sau prin

intermediul SIGGFC. Toate documentele atașate la cererea de garantare, urmează a fi semnate electronic de către reprezentantul EFP, după cum urmează:

- a) Pentru IMM-urile active, se vor prezenta situațiile financiare pentru ultimul an de gestiune înregistrat la BNS, precum și pentru ultimul trimestru de gestiune, inclusiv datele din evidența contabilă relevante pentru determinarea raportului dintre totalul datoriilor și capitalul propriu;
- b) Concluzia și decizia EFP privind acordarea creditului sau extrase/rapoarte generate din sistemele informatice interne de aprobare a creditelor, semnate electronic de persoana responsabilă, care confirmă verificarea conformității solicitantului și a proiectului investițional cu criteriile de eligibilitate stabilite în prezentul Produr;
- c) Graficul preventiv de achitare a creditului;
- d) Copia documentelor care confirmă destinația creditului solicitat (după caz);
- e) Alte acte relevante în determinarea eligibilității solicitantului sau scopului creditului (după caz).
- f) Garantul își rezervă dreptul de a solicita, ori de câte ori consideră necesar, clarificări, documente confirmative, înregistrări și orice alte informații relevante, în scopul verificării corectitudinii calculului Indicatorului de îndatorare maximă admisibilă, al confirmării respectării tuturor criteriilor de eligibilitate stabilite, precum și al evaluării riscurilor asociate solicitantului. EFP și Solicitantul au obligația de a prezenta informațiile solicitate în termenul și forma indicate de Garant, iar neprezentarea acestora poate constitui temei pentru respingerea cererii de garantare.

## **27. Comisioane și plăți aferente garantării**

Comisionul de garantare este calculat în conformitate cu pct. 20 al prezentului Produr și încasat lunar de către EFP de la beneficiar și transferat lunar către ODA în conformitate cu contractul de colaborare.

## **28. Modalitatea și frecvența raportării**

- (1) EFP va monitoriza Beneficiarul până la stingerea creditului, precum și încasarea lunară a comisionului de garantare.
- (2) Până la data de 10 a lunii de gestiune, EFP prezintă un raport lunar cu indicarea soldului creditului garantat la situația din ultima zi a lunii precedente, în conformitate cu contractul de colaborare, prezentat în format electronic pe adresa [garantare@oda.md](mailto:garantare@oda.md), fie prin cadrul SIGGFC, semnat cu semnătura electronică calificată de către persoana responsabilă din partea EFP, precum și în format – xlsx.

## **29. Evenimentele declanșatoare, aferente neîndeplinirii condițiilor garantării**

- (1) În conformitate cu prezentul Produr, se va considera ca neîndeplinire a condițiilor garantării de către EFP:
  - a) Neplata comisionului de garantare încasat de la Beneficiar, prevăzut la pct. 20;
  - b) Nerespectarea obligațiilor de rambursare a sumelor recuperate prevăzute la pct. 31, subpct. (2);
  - c) Nerespectarea obligațiilor de prezentare a informației în conformitate cu pct. 28, sub pct. (2);
  - d) Nerespectarea prevederilor pct. 23 din prezentul Produr;
  - e) Angajarea în activități ilegale precum finanțarea terorismului sau spălarea banilor.
- (2) La apariția unui eveniment declanșator de neîndeplinire a condițiilor garantării de către EFP, Garantul va transmite o notificare scrisă, prin care EFP-ului i se oferă 15 zile pentru a remedia situația.
- (3) În cazul în care evenimentul de neîndeplinire a condițiilor garantării de către EFP va continua și după perioada stabilită, Garantul are dreptul unilateral să suspende emiterea de garanții în favoarea EFP, sau să amâne termenul limită de executare a cererii de plată pentru un credit neperformant, până la remedierea evenimentului declanșator.

## CAPITOLUL IV. PROCEDURI PRIVIND EXECUTAREA ȘI RECUPERAREA GARANȚIEI

### 30. Procedura de executare

- (1) În cazul în care Beneficiarul nu achită ratele lunare la credit o perioadă mai mare de 90 de zile consecutiv în conformitate cu graficul de plăți, iar EFP-ul și Beneficiarul nu ajung la un acord privind măsurile de remediere, EFP este în drept să înainteze către Garant cererea de executare a garanției financiare.
- (2) În scopul confirmării faptului că creditorul și beneficiarul nu au ajuns la un acord privind măsurile de remediere, EFP va prezenta, la depunerea cererii de executare, documente sau informații care confirmă că au fost examinate posibilitățile de remediere a situației, iar acestea nu au fost acceptate, nu au fost aplicabile sau nu au condus la remedierea restanței. Documentarea poate include, după caz, notificări, corespondență cu beneficiarul, propuneri sau refuzuri de restructurare/reeșalonare, note interne ale EFP, decizii ale organelor competente ale EFP sau alte documente relevante, întocmite conform procedurilor interne ale EFP.
- (3) Cererea de executare a garanției financiare se întocmește în forma și cu informațiile stabilite prin documentele operaționale aprobate prin ordin al Directorului ODA și se transmite Garantului prin poșta electronică sau prin intermediul SIGGFC, după caz. Cererea și documentele anexate se semnează cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul autorizat al Creditorului.
- (4) Garantul acceptă cererile de executare a garanției financiare individuale și în situația în care acestea sunt înaintate după expirarea termenului de valabilitate a garanției, exclusiv pentru creditele garantate pentru care prima zi de restanță aferentă obligațiilor de plată a intervenit în perioada de valabilitate a garanției financiare, iar restanța s-a menținut consecutiv până la atingerea pragului de 90 de zile consecutive.
- (5) În cazul prevăzut la pct. (4), cererea de executare a garanției poate fi înaintată o singură dată, în termen de cel mult 90 de zile calendaristice de la data atingerii pragului de 90 de zile consecutive de restanță, cu condiția ca starea de neexecutare să fie menținută la momentul înaintării cererii.
- (6) În cazul în care, pentru un credit garantat aflat în derulare, se înregistrează restanțe de peste 90 de zile consecutive în perioada de valabilitate a garanției, iar Creditorul nu înaintează cererea de executare a garanției financiare, garanția rămâne în vigoare. Neexercitarea dreptului de executare nu afectează termenul maxim în care executarea poate fi solicitată și nu suspendă obligațiile contractuale ale Creditorului.
- (7) Procedura de solicitare a plății este specificată în contractul de colaborare semnat cu EFP.
- (8) Suma solicitată în baza cererii de plată se va referi doar la soldul creditului restant (principalului) și nu vor include dobânzile, taxele, comisioanele sau majorările de întârziere aplicate conform contractului de credit garantat, cheltuieli de judecată, precum și alte cheltuieli ce țin de recuperarea creditului.
- (9) Calculul sumei garanției spre executare va fi efectuat în conformitate cu următoarea formulă:

$$GI = S * \frac{C}{100}$$

unde:

*GI* – valoarea garanției individuale spre plată către EFP, exprimată în MDL;

*S* – soldul restant al creditului (principalul), exprimat în MDL;

*C* – cota de garantare (exprimată în %).

- (10) Executarea cererii de plată se efectuează exclusiv în MDL. Pentru creditele acordate în EUR sau USD, valoarea de plată a garanției se calculează luând ca bază cursul oficial al BNM din ziua depunerii cererii de executare, fără a depăși echivalentul în MDL al valorii inițiale a creditului, determinat la cursul de schimb indicat în scrisoarea de garanție financiară. Plata garanției se efectuează în limita cotei de garantare și nu poate depăși suma maximă garantată indicată în scrisoarea de garanție financiară individuală.

### 31. Procedura de recuperare

- (1) În orice moment până sau după executarea garanției financiare, EFP întreprinde toate măsurile privind recuperarea datoriilor restante aferente contractului de credit, inclusiv prin vânzarea completă a gajului într-un termen rezonabil, conform documentelor sale interne și actelor normative.
- (2) În termen de 15 zile de la data încasării de către EFP a sumelor recuperate din vânzarea gajului, precum și a oricăror alte sume încasate în contul achitării datoriilor restante aferente contractului de credit (costul creditului), după deducerea cheltuielilor de încasare/executare silită, EFP rambursează FGC valoarea sumelor recuperate calculate proporțional cotei de garantare, dar nu mai mult decât suma mijloacelor bănești achitate de Garant, conform următoarei formule:

$$R = (P - E) * \frac{C}{100},$$

unde:

*R – suma spre rambursare către garant, exprimată în MDL;*

*P – sumele recuperate din vânzarea gajului și oricare alte sume încasate în contul achitării datoriilor restante aferente contractului de credit, exprimate în MDL;*

*E – cheltuielile de încasare/executare silită, exprimate în lei;*

*C – cota de garantare.*

- (3) După executarea garanției financiare, Garantul este în drept să exercite, în mod separat și/sau împreună cu Creditorul, dreptul de regres asupra Beneficiarului în vederea recuperării garanției financiare executate, achitată în favoarea Creditorului. Exercițarea separată a dreptului de regres de către Garant se realizează cu informarea și coordonarea cu EFP, în vederea evitării dublei recuperări a aceleiași creanțe și asigurării evidenței clare a sumelor recuperate.

## CAPITOLUL V. DISPOZIȚII FINALE

- (1) Produsul de garantare „AGRO GARANT” se aprobă de către Consiliul ODA și se actualizează, după caz, ținând cont de evoluția pieței, a documentelor de politici publice relevante pentru dezvoltarea sectorului agricol și agroalimentar, precum și a recomandărilor partenerilor de dezvoltare. Orice modificare devine aplicabilă numai după publicarea pe pagina web oficială a ODA și comunicarea formală către EFP. EFP și beneficiarii garanțiilor au obligația de a respecta și implementa toate actualizările aprobate, în termenele stabilite de ODA.
- (2) Forma-tip a raportului lunar prezentat de EFP, modelul contractului de colaborare, contractul de garantare și alte documente de lucru utilizate în procesul de solicitare, analiză, emitere, monitorizare, executare și recuperare a garanțiilor financiare sunt aprobate de ODA în conformitate cu Manualul Operațional. Toate versiunile actualizate se comunică EFP, care are obligația de a le aplica în termenele stabilite.
- (3) Orice litigiu apărut în legătură cu interpretarea, executarea sau încetarea prezentului Produs de garantare și a actelor aferente acestuia va fi soluționat pe cale amiabilă între părți. În cazul în care soluționarea amiabilă nu este posibilă, litigiul va fi supus jurisdicției instanțelor judecătorești competente din Republica Moldova.
- (4) Emiterea garanțiilor financiare conform prezentului Produs nu se admite în cazul în care EFP are un contract activ/în vigoare cu Garantul privind implementarea unei scheme de garantare a portofoliilor de credite, iar creditul solicitat este eligibil pentru a fi inclus în schema respectivă. În asemenea cazuri, creditorul este obligat să indice în cererea de garantare motivul neîncadrării creditului respectiv într-o astfel de schemă.
- (5) Același credit nu poate fi garantat concomitent prin mai multe tipuri de garanții emise de ODA. Utilizarea în paralel a garanțiilor emise de alte organizații poate fi acceptată, cu respectarea condițiilor stabilite de EFP și a cadrului normativ aplicabil.
- (6) Prezentul Produs se aplică de către EFP care deține contracte de colaborare active cu Garantul pentru emiterea garanțiilor financiare individuale, fără necesitatea încheierii unui acord separat,

după caz. Produsul intră în vigoare în termen de 10 zile de la transmiterea oficială a notificării către EFP participante, cu respectarea termenelor prevăzute în contractele de colaborare aplicabile.

- (7) Odată cu intrarea în vigoare a prezentului Produs, solicitările de garantare aferente activităților din domeniul agriculturii primare și industriei prelucrătoare alimentare specificate în Anexa nr. 3 se examinează exclusiv în baza Produsului de garantare „AGRO GARANT”.
- (8) Garanțiile financiare individuale emise anterior intrării în vigoare a prezentului Produs rămân valabile și se administrează până la stingerea integrală a obligațiilor garantate, conform condițiilor contractuale inițiale.

## Anexa nr. 1 Criterii de eligibilitate pentru OCN

Criterii de eligibilitate ce urmează a fi respectate de către Organizațiile de Creditare Nebancară pentru aplicarea la produsul de garantare AGRO GARANT:

Nr.	Criteriul	Valoarea	Termen
<b>1.</b>	OCN înregistrate în Registrul OCN cu autorizație activă	Autorizație activă	permanent
<b>2.</b>	OCN nu sunt supuse unor decizii/ prescripții privind neconformarea repetată cu măsurile prescrise de către autoritatea de supraveghere	Lipsa prescripțiilor repetate	permanent
<b>3.</b>	Ponderea creditelor nebancare în total activitatea de creditare nebancară proprie (credite + leasing financiar)	> 50%	Trimestrial
<b>4.</b>	Realizează situațiile financiare în conformitate cu standardele de contabilitate potrivite pentru OCN și în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere, auditate în conformitate cu actele normative	Audit extern efectuat	permanent
<b>5.</b>	Nivelul înregistrat al activelor conform situațiilor financiare de la sfârșitul ultimului trimestru de gestiune.	Active > 50,0 mil lei	permanent
<b>6.</b>	Ponderea creditelor acordate persoanelor juridice sau persoane fizice care practică activitate de întreprinzător în total credite nebancare acordate	> 15%	Trimestrial
<b>7.</b>	Rata activelor nete (capital propriu) (raportul dintre valoarea medie a activelor nete și valoarea totală medie a activelor)	> 15%	Media ultimelor patru trimestre premergătoare selectării; Menținerea mediei pe parcurs
<b>8.</b>	Ponderea creditelor cu termen expirat mai mare de 90 zile în total credite acordate	< 15%	Media ultimelor patru trimestre premergătoare selectării Menținerea mediei pe parcurs

## Anexa nr. 2 Lista de excludere

Următoarele proiecte, activități sau utilizări a mijloacelor creditare nu vor fi eligibile spre garantare în cadrul Produsului „AGRO GARANT”:

### **A. Activități sau utilizări a mijloacelor creditare dăunătoare mediului sau societății:**

1. orice investiții legate de exploatarea lemnului și/sau care pot avea impact asupra sănătății pădurilor;
2. producția și prelucrarea Organismelor Modificate Genetic (OMG);
3. situate în zone protejate, habitate critice sau zone cultural sau social sensibile, recunoscute conform reglementărilor naționale (de exemplu, în zone naturale protejate de stat, zone centrale ale rețelei ecologice, registru național al monumentelor etc.) (Ref.: ESS6 - Conservarea biodiversității și gestionarea durabilă a resurselor naturale vii; ESS8 - Patrimoniu cultural);
4. orice activități care pot provoca deplasarea fizică sau economică permanentă sau temporară a proprietarilor sau utilizatorilor oricărui teren și care conduc la pierderea sau deteriorarea bunurilor, inclusiv culturile în picioare, structurile sau alte îmbunătățiri ale terenului (Ref.: ESS 5 - Achiziția de terenuri, restricțiile privind utilizarea terenurilor și relocarea involuntară);
5. orice activități care implică munca forțată sau munca copiilor, îngrijorare raportată sau semnificativă privind exploatarea și abuzul sexual sau hărțuirea sexuală;
6. achiziționarea pesticidelor clasificate ca "I, II sau III din Grupul de Toxicitate al Republicii Moldova" [1], "Ia, Ib sau II din Clasa de Toxicitate a OMS" [2] și/sau "interzise sau restricționate sever de UE" [3] (Ref.: ESS3- Eficiența resurselor și prevenirea și gestionarea poluării);
7. sisteme de irigare la scară largă [4] și subproiecte care implică evacuarea apelor uzate direct în căile navigabile internaționale, captarea sau devierea apelor internaționale, subproiectele legate de evacuarea materialelor reziduale într-o locație care ar putea avea impact asupra apelor internaționale, construcția oricăror baraje care ar putea afecta regimul hidrologic al apelor internaționale etc. (Ref.: OP/BP 7.50 Proiecte privind căile navigabile internaționale).

### **B. Activitățile specificate în Lista de Excludere**

1. Producția sau comerțul cu orice produs sau activitate considerată ilegală în conformitate cu legea sau reglementările țării gazdă sau al convențiilor și acordurilor internaționale, sau care face obiectul interdicțiilor internaționale, cum ar fi produse farmaceutice, pesticide/ierbicide, substanțe care diminuează stratul de ozon, PCB, fauna sălbatică sau produse reglementate în conformitate cu CITES.
2. Producția sau comerțul cu arme și muniții.\*
3. Producția sau comerțul cu băuturi alcoolice (excluzând berea, vinul, cidrul și a altor vinuri din fructe).\*
4. Producția sau comerțul cu tutun.\*
5. Jocurile de noroc, cazinourile și întreprinderile echivalente.\*
6. Producția sau comerțul cu materiale radioactive. Aceasta nu se aplică achiziționării de echipamente medicale, echipamente de control al calității (măsurare) și orice echipament în care IFC consideră sursa radioactivă ca fiind nesemnificativă și/sau suficient de protejată.
7. Producția sau comerțul cu fibre de azbest necimentate. Aceasta nu se aplică achiziționării și utilizării de plăci din ciment cu azbest legat, în cazul în care conținutul de azbest este mai mic de 20%.
8. Pescuitul cu plase în derivă, în mediul marin, utilizând plase cu lungime mai mare de 2,5 km.
9. Producția sau activitățile care implică forme dăunătoare sau de exploatare de muncă forțată\*\*/muncă dăunătoare pentru copii.\*\*\*
10. Producția sau comerțul cu lemn sau alte produse forestiere, în afară de cele provenite din pădurile gestionate în mod durabil.
11. Producția, comerțul, depozitarea sau transportul de volume semnificative de substanțe chimice periculoase sau utilizarea comercială pe scară largă a substanțelor chimice periculoase. Substanțele chimice periculoase includ benzină, kerosen și alte produse petroliere.

12. Producția sau activitățile care afectează terenurile deținute sau revendicate prin adjuocate de către popoarele indigene, fără acordul deplin documentat al acestor popoare.

*Note:*

*\*Aceasta nu se aplică IMM-urilor care nu sunt implicați în mod semnificativ în aceste activități. "Implicare nesemnificativă" înseamnă că activitatea în cauză este auxiliară operațiunilor principale ale IMM-ului. Un beneficiar IMM nu va fi considerat ca fiind implicat semnificativ, dacă generează nu mai mult de 20% din veniturile lor dintr-o activitate exclusă.*

*\*\* Muncă forțată înseamnă orice muncă sau serviciu, care nu este efectuat voluntar și care este obținut prin amenințare cu forța sau cu pedeapsa.*

*\*\*\* Muncă dăunătoare pentru copii, înseamnă angajarea copiilor, care este considerată ca exploatare din punct de vedere economic sau care poate fi periculoasă pentru educația, sănătatea, dezvoltarea fizică, mentală, spirituală, morală sau socială a copilului.*

### Anexa nr. 3 Coduri CAEM eligibile și cotele maxime de garantare

Cod CAEM	Denumire	
<b>Prioritate înaltă, cota maximă de garantare 70%</b>		
A	01.13	Cultivarea legumelor și a pepenilor, a rădăcinoaselor și tuberculilor
A	01.16	Cultivarea plantelor pentru fibre textile
A	01.21	Cultivarea strugurilor
A	01.24	Cultivarea fructelor semințoase și sămburoase
A	01.25	Cultivarea arbuștilor fructiferi, căpșunilor, nuciferilor și a altor pomi fructiferi
A	01.26	Cultivarea fructelor oleaginoase
A	01.30	Cultivarea plantelor pentru înmulțire
A	01.41	Creșterea bovinelor de lapte
A	01.42	Creșterea altor bovine
A	01.43	Creșterea cailor și a altor cabaline
A	01.45	Creșterea ovinelor și caprinelor
A	01.46	Creșterea porcinelor
A	01.47	Creșterea păsărilor
A	01.49	Creșterea altor specii de animale
A	01.64	Pregătirea semințelor în vederea însămânțării
C	10.51	Fabricarea produselor lactate și a brânzeturilor
C	10.61	Fabricarea produselor de morărit
C	10.71	Fabricarea pâinii; fabricarea prăjiturilor și a produselor proaspete de patiserie
C	10.72	Fabricarea biscuiților și pișcoturilor; fabricarea prăjiturilor și a produselor conservate de patiserie
C	10.73	Fabricarea macaroanelor, tăițelilor, cuș-cuș-ului și a altor produse făinoase similare
C	11.02	Fabricarea vinurilor din struguri
C	11.03	Fabricarea cidrului și a altor vinuri din fructe
C	11.04	Fabricarea altor băuturi nedistilate, obținute prin fermentare
C	11.05	Fabricarea berii
<b>Prioritate medie, cota maximă de garantare 60%</b>		
A	01.28	Cultivarea condimentelor, plantelor aromatice, medicinale și a plantelor de uz farmaceutic
C	10.11	Producția, prelucrarea și conservarea cărnii
C	10.12	Prelucrarea și conservarea cărnii de pasăre
C	10.13	Fabricarea produselor din carne (inclusiv din carne de pasăre)
C	10.31	Prelucrarea și conservarea cartofilor
C	10.32	Fabricarea sucurilor de fructe și legume
C	10.39	Prelucrarea și conservarea fructelor și legumelor, cu excepția cartofilor
C	10.41	Fabricarea uleiurilor și grăsimilor
C	10.42	Fabricarea margarinei și a altor produse comestibile similare
C	10.52	Fabricarea înghețatei
C	10.62	Fabricarea amidonului și a produselor din amidon
C	10.82	Fabricarea produselor din cacao, a ciocolatei și a produselor zaharoase
C	11.06	Fabricarea malțului
C	11.07	Producția de băuturi răcoritoare nealcoolice; producția de ape minerale și alte ape îmbuteliate
<b>Prioritate standard, cota maximă de garantare 50%</b>		
A	01.11	Cultivarea cerealelor (exclusiv orez), plantelor leguminoase și a plantelor producătoare de semințe oleaginoase
A	01.19	Cultivarea altor plante din culturi nepermanente
A	01.29	Cultivarea altor plante din culturi permanente
A	01.61	Activități auxiliare pentru producția vegetală
A	01.62	Activități auxiliare pentru creșterea animalelor
A	01.63	Activități după recoltare
A	02.10	Silvicultură și alte activități forestiere
A	02.30	Colectarea produselor forestiere nelemnoase din flora spontană
A	02.40	Activități de servicii anexe silviculturii
A	03.12	Pescuitul în ape dulci
A	03.22	Acvacultura în ape dulci
C	10.20	Prelucrarea și conservarea peștelui, crustaceelor și moluștelor
C	10.81	Fabricarea zahărului
C	10.83	Prelucrarea ceaiului și cafelei
C	10.84	Fabricarea condimentelor și ingredientelor
C	10.85	Fabricarea de mâncăruri preparate
C	10.86	Fabricarea preparatelor alimentare omogenizate și alimentelor dietetice
C	10.89	Fabricarea altor produse alimentare n.c.a.