



Bucharest office

Aleea Alexandru nr. 9, etaj 1, sector 1, 011821, București
T/F : +40 310 052 025

Paris office

Centre d'Affaires des Avocats de Paris (CDAAP), 5ème étage
11 boulevard Sébastopol – 75001 Paris
T/F: 01 80 27 00 67

Part of
LEXQUIRE
TAX & LAW

In partnership with
STUDIO LEGALE ASSOCIATO
MARTINEZ & NOVEBACI
office@voinesculawyers.com
www.voinesculawyers.com

NEWSLETTER LEGISLATIV

1. Norme de aplicare a prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 37/2020 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori

În data de 06.04.2020 au fost publicate în Monitorul Oficial Normele privind aplicarea prevederilor O.U.G. 37/2020. Analiza efectuată are în vedere exclusiv dispozițiile legale referitoare la creditele contractate de debitori, altele decât credite ipotecare contractate de persoane fizice (Secțiunea a II-a din Norme).

Perioada de acordare a facilității:

- Se stabilește pe baza opțiunii debitorului;
- Este cuprinsă între 1 și 9 luni, fără a putea depăși data de 31 decembrie 2020.

Perioada maximă de rambursare:

- Poate fi extinsă cu o perioadă aferentă suspendării obligațiilor de plată;
- Perioada maximă de creditare prevăzută în reglementările creditorilor poate fi depășită cu o perioadă maximă egală cu durata suspendării obligației de plată.

Condițiile cumulative pe care creditele trebuie să le îndeplinească:

- Au fost acordate până la data intrării în vigoare a OUG nr. 37/2020, respectiv 30.03.2020, inclusiv;
- Data scadenței finale a obligațiilor de rambursare a ratelor, prevăzută în contractele de credit, este ulterioară datei de intrare în vigoare a OUG nr. 37/2020, respectiv 30.03.2020, inclusiv;
- Nu le-a fost declarată scadența anticipată până la data de 30.03.2020, inclusiv;
- Nu înregistrează rate scadente restante, la data de 16.03.2020, inclusiv, sau debitorii au efectuat plata obligațiilor restante până la data solicitării suspendării obligației de plată;

- e. **Transmiterea solicitării către creditor cel mai târziu în termen de 45 de zile de la intrarea în vigoare a OUG nr. 37/2020, respectiv 30.03.2020.**

Criteria de eligibilitate:

Activitatea debitorului trebuie să fi fost afectată de următoarele condiții:

- a. pentru debitori **persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale**, și pentru debitorii care dețin **profesii liberale și profesii care se exercită în baza unor legi speciale**, indiferent de forma de exercitare a profesiei dacă:
- activitatea a fost întreruptă total sau parțial ca efect al deciziilor emise de autoritățile publice competente potrivit legii, pe perioada stării de urgență decretate, cu următoarele urmări: restrângerea pieței de desfacere, restrângerea numărului de angajați, diminuarea numărului de furnizori ș.a.;
- b. pentru alți debitori cu excepția persoanelor prevăzute la pct. a., dacă:
- dețin **certificatul de situații de urgență** emis de Ministerul Economiei, Energiei și Mediului de Afaceri, sau certificatul pentru situații de urgență emis de Ministerul Economiei, Energiei și Mediului de Afaceri prin care se constată diminuarea veniturilor sau a încasărilor sale cu minimum 25% în luna martie 2020 prin raportare la media lunilor ianuarie și februarie 2020 sau activitatea lor a fost întreruptă parțial sau total ca efect al deciziilor emise de autoritățile publice competente pe perioada stării de urgență decretată, cu următoarele urmări: restrângerea pieței de desfacere, restrângerea numărului de angajați, diminuarea numărului de furnizori s.a.;
- c. **nu se află în insolvență la data solicitării** suspendării rambursării creditului, conform informațiilor disponibile pe pagina web a Oficiului Național al Registrului Comerțului.

În cazul debitorilor persoane juridice, cererea se formulează de către reprezentantul legal al acestora.

Soluționarea cererii:

Creditorul:

- verifică încadrarea creditului în condițiile prevăzute de lege;
- în termen de maximum **15 zile calendaristice de la data primirii solicitării** comunică debitorului decizia sa de aprobare/respingere a cererii de suspendare a obligațiilor de plată a ratelor.

Aprobarea cererii de acordare a facilităților:

Decizia de aprobare conține și **numărul de rate solicitate de debitor și aprobarea suspendării la plată** și se comunică debitorului în format letric sau prin poșta electronică la datele de contact precizate în contractul de credit sau printr-un alt canal de comunicare la distanță oferit de creditor, sau telefonic, cu respectarea obligației creditorului de înregistrare a convorbirii, după caz, în funcție de opțiunea exprimată de debitor.

În cazul în care creditorul a aprobat solicitarea debitorului, prelungirea duratei contractuale **produce efecte de la data comunicării** de către debitor a solicitării de suspendare către creditor.

Modificarea clauzelor contractuale ca efect al aprobării solicitării, se realizează **fără încheierea de acte adiționale, prin notificarea clauzelor contractuale modificate, inclusiv noul grafic de rambursare a creditului, transmisă de creditor debitorului în termen de 30 de zile de la primirea solicitării**

Toate garanțiile aferente contactului de credit **se mențin**.

Efectele modificării contractelor de credit **se extind de drept asupra oricăror codebitori, garanți, inclusiv fideiusori**, care au garantat obligația debitorului, precum și a **oricăror alte părți ale contractului** de credit astfel modificat, **doar cu acordul prealabil al acestora**.

În cazul **creditelor garantate**, în termenul prevăzut anterior, **creditorul notifică și garantul** cu privire la prelungirea valabilității angajamentului de garantare.

Rambursarea obligațiilor suspendate:

Dobânda datorată de debitori corespunzătoare perioadei de suspendare se capitalizează la soldul creditului existent la sfârșitul perioadei de suspendare, iar capitalul astfel majorat **se plătește eșalonat:**

- până la noua maturitate a creditelor, începând cu luna următoare expirării perioadei de suspendare, pe durata rămasă până la noua maturitate a creditelor;
- până la maturitatea inițială în cazul restructurării creditelor, începând cu luna următoare expirării perioadei de suspendare, pe durata rămasă până la maturitatea inițială în cazul restructurării creditelor.

În graficul de rambursare refăcut după acordarea facilității de suspendare a obligației de plată **se menține rata de dobânda la nivelul prevăzut în contractul de credit inițial** încheiat între debitor și creditor.

2. Ordonanța de urgență nr. 42/2020 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 110/2017 privind Programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii - IMM INVEST ROMÂNIA, precum și pentru aprobarea Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de pandemia COVID-19

Publicată în Monitorul Oficial nr. 283/04.04.2020, OUG nr. 42/2020 are ca obiect modificarea Programului de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii – IMM INVEST ROMÂNIA, precum și aprobarea Schemei de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de pandemia COVID-19

În baza OUG nr. 110/2017 privind Programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii, s-a aprobat Programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii – IMM INVEST ROMÂNIA, ce are ca obiectiv **acordarea de facilități de garantare de către stat pentru creditele acordate întreprinderilor mici și mijlocii de către instituțiile de credit.**

Este un program multianual de încurajare și de stimulare a dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii și constă în acordarea de garanții de stat în favoarea fiecărui beneficiar participant în program pentru una dintre următoarele **categoriile de credite (criterii modificate sau introduse de OUG nr. 42/2020):**

a) unul sau mai multe credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru capital de lucru, garantate de către stat, prin Ministerul Finanțelor Publice, în procent de maximum 80% din valoarea finanțării, exclusiv dobânzile, comisioanele și spezele bancare aferente creditului garantat. Valoarea maximă cumulată a finanțărilor garantate de stat care pot fi acordate unui beneficiar în cadrul acestei facilități este de 10.000.000 lei. Valoarea maximă a creditelor/liniilor de credit pentru finanțarea capitalului de lucru este de 5.000.000 lei, iar pentru creditele de investiții este de 10.000.000 lei, în limita uneia dintre următoarele condiții valabile pentru ambele finanțări, care reprezintă valoarea cea mai mare dintre:

- i. **dublul sumei reprezentând cheltuielile salariale**, inclusiv contribuțiile sociale obligatorii datorate de angajator aferente veniturilor din salarii și asimilate salariilor, înregistrate la nivelul anului 2019. În cazul întreprinderilor înființate după 1 ianuarie 2019, cuantumul maxim al împrumutului nu poate depăși suma estimată pentru primii 2 ani de activitate.

sau

- ii. **25% din cifra de afaceri netă a beneficiarului pe 2019**, respectiv venitul 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 contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice, depuse la organele fiscale competente pentru anul 2019.

sau

- iii. o valoare care să rezulte din nevoile sale, acestea pot include atât **costuri cu capital de lucru, cât și costurile cu investiții**, cu condiția prezentării unor documente justificative de către beneficiar, situație în care cuantumul împrumutului nu poate depăși nevoile de lichidități de la momentul acordării pentru următoarele 18 luni.

2. Referitor la **subvenționarea dobânzii**, rămâne nemodificat procentul de subvenționare de 100%, însă se modifică perioada de subvenționare, de la momentul acordării creditelor/liniilor de credit contractate după intrarea în vigoare a OUG nr. 42/2020, respectiv **4 aprilie 2020**, și până la **31 decembrie 2020**.

Vechea reglementare din OUG nr. 110/2017 prevedea subvenționarea dobânzii până la 31 martie 2021.

3. Modificări privind **condițiile de eligibilitate** în cadrul programului. Se impun noi restricții:

1. beneficiarul nu figurează cu credite restante, în ultimele 6 luni anterioare datei de 31.12.2019 sau dacă înregistrează restanțe, acestea sunt încadrate în categoriile A, B, C în baza de date a Centralei riscului de credit;
2. nu se află în interdicție de a emite cecuri la data de 31.12.2019 și nu figurează cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei de 31.12.2019;
3. prezintă instituției de credit garanții colaterale;
4. depune un document scris prin care se angajează să nu indisponibilizeze personalul existent de la data intrării în vigoare a OUG nr. 42/2012 **până la 31.12.2020**.

4. **Nu sunt eligibile** pentru acordarea de garanții în cadrul programului întreprinderile mici și mijlocii din sectoarele/domeniile:

- activități de jocuri de noroc și pariuri;
- producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili;
- producție sau comercializare de tutun, alcool, substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope.

5. **Durata maximă a finanțărilor** este de 72 de luni (vechea reglementare era de 120 de luni) în cazul creditelor pentru investiții și de 36 de luni în cazul creditelor/liniilor de credit pentru capital de lucru. Creditele/liniile de credit pentru capitalul de lucru pot fi prelungite cu maximum 36 de luni, urmând ca, în ultimul an de prelungire, să fie rambursate în condițiile stabilite prin normele metodologice de aplicare a prezentei ordonanțe de urgență.

6. În aplicarea prevederilor OUG nr. 110/2017, se aprobă **Schema de ajutor** de stat pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de pandemia COVID 19.

Schema de ajutor de stat pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de pandemia COVID-19

1. **Tipuri de ajutoare:**

1. ajutor de stat sub formă de garanții pentru împrumuturi (conform prezentării de mai sus);
2. ajutor de stat sub formă de grant.

IMM-urile care au contractat credite/linii de credit garantate conform OUG nr. 110/2017 beneficiază de un grant în limita cumulului rezultat din valoarea comisionului de risc, a comisionului de administrare, aferente garanției acordate și a dobânzilor aferente creditelor/liniilor de credite, dar nu mai mult de echivalentul în lei a 800.000 euro per întreprindere.

3. Sunt introduse **prevederi speciale** pentru sectorul agriculturii, prelucrării și comercializării produselor agricole, pisciculturii și acvaculturii.

4. **Pot beneficia de ajutor** de stat în baza schemei IMM-urile din toate sectoarele de activitate, cu excepția celor declarate neeligibile potrivit OUG nr. 110/2017, care îndeplinesc cumulativ, la data solicitării, atât criteriile de eligibilitate prevăzute în art. 3 din OUG nr. 110/2017, cât și următoarele criterii:

- sunt microîntreprinderi, întreprinderi mici sau mijlocii care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 2 lit. a și art. 3 alin. 1 din OUG nr. 110/2017;
- nu au fost emise împotriva lor decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau au fost executate în cazul în care s-au emis astfel de decizii;
- nu au fost solicitate alte tipuri de ajutor de stat pentru aceleași costuri eligibile;
- nu se aflau în dificultate în sensul art. 2 punctul 18 din Regulamentul UE 651/2014, dar care s-au aflat în dificultate ulterior din cauza pandemiei COVID-19;
- depun un document scris prin care se angajează să nu disponibilizeze personalul existent, până la 31.12.2020.

5. **Perioada de valabilitate** a schemei de ajutor se încheie la data de 31.12.2020, iar perioada în care se poate efectua plata grantului este de până la 31.03.2021, cu posibilitatea prelungirii.

6. Beneficiarii ajutorului de stat, în baza acestei scheme, trebuie să păstreze toate documentele aferente ajutorului de stat timp de **10 ani** și sunt obligați să le pună la dispoziția autorității de implementare a schemei de ajutor sau a Consiliului Concurenței, ori de câte ori le sunt solicitate.