

Produs de garantare ANTICRIZĂ

Utilizatorii produsului	Întreprinderi din sectorul IMM în condițiile Legi nr. 179/2016, care practică activitate de întreprinzător minim 12 luni până la data 01.03.2020, inclusiv IMM-le din sectorul agricol (CAEM Secțiunea A - Agricultură, Silvicultură și Pescuit) care au avut o diminuare a cifrei de afaceri în anul 2020 comparativ cu anul 2019.			
Suma maximă a garanției	Pentru credite destinate capitalului circulant și refinanțarea acestora			Pentru creditele investiționale sau refinanțarea acestora, suma maximă a garanției nu va depăși 5 000 000 lei.
	Microîntreprinderi	Întreprinderi Mici	Întreprinderi Mijlocii	
	1 000 000	3 000 000	5 000 000	
Cota maximă de garantare	80%			
Termenul maxim al garanției	36 luni		60 luni	
Cerințe specifice pentru ordonatori	Să nu înregistreze restanțe la Bugetul Public Național la data solicitării creditului. În cazul în care înregistrează restanțe, ordonatorul se obligă să le achite din surse proprii sau din resursele creditului contractat.			
Clasificarea ordonatorului	Clasificate conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei în categoria de risc nu mai rea de „Substandard”.			
Comisionul de garantare	0% pentru un termen de 12 luni din momentul emiterii garanției. Pentru perioada ce depășește 12 luni – 0,5% anual din suma garanției.			
Indicator economic pentru aprecierea gradului de afectare în urma crizei	Scăderea veniturii din vânzări, pentru perioada anului 2020 comparativ cu perioada anului 2019, conform situațiilor financiare sau în lipsa acestora, conform datelor din evidența contabilă.			
Valuta garanției	Doar în lei moldovenești (în cazul când creditul este acordat în valută, garanția va fi emisă la cursul oficial al BNM din data cererii de garantare, care va fi aplicat pe toată perioada de acțiune a garanției).			
Asigurarea creditului cu gaj colateral garanției ODIMM	Pentru creditele acordate IMM-ilor clasificate conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei în categoria de risc „Substandard”, nivelul minim de asigurare al creditului, inclusiv garanția ODIMM nu poate fi mai mic de 100% din suma creditului. Nivelul maxim de asigurare inclusiv garanția ODIMM pentru categoriile „Standard” și „Supravegheat” nu va depăși 135%. În toate cazurile va fi perfectată fidejusiunea fondatorului și/sau administratorului întreprinderii în favoarea băncii.			
Domenii de activitate neeligibile	Întreprinderile de stat și municipale, întreprinderi ce practică următoarele genuri de activitate: speculații valutare, investiții în valori mobiliare, finanțarea companiilor de construcții sau proiectele de construcție a imobilelor locative, acordarea împrumuturilor persoanelor fizice și juridice, activități de cazinou și jocuri de noroc, tehnologii informaționale, comerțul cu amănuntul a produselor alimentare în magazine de tip SUPERMAGAZIN și HIPERMAGAZIN în sensul Hotărârii Guvernului nr.931/2011.			
Termenul de acțiune	Produsul de garantare va fi activ până la 31.12.2021, cu posibilitatea prelungirii. Cererea de garantare unică semnată din partea creditorului și a ordonatorului. Actele de constituire, buletinele de identitate a administratorului și fondatorilor.			
Acte ce urmează a fi prezentate de creditor la depunerea cererii de garantare	Situațiile financiare pentru ultimul an de gestiune și pentru ultimul trimestru/semestru de gestiune, sau datele din evidența contabilă ce demonstrează scăderea veniturii din vânzări pentru perioada anului 2020, comparativ cu perioada anului 2019 (scanat și în format electronic). Certificat eliberat de Serviciul Fiscal de Stat privind lipsa restanțelor față de BPN la data solicitării creditului sau Declarație pe proprie răspundere privind lipsa sau existența restanțelor la BPN.			
	Concluzia și Decizia sucursalei băncii privind acordarea creditului.			
	Declarația cu privire la ajutoarele de stat de care a beneficiat întreprinderea în ultimii 2 ani și anul în curs.			
	Copia documentelor care confirmă destinația creditului solicitat (după caz).			
	Graficul preventiv de achitare a creditului. În cazul refinanțării creditelor active se va prezenta inclusiv și contractul de credit activ.			
	Alte acte solicitate de Garant (după caz).			

Produsele de garantare standard ale Fondului de Garantare a Creditorilor

Denumirea produsului	Întreprinderi debutante	Întreprinderi nou create	Întreprinderi fondate de tineri antreprenori		Întreprinderi fondate sau gestionate de femei antreprenoare		Întreprinderi active	Întreprinderi exportatoare sau orientate spre export
			Nou create	Active	Nou create	Active		
Utilizatorii produsului	Întreprinderi din sectorul IMM în condițiile Legii Nr.179/2016.							
Suma maximă a garanției (MDL)	500 000	700 000	1 000 000	5 000 000	1 000 000	5 000 000	5 000 000	7 000 000
Cota maximă de garantare %	80%	70%	70%	70%	70%	70%	50%	50%
Termenul maxim al garanției	Pentru circulante	36 luni						
	Pentru investiții	La cererea creditorului garanția poate fi oferită până la scadența contractului de credit.						
Perioada de grație	Pentru creditele destinate completării capitalului circulant perioada de grație nu va depăși 24 luni. Pentru creditele investiționale perioada de grație va fi stabilită de către creditor conform contractului de credit.							
Comisionul de garantare	0,5% anual din suma garanției, conform graficului stabilit în contractul de garantare dintre Garant și Ordonator							
Cerințe specifice pentru ordonatori	Întreprinderi nou create (nu mai mult de 12 luni de la data înregistrării). Corespund criteriilor pentru întreprinderile debutante stabilite în Legea Nr.179/2016.	Întreprinderi nou create (nu mai mult de 12 luni de la data înregistrării) sau activează* maxim 12 luni până la data depunerii cererii de credit.	Întreprinderi ce au maxim 12 luni de la fondare sau activează* maxim 12 luni și sunt fondate de tineri cu vârsta cuprinsă între 18 și 35 ani ce dețin cel puțin 51% din proprietatea întreprinderii.	Întreprinderi fondate de tineri cu vârsta cuprinsă între 18 și 35 ani ce dețin cel puțin 51% din proprietatea întreprinderii și activează* minim 12 luni.	Întreprinderi ce au maxim 12 luni de la fondare sau activează* maxim 12 luni și sunt deținute de femei, care au cel puțin o femeie ca fondator/asociat (51%) și/sau sunt administrate de femei.	Întreprinderi ce activează* minim 12 luni și sunt deținute de femei, care au cel puțin o femeie ca fondator/asociat (51%) și/sau sunt administrate de femei.	Întreprinderi ce activează* minim 12 luni.	Întreprindere ce activează* minim 24 luni și efectuează export sau bunurile procurate din contul creditului vor facilita orientarea întreprinderii spre export.
	*Data începerii activității se consideră data efectuării primei livrări.							
Evaluarea solvabilității și a capacității de plată	Pentru întreprinderile debutante și nou create (conform cerințelor specifice pentru ordonatori), solvabilitatea și capacitatea de plată este evaluată de creditor în baza procedurilor interne, conform planului de afaceri sau prognozei financiare, cu indicarea argumentelor respective în actele de procedură internă (concluzia, decizia, referat, etc.). Pentru întreprinderile cu durata de activitate de peste 12 luni (conform cerințelor specifice pentru ordonatori), raportul maxim dintre total datorii și capitalul propriu nu va depăși coeficientul 8 (opt) inclusiv creditul solicitat, calculat conform datelor din situațiile financiare pentru ultima perioadă de gestiune raportată sau din datele evidenței contabile.							

Clasificarea ordonatorului	Correspunde conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei categoriei de risc „Standard” sau „Supravegheat”.	
Scopul creditului/împrumutului	Investițional, pentru refinanțarea creditelor/împrumuturilor acordate anterior, precum și destinate completării capitalului circulant. Garanțiile emise pentru refinanțarea creditelor anterior acordate, vor fi oferite doar în cazul prezentării argumentelor privind avantajul economico-financiar a refinanțării și cu evitarea prolongării indirecte a creditelor anterior acordate.	
Valuta garanției	Doar în lei moldovenești (în cazul când creditul este acordat în valută, garanția va fi emisă la cursul oficial al BNM din data cererii de garantare, care va fi aplicat pe toată perioada de acțiune a garanției).	
Modul de achitare a comisionului de garantare	Comisionul de garantare se achită în avans pentru primul an de acțiune a garanției, pentru următorii ani, suma comisionului este achitată anual conform graficului stabilit în contractul de garantare. La cererea ordonatorului, comisionul de garantare poate fi achitat în avans pentru toată perioada de acțiune a garanției, în acest caz, la rambursarea anticipată a creditului suma comisionului achitat în avans nu va fi returnată.	
Asigurarea creditului (condiții specifice)	Pentru mijloace circulante	Nivelul minim de asigurare al creditului, inclusiv garanția ODIMM nu poate fi mai mic de 100% din suma creditului. Perfectarea în favoarea băncii a fidejusiunii fondatorului și/sau administratorului întreprinderii.
	Pentru investiții	Asigurat cu imobil sau alte mijloace fixe în proporție de minim 50% din valoarea gajului colateral. Bunurile ce urmează a fi procurate din contul creditului sunt acceptate la calcularea valorii gajului colateral. Pentru bunurile grevate ce asigură și alte credite, se va indica cota clară de extindere asupra creditului nou solicitat. Nivelul minim de asigurare inclusiv garanția ODIMM nu poate fi mai mic de 100% din suma creditului. Se va perfecta obligatoriu fidejusiunea fondatorului și/sau administratorului întreprinderii.
Termen de analiză	3 zile lucrătoare (calculate din ziua prezentării setului de acte complet și corect) în cazul corespunderii tuturor criteriilor. 5 zile lucrătoare (calculate din ziua prezentării setului de acte complet și corect) în cazul necorespunderii cel puțin unuia din criteriile contractului de colaborare sau a produsului solicitat.	
Acte ce urmează a fi prezentate de creditor la depunerea cererii de garantare	Cererea de garantare unică semnată din partea creditorului și a ordonatorului.	
	Actele de constituire, buletinele de identitate a administratorului și fondatorilor.	
	Declarația cu privire la ajutoarele de stat de care a beneficiat întreprinderea în ultimii 2 ani și anul în curs.	
	Declarația administratorului întreprinderii privind îndeplinirea condițiilor de constituire a întreprinderii debutante (după caz).	
	Pentru întreprinderile debutante și nou create se va prezenta planul de afaceri, prognoza financiară, situațiile financiare pentru ultima perioadă de gestiune raportată sau datele evidenței contabile (după caz). Pentru întreprinderile cu durata de activitate de peste 12 luni, se vor prezenta situațiile financiare pentru ultimul an de gestiune și pentru ultimul trimestru/semestru de gestiune, precum și datele din evidența contabilă relevante pentru determinarea raportului dintre total datorii și capitalul propriu.	
	Concluzia și Decizia sucursalei privind acordarea creditului (scanat și în format electronic).	
	Contractul de credit (în cazul creditelor anterior debursate).	
	Graficul preventiv de achitare a creditului.	
	Copia documentelor care confirmă destinația creditului solicitat (după caz). Alte acte solicitate de Garant (după caz).	