

## INSTITUȚIA PUBLICĂ

# ORGANIZAȚIA PENTRU DEZVOLTAREA ANTREPRENORIATULUI (ODA)

## Manual Operațional

### Programul de Stimulare a Investițiilor „373”

| Numărul ediției<br>versiunii | Organul responsabil | Comentarii generale<br>privind<br>aprobarea/modificările<br>realizate | Data aprobării                      |
|------------------------------|---------------------|---|-------------------------------------|
| Versiunea 1.0.               | Consiliul IP ODA    | Aprobare inițială   | 13.06.2023<br>(Proces-verbal nr.4)  |
| Versiunea 1.1.               | Consiliul IP ODA    | Aprobare modificări   | 05.09.2023<br>(Proces-verbal nr.7)  |
| Versiunea 2.0.               | Consiliul IP ODA    | Aprobare modificări   | 17.06.2024<br>(Proces-verbal nr.12) |
| Versiunea 3.0.               | Consiliul IP ODA    | Aprobare modificări   | 06.11.2025<br>(Proces-verbal nr.12) |

## CUPRINS

|  |    |
|--|----|
| CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE   | 4  |
| Secțiunea 1. Cadrul juridic al Programului   | 4  |
| Secțiunea 2. Scopul, obiectivele și principiile Programului  | 5  |
| Secțiunea 3. Noțiuni și acronime   | 6  |
| CAPITOLUL II. SELECTAREA ENTITĂȚILOR FINANCIARE PARTENERE  | 8  |
| Secțiunea 1. Lansarea apelului și depunerea cererii de participare   | 8  |
| Secțiunea 2. Evaluarea cererii de participare și semnarea contractelor de colaborare                             | 8  |
| Secțiunea 3. Modificarea contractului de colaborare  | 9  |
| Secțiunea 4. Rezoluțiunea contractului și excluderea EFP din Program   | 9  |
| CAPITOLUL III. ACORDAREA ȘI MONITORIZAREA CREDITELOR   | 10 |
| Secțiunea 1. Proceduri de depunere, evaluare și aprobare a cererii de credit                                     | 10 |
| Secțiunea 2. Includerea contractelor de credit în Program  | 11 |
| Secțiunea 3. Garantarea creditelor acordate în cadrul Programului  | 11 |
| Secțiunea 4. Excluderea creditelor din Program   | 12 |
| CAPITOLUL IV. RATA DOBÂNZII  | 13 |
| Secțiunea 1. Rata maximă a dobânzii la acordarea creditului  | 13 |
| Secțiunea 2. Monitorizarea de către ODA a ratelor dobânzii aplicate de EFP                                       | 14 |
| CAPITOLUL V. ACORDAREA COMPENSAȚIILOR ȘI RAPORTAREA  | 15 |
| Secțiunea 1. Determinarea valorii dobânzii compensate  | 15 |
| Secțiunea 2. Raportarea și compensarea dobânzilor  | 16 |
| CAPITOLUL VI. MONITORIZAREA  | 16 |
| Secțiunea 1. Monitorizarea creditelor  | 16 |
| Secțiunea 2. Monitorizarea Programului și evaluarea impactului   | 17 |
| CAPITOLUL VII. GESTIUNEA FINANCIARĂ A PROGRAMULUI  | 18 |
| CAPITOLUL VIII. DISPOZIȚII FINALE  | 18 |
| Anexa nr. 1: Cerere de admitere în calitate de EFP în cadrul Programului   | 20 |
| Anexa nr. 2: Model-tip al contractului de colaborare încheiat între ODA și EFP                                   | 21 |
| 1. Obiectul Contractului   | 21 |
| 2. Dispoziții generale   | 21 |
| 3. Drepturile și obligațiile părților  | 24 |
| 4. Solicitarea și acordarea creditului investițional   | 26 |
| 5. Includerea contractelor de credit în Program  | 27 |
| 6. Transferul compensației către beneficiar  | 27 |
| 7. Determinarea valorii compensației   | 28 |
| 8. Excluderea contractelor de credit Program   | 28 |
| 9. Suspendarea sau excluderea EFP din Program  | 29 |
| 10. Transferul drepturilor   | 29 |
| 11. Confidențialitate  | 30 |
| 12. Publicitate  | 30 |
| 13. Notificări   | 30 |
| 14. Alte prevederi   | 31 |
| 15. Date bancare   | 32 |
| Anexa nr. 3: Lista domeniilor de activitate neeligibile în cadrul Programului de stimulare a investițiilor „373” | 33 |
| Anexa nr. 4: Lista de excludere, cheltuieli neeligibile  | 34 |
| Anexa nr. 5: Lista documentelor/informațiilor care confirmă respectarea criteriilor                              | 35 |

|  |    |
|--|----|
| Anexa nr. 6: Declarația pe propria răspundere a solicitantului _____           | 36 |
| Anexa nr. 7: Abrogată _____  | 37 |
| Anexa nr. 8: Abrogată _____  | 37 |
| Anexa nr. 9: Prevederi obligatorii ale contractelor de credit _____            | 37 |
| Anexa nr. 10: Formular de includere a creditului în Program _____              | 38 |
| Anexa nr. 11: Raport lunar cu privire la portofoliul de credite acordate _____ | 40 |
| Anexa nr. 12: Raport privind contul special ODA _____                          | 51 |

## CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

### Secțiunea 1. Cadrul juridic al Programului

1. Manualul Operațional privind implementarea Programului de stimulare a investițiilor „373” este elaborat în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 351/2023 pentru aprobarea Programului de stimulare a investițiilor „373”, cu modificările ulterioare (în continuare – Program) și stabilește cadrul normativ complex de reglementări, procese și documente necesare implementării eficiente a Programului.
2. Manualul Operațional este aprobat, modificat și abrogat de către Consiliul ODA în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 487/2022 cu privire la organizarea și funcționarea ODA, cu modificările ulterioare și este publicat pe pagina web oficială a ODA ([www.oda.md](http://www.oda.md)).
3. Implementarea Programului este efectuată de către ODA prin intermediul Fondului pentru Antreprenoriat și Creștere Economică a Moldovei aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 94/2023 privind aprobarea Regulamentului cu privire la activitatea FACEM, cu modificările ulterioare, în măsura în care prevederile Programului și a prezentului Manual Operațional nu prevăd altfel.
4. În cadrul ODA, responsabilitatea privind implementarea Programului este pusă în sarcina Direcției Fondului pentru antreprenoriat și creștere economică a Moldovei (FACEM), în calitate de subdiviziune internă autonomă.
5. Pentru a asigura implementarea proceselor din Manualul Operațional, ODA elaborează documente interne care reglementează următoarele aspecte:
  - 1) calcularea, evidența și utilizarea provizioanelor (rezervelor) pentru gestionarea riscurilor asociate implementării și derulării Programului;
  - 2) procedurile interne de lucru stabilite în scopul eficientizării activităților și asigurării coerenței operaționale;
  - 3) comunicarea internă și externă privind Programul.
6. Cadrul legal principal aferent implementării Programului cuprinde următoarele acte:
  - 1) Legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr.181/2014 (în continuare – Legea 181/2014);
  - 2) Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (în continuare – Legea 179/2016);
  - 3) Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – Legea 232/2016);
  - 4) Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare – Legea 202/2017);
  - 5) Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Legea 308/2017);
  - 6) Legea nr.139/2012 cu privire la ajutorul de stat (în continuare – Legea nr.139/2012);
  - 7) Hotărârea Guvernului nr.487/2022 cu privire la organizarea și funcționarea ODA (în continuare – HG 487/2022);
  - 8) Hotărârea Guvernului nr.709/2022 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la organizarea, funcționarea și utilizarea Fondului de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii în continuare – HG 709/2022);
  - 9) Hotărârea Guvernului nr.94/2023 privind aprobarea Regulamentului cu privire la activitatea FACEM (în continuare – HG 94/2023);

- 10) Hotărârea Guvernului nr. 351/2023 pentru aprobarea Programului de stimulare a investițiilor “373” (în continuare – HG 351/2023);
  - 11) Hotărârea Plenului Consiliului Concurenței nr.10 din 30 august 2013 pentru aprobarea Regulamentului privind ajutorul de stat acordat întreprinderilor mici și mijlocii (în continuare Regulamentului privind ajutorul de stat pentru IMM).
7. În sensul prezentului Manual Operațional, perioadele de timp sau termenele limită exprimate în zile sunt considerate ca zile calendaristice, cu excepția situațiilor în care textul prevederii respective nu stabilește altfel.

## **Secțiunea 2. Scopul, obiectivele și principiile Programului**

8. Programul are drept scop asigurarea accesului la finanțare al întreprinderilor mici și mijlocii pentru proiecte investiționale, prin compensarea parțială a ratei dobânzii la creditele investiționale oferite de către băncile din Republica Moldova.
9. Rata dobânzii este compensată de către stat prin intermediul FACEM din cadrul ODA, în conformitate cu prevederile HG nr. 94/2023.
10. Principiile care stau la baza activității prezentului Program sunt:
  - 1) *transparența* – publicarea în surse deschise a informațiilor referitoare la obiectivele Programului, criteriile de eligibilitate, procesul de implementare, precum și modul de utilizare a mijloacelor financiare și raportare;
  - 2) *diversitatea* – tratamentul nediscriminatoriu al solicitanților de informații sau compensare;
  - 3) *egalitatea* – solicitanții eligibili au șanse egale la obținerea creditului în cadrul Programului;
  - 4) *libera concurență* – orice bancă eligibilă poate deveni entitate financiară parteneră (în continuare – EFP);
  - 5) *primul venit, primul servit* – acceptarea cererilor de credit ale solicitanților eligibili se realizează respectând consecutivitatea înregistrării cererilor în cadrul Programului, în limita disponibilului de finanțare. Principiul este respectat de către EFP în ordinea recepționării cererilor de la solicitanți.
11. Obiectivul general al Programului este stimularea creșterii economice a mediului antreprenorial, prin susținerea financiară a proiectelor investiționale pentru extinderea activităților de afaceri.
12. Pentru atingerea obiectivului principal, Programul urmărește următoarele obiective specifice:
  - 1) creșterea numărului de întreprinderi mici și mijlocii (în continuare – IMM) care au acces la finanțare pentru proiecte investiționale, astfel încât să sprijine dezvoltarea și creșterea afacerilor respective;
  - 2) stimularea creșterii economice prin investiții în proiecte care pot îmbunătăți eficiența și performanța afacerilor, contribuind la creșterea salariilor angajaților, precum și la sporirea veniturilor și a profitabilității IMM-urilor;
  - 3) sporirea competitivității IMM-urilor, prin investiții în proiecte care îmbunătățesc eficiența, productivitatea și calitatea produselor și serviciilor și contribuie la creșterea exportului și/sau substituirea importului, astfel contribuind la dezvoltarea durabilă și la consolidarea poziției IMM-ilor pe piața internă și externă.

### Secțiunea 3. Noțiuni și acronime

13. În sensul prezentului Manual Operațional sunt definite următoarele noțiuni:
- 1) *beneficiar* – solicitant care a fost acceptat de către EFP pentru acordarea unui credit investițional și este eligibil pentru compensarea dobânzii conform Programului;
  - 2) *beneficiar efectiv* – noțiune stabilită conform prevederilor art. 5<sup>2</sup> din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
  - 3) *compensație* – valoare monetară destinată pentru acoperirea unei părți din dobânda la creditele acordate beneficiarilor de către EFP;
  - 4) *cont special* – cont bancar deschis de EFP pentru evidența decontărilor cu ODA și utilizat pentru transferul sumei totale a compensațiilor datorate de către ODA beneficiarilor Programului;
  - 5) *contract de credit* – contractul prin care EFP acordă beneficiarului un credit în conformitate cu prevederile Programului;
  - 6) *contract de colaborare* – contract-cadru încheiat între ODA și EFP, în scopul formalizării colaborării în cadrul Programului;
  - 7) *contribuție proprie* – contribuția beneficiarului la proiectul investițional sub formă de mijloace bănești (valori monetare) și/sau echivalentul acestora a imobilizărilor corporale și/sau necorporale, utilizate pentru implementarea proiectului investițional, în proporție de minim 10% din valoarea proiectului investițional, conform criteriilor de eligibilitate ale Programului;
  - 8) *credit investițional* – credit acordat în cadrul Programului de către o EFP beneficiarului, în monedă națională sau în valută străină, pentru:
    - a) procurarea de mijloace fixe, echipamente și utilaje, inclusiv servicii și cheltuieli de instalare, calibrare, punere în funcțiune, logistice și certificare a echipamentelor și/sau utilajelor procurate în cadrul proiectului investițional solicitat, precum și pentru procurarea materiei prime și/sau materialelor necesare procesului de producere/prestare a serviciilor valoarea cărora nu va depăși 30% din valoarea creditului investițional solicitat pentru implementarea proiectului investițional;
    - b) construcția și/sau reconstrucția/reparația rețelei ingineresti pentru punerea în funcțiune a echipamentelor și utilajului în cadrul proiectului investițional;
    - c) procurarea, construcția și/sau reconstrucția/reparația imobilelor/spațiilor, inclusiv auxiliare, cu terenurile aferente, pentru activități legate de implementarea proiectului investițional;
    - d) procurarea tehnologiilor digitale și programelor informatice pentru activități legate de implementarea proiectului investițional;
- Notă: În cazul solicitării creditului investițional, inclusiv în scopul procurării terenului aferent – prețul acestui teren nu va depăși 50% din valoarea proiectului investițional solicitat spre finanțare;*
- 9) *data de plată a dobânzii la credit* – data scadenței dobânzilor calculate (sporite) în baza ratei compensate a dobânzii conform contractului de credit, care nu poate fi mai devreme de data de 21 a luni următoare celei în care a fost acordată prima tranșă a creditului și nu mai târziu de ultima zi operațională bancară a lunii respective;
  - 10) *Direcția FACEM* - subdiviziune internă autonomă în conformitate cu organigrama ODA, responsabilă de implementarea Programului;
  - 11) *expunere maximă continuă* – valoarea maximă cumulativă a soldurilor creditelor acordate în cadrul Programului unui beneficiar, care nu poate depăși 40 milioane lei sau echivalentul în valută calculat la cursul oficial al Băncii Naționale. Pentru creditele acordate în valută

- (dolari SUA sau euro), expunere maximă continuă este calculată la data asumării de către EFP a ultimului angajament de credit;
- 12) *Manual Operațional* – act normativ aprobat de ODA, care stabilește procedurile operaționale de implementare a Programului;
  - 13) *marja băncii* – parte a ratei contractuale a dobânzii, aplicată de EFP suplimentar ratei de referință, care nu poate depăși 6 puncte procentuale pentru creditele acordate în monedă națională și 4 puncte procentuale pentru creditele acordate în valută sau creditele atașate la valută. Pe perioada de valabilitate a contractului de credit, marja băncii nu poate fi majorată și poate fi revizuită la decizia EFP doar în sensul micșorării;
  - 14) *proiect investițional* - inițiativă economică ce implică investirea de resurse financiare, materiale și umane în scopul inițierii, modernizării, renovării, extinderii afacerii solicitantului;
  - 15) *rata maximă anuală a dobânzii* - rata maximă a dobânzii care poate fi aplicată de către EFP la creditele acordate în cadrul Programului, stabilită conform prevederilor punctului 27 a HG 351/2023;
  - 16) *rata de referință* – rata calculată ca rata medie ponderată a dobânzii la depozitele noi atrase în monedă națională/valută, cu termenul de la 6 la 12 luni, total pe sectorul bancar, publicată de Banca Națională a Moldovei. Rata de referință este flotantă și se publică pe pagina web oficială a ODA o dată la 3 luni;
  - 17) *rata fixă a dobânzii* – rata anuală a dobânzii care la data încheierii contractului de credit și pe durata de valabilitate a contractului de credit, nu poate depăși 7% anual pentru creditele acordate în monedă națională și 3% anual pentru creditele acordate în valută (dolari SUA sau euro) sau creditele atașate la valută (dolari SUA sau euro);
  - 18) *rata compensată a dobânzii* – rata anuală a dobânzii, calculată ca diferența dintre rata maximă anuală a dobânzii și rata fixă a dobânzii în baza căreia este calculată valoarea compensației, dar care nu poate depăși 7% anual pentru creditele în monedă națională și 4% anual pentru creditele acordate în valută sau creditele atașate la valută (dolari SUA sau euro);
  - 19) *restanță* – astfel cum este definit în art. 129 alin. 13) din Codul Fiscal al Republicii Moldova nr. 1163/1997;
  - 20) *solicitant* – întreprindere, clasificată conform Legii nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, care solicită de la EFP un credit investițional;
  - 21) *teren aferent* - terenul compus din suprafața de teren pe care sunt amplasate nemijlocit bunurile imobile (clădiri, edificii, construcții nefinalizate, plantații multianuale) și terenul adiacent, utilizat sau care urmează a fi utilizat conform proiectului investițional, în procesul tehnologic și/sau pentru deservirea acestora.
14. În sensul prezentului Manual Operațional sunt definite următoarele acronime:
- 1) Director – Directorul ODA, astfel cum este definit în Statutul ODA, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.487/2022;
  - 2) EFP (sau entitate financiară parteneră) – bancă licențiată de Banca Națională a Moldovei, care a semnat un contract de colaborare cu ODA;
  - 3) FACEM – Fondul pentru antreprenoriat și creștere economică a Moldovei, astfel cum este definit în Legea nr.179/2016 și în Regulamentul cu privire la activitatea Fondului pentru antreprenoriat și creștere economică a Moldovei, aprobat prin HG nr.94/2023;
  - 4) FGC – Fondul de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii, astfel cum este definit în Regulamentul cu privire la organizarea, funcționarea și utilizarea Fondului de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii, aprobat prin HG nr.709/2022;
  - 5) BNM – Banca Națională a Moldovei, astfel cum este definită la art.1 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;

- 6) CFR – Comitetul de Finanțare și Risc al ODA, astfel cum este definit în Statutul ODA, aprobat prin HG nr.487/2022 cu privire la organizarea și funcționarea Instituției Publice Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului;
- 7) Fondator (sau MDED) – Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, astfel cum este definit în Regulamentul cu privire la organizarea și funcționarea Ministerului Dezvoltării Economice și Digitalizării, aprobat prin HG nr.143/2021;
- 8) ÎMM – întreprindere mică sau mijlocie, astfel cum este definit în Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;
- 9) ODA – Instituția Publică Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului, astfel cum este definită în Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii și în Statutul ODA;
- 10) Program (sau Programul 373) – Programul de stimulare a investițiilor „373”, aprobat prin HG nr.351/2023;
- 11) Statut (sau Statutul ODA) – Statutul ODA, aprobat prin HG nr.487/2022.

## **CAPITOLUL II. SELECTAREA ENTITĂȚILOR FINANCIARE PARTENERE**

### **Secțiunea 1. Lansarea apelului și depunerea cererii de participare**

15. Lansarea apelului de selectare a EFP este anunțată de către ODA prin intermediul paginii sale web oficiale și a paginii web oficiale a Programului, cu cel puțin 3 zile înainte de lansare.
16. Pentru a putea deveni EFP în cadrul Programului, banca depune o cerere la ODA conform Anexei nr. 1, prin care declară pe propria răspundere faptul că aceasta deține licență valabilă pentru activitatea de acordare a creditelor eliberată de BNM, și nu este în niciuna dintre situațiile de incompatibilitate prevăzute la pct. 17.
17. O bancă nu este eligibilă în cadrul Programului dacă se află în una din următoarele situații:
  - 1) i-a fost retrasă licența emisă de către BNM;
  - 2) în privința acesteia a fost declanșată o procedură de rezoluție;
  - 3) i-au fost aplicate măsuri de supraveghere din partea BNM ce țin de interzicerea acordării creditelor.
  - 4) ODA a constatat nerespectarea de către EFP a prevederilor din pct. 62, pct. 64 și/sau pct. 64<sup>1</sup> din prezentul Manual Operațional.

### **Secțiunea 2. Evaluarea cererii de participare și semnarea contractelor de colaborare**

18. ODA examinează cererea depusă conform pct. 16 în termen de 5 zile lucrătoare. Cel târziu la expirarea acestui termen, ODA anunță banca respectivă despre acceptarea sau respingerea cererii. Dacă cererea nu este completată în conformitate cu Anexa nr.1, termenul de examinare începe să curgă de la data primirii unei cereri conforme.
19. În limita termenului prevăzut la pct. 18, dar nu mai târziu de a 3-a zi, ODA este în drept să solicite, la necesitate, documente și informații suplimentare care au relevanță pentru examinarea cererii. Solicitarea se depune în scris (utilizând aceeași cale de comunicare prin care a fost transmisă cererea de la bancă), fiind descrise documentele și informațiile suplimentare ce urmează a fi prezentate.
20. Banca transmite documentele și informațiile suplimentare solicitate în termen de cel mult 3 zile de la data solicitării acestora. Pe perioada respectivă, termenul de examinare a cererii se suspendă. În perioada examinării cererii, ODA își rezervă dreptul de a solicita organizarea ședințelor de lucru și/sau de a efectua vizite la oficiul băncii în vederea completării datelor furnizate.

21. Direcția examinează cererea menționată la pct. 16, informațiile colectate de pe pagina web oficială a BNM, solicitând după caz, confirmări în scris de la BNM, perfectează propunerea de aprobare a băncii/băncilor în calitate de EFP și o înaintează pentru adoptarea deciziei Directorului ODA.
22. În cazul aprobării propunerii de acceptare a băncii în calitate de EFP de către Directorul ODA, banca este informată de către Direcția FACEM despre admiterea în Program în calitate de EFP. Direcția FACEM efectuează operațiunile tehnice necesare pentru încheierea cu banca respectivă a contractului de colaborare conform Anexei nr. 2. Contractului de colaborare poate fi semnat olograf sau cu semnătură electronică calificată.
23. În cazul când banca nu este eligibilă, Direcția FACEM comunică despre respingerea cererii de participare, cu oferirea explicațiilor argumentate privind motivul respingerii.
24. ODA publică pe pagina sa web oficială și pe pagina web oficială a Programului lista băncilor admise în calitate de EFP. Actualizarea informației despre modificările listei EFP se efectuează de către ODA la necesitate, în maxim 5 zile de la data modificării acesteia.

### **Secțiunea 3. Modificarea contractului de colaborare**

25. Prevederile contractului de colaborare sunt modificate prin acordul încheiat în scris între ODA și EFP sau la modificarea prezentului Manual Operațional, dacă modificările respective au impact asupra clauzelor contractuale.
26. În cazul în care există conflicte între prevederile Manualului Operațional și prevederile contractului de colaborare, prevederile Manualului Operațional sunt prioritare.
27. Orice modificare a Manualului poate fi efectuată cu condiția notificării în scris a EFP în termen de cel puțin 10 zile calendaristice până la data preconizată pentru intrarea în vigoare a modificării.
28. ODA și EFP depun toate eforturile pentru a rezolva prin negocieri amiabile disputele apărute în legătură cu contractul de colaborare încheiat. În cazul când divergențele nu pot fi soluționate pe cale amiabilă, disputele sunt soluționate de către instanța de judecată competentă a Republicii Moldova.
29. În caz de intervenire a circumstanțelor care împiedică total sau parțial executarea obligațiilor stipulate în contractul de colaborare, termenele contractuale se modifică proporțional termenului de producere a circumstanțelor intervenite.

### **Secțiunea 4. Rezoluțiunea contractului și excluderea EFP din Program**

30. În temeiul contractului de colaborare, în termen de 3 zile EFP este obligată să informeze ODA despre faptul că aceasta se află în una din situațiile specificate la pct. pct. 17 subpct. 1) - 4).
31. ODA suspendă participarea EFP în Program prin suspendarea dreptului de a include credite noi în Program și poate exclude EFP din Program dacă EFP este în una din situațiile specificate la pct. 17 sau a fost constatat un eveniment de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către EFP, în conformitate cu prevederile prezentei Secțiuni.
32. Este considerat eveniment de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către EFP:
  - 1) nerespectarea obligațiilor de prezentare a rapoartelor;
  - 2) nerespectarea cererii depuse de ODA privind rambursarea mijloacele financiare transferate de către ODA în contul special, precum și mijloacele financiare care au fost alocate de către

- EFP către beneficiari cu încălcarea prevederilor Programului, Manualului Operațional și a contractului de colaborare;
- 3) acordarea creditelor în cadrul Programului cu încălcarea prevederilor Programului și a Manualului Operațional;
  - 4) constatarea de către ODA a aplicării neuniforme de către EFP a ratei dobânzii anuale pentru creditele acordate în cadrul Programului, în conformitate cu Secțiunea 2, Capitolul IV;
  - 5) constatarea de către ODA a încălcărilor grave sau repetate a prevederilor contractului de colaborare;
  - 6) alte încălcări ale Programului sau a Manualului Operațional care lezează drepturile solicitanților și beneficiarilor.
33. La apariția unui eveniment de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către EFP, ODA transmite o notificare prin care EFP i se oferă un termen rezonabil de remediere, cu sau fără suspendarea dreptului de includere a creditelor noi în Program, în funcție de natura și gravitatea încălcărilor admise. În această perioadă, ODA poate limita dreptul EFP de a încasa compensări din contul special pentru contractele de credit asupra cărora au fost constatate neconformități.
34. În cazul în care evenimentul de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către EFP continuă și după perioada prevăzută în pct. 33, ODA suspendă unilateral includerea creditelor în Program până la remedierea evenimentului de neîndeplinire a obligațiilor contractuale sau poate decide excluderea EFP din Program.
35. Suspendarea sau excluderea EFP din Program nu afectează dreptul beneficiarilor a căror credite au fost incluse în Program până la data suspendării, cu excepția contractelor de credit excluse drept neeligibile în conformitate cu Secțiunea 4, Capitolul III.

### **CAPITOLUL III. ACORDAREA ȘI MONITORIZAREA CREDITELOR**

#### **Secțiunea 1. Proceduri de depunere, evaluare și aprobare a cererii de credit**

36. Cererile de acordare a creditului în cadrul Programului sunt depuse de către solicitant direct către EFP.
37. La primirea cererilor de credit, EFP verifică și analizează informațiile și documentele obligatorii prezentate de solicitant, în conformitate cu politicile, reglementările și cerințele sale interne.
38. EFP verifică îndeplinirea criteriilor de eligibilitate stabilite de Program și se asigură că solicitantul corespunde criteriilor de eligibilitate stabilite de Program, proiectul investițional pentru care este solicitat creditul nu se încadrează în unul din domeniile de activitate neeligibile incluse în Anexa nr. 3 și nu este solicitat pentru finanțarea cheltuielilor neeligibile specificate în Anexa nr. 4.
39. În scopul confirmării respectării criteriilor de eligibilitate a Programului, EFP colectează de la Beneficiar și/sau din alte surse disponibile, după caz, informațiile și/sau actele conform Anexei nr. 5. EFP se asigură cu privire la veridicitatea informațiilor/documentelor prezentate de beneficiar sau obținute de EFP din surse proprii, și solicită în acest sens declarațiile pe propria răspundere semnate de reprezentantul beneficiarului conform Anexelor nr. 6 și nr. 7.
40. Decizia de acordare a creditului beneficiarului este aprobată de EFP în conformitate cu reglementările interne în vigoare a EFP, EFP asumându-și în totalitate riscul de credit în raport cu

beneficiarul. În acest sens, EFP este obligată să evalueze criteriile de eligibilitate specificate la pct.15 din Program, cu excepția celor prevăzute la subpct. 4), 7) și 10).

41. În temeiul contractului de credit, EFP nu percepe de la beneficiar comisioane pentru procesarea cererii de credit și de administrare a creditului, pentru rambursarea anticipată sau orice alte plăți adiționale, cu excepția unui comision unic la acordarea creditului, care nu poate depăși 0,5% din valoarea creditului. EFP poate percepe comisioane adiționale în conformitate cu tarifele aprobate de EFP, doar în cazul solicitării de către beneficiar a modificării condițiilor contractului de credit.

42. Contractele de credit conțin în mod obligatoriu elementele de vizibilitate a Programului (logo Program și logo ODA) precum și prevederile din Anexa nr. 9.

### **Secțiunea 2. Includerea contractelor de credit în Program**

43. În termen de 5 zile din data semnării contractului de credit, EFP informează ODA despre semnarea contractului de credit în cadrul Programului, prin completarea informației în Formularul de includere a creditului în Programul de stimulare a investițiilor "373" pe platforma electronică pusă la dispoziție de ODA (Anexa nr. 10).

43.<sup>1</sup> EFP indică în Formularul de includere a creditului în Programul de stimulare a investițiilor "373", tipul investiției în conformitate cu destinația creditului conform contractului de credit.

44. Accesul la formularul electronic menționat la pct. 43 se acordă de către ODA persoanelor delegate în acest sens conform contractului de colaborare. În cazul modificării unei persoane delegate, EFP informează ODA despre modificarea acesteia și solicită noi date de acces. ODA acordă noile date de acces în termen de 3 zile lucrătoare de la recepționarea unei asemenea cereri din partea EFP.

45. EFP poate include în Program doar contracte de credit noi, care respectă criteriile de eligibilitate ale Programului și care pot fi parte atât a unui proiect investițional nou, cât și a unui aflat în derulare.

46. EFP poate include în Program credite noi cu destinația refinanțării creditelor investiționale acordate și incluse anterior în Program de un alt EFP, cu condiția că la data semnării contractului de credit privind refinanțarea sunt respectate toate criteriile de eligibilitate stabilite de Program.

47. Includerea creditului acordat de către EFP beneficiarului în formularul electronic menționat la pct. 43, poate fi efectuată doar după încheierea contractului de credit în cadrul Programului.

### **Secțiunea 3. Garantarea creditelor acordate în cadrul Programului**

48. EFP se conduce de politica sa internă în ceea ce ține de cerințele de gaj asupra creditului acordat în cadrul Programului și decide cu privire la gajarea/ipotecarea bunurilor care urmează a fi procurate/construite din contul mijloacelor financiare a creditului acordat în cadrul Programului. De asemenea, EFP stabilește condițiile pentru obținerea fidejusiunii din partea fondatorilor/asociațiilor sau administratorilor beneficiarului, respectând următoarele condiții:

- 1) în ceea ce privește gajul, EFP nu acceptă depozite bancare, obligațiuni sau valori mobiliare de stat, precum și alte investiții financiare generatoare de dobândă;
- 2) până la rambursarea integrală a creditului, beneficiarul nu are dreptul să înstrăineze sau să transmită în folosință, sub nicio formă, bunurile procurate/construite din contul mijloacelor financiare a creditului acordat în cadrul Programului.

49. Creditele acordate în cadrul Programului pot fi garantate cu garanții financiare prin intermediul Fondului de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii, în conformitate

cu prevederile HG nr. 709/2022, în baza produselor de garantare a Fondului de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii, dar nu mai mult de 80% din valoarea creditului.

49.<sup>1</sup> Creditele acordate în cadrul prezentului Program pot fi completate cu alte instrumente de susținere nefinanciară și financiară nerambursabile, destinate întreprinderilor mici și mijlocii implementate de ODA, cu condiția neadmiterii finanțării aceluiași costuri/cheltuieli eligibile din surse diferite de finanțare.

50. Solicitarea, analiza, emiterea, monitorizarea, executarea și recuperarea garanțiilor financiare emise pentru garantarea creditelor în cadrul Programului se desfășoară în corespundere cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 709/2022 și a Produselor de garantare a Fondului de Garantare a Creditelor aprobate de ODA. Comisionul de garantare datorat Fondului de Garantare a Creditelor se aplică suplimentar ratei contractuale a dobânzii, în caz că există. Emiterea garanției financiare individuale solicitate, conform cererii de garantare nu poate fi tratată drept o aprobare prealabilă în ceea ce ține de alte Programe de suport antreprenorial administrate de către ODA.

51. În cazul când ODA refuză emiterea garanției financiare, EFP nu este limitată în acordarea creditului în condițiile generale ale Programului, dacă sunt întrunite toate criteriile stabilite de Program, prezentul Manual Operațional și contractul de colaborare.

#### **Secțiunea 4. Excluderea creditelor din Program**

52. Excluderea din Program a creditului este efectuată de către ODA dacă se constată una din următoarele circumstanțe:

- 1) mijloacele financiare primite de beneficiar de la EFP în temeiul contractului de credit au fost utilizate contrar destinației sau proiectul investițional finanțat se încadrează în domeniile de activitate din Anexa nr. 3;
- 2) activitatea beneficiarului se încadrează în categoria de întreprinderi ce nu beneficiază de instrumentele de susținere a IMM-urilor definite la art. 12 alin. (3) din Legea nr. 179/2016;
- 3) furnizarea de către beneficiar a informațiilor false sau neveridice, care au condus la plata unor compensații, beneficiarul nefiind îndreptățit să le primească;
- 4) valoarea cumulativă a compensațiilor alocate pentru beneficiar a fost/este cumulată cu alt ajutor de stat și/sau cu alte finanțări care vizează aceleași costuri eligibile, dacă asemenea cumul depășește intensitatea ajutorului de stat, aceasta fiind stabilită conform prevederilor actelor normative adoptate de Consiliul Concurenței și Legea nr.139/2012 cu privire la ajutorul de stat;
- 5) încălcarea de către beneficiari a condițiilor Programului, inclusiv a legislației de mediu în conformitate cu prevederile Legii nr. 1515/1993 privind protecția mediului înconjurător, precum și actele normative subordonate acesteia.

53. În urma monitorizării de la distanță sau la fața locului, Direcția FACEM, în conformitate cu procedurile interne ale ODA, are dreptul să propună excluderea din Program a contractelor de credit care nu respectă criteriile de eligibilitate, notificând EFP cu 15 zile înainte despre acest fapt.

54. EFP poate înainta obiecții cu privire la excluderea din Program a creditelor clasificate de către ODA drept neeligibile pentru compensare în termen de 15 zile de la data informării conform pct. 53, prezentând clarificările și explicațiile de rigoare.

55. Decizia de a exclude contractul de credit din Program este aprobată de către Directorul ODA, la propunerea Direcției FACEM, în conformitate cu procedurile interne ale ODA.

56. EFP exclude contractul de credit din Program, notificând în acest sens ODA în cel mult 5 zile de la survenirea uneia din următoarele situații:

- 1) EFP a depistat includerea în Program a unui contract de credit neeligibil;
- 2) contractul de credit inclus în Program a fost rezoluționat.

57. În cazul în care ulterior includerii în Program, se constată că creditul nu este eligibil ca urmare a circumstanțelor care nu se află sub controlul EFP, iar EFP nu ar fi putut să știe despre acestea în momentul includerii în Program, EFP:

- 1) informează imediat beneficiarul și ODA după ce a luat cunoștință cu circumstanțe apărute, și întreprinde acțiunile necesare de recuperare a creditului cu solicitarea de la beneficiar a valorii compensării primite ilegal;  
sau
- 2) nu ia măsuri de recuperare a creditului. În acest caz, creditul este exclus din Program, iar valoarea dobânzii compensate ilegal este rambursată de către EFP.

58. Excluderea unui contract de credit din Program nu afectează valabilitatea contractului de credit sau obligația de restituire a mijloacelor financiare obținute de beneficiar în temeiul contractului de credit. Totodată, în astfel de caz, cu acordul beneficiarului, EFP este în drept să aplice condiții în conformitate cu politicile sale interne, diferite de cele stabilite în cadrul Programului, sau în cazul dezacordului beneficiarului, să declare scadența anticipată a creditului.

59. La constatarea oricărei dintre situațiile de la pct. 52, beneficiarul își pierde dreptul de a beneficia de compensare și este obligat, în termen de 30 de zile, să returneze către ODA ajutorul primit contrar prevederilor Programului, precum și să asigure în mod independent și integral plata dobânzii calculată în baza ratei contractuale a dobânzii determinate prin contractul de credit.

60. EFP este obligată să restituie, în termen de 30 de zile, către ODA valoarea resurselor financiare primite în cadrul prezentului Program în cazul în care ODA a constatat că EFP a furnizat informații false și/sau neverificate, de care EFP a dispus la data depunerii cererii de credit, în urma cărora beneficiarul sau creditul investițional nu corespund criteriilor de eligibilitate.

61. Recuperarea valorii ajutorului primit contrar prevederilor Programului se efectuează de către ODA în corespundere cu prevederile Legii nr. 139/2012 cu privire la ajutorul de stat, actelor normative ce reglementează domeniul ajutorului de stat și a procedurilor interne ale ODA.

## **CAPITOLUL IV. RATA DOBÂNZII**

### **Secțiunea 1. Rata maximă a dobânzii la acordarea creditului**

62. La momentul acordării creditului, cât și pe durata de valabilitate a contractului de credit, rata maximă anuală a dobânzii aplicată de către EFP la creditele acordate în cadrul prezentului Program este echivalentă cu:

- 1) pentru creditele acordate în monedă națională – suma următoarelor componente:
  - a) rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională cu termenul de la 6 la 12 luni, total pe sectorul bancar;
  - b) marja aplicată de EFP egală cu cel mult 6 puncte procentuale;
- 2) pentru creditele acordate în valută străină – suma următoarelor componente:
  - a) rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în valută străină cu termenul de la 6 la 12 luni, total pe sectorul bancar;
  - b) marja aplicată de EFP egală cu cel mult 4 puncte procentuale.

63. Ratele medii ponderate ale dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională și valută străină (în continuare – rate de referință), prevăzute la pct.62, subpct.1), lit.a) și subpct.2), lit.a) sunt calculate și publicate de Banca Națională a Moldovei.

64. Ratele de referință sunt revizuite și publicate de către ODA o dată la 3 luni și, corespunzător, ajustate și aplicate de EFP conform următoarelor:

| <b>Luna de referință pentru stabilirea ratei de referință</b> | <b>Perioada de aplicare a ratei de referință de către EFP</b> | <b>Termen de publicare de către ODA, până la</b> |
|---|---|--|
| Octombrie, anul precedent                                     | 01 ianuarie – 31 martie, anul curent                          | 01 decembrie, anul precedent                     |
| Ianuarie, anul curent   | 01 aprilie – 30 iunie, anul curent                            | 01 martie, anul curent                           |
| Aprilie, anul curent  | 01 iulie – 30 septembrie                                      | 01 iunie, anul curent                            |
| Iulie, anul curent  | 01 octombrie – 31 decembrie                                   | 01 septembrie, anul curent                       |

64.<sup>1</sup> Prin derogare de la pct. 64, pentru creditele acordate până la 16.05.2024 inclusiv, rata de referință este flotantă și se publică pe pagina web oficială a ODA o dată la 6 luni. Rata de referință care se aplică pentru perioada 1 iulie – 31 decembrie se bazează pe rata de referință publicată de Banca Națională a Moldovei pentru luna mai a anului curent, iar pentru perioada 1 ianuarie – 30 iunie se bazează pe rata de referință publicată de Banca Națională a Moldovei pentru luna noiembrie a anului precedent.

65. Pe toată durata de valabilitate a contractului de credit, EFP nu poate majora marjele prevăzute la pct.62, subpct.1), lit.b) și subpct.2), lit.b).

66. EFP, modifică rata dobânzii aplicată la creditele acordate în cadrul programului, în corespundere cu perioada de aplicare a ratei de referință de către EFP stabilită la p. 64 și 64<sup>1</sup> respectiv.

67. Dacă la o revizuire a ratei anuale a dobânzii de către EFP, mărimea acesteia depășește rata dobânzii compensate adunată cu rata fixă a dobânzii, diferența este aplicată suplimentar ratei dobânzii specificate în pct.62 și este suportată de către Beneficiar.

## **Secțiunea 2. Monitorizarea de către ODA a ratelor dobânzii aplicate de EFP**

68. EFP asigură aplicarea unei rate anuale a dobânzii ce corespunde ratelor medii aplicate de către EFP pentru creditele acordate IMM-ilor în afara prezentului Program, în condiții și termene similare.

69. ODA monitorizează respectarea aplicării uniforme de către EFP a ratei dobânzii aplicate la creditele acordate în cadrul Programului și exclude participarea EFP în cadrul Programului în condițiile contractului de colaborare, având ca temei nerespectarea cerințelor date.

70. În scopul monitorizării ratelor dobânzii aplicate de EFP pentru creditele acordate în cadrul prezentului Program, la cererea ODA, EFP prezintă extrase din documentele sale interne care atestă stabilirea/modificarea ratelor dobânzilor pentru creditele acordate în cadrul Programului, precum și pentru creditele acordate în condiții și termene similare în afara Programului.

71. Cel puțin trimestrial, Direcția FACEM monitorizează evoluția ratelor medii la depozitele noi atrase și precum și a ratelor medii la creditele noi acordate de către EFP în afara Programului, elaborând rapoarte în corespundere cu procedurile interne ale ODA.
72. În funcție de constatările în rezultatul monitorizării ratelor dobânzii la creditele incluse în Program, datele privind evoluția ratelor dobânzilor la creditele acordate în sectorul bancar, a celor aplicate de EFP participante în Program, Direcția FACEM înaintează către Directorul ODA propuneri cu privire la acțiunile ce ar urma să fie inițiate în raport cu EFP.
73. În cazul propunerilor argumentate, Directorul ODA poate solicita EFP să corecteze situațiile care nu sunt compatibile cu prevederile din punctele 62 - 68 a prezentului Manual.
- 73<sup>1</sup>. În cazul constatării abaterilor repetate și/sau refuzul EFP de a prezenta informații relevante privind compatibilitate cu prevederile din punctele 62 - 68 a prezentului Manual, Directorul ODA poate solicita opinia CFR, privind excluderea EFP din Program.
74. Consiliul IP ODA, la propunerea Directorului ODA, poate decide retragerea/menținerea EFP în Program.

## **CAPITOLUL V. ACORDAREA COMPENSAȚIILOR ȘI RAPORTAREA**

### **Secțiunea 1. Determinarea valorii dobânzii compensate**

75. Prin intermediul Programului sunt compensate dobânzile la creditele investiționale eligibile cu o maturitate de cel puțin 3 (trei) ani, oferind compensare în mărimea necesară pentru ca dobânda calculată conform contractului de credit și achitată de către beneficiar, cu excepția situației prevăzute în pct. 67, să nu depășească:
- 1) 3% anual – pentru creditele acordate în valută străină (dolari SUA sau euro) și pentru creditele atașate la valută (dolari SUA sau euro);
  - 2) 7% anual – pentru creditele acordate în monedă națională.
76. În cadrul prezentului Program, beneficiarii pot primi credite la o maturitate convenită cu EFP conform politicilor sale proprii. Dobânzile la credite sunt compensate prin intermediul Programului pentru întreaga perioadă a maturității, dar nu mai mult de 7 (șapte) ani de la data acordării primei tranșe a creditului.
77. Perioada maximă de grație aplicată de EFP la rambursarea primei sume principale a creditului nu poate depăși 3 (trei) ani și se stabilește de către EFP în dependență de specificul proiectului investițional finanțat, conform reglementărilor sale interne.
78. Valoarea compensației este determinată de către EFP prin calcularea dobânzii conform contractului de credit în baza ratei compensate a dobânzii.
79. Valoarea cumulativă a compensațiilor alocate pentru un beneficiar, nu pot fi cumulate cu nici un alt ajutor de stat, nici cu alte finanțări care vizează aceleași costuri eligibile dacă un asemenea cumul depășește intensitatea ajutorului de stat prevăzută de actele normative adoptate de Consiliul Concurenței.
80. Odată cu stingerea integrală a sumei principale a creditului și/sau excluderea din Programul 373 a contractului acordarea compensației este stopată.

## **Secțiunea 2. Raportarea și compensarea dobânzilor**

81. Plata de către ODA a compensației pentru dobânzile la creditele acordate beneficiarilor către EFP se efectuează prin intermediul contului special deschis de EFP pentru decontările cu ODA.

82. Deschiderea și menținerea contului special se efectuează gratuit de către EFP, fără a solicita în acest scop o cerere în scris de la ODA. La rezoluțiunea contractului de colaborare, contul special este închis de către EFP, cu restituirea către ODA a tuturor mijloacelor financiare rămase în cont.

83. EFP lunar, nu mai târziu de data de 10 a fiecărei luni, prezintă către ODA:

- 1) Raportul lunar cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate, în cadrul Programului, în conformitate cu Anexa nr.11;
- 2) Raport privind contul special ODA pentru compensarea dobânzii în cadrul Programului, conform Anexei nr. 12.

84. Informația prezentată conform pct. 83, este întocmită și expediată de către EFP la adresa indicată în contractul de colaborare, în format electronic (fișier Excel) și PDF. Versiunea PDF este autenticată prin semnătura electronică calificată de către persoana desemnată din partea băncii.

85. ODA transferă lunar în contul special suma totală a compensațiilor solicitate conform calculului planificat (prognozat) de către EFP conform Anexei nr.11. Dacă soldul mijloacelor financiare pe contul special este mai mic decât suma solicitată de EFP, până la data de 20 a lunii curente, ODA suplinește contul special până la suma necesară.

86. În cazul când informațiile conform Anexei nr. 11 și nr. 12 au fost prezentate tardiv, ODA poate prelungi termenul menționat la pct. 85 cu numărul zilelor de întârziere admise de EFP. În această perioadă EFP nu este în drept să calculeze dobânzi majorate sau penalități.

87. La survenirea datei de plată a dobânzii conform contractului de credit semnat cu beneficiarul, EFP încasează:

- 1) valoarea dobânzii calculate în baza ratei fixe – de la beneficiar;
- 2) valoarea compensației calculată în baza ratei compensate a dobânzii – de la contul special.

88. Suma totală a compensațiilor solicitate de EFP pentru prima lună de la data semnării contractului de colaborare este estimată (prognozată) de către EFP și agreată cu ODA conform Anexei nr. 12, ținând cont de dobânda la creditele pe care EFP intenționează să le acorde beneficiarilor în prima lună de la data semnării contractului de colaborare.

## **CAPITOLUL VI. MONITORIZAREA**

### **Secțiunea 1. Monitorizarea creditelor**

89. Pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului de credit acordat beneficiarului în cadrul Programului, EFP este obligată să monitorizeze respectarea următoarele criterii:

- 1) mijloacele financiare primite de beneficiar de la EFP în temeiul contractului de credit sunt utilizate conform destinației;
- 2) proiectul investițional finanțat nu se încadrează în unul din domeniile de activitate neeligibile incluse în Anexa nr. 3;
- 3) beneficiarul nu cade sub incidența prevederilor art. 12 alin. (3) din Legea nr. 179/2016;

- 4) beneficiarul nu are beneficiari efectivi înregistrați și/sau rezidenți ai jurisdicțiilor care nu implementează standardele internaționale de transparență stabilite conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- 5) respectarea de către beneficiar a cerințelor privind protecția mediului stabilite în Legea nr.1515/1993, precum și a actelor normative subordonate acesteia.

90. Monitorizarea se efectuează de către EFP în conformitate cu procedurile și reglementările sale interne. O astfel de monitorizare este efectuată cel puțin anual, cu raportarea către ODA a rezultatelor monitorizării, în condițiile stabilite prin contractul de colaborare.

90<sup>1</sup>. Raportarea rezultatelor monitorizării anuale se indică în Anexa nr. 11 la Manualul Operațional "Raportul lunar cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate, în cadrul Programului de stimulare a investițiilor "373", prezentat de EFP conform situației la 31 mai a fiecărui an de utilizare a creditului.

## **Secțiunea 2. Monitorizarea Programului și evaluarea impactului**

91. ODA monitorizează respectarea prevederilor Programului de către EFP și beneficiari, prin examinarea și analiza datelor din rapoartele lunare prezentate de către EFP, în conformitate cu prevederile procedurilor interne.

92. Monitorizarea Programului are loc continuu și tinde să se concentreze pe activitatea curentă. Reieșind din mijloacele financiare planificate pentru implementare, în scopul urmăririi atingerii obiectivelor specifice, în termen de până la 31 decembrie 2028, ODA monitorizează și elaborează rapoarte privind gradul de realizarea a următorilor indicatori de Produs:

- 1) cel puțin 10 000 de reprezentanți ai mediului de afaceri familiarizați cu privire la condițiile Programului;
- 2) cel puțin 2 000 de credite investiționale acordate;
- 3) 8 miliarde de lei credite investiționale acordate.

93. Evaluarea Programului constă într-o evaluare sistematică a acestuia, cuprinzând proiectarea, implementarea și rezultatele.

94. Evaluările sunt efectuate periodic la momente prestabilite pentru a evalua în ce măsură intervenția a fost realizată în conformitate cu obiectivele stabilite și ce efecte a produs pentru Beneficiari.

95. Evaluarea impactului este punctul focal al exercițiilor de evaluare, deoarece necesită o evaluare metodologică complexă și țintită, care se realizează pe parcursul evoluției, în baza datelor colectate sistematic.

96. Evaluarea impactului stă la baza evaluării modului în care IMM-urile au utilizat creditele în cadrul Programului, în ce măsură acordarea compensațiilor și a garanțiilor financiare au fost esențiale pentru a facilita aceste credite și ce efect au avut acestea asupra generării lor de venituri, creării/menținerii locurilor de muncă și asupra altor beneficii asociate.

97. Evaluarea impactului Programului se realizează conform criteriilor de evaluare desemnate de ODA, inclusiv în baza indicatorilor de rezultat a Programului, după cum urmează:

- 1) cel puțin 60% din beneficiarii Programului au înregistrat o creștere a performanței financiare;
- 2) cel puțin 60% din beneficiarii Programului au înregistrat o creștere a productivității;
- 3) valoarea vânzărilor realizate de IMM-urile beneficiare a crescut cu cel puțin 30%;

- 4) ponderea costului vânzărilor în total venituri din vânzări ale IMM-urilor beneficiare s-a redus cu 5%;
  - 5) numărul și valoarea totală a creditelor acordate IMM-urilor a crescut cu cel puțin 10%.
98. În procesul de evaluare sunt aplicate următoarele principii:
- 1) Evaluarea se efectuează preponderent prin sondaje în rândul EFP și beneficiarilor pentru a urmări valoarea adăugată și, respectiv, impactul social. Evaluarea ajută la colectarea datelor pe care ODA nu le poate colecta prin rapoartele periodice de la EFP.
  - 2) Evaluarea se efectuează periodic (de exemplu, o dată la trei ani), sau atunci când este necesar pentru a evalua impactul social provenit din implementarea Programului.
  - 3) Evaluarea are drept scop colectarea de date aferente indicatorilor de rezultat și nivelul impactului, în cadrul exercițiului de monitorizare și evaluare a Programului.
  - 4) Rezultatele evaluării au scopul de a demonstra dacă Programul a modificat comportamentul EFP, contribuind astfel la creșterea accesului la finanțare pentru IMM-uri, creșterea veniturilor IMM-urilor și crearea mai multor locuri de muncă.
99. Pentru asigurarea unei abordări cuprinzătoare și echitabile, în cadrul procesului de monitorizare, inclusiv a respectării principiilor diversității și egalității, ODA colectează periodic indicatori care reflectă respectarea legislației de mediu, implicarea întreprinderilor administrate de femei, de tineri antreprenori, a persoanelor cu nevoi speciale și a întreprinderilor sociale.

## **CAPITOLUL VII. GESTIUNEA FINANCIARĂ A PROGRAMULUI**

100. Mijloacele financiare alocate pentru Program sunt gestionate de către ODA în conformitate cu HG nr. 94/2023, iar evidența contabilă este ținută de către ODA în conformitate cu prevederile cadrului normativ în domeniul contabilității.
101. ODA asigură evidența contabilă privind operațiunile în cadrul Programului, luând în considerare solicitările partenerilor de dezvoltare și/sau donatorilor.
102. Anual, până la 31 martie a anului următor și la finalizarea Programului, ODA elaborează și publică pe pagina sa web oficială un raport, care conține cel puțin: numărul de beneficiari, valoarea mijloacelor financiare alocate beneficiarilor, mijloacele financiare rezervate pentru angajamente curente, valoarea mijloacelor financiare nevalorificate și indicatorii de impact (după 24 pe luni după lansarea Programului).
103. În conformitate Regulamentul privind calcularea provizioanelor, ODA asigură, în limita bugetului alocat în cadrul Programului, crearea și suplinirea continuă a resurselor financiare sub formă de provizioane, necesare pentru acoperirea riscului fluctuațiilor ratei dobânzilor la creditele acordate în cadrul prezentului Program, precum pentru acoperirea diferențelor de curs valutar, în cazul compensării creditelor acordate de EFP în valută străină.
104. Veniturile obținute din contul investirii resurselor financiare alocate pentru implementarea prezentului Program în conformitate cu HG nr. 94/2023 se utilizează pentru formarea provizioanelor și/sau majorarea valorii compensărilor ce pot fi acordate în cadrul Programului.

## **CAPITOLUL VIII. DISPOZIȚII FINALE**

105. Prevederile Manualului Operațional sunt obligatorii pentru angajații ODA, beneficiarii Programului și EFP.

106. Dacă prevederile prezentului Manual Operațional contravin prevederilor Programului, acordurilor internaționale la care Republica Moldova este parte (inclusiv acordurilor cu partenerii de dezvoltare), prevederile acordurilor respective sunt prioritare.
107. Informațiile de bază cu privire la condițiile și criteriile Programului sunt publicate pe pagina web oficială a Programului ([www.373.gov.md](http://www.373.gov.md)).
108. ODA, în calitate de instituție responsabilă de implementarea Programului, realizează comunicarea cu publicul larg prin intermediul paginii sale web oficiale ([www.oda.md](http://www.oda.md)).
109. EFP participante în Program afișează informația despre Program și condițiile de eligibilitate pentru beneficiari la sediile sucursalelor și agențiilor sale, pe paginile sale web oficiale, în maniera și forma prezentată pe paginile menționate la pct. 107 și 108.
110. Sunt considerate neveridice și lipsite de forță juridică oricare alte informații referitoare la Program, care contravin prezentului Manual Operațional și informațiilor prezentate pe paginile web menționate la pct. 107 și 108.
111. ODA, cel puțin lunar actualizează informația publicată cu privire la disponibilul resurselor financiare și valoarea estimată a creditelor ce pot fi acordate în cadrul Programului și informează EFP cu cel puțin 10 zile înainte de epuizarea mijloacelor financiare destinate compensării dobânzilor în cadrul Programului.
112. Reieșind din bugetul alocat la lansarea Programului, termenul de implementare este de 8 ani, care include cel mult 1 (un) an de includere a creditelor în cadrul Programului și cel mult 7 (șapte) ani de acordarea compensațiilor.
113. În funcție de rezultatele și relevanța Programului, urmare a monitorizării continue, bugetul Programului este suplinit, iar perioada de implementare este prelungită proporțional angajamentelor asumate pentru compensarea creditelor noi acordate în cadrul Programului.
114. Modificările operate la Manualul Operațional nu au efect retroactiv.
115. EFP va avea dreptul să se retragă din Program, dacă nu este de acord cu modificările efectuate în Manualul Operațional sau nu a fost notificată despre modificările efectuate în Manualul Operațional, în termenul stabilit la p. 27. În acest caz, drepturile și obligațiile EFP și ODA conform Contractului de colaborare, precum și drepturile și obligațiile EFP și a beneficiarilor conform contractelor de credit, în vigoare la data retragerii EFP din Program, nu vor fi afectate, urmând a fi executate în continuare conform prevederilor existente.

## Anexa nr. 1: Cerere de admitere în calitate de EFP în cadrul Programului

Dlui/Dnei \_\_\_\_\_  
 Director al Instituției Publice  
 Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului

### CERERE DE INTENȚIE

#### privind admiterea la Programul de stimulare a investițiilor „373”

Prin prezenta, banca \_\_\_\_\_ S.A., cod IDNO \_\_\_\_\_,  
 cu adresa juridică la \_\_\_\_\_,  
 reprezentată de \_\_\_\_\_  
 (numele, prenumele conducătorului organului executiv al băncii)  
 \_\_\_\_\_,  
 (denumirea funcției conform Statutului băncii)

solicită examinarea prezentei cereri de intenție privind admitere în calitate de Entitate Financiară Parteneră în cadrul Programului de stimulare a investițiilor „373”.

Declar, din numele băncii, pe propria răspundere, următoarele:

- Banca deține licență valabilă pentru activitatea de acordare a creditelor, eliberată de Banca Națională a Moldovei.
- În privința Băncii nu a fost declanșată de către Banca Națională a Moldovei o procedură de rezoluție.
- În privința Băncii nu a fost aplicată de către Banca Națională a Moldovei una sau mai multe măsuri de supraveghere ce țin de interzicerea acordării creditelor.
- În anul 2022 portofoliul de credite investiționale clienților clasificați în condițiile prevăzute în Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (ÎMM), a fost după cum urmează:

|  |                  |  |
|--|------------------|--|
| Credite investiționale acordate ÎMM                      | Nr.              |  |
|  | Suma, în mii MDL |  |
| Portofoliul de credite investiționale ÎMM, la 31.12.2022 | Nr.              |  |
|  | Suma, în mii MDL |  |

*Notă: informația din punctul D este confidențială și va fi utilizată de I.P. ODA pentru scopuri statistice, la evaluarea impactului Programului de stimulare a investițiilor „373”.*

În cazul admiterii Băncii în calitate de Entitate Financiară Parteneră în cadrul Programului de stimulare a investițiilor „373”, din numele băncii, îmi asum obligații față de Instituția Publică Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (I.P. ODA), după cum urmează:

- Să asigur semnarea contractului de colaborare sau să informez în scris despre refuzul semnării contractului și retragerea cererii de admitere la Programul de stimulare a investițiilor „373”;
- Banca va utiliza identitatea vizuală oficială a Programului de stimulare a investițiilor „373”, precum și instrumente de comunicare și vizibilitate, în conformitate cu cerințele înaintate de I.P. ODA;
- Banca se obligă să informeze I.P. ODA despre modificarea circumstanței descrise la punctul A și/sau intervenirea circumstanțelor descrise la punctele B, C ale prezentei Cereri, în decurs de 3 zile lucrătoare.

(semnătura)

DD.LL.AAAA

## **Anexa nr. 2: Model-tip al contractului de colaborare încheiat între ODA și EFP**

**Instituția Publică Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului** denumită în continuare „ODA”, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat, IDNO 1007600042792, care activează în baza Statutului aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 487/2022, reprezentată de Directorul dl/dna \_\_\_\_\_ pe de o parte, și

**[Denumirea EFP]**, în calitate de Entitate Financiară Parteneră, denumită în continuare „EFP”, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat, IDNO \_\_\_\_\_, care activează în baza Statutului, reprezentată de Președintele dl/dna \_\_\_\_\_, pe de altă parte, iar împreună numite „părți”,

Luând în considerare aprobarea de către Guvernul Republicii Moldova a Programului de stimulare a investițiilor „373” (în continuare - Program), care are drept scop facilitarea accesului la resurse financiare cu costuri reduse a întreprinderilor mici și mijlocii care implementează proiecte investiționale,

De comun acord, în deplină cunoștință de cauză, în temeiul Legii cu privire la întreprinderile mici și mijlocii nr. 179/2016, Hotărârea Guvernului nr. 94/2023 privind aprobarea Regulamentului cu privire la activitatea Fondului pentru antreprenoriat și creștere economică a Moldovei, Hotărârea Guvernului nr. 351/2023 pentru aprobarea Programului de stimulare a investițiilor „373”, Manualul Operațional pentru implementarea Programului aprobat prin Procesul-verbal al Consiliului ODA nr. 4 din 13 iunie 2023, cu modificările ulterioare.

Având în vedere obiectivul comun de stimulare a investițiilor și dezvoltarea sectorului întreprinderilor micro, mici și mijlocii (în continuare IMM) prin facilitarea accesului la finanțare, părțile au încheiat prezentul contract de colaborare (în continuare - contract), în termenii și condițiile ce urmează.

### **1. Obiectul Contractului**

- 1.1. Prezentul contract stabilește și reglementează raporturile juridice dintre părți în procesul de acordare a creditelor investiționale de către EFP, a căror dobândă este parțial compensată de către ODA în conformitate cu prevederile Programului, Manualului Operațional și ale prezentului contract.
- 1.2. În temeiul contractului, ODA se angajează să transfere către EFP mijloacele financiare destinate compensării parțiale a ratei dobânzii aferentă creditelor acordate beneficiarilor în cadrul Programului, în termenele și condițiile prezentului contract.

### **2. Dispoziții generale**

- 2.1. În sensul prezentului contract sunt definite următoarele noțiuni:

*beneficiar* – solicitant care a fost acceptat de către EFP pentru acordarea unui credit investițional și este eligibil pentru compensarea dobânzii conform Programului;

*beneficiar efectiv* – noțiune stabilită conform prevederilor art. 5<sup>2</sup> din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

*compensație* – valoare monetară destinată pentru acoperirea unei părți din dobânda la creditele acordate beneficiarilor de către EFP;

*cont special* – cont bancar deschis de EFP pentru evidența decontărilor cu ODA și utilizat pentru transferul sumei totale a compensațiilor datorate de către ODA beneficiarilor Programului;

*contract de credit* – contractul prin care EFP acordă beneficiarului un credit în conformitate cu prevederile Programului;

*contribuție proprie* – contribuția beneficiarului la proiectul investițional sub formă de mijloace bănești (valori monetare) și/sau echivalentul acestora a imobilizărilor corporale și/sau necorporale, utilizate pentru implementarea proiectului investițional, în proporție de minim 10% din valoarea proiectului investițional, conform criteriilor de eligibilitate ale Programului;

*credit investițional* – credit acordat în cadrul Programului de către o EFP beneficiarului, în monedă națională sau în valută străină, pentru:

- a) procurarea de mijloace fixe, echipamente și utilaje, inclusiv servicii și cheltuieli de instalare, calibrare, punere în funcțiune, logistice și certificare a echipamentelor și/sau utilajelor procurate în cadrul proiectului investițional solicitat, precum și pentru procurarea materiei prime și/sau materialelor necesare procesului de producere/prestare a serviciilor valoarea cărora nu va depăși 30% din valoarea creditului investițional solicitat pentru implementarea proiectului investițional;
- b) construcția și/sau reconstrucția/reparația rețelei ingineresti pentru punerea în funcțiune a echipamentelor și utilajului în cadrul proiectului investițional;
- c) procurarea, construcția și/sau reconstrucția/reparația imobilelor/spațiilor, inclusiv auxiliare, cu terenurile aferente, pentru activități legate de implementarea proiectului investițional;
- d) procurarea tehnologiilor digitale și programelor informatice pentru activități legate de implementarea proiectului investițional;

*Notă: În cazul solicitării creditului investițional, inclusiv în scopul procurării terenului aferent – prețul acestui teren nu va depăși 50% din valoarea proiectului investițional solicitat spre finanțare;*

*data de plată a dobânzii la credit* – data scadenței dobânzilor calculate (sporite) în baza ratei compensate a dobânzii conform contractului de credit, care nu poate fi mai devreme de data de 21 a luni următoare celei în care a fost acordată prima tranșă a creditului și nu mai târziu de ultima zi operațională bancară a lunii respective;

*expunere maximă continuă* – valoarea maximă cumulativă a soldurilor creditelor acordate în cadrul Programului unui beneficiar, care nu poate depăși 40 milioane lei sau echivalentul în valută calculat la cursul oficial al Băncii Naționale. Pentru creditele acordate în valută (dolari SUA sau euro), expunerea maximă continuă este calculată la data asumării de către EFP a ultimului angajament de credit;

*Manual Operațional* – act normativ aprobat de ODA, care stabilește procedurile operaționale de implementare a Programului;

*marja băncii* – parte a ratei contractuale a dobânzii, aplicată de EFP suplimentar ratei de referință, care nu poate depăși 6 puncte procentuale pentru creditele acordate în monedă națională și 4 puncte procentuale pentru creditele acordate în valută sau creditele atașate la valută. Pe perioada de valabilitate a contractului de credit, marja băncii nu poate fi majorată și poate fi revizuită la decizia EFP doar în sensul micșorării;

*proiect investițional* - inițiativă economică ce implică investirea de resurse financiare, materiale și umane în scopul inițierii, modernizării, renovării, extinderii afacerii solicitantului;

*rata maximă anuală a dobânzii* - rata maximă a dobânzii care poate fi aplicată de către EFP la creditele acordate în cadrul Programului, stabilită conform prevederilor punctului 27 a HG 351/2023;

*rata de referință* – rata calculată ca rata medie ponderată a dobânzii la depozitele noi atrase în monedă națională/valută, cu termenul de la 6 la 12 luni, total pe sectorul bancar, publicată de Banca Națională a Moldovei. Rata de referință este flotantă și se publică pe pagina web oficială a ODA o dată la 3 luni;

*rata fixă a dobânzii* – rata anuală a dobânzii care la data încheierii contractului de credit și pe durata de valabilitate a contractului de credit, nu poate depăși 7% anual pentru creditele acordate în monedă națională și 3% anual pentru creditele acordate în valută sau creditele atașate la valută (dolari SUA sau euro);

*rata compensată a dobânzii* – rata anuală a dobânzii, calculată ca diferența dintre rata maximă anuală a dobânzii și rata fixă a dobânzii în baza căreia este calculată valoarea compensației, dar care nu poate depăși 7% anual pentru creditele în monedă națională și 4% anual pentru creditele acordate în valută sau creditele atașate la valută (dolari SUA sau euro);

*restanță* – astfel cum este definit în art. 129 alin. 13) din Codul Fiscal al Republicii Moldova nr. 1163/1997;

*solicitant* – întreprindere, clasificată conform Legii nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, care solicită de la EFP un credit investițional;

*teren aferent* - terenul compus din suprafața de teren pe care sunt amplasate nemijlocit bunurile imobile (clădiri, edificii, construcții nefinalizate, plantații multianuale) și terenul adiacent, utilizat sau care urmează a fi utilizat conform proiectului investițional, în procesul tehnologic și/sau pentru deservirea acestora.

2.2. Termenul de acțiune a prezentului contract începe a curge din momentul semnării acestuia de către ambele părți și rămâne în vigoare până la rezoluțiunea acestuia de către părți sau îndeplinirea următoarelor condiții:

- a) creditele contractate în cadrul Programului de către beneficiari de la EFP au fost rambursate integral;
- b) toate obligațiile părților în corespundere cu prevederile contractului au fost îndeplinite;
- c) beneficiarii care au contractat credite de la EFP au pierdut dreptul la compensare în conformitate cu prevederile Programului.

2.3. Includerea de către EFP a contractelor de credit în cadrul Programului se efectuează în limita resurselor financiare disponibile pentru compensarea dobânzilor alocate pentru Program.

2.4. Informația cu privire la disponibilul resurselor financiare pentru compensarea ratei dobânzii la creditele acordate în cadrul Programului, este publicată pe pagina web oficială a Programului ([www.373.gov.md](http://www.373.gov.md)), precum și pe pagina web oficială a ODA ([www.oda.md](http://www.oda.md)). ODA, cel puțin lunar actualizează informația publicată și informează EFP despre disponibilul resurselor financiare și valoarea estimată a creditelor ce pot fi acordate în cadrul Programului.

2.5. ODA informează EFP cu cel puțin 10 zile înainte de epuizarea mijloacelor financiare destinate compensării dobânzilor în cadrul Programului.

2.6. Dacă prevederile prezentului contract concurează cu prevederile Manualului Operațional, prevederile Manualului Operațional sunt prioritare.

### **3. Drepturile și obligațiile părților**

3.1. ODA are dreptul să:

- a) verifice și să monitorizeze întrunirea condițiilor de eligibilitate de către EFP;
- b) modifice Manualul Operațional în limita prevederilor Programului;
- c) monitorizeze modul de executare a prezentului contract de către EFP;
- d) să excludă din Program contractele de credit neeligibile, în conformitate cu prevederile prezentului contract;
- e) ceară și să primească de la EFP extrase din documentele sale interne care atestă stabilirea/modificarea ratelor dobânzilor pentru creditele acordate în cadrul Programului, precum și pentru creditele acordate în condiții și termene similare în afara Programului;
- f) ceară și să primească informații cu privire la creditele acordate de EFP în cadrul Programului;
- g) ceară și să primească de la EFP mijloacele financiare utilizate contrar prevederilor prezentului contract;
- h) suspende temporar dreptul EFP de a acorda credite în cadrul Programului, sau să rezilieze unilateral prezentul contract în condițiile stabilite în Capitolul 9;

3.2. ODA are obligația să:

- d) pună la dispoziția EFP Manualul Operațional necesar executării prezentului contract;
- e) informeze EFP despre orice modificare a Manualului Operațional cu cel puțin 10 (zece) zile lucrătoare înainte ca o astfel de modificare să producă efect;
- f) informeze EFP cu cel puțin 10 zile înainte de epuizarea mijloacelor financiare destinate compensării ratei dobânzii în cadrul Programului;
- g) publice pe pagina web oficială a Programului ([www.373.gov.md](http://www.373.gov.md)), precum și pe pagina sa web oficială a ODA ([www.oda.md](http://www.oda.md)) informația cu privire la disponibilul resurselor financiare pentru includerea creditelor noi în cadrul Programului;
- h) publice pe pagina sa web oficială informația despre încheierea prezentului contract de colaborare cu EFP;
- i) transfere la contul EFP mijloacele financiare în termenele și condițiile prezentului contract;
- j) publice pe pagina web oficială a Programului ([www.373.gov.md](http://www.373.gov.md)), precum și pe pagina sa web oficială ([www.oda.md](http://www.oda.md)) informația cu privire la rata maximă a dobânzii aplicată în cadrul Programului;
- k) îndeplinească alte obligații, prevăzute de Program și/sau Manualul Operațional.

3.3. EFP are dreptul să:

- a) primească în prealabil toate manualele și instrucțiunile publice elaborate de ODA, necesare executării prezentului contract precum și orice modificare a acestora;
- b) primească mijloacele financiare în temeiul prezentului contract;
- c) evalueze cererile de credit depuse de solicitanți conform propriilor criterii de evaluare a riscurilor de creditare, respectând principiile și criteriile de eligibilitate stabilite în prevederile Programului și a Manualului Operațional;
- d) solicite și să primească suport din partea ODA în scopul executării corespunzătoare a prezentului contract;
- e) să refuze acordarea creditului în cadrul Programului, dacă solicitantul nu corespunde politicilor/procedurilor interne și/sau criteriilor de eligibilitate ale Programului.

3.4. EFP are obligația să:

- a) întrunească permanent criteriile de eligibilitate prevăzute la pct. 8 a Programului;
- b) informeze ODA în decurs de cel mult 3 zile lucrătoare despre neîntrunirea oricărui criteriu prevăzut la pct. 9 a Programului;
- c) efectueze cu grija cuvenită și în conformitate cu bunele practici bancare, toate funcțiile și activitățile menționate în contract;

- d) întreprindă toate acțiunile necesare pentru atingerea obiectivelor Programului în conformitate cu scopul și obiectivele Programului, inclusiv să ofere consultare solicitanților interesați de contractarea creditelor în cadrul Programului;
- e) afișeze la sediile sucursalelor sale și pe pagina sa web oficială informația despre condițiile Programului;
- f) respecte cerințele de vizibilitate și elementele de identitate vizuală a Programului, publicate pe pagina web oficială a Programului ([www.373.gov.md](http://www.373.gov.md)), inclusiv să includă în contractele de credit semnate cu solicitanții elementele de identitate vizuală ale Programului și a ODA;
- g) verifice întrunirea de către solicitanți a criteriilor de eligibilitate stabilite în Program și Manualul Operațional;
- h) acorde credite în cadrul Programului cu respectarea prevederilor prezentului contract și a Manualului Operațional;
- i) execute obligațiile de raportare și prezentare a informațiilor către ODA, conform prevederilor Manualului Operațional și a prezentului contract, precum și să prezinte la cererea ODA informații operative privind creditele acordate în cadrul Programului;
- j) nu perceapă de la solicitanți și beneficiari alte comisioane sau costuri decât cele prevăzute de Program, Manualul Operațional și prezentul contract;
- k) deschidă și să mențină gratuit un cont special deschis pe numele ODA, în conformitate cu prevederile Programului și a Manualului Operațional;
- l) țină evidența beneficiarilor Programului și să stingă obligațiile de plată a dobânzii din contul mijloacelor financiare transferate de ODA, în termenele și condițiile prezentului contract;
- m) execute imediat deciziile ODA de limitare, sistare sau interzicere de a include credite noi în cadrul Programului;
- n) execute imediat deciziile ODA de transfer total sau parțial la contul trezorerial al ODA a soldurilor de mijloace financiare nevalorificate de EFP;
- o) nu încaseze resursele financiare pentru compensarea dobânzilor calculate la creditele incluse în Program în cazul când beneficiarul a pierdut dreptul la compensare sau a admis restanțe la plata creditului mai mari de 60 zile;
- p) achite către ODA dobândă de întârziere aferentă conform art. 942 al Codului Civil al Republicii Moldova nr. 1107/2002, pentru încălcarea oricărui termen de plată prevăzute de prezentul contract;
- q) respecte toate prevederile legale speciale, regulamentele și prescripțiile emise de autoritățile de supraveghere competente ce guvernează activitatea EFP;
- r) respecte în permanență regulile și procedurile sale interne privind acordarea creditelor și evaluarea riscurilor creditare precum și criteriile stabilite prin prezentul contract;
- s) monitorizeze utilizarea corespunzătoare a resurselor creditare de către beneficiari și să prezinte la cererea ODA, documente justificative;
- t) asigure păstrarea și integritatea documentelor aferente tranzacțiilor de credit în conformitate cu regulile și procedurile interne și reglementările Băncii Naționale a Moldovei;
- u) includă în conținutul contractelor de credit semnat cu beneficiarii prevederile specificate în prezentul contract;
- v) permită accesul angajaților ODA la sediul sau sucursalele sale, pentru verificarea înregistrărilor și documentelor legate de creditele acordate în cadrul Programului;
- w) la cererea ODA, să ramburseze mijloacele financiare transferate de către ODA în contul special, precum și mijloacele financiare care au fost alocate de către EFP către beneficiari cu încălcarea prevederilor Programului, Manualului Operațional și ale prezentului contract;
- x) monitorizeze faptul ca beneficiarul Programului să utilizeze resursele financiare primite sub formă de credit conform destinației stabilită în contractul de credit;
- y) să informeze solicitantul Programului despre decizia luată de către ODA în privința excluderii creditului din Program, în conformitate cu prevederile Capitolului 8;
- z) să utilizeze resursele financiare primite de la ODA în conformitate cu prevederile Programului și a Manualului Operațional;

aa) să îndeplinească alte obligații, prevăzute de Program și Manualul Operațional.

#### **4. Solicitarea și acordarea creditului investițional**

- 4.1. La primirea cererilor de credit din partea solicitanților, EFP verifică și analizează informațiile și documentele obligatorii prezentate de solicitant, în conformitate cu politicile, reglementările și cerințele sale interne.
- 4.2. În corespundere cu prevederile contractului de colaborare, EFP verifică întrunirea criteriilor de eligibilitate stabilite de Program și se asigură că proiectul investițional pentru care este solicitat creditul nu se încadrează în unul din domeniile neeligibile conform Anexei nr. 1 și nu este solicitat pentru cheltuieli neeligibile specificate în Anexa nr. 2.
- 4.3. În scopul confirmării respectării criteriilor de eligibilitate a Programului, EFP colectează de la Beneficiar și/sau din alte surse disponibile, după caz, informațiile și/sau actele conform Anexei nr. 3. EFP se asigură cu privire la veridicitatea informațiilor/documentelor prezentate de beneficiar sau obținute de EFP din surse proprii, și solicită în acest sens o declarație pe propria răspundere semnată de reprezentantul beneficiarului conform Anexelor nr. 4 și nr. 5.
- 4.4. Decizia de acordare a creditului beneficiarului este aprobată de EFP în conformitate cu reglementările interne în vigoare a EFP, EFP asumându-și în totalitate riscul de credit în raport cu beneficiarul. În acest sens, EFP este obligată să evalueze criteriile de eligibilitate specificate la pct.15 din Program, cu excepția celor prevăzute la subpct. 4), 7) și 10).
- 4.5. În temeiul contractului de credit, EFP nu percepe de la beneficiar comisioane pentru procesarea cererii de credit și de administrare a creditului, pentru rambursarea anticipată sau orice alte plăți adiționale, cu excepția unui comision unic la acordarea creditului, care nu poate depăși 0,5% din valoarea creditului. EFP poate percepe comisioane adiționale în conformitate cu tarifele aprobate de EFP, doar în cazul solicitării de către beneficiar a modificării condițiilor contractului de credit.
- 4.6. Contractele de credit conțin în mod obligatoriu elementele de vizibilitate a Programului (logo Program și logo ODA) precum și prevederile din Anexa nr. 7.
- 4.7. EFP se conduce de politica sa internă în ceea ce ține de cerințele de gaj asupra creditului acordat în cadrul Programului și decide cu privire la gajarea/ipotecarea bunurilor ce urmează a fi procurate/construite din contul creditului acordat în cadrul prezentului Program, precum și asupra perfectării în favoarea EFP a fidejusiunii din partea fondatorilor/asociațiilor sau administratorilor beneficiarului, respectând în mod obligatoriu următoarele condiții:
  - a) în calitate de gaj, EFP nu acceptă depozite bancare, obligațiuni sau valori mobiliare de stat, precum și alte investiții financiare generatoare de dobândă;
  - b) până la rambursarea integrală a creditului, beneficiarul nu are dreptul să înstrăineze sau să transmită în folosință, sub nicio formă, bunurile procurate/construite din contul creditului acordat în cadrul prezentului Program.
- 4.8. Creditele acordate în cadrul Programului pot fi garantate cu garanții financiare prin intermediul Fondului de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii, în conformitate cu prevederile HG nr. 709/2022, în baza produselor de garantare a Fondului de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii, dar nu mai mult de 80% din valoarea creditului.
- 4.9. Solicitarea, analiza, emiterea, monitorizarea, executarea și recuperarea garanțiilor financiare emise pentru garantarea creditelor în cadrul Programului se desfășoară în corespundere cu prevederile Hotărârii Guvernului nr.709/2022 și a Produselor de garantare a Fondului de Garantare a Creditelor aprobate de ODA. Comisionul de garantare datorat Fondului de Garantare a Creditelor se aplică suplimentar ratei contractuale a dobânzii, în caz că există. Emiterea garanției financiare individuale solicitate, conform cererii de garantare nu poate fi tratată drept o aprobare prealabilă în ceea ce ține de alte Programe de suport antreprenorial administrate de către ODA.

4.10. În cazul când ODA refuză emiterea garanției financiare, EFP nu este limitată în acordarea creditului în condițiile generale ale Programului, dacă sunt întrunite toate criteriile stabilite de Program, prezentul Manual Operațional și contractul de colaborare.

## **5. Includerea contractelor de credit în Program**

- 5.1. În termen de 5 zile din data semnării contractului de credit, EFP include contractul de credit în Program, utilizând formularul electronic plasat pe pagina web oficială a ODA conform Anexei nr. 8.
- 5.2. Accesul la formularul electronic se acordă de către ODA persoanelor delegate în acest sens conform contractului de colaborare. În cazul modificării unei persoane delegate, EFP informează ODA despre modificarea acesteia și solicită noi date de acces. ODA acordă noile date de acces în termen de 3 zile lucrătoare de la recepționarea unei asemenea cereri din partea EFP.
- 5.3. EFP poate include în Program doar contracte de credit noi, care respectă criteriile de eligibilitate ale Programului și care pot fi parte atât a unui proiect investițional nou, cât și a unui aflat în derulare.
- 5.4. EFP poate include în Program, inclusiv și credite noi cu destinația refinanțării creditelor investiționale acordate și incluse anterior în Program de un alt EFP, cu condiția că la data semnării contractului de credit privind refinanțarea sunt respectate toate criteriile de eligibilitate stabilite de Program.
- 5.5. Includerea creditului acordat de către EFP beneficiarului în formularul electronic menționat la pct. 5.1, poate fi efectuată doar după încheierea contractului de credit în cadrul Programului.

## **6. Transferul compensației către beneficiar**

- 6.1. EFP lunar, nu mai târziu de data de 10 a fiecărei luni, prezintă către ODA:
  - a) Raportul lunar cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate, în cadrul Programului de stimulare a investițiilor “373”, în conformitate cu Anexa nr.9;
  - b) Raport privind contul special ODA pentru compensarea dobânzii în cadrul Programului, conform Anexei nr. 10.
- 6.2. Informația prezentată conform pct. 6.1, este întocmită și prezentată de către EFP la adresa indicată la pct. 13.7, în format electronic (fișier Excel) și PDF. Versiunea PDF va fi autentificată prin semnătura electronică calificată de către persoana desemnată din partea băncii.
- 6.3. ODA transferă lunar în contul special suma totală a compensațiilor solicitate conform calculului planificat (prognost) de către EFP conform Anexei nr. 9. Dacă soldul mijloacelor financiare pe contul special este mai mică decât suma solicitată de EFP, până la data de 20 a lunii curente, ODA suplinește contul special până la suma necesară.
- 6.4. În cazul când informațiile conform pct. 6.1 au fost prezentate tardiv, ODA poate prelungi termenul menționat la pct. 6.3 cu numărul zilelor de întârziere admise de EFP. În această perioadă EFP nu este în drept să calculeze dobânzi majorate sau penalități.
- 6.5. La survenirea datei de plată a dobânzii conform contractului de credit semnat cu beneficiarul, EFP încasează:
  - a) valoarea dobânzii calculate în baza ratei fixe – de la beneficiar;
  - b) valoarea compensației calculată în baza ratei compensate a dobânzii – de la contul special.
- 6.6. Suma totală a compensațiilor solicitate de EFP pentru prima lună de la data semnării contractului de colaborare este estimată (prognostată) de către EFP și agreată cu ODA conform Anexei nr. 9, ținând cont de dobânda la creditele pe care EFP intenționează să le acorde beneficiarilor în prima lună de la data semnării contractului de colaborare.
- 6.7. Dacă beneficiarul înregistrează restanțe mai mari de 60 de zile la plata creditului conform graficului de plăți indicat în contractul de credit, compensația nu se acordă. După revenirea în graficul de plăți, acordarea compensației este reluată.

- 6.8. Mijloacele financiare transferate către EFP pentru compensarea ratei dobânzii se efectuează în monedă națională.
- 6.9. În cazul creditelor acordate în valută, EFP încasează mijloacele financiare din contul special în valoarea echivalentă conform cursului comercial al EFP la data de plată a dobânzii la credit.

## **7. Determinarea valorii compensației**

- 7.1. Prin intermediul Programului sunt compensate dobânzile la creditele investiționale eligibile cu o maturitate de cel puțin 3 (trei) ani, oferind compensare în mărimea necesară pentru ca dobânda calculată în baza ratei fixe a dobânzii conform contractului de credit și achitată de către beneficiar, cu excepția situației când rata dobânzii aplicată de EFP a crescut urmare a revizuirii în conformitate cu prevederile Programului, să nu depășească:
- a) 3% anual – pentru creditele acordate în valută străină (dolari SUA sau euro) și pentru creditele atașate la valută străină (dolari SUA sau euro);
  - b) 7% anual – pentru creditele acordate în monedă națională.
- 7.2. Dobânzile la credite sunt compensate prin intermediul Programului pentru întreaga perioadă a maturității, dar nu mai mult de 7 (șapte) ani de la data acordării primei tranșe a creditului.
- 7.3. Perioada maximă de grație aplicată de EFP la rambursarea primei sume principale a creditului nu poate depăși 3 (trei) ani și se stabilește de către EFP în dependență de specificul proiectului investițional finanțat, conform reglementărilor sale interne.
- 7.4. Valoarea compensației este determinată de către EFP prin calcularea dobânzii conform contractului de credit în baza ratei compensate a dobânzii.
- 7.5. Odată cu stingerea integrală a sumei principale a creditului și/sau excluderea din Programul 373 a contractului acordarea compensației este stopată.

## **8. Excluderea contractelor de credit Program**

- 8.1. În urma monitorizării de la distanță sau la fața locului, ODA are dreptul să excludă din Program contractele de credit care nu respectă criteriile de eligibilitate, notificând EFP cu 15 zile înainte despre acest fapt.
- 8.2. EFP poate înainta obiecții cu privire la excluderea din Program a creditelor clasificate de către ODA drept neeligibile pentru compensare în termen de 15 zile de la data informării conform pct. 8.1, prezentând clarificările și explicațiile de rigoare.
- 8.3. EFP exclude contractul de credit din Program, notificând în acest sens ODA în cel mult 5 zile de la survenirea uneia din următoarele situații:
- a) EFP a depistat includerea în Program a unui contract de credit neeligibil;
  - b) contractului de credit inclus în Program a fost rezoluționat.
- 8.4. În cazul în care ulterior includerii în Program, se constată că creditul nu este eligibil ca urmare a circumstanțelor care nu se află sub controlul EFP, iar EFP nu ar fi putut să știe despre acestea în momentul includerii în Program, EFP:
- a) informează imediat beneficiarul și ODA după ce a luat cunoștință cu circumstanțe apărute, și întreprinde acțiunile necesare de recuperare a creditului cu solicitarea de la beneficiar a valorii compensării primite ilegal;
  - sau
  - b) nu ia măsuri de recuperare a creditului. În acest caz, creditul este exclus din Program, iar valoarea dobânzii compensate ilegal este rambursată de către EFP.
- 8.5. Excluderea unui contract de credit din Program nu afectează valabilitatea contractului de credit sau obligația de restituire a mijloacelor financiare obținute de beneficiar în temeiul contractului de credit. Totodată, în astfel de caz, cu acordul beneficiarului, EFP este în drept să aplice condiții în conformitate cu politicile sale interne, diferite de cele stabilite în cadrul Programului, sau în cazul dezacordului beneficiarului, să declare scadența anticipată a creditului.

## **9. Suspendarea sau excluderea EFP din Program**

9.1. ODA suspendă participarea EFP în Program prin suspendarea dreptului de a include credite noi în Program și poate exclude EFP din Program dacă EFP este în una din situațiile:

- a) i-a fost retrasă licența emisă de către BNM;
- b) în privința acesteia a fost declanșată o procedură de rezoluție;
- c) i-au fost aplicate măsuri de supraveghere din partea BNM ce țin de interzicerea acordării creditelor;
- d) ODA a constatat un eveniment de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către EFP;
- e) ODA a constatat nerespectarea de către EFP a prevederilor din pct. 62, pct. 64 și/sau pct. 64<sup>1</sup> din prezentul Manual Operațional.

9.2. În conformitate cu prezentul contract, se consideră eveniment de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către EFP:

- a) nerespectarea obligațiilor de prezentare a rapoartelor;
- b) nerespectarea cererii depuse de ODA privind rambursarea mijloacele financiare transferate de către ODA în contul special, precum și mijloacele financiare care au fost alocate de către EFP către beneficiari cu încălcarea prevederilor Programului, Manualului Operațional și a prezentului contract de colaborare;
- c) acordarea creditelor în cadrul Programului cu încălcarea prevederilor Programului și a Manualului Operațional;
- d) constatarea de către ODA a aplicării neuniforme de către EFP a ratei dobânzii anuale pentru creditele acordate în cadrul Programului, în conformitate prevederile Manualului Operațional;
- e) constatarea de către ODA a încălcărilor grave sau repetate a prevederilor contractului de colaborare;
- f) alte încălcări ale Programului care lezează drepturile solicitanților și beneficiarilor.

9.3. La apariția unui eveniment de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către EFP, ODA transmite o notificare prin care EFP i se oferă un termen rezonabil de remediere, cu sau fără suspendarea dreptului de includere a creditelor noi în Program, în funcție de natura și gravitatea încălcărilor admise. În această perioadă, ODA poate limita dreptul EFP de a încasa compensări din contul special pentru contractele de credit asupra cărora au fost constatate neconformități.

9.4. În cazul în care evenimentul de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către EFP continuă și după perioada prevăzută în pct. 9.3, ODA suspendă unilateral includerea creditelor în Program până la remedierea evenimentului de neîndeplinire a obligațiilor contractuale sau poate decide excluderea EFP din Program.

9.5. Suspendarea sau excluderea EFP din Program nu afectează dreptul beneficiarilor a căror credite au fost incluse în Program, cu excepția contractelor de credit excluse drept neeligibile în conformitate cu prevederile Manualului Operațional.

## **10. Transferul drepturilor**

10.1. EFP nu are dreptul de a transfera către terți drepturile sau obligațiile care îi revin în temeiul Contractului, cu excepția consimțământului expres al ODA, exprimat în scris.

10.2. Încălcarea pct. 10.1 eliberează ODA de obligația de a face plăți pentru compensarea creditelor transferate către alt EFP fără acordul prealabil al ODA.

10.3. În cazul transferului drepturilor/obligațiilor ODA către terți, ODA este obligat să informeze EFP în termen de trei (3) luni înainte de data transferului.

## 11. Confidențialitate

- 11.1. Părțile se angajează să nu dezvăluie informații confidențiale și să nu disemineze și/sau să nu permită accesul, în totalitate sau parțial, oricărei persoane sau entități, la informații confidențiale oferite sau puse la dispoziție de cealaltă parte.
- 11.2. Informații confidențiale înseamnă orice informație dezvăluită, oferită, acordată sau pusă la dispoziție de către partea care le-a dezvăluit părții care o primește. Informațiile confidențiale se referă, dar nu se limitează la, informații financiare, secrete comerciale, date personale și pot apărea sub orice formă, inclusiv, dar fără a se limita la, documente scrise, verbale, electronice, documente oficiale, informații factologice, rapoarte, e-mailuri și alte comunicări electronice, note scrise de mână, informații pe ecrane de afișare sau în computer sau în alte dispozitive și suporturi de stocare a memoriei electronice. Obligațiile de confidențialitate nu includ informațiile care (i) se află în domeniul public fără vina părții care le primește, (ii) au fost deținute de partea care le primește înainte de divulgarea lor în temeiul prezentului Contract, fără a fi supuse obligației de confidențialitate, (iii) sunt dezvăluite părții care le primește de o terță parte care nu are obligații de confidențialitate; sau (iv) au fost elaborate independent de partea care le primește fără utilizarea informațiilor confidențiale; sau (v) comunicarea se face ca răspuns la o ordonanță valabilă de către o instanță sau este impusă în alt mod de lege. Pentru toate cele de mai sus, este responsabilitatea părții ce primește informația să prezinte dovezi că excepția a fost îndeplinită și că este eliberată de obligația de confidențialitate. În cazul în care părții care primește informația i se solicită să dezvăluie orice informație confidențială, aceasta notifică prompt partea care o dezvăluie, dacă este posibil conform legii, pentru a permite părții care o dezvăluie să solicite un ordin de protecție sau să ia alte măsuri adecvate.

## 12. Publicitate

- 12.1. EFP se angajează, prin comunicate de presă, materiale și campanii de promovare, informații de pe pagina sa web oficială și alte mijloace alternative de comunicare referitoare la Contract, să sprijine ODA în promovarea disponibilității finanțării prin intermediul Programului.
- 12.2. EFP este obligată să includă în materialele publicitare pentru întreprinderile mici și mijlocii informații despre oportunitățile de a primi finanțare prin intermediul Programului.
- 12.3. EFP este obligată anual să facă publicitate despre minim 2 studii de caz ale beneficiarilor Programului.

## 13. Notificări

- 13.1. Orice notificare înaintată de către o parte a prezentului contract celeilalte părți, are efect juridic doar dacă este întocmită în formă scrisă sau electronică și transmisă în conformitate cu prevederile prezentului capitol.
- 13.2. În sensul prezentului contract, prin „notificare” de către o parte a celeilalte părți se înțelege: transmiterea oricărui înscris, document, adrese, comunicări, înștiințări, înaintarea cererilor, pretențiilor, avizelor, răspunsurilor, referitoare la realizarea prevederilor prezentului Contract și garanțiilor aferente.
- 13.3. Notificările verbale invocate de către părți sunt lipsite de orice efect juridic.
- 13.4. Notificările se transmit de către o Parte celeilalte părți pe cale poștală, prin intermediul scrisorilor recomandate cu aviz de primire sau prin depunerea la sediul părții respective.
- 13.5. În sensul prezentului contract părțile asimilează notificările transmise prin poșta electronică sau trimiterilor poștale obișnuite cu aviz de recepție, cu condiția că acestea sunt expediate de la adresele de e-mail indicate în prezentul capitol. Trimiterile prin poșta electronică sunt considerate recepționate în termen de 1 (una) zi lucrătoare din momentul expedierii.

13.6.În scopul eficienței corespondenței și schimbului de documente în temeiul prezentului contract, părțile pot utiliza documente electronice și semnătura electronice, valabilitatea acestora fiind recunoscută irevocabil de ambele părți.

13.7.EFP delegă persoane responsabile de colaborarea cu ODA în temeiul prezentului contract. Toate notificările în temeiul prezentului contract sunt făcute în limba română și în scris și sunt adresate persoanelor indicate mai jos:

Notificările pentru ODA sunt trimise la următoarea adresă și la persoanele indicate:

[Adresa ODA – de completat]

E-mail pentru aspecte legate de contract: [de completat]

E-mail pentru aspecte operaționale: [de completat]

Notificările pentru EFP sunt trimise la următoarea adresă și către persoana indicată:

[Adresa EFP – de completat]

E-mail pentru aspecte legate de contract: [de completat]

E-mail pentru aspecte operaționale: [de completat]

13.8.Adresele menționate la pct. 13.7 sunt valabile până când partea respectivă notifică o nouă adresă.

#### **14. Alte prevederi**

14.1.Părțile se informează reciproc în timp util cu privire la orice fapte și circumstanțe care apar după data semnării contractului și care afectează îndeplinirea obligațiilor părților în temeiul prezentului contract.

14.2.Părțile își îndeplinesc cu bună-credință obligațiile în temeiul prezentului contract și se conformează cerințelor legale aplicabile în Republica Moldova.

14.3.EFP se va consulta cu ODA cu privire la orice chestiune care ar împiedica implementarea adecvată a contractului.

14.4.Părțile sunt de acord să depună toate eforturile pentru a rezolva disputele apărute în legătură cu prezentul contract prin negocieri amiabile. În cazul când divergențele nu pot fi soluționate pe cale amiabilă, disputele sunt soluționate de către instanța de judecată competentă a Republicii Moldova.

14.5.În cazul în care orice prevedere a prezentului contract este sau devine nevalabilă, ineficientă sau inaplicabilă în ansamblu sau parțial, valabilitatea, eficiența și aplicabilitatea prevederilor rămase nu sunt afectate prin aceasta. Orice astfel de prevedere nevalabilă, ineficientă sau inaplicabilă va fi considerată ca fiind înlocuită de o dispoziție valabilă, eficientă și aplicabilă care se apropie cel mai mult de intenția economică și de scopul unei astfel de prevederi nevalabile, ineficiente sau inaplicabile în ceea ce privește obiectul, cantitatea, timpul, locul și măsura aplicării. Cele menționate mai sus se aplică *mutatis mutandis* oricărei lacune din prezentul contract.

14.6.În caz de intervenire a circumstanțelor care împiedică total sau parțial executarea obligațiilor stipulate în prezentul contract, termenele contractuale se modifică proporțional termenului de producere a circumstanțelor intervenite.

14.7.Parte pentru care au intervenit impedimentele justificative, va informa în scris cealaltă Parte nu mai târziu de 5 zile lucrătoare din momentul survenirii acestor impedimente.

14.8.Modificările și completările la prezentul Contract sunt valabile numai în cazul efectuării lor în scris și semnării de către Părți.

14.9.Contractul este întocmit și semnat în două exemplare, câte unul pentru fiecare Parte, ambele având aceeași forță juridică.

## 15. Date bancare

15.1. Toate plățile către ODA conform prezentului Contract sunt efectuate în MDL prin transfer bancar în următorul cont:

*Titularul contului:*

*Denumirea băncii:*

*Adresa băncii:*

*IBAN cont:*

*Cod bancar*

15.2. Toate plățile către EFP conform prezentului contract sunt plătite în MDL prin transfer bancar în următorul cont:

*Titularul contului:*

*Denumirea băncii:*

*Adresa băncii:*

*IBAN cont:*

*Cod bancar*

**ANEXE:**

*Anexa nr. 1: Lista domeniilor de activitate eligibile (Anexa nr. 3 la Manualul Operațional);*

*Anexa nr. 2: Lista de excludere, cheltuieli neeligibile (Anexa nr. 4 la Manualul Operațional);*

*Anexa nr. 3: Lista documentelor/informațiilor care confirmă respectarea criteriilor (Anexa nr. 5 la Manualul Operațional);*

*Anexa nr. 4: Declarație pe propria răspundere a solicitantului (Anexa nr. 6 la Manualul Operațional);*

*Anexa nr. 5: Abrogată;*

*Anexa nr. 6: Abrogată;*

*Anexa nr. 7: Prevederi obligatorii ale contractelor de credit (Anexa nr. 9 la Manualul Operațional);*

*Anexa nr. 8: Formular de includere a creditelor în Program (Anexa nr. 10 la Manualul Operațional);*

*Anexa nr. 9: Raport lunar cu privire la portofoliul de credite acordate (Anexa nr. 11 la Manualul Operațional);*

*Anexa nr. 10: Raport privind contul special ODA (Anexa nr. 12 la Manualul Operațional).*

### Anexa nr. 3: Lista domeniilor de activitate neeligibile în cadrul Programului de stimulare a investițiilor „373”

Proiectele investiționale pentru care este solicitată finanțarea prin acordarea creditului investițional de către EFP în cadrul Programului, NU se încadrează în domeniile de activitate din tabelul de mai jos:

| Domenii de activitate   | Clasa activităților economice neeligibile |
|---|---|
| <b>C. INDUSTRIA PRELUCRĂTOARE</b>   |   |
| Distilarea, rafinarea și mixarea băuturilor alcoolice   | 1101                                      |
| Fabricarea altor băuturi nedistilate, obținute prin fermentare  | 1104                                      |
| Fabricarea produselor din tutun   | 1200                                      |
| Fabricarea pesticidelor și a altor produse agrochimice  | 2020                                      |
| Fabricarea explozivilor   | 2051                                      |
| Fabricarea armamentului și a muniției   | 2540                                      |
| Fabricarea vehiculelor militare de luptă  | 3040                                      |
| Baterea monedelor   | 3211                                      |
| <b>G. COMERȚ CU RIDICATA ȘI CU AMĂNUNTUL; ÎNTREȚINEREA ȘI REPARAREA AUTOVEHICULELOR ȘI A MOTOCICLETELOR</b>                       |   |
| Intermedieri în comerțul cu produse alimentare, inclusiv băuturi și tutun   | 4617                                      |
| Comerț cu ridicata al băuturilor  | 4634                                      |
| Comerț cu ridicata al produselor din tutun  | 4635                                      |
| Comerț cu ridicata nespecializat de produse alimentare, băuturi și tutun  | 4639                                      |
| Comerț cu amănuntul în magazine nespecializate, cu vânzare predominantă de produse alimentare, băuturi și tutun                   | 4711                                      |
| Comerț cu amănuntul al băuturilor în magazine specializate  | 4725                                      |
| Comerț cu amănuntul al produselor din tutun în magazine specializate  | 4726                                      |
| Comerț cu amănuntul al produselor alimentare, al băuturilor și al produselor din tutun efectuat prin standuri, chioșcuri și piețe | 4781                                      |
| <b>K. ACTIVITĂȚI FINANCIARE ȘI ASIGURĂRI</b>  | 6411-6630                                 |
| <b>L. TRANZACȚII IMOBILIARE</b>   | 6810-6820                                 |
| <b>O. ADMINISTRAȚIE PUBLICĂ ȘI APĂRARE; ASIGURĂRI SOCIALE OBLIGATORII</b>   | 8411-8430                                 |
| <b>R. ARTĂ, ACTIVITĂȚI DE RECREERE ȘI DE AGREMENT</b>   |   |
| Activități de jocuri de noroc și pariuri  | 9200                                      |
| <b>U. ACTIVITĂȚI ALE ORGANIZAȚIILOR ȘI ORGANISMELOR EXTRATERITORIALE</b>  | 9900                                      |

Notă:

1. La evaluarea domeniului de activitate pentru care se acordă creditul investițional, se ia în considerare activitatea în care este îndreptată investiția, care nu neapărat corespunde domeniului de activitate de bază a IMM.
2. Creditele acordate pentru investiții în sisteme de producere a energiei destinate consumului propriu, se încadrează în domeniul de activitate „Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat”, secțiunea D a „Clasificatorului activităților din economia Moldovei”.

#### **Anexa nr. 4: Lista de excludere, cheltuieli neeligibile**

Resursele financiare acordate de către EFP către beneficiar în temeiul contractului de credit nu pot fi utilizate pentru finanțarea:

- 1) costurilor de bunuri și servicii ori cota-parte a acestora finanțate din resursele recreditare de stat;
- 2) oricăror tipuri de pierderi, inclusiv pierderilor aferente operațiunilor de schimb valutar;
- 3) recreditării costurilor de leasing, creditelor, inclusiv a dobânzilor și comisioanelor aferente;
- 4) costurilor de arendă sau locațiune a spațiilor/terenurilor;
- 5) cheltuielilor administrative și a activelor circulante cu excepția materiilor prime și a materialelor necesare procesului de producere/prestării serviciilor conform noțiunii „credit investițional” definite la pct. 7 a HG 351/2023;
- 6) cheltuielilor de remunerare a personalului, cu excepția cheltuielilor de remunerare a personalului implicat în construcția și/sau reconstrucția/reparația imobilelor/spațiilor, inclusiv auxiliare și/sau instalarea, punerea în funcțiune a echipamentelor/utilajelor/tehnologiilor digitale/programelor informatice;
- 7) achiziției autoturismelor destinate transportului de până la 7 persoane;
- 8) achiziției și/sau construcției imobilelor cu destinație locativă sau administrativă, în conformitate cu manualul operațional;
- 9) achiziției terenurilor, cu excepția terenurilor aferente, conform noțiunii utilizate la pct. 7 de „credit investițional” și „teren aferent”, în condițiile prevederilor pct. 15 subpct. 11) a HG 351/2023;
- 10) cheltuielilor cu privire la impozite și taxe, care nu sunt incluse în valoarea imobilizărilor corporale și/sau necorporale, precum și contribuții, amenzi, penalități și alte plăți obligatorii la bugetul public național;
- 11) producției și/sau comercializării de armament, muniții, explozibil, a industriei tutunului sau a jocurilor de noroc și pariurilor;
- 12) bunurilor și/sau lucrărilor subvenționate din Fondul național de dezvoltare a agriculturii și mediului rural pentru stimularea accesării creditelor investiționale sau pentru mijloace circulante.

## **Anexa nr. 5: Lista documentelor/informațiilor care confirmă respectarea criteriilor**

Pentru confirmarea respectării criteriilor de eligibilitate a Programului, EFP colectează de la Beneficiar și/sau din alte surse disponibile, după caz, următoarele documente/informații:

- 1) Declarația pe propria răspundere conform Anexei nr. 6 la prezentul Program;
- 2) Confirmare privind înregistrarea solicitantului în Registrul de stat al unităților de drept din Republica Moldova;
- 3) Confirmare cu privire la faptul că solicitantul nu are beneficiari efectivi înregistrați și/sau rezidenți ai jurisdicțiilor care nu implementează standardele internaționale de transparență stabilite conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- 4) Confirmare privind faptul că solicitantul nu are datorii restante față de bugetul public național la data solicitării creditului;
- 5) Plan de afaceri și/sau proiecții financiare care să demonstreze fezabilitatea și impactul potențial al proiectului investițional, confirmate de către EFP;
- 6) Confirmarea deținerii contribuției proprii de cel puțin 10% din valoarea proiectului investițional propus spre finanțare, sub formă de mijloace bănești (valori monetare) și/sau echivalentul valorii imobilizărilor corporale și/sau necorporale, utilizate pentru implementarea proiectului investițional.

## Anexa nr. 6: Declarația pe propria răspundere a solicitantului

\_\_\_\_\_ (denumire prescurtată solicitant)

\_\_\_\_\_ (IDNO solicitant)

### Declarație pe propria răspundere depusă pentru aplicare în cadrul Programului „373”

Subsemnatul, \_\_\_\_\_ (prenume și nume de familie), INDP  
\_\_\_\_\_, în calitate de reprezentant al întreprinderii \_\_\_\_\_,  
IDNO \_\_\_\_\_, care solicită un credit în cadrul Programului 373,

#### depun următoarele declarații pe propria răspundere:

1. **Declar**, că am luat cunoștință cu prevederile *Programului de stimulare a investițiilor „373”*, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 351/2023 și modificările la aceasta;
2. **Confirm**, că întreprinderea pe care o reprezint este o întreprindere din sectorul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum este definit în Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, precum și că această întreprindere nu cade sub incidența art.12 alin.(3) din legea vizată, în speță:
  - a) nu deține o poziție dominantă pe piață;
  - b) nu are fondator/asociat/acționar/membru (cu excepția organizațiilor necomerciale), care este întreprindere mare (în sensul Legii nr.179/2016) și care are o cotă în capitalul social ce depășește 25%;
  - c) nu este importatoare de mărfuri supuse accizului;
  - d) nu este companie fiduciară, companie de asigurare, organism de plasament colectiv, bancă, organizație de creditare nebancaară, asociație de economii și împrumut, lombard sau unitate de schimb valutar (alta decât banca), întreprindere din domeniul jocurilor de noroc sau fond de pensii facultative;
  - e) nu este întreprindere, la care controlul de stat a evidențiat repetat aceleași încălcări ale legislației.
3. **Declar**, că întreprinderea pe care o reprezint nu dispune de alte lichidități sub formă de numerar în conturi de depozit la termen, instrumente financiare generatoare de dobândă sub forma obligațiunilor sau valorilor mobiliare de stat, cu excepția contribuției proprii (total sau parțial) stabilită conform Programului de stimulare a investițiilor „373”;
4. **Declar**, că costurile de bunuri și servicii ori cota-parte a acestora, care fac obiectul investiției pentru care solicit un credit investițional, nu au fost finanțate din alte resurse recreditare de stat;
5. **Declar**, că întreprinderea pe care o reprezint respectă cerințele privind protecția mediului stabilite prin Legea nr.1515/1993 privind protecția mediului înconjurător, precum și actele normative subordonate acesteia;
6. **Declar pe propria răspundere**, că cunosc prevederile art. 352<sup>1</sup> din Codul Penal al Republicii Moldova cu privire la falsul în declarații.

Administrator \_\_\_\_\_ Semnătura \_\_\_\_\_ (data, luna, anul) \_\_\_\_\_

## **Anexa nr. 7: Abrogată**

## **Anexa nr. 8: Abrogată**

### **Anexa nr. 9: Prevederi obligatorii ale contractelor de credit**

Contractele de credit încheiate în cadrul Programului între EFP și Beneficiar conțin în mod obligatoriu următoarele prevederi:

- 1) Contractul de credit este încheiat în cadrul Programului de stimulare a investițiilor „373” aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 351/2023.
- 2) Debitorul/Beneficiarul a luat cunoștință cu prevederile Programului de stimulare a investițiilor „373” și permite angajaților Instituției Publice Organizației pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (ODA) sau persoanelor împuternicite în mod expres de către ODA, la necesitate, să efectueze verificări, inclusiv verificări a documentelor și datelor asociate cu prezentul contract de credit ce țin de prevederile Programului.
- 3) La data semnării prezentului contract de credit, rata dobânzii este stabilită în mărime de \_\_\_% și este compusă din rata de referință de \_\_\_% și marja băncii în mărime de \_\_\_%.
- 4) Rata contractuală a dobânzii este revizuită o dată la 3 luni, în conformitate cu prevederile Programului de stimulare a investițiilor „373” aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 351/2023.
- 5) Beneficiarul/Debitorul își pierde dreptul de a beneficia de compensare prin intermediul Programului și se obligă să returneze către ODA ajutorul de stat primit contrar prevederilor Programului, fiind obligat să asigure în mod independent și integral plata dobânzii determinată prin prezentul contract de credit, începând cu data detectării de către Creditor sau ODA a uneia din următoarele situații:
  - a) utilizarea contrar destinației a mijloacelor financiare primite de beneficiar de la EFP în temeiul contractului de credit;
  - b) apartenența beneficiarului la categoria de întreprinderi ce nu beneficiază instrumentele de susținere a IMM-urilor definite la art. 12 alin. (3) din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;
  - c) furnizarea de către beneficiar a informațiilor false sau neveridice, care au condus la plata unor compensații, acesta nefiind îndreptățit să le primească;
  - d) încălcarea de către beneficiari a condițiilor Programului.

## Anexa nr. 10: Formular de includere a creditului în Program

### Formular de includere a creditului în Programul de stimulare a investițiilor „373”

| <b>I. Informații despre Entitatea Financiară Parteneră (EFP)</b>   |   |
|--|---|
| Denumirea Băncii   |   |
| Nume, Prenume specialist responsabil Bancă   |   |
| Telefon de contact:  |   |
| Adresa de e-mail:  |   |
| Numărul Contractului de colaborare încheiat cu I.P. ODA  |   |
| <b>II. Informații generale despre Beneficiar Program „373”</b>   |   |
| Cod IDNO/Cod fiscal  |   |
| Denumirea Beneficiarului   |   |
| Forma organizatorico-juridică  |   |
| Data înregistrării   |   |
| Adresa juridică:   |   |
| Cod poștal al Beneficiarului   |   |
| <i>Raion</i>   |   |
| <i>Localitate</i>  |   |
| Nume, Prenume administrator  |   |
| Data, luna, anul nașterii administratorului  |   |
| Date de contact a administratorului:   |   |
| <i>Telefon</i>   |   |
| <i>Email</i>   |   |
| Gen administrator  |   |
| Gen fondator   |   |
| Domeniul de activitate al Beneficiarului   |   |
| Cod CAEM – 2   |   |
| Indicatori din ultimul Raport financiar anual:   |   |
| Anul raportării  |   |
| <i>Venituri din vânzări</i>  |   |
| <i>Active totale</i>   |   |
| <i>Numărul total de salariați, inclusiv:</i>   |   |
| - <i>Total</i>   |   |
| - <i>Femei</i>   |   |
| - <i>Tineri</i>  |   |
| - <i>Salariați cu nevoi speciale</i>   |   |
| Tip întreprindere  | <input type="radio"/> Micro<br><input type="radio"/> Mică<br><input type="radio"/> Mijlocie |
| Subiect definit în art. 12 alin. (3) din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii | <input type="radio"/> Da<br><input type="radio"/> Nu  |
| Întreprinderea are statut de întreprindere socială?  | <input type="radio"/> Da<br><input type="radio"/> Nu  |
| <b>III. Informații referitor la creditul acordat</b>   |   |
| Numărul Contractului de credit încheiat cu Beneficiarul  |   |
| Data semnării Contractului de credit   |   |
| Moneda creditului/angajamentului de creditare  |   |
| Suma Contractului de credit  |   |
| Termenul creditului acordat, în ani  |   |
| Data scadenței creditului  |   |
| Rata anuală a dobânzii (%)   |   |

|  |  |
|--|--|
| Rata dobânzii compensate (%)   |  |
| Perioada de grație la rambursarea sumei principale a creditului, în luni   |  |
| **Tipul contractului de credit   | <input type="radio"/> Imobilizări<br><input type="radio"/> circulant<br><input type="radio"/> mixt   |
| Destinația (scopul) creditului conform Contractului de credit  |  |
| Scopul proiectului investițional   |  |
| Domeniul de activitate pentru care a fost acordat creditul   |  |
| Codul CAEM - 2   |  |
| Adresa amplasării afacerii finanțate:  |  |
| <i>Cod poștal</i>  |  |
| <i>Raion</i>   |  |
| <i>Localitate</i>  |  |
| Termenul de implementare a proiectului investițional conform planului de afaceri, în luni                                    |  |
| Număr de locuri de muncă noi create de către debitor conform planului de afaceri   |  |
| Valoarea totală a proiectului investițional, în lei  |  |
| Valoare contribuției proprii a beneficiarului la finanțarea proiectului investițional, în lei                                |  |
| Credit garantat de Fondul de Garantare a Creditelor  | <input type="radio"/> Da<br><input type="radio"/> Nu   |
| Categoria de risc a creditului   | <input type="radio"/> Standard<br><input type="radio"/> Supravegheat<br><input type="radio"/> Substandard  |
| Cauza atribuirii categoriei de risc „Substandard”  | <input type="radio"/> Prelungire<br><input type="radio"/> Renegociere  |
| <input type="radio"/>  | Declar că banca a colectat de la beneficiarul creditului toate declarațiile și documentele necesare evaluării corespunderii criteriilor și cerințelor Programului 373 (HG 351/2023)    |
| <input type="radio"/>  | Declar că creditul a fost acordat cu respectarea prevederilor din Contractul de colaborare încheiat cu IP ODA coroborat cu politicile băncii   |
| <input type="radio"/>  | Declar că Banca a verificat sursele de finanțare a proiectului investițional, în scopul neadmiterii finanțării aceluiași costuri/cheltuieli eligibile din surse diferite de finanțare. |
| Se anexează copiile scanate (vizate cu semnătura electronică calificată a reprezentantului băncii) a următoarelor documente: |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Contractul de credit și Graficul de rambursare a creditului.</li> </ul>               |  |

### Note privind completarea:

\*\* Se selectează în funcție de prevederile contractului de credit încheiat cu Beneficiarul:

- Imobilizări – creditul este acordat pentru:

- 1) procurarea de mijloace fixe, echipamente și utilaje;
- 2) construcția și/sau reconstrucția/reparația rețelei inginerești pentru punerea în funcțiune a echipamentelor și a utilajului în cadrul proiectului investițional;
- 3) procurarea, construcția și/sau reconstrucția/reparația imobilelor/ spațiilor, inclusiv auxiliare, cu terenurile aferente, pentru activități legate de implementarea proiectului investițional;
- 4) procurarea tehnologiilor digitale și a programelor informatice pentru activități legate de implementarea proiectului investițional;

- circulant – creditul este acordat pentru procurarea materiei prime și/sau a materialelor necesare procesului de producere/prestare a serviciilor (capital circulant până la 30% din valoarea creditului investițional solicitat privind procurarea de mijloace fixe, echipamente și utilaje, finanțat de EFP)
- mixt – într-un contract de credit sunt indicate ambele tipuri: imobilizări și circulant.

\*\*\* Dacă semnarea inițială a documentelor a fost efectuată cu utilizarea semnăturilor electronice vizarea suplimentară de către reprezentantului băncii nu este necesară.

Anexa nr. 11: Raport lunar cu privire la portofoliul de credite acordate

**RAPORT LUNAR**

*cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate, în cadrul Programului de stimulare a investițiilor „373”*

| <b>Descrierea coloanelor</b>  | Denumirea Băncii | Nr. d/o | Denumirea debitorului | IDNO debitor   | Tipul întreprinderii debitorului | Numărul contractului | Data asumării expunerii | Suma contractului | Data rambursării | Tip investiție | Rata de referință | Rata fixă a dobânzii | Marja creditorului | Rata dobânzii nominale | Rata dobânzii spre compensare în Program 373 | Moneda creditului/ angajamentului de creditare | Data ultimei modificări a scadenței | Scadența modificată până la data                     | Data ultimei renegotieri | Soldul creditului în moneda creditului |
|---|------------------|---------|-----------------------|----------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|----------------------|--------------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|--|--------------------------|--|
| <b>Nr. d/o</b>  | A                | 1       | 2                     | 3              | 4                                | 5                    | 6                       | 7                 | 8                | 9              | 10                | 11                   | 12                 | 13                     | 14   | 15   | 16                                  | 17   | 18                       | 19                                     |
| <b>Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.</b>  | Text             | Număr   | Text                  | Text           | Text                             | Text                 | Data                    | Număr             | Data             | Text           | Număr             | Număr                | Număr              | Număr                  | Număr  | Text   | Data                                | Data   | Data                     | Număr                                  |
| <b>Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)</b>  | 100              | 10      | 100                   | 13             | 8                                | 50                   | 10                      | 10                | 10               | 11             | 5                 | 5                    | 5                  | 5                      | 5  | 3  | 10                                  | 10   | 10                       | 10                                     |
| <b>Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres</b> | DA               | DA      | DA                    | DA             | DA                               | DA                   | DA                      | DA                | DA               | DA             | DA                | DA                   | DA                 | DA                     | DA   | DA   | NU                                  | DA (pentru cred. la care scadența a fost modificată) | NU                       | DA                                     |
| <b>Exemple</b>  |                  | 196     | SA JUPITER            | 10010000000000 | MJLOCIE                          | 80962707100          |                         | 1234567           |                  | IMOBILIZĂRI    | 10,00             | 7,00                 | 7,00               | 14,35                  | 14,00  | 498  |                                     |  |                          | 128748                                 |

**Confidential**

| <b>Descrierea coloanelor</b>  | Soldul creditului în lei | Soldul angajamentelor de creditare | Categoria de clasificare | Suma tranșelor calculate | Suma tranșelor achitate | Zile restante credit | Suma dobânzii calculate (nominală) | Suma dobânzii compensate calculate | Suma dobânzilor achitate (nominală) | Suma dobânzilor compensate achitate | Suma dobânzii scadente în luna următoare (nominală) | Suma dobânzii compensate scadente în luna următoare | Suma dobânzii spre achitare, conform graficului de rambursare a creditului (nominală) | Suma dobânzii compensate spre achitare, conform graficului de rambursare a creditului | Zile restante dobânda (nominală) | Zile restante dobânda compensată | Comisioane achitate | Codul IBAN al contului curent al debitorului | Data închidere cont           |
|---|--------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|---|---|---|----------------------------------|----------------------------------|---------------------|--|-------------------------------|
| <b>Nr. d/o</b>  | 20                       | 21                                 | 22                       | 23                       | 24                      | 25                   | 26                                 | 27                                 | 28                                  | 29                                  | 30  | 31  | 32  | 33  | 34                               | 35                               | 36                  | 37   | 38                            |
| <b>Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.</b>  | Număr                    | Număr                              | Text                     | Număr                    | Număr                   | Număr                | Număr                              | Număr                              | Număr                               | Număr                               | Număr   | Număr   | Număr   | Număr   | Număr                            | Număr                            | Număr               | Text   | Data                          |
| <b>Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)</b>  | 10                       | 10                                 | 1                        | 10                       | 10                      | 4                    | 10                                 | 10                                 | 10                                  | 10                                  | 10  | 10  | 10  | 10  | 4                                | 4                                | 10                  | 24   | 10                            |
| <b>Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres</b> | NU                       | DA                                 | DA                       | DA                       | DA                      | DA                   | DA                                 | DA                                 | DA                                  | DA                                  | DA  | DA  | DA  | DA  | DA                               | DA                               | DA                  | DA   | Da (pentru conturile închise) |
| <b>Exemple</b>  | 128748                   | 1256                               | 2                        | 12874                    | 12874                   | 0                    | 0,00                               | 0,00                               | 0,00                                | 0,00                                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0                                | 0                                | 0,00                | MD24AG00022<br>5100013104168                 |                               |

| <b>Descrierea coloanelor</b>  | Persoane juridice reorganizate | CRR-ID | Perioada de grație (număr de luni) | Credit refinanțat | Data înregistrării creditului în Programul 373 | Codul creditului în Programul 373 | Ramura creditului/angajamentului de creditare | Destinația (scopul) creditului conform Contractului de credit | Utilizarea creditului conform destinației | Scopul proiectului investițional     | Termenul de implementare a proiectului investițional conform planului de afaceri | Termenul efectiv de implementare a proiectului investițional | TOTAL Salariați | Salariați-FEMEI | Salariați-TINERI | Salariați cu NEVOI SPECIALE | Număr de locuri de muncă noi create de către debitor conform planului de afaceri |
|---|--------------------------------|--------|------------------------------------|-------------------|--|-----------------------------------|---|---|---|--------------------------------------|--|--|-----------------|-----------------|------------------|-----------------------------|--|
| <b>Nr. d/o</b>  | 39                             | 40     | 41                                 | 42                | 43   | 44                                | 45  | 46  | 47  | 48                                   | 49   | 50   | 51              | 52              | 53               | 54                          | 55   |
| <b>Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.</b>  | Text                           | Text   | Număr                              | Număr             | Data   | Text                              | Text  | Text  | Text                                      | Text                                 | Data   | Data   | Număr           | Număr           | Număr            | Număr                       | Număr  |
| <b>Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)</b>  | 150                            | 100    | 2                                  | 1                 | 10   | 6                                 | 2   | 150   | 2   | 150                                  | 10   | 10   | 3               | 3               | 3                | 3                           | 2  |
| <b>Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres</b> | NU                             | DA     | DA                                 | DA                | DA   | DA                                | DA  | DA  | DA (după data indicată în col. 50)        | DA                                   | DA   | DA (după data indicată în col. 49)                           | DA              | DA              | DA               | DA                          | DA   |
| <b>Exemple</b>  |                                |        | 40                                 | 0                 |  | 6CQ9VR                            | 1   | Procurare echipament  | 1   | Reutilizarea tehnică a sectorului de |  |  | 125             | 75              | 40               | 20                          | 2  |

| <b>Descrierea coloanelor</b>   | Număr de locuri noi de muncă create efectiv | Respectarea cerințelor de mediu | Corespondere cerințe beneficiarii efectiv | Data raportării |
|--|---|---------------------------------|---|-----------------|
| <b>Nr. d/o</b>   | 56  | 57                              | 58  | 59              |
| <b>Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.</b>   | Număr                                       | text                            | text                                      | Data            |
| <b>Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)</b>   | 2   | 2                               | 2   | 10              |
| <b>Obligatorietatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres</b> | DA  | DA                              | DA  | DA              |
| <b>Exemple</b>   | 4   | DA                              | DA  | 31.07.2024      |

## **INSTRUCȚIUNE**

*privind modul de întocmire a Raportului lunar  
cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate, în  
cadrul Programului de stimulare a investițiilor „373”*

1. În raport se reflectă informația cu privire la creditele investiționale acordate beneficiarilor, în condițiile Programului de stimulare a investițiilor „373”, pe fiecare credit în parte, și informația aferentă fiecărui angajament de creditare asumat (în scopul prezentului raport – "credite"), care a fost inclus de Entitatea financiară parteneră (EFP) pentru compensarea sumei dobânzii la credit investițional.

Entitățile financiare partenere (EFP) prezintă raportul după cum urmează:

a) Raportarea lunară – lunar, până la data de 10 a lunii următoare celei de gestiune, EFP raportează portofoliul de credite și angajamentele de creditare asumate integral, conform situației la ultima data gestionară a lunii precedente.

b) Raportarea repetată – în momentul identificării erorilor de raportare, fie de către EFP, fie de către IP ODA, EFP urmează să ajusteze datele raportate eronat anterior și să prezinte raportul în 2 zile lucrătoare de la data constatării erorii. Raportarea repetată se va efectua după aceleași principii ca și raportarea lunară, prin raportarea tuturor coloanelor aferente creditului;

c) Raportarea creditelor noi – acordarea unui credit nou de către EFP va presupune o nouă înregistrare în portofoliul de credite care va declanșa o raportare lunară după modelul specificat la lit.a);

d) Raportarea creditelor închise - în cazul onorării de către debitor a tuturor obligațiilor asumate prin contractul de credit, coloana 38 se va completa prin indicarea datei închiderii contului de credit, iar coloanele 19-21 se completează cu valoarea 0 (zero).

e) Ultima raportare a băncii - în cazul onorării integrale de către toți debitorii a tuturor obligațiilor asumate prin contractele de credit, și/sau excluderea tuturor creditelor pentru compensare, banca va mai prezenta o singură dată raportul, la următoarea dată de raportare după evenimentul respectiv.

2. În Raport se reflectă toate creditele incluse în Programul 373, indiferent de poziția de expirare sau capacitatea de a fi încasate. Nu se reflectă creditele pe care banca le-a vândut fără regres sau le-a trecut la scăderi. În cazul în care a fost vândută numai o parte din credit, se reflectă numai partea creditului care rămâne la EFP raportoare. În cazul creditelor achitate integral și sau celor excluse din Programul 373, se va mai raporta o singură dată informația aferentă acestuia, la următoarea raportare după evenimentul respectiv. La utilizarea noțiunii de "credit prelungit" se va ține cont de noțiunea de "activ prelungit" din Regulamentul BNM cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

3. Sumele din acest raport se reflectă fără a fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) și cu suma calculată a reducerilor pentru pierderi la active/angajamente condiționale calculate în conformitate cu Regulamentul BNM cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

4. În coloana **A Denumirea băncii** se indică denumirea scurtă a băncii, conform Extras din Registrul de stat al persoanelor juridice și al întreprinzătorilor individuali

5. În coloana **1 Nr.d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

6. În coloana **2 Denumirea debitorului** se indică denumirea contra-pârții care a fost introdusă în sistemul informațional al băncii și care a obținut credit de la EFP, acordat conform prevederilor Programului 373. Se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice.

7. În coloana **3 IDNO debitor** se indică, după caz,

- a) numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO),
- b) codul fiscal atribuit de organul fiscal.

**8. În coloana 4 Tipul întreprinderii debitorului** se indică clasificarea întreprinderilor, care corespunde debitorului la data raportării. Se indică doar una din categoriile indicate mai jos.

| Tip întreprindere | Temei pentru clasificare  |
|-------------------|---|
| Micro             | ÎMM clasificat în condițiile prevăzute în Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii CARE NU CAD sub incidența art. 12 alin. (3) din legea menționată. |
| Mică              |   |
| Mijlocie          |   |
| Mare              | Întreprinderi necuprinse în clasificarea ÎMM în baza prevederilor din Legea 179/2006 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, în vigoare la data raportării            |
| Alta              | ÎMM clasificat în condițiile prevăzute în Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii CARE CAD SUB INCIDENȚA art. 12 alin. (3) din legea menționată.    |

**9. În coloana 5 Numărul contractului** se indică numărul contractului de credit încheiat între EFP și debitor (în continuare "contract"). În cazul contractelor de credit de tip plafon de creditare/contract cadru, se indică numărul contractului de tip plafon de creditare/contract cadru, iar pentru anexele/acordurile adiționale la acestea, în baza cărora apare un nou produs de credit în limita sumei prevăzute de plafonul de creditare/ contractul cadru se indică numărul contractului de credit prevăzut în anexă/ acord adițional. Odată atribuit, numărul contractului nu va fi modificat, inclusiv în cazul prelungirii/restructurării creditului/ sau modificării altor condiții la produsul existent.

**10. În coloana 6 Data asumării expunerii** se indică data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) în formatul următor: zz.ll.aaaa (ex.: 23.04.2023). În cazul contractelor de tip plafon de creditare/contract cadru, se indică data semnării contractului cu privire la stabilirea limitei de credit, iar pentru fiecare produs de credit oferit în baza plafonului de credit/contractului cadru, se indică data semnării anexei/ acordului adițional la plafonul de credit/contractului cadru în baza căreia apare produsul de credit acordat conform prevederilor Programului 373, în limita sumei prevăzute de plafonul de creditare/contractul cadru.

**11. În coloana 7 Suma contractului**, se indică suma, în moneda specificată în contractul de credit. În cazul creditelor mult valutare, coloana dată se va completa numai pentru creditul acordat în moneda de bază conform contractului de credit, pentru creditele acordate în alte valute decât cea de bază, în coloana respectivă se va indica zero.

**12. În coloana 8 Data rambursării** se reflectă scadența finală a creditului/angajamentului de creditare conform contractului inițial (până la prelungire sau renegociere în caz că există) în formatul următor: zz.ll.aaaa (Ex.: 23.04.2023).

**13. În coloana 9 Tip investiție** - se indică tipul investiției conform contractului de credit. Se indică doar una din categoriile indicate mai jos (Ex.: IMOBILIZĂRI, CIRCULANT).

| Tip investiție | Temei pentru clasificare   |
|----------------|--|
| IMOBILIZĂRI    | 1) procurarea de mijloace fixe, echipamente și utilaje;<br>2) construcția și/sau reconstrucția/reparația rețelei inginerești pentru punerea în funcțiune a echipamentelor și a utilajului în cadrul proiectului investițional;<br>3) procurarea, construcția și/sau reconstrucția/reparația imobilelor/spațiilor, inclusiv auxiliare, cu terenurile aferente, pentru activități legate de implementarea proiectului investițional;<br>4) procurarea tehnologiilor digitale și a programelor informatice pentru activități legate de implementarea proiectului investițional; |
| CIRCULANT      | procurarea materiei prime și/sau a materialelor necesare procesului de producere/prestare a serviciilor.   |

|      |   |
|------|---|
| MIXT | În cazul când contractul de credit sunt indicate ambele tipuri: imobilizări și circulant. |
|------|---|

**14.** În coloana **10 Rata de referință** – se indică rata de referință aplicată de către EFP la credit, conform criteriilor definite în Programul 373 și în contractul de colaborare. Se indică în format numeric cu utilizarea virgulei (,) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 14,35).

**15.** În coloana **11 Rata fixă a dobânzii** – se indică rata anuală a dobânzii în baza căreia este calculată valoarea dobânzii plătită de către beneficiarul Programului către EFP în temeiul contractului de credit. Se indică în format numeric cu utilizarea virgulei (,) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 7,00).

**16.** În coloana **12 Marja băncii** – se indică *marja aplicată* de către EFP la credit, conform criteriilor definite în Programul 373 și în contractul de colaborare. Se indică în format numeric cu utilizarea virgulei (,) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 3,35).

**17.** În coloana **13 Rata dobânzii nominale (%)**, (*rata contractuală a dobânzii*) se reflectă rata dobânzii nominale la data raportării conform contractului de credit încheiat cu debitorul. Se indică în format numeric cu utilizarea virgulei (,) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 14,35).

**18.** În coloana **14 Rata dobânzii spre compensare în Program 373**, se reflectă rata dobânzii anuală care se compensează conform prevederilor Programului 373. Se indică în format numeric cu utilizarea virgulei (,) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 7,35).

**19.** În coloana **15 Moneda creditului/angajamentului de creditare** se indică codul numeric al monedei în care a fost acordat creditul/angajamentul de creditare (ex. 498, 840, 978).

**20.** În coloana **16 Data ultimei modificări a scadenței** se indică data ultimei prelungiri, conform noțiunii de "activ prelungit" din Regulamentul BNM cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale sau în cazul altor modificări de scadență. Formatul de prezentare este următor: zz.ll.aaaa (Ex.: 23.04.2023). Această coloană se completează doar dacă creditul/angajamentul de creditare a fost prelungit sau au avut loc alte modificări de scadență.

**21.** În coloana **17 Scadența modificată până la data**, în cazul prelungirii (sau altor modificări de scadență) se indică scadența finală în formatul următor: zz.ll.aaaa (Ex.: 23.04.2023). Această coloană se completează doar dacă este completată coloana 8.

**22.** În coloana **18 Data ultimei renegocieri** se indică data ultimei renegocieri, conform noțiunii de "activ renegociat" din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Formatul de prezentare este următor: zz.ll.aaaa (Ex.: 23.04.2023). Această coloană se completează doar dacă pentru creditul/angajamentul de creditare au fost modificate termenile de efectuare a plăților expirate.

**23.** În coloana **19 Soldul creditului în moneda creditului** se indică suma brută aflată în sold în moneda creditului la data de raportare. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

**24.** În coloana **20 Soldul creditului în lei** se indică suma brută aflată în sold la data de raportare, suma în valută fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

**25.** În coloana **21 Soldul angajamentelor de creditare** se indică soldul angajamentelor de creditare conform contractului, suma în valută fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial la data de raportare. Pentru angajamentul de creditare asumat și realizat parțial, coloana dată se va completa cu suma angajamentului nerealizat.

**26.** În coloana **22 Categoria de clasificare** se indică categoria de risc la data raportării, în funcție de clasificarea creditului conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se indică categoria de clasificare după cum urmează:

- 1 – standard;
- 2 – supravegheate;
- 3 – substandard;
- 4 – dubioase (îndoielnice);
- 5 – compromise (pierderi).

**27.** În coloana **23 Suma tranșelor calculate** se indică suma tranșelor care urmau a fi achitate de către debitor la principal conform graficului indicat în contractul de credit de la eliberarea acestuia până la data de raportare, în moneda activului/angajamentului condițional.

**28.** În coloana **24 Suma tranșelor achitate** se indică suma tranșelor achitate de facto de către debitor la principal de la data eliberării creditului până la data de raportare, în moneda activului/angajamentului condițional. În cazul liniilor de credit se indică diferența dintre suma contractului de credit și soldul neachitat conform acestuia la data de raportare.

**29.** În coloana **25 Zile restante credit** se indică numărul de zile întârziere la plata tranșelor, calculate (dacă există restanță) de la ziua în care urma să fie achitată tranșa. Se indică doar în cazul în care există restanță, în caz contrar se indică "0".

**30.** În coloana **26 Suma dobânzii calculate (nominală)** se indică suma dobânzii calculate efectiv (sporită) de la data eliberării creditului conform graficului indicat în contractul de credit până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită la partea datoriilor restante, în moneda activului/angajamentului condițional.

**31.** În coloana **27 Suma dobânzii compensate calculate** se indică suma dobânzii compensate calculate efectiv (sporită) de la data eliberării creditului conform graficului indicat în contractul de credit până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită la partea datoriilor restante, în moneda activului/angajamentului condițional.

**32.** În coloana **28 Suma dobânzilor achitate (nominală)** se indică suma dobânzii achitate de facto de către debitor de la data eliberării creditului până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită și achitată la soldul creditului restant, în moneda activului/angajamentului condițional.

**33.** În coloana **29 Suma dobânzilor compensate achitate** se indică suma dobânzii compensate achitate de facto pentru debitor din contul mijloacelor bănești transferate pentru compensarea dobânzii, de la data eliberării creditului până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită și achitată la soldul creditului restant, în moneda activului/angajamentului condițional.

**34.** În coloana **30 Suma dobânzii scadente în luna următoare (nominală)** se indică suma dobânzii spre plată în luna imediat următoare celei raportate, conform graficului indicat în contractul de credit, preventiv calculată, în moneda activului/angajamentului condițional.

**35.** În coloana **31 Suma dobânzii compensate scadente în luna următoare** se indică suma dobânzii compensate spre plată în luna imediat următoare celei raportate, conform graficului indicat în contractul de credit, preventiv calculată, în moneda activului/angajamentului condițional.

**36.** În coloana **32 Suma dobânzii spre achitare, conform graficului de rambursare a creditului (nominală)** se indică suma dobânzii calculate pentru perioada de la data de raportare până la data

**Confidential**

scadenței creditului, conform graficului indicat în contractul de credit, în moneda activului/angajamentului condițional.

**37.** În coloana **33 Suma dobânzii compensate spre achitare, conform graficului de rambursare a creditului** se indică suma dobânzii compensate, calculate pentru perioada de la data de raportare până la data scadenței creditului, conform graficului indicat în contractul de credit, în moneda activului/angajamentului condițional.

**38.** În coloana **34 Zile restante dobândă (nominală)** se indică numărul de zile întârziere la plata dobânzilor, calculate (dacă există restanță) de la ziua în care urma să fie achitată dobânda. Se indică doar în cazul în care există restanță, în caz contrar se indică "0"(zero).

**39.** În coloana **35 Zile restante dobândă compensată**, se indică numărul de zile întârziere la plata dobânzilor compensate, calculate (dacă există restanță) de la ziua în care urma să fie achitată dobânda compensată. Se indică doar în cazul în care există restanță, în caz contrar se indică "0" (zero).

**40.** În coloana **36 Comisioane achitate** se indică suma totală a comisioanelor achitate aferente creditului acordat și/sau angajamentului de creditare asumat, în moneda activului/angajamentului condițional.

**41.** În coloana **37 Codul IBAN al contului curent al debitorului** se indică numărul codului IBAN întocmit în conformitate cu reglementările BNM la care a fost acordat creditul și din care au fost executate plățile pentru procurarea bunurilor/serviciilor pentru implementarea proiectului investițional.

**42.** În coloana **38 Dată închidere cont** se indică data la care a fost executată ultima plată conform contractului de credit, aceasta semnificând onorarea de către debitor a tuturor obligațiilor asumate prin contractul de credit.

**43.** În coloana **39 Persoane juridice reorganizate** se indică denumirea nouă a persoanei juridice, dacă au fost înregistrate modificări.

**44.** În coloana **40 CRR\_ID** se raportează codul de identificare unic al creditului / angajamentului de creditare atribuit de către sistemul informațional al băncii. Codul de identificare unic nu va putea fi atribuit altui credit/ angajament de creditare decât cel căruia i-a fost atribuit din start, inclusiv în cazul efectuării unor modificări în condițiile creditului / angajamentului de creditare și va fi reutilizat doar în cazul restabilirii în bilanț a activului anterior trecut la pierderi. Codul de identificare unic, va începe obligatoriu cu codul alfanumeric atribuit băncii de către BNM și care este format din 2 caractere.

**45.** În coloana **41 Perioada de grație (număr de luni)** se indică cea mai mare perioadă de luni consecutive acordate drept grație la rambursare principalului, exprimată în număr de luni întregi. Dacă perioada de grație este mai mică de 15 zile, aceasta nu se va lua în calcul la numărul de luni acordate drept grație. Această coloană nu va suferi modificări pe toată durata de viață a creditului, cu excepția cazului când se semnează un acord adițional la contractul de credit care acordă o perioadă de grație mai mare, urmând a fi raportată cea mai mare perioadă de grație conform ultimelor modificări.

**46.** În coloana **42 Credit refinanțat** se indică dacă creditul a fost acordat în scopul refinanțării unui credit al debitorului, inclus anterior de un alt EFP în cadrul Programului 373 (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

**47.** În coloana **43 Data înregistrării creditului în Programul 373** se indică data la care a fost primită prin e-mail confirmarea de înregistrare a creditului pe platforma Programului 373.

**48.** În coloana **44 Codul creditului în Programul 373** se indică codul confirmării de înregistrare a creditului pe platforma Programului 373, primită la e-mail, care confirmă includerea creditului în Programul 373 de către EFP.

**49.** În coloana **45 Ramura creditului/angajamentului de creditare** se indică ramura/domeniul în care debitorul/contra-partea a îndreptat investiția finanțată din contul creditului investițional inclus în Programul 373. Se indică doar una din categoriile indicate mai jos care deține cea mai mare pondere:

- 01 – Credite acordate agriculturii – conform caracteristicilor grupei de conturi 1230.
- 02 – Credite acordate industriei alimentare – conform caracteristicilor grupei de conturi 1240.
- 03 – Credite acordate în domeniul construcțiilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1260.
- 05 – Credite acordate industriei energetice – conform caracteristicilor grupei de conturi 1320.
- 13 – Credite acordate comerțului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1420.
- 12 – Credite acordate industriei productive – conform caracteristicilor grupei de conturi 1410.
- 17 – Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1460.
- 18 – Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei – conform caracteristicilor grupei de conturi 1470.
- 19 – Credite acordate în domeniul prestării serviciilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1310.
- 20 – Alte credite acordate – conform caracteristicilor contului 1496 care nu au fost reflectate mai sus.

**50.** În coloana **46 Destinația (scopul) creditului conform Contractului de credit** se indică scopul pentru care a fost acordat creditul investițional cu denumire concretă. Nu se acceptă denumiri generice, cum ar fi: pentru activitate investițională, acoperirea cheltuielilor investiționale, susținere activitate investițională, implementare plan investițional, etc.

**51.** În coloana **47 Utilizarea creditului conform destinației**, se indică în baza constatărilor băncii în rezultatul monitorizării utilizării conform destinației a mijloacelor financiare din contul creditului. Se indică una din categoriile indicate mai jos:

- a) DA – pentru cazul când banca a constatat că debitorul A UTILIZAT creditul conform destinației
- b) NU - pentru cazul când banca a constatat că debitorul NU A UTILIZAT creditul conform destinației
- c) 00 - pentru cazul când banca nu a finalizat procesul de verificare a utilizării creditului conform destinației. După data indicată în col. 50, nu se admite valoarea „00”.

**52.** În coloana **48 Scopul proiectului investițional** se indică scopul proiectului investițional implementat de debitor, cum acesta indică în planul de afaceri prezentat la EFP. Nu se acceptă denumiri generice, cum ar fi: pentru activitate investițională, acoperirea cheltuielilor investiționale, susținere activitate investițională, implementare plan de afaceri investițional, etc.

**53.** În coloana **49 Termenul de implementare a proiectului investițional conform planului de afaceri** se indică data din care, conform planului de afaceri prezentat de debitor, bunurile/serviciile procurate din contul creditului investițional urmează să fie date în exploatare, fiind incluse în ciclul de producere/servicii. Nu se admite indicarea unei date anterioare semnării contractului de credit.

**54.** În coloana **50 Termenul efectiv de implementare a proiectului investițional** se indică data din care, bunurile/serviciile procurate din contul creditului investițional a/au fost dat(e) în exploatare, fiind inclus(e) în ciclul de producere/servicii a întreprinderii. Nu se admite indicarea unei date anterioare semnării contractului de credit.

**55.** În coloanele **51 TOTAL Salariați, 52 Salariați-FEMEI, 53 Salariați-TINERI, 54 Salariați cu NEVOI SPECIALE**, se indică datele despre salariați, colectate de EFP de la debitor, după cum urmează:

- De la data includerii creditului în Program și până la prima dată de raportare financiară anuală a Beneficiarului (31 martie) se indică datele colectate de la debitor la examinarea cererii de credit.
- Începând cu data 31 mai a fiecărui an de utilizare a creditului, se colectează și se raportează datele colectate de la Beneficiar, până la obținerea datelor noi în anul următor.

**56.** În coloana **55 Număr de locuri noi create de către debitor conform planului de afaceri** se indică în baza datelor din planul de afaceri prezentat de debitor.

**57.** În coloana **56 Număr de locuri noi de muncă create efectiv** se indică în baza datelor prezentate de debitor. Este obligatoriu, după data indicată în col. 50. În cazul când nu au fost create locuri noi de muncă la data de raportare, se va indica „0”.

**58.** În coloana **57 Respectarea cerințelor de mediu** se indică, în baza declarațiilor colectate de la beneficiar: inițial în procesul de examinare a posibilității acordării creditului, iar ulterior în procesul de monitorizare, după cum urmează:

- DA – când beneficiarul respectă cerințele privind protecția mediului stabilite în Legea nr.1515/1993, precum și a actelor normative subordonate acesteia;
- NU - când se constată că beneficiarul NU respectă cerințele privind protecția mediului stabilite în Legea nr.1515/1993, precum și a actelor normative subordonate acesteia.

**59.** În coloana **58 Corespundere cerințe beneficiari efectivi** se indică în baza datelor constatate în rezultatul aplicării prevederilor politicilor interne ale EFP și legislației în vigoare, după verificarea dacă beneficiarul creditului inclus în Programul 373 are / nu are beneficiari efectivi înregistrați și/sau rezidenți ai jurisdicțiilor care nu implementează standardele internaționale de transparență stabilite conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, (prin "DA" sau "NU").

**60.** În coloana **59 Data raportării** se indică data ultimei zile operaționale a lunii, pentru care au fost raportate datele, în formatul următor: zz.ll.aaaa (Ex.: 30.09.2023).

**Anexa nr. 12: Raport privind contul special ODA**

**RAPORT**

**privind contul special ODA pentru compensarea dobânzii în cadrul  
Programului de stimulare a investițiilor „373”**

**conform situației la \_\_\_\_\_**

*(data, luna, anul)*

Prin prezenta, B.C. \_\_\_\_\_ S.A., cod IDNO \_\_\_\_\_,  
în baza prevederilor contractului de colaborare nr. P373/\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_, prezintă  
informația privind soldul contului special și rulajelor din acesta:

| <i>Nr.</i>  | <i>Denumire indicator</i>   | <i>Unitate de măsură</i> | <i>Valoare</i> |
|---|---|--------------------------|----------------|
| <b>I. Indicatori efectivi pentru luna de gestiune</b> |   |                          |                |
| 1.  | Soldul contului special IP ODA pentru compensarea dobânzilor la începutul lunii de gestiune.                                      | MDL                      |                |
| 2.  | Suma mijloacelor bănești înregistrate în contul special IP ODA pentru compensarea dobânzilor în luna de gestiune                  | MDL                      |                |
| 3.  | Suma totală a compensațiilor la dobânzi achitate pentru beneficiarii Programului 373 în luna de gestiune, inclusiv:               | MDL                      |                |
| 4.  | - în MDL  | MDL                      |                |
| 5.  | - în EUR  | EUR                      |                |
| 6.  | - în USD  | USD                      |                |
| 7.  | Cursul mediu de schimb valutar, aplicat la procurarea valutei străine pentru dobânzile compensate la creditele în valută străină: |                          |                |
| 8.  | - EUR   | MDL/EUR                  |                |
| 9.  | - USD   | MDL/USD                  |                |
| 10.   | Soldul contului special IP ODA pentru compensarea dobânzilor, la sfârșitul lunii de gestiune (rând 1+ rând 2 – rând 3)            | MDL                      |                |

Nume, prenume: \_\_\_\_\_

Funcție deținută: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (semnătura) Data: \_\_\_\_\_

**Executor:**

Nume, prenume: \_\_\_\_\_

Funcție deținută: \_\_\_\_\_

Nr. de telefon: \_\_\_\_\_

Adresă e-mail: \_\_\_\_\_

**INSTRUCȚIUNE**  
**privind modul de întocmire a**  
**Raportului privind contul special ODA pentru compensarea dobânzii în cadrul**  
**Programului de stimulare a investițiilor „373”**

1. În Raport se reflectă informația totalizată cu privire la mijloacele bănești pentru compensarea dobânzilor la creditele care au fost incluse în Programului de stimulare a investițiilor „373”.
2. Entitățile financiare partenere (EFP) prezintă în fiecare lună, până la data de 10 a lunii următoare celei de gestiune, conform situației în ultima zi operațională din luna de gestiune.
3. Raportarea repetată – în momentul identificării erorilor de raportare, ie de către bancă, fie de către IP ODA, EFP urmează să ajusteze datele raportate eronat anterior și să prezinte raportul în 2 zile lucrătoare de la data constatării erorii. Raportarea repetată se va efectua după aceleași principii ca și raportarea lunară.
4. Ultima raportare a băncii - în cazul onorării integrale de către toți debitorii a tuturor obligațiilor asumate prin contractele de credit, și/sau excluderea tuturor creditelor pentru compensare, banca va mai prezenta o singură dată raportul, la următoarea dată de raportare după evenimentul respectiv.