

# MODEL PENTRU PROGRAME OPERAȚIONALE ÎN TEMEIUL OBIECTIVULUI PRIVIND INVESTIȚIILE PENTRU CREȘTERE ȘI LOCURI DE MUNCĂ

|   |   |
|---|---|
| CCI   | 2015RO16RFSM001   |
| Titlul  | Programul Operational Initiativa pentru IMM-uri Romania |
| Versiunea   | 1.0   |
| Primul an   | 2015  |
| Ultimul an  | 2020  |
| Eligibil de la  |   |
| Eligibil până la  |   |
| Numărul deciziei CE   |   |
| Data deciziei CE  |   |
| Numărul deciziei de<br>modificare a statului<br>membru  |   |
| Data deciziei de<br>modificare a statului<br>membru   |   |
| Data intrării în vigoare a<br>deciziei de modificare a<br>statului membru   |   |
| Regiunile NUTS<br>(nomenclatorul comun al<br>unităților teritoriale de<br>statistică) acoperite de<br>programul operațional | RO - ROMÂNIA  |

# 1. STRATEGIA PENTRU CONTRIBUȚIA PROGRAMULUI OPERAȚIONAL LA STRATEGIA UNIUNII PENTRU O CREȘTERE INTELIGENTĂ, DURABILĂ ȘI FAVORABILĂ INCLUZIUNII ȘI REALIZAREA COEZIUNII ECONOMICE, SOCIALE ȘI TERITORIALE

## 1.1 Strategia pentru contribuția programului operațional la strategia Uniunii pentru o creștere inteligentă, durabilă și favorabilă incluziunii și realizarea coeziunii economice, sociale și teritoriale

1.1.2 O justificare pentru alegerea obiectivelor tematice, a priorităților de investiții aferente și a alocărilor financiare, ținând seama de acordul de parteneriat, pe baza identificării necesităților regionale și, după caz, naționale, inclusiv necesitatea de abordare a dificultăților identificate în recomandările specifice corespunzătoare adresate fiecărei țări, adoptate în conformitate cu articolul 121 alineatul (2) din TFUE, precum și recomandările corespunzătoare ale Consiliului adoptate în conformitate cu articolul 148 alineatul (4) din TFUE, ținând seama de evaluarea ex ante.

**Tabloul 1: Justificare pentru selectarea obiectivelor tematice și a priorităților de investiții**

| Obiectiv tematic selectat   | Prioritatea de investiții selectată   | Justificarea selectării  |
|---|---|--|
| 03 - Îmbunătățirea competitivității întreprinderilor mici și mijlocii, a sectorului agricol (în cazul FEADR) și a sectorului pescuitului și acvaculturii (pentru FEPAM) | 3d - Sprijinirea capacității IMM-urilor de a se dezvolta pe piețele regionale, naționale și internaționale și de a se implica în procesele de inovare | <ul style="list-style-type: none"><li>• Facilitarea accesul IMM-urilor la finanțare și reducerea sarcinii administrative care le revine acestora.</li><li>• Strategia Europa 2020 identifică îmbunătățirea competitivității ca factor pentru îndeplinirea obiectivului de creștere sustenabilă</li><li>• Evaluarea ex-ante pentru IIMM, finalizată în 2013 de CE și BEI, a identificat o nevoie neacoperită de finanțare a IMM de până la EUR 1.4bn numai pentru perioada 2009-2011.</li><li>• Utilizând o metodologie similară celei din evaluarea ex-ante pentru IMM, Evaluarea ex-ante pentru România a determinat un decalaj de finanțare pentru IMM din România</li></ul> |

| Obiectiv tematic selectat | Prioritatea de investiții selectată | Justificarea selectării   |
|---------------------------|-------------------------------------|---|
|                           |                                     | <p>de EUR 3.4bn pana in 2020.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• AP identifică măsuri de îmbunătățire a accesului la finanțare, inclusiv, din punct de vedere al furnizorilor, prin asigurarea unei game de instrumente financiare adecvate.</li> <li>• Planul de acțiune din cadrul SNC 2014-2020 include ca direcție de acțiune ”Îmbunătățirea accesului la finanțare al companiilor și în special al IMMurilor”.</li> <li>• SNIMM identifică măsuri privind îmbunătățirea accesului IMM la finanțare.</li> </ul> |

## 2. AXE PRIORITARE

### 2.A DESCRIERE A AXELOR PRIORITARE, ALTELE DECÂT ASISTENȚA TEHNICĂ

#### 2.A.1 Axa prioritară

|                           |   |
|---------------------------|---|
| ID-ul axei prioritare     | AP 1  |
| Denumirea axei prioritare | Creșterea accesului la finanțare a IMM-urilor din România |

- Întreaga axă prioritară se va implementa exclusiv prin instrumente financiare
- Întreaga axă prioritară se va implementa exclusiv prin instrumente financiare stabilite la nivelul Uniunii
- Întreaga axă prioritară se va implementa prin dezvoltare locală plasată sub responsabilitatea comunității
- În ceea ce privește FSE: Întreaga axă prioritară este dedicată inovării sociale sau cooperării transnaționale sau amândurora

#### 2.A.2 Justificarea stabilirii unei axe prioritare care acoperă mai mult de o categorie de regiune, obiectiv tematic sau fond (după caz)

POIIMM va acoperi atât regiunea București-Ilfov, care este clasificată ca regiune mai dezvoltată, cât și celelalte 7 regiuni ale țării, care sunt ”mai puțin dezvoltate”. Acordarea de credite se va face la nivel național, în funcție de cererea IMM, fără obiective regionale.

Totodată, în cadrul instrumentului de garanție neplafonată, plățile se efectuează numai în cazul în care împrumuturile nu sunt achitate de către IMM-uri, în ordinea primirii cererilor de plată, nefiind condiționate de localizarea investiției într-una dintre categoriile de regiuni. Prin urmare, plățile efective se ”împart” între regiuni într-un mod care nu poate fi determinat ex-ante, pe toată durata existenței portofoliului de credite (adică, până la expirarea ultimului contract de împrumut cu IMM-urile). Astfel, implementarea instrumentului se va realiza fără ținte regionale referitoare la volumul de credite acordate, iar efectul de multiplicare se va calcula, de asemenea, la nivel național, chiar dacă POIIMM contribuie pentru două tipuri de regiuni, respectiv ”mai dezvoltate” și ”mai puțin dezvoltate”.

### 2.A.3 Fondul, categoria de regiune și baza de calcul pentru sprijinul Uniunii

| Fond | Categoria de regiune | Baza de calcul (totalul cheltuielilor eligibile sau al cheltuielilor publice eligibile) |
|------|----------------------|---|
| ERDF | Mai puțin dezvoltate | Error! Reference source not found.  |
| ERDF | Mai dezvoltate       | Error! Reference source not found.  |

### 2.A.4 Prioritate de investiții

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| ID-ul priorității de investiții  | 3d  |
| Titlul priorității de investiții | Sprrijinirea capacității IMM-urilor de a se dezvolta pe piețele regionale, naționale și internaționale și de a se implica în procesele de inovare |

### 2.A.5 Obiective specifice corespunzătoare priorității de investiții și rezultatele preconizate

|  |   |
|--|---|
| ID-ul obiectivului specific  | OS 1  |
| Titlul obiectivului specific   | Facilitarea accesului IMM-urilor la finanțare prin implementarea instrumentului de garantare neplafonată  |
| Rezultatele pe care statul membru caută să le obțină prin sprijinul din partea Uniunii | <p>Prin implementarea instrumentului de garantare neplafonată, PO urmărește înlesnirea accesului la finanțare al IMM-urilor din România, în vederea creșterii productivității, inovării și a capacității IMM-urilor de a crește pe piețele regionale, naționale și internaționale.</p> <p>Pe baza experienței acumulate prin implementarea JEREMIE în România, POIIMM va facilita accesul IMM-urilor la finanțare prin furnizarea de garanții printr-un instrument care va utiliza resurse HORIZON 2020, FEI, BEI și FEDR, în cooperare cu BEI/FEI și cu scopul de a genera împrumuturi adiționale IMM-urilor. Pentru a</p> |

sprijini creșterea competitivității IMM-urilor, în implementarea POIIMM se va acorda o atenție specială activităților inovative, inclusiv prin crearea unui sub-portofoliu minim de credite care corespund criteriilor de eligibilitate HORIZON 2020.

POIIMM va sprijini accesul IMM-urilor la finanțare prin combinarea fondurilor FEDR cu cele ale altor programe sprijinite din resursele UE. Scopul este de a dezvolta IMM-urile prin facilitarea și maximizarea sinergiilor dintre programele existente privind sprijinirea IMM-urilor, la nivel național și european.

Complementaritatea și sinergiile cu alte instrumente financiare propuse în cadrul altor PO este asigurată și la nivel conceptual, având în vedere faptul că garanția neplafonată de portofoliu face parte din matricea instrumentelor financiare identificate în cadrul evaluării ex-ante pentru IF destinate întreprinderilor între 2014-2020.

Analiza ex-ante a prezentat o relație de corelare între stadiul de dezvoltare al afacerii și IF adecvate, utilizate în PO-uri:

- Pentru etapa incipientă de dezvoltare a afacerii:
  - Fonduri de investiții de capital pentru seed și early-stage: acceleratoare de antreprenoriat și fonduri de seed - POC
  - Microcredite și garanții pentru întreprinderi aflate în etapele seed și start-up - POCU
- Pentru etapa de creștere a întreprinderilor:
  - Împrumuturi cu partajarea riscului - POC și POR
  - Garanția neplafonată pentru IMM aflate în creștere - POIIMM
  - Fonduri de investiții de capital (equity) pentru întreprinderi aflate în etapa de creștere - POR.

PNDR propune să susțină o schemă de garantare pentru IMM nonagricole din mediul rural beneficiare de grant pe prioritățile programului. POIIMM și garanția PNDR acționează complementar, dat fiind că

agricultura primară nu este eligibilă pentru POIIMM. Acțiunea complementară a celor două instrumente este asigurată prin limitările inerente a celor două tipuri de asistență, prin evitarea dublei finanțări și regulile privind cumulul de ajutoare de stat și de minimis. Beneficiarii POIIMM sunt IMM-urile non-agricole din mediul urban și rural, pentru acele activități care nu sunt finanțate prin PNDR.

Pe baza experienței acestui tip de instrument, precum și a cererii exprimate de piața bancară față de IIMM (secțiunea 7), se poate estima că alocarea de 100 mil Euro FEDR va duce la acordarea de noi credite pentru IMM-uri cu o valoare totală minimă între 400 și 600 mil Euro, pe baza unei rate de garantare de până la 80%. Valoarea-țintă a portofoliului de 600 mil Euro a fost estimată de FEI pe baza testării de piață cu băncile românești (secțiunea 7) și ia în considerare istoricul creditării, cât și așteptările pentru perioada următoare exprimate de bănci. Portofoliul țintă de 600 mil Euro este calculat pe baza unei rate de garantare de 60%, a unei contribuții FESI de 100 mil Euro și a unor contribuții financiare corespunzătoare altor garantori participanți (CE, BEI și FEI).

**Tabelul 3: Indicatori de rezultat specifici programului pe obiectiv specific (pentru FEDR și pentru Fondul de coeziune)**

| Obiectiv specific |   | OS 1 - Facilitarea accesului IMM-urilor la finanțare prin implementarea instrumentului de garantare neplafonată |  |                      |                 |                       |   |                      |
|-------------------|---|---|--|----------------------|-----------------|-----------------------|---|----------------------|
| ID                | Indicator   | Unitate de măsură   | Categoria regiunii (dacă este relevantă) | Valoare de referință | An de referință | Valoarea-țintă (2023) | Sursa datelor   | Frecvența raportării |
| S1                | Proportia cererilor de credit reusite ale IMM (ie proportia IMM care au aplicat pentru un imprumut bancar si au obtinut intreaga suma sau majoritatea acesteia) | %   |  | 63,00                | 2015            | 66,00                 | Comisia Europeana – sondajul SAFE (Survey on the Access to Finance of Enterprise) | Anuală               |
| S2                | Creșterea cifrei de afaceri a IMM (număr de salariați 0-249)  | Milioane Lei  |  | 608.805,00           | 2013            | 991.679,00            | Institutul Național de Statistică   | La fiecare doi ani   |



## 2.A.6 Acțiunea care urmează să fie sprijinită în cadrul priorității de investiții (pe prioritate de investiții)

### 2.A.6.5 Indicatorii de realizare pe prioritate de investiție și, după caz, pe categorie de regiune

**Tabelul 5: Indicatori de realizare comuni și specifici programului (pe prioritate de investiții, defalcați pe categorie de regiune pentru FSE și, dacă este cazul, pentru FEDR)**

| Prioritate de investiții |  | 3d - Sprijinirea capacității IMM-urilor de a se dezvolta pe piețele regionale, naționale și internaționale și de a se implica în procesele de inovare |      |  |                       |   |                |  |                      |
|--------------------------|--|---|------|--|-----------------------|---|----------------|--|----------------------|
| ID                       | Indicator  | Unitate de măsură   | Fond | Categorია regiunii (dacă este relevantă) | Valoarea-țintă (2023) |   |                | Sursa datelor  | Frecvența raportării |
|                          |  |   |      |  | B                     | F | T              |  |                      |
| CO01                     | Investiție productivă:<br>Număr de societăți sprijinite  | Întreprinderi   | FEDR |  |                       |   | 2.500,00       | Rapoarte de monitorizare transmise de FEI conform acordului de finanțare | Anuală               |
| CO03                     | Investiție productivă:<br>Număr de societăți care beneficiază de sprijin financiar, altul decât granturile | Întreprinderi   | FEDR |  |                       |   | 2.500,00       | Rapoarte de monitorizare transmise de FEI conform acordului de finanțare | Anuală               |
| CO07                     | Investiție productivă:<br>Investiții private combinate cu  | în EUR  | FEDR |  |                       |   | 400.000.000,00 | Rapoarte de monitorizare transmise de FEI conform                        | Anuală               |

| Prioritate de investiții |  | 3d - Sprijinirea capacității IMM-urilor de a se dezvolta pe piețele regionale, naționale și internaționale și de a se implica în procesele de inovare |      |  |                       |   |      |  |                      |
|--------------------------|--|---|------|--|-----------------------|---|------|--|----------------------|
| ID                       | Indicator  | Unitate de măsură   | Fond | Categorია regiunii (dacă este relevantă) | Valoarea-țintă (2023) |   |      | Sursa datelor  | Frecvența raportării |
|                          |  |   |      |  | B                     | F | T    |  |                      |
|                          | sprijinul public pentru întreprinderi (altele decât granturile)                  |   |      |  |                       |   |      | acordului de finanțare   |                      |
| S3                       | Nivel minim al efectului de levier (corespunzător unei rate de garantare de 60%) | Raport între credite acordate și contribuția FEDR   | FEDR |  |                       |   | 4,00 | Rapoarte de monitorizare transmise de FEI conform acordului de finanțare | Anuală               |

### 3. PLAN DE FINANȚARE

#### 3.1 Alocare financiară din fiecare fond și sumele aferente rezervei de performanță

Tabelul 17

| <b>Fond</b>  | <b>Categoria de regiune</b> | <b>2014</b><br>Alocare principală | <b>2015</b><br>Alocare principală | <b>2016</b><br>Alocare principală | <b>2017</b><br>Alocare principală | <b>2018</b><br>Alocare principală | <b>2019</b><br>Alocare principală | <b>2020</b><br>Alocare principală | <b>Total</b><br>Alocare principală |
|--------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| FEDR         | Mai puțin dezvoltate        | 0,00                              | 0,00                              | 86.170.214,00                     | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              | 86.170.214,00                      |
| FEDR         | Mai dezvoltate              | 0,00                              | 0,00                              | 13.829.786,00                     | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              | 13.829.786,00                      |
| <b>Total</b> |                             | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>                       | <b>100.000.000,00</b>             | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>                       | <b>100.000.000,00</b>              |

### 3.2 Alocare financiară totală pentru fiecare fond și cofinanțarea națională (EUR)

Tabelul 18a: Plan de finanțare

| Axă prioritărea | Fond | Categoria de regiune | Baza de calcul pentru sprijinul din partea Uniunii (Costul total eligibil sau costul public eligibil) | Sprijinul din partea Uniunii (a) | Contrapartidă națională (b) = (c) + (d) | Defalcarea indicativă a contrapartidei naționale |                                      | Finanțare totală (e) = (a) + (b) | Rata de cofinanțare (f) = (a) / (e) (2) | Contribuțiile BEI (g) |
|-----------------|------|----------------------|---|----------------------------------|---|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|-----------------------|
|                 |      |                      |   |                                  |   | Finanțarea publică națională (c)                 | Finanțarea publică națională (d) (1) |                                  |   |                       |
| AP 1            | FEDR | Mai puțin dezvoltate | Error! Reference source not found.  | 86.170.214,00                    | 0,00                                    | 0,00   | 0,00                                 | 86.170.214,00                    | 100,000000000000%                       |                       |
| AP 1            | FEDR | Mai dezvoltate       | Error! Reference source not found.  | 13.829.786,00                    | 0,00                                    | 0,00   | 0,00                                 | 13.829.786,00                    | 100,000000000000%                       |                       |
| Total           | FEDR | Mai puțin dezvoltate |   | 86.170.214,00                    | 0,00                                    | 0,00   | 0,00                                 | 86.170.214,00                    | 100,000000000000%                       |                       |
| Total           | FEDR | Mai dezvoltate       |   | 13.829.786,00                    | 0,00                                    | 0,00   | 0,00                                 | 13.829.786,00                    | 100,000000000000%                       |                       |
| Total general   |      |                      |   | 100.000.000,00                   | 0,00                                    | 0,00   | 0,00                                 | 100.000.000,00                   | 100,000000000000%                       |                       |

(1) A se completa doar când axele prioritare sunt exprimate în costuri totale.

(2) În tabel, această rată poate fi rotunjită la numărul întreg cel mai apropiat. Rata exactă utilizată pentru rambursări este raportul (f).

## 7. AUTORITĂȚILE ȘI ORGANISMELE RESPONSABILE CU MANAGEMENTUL, CONTROLUL ȘI AUDITUL, PRECUM ȘI ROLUL PARTENERILOR RELEVANȚI

### 7.1 Autorități și organisme relevante

Tabelul 23: Autorități și organisme relevante

| Autoritate/organism                          | Denumirea autorității/organismului și a direcției sau unității                    | Directorul autorității/organismului (funcția sau postul) |
|--|---|--|
| Autoritatea de gestionare                    | Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice                        | Gabriel FRIPTU   |
| Autoritatea de certificare                   | Ministerul Finantelor Publice - Autoritatea de Certificare si Plata               | Lucica Tarara  |
| Autoritatea de audit                         | Autoritatea de Audit (Organism independent pe langa Curtea de Conturi a Romaniei) | Aron Ion Popa  |
| Organism către care Comisia va efectua plăți | Ministerul Finantelor Publice - Autoritatea de Certificare si Plata               | Lucica Tarara  |

### 7.2 Implicarea partenerilor relevanți

*7.2.1 Acțiunile întreprinse cu scopul de a implica partenerii relevanți în pregătirea programului operațional și rolul acestora în implementarea, monitorizarea și evaluarea programului*

Elaborarea POIIMM a fost coordonată de Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, cu respectarea și aplicarea principiului parteneriatului, principiu-cheie al gestionării fondurilor Uniunii Europene, care a presupus o cooperare strânsă cu o serie actori interesați.

Consultări cu organizațiile interesate au fost organizate în perioada 2014-2015 în cadrul procesului de realizare al ”Evaluării ex-ante pentru instrumente financiare pentru IMM în perioada 2014-2020”. Aceste consultări sunt relevante în contextul POIIMM din mai multe motive:

- Evaluarea Ex-ante a preluat metodologia de calcul al deficiențelor pe piața de creditare din Evaluarea Ex-ante pentru Inițiativa pentru IMM realizată la nivel european de către CE și Grupul BEI.

- Consultările au relevat cererea foarte mare pentru instrumente de garanție de portofoliu, pentru care s-a prevăzut inițial o finanțare FEDR de 100 milioane Euro în cadrul POR, sumă care a fost realocată tot pentru instrumentul de garanție de portofoliu neplafonată în cadrul prezentului POIIMM.

La consultări au participat reprezentanți ai autorităților relevante, ai instituțiilor financiare și ai întreprinderilor și antreprenorilor, precum și alte organizații interesate – de exemplu, firme de consultanță. Pot fi menționate următoarele întâlniri consultative:

- 2013 – întâlnire de tip focus grup cu reprezentanți ai mediului de afaceri, Consiliului Național al Intreprinderilor Private Mici și Mijlocii, Asociației Oamenilor de Afaceri din România, antreprenori romani de top. Conform concluziilor prezentate în studiul din 2013, reprezentanții mediului de afaceri au fost de acord ca accesul la finanțare este îngreunat, între altele, de costurile excesive și cerințele mari de garanții.
- 10 aprilie 2014 - FEI a organizat un atelier de lucru cu privire la instrumentele financiare în cadrul politicii de coeziune la care au participat atât cererea cât și oferta părților interesate. În acest context a fost prezentată experiența FEI, inclusiv lecțiile învățate din perioada anterioară 2007 -2013, atât în România cât și în Bulgaria.
- 06 noiembrie 2014 - Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice a organizat un grup de lucru în care au fost analizate instrumentele financiare propuse pentru a fi implementate în perioada 2014-2020, cu băncile și instituțiile financiare nebankare. În timpul discuțiilor s-a evidențiat că principalul criteriu ce trebuie analizat este profilul de risc al beneficiarului. În opinia instituțiilor financiare ar trebui să se abordeze acești beneficiari cu acces dificil la finanțare din prisma gradului de risc și lipsa de garanții colaterale.
- 2014 – 2015 – reuniuni cu reprezentanții Ministerului Economiei - Departamentul pentru IMM-uri, Consiliului Național al Intreprinderilor Private Mici și Mijlocii, Patronatul Tinerilor Întreprinzători din România, Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici și Mijlocii, Asociația Română a Băncilor privind modalitățile de utilizare a instrumentelor financiare dedicate IMM-urilor. Principalele concluzii ale reuniunilor au evidențiat necesitate diversificării instrumentelor de finanțare a IMM-urilor în vederea creșterii accesului IMM-urilor la finanțare prin credite și reducerea costurilor de finanțare pentru IMM-uri.
- 28 aprilie 2015 Asociația Română a Băncilor a organizat o întâlnire cu reprezentanții Autorităților de Management care vor utiliza instrumentele financiare și reprezentanții băncilor care fac parte din această asociație. În cadrul întrevederii au fost prezentate instrumentele financiare propuse și opinia băncilor pe aceste instrumente. În timpul discuțiilor s-a menționat dorința băncilor ca România să participe la inițiativa IMM-urilor.
- Decembrie 2015 - Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice și Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale au avut întâlniri de lucru pentru a stabili demarcările și complementaritățile privind folosirea garanției neplafonate

ca instrument financiar în cele două programe pe care le gestionează (POIIMM și PNDR).

Complementar reuniunilor organizate cu diverși actori interesați de implementarea acestui tip de instrument, încă din prima jumătate a anului 2015, au avut loc întâlniri bilaterale între reprezentanți ai Guvernului României și ai Grupului BEI, în cursul cărora s-au detaliat avantajele statelor membre pentru participarea la POIIMM. De asemenea, în aprilie 2015, CE a organizat la Bruxelles un seminar pentru statele membre, la care au participat reprezentanți ai Ministerului Fondurilor Europene și ai Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice. În cursul acestui seminar, s-au prezentat atât caracteristicile POIIMM, cât și exemplele pozitive din țările care deja se pregăteau să înceapă implementarea - Spania și Malta.

Urmare a întâlnirilor parteneriale și a discuțiilor între Guvern, CE și Grupul BEI, în luna iulie 2015 Guvernul a adoptat un Memorandum prin care se aprobă participarea României la POIIMM, pentru instrumentul de garanție de portofoliu neplafonată.

Între lunile august și septembrie 2015, Grupul BEI a consultat din nou piața bancară din România cu privire la oportunitatea POIIMM, cât și la unele criterii de implementare. Testarea a fost realizată la cererea CE și a AM și a demarat cu transmiterea prezentării instrumentului și a unui chestionar, atât către Asociația Bancară Română, cât și individual unui număr de 8 bănci care împreună reprezintă jumătate din piața bancară românească (active totale). Băncile respondente au transmis feedback scris cu privire la instrumentul propus, iar în zilele de 14-16 septembrie 2015 au avut loc la București întâlniri între Grupul BEI și aceste bănci.

Rezultatele testării au fost prezentate autorităților române și CE într-o reuniune organizată pe 1 octombrie 2015 și sunt, în principal, următoarele:

- Majoritatea băncilor sunt interesate de instrumentul IIMM
- Cele mai interesante caracteristici ale instrumentului au fost considerate a fi: eliberarea cerinței de capital, acoperirea riscului creditelor IMM, comisionul de garantare aplicat, tratamentul privind ajutoarele de stat, rata de garantare (până la 80%).
- Cererea potențială totală pentru instrument considerând o perioadă de implementare de 2 ani, este de aproximativ 670 milioane Euro, cifră condiționată de aplicarea unui cadru de eligibilitate generalist.

În ceea ce privește implementarea POIIMM se vor avea în vedere următoarele etape:

- Semnarea acordului de finanțare între Guvern și Grupul BEI
- Numirea de către Guvern a unui Consiliu al Investitorilor, cu reprezentarea AM POIIMM și a FEI. Acesta se va reuni, în principiu, bianual și va avea următoarele îndatoriri:

- Aprobarea termenilor de referință pentru apelul de selectare a intermediarilor financiari
  - Monitorizarea implementării IIMM
  - Emiterea de opinii strategice cu privire la IIMM
  - Revizuirea rapoartelor anuale de implementare
  - Revizuirea propunerilor de amendare a acordului de finanțare etc.
- Lansarea apelului deschis pentru selectarea intermediarilor financiari
  - Evaluarea detaliată a ofertelor primite, ”due diligence” la intermediarii financiari
  - Semnarea acordurilor operaționale între Grupul BEI și intermediarii financiari selectați
  - Acordarea de credite pentru IMM de către intermediarii selectați.
  - Monitorizarea și raportarea de către FEI către AM POIIMM a implementării instrumentului, inclusiv a distribuției regionale a creditelor.



## 9. CONDIȚIONALITĂȚI EX ANTE

### 9.1 Condiționalități ex ante

Informații referitoare la evaluarea aplicabilității și îndeplinirii condiționalităților ex ante (opțional).

Condiționalitățile ex-ante reprezintă o parte importantă a pregătirilor pentru perioada de programare 2014-2020. România a demarat procesul de identificare a condiționalităților ex-ante aplicabile începând cu luna noiembrie 2012 și a realizat o primă analiză a gradului de îndeplinire al acestora, conform criteriilor definite.

**Tabelul 24: Condiționalitățile ex-ante aplicabile și evaluarea îndeplinirii acestora**

| Condiționalitate ex-ante   | Axele prioritare la care se aplică condiționalitatea             | Condiționalitatea ex ante îndeplinită (Da/Nu/Parțial) |
|--|--|---|
| T.03.1 - Au fost efectuate acțiuni specifice pentru a sprijini promovarea antreprenoriatului ținând seama de "Small Business Act" (SBA).   | AP 1 - Creșterea accesului la finanțare a IMM-urilor din România | Da  |
| G.5 - Existența unor măsuri de aplicare eficiente a normelor Uniunii din domeniul ajutoarelor de stat în ceea ce privește fondurile ESI.   | AP 1 - Creșterea accesului la finanțare a IMM-urilor din România | Parțial   |
| G.7 - Existența unei baze statistice necesare pentru a efectua evaluări ale eficacității și impactului programelor. Existența unui sistem de indicatori de rezultat necesari pentru selectarea acțiunilor care contribuie în modul cel mai eficient la obținerea rezultatelor dorite, monitorizarea progreselor înregistrate în obținerea rezultatelor și efectuarea evaluării impactului. | AP 1 - Creșterea accesului la finanțare a IMM-urilor din România | Da  |

| Condiționalitate ex-ante   | Criterii   | Criteriile îndeplinite (Da/Nu) | Referință  | Explicații   |
|--|--|--------------------------------|--|--|
| T.03.1 - Au fost efectuate acțiuni specifice pentru a sprijini promovarea antreprenoriatului ținând seama de "Small Business Act" (SBA). | 1 - Acțiunile specifice sunt: s-au adoptat măsuri pentru a reduce timpul și costurile necesare pentru a crea o întreprindere, având în vedere obiectivele SBA;       | Da                             | <a href="https://portal.onrc.ro">https://portal.onrc.ro</a><br><br><a href="http://www.imm.gov.ro/59/Activitati-si-acte-legislative">http://www.imm.gov.ro/59/Activitati-si-acte-legislative</a> | <p>Un portal dedicat pentru servicii on-line pentru mediul de afaceri a fost implementat de catre Oficiul Național al Registrului Comerțului și Ministerul Finanțelor Publice. Măsura ajută antreprenorii să reducă timpul de inițiere a unei afaceri la 3 zile și să reducă implicit costurile. Oficiul Național al Registrului Comerțului obține electronic de la Ministerul Finanțelor Publice certificatul de atestare a documentelor pentru întreprindere în cadrul perioadei de înregistrare de 3 zile.</p> <p>Reducerea timpului de înființare a unei noi întreprinderi la 3 zile și stabilirea unui cost mediu de 100 Euro s-a realizat din 2012 (HG nr. 902/2012 privind aprobarea taxelor și tarifelor pentru operațiunile efectuate de Oficiul Național al Registrului Comerțului și oficiile registrului comerțului de pe lângă tribunale a fost publicată în MO nr. 667, din 24 septembrie 2012).</p> |
| T.03.1 - Au fost efectuate acțiuni specifice pentru a sprijini promovarea antreprenoriatului ținând seama de "Small Business Act" (SBA). | 2 - Acțiunile specifice sunt: s-au adoptat măsuri pentru a reduce timpul necesar pentru a obține licențele și autorizațiile pentru a iniția și desfășura activitatea | Da                             | Conform inventarului realizat de MEIMMMA.  | Ministerul Energiei, IMM-urilor și Mediului de Afaceri a procedat la inventarierea licențelor și autorizațiilor necesare pentru a se iniția și desfășura   |

| Condiționalitate ex-ante   | Criterii   | Criteriile îndeplinite (Da/Nu) | Referință  | Explicații  |
|--|--|--------------------------------|--|---|
|  | specifică a unei întreprinderi, având în vedere obiectivele SBA;   |                                |  | activitatea specifică a unei întreprinderi. Durata necesară obținerii fiecărui document se încadrează în perioada maximă de 3 luni prevăzută de SBA.  |
| T.03.1 - Au fost efectuate acțiuni specifice pentru a sprijini promovarea antreprenoriatului ținând seama de "Small Business Act" (SBA). | 3 - Acțiunile specifice sunt: s-a adoptat un mecanism de monitorizare a implementării măsurilor din SBA care au fost aplicate și de evaluare a impactului pe care legislația îl are asupra IMM-urilor. | Da                             | <a href="http://www.imm.gov.ro/46/Legislatie-IMM">http://www.imm.gov.ro/46/Legislatie-IMM</a><br><br><a href="http://imm.gov.ro/93/Testul-IMM">http://imm.gov.ro/93/Testul-IMM</a> | <p>Legea 346/2004 (cu modificările și completările ulterioare) – art.25(4) – stabilește un un Comitet Consultativ pentru Dezvoltarea sectorului IMM, în care sunt incluși reprezentanți ai Camerelor de comerț și industrie, IMM-urilor, organizațiilor non-guvernamentale, autorități specializate din administrația publică centrală, precum și autorități locale. Art.9 stabilește de asemenea un Grup pentru evaluarea impactului economic al actelor normative asupra întreprinderilor mici și mijlocii.</p> <p>Legea 346/2004 (modificată și completată prin Legea 62/2014) art9. stabilește un Grup de Lucru prin care este introdusă evaluarea impactul inițiativelor legislative asupra întreprinderilor mici și mijlocii. De asemenea, art91 stabilește obligația de a introduce și utiliza "Testul IMM" pentru a evalua impactul inițiativelor legislative asupra mediului de afaceri, conform principiilor "o singură dată"</p> |

| Condiționalitate ex-ante   | Criterii   | Criteriile îndeplinite (Da/Nu) | Referință  | Explicații  |
|--|--|--------------------------------|--|---|
|  |  |                                |  | (Only once), "Gândeți mai întâi la scară mică" (think small first) "numărul constant" (one in/one out).   |
| G.5 - Existența unor măsuri de aplicare eficace a normelor Uniunii din domeniul ajutoarelor de stat în ceea ce privește fondurile ESI. | 1 - Măsuri referitoare la aplicarea eficace a normelor Uniunii privind ajutoarele de stat.                             | Nu                             |  |   |
| G.5 - Existența unor măsuri de aplicare eficace a normelor Uniunii din domeniul ajutoarelor de stat în ceea ce privește fondurile ESI. | 2 - Modalitățile de formare și de difuzare a informațiilor pentru personalul implicat în implementarea fondurilor ESI. | Da                             | <a href="http://www.renascce.eu">www.renascce.eu</a><br><a href="http://www.ajutordestat.ro">www.ajutordestat.ro</a><br><a href="http://www.ajutordestat.eu">www.ajutordestat.eu</a> | <p>Incepand cu 1 ianuarie 2007 legislatia ajutorului de stat este direct aplicabila in Romania. La nivel national Consiliul Concurenței (CC), institutie independenta, indeplineste rolul de punct de contact in domeniul ajutorului de stat intre autoritatile romane si Comisia Europeana (OUG nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996).</p> <p>De asemenea, experți în domeniul ajutorului de stat din cadrul CC sunt implicați în grupul de lucru pentru elaborarea PO, oferind experților din cadrul AM asistenta de specialitate în identificarea elementelor de ajutor de stat specifice programului, încadrarea acestora pe regulamentele de ajutor de stat aplicabile, precum și în elaborarea propriu-zisă a schemelor de ajutor de</p> |

| Condiționalitate ex-ante  | Criterii  | Criteriile îndeplinite (Da/Nu) | Referință   | Explicații  |
|---|---|--------------------------------|---|---|
|   |   |                                |   | stat. Personalul dinn cadrul sistemului de gestionare FESI a beneficiat de cursuri de formare profesională pe ajutor de stat.   |
| G.5 - Existența unor măsuri de aplicare eficace a normelor Uniunii din domeniul ajutoarelor de stat în ceea ce privește fondurile ESI.  | 3 - Măsuri de asigurare a capacității administrative de punere în aplicare și aplicarea normelor Uniunii din domeniul ajutoarelor de stat.  | Da                             | <a href="http://www.renascc.eu">www.renascc.eu</a><br><a href="http://www.ajutordestat.ro">www.ajutordestat.ro</a><br><a href="http://www.ajutordestat.eu">www.ajutordestat.eu</a>  | CC este organismul central care asigura la nivel national respectarea regulilor ajutorului de stat potrivit OUG nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996. Totodata, CC ofera asistenta din punct de vedere legal si practic privind aplicabilitatea legislatiei ajutorului de stat in programele operationale. CC are capacitatea administrativa necesara indeplinirii obligatiilor sale legate ajutoarele de stat acordate la nivel national (atat din fonduri europene,cat si din fonduri dela bugetul de stat). |
| G.7 - Existența unei baze statistice necesare pentru a efectua evaluări ale eficacității și impactului programelor. Existența unui sistem de indicatori de rezultat necesari pentru selectarea acțiunilor care contribuie în modul cel mai eficient la obținerea rezultatelor dorite, monitorizarea progreselor înregistrate în obținerea rezultatelor și | 1 - Existența unor măsuri privind colectarea și agregarea rapidă a datelor statistice, cu următoarele elemente: identificarea surselor și mecanismelor de asigurare a validării statistice. | Da                             | În concordanță cu Decizia de punere în aplicare a Comisiei din 11 septembrie 2014 privind modelul de acord de finanțare pentru contribuția din Fondul european de dezvoltare regională și din Fondul european agricol pentru dezvoltare rurală la |   |

| Condiționalitate ex-ante  | Criterii   | Criteriile îndeplinite (Da/Nu) | Referință  | Explicații |
|---|--|--------------------------------|--|------------|
| efectuarea evaluării impactului.  |  |                                | <p>instrumentele financiare de garantare neplafonată comună și de titlurizare în favoarea întreprinderilor mici și mijlocii</p> <p><a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC</a></p>   |            |
| <p>G.7 - Existența unei baze statistice necesare pentru a efectua evaluări ale eficacității și impactului programelor. Existența unui sistem de indicatori de rezultat necesari pentru selectarea acțiunilor care contribuie în modul cel mai eficient la obținerea rezultatelor dorite, monitorizarea progreselor înregistrate în obținerea rezultatelor și efectuarea evaluării impactului.</p> | <p>2 - Existența unor măsuri privind colectarea și agregarea rapidă a datelor statistice, cu următoarele elemente: măsuri de publicare și de disponibilitate publică a datelor agregate.</p> | Da                             | <p>În concordanță cu Decizia de punere în aplicare a Comisiei din 11 septembrie 2014 privind modelul de acord de finanțare pentru contribuția din Fondul european de dezvoltare regională și din Fondul european agricol pentru dezvoltare rurală la instrumentele financiare de garantare neplafonată comună și de titlurizare în favoarea întreprinderilor mici și mijlocii</p> <p><a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-">http://eur-lex.europa.eu/legal-</a></p> |            |

| Condiționalitate ex-ante   | Criterii   | Criteriile îndeplinite (Da/Nu) | Referință   | Explicații |
|--|--|--------------------------------|---|------------|
|  |  |                                | <a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC">content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC</a>  |            |
| G.7 - Existența unei baze statistice necesare pentru a efectua evaluări ale eficacității și impactului programelor. Existența unui sistem de indicatori de rezultat necesari pentru selectarea acțiunilor care contribuie în modul cel mai eficient la obținerea rezultatelor dorite, monitorizarea progreselor înregistrate în obținerea rezultatelor și efectuarea evaluării impactului. | 3 - Un sistem eficient de indicatori de rezultat care să includă: selectarea indicatorilor de rezultat pentru fiecare program care să ofere informații cu privire la motivele pentru care au fost selectate acțiunile politice finanțate prin program. | Da                             | În concordanță cu Decizia de punere în aplicare a Comisiei din 11 septembrie 2014 privind modelul de acord de finanțare pentru contribuția din Fondul european de dezvoltare regională și din Fondul european agricol pentru dezvoltare rurală la instrumentele financiare de garantare neplafonată comună și de titlurizare în favoarea întreprinderilor mici și mijlocii<br><br><a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC</a> |            |
| G.7 - Existența unei baze statistice necesare pentru a efectua evaluări ale eficacității și impactului programelor. Existența unui sistem de indicatori de rezultat necesari pentru selectarea acțiunilor care contribuie în modul cel   | 4 - Un sistem eficient de indicatori de rezultat care să includă: stabilirea de ținte pentru acești indicatori.  | Da                             | În concordanță cu Decizia de punere în aplicare a Comisiei din 11 septembrie 2014 privind modelul de acord de finanțare pentru contribuția din Fondul   |            |

| Condiționalitate ex-ante   | Criterii   | Criteriile îndeplinite (Da/Nu) | Referință  | Explicații |
|--|--|--------------------------------|--|------------|
| mai eficient la obținerea rezultatelor dorite, monitorizarea progreselor înregistrate în obținerea rezultatelor și efectuarea evaluării impactului.  |  |                                | <p>european de dezvoltare regională și din Fondul european agricol pentru dezvoltare rurală la instrumentele financiare de garantare neplafonată comună și de titlurizare în favoarea întreprinderilor mici și mijlocii</p> <p><a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC</a></p>   |            |
| G.7 - Existența unei baze statistice necesare pentru a efectua evaluări ale eficacității și impactului programelor. Existența unui sistem de indicatori de rezultat necesari pentru selectarea acțiunilor care contribuie în modul cel mai eficient la obținerea rezultatelor dorite, monitorizarea progreselor înregistrate în obținerea rezultatelor și efectuarea evaluării impactului. | 5 - Un sistem eficient de indicatori de rezultat care să includă: robustețea și validarea statistică, claritatea interpretării normative, capacitatea de reacție la politică, colectarea în timp util a datelor. | Da                             | <p>În concordanță cu Decizia de punere în aplicare a Comisiei din 11 septembrie 2014 privind modelul de acord de finanțare pentru contribuția din Fondul european de dezvoltare regională și din Fondul european agricol pentru dezvoltare rurală la instrumentele financiare de garantare neplafonată comună și de titlurizare în favoarea întreprinderilor mici și mijlocii</p> <p><a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC</a></p> |            |



| Condiționalitate ex-ante  | Criterii  | Criteriile îndeplinite (Da/Nu) | Referință  | Explicații |
|---|---|--------------------------------|--|------------|
|   |   |                                | <a href="#">4:271:TOC</a>  |            |
| <p>G.7 - Existența unei baze statistice necesare pentru a efectua evaluări ale eficacității și impactului programelor. Existența unui sistem de indicatori de rezultat necesari pentru selectarea acțiunilor care contribuie în modul cel mai eficient la obținerea rezultatelor dorite, monitorizarea progreselor înregistrate în obținerea rezultatelor și efectuarea evaluării impactului.</p> | <p>6 - Proceduri pentru a se asigura că toate operațiunile finanțate prin program adoptă un sistem eficace de indicatori.</p> | <p>Da</p>                      | <p>În concordanță cu Decizia de punere în aplicare a Comisiei din 11 septembrie 2014 privind modelul de acord de finanțare pentru contribuția din Fondul european de dezvoltare regională și din Fondul european agricol pentru dezvoltare rurală la instrumentele financiare de garantare neplafonată comună și de titlurizare în favoarea întreprinderilor mici și mijlocii</p> <p><a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L:2014:271:TOC</a></p> |            |

## 9.2 Descrierea acțiunilor pentru îndeplinirea condiționalităților ex ante, organisme responsabile și calendar

**Tabelul 25: Acțiunile pentru îndeplinirea condiționalităților ex-ante generale aplicabile**

| Condiționalitate ex-ante generală  | Criteriile neîndeplinite   | Acțiunile care urmează să fie întreprinse   | Termenul-limită (data) | Organisme responsabile |
|--|--|---|------------------------|------------------------|
| G.5 - Existența unor măsuri de aplicare eficace a normelor Uniunii din domeniul ajutoarelor de stat în ceea ce privește fondurile ESI. | 1 - Măsuri referitoare la aplicarea eficace a normelor Uniunii privind ajutoarele de stat. | <p>Elaborarea unei baze de date care permite verificarea ex ante a eligibilității beneficiarilor pentru acordarea ajutoarelor de stat/ajutoarelor de minimis, constând în:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Încheiere Protocol de cooperare între Consiliul Concurenței, Ministerul Fondurilor Europene și Serviciul de Telecomunicații Speciale pentru crearea, utilizarea și dezvoltarea/modificarea ulterioară a bazei de date (inclusiv modificarea legislației naționale privind ajutorul de stat).</li> <li>- Procedura de achiziție de echipament și licențe informatice</li> <li>- Achiziționarea echipamentului.</li> <li>- Încărcarea datelor din SMIS ca parte a etapei de testare</li> <li>- Actualizarea bazei de date în timp real (inclusiv importul de date din SMIS în timp real).</li> <li>- Modificarea legislației naționale privind ajutorul de stat pentru a introduce obligația ca inițiatorii/concedenții ajutorului de stat să folosească baza de date.</li> </ul> | 31.12.2015             | Consiliul Concurenței  |

**Tabelul 26: Acțiunile pentru îndeplinirea condiționalităților ex-ante tematice aplicabile**

| Condiționalitate ex-ante tematică | Criteriile neîndeplinite | Acțiunile care urmează să fie întreprinse | Termenul-limită (data) | Organisme responsabile |
|-----------------------------------|--------------------------|---|------------------------|------------------------|
|-----------------------------------|--------------------------|---|------------------------|------------------------|



## Documente

| Titlul documentului          | Tipul documentului             | Data documentului | Referința locală | Referința Comisiei | Checksum          | Fișiere                      | Data trimiterii | Trimis de |
|------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------------------|-----------------|-----------|
| <i>Lista acronime POIIMM</i> | <i>Informații suplimentare</i> | <i>07.01.2016</i> |                  |                    | <i>1275403250</i> | <i>Lista acronime POIIMM</i> |                 |           |

## Anexele prezentate de către regulamentul de punere în aplicare al Comisiei de stabilire a modelului de program

| Titlul documentului | Tipul documentului | Versiunea programului | Data documentului | Referința locală | Referința Comisiei | Fișiere | Data trimiterii | Trimis de |
|---------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|------------------|--------------------|---------|-----------------|-----------|
|---------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|------------------|--------------------|---------|-----------------|-----------|

Sumă de control pe baza tuturor datelor structurate: 529037117