GHIDUL BUNELOR PRACTICI DIFASS NR. 15 Cracovia Polonia, 20 Martie 2013
TEMA WORKSHOPULUI: SISTEME DE GHIDARE PENTRU FINANŢARE ŞI DE GARANTARE A ÎMPRUMUTURILOR

PROGRAMUL: FONDUL NAŢIONAL DE GARANTARE A CREDITELOR PENTRU IMM-URI (FNGCIMM)

Iniţiator: Andreea Potinteu, Agenţia pentru Dezvoltare Regională Centru, Romania
Web: www.adrcentru.ro E mail: office@ardcentru.ro Tel: 40 258-818 616; +40 358-401 276

1. REZUMATUL BUNEI PRACTICI

- **Prezentare generală şi Obiective**

Fondul Național de Garantare a Creditelor (FNGCIMM) a fost introdus în 2001 de către Guvernul Român pentru a ajuta IMM-urile viabile lipsite de garanţiile adecvate pentru a avea acces la finanțarea oferită de băncile comerciale sau alte instituții financiare de garantare cu o gamă variată de instrumente de finanțare.

Înființat ca o instituție non-bancară pe acțiuni, Ministerul Economiei, Comerţului şi Mediului de Afaceri fiind unicul acționar, sistemul activează în 22 de regiuni din întreaga țară, sarcinile administrative fiind întreprinse de 3 filiale, 4 sucursale și 8 organizațiilor reprezentative.

- **Parteneri principali**

- **Partenerii Programului**. Cei mai importanţi parteneri sunt următorii:
- Băncile Comerciale
- Instituţiile Financiare Non-bancare cu sediul în Romania,
- FNGCIMM SA–IFN are 30 de Acorduri de Garantare cu băncile comerciale și instituțiile financiare care fac parte din sistem. Acordurile prevăd obligațiile contractuale ale fiecărei părți; valoarea și plata comisioanelor de garantare și modul de calcul și de plată a garanției acordate.

- **Finanţare: Organisme de Finanţare şi Contribuţia IMM-urilor**

- Sistemul oferă garanţii (nu finanţări ex: împrumuturi sau granturi) şi este condus de către Guvern prin intermediul Băncii Naţionale Române.

- **Criterii de Eligibilitate**

Sistemul este disponibil pentru toate tipurile de IMM-uri înregistrate legal în România, cu excepția întreprinderilor din sectoarele armament şi muniție sau jocuri de noroc și pariuri.

- **Termeni şi Condiţii**

Fondul poate fi folosit doar pentru a emite garanții și acorduri de garantare încheiate cu băncile comerciale și instituțiile financiare non-bancare aprobate de sistem;

Fondul oferă garanții de până la 80% din suma acordată pe perioada de restituire a împrumutului, pentru un comision de facilitare între 1,3% și 3%.

2. IMPLEMENTARE – Cum Funcţionează

Folosind o serie de instrumente; scrisori de garanție bancară, scrisori de garantare, investiții cu caracter personal și credite de reabilitare, tipurile de garanţii din sistem sunt:

- **Finanţare pe termen mediu şi lung;** credite de investiții, inclusiv împrumuturi pentru construirea, reabilitarea, consolidarea, extinderea de clădiri industriale și comerciale, precum și achiziționarea de echipamente.
- **Finanţare pe termen scurt** pentru capital circulant, scrisori de garanție bancară și orice alt tip de finanțare, cu excepția refinanțării datoriilor vechi, care necesită garanții.

Paşii principali în obţinerea garantării:

PASUL 1	**Compania** depune o cerere bancară standard la una din băncile participante în sistem prin care solicită o garanție de la FNGCIMM
PASUL 2	**Banca/instituția financiară** evaluează documentația de împrumut, iar dacă se consideră eligibilă, depune o cerere la FNGCIMM pentru a-i expune riscurile și a emite o garanție
PASUL 3	**Fondul** face propria analiză, și dacă cererea se aprobă, emite o garanție și semnează scrisoarea de garantare cu banca. **Deciziile se fac în 7 zile.**
PASUL 4	**Creditorul** informează compania cu privire la rezultatul procesului și semnează contractul de credit cu compania.

Alte tipuri de garanții furnizate prin FNGCIMM includ:

i. **Garanțiile acordate prin resursele proprii/active a firmelor, garanții standard și plafoane de garantare/praguri proprii.** Garanțiile standard includ garanții pentru proiecte de dezvoltare și investiții din capitalul circulant de până la 2,5 milioane € care acoperă până la 80% din creditele acordate pentru investiții și până la 50% din creditele acordate pentru finanțarea activității curente;
plafoane de garantare/praguri de până la 80%, indiferent de scopul împrumutului, până la un maxim de 364 mii – 545mii €, în funcție de banca de finanțare.

ii. **Garanții acordate de către administratorii regionali** sub tutela programului național. Un program multianual pentru perioada 2011-2013, care permite IMM-urilor să acceseze linii de credit în valoare de până la 90 mii €/IMM/an, dobânda totală fiind suportată de la bugetul de stat. Pe lângă facilitatea de subvenționare a dobânzii, IMM-urile în imposibilitate de a furniza suficiente garanţii pot beneficia, de asemenea, de garanții pentru împrumuturi acordate prin FNGCIMM.

iii. **Garanții acordate de către administratorii regionali pentru sectoarele agricultură şi pescuit.** Granturi în baza acordurilor de garantare semnate cu Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale și agențiile sale specializate. Garanţiile sunt explicite, irevocabile și necondiționate, iar plăţile se fac la prima cerere scrisă a **finanțatorului**.

iv. **Fondul Local de Garantare de la Sfântu Gheorghe SA IFN (filială a FNGCIMM SA IFN)**

Înființat în 2006 și acoperind 5 din cele 6 județe ale Regiunii CENTRU: Brașov, Covasna, Harghita, Mureș, Sibiu, SA IFN promovează programele și sistemele de garantare acordate de FNGCIMM cu garanții de până la 273 mii €; sistemul oferă IMM-urilor o varietate de opțiuni de garanție, inclusiv scrisori de garanție bancară, scrisori de garanție, credite pentru contribuții personale și împrumuturi de corelare.

- **Statistici relevante** - Principalele Rezultate 2011

Măsuri principale	**TOTAL**	**VALOARE**
Cereri depuse la nivel regional	265	**43,9 mil €**
Cereri Aprobate: Sfântu Gheorghe LGF FNGCIMM **Nr. Total de Aplicaţii** aprobate la nivel regional	 212	 8,7 **mil €** 28,1 **mil €** **36,8 mil €**
Locuri de muncă sprijinite	4.000	
Comisioane aferente taxelor pentru suma garantată	1,3-3%	

3. ÎNVĂŢĂTURI CHEIE ŞI OPORTUNITĂŢI

- **Învăţături cheie:**

- Ce a funcţionat bine pentru IMM-uri

✓ Disponibilitatea garanţiilor acordate de Fond a eliminat cauza principală a refuzurilor de împrumuturi

✓ Stabilirea unei relații directe cu un agent local, cum ar fi banca, facilitează rapiditatea răspunsului la orice întrebări care decurg din aplicații, reducând întârzierile din procesul de aplicare. Deciziile sunt luate în 7 zile

✓ Este redusă incertitudinea de aprobare a scrisorilor de împrumut/garanții

✓ Eliminarea nevoii de garantare cu bunuri imobiliare personale reduce costurile de scrisori de creditare/garantare și face finanțarea bancară mai flexibilă.

- Ce a funcţionat bine pentru Bănci/Instituţii Financiare

✓ Furnizarea de "garanții irevocabile și necondiționate" de până la 80% din FNGCIMM compensează riscul pentru Băncile/Instituţiile financiare implicate

✓ În cazul în care IMM-urile intră în incapacitate de plată, băncile îşi pot recupera banii din sistem mai repede, fondurile garantate prin intermediul sistemului pot fi recuperate în termen de 90 de zile după începerea procedurilor judiciare. Recuperarea împrumuturi sub formă de titluri de valoare ipotecară, în afara sistemului, dura minim de 2 ani

✓ Reducerea numărului de credite provizorii emise.

✓ O creştere a numărului de credite acordate afacerilor viabile dar cu o carenţă a potenţialului de garantare, fără a fi nevoie de garanții personale suplimentare.

- Ce a funcţionat bine pentru FNGCIMM SA – IFN
- ✓ Reprezentarea locală permite băncilor să ofere produsele potrivite pentru beneficiarii potriviţi
- ✓ Cererea pentru garanții este mare. Dezvoltarea unui proces de aplicare on-line și stabilirea unui plafon/prag maxim de finanţare a dus la o reducere semnificativă a duratei de evaluare a cererilor și a emiterii de garanții
- ✓ O bună cooperare cu guvernele și instituțiile financiare partenere cheie
- ✓ Comparând rezultatele 2011/2012 se observă o creștere de 12% în asigurarea granturi, numărul de IMM-uri a crescut cu 11.000, iar asigurarea granturi la 700 mil € (în creștere cu 37% față de anul precedent).

Până în prezent, FNGCIMM SA-IFN s-a dovedit a fi un instrument bun pentru sprijinirea dezvoltării sectorului IMM-urilor din România. Pe baza "Managementului prudent al Fondului" s-a redus în cursul anului 2012 numărul creditelor neguvernamentale acordate, fiind vizibilă scăderea plăţilor ce nu puteau fi rambursate iar sistemul "a generat un profit net de aprox. 6,1 mil €, cel mai înalt nivel din întreaga activitate a instituției ". (FNGCIMM)

- **Transferabilitate**

Oportunități de transfer:

- Implicarea administraţiilor **publice, naţionale sau regionale,** în îmbunătăţirea funcţionalităţii organismelor naţionale cum ar fi guverne şi bănci naţionale implicate în **proiecte naţionale**
- Abilitatea sistemului de a-şi adapta abordarea la cerinţele diversificate ale IMM-urilor, optimizarea structurilor şi proceselor interne, finanţare flexibilă care acoperă o gamă largă de sectoare
- IMM-urile nu mai au nevoie de garanţii personale pentru a facilita aprobarea creditelor
- Principiul de "partajare a riscurilor"

Ameninţări viitoare şi transferabilitate:

- Retragerea din sistem a administraţiei publice şi a sprijinului naţional
- Modificări ale politicii guvernamentale de susţinere a IMM-urilor

INFORMAŢII SUPLIMENTARE:
http://www.youtube.com/watch?v=hUN_6r9Hs1I
http://www.garantare.ro/
http://www.adrcentru.ro/