Fișă de produs Garanția de portofoliu pentru IMM-uri destinata sustinerii proiectelor de investitii pentru eficiență energetică: ENERGO-IMM

Instrumentul financiar destinat retehnologizării microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii reprezintă un pas esențial pentru creșterea competitivității economiei românești. Într-un mediu de afaceri tot mai orientat către eficiență energetică, digitalizare și sustenabilitate, IMM-urile care operează cu echipamente învechite se confruntă cu costuri ridicate de producție, productivitate scăzută și dificultăți în respectarea noilor standarde europene. Prin accesarea acestui mecanism de finanțare, IMM-urile vor putea înlocui echipamentele energofage și neperformante cu tehnologii moderne, reducând astfel consumul de resurse, optimizând costurile operaționale și îmbunătățindu-și poziția competitivă pe piață.

Caracteristicile generale ale garanției	
Pilonul strategic al BID	Pilonul 1 – creșterea accesului la finanțare pentru microîntreprinderi și IMM-uri, inclusiv start-up-uri, companii inovatoare, microfinanțare și agricultură Asigurarea unui acces mai bun la finanțare pentru IMM-urile vizate (avantaj deplin transferat IMM-urilor), acoperirea disfunctionalitatilor concrete și bine identificate ale pieței
Necesitatea unui instrument financiar pentru retehnologizarea IMM-urilor	Industria românească se confruntă cu provocări semnificative cauzate de utilizarea unor echipamente de producție învechite, care afectează eficiența energetică și competitivitatea IMM-urilor. În multe sectoare, tehnologia utilizată este depășită, ceea ce duce la c consum mare de energie, multe emisii de gaze cu efect de seră și pierderi importante de resurse. Aceste deficiențe împiedică IMM-urile să îndeplinească noile cerințe europene privind sustenabilitatea și eficiența energetică. Într-un mediu economic din ce în ce mai orientat către tranziția verde și digitală, IMM-urile românești au nevoie de sprijin pentru a-și moderniza liniile de producție și a adopta tehnologii performante, care să le permită și să devină mai eficiente. Analizele Băncii Mondiale (Raportul D3, iulie 2026) arată că industria prelucrătoare românească generează aproape dublul mediei UE de emisii de GES pe euro de valoare adăugată, că aducerea acestei intensități la media UE27 ar reduce emisiile totale ale României cu 14% și că, dacă firmele aflate sub mediana sectorului și-ar aduce eficiența energetică la nivelul medianei, emisiile sectorului privat ar scădea cu 57% - instrumentul vizează exact această masă largă de IMM-uri sub mediană.
Tipul de instrument	**Garanție plafonată de portofoliu cu componenta grant pentru audit energetic si capital rebate** ➢ **Componenta de garantare** Garanția de portofoliu plafonată oferă intermediarilor acoperirea riscului de credit împrumut cu împrumut, până la o rată de garantare stabilita, pentru crearea unui portofoliu de noi împrumuturi pentru IMM-uri, până la o rată maxima de plafonare a garantării numita CAP, care semnifica pierderea maxima a portofoliului asumata pentru plata de catre BID.

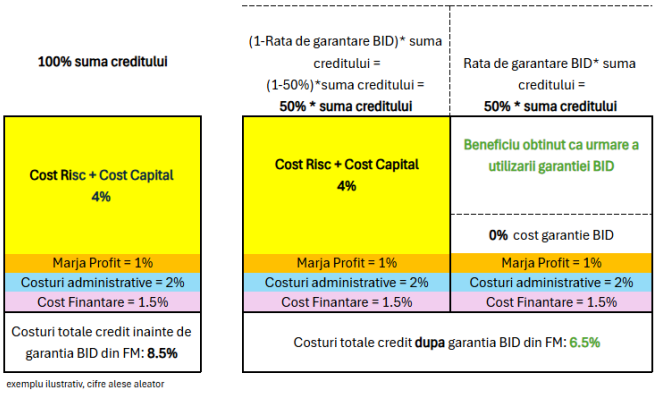
Ana-Maria Icatoiu

Digitally signed by Ana-Maria Icatoiu
Date: 2026.11.09 10:59:27 +02'00'

	➢ **Componenta de reducere a dobanzii pentru finantarea acordata IMM-ului ca urmare a existentei garantiei BID** Prin existenta garantiei BID dezvoltata din FM se optimizeaza costurile de risc ale IF participante la instrument si acest aspect are impact de reducere a costurilor totale cu care IMM-urile acceseaza facilitatea de credit din instrument. Detalii legate de impactul acestei garantii dezvoltate de BID asupra costurilor creditului acordat IMM-urilor sunt oferite la punctul « Calculul transferului de beneficiu » ➢ **Componenta de grant pentru audit energetic** Instrumentul prevede un grant de 20.000 eur pentru consultanță în optimizarea consumului energetic, în selecția echipamentelor eficiente și în realizarea de planuri energetice personalizate sau pentru realizarea auditului energetic necesar pentru fundamentarea intregului plan de retehnologizare si eficienta energetica pe care IMM-ul doreste sa il implementeze. Auditul energetic inițial stabilește, pe lângă consumul de energie de referință, și emisiile de GES de referință ale echipamentelor / instalațiilor vizate (tCO2e/an, scope 1 - combustibili arși la fața locului - și scope 2 - energie electrică și termică achiziționată), pe baza factorilor de emisie recunoscuți la nivel național și european. Auditul finanțat prin grant poate îndeplini și obligația de audit energetic prevăzută de art. 11 din Directiva (UE) 2023/1791 pentru întreprinderile cu un consum mediu anual de peste 10 TJ (termen: 11 octombrie 2026, apoi la fiecare 4 ani). ➢ **Componenta de capital rebate** Instrumentul prevede o reducere a principalului de 10% care intervine la finalizarea investitiei (capital rebate) pentru proiectele care prevad o eficientizare energetica de minim 30% pe conturul echipamentelor și/sau instalațiilor înlocuite prin intermediul finanțării Auditul energetic final, care condiționează capital rebate-ul, cuantifică și emisiile de GES evitate (tCO2e/an); raportarea emisiilor evitate este obligatorie pentru toți beneficiarii, indiferent de atingerea pragului de 30%.
Model de distribuție	Prin intermediari financiari (bănci și alți intermediari financiari)
Procesul de depunere a cererilor pentru instituțiile financiare	1. Proces de preselecție bazat pe solicitarea formala a intermediarilor financiari de a beneficia de garatia de portofoliu BID (plafonata sau neplafonata) prin depunerea unei cereri de garantare 2. Proces de analiza si evaluare a instituțiilor financiare preselectate (due diligence) 3. Aprobarea formala a participarii intermediarilor financiari la garantia de portofoliu a BID 4. Negocierea acordurilor de garantare cu instituțiile financiare și semnarea documentelor 5. Consultanță și sprijin în implementare
Rata de garantare	**50%**
Rata maxima de plafonare a garantarii (numai pentru garanții CAPPED)	**20%**
Volum de garantii administrate de BID	**1,2 mld Euro**

Volum de finantari asteptate in piata (proiecte de investitii dezvoltate de IMM-uri pentru retehnologizare)	**2,4 mld Euro**
Numar IMM-uri impactate	**3.500 companii**
Contributia din Fondul de Modernizare	**TOTAL contributie din Fondul de Modernizare, astfel: 610 mio euro** *acoperire pierderi pt emitere garantii* **300** *grant audit energetic* **70** *10% grant pt reducere a consumului energetic de peste 30% față de situația inițială* **240**
Contributia Intermediarilor Financiari (IF)	✓ Finantarea este 100% acoperita din sursele IF ✓ In schimb, IF beneficiaza de o garantie pentru finantarile acordate catre IMM, din contributia Fondului de Modernizare admnistrat prin mandat de BID, astfel: ▪ FM (prin BID) isi asuma 50% din pierderi, in corelatie cu rata de garantare ▪ IF isi asuma 50% din pierderi, intr-un mecanism de 'risk-sharing'
Comision de garantare	**0%** pentru IMM-uri **X**% pentru BID, in calitate de administrator al fondului
Scopul garanției	Facilitarea accesului la finanțare pentru microîntreprinderile și IMM-urile eligibile (definiția UE) care fac investitii pentru: - înlocuirea echipamentelor de producție / stocare / procesare depășite cu echipamente certificate pentru eficiență energetică ridicată - reducerea consumului de energie și a emisiilor de gaze cu efect de seră. - adoptarea de tehnologii verzi - prioritate pentru investițiile care electrifică procesele termice sau elimină arderea combustibililor fosili (pompe de căldură industriale, cuptoare / uscătoare / boilere electrice, recuperarea căldurii reziduale, instalații frigorifice cu agenți naturali), în linie cu Planul de acțiune pentru electrificare (COM(2026) 595) și cu orientarea Fondului pentru Modernizare. Garanția implică un mecanism prin care avantaje financiare sunt transferate beneficiarilor finali de către instituțiile financiare selectate. Garantia acopera credite sau leasing.
Moneda de garantare	RON si EUR
Perioada de disponibilitate	Pana în 2040
Perioada de includere	Pe toată perioada de disponibilitate + 6 luni după, cu condiția ca toate tranzacțiile incluse să fie aprobate înainte de sfârșitul perioadei de disponibilitate.

Mecanismul de includere	Toate tranzacțiile eligibile ale tuturor beneficiarilor eligibili, conform prevederilor convențiilor de garanție, pe care intermediarul financiar selectat decide să le includă în plafon, după aprobarea internă. Includerea în garanție va avea loc trimestrial, pe baza cadrului de raportare creat între BID și intermediarul financiar.
Acoperirea garanției	Garanția acoperă pierderile suferite în temeiul acordurilor cu instituțiile financiare, pe baza ratei de garantare și a ratei de plafonare a garantării specificate în fiecare acord cu intermediarul financiar.
Definitia nerambursarii	include, în ceea ce privește un împrumut acordat beneficiarului final: (i) instituția financiară poate dovedi în orice moment că este puțin probabil ca un beneficiar final să își îndeplinească obligațiile de plată; **sau** (ii) un beneficiar final nu a îndeplinit nicio obligație de plată în temeiul împrumutului contractat, timp de cel puțin 90 de zile calendaristice consecutive
Pierderi acoperite si impartirea pierderilor	Pierderile acoperite sunt principalul in sold și dobânzile standard (excluzând dobanzile, comisioanele și orice alte costuri și cheltuieli restante) Impartirea intre IF si BID, in calitate de administrator al fondului, a sumelor rezultate din valorificarea garantiilor accesorii finantarii si din incasarile amiabile, se face pe masura recuperarii acestora, proportional cu participarea la asumarea riscului. Sumele astfel rezultate, din care se deduc cheltuielile ocazionate de recuperarea creantei, se vor distribui in mod proportional cu riscul asumat de fiecare parte si vor diminua proportional cu procentele de garantare creanta rezultata din valoarea de executare a garantiei platite IF de catre BID.
Plata garanției către Intermediarii Financiari (IF)	În urma apariției unei pierderi legate de o neîndeplinire a obligațiilor, BID va efectua plăți de garanție către IF în temeiul garanției în termen de 60 de zile.
Ajutorul de stat	Cele doua tipuri de garantii de portofoliu sunt acordate in baza regulamentului de minimis Regulamentul (UE) 2023/2831, respectiv Regulamentul (UE) 2024/3118) Conditiile ce trebuie indeplinite pentru a respecta prevederile acestor regulamente sunt urmatoarele: - Valoarea maxima a ajutorului: 300.000 euro pentru 3 ani calculati in mod continuu, respectiv 50.000 pentru sectorul agricol, pentru o intreprindere unica - beneficiarul nu face obiectul unei proceduri de insolvență colectivă și nici nu îndeplinește criteriile din dreptul național pentru a fi supus unei proceduri de insolvență colectivă deschise la cererea creditorilor săi. - IF sa transfere integral beneficiul ***<u>Alte conditii specific pt IMM si conditii pt IF, daca exista, in conformitate cu legislatia de ajutor de stat/minimis (optiunea pt o varianta sau alta va fi la nivelul BID, dupa analiza contidiilor si usurintei in implementare)</u>***
Calculul transferului de beneficiu	Garanția de portofoliu oferita de BID reduce riscul asumat de Instituțiile financiare la acordarea finantarilor catre IMM-uri. Această reducere a riscului permite IF-urilor să ajusteze condițiile de finanțare în favoarea IMM-urilor, prin scăderea marjei de risc aplicate creditelor garantate. Astfel, IMM-urile beneficiază de costuri totale ale finantarii mai mici.

	Transferul beneficiului garanției către IMM-uri se realizează prin ajustarea dobânzii și a altor costuri asociate creditului, conform celor stabilite în procesul de Due Diligence și în Convențiile bilaterale de garantare. **Beneficiu = CCs−CCg** CCs - costul standard al creditului, pe care IF l-ar aplica fără garanția BID, reflectând riscul total perceput CCg – costul ajustat al creditului după aplicarea garanției, reflectand riscul redus perceput.  Un cost final al finantarii mai mic indică faptul că riscul perceput de neplată a fost redus semnificativ datorită garanției BID, ceea ce permite Institutiilor financiare să ofere costuri totale de finantare mai mici IMM-urilor. Astfel, mecanismul asigură transferul efectiv al beneficiului garanției către beneficiarii finali prin condiții de finanțare mai avantajoase.
Monitorizarea ajutorului de stat	**Conform prevederilor reglementarilor specifice de ajutor de stat**
Recuperarea ajutorului de stat ilegal s incompatibil	BID are in vigoare o procedura de recuperare a ajutorului de stat ilegal si incompatibil
DNSH	Se aplică principiul DNSH conform metodologiei Fondului pentru Modernizare: nu sunt eligibile echipamente noi de generare a energiei pe bază de combustibili fosili; investițiile care mențin consumul de gaze naturale sunt acceptate numai dacă auditul energetic inițial demonstrează o reducere netă a emisiilor de GES față de situația de referință. Verificarea se face prin auditul energetic inițial și final.
Caracteristicile generale ale imprumutului acordat IMM-urilor sub garantia BID administrata in numele FM	
Destinatia imprumutului pentru IMM-urile beneficiari finali	Împrumuturile vor fi utilizate exclusiv **pentru investiții în active corporale și necorporale,** cu scop de: - înlocuire a echipamentelor de producție depășite cu echipamente certificate pentru eficiență energetică ridicată - reducere a consumului de energie și a emisiilor de gaze cu efect de seră. - adoptare de tehnologii verzi - fără echipamente noi de generare a energiei pe bază de combustibili fosili (a se vedea DNSH).

	CREDITE NOI, FĂRĂ refinantari
IMM-uri eligibile	Beneficiarii finali eligibili sunt: • IMM-uri, astfel cum sunt definite în Recomandarea UE 2003/361 si care reprezinta un singur risc, conform art 2 alin 2 din regulament ; • Active pe piața românească; • Nu fac obiectul unei proceduri colective de insolvență și nici nu îndeplinesc criteriile prevăzute de legislația română in materie Sectoare industriale eligibile: • IMM-uri cu activitate industrială (producție) și manufacturieră. • IMM-uri din sectoare strategice pentru economia românească (ex: auto, agroalimentar, construcții, IT). • IMM-uri active in agricultura
Echipamentele eligibile	• Mașini și utilaje moderne sau sisteme care optimizeaza procesele de productie, cu eficiență energetică ridicată. • Soluții digitale pentru controlul eficienței energetice și optimizarea producției
Suma maximă a tranzacției	**Max 5** milioane EUR în echivalent RON (suma maxima se va ajusta in functie de prevederile legislatiei in materie de ajutor de stat)
Min./Max. Tenor	12 luni / 14 ani (până în 2040, cf prelungirii Fondului pentru Modernizare)
Conditii de eligibilitate pentru IMM-uri	• Nu înregistrează credite neperformante la bănci si obligatii fiscale/bugetare restante • Nu se afla in litigiu cu MF si ANAF, precum si cu BID • nu figurează cu credite restante, inclusiv pentru finanţările tip leasing, la data solicitării sau, dacă înregistrează restanţe, acestea sunt încadrate în categoriile A, B în baza de date a C.R.C; • nu figurează în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăţi cu interdicţie de a emite cecuri sau cu incidente majore cu bilete la ordin în ultimele 6 luni anterioare datei solicitării garanţiei de stat; • nu fac obiectul unei proceduri de concordat preventiv, acord de restructurare sau al unei proceduri colective de insolvență si nu îndeplinește criteriile prevăzute în dreptul intern pentru ca o procedură colectivă de insolvență să fie deschisă la cererea creditorilor săi/nu se afla in executare silita; • Se obligă să utilizeze sumele aferente creditului **exclusiv** pentru scopurile declarate în cadrul contractului de credit și să nu utilizeze aceste sume pentru: ▪ Rambursarea împrumuturilor acordate de către asociați/acționari si acordarea de imprumuturi catre terti (in cadrul si in afara grupului); ▪ Distribuirea de dividende sau alte plăți către asociați/acționari. ▪ Plata datoriilor catre bugetul de stat, in mod exclusiv. Trebuie să prezinte **un plan de retehnologizare** care arată impactul asupra eficienței și competitivității. Planul include emisiile de GES de referință și emisiile estimate după investiție (tCO2e/an), pe baza auditului energetic inițial.
Mecanisme de monitorizare	**Audit independent** pentru a asigura utilizarea corectă a fondurilor si accesul la componentele de grant (atat pentru asigurarea auditului energetic, cat si pentru indeplinirea indicatorului de performanta de eficientizare energetica de minim 30%) **Indicatori de performanță** (numărul de IMM-uri finanțate, creșterea productivității, reducerea consumului energetic, volum de emisii de gaze cu efect de sera reduse etc).

	Indicatori climatici obligatorii, raportați în formatul utilizat de Ministerul Energiei pentru programele din Fondul pentru Modernizare: - energie economisită (MWh/an), - emisii de GES evitate (tCO2e/an, scope 1 și 2), - ponderea investițiilor de electrificare în portofoliul garantat. Agregare anuală la nivel de instrument de către BID.