



CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL

Str. Dimitrie D. Gerota nr. 7-9, sector 2, București, cod poștal: 020027

Telefoane: 021.310.23.56, 021.316.31.34

Fax: 021.316.31.31

021.310.23.57, 021.316.31.33

Cod fiscal: 10464660

E-mail: ces@ces.ro

www.ces.ro

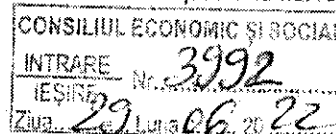
Membru fondator al Asociației Internaționale a Consiliilor Economice și Sociale și Instituțiilor Similare (AICESIS)
Membru al Uniunii Consiliilor Economice și Sociale și Instituțiilor Similare Francofone (UCESIF)

„Consiliul Economic și Social este organ consultativ al Parlamentului și al Guvernului în domeniile de specialitate stabilite prin legea sa organică de înființare, organizare și funcționare.” (Art. 141 din Constituția României revizuită)

Biroul permanent al Senatului

Bp. 480 / 30.06.2022

AVIZ



**referitor la proiectul de Ordonanță de urgență a Guvernului privind
Schema de ajutor de stat IMM INVEST PLUS, și componentele acesteia -
IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD,
GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST- elaborată
în baza Cadrului temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de
sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei**

În temeiul art. 2 alin. (1) din Legea nr. 248/2013 privind organizarea și funcționarea Consiliului Economic și Social, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și art. 11 lit. a) din Regulamentul de organizare și funcționare, Consiliul Economic și Social a fost sesizat cu privire la avizarea *proiectului de Ordonanță de urgență a Guvernului privind Schema de ajutor de stat IMM INVEST PLUS, și componentele acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST- elaborată în baza Cadrului temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei.*

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL

În temeiul art. 5 lit. a) din Legea nr. 248/2013 privind organizarea și funcționarea Consiliului Economic și Social, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în ședința din data de 29.06.2022, desfășurată online, conform prevederilor Hotărârii Plenului nr.86/17.05.2022, avizează **FAVORABIL** prezentul proiect de act normativ, cu **propunerile de modificare** prevăzute în anexă și cu următoarele **observații**:

- este neclar în ce măsură mai este posibilă prelungirea garanțiilor existente, acordate pe Cadru temporar COVID-19 și sub ce cadru se va prelungi portofoliul acordat pe aceste programe;
- nu se precizează dacă este permisă cumularea programelor de garantare și ce limitări sunt;

- nu reiese utilitatea menținerii a două programe dedicate sectorului AGRO, în condițiile în care criteriile de eligibilitate și cheltuielile eligibile ce pot fi finanțate prin acestea sunt similare;
- domeniile eligibile finanțabile pe fiecare Program în parte necesită o reglementarea mai clară;
- este necesar a se clarifica textul din perspectiva aspectelor referitoare la regulile de dimensionare a creditelor și cum se determină eligibilitatea clienților care au beneficiat deja de credite/ linii de capital de lucru pe programele existente pentru noile componente ale Schemei IMM INVEST PLUS;
- este necesară eliminarea criteriului privind starea de dificultate, respectiv a restricției privind utilizarea acestor credite pentru implementarea proiectelor finanțate din ajutoare de stat/fonduri europene;
- este necesar a fi eliminată posibilitatea refinanțării creditelor prin noile programe, mai ales în cazul când este vorba inclusiv de posibilitatea de refinanțare a creditelor acordate deja pe Cadru COVID-19 (OUG nr. 110/2017 și OUG nr. 24/2022);
- referitor la ipotecile legale, nu este clar cum se determină că un bun finanțat nu poate face obiectul ipotecii legale; de asemenea, pentru creditele având ca obiect digitalizare/consultanță ar trebui să existe o prevedere similară creditelor de finanțare părți sociale/acțiuni, în sensul în care ipoteca legală se poate constitui pe alte bunuri;
- este necesară eliminarea la componentele GARANT CONSTRUCT și INNOVATION a criteriului referitor la prezentarea cazierului fiscal/judiciar pentru administrator;
- este necesară reglementarea mai clară și detaliată a modului de lucru pentru valorificarea garanțiilor și recuperarea creditului, respectiv a creanței bugetare izvorâte din plata garanției de stat. Trebuie menționat expres necesitatea ca statul, prin organele abilitate, să se înscrie în procedurile de executare inițiate de bănci, de asemenea, să se prevadă expres că și băncile au dreptul la cota-parte aferentă din sumele recuperate de ANAF din executarea debitorului;
- referitor la dimensionarea creditului în funcție de nevoia de lichidități, paragraful nou introdus este discriminatoriu în raport cu beneficiarii care au contractat deja facilități de credit în contextul COVID-19 (IMM INVEST, Agro IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST), iar dimensionarea valorii creditului s-a realizat în baza opțiunii 3 (nevoia de lichidități). De asemenea, această condiție este dificil de respectat/implementat în situația în care respectivul client a beneficiat de creditele mai sus menționate de la o altă bancă decât cea la care face prezenta cerere de credit.

Președinte,

Bogdan ȘIMION



24

Propuneri de modificare

aferente proiectului de Ordonanță de urgență a Guvernului privind Schema de ajutor de stat IMM INVEST PLUS, și componentele acesteia - IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST- elaborată în baza Cadrului temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei

Text inițial	Text propus	Motivare/ Observații
Art. 3 În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență se aprobă prin ordinul comun al ministrului finanțelor și miniștrilor de resort procedura de acordare a garanțiilor de stat, a grantului, stabilirea plafoanelor de garantare pe componente și regulile de gestionare a plafoanelor de garantare, plata ajutoarelor de stat specifice fiecărei componente din cadrul Schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS, precum și convențiile de garantare și plată a grantului și convențiile de implementare.	Art. 3 În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență se aprobă prin ordinul comun al ministrului finanțelor și miniștrilor de resort procedura de acordare a garanțiilor de stat, a grantului, stabilirea plafoanelor de garantare și bugetului pe componente și regulile de gestionare a plafoanelor de garantare, plata ajutoarelor de stat specifice fiecărei componente din cadrul Schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS, precum și convențiile de garantare și plată a grantului și convențiile de implementare.	
ANEXĂ Schema de ajutor de stat IMM INVEST PLUS și componentele acesteia - IMM INVEST, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION și RURAL INVEST		
CAPITOLUL II Formele de ajutor de stat		
Art. 1 (1) Prin prezentul act normativ se instituie o		Vă rugăm să ne ajutați cu indicarea

schemă de ajutor de stat transparentă și nediscriminatorie, care are drept scop sprijinirea entităților economice afectate de criza Ucraina. Astfel, se are în vedere sprijinirea accesului la lichidități a întreprinderilor mici și mijlocii, a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și a întreprinderilor mari a caror activitate economică a fost afectată de conflictul armat din Ucraina, precum și încurajarea și stimularea dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, a întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și UAT-urilor care realizează proiecte de investiții în sectorul construcțiilor. În acest context, având în vedere gradul ridicat de incertitudine economică cauzat de situația geopolitică actuală, schema urmărește să se asigure că există suficientă lichiditate disponibilă pentru companiile care au nevoie.		criteriilor pe baza cărora putem stabili dacă o entitate a fost afectată de criza Ucraina.
Art.2 În înțelesul prezentei ordonanțe de urgență, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: ... h) garanții colaterale - garanțiile reale și personale constituite de beneficiarul finanțării/terți garanți în favoarea instituției de credit finanțatoare și a statului român, prin Ministerul Finanțelor, proporțional cu procentul de garantare, altele decât garanția de stat și ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate prin credit, care pot fi luate în considerare de instituțiile de credit pentru diminuarea expunerii față de beneficiar. Sumele rezultate după executarea de către creditor a garanțiilor constituite de beneficiar, din care se deduc cheltuielile aferente creditului, respectiv		Definiția lasă loc de interpretări în sensul în care prevede că garanțiile colaterale să fie constituite doar asupra activelor finanțate din credit și nu și asupra altor active. De asemenea, nu acoperă situația în care la creditele de investiții există obligația constituirii ipotecii legale asupra activelor finanțate. Rugăm clarificarea textului pentru a acoperi și aspectele de mai sus.

dobânzi, comisioane și cheltuieli ocazionate de recuperarea creanței, vor diminua, proporțional cu procentul de garantare, sumele plătite de statul român, prin Ministerul Finanțelor, și sumele suportate de instituția de credit finanțatoare;		
Art. 4 (2) i) 15% din cifra de afaceri anuală totală medie a beneficiarului din ultimele trei perioade contabile închise, respectiv ultimele trei perioade contabile închise a venitului brut sau norma anuală de venit în cazul persoanelor fizice care obțin venituri din activități independente, după caz, conform Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuții sociale datorate de persoanele fizice depuse la organele fiscale competente; Sau ii) 50% din cheltuielile cu energia din cele 12 luni anterioare celei în care se depune cererea de ajutor; iii) În cazurile în care utilizarea limitelor prevăzute la subpct. i) sau ii) nu acoperă necesarul de lichiditate, în urma justificării fundamentate de potențialul beneficiar, quantumul împrumutului poate fi majorat astfel încât să acopere nevoile de lichidități de la momentul acordării acestuia pentru următoarele 12 luni în cazul IMM-urilor și pentru următoarele 6 luni în cazul întreprinderilor mari, întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie și a UAT-urilor care realizează proiecte de investiții în sectorul construcțiilor. Justificarea consta în faptul că, beneficiarul își desfășoară activitatea în sectoare deosebit de		Textul este neclar asupra care ar putea fi aceste documente justificative/sectoare afectate direct sau indirect și ar putea exista confuzii/interpretări dacă se lasă la latitudinea fiecărui finanțator ce documente să solicite și care să fie sectoarele pentru care se poate aplica lit. iii). În plus, trebuie clarificat ce variantă se aplică pentru clienții care nu sunt în astfel de sectoare, dar nici nu au Cifră de afaceri pentru 3 perioade contabile consecutive și nici nu se încadrează pentru condițiile literei ii)? Totodată considerăm că pentru creditele de investiții nu este corectă încadrarea la litera i) și nici la litera ii), deci ar trebui să mergem pe nevoia de lichiditate, fără să existe o justificare a faptului că beneficiarul își desfășoară activitate în sectoare deosebit de afectate de efectele directe sau indirecte ale agresiunii. Mai mult, solicităm clarificări cu privire la litera „ii) 50% din cheltuielile cu energia din cele 12 luni anterioare celei în care se depune cererea de ajutor”. Care energie? Prin energie se poate înțelege și gaz acolo unde este cazul?

afectate de efectele directe sau indirecte ale agresiunii, inclusiv de sancțiunile impuse de UE și de partenerii săi internaționali, precum și de contramăsurile luate de Rusia. Efectele respective pot consta inclusiv în perturbări ale lanțurilor de aprovizionare sau în plăți restante din Rusia sau Ucraina, în riscuri sporite de atacuri cibernetice sau în creșteri de prețuri la anumiți factori de producție sau anumite materii prime afectate de criza actuală. Necesarul de lichiditate poate include atât costuri cu capital de lucru, cât și costurile cu investiții, cu condiția prezentării unor documente justificative de către beneficiar. Beneficiarii care au finanțat nevoile de lichidități prin ajutoarele acordate în cadrul Programelor IMM INVEST ROMÂNIA, inclusiv în cadrul Suprogramului AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT sau RURAL INVEST sau alte ajutoare acordate în temeiul unor scheme elaborate în baza Comunicării Comisiei privind Cadrul temporar în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei COVID-19, nu pot beneficia de de sprijin în baza prezentei Schemei de ajutor de stat, cu excepția situației în care o fracție din aceste nevoi a rămas neacoperită cu finanțare.		Se poate lua în considerare și o declarație pe proprie răspundere a potențialului beneficiar prin care să menționeze una sau mai multe cauze prevăzute în legislație? Este neclar care sunt acele CAEN-urile pentru care se poate merge pe estimare cash-flow, respectiv care sunt acele documente justificative pentru capital de lucru, în afara de cash-flow estimativ efectuat de beneficiar? Considerăm că este neclar și necesită clarificare ce reprezintă „o fracție din aceste nevoi a rămas neacoperită”.
---	--	--

		La IMM INVEST/AGRO, creditul se dimensionează în funcție de alte criterii etc. Să înțelegem că dacă un client a beneficiat de credit pentru capital de lucru, IMM INVEST, în cuantum de 5 mil. lei, dimensionat la 25% din CA, pentru aceste noi programe, în cadrul acestei scheme, nu mai poate beneficia de o alta finanțare? Sau dacă se încadrează în dimensionarea de mai sus de la literele i), ii), iii) atunci poate beneficia de finanțare?
(5) În cazul creditelor de investiții acordate beneficiarilor eligibili, instituțiile de credit pot acorda, la începutul perioadei de creditare, la solicitarea beneficiarilor, o perioadă de grație de maximum 18 luni pentru rambursarea principalului.		Se aplică și la creditele pentru capital de lucru?
(6) În completarea garanțiilor de stat, pot fi acordate garanții financiare proprii de către alte instituții financiare bancare și nebancare, conform normelor și procedurilor proprii ale acestora.		Este nevoie de clarificare a acestor garanții financiare proprii.
Art. 5 Ajutor de stat sub formă de grant (1) Beneficiarii Schemei, care au contractat credite de investiții si/sau credite/linii de credit garantate conform art. 4 alin. (2), beneficiază de un grant în limita cumulului rezultat dintre valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare, aferente garanției acordate, pe toată durata de valabilitate a garanției acordate și a dobânzilor aferente creditelor/liniilor de credit, acordate pe o perioada de maximum 12 luni, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 400.000 euro per întreprindere, respectiv echivalentul în		Este necesară o corelare a acestui articol cu art. 4 (7), în sensul în care este necesar a se clarifica în text dacă dobânda este subvenționată pe o perioadă de 12 luni, iar comisionul de risc și cel de administrare este subvenționat pe întreaga durată de creditare, întrucât la art. 4 (7) este menționat că acest comision de risc se plătește.

lei a 35.000 euro/întreprindere în cazul beneficiarilor din domeniul agriculturii primare, pescuitului și acvaculturii. În cazul UAT-urilor valoarea grantului acordat nu poate depăși echivalentul în lei a 400.000 euro. (2) Prin excepție de la alin. (1) beneficiarii Componentei AGRO IMM INVEST din domeniul agriculturii primare, pescuitului și acvaculturii beneficiază de un grant în limita cumulului rezultat dintre valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare, aferente garanției acordate, pe toată durata de valabilitate a garanției acordate, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 35.000 euro/întreprindere, și nu beneficiază de dobândă finanțată de la bugetul de stat în baza prezentei scheme. (3) În cazul în care finanțarea este folosită pentru refinanțarea creditelor de investiții, ajutorul de stat sub forma de garanție se asimilează unui grant și se cumulează cu grantul menționat la alin (1), dar nu mai mult de echivalentul în lei a 400.000 euro per întreprindere, respectiv 35.000 euro per întreprindere pentru întreprinderile care își desfășoară activitatea în sectoarele producției agricole primare, pescuitului și acvaculturii. (5) Granturile vor fi acordate cu respectarea prevederilor punctului 2.1 din Cadrul Temporar Ucraina, respectiv: (i) ajutorul total nu depășește 400 000 EUR pe întreprindere în orice moment; toate cifrele utilizate trebuie să fie brute, și anume înainte de		Având în vedere faptul că dobânda nu va mai fi subvenționată, nu ar mai trebui să fie impusă o marja maximă, ci să rămână la latitudinea băncilor dimensionarea marjei. Textul necesită clarificare asupra aplicabilității alineatului (3) în situația refinanțării altor tipuri de credite, altele în afara celor de investiții. De asemenea, este necesar a se clarifica dacă sunt permise refinanțările, inclusiv ale creditelor de investiții acordate în cadrul programelor? Nu este clar cum se va calcula ajutorul de stat din punct de vedere al cifrelor brute. Grantul pe programele existente nu e afectat de impozite/taxe.
---	--	---

deducerea impozitelor sau a altor taxe; (iii) ajutorul se acordă întreprinderilor afectate de criză; (iv) se poate acorda ajutor întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul prelucrării și comercializării de produse agricole cu condiția ca acest ajutor să nu fie transferat parțial sau total către producători primari; cuantumul ajutorului nu se stabilește pe baza prețului sau a cantității de produse introduse pe piață de întreprinderile în cauză sau achiziționate de la producători primari, cu excepția cazului în care, în acest din urmă caz, produsele fie nu au fost introduse pe piață, fie au fost utilizate în scopuri nealimentare, cum ar fi distilarea, metanizarea sau compostarea de către întreprinderile în cauză. (v) Pentru sectoarele agriculturii primare, pisciculturii și acvaculturii, pe lângă criteriile menționate la ii), respective iii), se aplică următoarele condiții: a) ajutorul nu depășește 35.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în sectorul agriculturii primare, pescuitului și acvaculturii; toate sumele utilizate trebuie să fie brute, și anume înainte de deducerea impozitelor sau a altor taxe; b) cuantumul ajutorului acordat întreprinderilor care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole nu trebuie stabilit pe baza prețului sau a cantității produselor introduse pe piață;		Cum se pot recunoaște întreprinderile afectate de criza? Beneficiarul va da o declarație pe proprie răspundere? Nu reiese clar cine verifică respectarea prevederilor art. (iv). Cine verifică dacă ajutorul nu este transferat către producătorii primari etc? Ce se înțelege prin transferul parțial sau total către producătorii primari? Ajutorul de stat nu este format din grant pentru comisioanele de administrare, risc și eventual dobânda? La ce sume utilizate se referă? La ce ajutor se refera? Ajutorul de stat un este pentru garanție și grant?
--	--	--

(6) Pentru creditele prevăzute la art. 4, alin (2), cu excepția creditelor acordate beneficiarilor Componentei AGRO IMM INVEST din domeniul agriculturii primare, acvaculturii și pisciculturii, Ministerul Finanțelor finanțează dobânzile aferente creditelor/liniilor de credit pentru finanțarea capitalului de lucru și a creditelor pentru investiții în procent de 100% pe o perioadă de maximum 12 luni de la data acordării creditului, din bugetul Ministerul Finanțelor - Acțiuni Generale, de la titlul 55 "Alte transferuri" alineatul 55.01.46 "Transferuri către întreprinderi în cadrul schemelor de ajutor de stat", în cadrul prezentei scheme. Plata dobânzilor se realizează în termen de maximum 13 luni de la data acordării creditului.		Referitor la grantul de dobândă, nu se primește dobânda lunar, raportat la sold etc, așa cum se întâmplă și acum la Programul IMM INVEST?
CAPITOLUL III Criterii de eligibilitate pentru beneficiarii Schemei		
Art. 6 (1) Beneficiarii din categoria IMM-urilor, respectiv din categoria întreprinderilor mari și întreprinderilor mici cu capitalizare de piață medie, sunt eligibili în cadrul Schemei dacă îndeplinesc cumulativ următoarele criterii: f) prezintă instituției de credit garanții colaterale care, în cazul creditelor de investiții, împreună cu garanția de stat și ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. Pentru creditele de investiții acordate pentru achiziția de părți sociale sau acțiuni, în completarea ipotecii legale mobiliare asupra părților sociale prezintă și alte garanții	f) prezintă instituției de credit garanții colaterale care, în cazul creditelor de investiții, împreună cu garanția de stat și ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. Pentru creditele de investiții acordate pentru achiziția de părți sociale sau acțiuni, în completarea ipotecii legale mobiliare	Propunem a se lua în vedere raportarea la conturile curente, având în vedere toate discuțiile purtate și problemele identificate în Programul IMM INVEST? Ar trebui incluse aici și creditele pentru digitalizarea activității.

colaterale care, împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. Pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru pot fi incluse în structura de garanții aferente creditului ipoteca legală mobilă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiar la instituția de credit, împreună cu garanția de stat;	asupra părților sociale prezintă și alte garanții colaterale care, împreună cu garanția de stat, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. Pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru pot fi incluse în structura de garanții aferente creditului ipoteca legală mobilă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor curente deschise de beneficiar la instituția de credit, împreună cu garanția de stat;	
(2) Criterii de eligibilitate pentru beneficiarii Schemei în cadrul componentelor GARANT CONSTRUCT SI INNOVATION. ... f) prezintă instituției de credit garanții colaterale care, în cazul creditelor de investiții, împreună cu garanția de stat și ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. Pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru pot fi incluse în structura de garanții aferente creditului ipoteca legală mobilă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiar la instituția de credit, împreună cu garanția de stat; j) administratorul nu are fapte înscrise în cazierul judiciar și cazierul fiscal pentru creditele acordate în cadrul Programului INNOVATION, respectiv în cazierul judiciar pentru creditele acordate în cadrul componentei GARANT CONSTRUCT.	(2) Criterii de eligibilitate pentru beneficiarii Schemei în cadrul componentelor GARANT CONSTRUCT SI INNOVATION. ... f) prezintă instituției de credit garanții colaterale care, în cazul creditelor de investiții, împreună cu garanția de stat și ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate din credit, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării. Pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru pot fi incluse în structura de garanții aferente creditului ipoteca legală mobilă asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor curente deschise de beneficiar la instituția de credit, împreună cu garanția de stat;	Întelegem că aici sunt reluate criteriile comune, singura diferență fiind criteriul cu solicitarea cazierului fiscal și judiciar (j). Propunem eliminarea acestui ultim criteriu pentru asigurarea unei coerențe între programe. A se vedea propunerea de eliminare de mai sus.

(7) Nu sunt eligibile pentru acordarea de garanții activitățile finanțate din sectoarele/domeniile: intermediari financiare, cu excepția activităților auxiliare intermediarilor financiare, asigurări, cu excepția activităților agenților și brokerilor de asigurare, tranzacții imobiliare, cu excepția activităților de tranzacții imobiliare realizate de către agențiile imobiliare, activități de jocuri de noroc și pariuri, producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool, cu excepția fabricării băuturilor alcoolice nedistilate și a băuturilor pe bază de alcool CAEN 1102, CAEN 1103, CAEN 1104, CAEN 1105 și CAEN 1106, substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope, activități de închiriere și leasing, activități de investigare și protecție, cu excepția activității de protecție și gardă și activității de servicii privind sistemele de securizare.		Pentru a evita orice posibile interpretări, este necesară listarea codurilor CAEN neeligibile.
CAPITOLUL IV Cheltuieli eligibile		
Art. 9 În cadrul prezentei scheme de ajutor de stat sunt eligibile cheltuielile aferente investițiilor și capitalului de lucru detaliate mai jos pentru fiecare componentă a schemei, astfel: (1) Pentru componenta IMM INVEST cheltuielile eligibile în cadrul Schemei sunt următoarele: ... c) cheltuielile de refinanțare a altor credite de investiții, cheltuielile destinate achiziției de părți sociale și acțiuni		Ce înseamnă cheltuieli de refinanțare? Ne referim la faptul că se pot refinanța credite de investiții sau despre ce fel de cheltuieli este vorba? Permite refinanțări pe IMM

(3) Pentru componenta IMM PROD se pot finanța următoarele categorii de cheltuieli: ... c) achiziția de echipamente, softuri, consultanță pentru transformarea digitală a IMM-urilor, inclusiv proiecte de re tehnologizare pentru IMM-urile care activează și dezvoltă proiecte în industria producătoare; f) cheltuielile de refinanțare a altor credite de investiții, cheltuielile destinate achiziției de parti sociale și acțiuni; ... (7) În cadrul Componentei RURAL INVEST nu sunt eligibile creditele acordate pentru refinanțarea creditelor de investiții și/sau a creditelor/liniilor de credit pentru finanțarea capitalului de lucru.		PROD? Propunem eliminarea posibilitatii de refinanțare, afectează mediul concurențial și portofoliile existente. În aceste ipoteze ce va face obiectul ipotecii legale? Creditele acordate în cadrul acestor Programe, pot fi utilizate pentru implementarea proiectelor finanțate din ajutoare de stat/fonduri europene? Nu am identificat această excepție.
CAPITOLUL VI Garanțiile creditului		
Art. 11 (2) În cazul creditelor de investiții, garanția de stat este garantată cu ipoteca legală imobiliară și/sau mobilă asupra activelor finanțate prin credit. În cazul creditelor de investiții, în situația în care nu se pot institui ipoteci legale asupra bunurilor achiziționate prin credit, se instituie ipoteci legale asupra altor bunuri mobile sau imobile proprietatea beneficiarului și/sau a terților garanți, care să acopere în proporție de 100% valoarea finanțării, proporțional cu procentul de garantare.		Care ar fi cazurile de imposibilitate de instituire, de exemplu obiectul finanțării? Poate decide banca în baza normelor proprii de creditare? Este destul de vag reglementat. Ipoteca legală va trebui să aibă întotdeauna rangul I?
Art. 11	Art. 11	

(3) În cazul creditelor/liniilor de credit destinate finanțării capitalului de lucru, garanția de stat este garantată cu ipotecă legală asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor deschise de beneficiarii Schemei la instituția de creditare.	(3) În cazul creditelor/liniilor de credit destinate finanțării capitalului de lucru, garanția de stat este garantată cu ipotecă legală asupra soldurilor creditoare ale tuturor conturilor curente deschise de beneficiarii Schemei la instituția de creditare.	
Art. 12 (1) În cazul în care instituția de credit aprobă modificări ale clauzelor contractului de credit referitoare la structura garanțiilor constituite, altele decât garanția de stat, prin eliberarea/inlocuirea garanțiilor accesorii finanțării garantate, va trebui să solicite și să obțină acordul expres al F.N.G.C.I.M.M., F.R.C. sau F.G.C.R, după caz, în condițiile stabilite prin procedura de acordare a garanțiilor de stat, a grantului, stabilirea plafoanelor de garantare pe componente și regulile de gestionare a plafoanelor de garantare, plata ajutoarelor de stat specifice fiecărei componente din cadrul Schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS, precum și convențiile de garantare și plată a grantului și convențiile de implementare.	Art. 12 (1) În cazul în care instituția de credit aprobă modificări ale clauzelor contractului de credit referitoare la structura garanțiilor constituite, altele decât garanția de stat, prin eliberarea/inlocuirea garanțiilor accesorii finanțării garantate, va trebui să solicite și să obțină acordul expres al F.N.G.C.I.M.M., F.R.C. sau F.G.C.R, după caz, în condițiile stabilite prin procedura de acordare a garanțiilor de stat, a grantului, stabilirea plafoanelor de garantare și bugetului pe componente și regulile de gestionare a plafoanelor de garantare, plata ajutoarelor de stat specifice fiecărei componente din cadrul Schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS, precum și convențiile de garantare și plată a grantului și convențiile de implementare.	
Art. 12 (3) Modificările privind structura acționariatului/asociaților și schimbarea sediului social al beneficiarului se notifică F.N.G.C.I.M.M. F.R.C. sau F.G.C.R, după caz, de către instituția de credit.	Art. 12 (3) Modificările privind structura acționariatului/asociaților și schimbarea sediului social al beneficiarului se notifică F.N.G.C.I.M.M. F.R.C. sau F.G.C.R, după caz, de către instituția de credit, dacă ia cunoștință de astfel de modificări de la beneficiar	Bancile iau la cunoștință doar dacă beneficiarii își actualizează datele.
Art. 14 (3) Înscrisul prevăzut la alin. (1), împreună cu dovada efectuării procedurii de transmitere către debitorul beneficiar al finanțării garantate,	Art. 14 (3) Înscrisul prevăzut la alin. (1), împreună cu dovada efectuării procedurii de transmitere către	

însoțite de contractul de garantare și de documentele prevăzute în procedura de acordare a garanțiilor de stat, a grantului, stabilirea plafoanelor de garantare pe componente și regulile de gestionare a plafoanelor de garantare, plata ajutoarelor de stat specifice fiecărei componente din cadrul Schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS, precum și convențiile de garantare și plată a grantului și convențiile de implementare, se înaintează organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, pentru aplicarea măsurilor de executare silită, potrivit Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.	debitorul beneficiar al finanțării garantate, însoțite de contractul de garantare și de documentele prevăzute în procedura de acordare a garanțiilor de stat, a grantului, stabilirea plafoanelor de garantare și bugetului pe componente și regulile de gestionare a plafoanelor de garantare, plata ajutoarelor de stat specifice fiecărei componente din cadrul Schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS, precum și convențiile de garantare și plată a grantului și convențiile de implementare, se înaintează organelor fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală, pentru aplicarea măsurilor de executare silită, potrivit Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.	
Art. 15 (8) Sumele rezultate atât din executarea inițiată de către instituția de credit a garanțiilor colaterale constituite de beneficiar în favoarea instituției de credit și a statului român, cât și din încasările amiabile, din care se deduc dobânzile și comisioanele aferente creditului, precum și cheltuielile ocazionate de recuperarea creanței, vor diminua, proporțional cu procente de garantare, creanța rezultată din valoarea de executare a garanției plătite instituției de credit de statul român, în conformitate cu prevederile art. 13 alin. (2), în baza garanției acordate de stat.		Este necesar ca ANAF să se înscrie în procedura de executare inițiată de bancă.
(9) În termen de 5 zile lucrătoare de la încasarea a oricărei sume potrivit alin. (8), instituția de credit va distribui și va vira suma cuvenită statului român care se face venit la bugetul de	(9) În termen de 5 zile lucrătoare de la încasarea amiabila a oricărei sume potrivit alin. (8), instituția de credit va distribui și va vira suma cuvenită statului român care se face venit la	Sumele din executare se vor distribui direct de către executor.

stat, însoțită de o comunicare în care vor fi menționate următoarele elemente: numele și datele de identificare ale debitorului, numărul contractului de garantare, suma recuperată și data încasării acesteia de către instituția de credit, valoarea deducerilor efectuate, suma virată fiecărui creditor și indicarea garanției executate.	bugetul de stat, însoțită de o comunicare în care vor fi menționate următoarele elemente: numele și datele de identificare ale debitorului, numărul contractului de garantare, suma recuperată și data încasării acesteia de către instituția de credit, valoarea deducerilor efectuate, suma virată fiecărui creditor și indicarea garanției executate.	
(14) Pentru recuperarea valorii de executare a garanțiilor plătite instituției de credit pentru creditele/liniile de credit pentru capital de lucru acordate în cadrul Schemei, suplimentar față de sumele recuperate prevăzute la alin. (9), organele fiscale competente ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală sunt abilitate să aplice prevederile Legii nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare, până la recuperarea integrală a creanțelor datorate în temeiul contractului de garantare.		Ar trebui precizat că și în această ipoteză sumele recuperate de ANAF se împart cu banca.