

ACORD DE GARANTARE A PORTOFOLIULUI DE CREDITE

între

Instituția Publică

**Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului
(I.P. ODA)**

și

[Denumirea Creditorului]

Instituția Publică Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului, denumită în continuare „**Garant**”, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat, IDNO 1007600042792, care activează în baza Regulamentului aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 538 din 17.05.2007, reprezentată în persoana Directorului dlui/dnei _____ pe de o parte și

[Denumirea Creditorului], denumită în continuare „**Creditor**”, înregistrat la Camera Înregistrării de Stat, IDNO _____, care activează în baza Statutului, reprezentată în persoana **Președintelui dlui/dnei** _____, pe de altă parte, împreună numite „**Părți**”

I. Preambul

Luând în considerare faptul că unul din obiectivele Proiectului de competitivitate a întreprinderilor micro, mici și mijlocii (Proiectul ÎMMM), implementat de Unitatea de implementare a Proiectului este facilitarea accesului la finanțare a întreprinderilor micro, mici și mijlocii, fapt pentru care la data de 15 iulie 2022, între Guvernul Republicii Moldova și Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BIRD) a fost semnat Acordul de împrumut (9423-MD) („Acord de împrumut BIRD”) în valoare de 13 800 000 EUR, ratificat de către Parlamentul RM prin Legea nr.203/2022, care prevede punerea în aplicare a unui nou mecanism de garantare a portofoliilor de credite și fortificarea capacităților Creditorului de acordare a creditelor întreprinderilor micro, mici și mijlocii („IMM-urilor”) din Republica Moldova, urmând astfel de a crea premise pozitive prin menținerea și crearea de noi locuri de muncă și stimularea creșterii economice.

De comun acord, în deplină cunoștință de cauză, în temeiul Legii cu privire la întreprinderile mici și mijlocii nr.179/2016 și a Hotărârii Guvernului nr.709 din 19.10.2022 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la organizarea, funcționarea și utilizarea Fondului de garantare pentru întreprinderile mici și mijlocii” (*în continuare „Regulament”*), au încheiat prezentul Acord de Garantare a portofoliului de credite (*în continuare Acord*), având în vedere obiectivul comun de stimulare a înființării și dezvoltării întreprinderilor micro, mici și mijlocii prin facilitarea accesului la finanțare.

În sensul prezentului Acord se utilizează următoarele noțiuni:

Garanție de portofoliu – garanție financiară emisă de către ODA pentru un portofoliu de credite eligibil al Creditorului, în condițiile acestui Acord, în vederea partajării riscului de credit între I.P. ODA și Creditor, asociat acestui portofoliu de credite;

Solicitant - întreprindere micro, mică sau mijlocie (*în continuare- IMM*), definită conform art. 4 din Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, care solicită de la Creditor un credit, garantat cu garanție financiară;

Beneficiar - întreprindere micro, mică sau mijlocie definită conform art. 4 din Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, care a obținut de la Creditor un credit eligibil, inclus în Portofoliu;

Creditor - bancă care a încheiat un Acord cu I.P. ODA, în scopul acordării creditelor garantate cu garanție de portofoliu;

Garant - Instituția publică „Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului”, care gestionează activitatea Fondului de garantare a Creditelor (*în continuare- FGC*) ;

Bonitatea Solicitantului/Beneficiarului - capacitatea Solicitantului/Beneficiarului de a restitui, la scadență, creditul, dobânda și costurile aferente, conform contractului de credit;

Credit eligibil - orice credit nou acordat de către Creditor Beneficiarului în temeiul unui contract de credit, care respectă cerințele Manualului Operațional a FGC și a Acordului semnat între I.P. ODA și Creditor;

Portofoliu de credite garantat – totalitatea creditelor acordate de către Creditor către Beneficiar garantate cu garanții de portofoliu emise de I.P. ODA;

Rata plafonului de garantare – cotă procentuală utilizată la determinarea valorii maxime a plafonului de garantare, care stabilește limita pierderii agregate asumate de către Garant pentru garanțiile de portofoliu;

Valoarea maximă a portofoliului - valoarea maximă a portofoliului de credite exprimată în MDL și specificată în Anexa 1;

Valoarea agreată a portofoliului - valoare exprimată în MDL stabilită în Acord, calculată ca procent din valoarea maximă a portofoliului de credite garantat. La decizia I.P. ODA, valoarea agreată a portofoliului poate fi mărită până la valoarea maximă a portofoliului, în funcție de utilizarea cu succes și respectarea Obiectivelor portofoliului, stabilite în Acord;

Valoarea reală a portofoliului - suma totală a principalului conform contractelor de credit incluse în Portofoliu. Valoarea reală a portofoliului nu se reduce odată cu diminuarea soldului creditelor sau cu valoarea Garanțiilor executate. Valoarea reală a Portofoliului se reduce doar prin excluderea creditelor din Portofoliu, anularea Creditelor sau reducerea mărimii Creditelor urmare a nedebersării sumei maxime a creditului sau micșorarea valorii liniei de credit. Volumul real al portofoliului este limitat la Valoarea agreată a Portofoliului;

Soldul portofoliului de credite garantat - suma următoarelor două valori: (i) pentru creditele simple la termen sau facilități similare: suma agregată a tuturor soldurilor a sumelor principale (nerambursate) ale tuturor creditelor incluse în Portofoliu, iar (ii) pentru linii de credit, credite acordate în tranșe (până la plata completă a acestora) și pentru overdraft-uri sau facilități similare: valoarea limitelor de credit și facilităților aprobate (indiferent dacă aceste overdraft-uri și facilități de credit sunt efectiv debursate) din toate creditele incluse în Portofoliu;

Obiectivele portofoliului - Obiective care urmează a fi atinse de către Creditor, care pot include parametri de risc, cote sectoriale, cote geografice sau altele. Obiectivele sunt stabilite de către I.P. ODA pentru fiecare Portofoliu și detaliate în Acord;

Perioadă de includere - Perioadă care începe de la data specificată în Acordul semnat cu Creditorul și se încheie după 2 ani. În această perioadă, Creditorul poate include Credite noi în portofoliu, valoarea agregată a sumei principale a cărora nu va depăși Volumul agreat al portofoliului;

Data încetării Acordului – la expirarea a 7 ani din momentul semnării Acordului cu Creditorii, cu excepția faptului că obligația Creditorului de a rambursa plățile în conformitate cu pct. 9.14 a Manualului de Operațiuni a FGC este valabilă și după expirarea termenului Acordului de Garantare.

Garanții executate - valoarea garanțiilor de portofoliu plătite de I.P. ODA în legătură cu pierderile suportate de Creditor, aferente creditelor neperformante;

Cota de garantare – parte procentuală din soldul portofoliului de credite garantată de Garant;

Credit neperformant – credit, a cărui rată de plată, nu a fost achitată de Beneficiar către Creditor mai mult de 90 de zile consecutiv, de la data scadenței plăților prevăzute în contractul de credit și pentru care Creditorul și Beneficiarul nu au ajuns la un acord privind măsurile de remediere;

Restructurarea creditului – renegocierea (modificarea valorii creditului sau scopului creditului) și/sau prelungirea termenului contractului de credit inclus în portofoliu;

Cerere de plată – raport transmis lunar de către Creditor în adresa I.P. ODA privind plata garanției, în raport cu creditele neperformante. Modelul raportului este prezentat în *Anexa 6* a prezentului Acord;

Cerere de plată finală – ultima Cerere de plată transmisă de către Creditor în adresa I.P. ODA, privind pierderile suferite, până la data încetării Acordului, indicată în Acordul de Garantare. Cererea finală de plată poate fi depusă până în ultima zi a lunii după luna în care are loc încetarea Acordului;

Expunerea maximă pe un Beneficiar sau pe un grup de Beneficiari afiliați – valoarea cumulativă maximă a creditelor incluse în portofoliu, acordate de către Creditor unui Beneficiar sau unui grup de Beneficiari afiliați. Grupul de Beneficiari afiliați este definit pe baza Regulamentului cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv a Băncii Naționale a Moldovei, nr. 109 din 05 aprilie 2019 (în vigoare din 19.06.2019).

Recuperări – sume recuperate din vânzarea gajului, precum și a oricăror alte sume încasate în contul achitării datoriilor restante aferente contractului de credit de la Beneficiar (fie ca plată voluntară, fie ca executare silită a garanțiilor reale sau personale, compensare sau obținute în alt mod), după deducerea cheltuielilor de încasare/executare silită;

Rambursări – Toate sumele transferate de Creditor către I.P. ODA după executarea garanției (minus costurile de recuperare), împărțite în aceeași proporție a Cotei de garantare (conform principiului pari-passu), între Creditor și I.P. ODA;

Eveniment de neîndeplinire a obligațiilor de către Creditor – evenimentele de neîndeplinire a obligațiilor de către Creditor sunt stipulate în pct. 13.2;

Eveniment declanșator – un eveniment declanșator poate apărea dacă, la o examinare lunară, în cursul perioadei de includere, obiectivele portofoliului nu au fost atinse sau în caz de neîndeplinire a obligațiilor conform Acordului;

Sistem informațional de gestiune a garanțiilor financiare pentru credite (SIGGF) – sistem informațional destinat digitalizării proceselor de solicitare, examinare, emitere, monitorizare, executare și recuperare de către garant a garanțiilor financiare.

Proiectul ÎMMM - Proiectul de competitivitate a întreprinderilor micro, mici și mijlocii (Proiectul ÎMMM), susținut de către Banca Mondială, care constă în următoarele cinci componente: Componenta 1 – Digitalizarea și reforma cadrului de reglementare; Componenta 2 – Accesul la finanțare; Componenta 3 – Dezvoltarea ÎMMM-urilor și competitivitatea exporturilor; Componenta 4 – Managementul și implementarea Proiectului; Componenta 5 – Intervenție în caz de urgență;

BIRD Ghidul Anti-Corupție – înseamnă “Ghidul privind prevenirea și combaterea fraudei și a corupției în proiectele finanțate prin împrumuturi BIRD și credite și granturi IDA”, date cu 15 octombrie 2006 și revizuite în ianuarie 2011 și la data de 1 iulie 2016.

Manualul Operațional al FGC – înseamnă manual FGC care prevede mecanismul de emitere, monitorizare, executare și recuperare a garanțiilor de portofoliu, publicat pe site-ul oficial al Garantului.

Standardele sociale și de mediu (sau ESS) – înseamnă, în mod colectiv următoarele standarde: - 1: „Evaluarea și gestionarea riscurilor și impacturilor sociale și de mediu”; 2: „Munca și condițiile de muncă”; 3: „Eficiența resurselor și prevenirea și gestionarea poluării”; 4: „Sănătatea și siguranța comunității”; 5: „Achiziția de terenuri, restricțiile privind utilizarea terenurilor și relocarea involuntară”; 6: „Conservarea biodiversității și gestionarea durabilă a resurselor naturale vii”; 7: „Populațiile indigene/comunitățile locale tradiționale sub sahariene subnutrite din punct de vedere istoric”; 8: „Patrimoniul cultural”; 9: „Intermediarii financiari”; și 10: „Implicarea părților interesate și divulgarea informațiilor”; în vigoare din 1 octombrie 2018, în modul în care a fost publicat de Grupul Băncii Mondiale.

ESMS al Creditorului - înseamnă Sistemul de Management Social și de Mediu satisfăcător pentru Banca Mondială, stabilit de fiecare Creditor, în scopul identificării, evaluării, gestionării și monitorizării permanente a riscurilor și impactului social și de mediu al activităților aferente Portofoliului de credite garantat, și include, printre altele, următoarele: (i) politica socială și de mediu; (ii) proceduri clar definite pentru identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor și impacturilor sociale și de mediu ale activităților aferente Portofoliului de credite garantat; (iii) competența și capacitatea organizațională; (iv) monitorizarea și revizuirea riscurilor sociale și de mediu ale activităților aferente Portofoliului de credite garantat; și (v) mecanismul de comunicare externă.

Plan de angajament social și de mediu (sau ESCP) – înseamnă planul de angajament social și de mediu pentru Proiectul ÎMMM, datat din 26 mai 2022, care stabilește măsurile și acțiunile importante pe care Garantul și Creditorul le va întreprinde sau va determina să fie întreprinse pentru a aborda potențialele riscuri și impacturi sociale și de mediu ale Proiectului, inclusiv termenele acțiunilor și măsurilor, aranjamentele instituționale, de personal, de formare, de monitorizare și de raportare, precum și orice instrumente sociale și de mediu care urmează să fie pregătite în conformitate cu acestea.

II. Obiectul Contractului

2.1. Prezentul Contract stabilește și reglementează raporturile juridice dintre Garant și Creditor pe domeniul susținerii IMM-urilor, prin acordarea creditelor de către Creditor și garantarea portofoliului de credite eligibile de către Garant.

2.2. Garantul emite garanții de portofoliu în favoarea Creditorului, pentru totalitatea creditelor acordate Beneficiarilor și incluse în portofoliul de credite garantat și care corespund criteriilor și condițiilor de eligibilitate stabilite în Acord, Manualul Operațional al Proiectului, Manualul Operațional al FGC și portofoliile aprobate (Anexa 1).

III. Drepturile și obligațiile părților

Drepturile și obligațiile Garantului

3.1. Garantul are dreptul să monitorizeze realizarea angajamentelor Creditorului conform Acordului.

3.2. Garantul este obligat să execute garanțiile conform cererilor de plată depuse de Creditor, aferente creditelor incluse în portofoliu în termenii și condițiile stabilite în Acord.

3.3. Obligațiile Garantului față de Creditor conform Acordului vor rămâne în vigoare în legătură cu oricare credit inclus în portofoliu, indiferent de faptul că Beneficiarul este supus unui proces de reorganizare, insolabilitate, lichidare sau suspendare a activității în condițiile legii.

Drepturile și obligațiile Creditorului

3.4. Creditorul se angajează să desfășoare activități de gestionare a creditelor incluse în portofoliu, conform prevederilor prezentului Acord, Acordului de Împrumut BIRD și a Manualului Operațional al FGC, inclusiv prin următoarele activități:

- a) a întreprinde toate acțiunile necesare pentru atingerea obiectivelor Schemei de garantare a creditelor în conformitate cu Scopul prezentului Acord, inclusiv oferirea de consultare potențialilor clienți interesați de contractarea creditelor cu suportul oferit de Garant;
- b) realizarea unei analize detaliate (Due Diligence) a tuturor IMM-urilor solicitante;
- c) desfășurarea activităților conform Ghidului Anti-Corupție ale BIRD, a ESS și ESCP;
- d) a încheia contracte de credit cu Beneficiarul în conformitate cu prevederile Acordului și în condiții satisfăcătoare pentru I.P. ODA;
- e) a verifica conformitatea creditelor cu condițiile de includere în portofoliu;
- f) a efectua toate acțiunile și comunicările necesare cu Garantul, inclusiv oferirea oricăror informații și date relevante privind creditele incluse în portofoliu, la solicitarea Garantului;
- g) a prezenta Garantului rapoarte în conformitate cu Acordul;
- h) a efectua toate acțiunile în scopul rambursării sumelor achitate de către Garant, ca urmare a executării cererilor de plată;
- i) a susține Garantul în derularea campaniei de promovare a posibilității de finanțare prin schema de garantare a portofoliilor de credite;
- j) a promova în mod activ schema de garantare a creditelor, inclusiv prin intermediul propriei pagini web;
- k) a efectua cu grija cuvenită și în conformitate cu bunele practici bancare, toate funcțiile și activitățile menționate în Acord;
- l) gestiona creditele incluse în portofoliul (portofoliile) enumerat (e) în *Anexa nr. 1*, a calcula și oferi informații de raportare către Garant, cum e descris *Anexa nr. 6*;
- m) a nu rezilia, elibera sau înlocui garanțiile reale sau personale oferite de Beneficiari pentru asigurarea creditelor incluse în Portofoliu, fără transmiterea solicitării către Garant cu privire la modificările efectuate și menținerea unei rate minime de acoperire cu gaj conform celei specificate în *Anexa nr. 1* a Acordului;
- n) a respecta reglementările legislației și procedurile de creditare aprobate de Banca Națională a Moldovei;
- o) a asigura anual efectuarea auditului extern, de către auditori acceptabili pentru Banca Națională, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale, a standardelor internaționale de raportare financiară și standardelor de audit;

- p) a desemna personal specific care va fi responsabil pentru colaborarea cu FGC și de gestionarea portofoliului de credit garantat, a menține comitetul de credit și riscuri cu personal suficient, precum și a participa la cursuri de formare disponibile pentru personal;
- q) a notifica Garantul cu cel puțin treizeci (30) de zile în avans, în cazul modificării procedurii creditare, cu atașarea descrierii proceselor sau criteriilor modificate.

3.5. De asemenea, Creditorul se angajează să:

- a) respecte în permanență regulile și procedurile sale interne privind acordarea creditelor și evaluarea riscurilor creditare care iau în calcul cel puțin evaluarea criteriilor din *Anexa nr. 3*;
- b) respecte cerințele Standardului 9 (ESS9) al Băncii Mondiale, privind Intermediarii Financieri și Aranjamentele privind Managementul Social și de Mediu (*Anexa 4*);
- c) implementeze propriul Sistem de Management Social și de Mediu (ESMS al Creditorului), în conformitate cu Standardele Sociale și de Mediu a Băncii Mondiale (ESS), asigurând evaluarea riscurilor și impactului social și de mediu a creditelor garantate de către FGC și a activităților IMM-urilor care sunt finanțate de Creditor și beneficiază de un credit garantat, ținând cont de propriul ESMS, precum și ESMS-ul ODA.
- d) respecte în permanență regulile și procedurile sale interne privind gestionarea, monitorizarea și colectarea datoriilor aferente creditelor incluse în Portofoliu, cu excepția cazului în care Acordul prevede altfel;
- e) monitorizeze utilizarea corespunzătoare a resurselor creditare de către Beneficiari și să prezinte la cererea Garantului, documente justificative;
- f) calculeze și să transfere comisionul de garantare în termenii și condițiile prezentului Acord;
- g) asigure păstrarea și integritatea documentelor aferente tranzacțiilor de credit în conformitate cu regulile și procedurile interne pe întreaga durată a Acordului și timp de 10 ani după data încetării Acordului;
- h) includă în conținutul contractelor de credit semnate cu Beneficiarii următoarele prevederi:
 - i. „Debitorul este considerat beneficiar a unei garanții a portofoliului de credite, acordată de Instituția Publică „Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului” (I.P. ODA), în conformitate cu *Legea nr. 179/2016 privind întreprinderile mici și mijlocii și Hotărârii Guvernului nr. 709 din 19.10.2022 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la organizarea, funcționarea și utilizarea Fondului de garantare pentru întreprinderile mici și mijlocii*”.
 - ii. „Creditul este inclus în portofoliul de credite al [*denumirea Creditorului*] garantat de I.P. ODA, în temeiul Acordului de Garantare a portofoliului de credite nr. __ din __. __. ____, încheiat între I.P. ODA și [*denumirea Creditorului*], cu suportul Băncii Mondiale, în cadrul Proiectului de competitivitate a întreprinderilor micro, mici și mijlocii”;
 - iii. Măsura de sprijin acordată sub forma garanțiilor de portofoliu pentru creditele acordate întreprinderilor mici și mijlocii, în cadrul Schemei de Garantare a Portofoliului de Credit, gestionată de Fondul de Garantare a Creditelor, constituie ajutor de stat în sensul art. 3 din *Legea nr. 139/2012 cu privire la ajutorul de stat*;
 - iv. „Beneficiarul și-a dat consimțământul și se angajează să permită persoanelor împuternicite în mod expres de către I.P. ODA și Banca Mondială, de a efectua verificări la fața locului, inclusiv verificări a documentelor și datelor asociate cu prezentul contract de credit”;
 - v. Debitorul nu se va angaja în nici o activitate descrisă în lista de excluderi pe durata contractului de credit;
 - vi. Debitorul va raporta Creditorului dacă va exista o schimbare substanțială în natura activităților desfășurate;
 - vii. Debitorul va respecta toate cerințele legale;
 - viii. Debitorul se obligă să raporteze prompt Creditorului, orice eveniment semnificativ cu efecte negative de mediu și sociale, actuale sau potențiale, imediat după constatarea acestuia.
- i) permită accesul angajaților Garantului sau altor persoane autorizate, la sediul sau sucursalele sale, pentru verificarea înregistrărilor și documentelor legate de creditele incluse în portofoliu.
- j) să ia în considerare, în timpul evaluării cererilor de credit, lista de excludere și procedura de evaluare a riscurilor, inclusiv informațiile colectate și examinate pe baza formularului de verificare, inclus în *Anexa nr. 5*;

- k) verifice ca IMM-urile beneficiare să demonstreze conformitatea cu legile și reglementările naționale aplicabile, inclusiv prin intermediul autorizațiilor și aprobărilor corespunzătoare. În cazul în care conformitatea nu poate fi demonstrată (de exemplu, autorizații care expiră), un plan de acțiune de mediu și social (ESAP) va fi convenit cu IMM beneficiar, pentru a continua procedura de aprobare a creditului garantat. Un exemplu de model este inclus în ESMS-ul ODA pentru referință, iar un astfel de plan ESAP va fi pus în aplicare și condițiile sale vor fi îndeplinite, până la semnarea contractului de credit.
- l) raporteze către ODA, orice eveniment semnificativ cu efecte negative de mediu și sociale. Un exemplu de model este inclus în ESMS-ul ODA pentru referință;
- 3.6. Drepturile și obligațiile părților care derivă din Capitolul IX vor rămâne în vigoare până la rambursarea completă a creditelor incluse în portofoliu, sau respectiv, până la finalizarea executării sau recuperării garanțiilor.

IV. Condiții de garantare

- 4.1. Creditele eligibile, incluse de Creditor în portofoliul de credite, se consideră garantate în condițiile Acordului, fără a avea un acordul prealabil din partea Garantului.
- 4.2. În conformitate cu Regulamentul, în funcție de tipul garanției (plafonată sau neplafonată) și de nivelul asigurării cu garanții reale (asigurat sau neasigurat), portofoliul (portofoliile) enumerate în *Anexa nr. 1* vor fi structurate astfel:
- 1) garanții de portofoliu plafonate asigurate;
 - 2) garanții de portofoliu plafonate neasigurate;
 - 3) garanții de portofoliu neplafonate asigurate;
 - 4) garanții de portofoliu neplafonate neasigurate.
- 4.3. Pentru garanția de portofoliu plafonată, Garantul este obligat să-și onoreze toate angajamentele de plată solicitate de Creditor privind executarea garanțiilor, până la atingerea valorii maxime a plafonului de garantare aferent portofoliului de credite garantat, prestabilit în *Anexa nr. 1*.
- 4.4. Cerințele menționate în paragrafele 4.5, 4.6, și 4.7 de mai jos, pot fi revizuite din când în când, prin acordul mutual între Guvernul Republicii Moldova și Banca Mondială și reflectate în Manualul Operațional al FGC.
- 4.5. Garanția maximă pentru un credit individual dintr-un portofoliu plafonat, constituie 80% din soldul creditului la momentul când a devenit neperformant.
- 4.6. Valoarea maximă a creditelor individuale acoperite de o garanție de portofoliu, constituie 5,000,000 MDL sau 250,000 EUR.
- 4.7. Rata maximă a plafonului de garantare pentru un portofoliu plafonat, constituie 20%.
- 4.8. Valoarea maximă a plafonului de garantare se calculează pentru fiecare portofoliu, în conformitate cu *Anexa nr. 1*, fiind aplicată următoarea formulă:

$$PG = S * \frac{C}{100} * \frac{RP}{100}$$

unde:

PG – valoarea maximă a plafonului de garantare, exprimată în MDL;

S – valoarea maximă a portofoliului de credite garantat, exprimată în MDL;

C – cota de garantare;

RP – rata plafonului de garantare pentru portofoliul de credite garantat

- 4.9. Valoarea maximă a plafonului de garantare se diminuează cu valoarea garanțiilor executate de Garant și se majorează cu rambursările primite de Garant de la Creditor în conformitate cu termenul și calculul de la pct 9.5.
- 4.10. Pentru garanția de portofoliu neplafonată, Garantul este obligat să-și onoreze în totalitate angajamentele de plată solicitate de Creditor, fără stabilirea unei rate maxime a plafonului de garantare, în limita cotei de garantare.
- 4.11. În portofoliile asigurate pot fi incluse doar credite a căror rată de acoperire cu gaj depășește cota minimă procentuală stabilită în *Anexa nr. 1*.
- 4.12. În vederea determinării ratei de acoperire cu gaj se aplică următoarea formulă:

$$RG = \frac{VG}{C} * 100$$

unde:

RG – rata de acoperire cu gaj;

VG - valoarea garanțiilor reale care garantează creditul (valoare de gaj acceptată de Creditor), cu excepția garanției acordate de Garant. Calculul valorii de gaj se bazează pe procedura internă a Creditorului;

C – valoarea inițială a Creditului.

4.13. În portofoliul de credite neasigurat pot fi incluse credite a căror rată de acoperire cu gaj este mai mică decât cota minimă procentuală stabilită în *Anexa nr. 1*.

4.14. În vederea realizării obiectivelor Fondului de Garantare a Creditelor și evaluările proprii privind expunerea la risc, Garantul poate revizui valoarea maximă a portofoliilor de credite garantate stabilită în *Anexa nr. 1*, informând preventiv Creditorul cu 30 zile până la intrarea în vigoare a valorilor maxime a portofoliilor revizuite.

V. Criterii de eligibilitate

5.1. În portofoliu pot fi incluse numai creditele, care la momentul încheierii contractelor respective de credit, îndeplinesc cerințele stabilite în *Anexa nr. 1* și următoarele condiții:

- a) Solicitantul este întreprindere mică sau mijlocie definită conform art. 4 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;
- b) Solicitantul are capacitate de plată, este considerat viabil pentru creditare în conformitate cu politicile interne a Creditorului, fiind luate în calcul cerințele de evaluare a Solicitanților în conformitate cu *Anexele 3 și 4*;
- c) Creditorul a identificat beneficiarii efectivi a Solicitantului;
- d) Solicitantul nu a înregistrat restanțe la plata creditelor mai mari de treizeci de zile (30) consecutive în ultimul an și mai mari de nouăzeci de zile (90) consecutive în ultimii trei ani;
- e) Solicitantul confirmă lipsa oricăror plăți restante la bugetul de stat;
- f) Solicitantul nu desfășoară activități ilegale în cadrul afacerii sale;
- g) Solicitantul, inclusiv beneficiarii efectivi și acționarii, nu sunt incluși în nici o listă de sancțiuni financiare observate de Creditor în conformitate cu politica internă de combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului;
- h) Solicitantul nu desfășoară activități sau destinația utilizării mijloacelor creditare se referă la activitățile neeligibile înscrise în *Anexa nr. 2*.

5.2. În portofoliu pot fi incluse doar credite care pe parcursul derulării prezentului Acord, corespund următoarelor condiții:

- a) Suma principală a creditului este utilizată pentru procurarea/construcția imobilizărilor corporale sau finanțarea activității curente;
- b) Cel mult 30% din suma principală a creditului poate fi utilizată pentru refinanțarea altor credite față de alte instituții financiare;
- c) Solicitantul contribuie cu fonduri proprii în valoarea de cel puțin procentul specificat în produsul de creditare, în conformitate cu politica de creditare a băncii, în cazul creditelor investiționale;
- d) Suma principală a creditului nu este utilizată pentru activități de investiții speculative și tranzacții imobiliare speculative;
- e) Durata minimă inițială a contractului de credit este de 12 luni;
- f) Rata de acoperire cu gaj a creditului este cel puțin cea specificată în *Anexa nr. 1* pentru portofoliul respectiv, în cazul portofoliilor asigurate;
- g) Valoarea creditului este inclusă integral în portofoliu, până la Valoarea agreată a portofoliului, includerea parțială nu este permisă.

5.3. Părțile au ajuns la înțelegere, că orice modificare a criteriilor de eligibilitate de către Garant va avea efecte juridice, fără a încheia un acord adițional, dacă Creditorul va fi informat în scris, cu 10 zile până la intrarea în

vigoare a noilor modificări la adresa indicată în prezentul Acord. Criteriile de eligibilitate noi aprobate nu au efect retroactiv asupra creditelor incluse anterior în portofoliu.

VI. Procesul de includere a creditelor

- 6.1. Termenul limită pentru includerea tranzacțiilor în Portofoliu este de 2 ani din data semnării Acordului.
- 6.2. Se consideră garantate doar creditele care au fost incluse în Portofoliu în perioada de includere prevăzută în pct. 6.1, cu condiția că contractul de credit a fost semnat cu Solicitantul după data semnării prezentului Acord.
- 6.3. La aprobarea creditului, Creditorul va evalua Beneficiarul conform procedurii creditare interne, normativelor Băncii Naționale a Moldovei, fiind luate în calcul cerințele de evaluare a Beneficiarilor în conformitate cu *Anexele 3 și 4*.
- 6.4. Includerea creditelor în Portofoliu se efectuează de către Creditor, numai dacă se întrunesc cumulativ următoarele condiții:
- a) Creditul corespunde tuturor criteriilor de eligibilitate stabilite în Capitolul V;
 - b) Valoarea reală a portofoliului nu depășește Valoarea agreată a portofoliului;
 - c) Solicitantul și creditul solicitat de acesta, întrunesc condițiile stabilite în prezentul Acord;
 - d) Creditul a fost înregistrat în SIGGF și inclus în raportul lunar, descris în Capitolul XI;
 - e) Expunerea maximă pe un Beneficiar sau pe un grup de Beneficiari afiliați, incluse în portofoliu, nu depășește valoarea stabilită în *Anexa nr. 1*.
- 6.5. Creditele se consideră a fi incluse în portofoliu începând cu data includerii informațiilor despre credit în SIGGF, cu condiția că a fost ulterior inclus în raportul lunar conform *Anexei nr.6*. În cazul unor deficiențe tehnice ce ar împiedica Creditorul să includă informația privind creditele garantate, creditele vor fi considerate incluse în portofoliu, în baza raportului lunar. Problemele tehnice vor fi notificate de către bancă, iar în cazul în care acestea nu pot fi soluționate în timp util, I.P. ODA va reveni cu o notificare, privind faptul că creditele acordate în timpul perioadei de nefuncționare a sistemului, vor fi considerate incluse în portofoliu, dacă au fost menționate în raportul lunar. Din momentul în care sistemul va deveni funcțional, toate creditele noi raportate în perioada de nefuncționare, vor fi revizuite pentru a asigura faptul că toate creditele prezentate în raportul lunar, sunt eligibile.
- 6.6. Termenul de includere a creditelor noi în SIGGF este de maxim 5 zile lucrătoare din momentul semnării contractului de credit. Creditele care nu au fost introduse în SIGGF în termenul stabilit, dar au fost prezentate în raportul lunar în conformitate cu *Anexa nr. 7* și introduse ulterior în SIGGF, se consideră a fi incluse în portofoliu.
- 6.7. Creditele care au fost contractate și nu au fost raportate în perioada de referință corespunzătoare, nu pot fi incluse ulterior în portofoliu.
- 6.8. În portofoliu pot fi incluse credite acordate în MDL, EUR și USD. În scopul determinării valorii creditului, valoarea sumei principale a creditelor acordate în EUR și USD se convertește în MDL utilizând cursul de schimb relevant afișat de BNM la data semnării contractului de credit.
- 6.9. Valoarea maximă și agreată a portofoliului este calculată doar în MDL, iar în orice moment de timp Creditorul trebuie să monitorizeze respectarea valorilor aprobate conform *Anexei 1*.
- 6.10. Termenul limită pentru ca Beneficiarul să utilizeze integral suma principală a creditului inclusă în portofoliu este de 9 luni de la data semnării contractului de credit, cu excepția creditelor de tip revolving și overdraft.
- 6.11. Garantul are dreptul să monitorizeze și să verifice aplicarea corectă a pct 6.4 în timpul efectuării monitorizării, conform Capitolului XI. Dacă Garantul constată că Creditorul a inclus în portofoliu un credit care nu îndeplinește cerințele pct. 6.4, Garantul are dreptul să îl excludă din portofoliu. Excluderea din portofoliu se efectuează în corespundere cu Capitolul XII.
- 6.12. Dacă în orice moment după primul (1) an de valabilitate al Acordului, Creditorul nu a atins obiectivele stabilite în *Anexa nr. 1*, Garantul unilateral poate reduce valoarea maximă a portofoliului până la limita valorii agreate a portofoliului stabilită inițial în *Anexa nr. 1*.
- 6.13. Garantul de comun acord cu Creditorul pot conveni asupra reducerii valorii agreate a portofoliului.
- 6.14. La discreția Garantului valoarea agreată a portofoliului poate fi mărită până la valoarea maximă, în funcție de utilizarea cu succes și de respectarea obiectivelor portofoliului stabilite de Garant în *Anexa nr. 1*.

VII. Restructurarea creditelor

- 7.1. Creditele incluse în portofoliu pot fi restructurate de către Creditor în conformitate cu regulile și procedurile interne ale Creditorului, doar cu acordul prealabil al Garantului.
- 7.2. În baza cererii Beneficiarului, Creditorul poate solicita în scris acordul Garantului cu privire la restructurarea creditului inclus în portofoliu.
- 7.3. Garantul analizează cererea depusă de Creditor în conformitate cu pct. 7.2 și informează în scris Creditorul, în termen de 5 zile lucrătoare, despre decizia aprobată.
- 7.4. În cazul deciziei pozitive a Garantului cu privire la restructurarea creditului inclus în portofoliu, Creditorul va efectua modificările de rigoare în contractul de credit, în acest caz creditul rămâne inclus în portofoliu conform condițiilor inițiale.
- 7.5. În cazul deciziei negative a Garantului, Creditorul poate renunța în scris la modificările solicitate, creditul rămânând inclus în continuare în portofoliu sau poate solicita excluderea din portofoliu a creditului pentru care a fost solicitată restructurarea.
- 7.6. În cazul modificării structurii gajului a creditului garantat inclus în portofoliul asigurat, Creditorul va fi obligat să transmită o solicitare cu privire la modificările dorite, iar acestea vor fi considerate acceptate de către Garant în mod implicit, fără necesitatea unei confirmări scrise, în cazul în care rata minimă de acoperire cu gaj, respectă rata specificată în Anexa nr. 1 a Acordului de Garantare.

VIII. Executarea garanțiilor

- 8.1. Executarea cererii de plată din partea Garantului pentru un credit neperformant, se efectuează în baza raportului lunar completat corespunzător de către Creditor în conformitate cu *Anexa nr. 7*, doar dacă au fost îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
- a) Creditul a fost eligibil pentru includere în portofoliu în conformitate cu Capitolul V a Acordului și nu a fost exclus din portofoliu;
 - b) Cererea de plată a fost transmisă până la data cererii de plată finale;
 - c) Creditorul nu este în stare de neîndeplinire a obligațiilor contractuale conform pct. 13.2 al prezentului Acord.
- 8.2. La cererea de plată se vor anexa următoarele acte referitoare la creditele pentru care se solicită plata:
- a) Extrasul din contul de credit al Beneficiarului privind formarea soldului restant;
 - b) Acte confirmative cu privire la utilizarea creditului în conformitate cu destinația creditului;
 - c) Copia contractelor de gaj/ipotecă/fidejusiune și a acordurilor adiționale la acestea (după caz), înregistrate în modul corespunzător, ce garantează creditul, pentru care se solicită plata;
 - d) Informația cu privire la starea curentă a bunurilor gajate/ipotecate (integritatea sau lipsa parțială sau totală a gajului constituit inițial de Beneficiar și/sau debitorul gajist/ipotecar) confirmată de către Creditor în corespundere cu procedurile interne, cu excepția creditelor neasigurate.
- 8.3. În cazul în care Garantul constată că documentele prezentate de Creditor în conformitate cu pct. 8.2 nu sunt complete, examinarea cererii de plată se suspendă până la prezentarea tuturor actelor corespunzătoare.
- 8.4. La determinarea valorii garanției care urmează a fi executată, soldul restant al creditului se diminuează cu valoarea contractelor de gaj neîntocmite conform contractelor de credit și/sau valoarea garanțiilor reale excluse/modificate fără transmiterea solicitării în corespundere cu pct. 7.6.
- 8.5. În termen de 7 zile de la data recepționării cererii de plată, care conține toate actele în conformitate cu pct. 8.2, Garantul efectuează plata garanției către Creditor, a cărei valoare se calculează conform următoarei formule:

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

unde:

GP – valoarea garanției spre plată, exprimată în MDL;

S – soldul restant al creditelor care fac parte din portofoliul de credite garantat, exprimat în MDL;

C – cota de garantare.

- 8.6. Executarea cererii de plată se efectuează doar în MDL.
- 8.7. Valoarea cererii de plată în MDL a oricărui credit acordat în EUR sau USD nu poate depăși valoarea inițială a creditului echivalentă în MDL, la momentul semnării contractului de credit.
- 8.8. În scopul determinării valorii soldului restant al creditelor acordate în EUR sau USD, soldul restant al creditului se convertește în MDL, utilizând rata de schimb relevantă afișată de BNM în ultima zi a perioadei de raportare.
- 8.9. Plățile conform prezentului Contract pot fi efectuate numai până la atingerea valorii maxime a plafonului de garantare, determinată în conformitate cu pct. 4.8 și specificată în *Anexa nr. 1*.
- 8.10. Dacă valoarea maximă a plafonului de garantare este mai mică decât valoarea cererii de plată, cererea de plată va fi suspendată, până când valoarea maximă a plafonului de garantare este majorată în conformitate cu pct. 4.9.

IX. Recuperarea și rambursarea garanțiilor executate

- 9.1. Creditorul întreprinde toate măsurile privind recuperarea datoriilor restante aferente contractului de credit din portofoliul de credite garantat, inclusiv prin vânzarea completă într-un termen rezonabil a garanțiilor reale ce garantează rambursarea creditului, conform documentelor sale interne și actele normative.
- 9.2. La cererea Garantului, Creditorul prezintă toate informațiile solicitate privind derularea procedurii de vânzare a garanțiilor reale, descifrarea cheltuielilor de încasare/executare silită, precum și măsurile întreprinse de Creditor în scopul recuperării datoriilor restante aferente contractului de credit pentru care Garantul a efectuat plata.
- 9.3. Creditorul este obligat să prezinte lunar rapoarte privind recuperarea datoriilor restante, așa cum este prevăzut în *Anexa nr.6*.
- 9.4. Creditorul informează Garantul conform pct. 9.3, până în momentul recuperării complete a soldului restant al creditului sau al recunoașterii la pierdere a acestuia (clasificat în categoria „Compromise” în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 231/2011).
- 9.5. În termen de 30 zile de la data încasării de către Creditor a sumelor recuperate din vânzarea garanțiilor reale, precum și a oricăror alte sume încasate în contul achitării datoriilor restante aferente contractului de credit, după deducerea cheltuielilor de încasare/executare silită, Creditorul rambursează către Garant valoarea sumelor recuperate, calculate proporțional cotei de garantare, conform următoarei formule:

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

unde:

R – suma spre rambursare către I.P. ODA, exprimată în MDL;

P – suma recuperată din vânzarea gajului și a oricăror alte sume încasate în contul achitării datoriilor restante aferente creditului din portofoliul de credite garantat, exprimată în MDL;

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

C – cota de garantare.

- 9.6. Creditorul va rambursa Garantului orice sumă plătită, dacă s-a stabilit printr-o hotărâre definitivă a instanței că Creditorul a transmis cu rea-credință către Garant informații și documente referitoare la operațiunile de creditare.
- 9.7. În scopul determinării valorii sumei spre rambursare pentru creditele acordate în EUR sau USD, valoarea sumei recuperate se convertește în MDL, utilizând rata de schimb relevantă afișată de BNM în ultima zi a perioadei de raportare.
- 9.8. Termenul limită a obligației de rambursare în temeiul pct. 9.6 este de 10 ani din data prevăzută de Codul civil.

X. Comisioanele de garantare

- 10.1. Pentru creditele incluse în portofoliul acordat, creditorul este obligat să calculeze și să transfere lunar garantului un comision de garantare, în termen de 10 zile de la sfârșitul lunii de gestiune.
- 10.2. Comisionul de garantare se calculează pentru soldul portofoliului de credite garantat înregistrat la sfârșitul lunii de calcul, ținând cont de rata comisionului de garantare stabilită în *Anexa nr. 1*, conform următoarei formule:

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

unde:

CG – comisionul de garantare pentru garanțiile de portofoliu, exprimat în MDL;

S – soldul portofoliului de credite garantat înregistrat la sfârșitul lunii de calcul, exprimat în MDL;

C – cota de garantare;

R – rata anuală a comisionului de garantare.

10.3. În scopul determinării sumei comisionului de garantare, soldul portofoliului de credite garantat înregistrat la sfârșitul lunii de calcul pentru creditele acordate în EUR sau USD, se convertește în MDL, utilizând rata de schimb corespunzătoare, afișată de BNM în ultima zi a perioadei de raportare.

10.4. Neachitarea comisionului de garantare se consideră a fi un eveniment de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către Creditor.

XI. Monitorizare și raportare

11.1. Garantul monitorizează de la distanță, precum și la fața locului, realizarea angajamentelor Creditorului conform Acordului.

11.2. În scopul reprezentării intereselor Creditorului față de Garant în baza prezentului Acord, Creditorul va desemna persoane autorizate.

11.3. Creditorul va permite accesul angajaților Garantului și altor persoane autorizate, la sediul sau sucursalele sale, pentru verificarea înregistrărilor și documentelor legate de creditele incluse în portofoliu. În scopul vizitei la fața locului pentru monitorizarea creditelor, Garantul va notifica în scris Creditorul cu 5 zile înainte de efectuarea vizitei, inclusiv prin transmiterea unei liste a creditelor care urmează a fi examinate și a persoanelor desemnate pentru efectuarea monitorizării la fața locului.

11.4. După finalizarea monitorizării la fața locului, Garantul poate veni cu recomandări de îmbunătățire a procesului de evaluare a creditelor incluse în portofoliile acordate.

11.5. Până la data de 10 a lunii următoare celei de gestiune, Creditorul transmite un raport în format electronic, conform *Anexei nr 6*.

11.6. Creditorul se obligă să informeze Garantul despre orice schimbare a politicii interne de creditare (după Due Diligence inițială) care afectează evaluarea/decizia/monitorizarea creditelor în cadrul garanțiilor de portofoliu.

11.7. La cererea Garantului, Creditorul va prezenta în timp util toate informațiile pe care le deține privind derularea procedurii de vânzare a garanțiilor reale și măsurile întreprinse de Creditor în scopul recuperării datoriilor restante aferente contractului de credit din portofoliul de credite garantat pentru care Garantul a efectuat plata.

11.8. Creditorul va raporta către ODA și Unitatea de Implementare a Proiectului (UIP) în termen de 48 de ore, în cazul oricărui incident semnificativ cu efecte negative, precum și va informa cu privire la măsurile corective întreprinse sau care urmează a fi întreprinse, în conformitate cu un plan de măsuri corective.

11.9. Creditorul va raporta anual, până la data de 15 ianuarie, cu privire la aspectele de mediu și sociale, ale portofoliilor formate (un model este inclus în *Anexa nr. 7* a ESMS-ului ODA).

11.10. Neprezentarea de către Creditor a informațiilor și / sau a rapoartelor, așa cum este specificat în acest capitol, va fi considerată drept un eveniment de neîndeplinire a obligațiilor contractuale.

XII. Excluderea creditelor din portofoliu

12.1. Garantul are dreptul să excludă din portofoliu creditele care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate identificate în timpul monitorizării la distanță sau la fața locului cu notificarea prealabilă a Creditorului.

12.2. Creditorul poate înainta obiecții cu privire la excluderea din portofoliu a creditelor clasificate ca neeligibile în termen de 30 zile, prezentând clarificările și explicațiile de rigoare.

12.3. În cazul când Creditorul a anulat contractul de credit sau a depistat includerea în portofoliu a unui credit neeligibil, acesta va notifica Garantul în timp util și va solicita excluderea creditului respectiv din portofoliu.

12.4. Garantul nu este obligat să ramburseze Creditorului sumele comisioanelor de garantare deja plătite în legătură cu creditele excluse din portofoliu.

12.5. Excluderea creditelor din portofoliu, nu afectează drepturile și obligațiile Părților în temeiul prezentului Acord, cu privire la alte credite incluse în portofoliu.

12.6. În cazul excluderii creditului din portofoliu, valoarea reală a portofoliului se reduce cu valoarea creditului respectiv.

12.7. În cazul în care ulterior includerii în portofoliu, se constată că creditul nu ar fi eligibil pentru includere ca urmare a circumstanțelor care nu se află sub controlul Creditorului, iar Creditorul nu ar fi putut să știe despre acestea în momentul includerii, Creditorul poate:

- a) informa imediat Grantul după ce a luat cunoștință cu circumstanțe apărute și a întreprinde acțiunile necesare de recuperare a creditului. În acest caz, Creditorul își păstrează dreptul de a depune cererea de plată către Garant.
- b) să nu ia măsuri de recuperare a creditului. În acest caz, Garantul va exclude creditul respectiv din portofoliu.

XIII. Evenimentele declanșatoare și de neîndeplinire a obligațiilor contractuale

13.1. Garantul are dreptul de a suspenda unilateral includerea creditelor în portofoliu sau de a reduce valoarea maximă a portofoliului prin transmiterea unei notificări scrise, dacă obiectivele portofoliului expuse în *Anexa nr. 1* nu sunt îndeplinite sau în cazul unui eveniment de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către Creditor în cadrul Contractului.

13.2. În conformitate cu prezentul Acord, se va considera ca neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către Creditor:

- a) Neplata comisionului de garantare prevăzut la Capitolul X din Acord;
- b) Nerespectarea obligațiilor de rambursare a sumelor prevăzute în Capitolul IX;
- c) Nerespectarea obligațiilor de prezentare a informației și / sau documentației în conformitate cu Capitolul XI;
- d) Nerespectarea obligației stabilite la pct. 3.5 h);
- e) Pierderea sau suspendarea licenței Creditorului de a opera ca bancă, insolvență;
- f) Angajarea în activități ilegale precum finanțarea terorismului sau spălarea banilor.

13.3. La apariția unui eveniment de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către Creditor, Garantul va transmite o notificare scrisă, prin care Creditorului i se oferă 15 zile pentru a remedia situația.

13.4. În cazul în care evenimentul de neîndeplinire a obligațiilor contractuale de către Creditor va continua și după perioada stabilită în pct. 13.3, Garantul are dreptul unilateral să suspende includerea creditelor în portofoliu, să reducă valoarea maximă a portofoliului conform pct. 13.1 sau să amâne termenul limită de plată stabilit în pct. 8.5, până la remedierea evenimentului de neîndeplinire a obligațiilor contractuale.

XIV. Transferul drepturilor

14.1. Creditorul nu are dreptul de a transfera către terți drepturile sau obligațiile care îi revin în temeiul Acordului, cu excepția consimțământului expres al Garantului, exprimat în scris.

14.2. Încălcarea pct. 14.1 eliberează Garantul de obligația de a face plăți, pentru Creditele transferate din portofoliu.

14.3. În cazul transferului drepturilor/obligațiilor Garantului către terți, Garantul este obligat să informeze Creditorul în termen de trei (3) luni înainte de data transferului.

XV. Confidențialitate

15.1. 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, cu excepția informațiilor confidențiale dezvăluite de Garant către BIRD sau reprezentanții săi autorizați, în maniera în care poate fi solicitat de Acordul de Împrumut între Republica Moldova și BIRD.

15.2. Informații confidențiale înseamnă orice informație dezvăluită, oferită, accesibilă sau pusă la dispoziție de către partea care le-a dezvăluit către partea destinatară. 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 destinate, (ii) au fost deținute de partea care le primește înainte de divulgarea lor în temeiul prezentului Acord, 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 va notifica 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.

XVI. Publicitate

16.1. Creditorul se angajează, prin comunicate de presă, materiale promoționale și campanii de informare publică, informații de pe pagina sa web oficială și alte mijloace alternative de comunicare referitoare la Acord, să sprijine Garantul și să promoveze disponibilitatea finanțării prin intermediul Schemei de Garantare.

16.2. Creditorul este obligată să includă în materialele publicitare pentru întreprinderile micro, mici și mijlocii, informații despre oportunitățile de a primi finanțare cu sprijinul Garantului.

16.3. Creditorul este obligat să facă publicitate despre minim 2 studii de caz ale Beneficiarilor care au beneficiat de un credit alocat cu sprijinul Schemei de Garantare .

XVII. Notificări

17.1. Orice notificare înaintată de către o Parte celeilalte Părți, va avea efect juridic doar dacă va fi întocmită în formă scrisă sau electronică și transmisă în conformitate cu prevederile prezentului Capitol.

17.2. În sensul prezentului Acord, prin „notificare” de către o Parte celeilalte Părți se înțelege: transmiterea oricărui înscris, document, adrese, comunicări, înștiințări, înaintarea cererilor, pretențiilor, avizelor, răspunsurilor, referitoare la realizarea prevederilor prezentului Acord și garanțiilor aferente.

17.3. Notificările verbale invocate de către Părți vor fi lipsite de orice efect juridic.

17.4. 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.

17.5. În sensul prezentului Acord, Părțile asimilează notificările transmise prin poșta electronică sau prin intermediul SIGGF trimiterilor poștale obișnuite cu aviz de recepție, cu condiția că acestea vor fi expediate de la adresele de e-mail indicate în prezentul Capitolul. Trimiterile prin poșta electronică vor fi considerate recepționate în termen de 1 (una) zi lucrătoare din momentul expedierii.

17.6. În scopul eficienței corespondenței și schimbului de documente în temeiul prezentului Acord, părțile vor putea utiliza documente electronice și semnătura electronică, valabilitatea acestora fiind recunoscută irevocabil de ambele părți.

17.7. Toate notificările în cadrul acestui Acord, vor fi efectuate în limba română, în formă scrisă și vor fi adresate persoanelor indicate mai jos:

Notificările pentru I.P. ODA vor fi trimise la următoarea adresă și la persoanele indicate:

[Adresa I.P. ODA – de completat]

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

E-mail pentru aspecte operaționale: [de completat]

Notificările pentru [denumirea Creditorului] vor fi trimise la următoarea adresă și către persoana indicată:

[Adresa Creditorului – de completat]

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

E-mail pentru aspecte operaționale: [de completat]

17.8. Adresele menționate la pct. 17.7 sunt valabile până când o parte notifică o nouă adresă.

XVIII. Alte prevederi

18.1. Părțile se vor informa reciproc în timp util cu privire la orice fapte și circumstanțe care apar după data semnării Acordului și care afectează îndeplinirea obligațiilor Părților în temeiul prezentului Acord.

18.2. Părțile își vor îndeplini cu bună-credință obligațiile în temeiul prezentului Acord și se vor conforma cerințelor legale, aplicabile în Republica Moldova.

18.3. Creditorul se va consulta cu Garantul cu privire la orice aspect, care ar împiedica implementarea adecvată a Acordului.

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

18.5. În cazul în care orice prevedere a prezentului Acord este sau devine nevalabilă, inefficientă sau inaplicabilă în ansamblu sau parțial, valabilitatea, eficiența și aplicabilitatea prevederilor rămase nu vor fi afectate prin aceasta. Orice astfel de prevedere nevalabilă, inefficientă 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, inefficiente sau inaplicabile în ceea ce privește obiectul, cantitatea, timpul, locul și măsura aplicării. Cele menționate mai sus se vor aplica mutatis mutandis oricărei lacune din prezentul Acord.

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

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

18.8. Modificările și completările la prezentul Acord, vor fi valabile numai dacă sunt făcute în formă scrisă, semnate de către Părți și au prealabil acordul fără obiecții al Băncii Mondiale, cu excepția cazului specificat în pct 5.3.

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

XIX. Date bancare

Toate plățile către Garant conform prezentului Acord vor fi efectuate în MDL prin transfer bancar în următorul cont:

Titularul contului:

Denumirea băncii:

Adresa băncii:

Numărul contului:

Toate plățile către Creditor conform prezentului Acord vor fi plătite în MDL prin transfer bancar în următorul cont:

Titularul contului:

Denumirea băncii:

Adresa băncii:

Numărul contului:

De: [Numele semnatarului din partea Creditorului]

De: [Numele semnatarului din partea I.P. ODA]

[Funcția semnatarului]

[Denumirea Creditorului]

[Locul, data, semnătura

_____]

[Funcția semnatarului]

I.P. ODA

[Locul, data, semnătura

_____]

Anexa 1 la Șablonul Acordului de Garantare: Portofoliile aprobate și condițiile de garantare

Portofoliul 1

Descrierea portofoliului –...

(tip – Asigurat/Neasigurat ; Plafonat/Neplafonat).

MDL ‘000

Volumul maxim al portofoliului	
Volumul agreeat al portofoliului	
Rata plafonului de garantare	
Valoarea maximă a plafonului de garantare	
Rata minima de acoperire cu gaj	
Valoarea maximă a creditului	
Scadența minima a creditului	
Tipul creditelor	
Cota de garantare	
Rata comisionului de garantare	
Obiectivele Portofoliului	
Planul de utilizare	
Prevederi adăugătoare	
...	

Portofoliul 2

...

Anexa 2 la Șablonul Acordului de Garantare: Activități neeligibile

A. Următoarele activități nu vor fi susținute în cadrul Schemei de Garantare:

1. în cazul în care acestea pot cauza impacturi semnificative, pentru care ar fi necesară o Evaluare de Impact asupra Mediului (EIA) completă, conform Legii naționale nr. 86/2014;
2. orice investiții legate de exploatarea lemnului și/sau care pot avea impact asupra sănătății pădurilor;
3. producția și prelucrarea Organismelor Modificate Genetic (OMG);
4. situate în zone protejate, habitate critice sau zone cultural sau social sensibile, recunoscute conform reglementărilor naționale (de exemplu, în zone naturale protejate de stat, zone centrale ale rețelei ecologice, registru național al monumentelor etc.) (Ref.: ESS6 - Conservarea biodiversității și gestionarea durabilă a resurselor naturale vii; ESS8 - Patrimoniu cultural);
5. orice activități care pot provoca deplasarea fizică sau economică permanentă sau temporară a proprietarilor sau utilizatorilor oricărui teren și care conduc la pierderea sau deteriorarea bunurilor, inclusiv culturile în picioare, structurile sau alte îmbunătățiri ale terenului (Ref.: ESS 5 - Achiziția de terenuri, restricțiile privind utilizarea terenurilor și relocarea involuntară);
6. orice activități care implică munca forțată sau munca copiilor, îngrijorare raportată sau semnificativă privind exploatarea și abuzul sexual sau hărțuirea sexuală (Ref.: ESS2 - Munca și condiții de muncă)
7. achiziționarea pesticidelor clasificate ca "I, II sau III din Grupul de Toxicitate al Republicii Moldova" [1], "Ia, Ib sau II din Clasa de Toxicitate a OMS" [2] și/sau "interzise sau restricționate sever de UE" [3] (Ref.: ESS3- Eficiența resurselor și prevenirea și gestionarea poluării);
8. sisteme de irigare la scară largă [4] și subproiecte care implică evacuarea apelor uzate direct în căile navigabile internaționale, captarea sau devierea apelor internaționale, subproiectele legate de evacuarea materialelor reziduale într-o locație care ar putea avea impact asupra apelor internaționale, construcția oricăror baraje care ar putea afecta regimul hidrologic al apelor internaționale etc. (Ref.: OP/BP 7.50 Proiecte privind căile navigabile internaționale).

B. Schema de Garantare nu va susține nici alte tipuri de sub-proiecte care sunt specificate în Lista de Excludere a IFC/BM:

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

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

Note:

** Aceasta nu se aplică sponsorilor de proiecte care nu sunt implicați în mod semnificativ în aceste activități. "Implicare nesemnificativă" înseamnă că activitatea în cauză este auxiliară operațiunilor principale ale sponsorului de proiect. Un beneficiar IMM nu va fi considerat ca fiind implicat semnificativ, dacă expunerea cumulată a portofoliului IMM este sub 5% față de participanții/debitorii care generează mai mult de 20% din veniturile lor dintr-o activitate exclusă.*

Link către note de ghidare:

<https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/a6de7f69-89c8-4d4a-8cac-1a24ee0df1a3/FI+Interpretation+Note+November+2018.pdf?MOD=AJPERES&CVID=msNA7rQ>

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

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

C. În conformitate cu articolul 12 al Legii nr. 179/2016 privind întreprinderile mici și mijlocii, următoarele companii nu beneficiază de instrumentele de susținere, inclusiv de garanțiile financiare emise de I.P. ODA:

1. întreprinderile care dețin o poziție dominantă pe piață, fapt constatat de autoritatea competentă;
2. întreprinderile în al căror capital social cota membrului fondator care nu este întreprindere micro, mică și mijlocie depășește 25%, cu excepția organizațiilor necomerciale;
3. întreprinderile importatoare de mărfuri supuse accizului;
4. companiile fiduciare și companiile de asigurare;
5. organisme de plasament colectiv;
6. băncile;
7. organizațiile de creditare nebancară, asociațiile de economii și împrumut;
8. lombardurile și unitățile de schimb valutar, altele decât băncile;
9. întreprinderile din domeniul jocurilor de noroc;
10. fondurile de pensii facultative;
11. întreprinderile la care controlul de stat a evidențiat repetat aceleași încălcări ale legislației.

Anexa 3 la Șablonul Acordului de Garantare: Criteriile de eligibilitate și procedurile de evaluare care trebuie urmate de către Creditori pentru creditele incluse în portofoliu

Prezenta anexă stabilește criteriile generale de eligibilitate și procedurile de evaluare a creditelor, pe care urmează să le aplice Creditorul la includerea creditelor în portofoliile garantate.

I. În portofoliu pot fi incluse doar creditele care, la momentul încheierii contractului de credit, îndeplinesc cerințele stabilite în Schema de Garantare și următoarele condiții:

1.1. Criterii de eligibilitate pentru beneficiari:

- a) Solicitantul este o întreprindere micro, mica sau mijlocie, definite conform art. 4 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;
- b) Solicitantul nu desfășoară activități sau destinația utilizării mijloacelor creditare se referă la activitățile neeligibile enumerate în Acordul de Garantare sau în Schema de Garantare;
- c) Beneficiarul are capacitate de plată, este considerat viabil pentru creditare în conformitate cu politicile interne ale Creditorului, fiind luate în calcul cerințele de evaluare a Solicitanților în conformitate cu prezenta Anexă;
- d) Creditorul a identificat beneficiarii efectivi a Solicitantului;
- e) Solicitantul nu a înregistrat restanțe la plata creditelor mai mari de treizeci de zile (30) consecutive în ultimul an și mai mari de nouăzeci de zile (90) consecutive în ultimii trei ani;
- f) Solicitantul confirmă lipsa oricăror plăți restante la bugetul de stat;
- g) Solicitantul nu desfășoară activități ilegale în cadrul afacerii sale;
- h) Solicitantul, inclusiv beneficiarii efectivi și acționarii, nu sunt incluși în nici o listă de sancțiuni financiare observate de Creditor în conformitate cu politica internă de combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului;

1.2. Criteriile de eligibilitate pentru creditele incluse în portofoliu:

- a) Suma principală a creditului este utilizată pentru procurarea/construcția imobilizărilor corporale sau finanțarea activității curente;
- b) Cel mult 30% din suma principală a creditului poate fi utilizată pentru refinanțarea altor credite față de alte instituții financiare;
- c) Solicitantul contribuie cu fonduri proprii în valoarea de cel puțin procentul specificat în produsul de creditare, în conformitate cu politica de creditare a băncii, în cazul creditelor investiționale;
- d) Suma principală a creditului nu este utilizată pentru activități de investiții speculative și tranzacții imobiliare speculative;
- e) Durata minimă inițială a contractului de credit este de 12 luni;
- f) Rata de acoperire cu gaj a creditului este cel puțin cea specificată în Anexa nr. 1 pentru portofoliul respectiv, în cazul portofoliilor asigurate;
- g) Valoarea creditului este inclusă integral în portofoliu, până la Valoarea agreată a portofoliului, includerea parțială nu este permisă.

II. Procedurile de evaluare a Solicitantului și a creditului solicitat, vor include cel puțin următoarele etape:

2.1. Verificarea eligibilității:

- a) Verificarea eligibilității Solicitantului în conformitate cu lista de excludere (activitățile neeligibile). În cazul când Solicitantul se regăsește în lista de excludere, acesta va fi informat despre imposibilitatea acordării creditului garantat de către Garant;
- b) Verificarea Biroului istoriilor de credit și confirmarea lipsei restanțelor la plata creditelor mai mari de treizeci de zile (30) consecutive în ultimul an și mai mari de nouăzeci de zile (90) consecutive în ultimii trei ani;
- c) Verificarea și descrierea istoricului de colaborare a Solicitantului cu Creditorul;

- d) Verificarea la fața locului a activității Solicitantului cu desfășurarea unui interviu cu reprezentantul legal al acestuia.
- e) Verificarea respectării de către Solicitant a măsurilor de protecție a mediului și drepturilor sociale în conformitate cu legea și reflectarea acestora în chestionarul completat de Creditor (Anexa 5) aferent evaluării riscurilor de mediu și sociale.

2.2. Verificarea capacității de rambursare a creditului, care va include următoarele etape:

Analiza fluxului de numerar – în cazul când Solicitantul prezintă Situații financiare.

- a) În dependență de argumentarea obținută de la Solicitant cu privire la scopul creditului solicitat, Creditorul va analiza capacitatea de rambursare a creditului, luând în calcul fluxurile de numerar bazate cel puțin pe Situațiile financiare și declarația pe venit.
- b) În cazul unui capital propriu negativ, Creditorul va analiza modul în care creditul solicitat va ajuta Solicitantul la obținerea profitului ce ar permite acoperirea capitalului propriu negativ.
- c) Creditorul va evalua capacitatea de rambursare a creditului, reieșind din Fluxurile lunare de numerar, precum și cele prognozate cel puțin pentru perioada pentru care se solicită creditul.
- d) Creditorul se va asigura că proiecțiile financiare care conțin veniturile și cheltuielile sunt realiste în funcție de specificul activității, de istoricul disponibil în Situațiile financiare și Declarația pe venit.
- e) Banca va ține cont de indicatorii financiari privind performanța economică a Solicitantului, calculate în conformitate cu normativele interne și practicele prudențiale.
- f) Creditorul va calcula rata de acoperire a serviciului datoriei. În mod specific, după primirea creditului, o întreprindere beneficiară ar trebui să mențină o rată minimă de acoperire a serviciului datoriei (definită ca profitul înainte de dobânzi, impozite, depreciere și amortizare (EBIDTA) împărțit la plățile de principal și dobândă) până la maturitatea creditului. Un nivel minim de 1,25 până la 1 este un obiectiv satisfăcător.

Analiza fluxului de numerar – în cazul când Solicitantul este o companie nou creată.

- g) În dependență de argumentarea obținută de la Solicitant cu privire la scopul creditului solicitat, Creditorul va analiza capacitatea de rambursare a creditului, luând în calcul planul de afaceri sau fluxurile de numerar prognozate.
- h) În cazul unui capital propriu negativ, creditorul va analiza circumstanțele care au dus la capitalul negativ și modul în care creditul solicitat va ajuta Solicitantul la obținerea profitului, ce ar permite acoperirea capitalului propriu negativ.
- i) Creditorul se va asigura că proiecțiile financiare care conțin veniturile și cheltuielile prognozate sunt realiste reieșind din planul de afaceri și specificul activității.
- j) Pe parcursul derulării creditului, Creditorul va monitoriza implementarea proiectului finanțat în conformitate cu planul de afaceri și după caz, va propune măsuri de corecție.

2.3. Analiza capitalului propriu

- a) Creditorul va analiza structura, modificările și sursele de majorare a capitalului propriu (profit net, aportul fondatorilor, creșterea rezervelor, etc.).
- b) Dacă capitalul propriu este negativ, se va analiza motivul diminuării și a pierderilor survenite, precum și modul în care creditul solicitat va ajuta Solicitantul la obținerea profitului, ce ar permite acoperirea capitalului propriu negativ.

2.4. Analiza garanțiilor reale și personale

- 2.4.1. Creditorul va analiza garanțiile reale propuse de Solicitant pentru asigurarea creditului prin prisma următoarelor aspecte:
 - a) evaluarea stării bunurilor propuse în gaj și valoarea de piață, precum și lichiditatea acestora;

- b) identificării debitorilor gajști și existența acordului acestora privind gajarea bunurilor în favoarea Creditorului;
- c) lipsa grevărilor și interdicțiilor aplicate de persoane terțe sau asigurarea că toate grevările și interdicțiile existente vor fi radiate după acordarea creditului;
- d) prioritate pentru acceptarea garanțiilor reale se va acorda acelor garanții reale ce sunt într-o stare bună și cu o lichiditate înaltă.

2.4.2. Suplimentar garanțiilor reale, Creditorul va acorda prioritate acceptării garanțiilor personale oferite de fondatori sau persoanelor afiliate solicitantului.

2.4.3. Garanțiile personale se vor accepta în structura asigurării fără stabilirea unei valori și nu se vor include la determinarea gradului de acoperire cu gaj.

2.4.4. Creditorul va monitoriza respectarea asigurării creditului cu garanții reale în limitele stabilite în Schema de garantare.

2.5. Analiza condițiilor ce ar putea afecta solvabilitatea Solicitantului

2.5.1. Creditorul se va asigura că oferă condiții de creditare ce corespund necesităților Solicitantului și potențialului de dezvoltare a acestuia, reieșind inclusiv din conjunctura sectorului economic din care face parte Solicitantul, precum și experiența de gestionare a afacerii în sectorul respectiv.

2.5.2. Suplimentar condițiilor generale de creditare, Creditorul poate include restricții sau limitări în ceea ce ține de:

- a) Obligația majorării capitalului propriu;
- b) Interdicția sau limitarea sumei dividendelor ce pot fi retrase;
- c) Interdicția sau limitarea sumei datoriilor ce pot fi rambursate către fondatori;
- d) Obligație de menținere a anumitor indicatori de profitabilitate și rentabilitate.

2.5.3. La evaluarea cererii de credit, se va analiza inclusiv impactul activității desfășurate de către Solicitant asupra mediului, iar în caz de identificare a anumitor riscuri, Creditorul poate stabili măsuri de corecție și interdicții suplimentare.

2.5.4. Un aspect important ce urmează a fi luat în calcul de către Creditor este faptul că Solicitantul nu are datorii semnificative față de personal sau față de plățile aferente bugetului.

Anexa 4 la Șablonul Acordului de Garantare: Aranjamentele de Management Social și de Mediu

Introducere

Obiectivul principal al Fondului de Garantare a Creditelor (denumit în continuare FGC) este de a facilita accesul la finanțare pentru IMM-uri, prin emiterea de garanții financiare pentru creditele bancare. Pentru a obține o acoperire mai mare a IMM-urilor susținute și pentru a reduce timpul de accesare a unui credit garantat, FGC își propune să ofere garanții de portofoliu, un nou sistem de garanții susținut de *Proiectul de Competitivitate al IMM-urilor* (denumit în continuare **Proiect**). Obiectivul Proiectului este de a reduce povara reglementărilor, de a crește accesul la finanțare și de a spori competitivitatea la export a întreprinderilor din Republica Moldova.

Proiectul aplică Cadrul Social și de Mediu (ESF) al Băncii Mondiale. I.P. ODA și Instituțiile Financiare Participante (Bănci) vor adopta Sisteme de Management Sociale și de Mediu (ESMS) ca condiție a participării lor la Componenta 2 a Proiectului. Scopul acestor sisteme este de a stabili resursele, responsabilitățile și procesul pentru a se asigura că proiectele finanțate de Banca Mondială și garanțiile financiare emise de ODA sunt viabile din punct de vedere ecologic și social și nu sunt susceptibile să cauzeze riscuri semnificative pentru mediu, sociale, sănătate sau riscuri de siguranță.

Aranjamente de implementare

În scopul implementării cerințelor de management de mediu și social ale Proiectului, I.P. ODA poartă responsabilitatea de a monitoriza gestionarea riscurilor de mediu și sociale (E&S) de către Băncile care participă în cadrul Proiectului, și anume de garantare a creditelor din partea FGC. I.P. ODA va efectua evaluarea necesară și monitorizarea sistemelor stabilite de Bănci (ESMS-ul Creditorilor), aferent screening-ului și monitorizarea activităților beneficiarilor de credit, conform performanței de mediu și sociale. I.P. ODA se va asigura că băncile au proceduri și aranjamente instituționale adecvate pentru îndeplinirea cerințelor legislației naționale a Moldovei și a Standardelor Sociale și de Mediu (ESS-urilor) Băncii Mondiale, relevante pentru Proiect.

- I.P. ODA va elabora și menține un ESMS și se va asigura că Băncile elaborează și mențin ESMS său corespunzător, pentru a acoperi creditele acordate și garantate de FGC în cadrul Componentei 2. I.P. ODA și fiecare Bancă vor angaja sau numi (ca parte a ESMS lor) puncte focale, specialiști E&S, instruiți în cerințele ESF, asigurându-se că aceste cerințe sunt implementate ca parte a procesului decizional pentru fiecare credit.
- I.P. ODA va monitoriza integrarea considerentelor E&S în ciclul de viață al creditelor acordate IMM-urilor eligibile din portofoliile garantate și se va asigura că riscurile și impacturile E&S sunt identificate, verificate și gestionate în mod consecvent de către Bănci.

Rolul specialiștilor de mediu și social

ODA va angaja sau va numi (nu mai târziu de 60 de zile de la intrarea în vigoare a Proiectului) și va menține pe toată durata implementării Proiectului un punct focal E&S, care să fie responsabil de implementarea ESMS și va angaja un consultant care să asiste la elaborarea și implementarea ESMS a I.P. ODA și a ESMS-ului Băncii.

Principală responsabilitate a consultantului E&S al I.P. ODA și a punctelor focale, va fi să revizuiască ESMS-urile în vigoare a Băncilor și să se asigure că politica Băncilor acoperă toate cerințele E&S și dețin o procedură clară de evaluare.

De asemenea, consultantul și punctele focale vor avea rolul de a consulta Băncile și alți participanți la proiect, cu privire la problemele de mediu și sociale. Consultantul E&S a I.P. ODA, împreună cu specialiștii Băncii Mondiale, va ajuta, de asemenea Băncile să revizuiască, dacă este necesar, planurile de management de mediu și sociale, să monitorizeze implementarea acestora, să consulte și să îndrume Băncile cu privire la problemele specifice de mediu și sociale și la opțiunile de management și să asigure că impacturile de mediu și sociale sunt abordate.

În plus, punctele focale E&S, consultanții și specialiștii E&S a Băncii Mondiale vor identifica, de asemenea, nevoile de instruire ale Băncii, se vor asigura că cerințele E&S sunt integrate în EMMS-ul Băncilor, precum și vor analiza cererile de credit și *Formularele de evaluare a riscurilor de mediu și sociale* furnizate de Bănci, pentru creditele acordate, în corespundere cu gestiunea riscurilor de mediu și sociale și aspectele de remediere. Punctele

focale a I.P. ODA vor colecta periodic informațiile de la Bănci, cu privire la modificările și impactul creditelor garantate asupra principalilor parametri de mediu și sociali. Punctele focale E&S și consultanții E&S vor fi, de asemenea, responsabili de monitorizarea nivelului de conformitate a PFI-urilor cu procedurile interne, manualele și Acordul de Garantare.

Punctele focale a I.P. ODA vor revizui, de asemenea, *formularul de evaluare a riscurilor de mediu și sociale*, furnizate de Bănci, pe o bază selectivă, în timpul monitorizării lunare/trimestriale și vor verifica dacă toate condițiile au fost îndeplinite și dacă există planuri de măsuri corective care ar fi trebuit incluse în contractul de credit, semnat între Bancă și întreprinderile beneficiare.

De asemenea, aceștia vor consilia Băncile cu privire la măsurile de maximizare a oportunităților de incluziune socială, în special pentru întreprinderile administrate/fondate de femei, companiile noi create sau cei care nu au acces la informații sau cunoașterea programului, precum și măsuri de sprijinire a antreprenorilor din comunități îndepărtate cultural sau geografic.

Sarcini și responsabilități

- Punctele focale E&S a I.P. ODA, în colaborare cu specialiștii Băncii Mondiale, vor oferi consultanță tehnică pentru Bănci, în vederea finalizării și adoptării în mod oficial a ESMS Băncilor și pentru a se asigura că acestea sunt acceptabile pentru Banca Mondială;
- Consultantul E&S a I.P. ODA împreună cu specialiștii Băncii Mondiale, vor instrui personalul I.P. ODA și a Băncilor cu privire la EMMS, pentru a explica rolurile, responsabilitățile, fluxul de informații și integrarea aspectelor E&S, în liniile principale de activitate ale instituției;
- I.P. ODA își va revizui politicile de resurse umane pentru a fi conforme cu ESS2 și va aplica măsuri pentru a-și consolida procedurile de gestionare a muncii (LMP), inclusiv mecanismul de reclamație a lucrătorilor (GM), acolo unde este necesar;
- Se va asigura că fiecare Bancă își revizuiește politicile de resurse umane, pentru a-și asigura consecvența cu ESS2, inclusiv aplicarea măsurilor pentru a-și consolida LMP și GM-ul, acolo unde este necesar;
- Contribuie la dezvoltarea Manualului Operațional al FGC și a ESMS;
- Se va asigura că Băncile selectate, adoptă și implementează ESMS și efectuează Due Diligence, prin prisma riscurilor de mediu și sociale, pentru activitățile fiecărui beneficiar IMM, în conformitate cu ESMS său;
- Se va asigura că Băncile vor furniza un rezumat al ESMS-ului lor, care va fi divulgat public pe site-ul web oficial a Băncii;
- Va oferi comentarii asupra rapoartelor lunare/trimestriale ale proiectelor, privind performanța de mediu și socială a creditelor garantate, pe baza rapoartelor transmise de Bănci.
- Va oferi consultanță Băncilor, cu privire la toate angajamentele și cerințele de mediu și sociale din cadrul Proiectului.
- Va raporta în mod regulat Directorului FGC, cu privire la progresul în ceea ce privește obligațiile contractuale îndeplinite, precum și cu privire la orice probleme conexe care ar putea apărea în cursul implementării Proiectului și a Acordului de Garantare.

Screening

Creditele garantate de FGC, vor fi supuse unui screening de mediu și social, care va fi efectuat de către Bănci. În cazurile în care subproiectele FGC și alte activități ale Proiectului provoacă riscuri și impacturi semnificative, care pot necesita o evaluare completă a impactului asupra mediului și social (ESIA), conform legislației naționale, astfel de subproiecte sau activități nu vor fi finanțate în cadrul Proiectului. Proiectul va aplica o listă de excludere pentru a selecta activitățile finanțate prin credite garantate de FGC. Aceste excluderi sunt descrise în Planul de angajament social și de mediu (ESCP) și urmează să fie incluse în ESMS-ul Băncilor în cadrul Componentei 2.

Următoarele tipuri de activități nu vor fi eligibile pentru finanțare în cadrul Proiectului și nu vor putea fi incluse în portofoliile de credite garantate:

- a. Orice activități care pot fi asociate cu riscuri și impacturi semnificative asupra mediului, sănătății și siguranței comunității, muncii și condițiilor de muncă, biodiversității sau patrimoniului cultural, vor fi evaluate ca risc ridicat sau substanțial și vor fi considerate neeligibile pentru finanțare în cadrul proiectului.

- b. Orice activități situate în zone protejate, habitate critice și necritice sau zone sensibile din punct de vedere cultural sau social, împreună cu subproiectele care ar putea avea impact asupra căilor navigabile internaționale, inclusiv râul Prut, Nistru sau Delta Dunării.
- c. Orice activități care implică deplasări fizice sau economice. În cazul în care un teren sau o proprietate este achiziționată de către beneficiari, acesta va fi benevolă și în baza unui contract de vânzare-cumpărare, conform documentelor și înregistrărilor legale a tranzacțiilor.
- d. Orice activități verificate care implică riscuri semnificative pentru drepturile muncii, sănătatea și siguranța angajaților și munca forțată sau dăunătoare pentru copii.

Proceduri aplicabile componentei Acces la Finanțare

I.P. ODA se va asigura că Băncile care primesc garanții pentru portofoliile de credite, în temeiul Componentei 2, dețin un ESMS în vigoare, în conformitate cu cerințele ESS9.

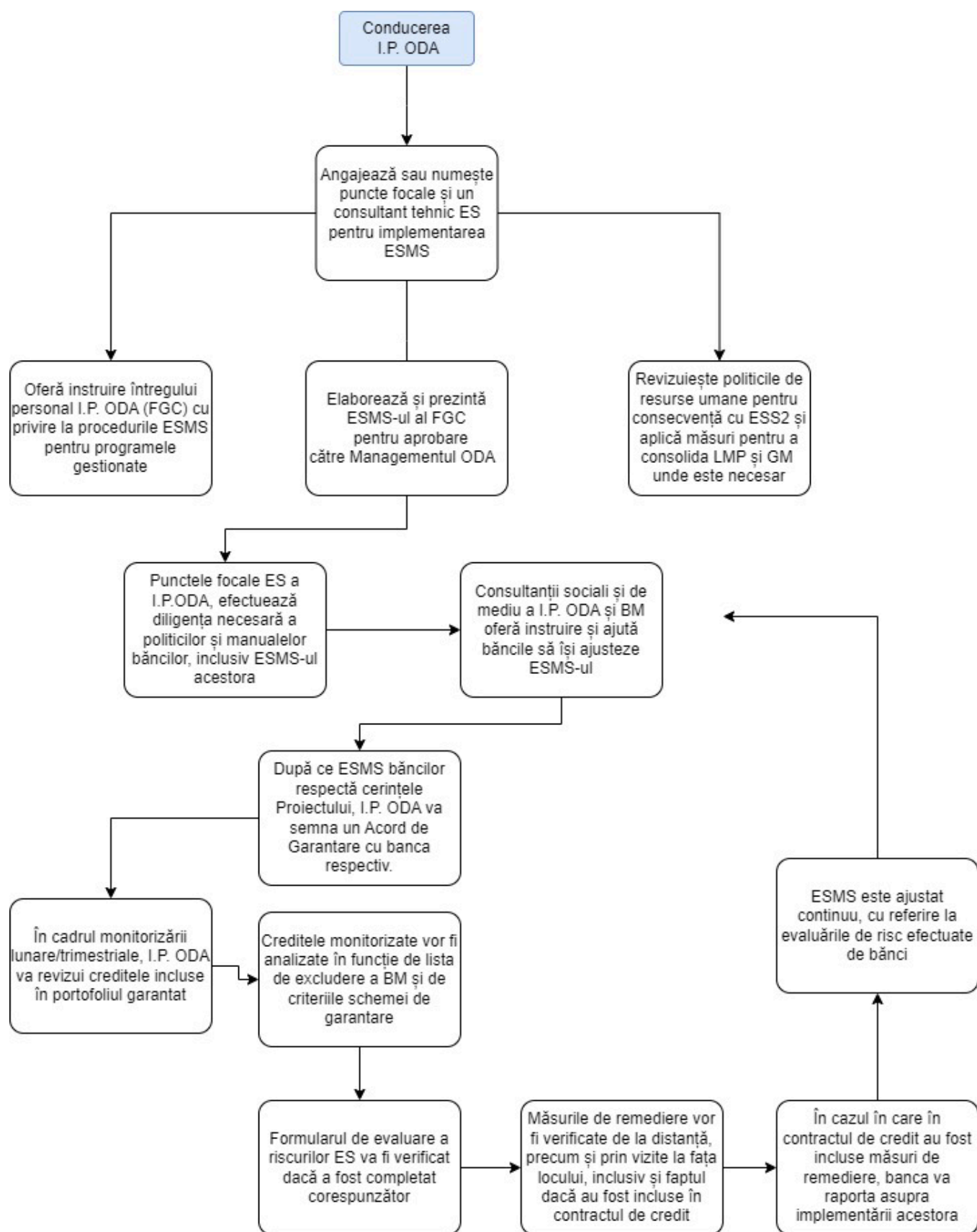
I.P. ODA va numi și va menține puncte focale E&S dedicate și va asigura consolidarea capacităților pentru a-și implementa activitățile în cadrul Proiectului în conformitate cu cerințele ESF, pentru intermedierea financiară.

Atunci când se vor accepta noi Bănci în cadrul Proiectului, I.P. ODA le va furniza acestor Bănci un chestionar de Due Diligence pentru a revizui și a demonstra că ESMS-urile lor sunt în vigoare și sunt conforme cu ESS9. În conformitate cu ESCP convenit, ESMS-ul al I.P. ODA trebuie să fie elaborat, dezvoltat și adoptat nu mai târziu de șaiszeci (60) de zile de la intrarea în vigoare a Proiectului.

I.P. ODA va determina fiecare Bancă să elaboreze și să adopte propriul ESMS înainte de a participa la Componenta 2.

În conformitate cu ESS9, Băncile din cadrul Proiectului vor menține un ESMS care să includă cel puțin: (i) o politică socială și de mediu; (ii) proceduri clar definite pentru identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor și impacturilor sociale și de mediu ale activităților din cadrul Portofoliului garantat; (iii) capacitatea și competența organizațională; (iv) monitorizarea și revizuirea riscurilor de mediu și sociale ale subproiectelor și a portofoliului garantat; și (v) mecanismul de comunicare externă.

Diagrama care descrie procesul organizațional în cadrul I.P. ODA, este prezentată mai jos:



Screening-ul inițial de Due Diligence aferent riscurilor E&S a Băncilor

În stadiul inițial de Due Diligence a Băncii, I.P. ODA va evalua riscurile și beneficiile conlucrării cu un potențial Creditor.

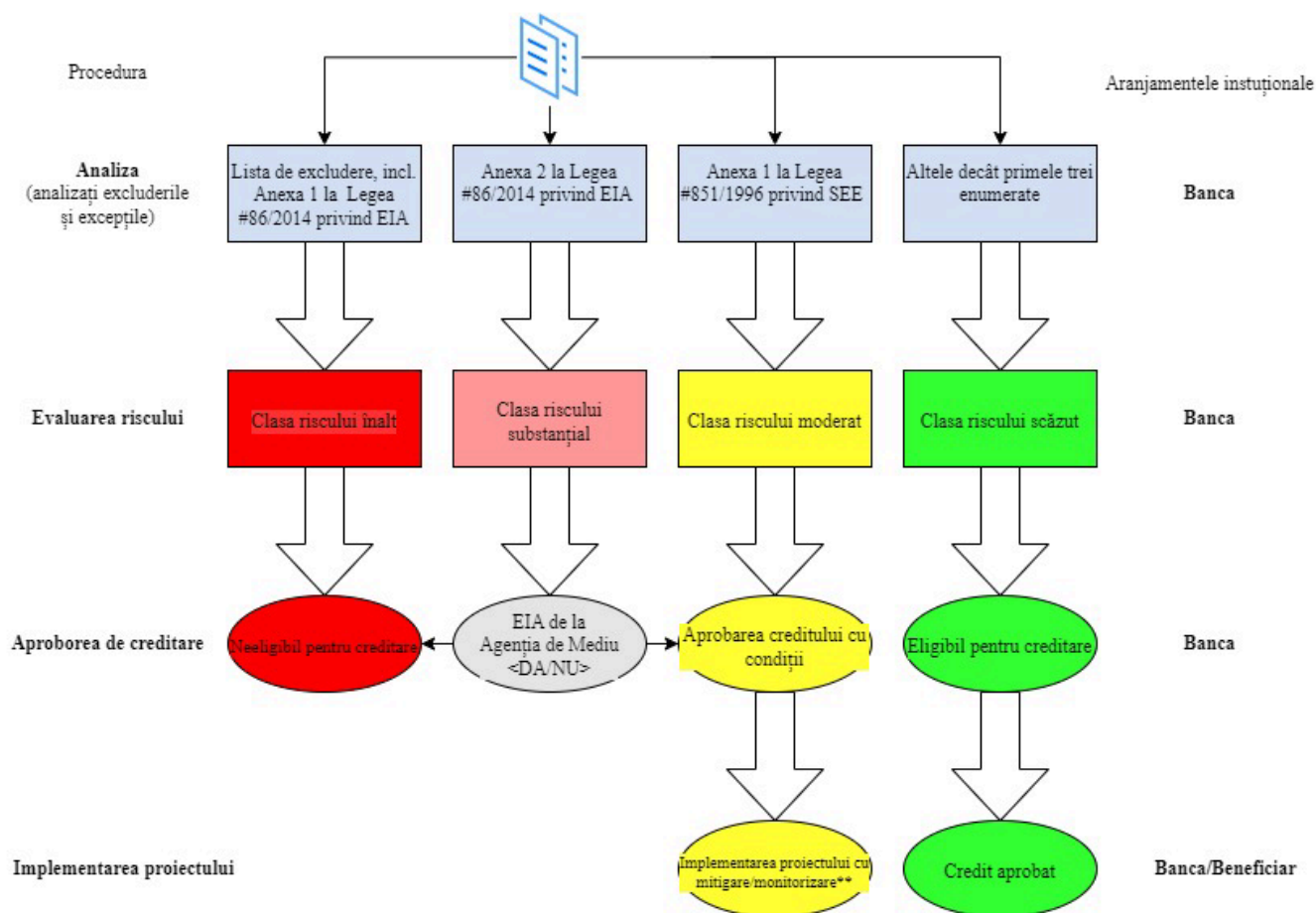
Domeniile esențiale ale unei evaluări de Due Diligence, care pot fi efectuate atât de la distanță, cât și la fața locului, vor include:

- 1) Imaginea Băncii pe piață, pe baza unei investigații externe (revizuirea site-ului Băncii, cu privire la transparență și dezvăluire a serviciilor oferite, publicații în media, prezența și imaginea pe rețelele sociale, revizuirea Băncilor și a surselor terțe de informații, pentru evaluarea riscului de reputație asociat aspectelor E&S) și, de asemenea, în timpul vizitei la fața locului;
- 2) Cadrul de management al riscului de mediu și social, cum ar fi: politică, proceduri, resurse tehnice instruite, politici de muncă, cod de conduită, participare la activități de responsabilitate socială, cerințe pentru companiile care primesc finanțare și altele. Pentru responsabilitatea de mediu și socială, revizuirea se va concentra asupra acestor sisteme de management, precum și a cerințelor pentru Beneficiari și credite, ținând cont și de cerințele donatorilor de surse financiare.
- 3) Aspecte de guvernanță corporativă relevante pentru managementul riscului E&S – Codul de guvernanță corporativă, structura și funcționarea Consiliului de administrație, mediul de control (audit intern, funcția de management al riscului și conformitate), transparența și divulgarea informațiilor, mecanismul de reclamație și politica de relație cu părțile interesate.

În timpul procedurii de Due Diligence, ODA va verifica dacă fiecare ESMS a Băncii include, printre altele, următoarele elemente:

- a) Identificarea garanțiilor pentru credite și a sub-împrumuturilor asociate pentru IMM-uri;
- b) O politică E&S aprobată de Consiliul de Conducere a Băncii;
- c) O listă de excludere cu activitățile și tipurile de subproiecte care nu sunt eligibile pentru finanțare;
- d) Proceduri clar definite pentru identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor și impactului E&S ale subproiectelor, inclusiv:
 - ✓ Verificarea conform Listei de excludere a Grupului Băncii Mondiale și a legilor naționale aferente E&S din Moldova;
 - ✓ Verificarea dacă Beneficiarul are acte permissive din partea autorităților locale corespunzătoare cu privire la activitatea sa principală și valabilitatea acestora;
 - ✓ Screening, revizuirea și clasificarea subproiectelor în funcție de potențialele riscuri și impacturi de mediu și sociale ale acestora, în conformitate cu criteriile de eligibilitate definite pentru creditul inclus în portofoliul garantat;
 - ✓ Aplicarea oricărei cerințe relevante din ESS-uri, la perfectarea evaluărilor și planurilor de mediu și sociale, acolo unde este necesar;
 - ✓ Monitorizarea și propunerea acțiunilor corective pentru subproiectul finanțat printr-un credit garantat; Orice evaluări și planuri necesare, vor fi pregătite și implementate de IMM-urile beneficiare, după revizuirea și aprobarea de către Bănci și consultate cu I.P. ODA;
- e) O competență și capacitate organizațională, pentru implementarea ESMS-ului, cu roluri și responsabilități clar definite;
- f) Monitorizarea și raportarea performanței de mediu și sociale a subproiectelor și eficacitatea ESMS-ului implementat;
- g) Notificarea incidentelor și accidentelor și cerințele ulterioare de raportare;
- h) Un mecanism de comunicare externă, inclusiv măsuri pentru a răspunde în timp util la întrebările și preocupările publice.

Procesul de evaluare a riscurilor de mediu și sociale de către bănci



Monitorizarea

Procedurile de monitorizare a performanței E&S a IMM-urilor beneficiare, sunt aprobate și gestionate de către Bancă. Specialistul desemnat de I.P. ODA, va monitoriza dacă Banca a respectat standardele Băncii Mondiale și cerințele E&S specificate în ESMS. Monitorizarea de către I.P. ODA se va efectua de la distanță, lunar/trimestrial pe baza rapoartelor depuse de către Bănci, iar o dată pe trimestru se vor verifica cel puțin 10 credite, care vor fi selectate conform raportului din ultima lună a trimestrului de raportare. În cazul în care se identifică orice neconformitate sau risc mai mare, specialistul în monitorizare, va solicita informații suplimentare de la Bancă pentru a clarifica neconformitatea și a prezenta justificarea situației. Specialistul responsabil de monitorizare, are sarcina de a trimite scrisori de informare, memorandumuri, mesaje electronice, iar dacă este necesar, va efectua vizite la fața locului, la un eșantion de activități de creditare, pentru a verifica informațiile furnizate la distanță în cadrul monitorizării.

Raportarea

I.P. ODA va raporta semestrial Ministerului de Finanțe și Băncii Mondiale, informația cu privire la implementarea ESMS și a performanței aspectelor de E&S a Băncilor și a IMM-urilor beneficiare. Rapoartele vor include informații cu privire la numărul de cereri de credit examinate și revizuite de fiecare Bancă, clasificarea riscurilor aferente acestor credite, statutul ESMS a Băncilor, inclusiv performanța de mediu și socială a fiecărei Bănci.

Băncile vor raporta la lunar/trimestrial către I.P. ODA, iar aceste rapoarte vor include informații despre performanța managementului riscurilor de mediu și sociale. Șabloanele pentru rapoarte periodice și notificări ad-

hoc privind incidentele petrecute, vor fi elaborate de punctele focale de mediu și sociale ale I.P. ODA și diseminate către toate Băncile. Aceste șabloane vor fi incluse în ESMS-ul elaborat de I.P. ODA.

Mecanism de soluționare a plângerilor

Părțile interesate care consideră că sunt afectați negativ de creditele garantate în temeiul Componentei 2 vor avea acces la mai multe canale pentru a-și transmite preocupările și pentru a primi despăgubiri.

I.P. ODA și Băncile vor asigura conștientizarea părților interesate de existența ESMS, care sprijină implementarea acestuia, inclusiv tot personalul relevant din cadrul I.P. ODA și a Băncilor.

Fiecare Bancă se va asigura că ESMS-ul este dezvăluit și disponibil personalului și părților interesate.

I.P. ODA va avea un mecanism de soluționare a plângerilor pentru lucrătorii direcți și contractați, care va fi încorporat în politica de resurse umane a I.P. ODA.

I.P. ODA va facilita inclusiv diseminarea și accesul părților interesate potențial afectate și interesate, la Mecanismul de soluționare a plângerilor aferent Proiectului, care este menținut de Unitatea de Implementare a Proiectului (UIP), care este în subordinea Ministerului Dezvoltării Economice și Digitalizării și este descris în Planul de implicare a părților interesate din Proiect (SEP).

În plus, fiecare Bancă care primește garanții pentru credite, în temeiul Componentei 2, trebuie să elaboreze și să implementeze propriul ESMS, inclusiv să furnizeze propriile mecanisme pentru a primi feedback de la părțile interesate. Plângerile și preocupările primite și gestionate de I.P. ODA și de către Bănci, vor fi raportate către UIP, ca parte a rapoartelor regulate.

I.P. ODA și Băncile se vor asigura că toate părțile afectate de proiect vor avea șanse egale de a-și depune plângerea, în moduri accesibile. Beneficiarii și furnizorii Proiectului pot folosi o serie de opțiuni de contact (număr de telefon, adresă de e-mail și adresă poștală etc.).

Termenul de răspuns aferent unei reclamații înregistrate, nu va depăși 14 zile lucrătoare.

Toată corespondența privind procedura de soluționare a unei reclamații, se realizează numai în formă scrisă.

Anexa 5 la Șablonul Acordului de Garantare: Due Diligence Social și de Mediu (Formular Șablon de evaluare a aspectelor E&S)

FORMULAR DE EVALUARE A RISCURILOR DE MEDIU ȘI SOCIAL PENTRU BENEFICIARI DE CREDITE	
Denumirea companiei	
Descrierea activității companiei	
Descrierea Proiectului investițional	
Tipul tranzacției (credit investițional/circulant)	
Suma creditului (USD/MDL/EUR)	
Perioada de creditare (în luni)	
Data completării formularului	
Specialistul de mediu și social (de către cine a fost completat)	
Lista documentelor furnizate pentru evaluarea riscurilor de mediu și sociale • eg. Raport al capacității de producere • Scrisoarea de decizie din partea Agenției de mediu cu privire la evaluarea impactului de mediu (EIA) • Licența comercială de deschidere și funcționare • Certificat temporar de funcționare • Planul de gestionare a deșeurilor și Formularul de declarație a deșeurilor • Reglementarea internă cu privire la sănătatea și securitatea în muncă (SSM) și Raportul de evaluare a riscurilor în domeniul SSM • Certificatele ISO • Procedura Resurselor Umane • Exemplarele contractelor de muncă • Planul de răspuns în caz de urgență	
Evaluarea generală a aspectelor de mediu și sociale (E&S) cu referire la Proiectul finanțat și companie (Descrieți riscurile de mediu și sociale a Proiectului finanțat și conformitatea cu cerințele E&S ale Băncii Mondiale, precum și evaluați capacitatea companiei de a gestiona riscurile E&S relevante)	

ÎNTREBĂRI	RĂSPUNS (DA/NU/Comentarii) ȘI DOCUMENTE CONFIRMATIVE (unde se aplică)
1. Activitatea companiei se află pe lista de excludere?	
2. Rezumați activitatea de bază a companiei/proiectului ce urmează a fi finanțat	
3. Este compania obligată să dețină licență și autorizații de mediu (EIA, autorizație de mediu, etc) conform legislației naționale?	
4. Deține compania licență comercială de deschidere și operare?	
5. În activitatea sa, angajează compania copii (cu vârsta sub 16 ani), inclusiv prin contractori sau în cadrul lanțului de aprovizionare primar?	
6. Este compania implicată în muncă forțată, inclusiv persoane traficate, prin contractori sau în cadrul lanțului de aprovizionare primar	
7. Există riscuri legate de achiziționarea de terenuri prin expropriere/relocare fizică sau economică involuntară în cadrul Proiectului finanțat?	
8. Există vreo construcție de clădiri sau lucrări suplimentare de construcție, care necesită achiziționarea de terenuri prin expropriere?	
9. Se situează proiectul finanțat în apropierea zonelor naturale protejate recunoscute la nivel național/internațional?	
10. Deține compania o unitate răspunzătoare de aspectele E&S/Consultanți externi E&S?	
11. Deține compania un sistem de management a riscurilor de mediu și social?	
12. Sunt deșeuri periculoase/nepericuloase generate de activitatea comercială a companiei/proiectul finanțat și/sau activitatea companiei produce cantități excepționale de deșeuri ?	
13. Deține compania o instrucțiune de gestionare a deșeurilor?	
14. Ar putea activitatea companiei / proiectul finanțat să conducă la o cantitate excepțională de apă uzată?	
15. Ar putea activitatea companiei/proiectul finanțat să conducă la poluarea solului?	
16. Ar putea activitatea companiei/proiectul finanțat să conducă la poluarea solului sau ar putea crea alte neplăceri precum praf, trafic, zgomot sau miros?	

17. Ar putea activitatea companiei/proiectul finanțat ar putea conduce la creșterea semnificativă a emisiilor de gaze cu efect de seră?	
18. Ar putea activitatea companiei/proiectul finanțat să conducă la pierderea habitatului/efecte negative asupra biodiversității (floră/faună)?	
19. Afectează activitatea companiei/proiectul finanțat condițiile geologice?	
20. Ar putea activitatea companiei/proiectul finanțat să conducă la efecte negative cumulate de mediu și sociale asupra comunităților din apropiere?	
21. Activitatea companiei/proiectul finanțat are efecte negative asupra sănătății și siguranței comunităților locale, inclusiv asupra grupurilor vulnerabile?	
22. Activitatea companiei/proiectul finanțat are efecte negative asupra resurselor patrimoniului cultural?	
23. Numărul accidentelor la locul de muncă (inclusiv detaliile statistice de deces-vătămare) în ultimii doi ani (includeți datele pentru fiecare an și cum au abordate acestea):	
24. Deține compania o instrucțiune de securitate și sănătate în muncă?	
25. Oferă compania angajaților săi un mediu de lucru sigur și sănătos și echipamente de protecție personală (EPP)?	
26. Se asigură compania că lucrătorii tineri (sub 18 ani) nu sunt angajați în activități periculoase și îi monitorizează în mod regulat sănătatea, condițiile de muncă și orele de muncă?	
27. Deține compania un mecanism de reclamații din partea lucrătorilor?	
28. Numărul de reclamații înregistrate în ultimii 2 ani (includeți informații dacă aceste reclamații au fost soluționate)?	
29. Au existat neconformități cu Codul Muncii și cu regulamentele de muncă în ultimii doi ani? Dacă da, vă rugăm să explicați cum au fost acestea soluționate.	
30. Au existat penalități/procese de judecată în materie de muncă și condiții de muncă în ultimii doi ani?	
31. Susține compania drepturile lucrătorilor la libertatea de asociere?	

32. Angajează compania lucrători migranți informal și lucrători temporari?	
33. Dețin toți lucrătorii contracte de muncă semnate?	
34. Oferă compania două zile de odihnă pe săptămână?	
35. Aplică compania principiul nediscriminării în procesul de angajare, remunerare și condiții de muncă, inclusiv pentru grupurile vulnerabile de angajați?	
36. Furnizează compania facilități de bunăstare adecvate (de exemplu, apă potabilă, toalete, instalații de spălat, cantine și facilități separate pentru bărbați și femei, vestiare, zone de odihnă)?	
37. Respectă compania plafonul legal de 240 de ore de muncă suplimentară pe an?	
Categoria de risc social și de mediu a proiectului finanțat (Sunt eligibile doar categoriile de risc scăzut și moderat)	

Eligibil pentru finanțare?

DA/NU

Ștampilă-Semnătura (Unitatea de analiză a impactului social și de mediu)

Data aprobării

Anexa 6 la Șablonul Acordului de Garantare: Cerințe de raportare ale Creditorilor

Rapoartele întocmite trebuie să includă:

1. Informații privind creditele noi (pentru luna raportată)

Câmp	Format	Obligatorii	Comentarii
Nr. de identificare al beneficiarului	Număr	Da	IDNO
Nr. de identificare al creditului	Număr	Da	nr. contractului de credit
Perioada de raportare	Listă	Da	Luna 1, Luna 2
Nr. ID al Băncii	Număr	Da	
Nr. ID al Sucursalei Băncii	Număr	Da	
Nr. ID al Portofoliului	Număr	Da	
Tipul creditului	Listă	Da	Credit, de tip revolving, Overdraft
Valuta Creditului	MDL/EUR/USD	Da	
Valoarea sumei principale a creditului	Număr	Da	
Data semnării contractului de credit	Data	Da	
Data primei debursări	Data	Da	
Suma creditului neutilizată	Număr	Da	
Data primei tranșe de achitare (a principalului)	Data	Da	
Data scadenței contractului de credit	Data	Da	
Durata contractului de credit	Numărul de luni	Da	
Rata de acoperire cu gaj, VP	Procent	Da	Valoarea de piață
Rata de acoperire cu gaj, VL	Procent	Da	Valoarea de lichidare
Rata anuală a dobânzii	Procent	Da	
Cota de garantare	Procent	Da	
Data convertirii valutare	Data	Da	
Rata de convertire valutară	Număr	Da	Banca Națională a Moldovei
Suma garanției în MDL	Număr	Da	Valoarea principală a creditului*Rata de convertire valutară* Cota de garantare
Data aprobării garanției	Data	Da	

2. Informație privind Beneficiarii garanțiilor (pentru luna raportată)

Câmp	Format	Obligatoriu	Comentarii
Nr. ID al Băncii	Număr	Da	
Perioada de raportare	Listă	Da	Luna 1, Luna 2, ...
Nr. ID al Beneficiarului	Număr	Da	IDNO
Denumirea Beneficiar	Text	Da	
Tipul întreprinderii	Listă	Da	De specificat întreprindere micro, mică sau mijlocie
Formă de organizare	Listă	Da	SRL, GT, etc
Data înființării	Data	Da	
Adresa juridică	Text	Yes	
Cod poștal	Număr	Da	

Sector economic (Codul CAEM)	Listă	Da	
Email:	Text	Da	
Telefon mobil:	Text	Da	
Fondată sau administrată de o femeie	Da/Nu	Da	
Fondată sau administrată de un tânăr (maxim 35 ani)	Da/Nu	Da	
Companie exportatoare	Da/Nu	Da	
Valoarea anuală a exporturilor pentru anul fiscal anterior, echivalent în MDL	Număr	Da	
Valoarea exporturilor de produse noi sau către piețe de desfacere clienți noi, efectuate după data debursării creditului garantat, echivalent în MDL (datele se actualizează trimestrial)	Număr	Da	
Beneficiar nou	Da/Nu	Da	Debitor nou pentru Creditor
Număr de angajați dintre care: Femei Bărbați	Număr Număr Număr	Da	Angajați, proprietari-manageri
Cifra de afaceri totală în MDL	Număr	Da	
Active totale în MDL	Număr	Da	
Clasificarea internă a Beneficiarului/Scorul intern	Text	Da	Conform clasificării BNM (standard, supravegheat)
Comentarii	Text	Nu	

3. Date privind soldul creditelor (pentru toate creditele din portofoliu)

Câmp	Format	Obligatoriu	Comentarii
Nr. ID al Băncii	Număr	Da	
Perioadă de raportare	Listă	Da	Luna 1, Luna 2...
Nr. ID al Creditului	Număr	Da	Obligatoriu, nr. contractului de credit
Debursări cumulative	Număr	Da	
Soldul creditelor (valută)	Număr	Da	
Zile de întârziere	Număr	Da	Dacă există
Data convertirii valutare	Data	Da	Data convertirii valutare
Rata de convertire valutară	Număr	Da	BNM
Soldul creditelor în MDL	Număr	Da	
Cota de garantare	Procent	Da	
Soldul garanției în MDL	Număr	Da	
Rata comisionului de garantare pe an	Procent	Da	
Valoarea comisionului de garantare	Număr	Da	
Comentarii	Text	Nu	Opțional

4. Tranzacții scadente/plătite în avans (pentru luna raportată)

Câmp	Format	Obligatoriu	Comentarii
Nr. ID al Băncii	Număr	Da	
Perioada de raportare	Listă	Da	L1, L2...

Nr. ID al Creditului	Număr	Da	Obligatori
Data rambursării	Data	Da	Obligatori
Comentarii	Text	Nu	Opțional

5. Credite restructurate (pentru luna raportată)

Câmp	Format	Obligatori	Comentarii
Nr. ID al Băncii	Număr	Da	
Perioada de raportare	Listă	Da	L1, L2...
Nr. ID al Creditului	Număr	Da	Obligatori
Tipul de restructurare	Listă	Da	Obligatori (Listă)
Data restructurării	Data	Da	Obligatori
Comentarii	Text	Da	Opțional

6. Garanții spre executare (pentru luna raportată)

Câmp	Format	Obligatori	Comentarii
Nr. ID al Intermediarului financiar	Număr	Da	
Nr. ID al Creditului	Număr	Da	
Perioada de raportare	Listă	Da	L 1, L 2...
Suma neachitată a principalului	Număr	Da	
Valută	MDL/EUR/USD	Da	
Data neîndeplinirii obligațiilor	Data	Da	
Soldul creditului	Număr	Da	
Data convertirii valutare	Data	Da	
Rata de conversie valutară	Număr	Da	BNM
Cerere de plată	Număr	Da	Valoarea garanției spre executare

7. Recuperări (pentru luna raportată)

Câmp	Format	Obligatori	Comentarii
Nr. ID al Creditului	Număr	Da	
Perioada de raportare	Listă	Da	L1, L2...
Data recuperării	Data	Da	
Suma recuperării	Număr	Da	Minus costurile de recuperare
Valuta	MDL/EUR/USD	Da	MDL, EUR, USD
Data convertirii valutare	Data	Da	
Rata de conversie valutară	Număr	Da	BNM
Suma în MDL ce urmează a fi transferată către FGC	Număr	Da	Suma transferată conform cotei de garantare

8. Tranzacții excluse (pentru luna raportată)

Câmp	Format	Obligatori	Comentarii
Nr. ID al Băncii	Număr	Da	
Perioadă de raportare	Listă	Da	L1, L2...
Nr. ID al Creditului	Număr	Da	Nr. contractului de credit
Data excluderii	Data	Da	
Comentarii	Text	Da	Opțional