

## IMM GARANT

OTP Bank S.A. își reconfirmă angajamentul de a fi un **partener financiar de încredere** pentru IMM-urile din Republica Moldova, oferind consiliere profesionistă, soluții de finanțare avantajoase și acces la facilități financiare prin programe și proiecte naționale și internaționale, adaptate fiecărei etape de dezvoltare a afacerii.

**Facilitatea de Garantare „IMM GARANT”** a IP Organizației pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (ODA), având ca misiune sporirea competitivității economiei naționale prin susținerea dezvoltării sectorului IMM, **oferă garanții financiare** suplimentare antreprenorilor care optează pentru un credit de la **OTP Bank S.A.**, în vederea dezvoltării și extinderii afacerii.

Astfel, prin intermediul Fondului de Garantare a Creditelor ODA, clienții OTP Bank pot beneficia de **garanții financiare suplimentare** în cazul insuficienței necesarului de gaj - până la maxim **50% - 80%** din valoarea creditului contractat. Procesul de accesare a creditelor garantate de ODA este simplificat, cu un nivel minim de complexitate, facilitând astfel finanțarea rapidă și eficientă a proiectelor de afaceri.

CONDIȚIILE DE ACORDARE A GARANȚIEI "IMM GARANT"	
<b>Beneficiarii eligibili:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ IMM care se încadrează în definiția prevăzută la art. 4 din Legea nr. 179/2016 privind întreprinderile mici și mijlocii.</li> </ul>
<b>Criterii de eligibilitate:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Sunt înregistrate legal pe teritoriul în R. Moldova și corespund criteriilor de clasificare al sectorului IMM, stipulate de legislația în vigoare;</li> <li>✓ Nu se află în stare de insolabilitate, procedură de faliment, reorganizare etc.;</li> <li>✓ Dețin toate acordurile și permisiunile de desfășurare a activității, se conformează legislației naționale în vigoare;</li> <li>✓ Nu au datorii restante la bugetul public național la momentul solicitării creditului în conformitate cu prevederile art. 129 pct. 13 din Codul Fiscal al Republicii Moldova nr.1163/1997;</li> <li>✓ Nu sunt controlate de Stat;</li> <li>✓ Corespund reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei, categoria de risc „Standard” sau „Supravegheat”;</li> <li>✓ Sunt financiar viabile și întrunesc toate cerințele de creditare ale băncii;</li> <li>✓ Țin evidența contabilă, perfectează și prezintă rapoarte financiare conform legislației în vigoare.</li> </ul>
<b>Scopurile eligibile:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Pentru proiecte investiționale</li> <li>✓ Pentru finanțarea activității curente</li> <li>✓ Finanțarea investițiilor în derulare</li> <li>✓ Refinanțarea creditelor active sau a altor datorii</li> </ul>

Tip finanțare:	Tipul IMM*		Domeniul general / valoare adăugată **	Cota de garantare (%)	Valoarea maximă a garanției (mil. MDL)		
	Durata de activitate IMM	Fondator (Tânăr/femeie sau alt fondator)			micro		mică
			general	SER***			
	ÎMM nou creată <i>(activitate economică mai mică de 12 luni)</i>	tânăr/femeie	general	70	2	5	-
			valoare adăugată	80			
		alt fondator	general	60			
			valoare adăugată	80			
	ÎMM activă <i>(activitate economică mai mare de 12 luni)</i>	tânăr/femeie	general	70	5	10	20
			valoare adăugată	80			
		alt fondator	general	50			
			valoare adăugată	80			

<b>Valuta creditului:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>MDL, EUR sau USD</li> </ul>
<b>Termenul maxim a garanției:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Circulant – 36 luni</li> <li>Investițional – nu va depăși termenul scadent al creditului</li> </ul>
<b>Comision de garantare:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1% aplicat la soldul garanției la sfârșitul fiecărei luni de calcul</li> </ul> <p>Pentru liniile de credit, comisionul de garantare se va calcula din valoarea maximă a limitei aprobate. Pentru creditele acordate în valută străină, se va indica valoarea în MDL conform ratei oficiale a Băncii Naționale a Moldovei la sfârșitul lunii de calcul.</p>
<b>Expunere garanție pe un Beneficiar sau pe un Grup de beneficiari afiliați (acoperită cu toate garanțiile ODA):</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>min. 100 000 MDL</li> <li>max. 20 000 000 MDL (limitată la reglementările din Matrice)</li> </ul>
<b>Condiții de excludere</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Expirarea termenului de garanție indicată în scrisoarea de garanție financiară;</li> <li>✓ Respingerea de către ODA a prelungirii termenului garanției în caz de reeșalonare / rescadențare a creditului garantat sau modificarea structurii asigurării colaterale propuse;</li> <li>✓ Rambursarea anticipată sau la termen a sumei totale aferente creditului garantat;</li> <li>✓ Renunțarea în scris a Băncii la garanția financiară;</li> <li>✓ Executarea de către Garant a garanției financiare;</li> <li>✓ Constatarea încălcării de către Banca a obligațiilor contractuale.</li> </ul>
<b>Domenii de activitate restricționate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Întreprinderile de Stat și Municipale;</li> <li>✓ Speculații valutare;</li> <li>✓ Investiții în valori mobiliare;</li> <li>✓ Finanțarea companiilor de construcții sau proiectele de construcție a imobilelor locative;</li> <li>✓ Darea în chirie a spațiilor proprii;</li> <li>✓ Finanțarea (acordarea creditelor) persoanelor fizice și juridice;</li> <li>✓ Activități de cazinou și jocuri de noroc;</li> <li>✓ Alte activități incluse în lista Activităților interzise spre finanțare conform Politicii de creditare a Băncii;</li> <li>✓ Finanțarea directă sau indirectă a tranzacțiilor de achiziții a altor companii sau a acțiunilor/cotelor-părți ale acestora;</li> <li>✓ Procurarea sau construcția bunurilor imobile/spațiilor comerciale, cu destinația exclusivă oferirii acestora în locațiune. Sunt permise cazurile în care suprafața destinată locațiunii nu depășește 20% din suprafața totală a imobilului, iar restul este utilizat direct de IMM în desfășurarea activității economice;</li> <li>✓ Finanțarea proiectelor de construcții a imobilelor locative din orașul Chișinău;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Achiziționarea vehiculelor (vehicule pentru transportul persoanelor cu cel mult 8 locuri pe scaune, în afara șoferului);</li><li>✓ Procurarea bunurilor imobile cu destinație locative - exceptive cazul în care IMM își asumă, prin declarație pe propria răspundere, schimbarea destinației în una comercială și utilizarea imobilului în activitatea economică a IMM. Beneficiarul sau creditorul are obligația de a prezenta autorizațiile și actele justificative privind schimbarea destinației într-un termen fix indicat în scrisoarea de garanție financiară, dar care nu va depăși 12 luni din data emiterii scrisorii de garanție financiară. Nerespectarea acestui termen atrage încetarea de drept a garanției, fără notificare suplimentară din partea ODA;</li><li>✓ Finanțarea retroactivă a cheltuielilor aferente activității curente sau a proiectelor investiționale finalizate;</li><li>✓ Proiectele care, deși nu se încadrează expres în lista de excludere, prezintă riscuri de conformitate, reputaționale sau legale.</li></ul>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

***Pentru alte detalii se va consulta direct Consilierul personal din cadrul OTP Bank S.A.***