

OTP Bank S.A. în colaborare cu I.P. Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (ODA), deschide accesul la noi perspective de dezvoltare pentru clienții săi:

➤ **FACILITATEA DE GARANTARE „GARANȚII DE PORTOFOLIU ODA”**

Garanția financiară de portofoliu oferă accesul sporit la finanțare pentru toate IMM-urile din toate domeniile economiei prin oferirea OTP Bank S.A. a unei scutiri de capital și o partajare a riscului de credit, permițând generarea unui nou volum total de credite de până la 173 de milioane de MDL.

Prin intermediul facilității ODA de garantare a portofoliilor de credite, clienții OTP Bank pot beneficia de acoperirea parțială a creditului — **până la 50% sau 80%** din valoarea acestuia — în cazul insuficienței de gaj.

Împrumutul garantat de I.P. ODA va fi emis în termeni și condiții atractive pentru companiile concentrate pe dezvoltarea de proiecte cu reziliență economică sporită.

GARANTIA DE PORTOFOLIU ODA	
Beneficiari	Întreprinderi Micro, Mici și Mijlocii (IMM) care sunt clasificate în condițiile prevăzute în Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii: „au un număr mediu anual de salariați (numărul mediu scriptic al personalului în perioada de gestiune) de până la 250 (max. 249); - realizează o cifră anuală de afaceri (venituri din vânzări) de până la 100 de milioane de lei sau dețin active totale (active imobilizate și active circulante) de până la 100 de milioane de lei, conform ultimei situații financiare aprobate.” și nu cad sub incidența art. 12 alin. (3) din legea menționată.
Domenii de activitate eligibile	Companii antrenate în toate ramurile economiei naționale (cu excepția întreprinderilor de stat și municipale, domeniilor de activitate ne-eligibile listate de OTP Bank sau I.P. ODA în documentele sale Sociale și de Mediu).
Criterii de eligibilitate pentru Companii	- Sunt înregistrate și operează legal în R. Moldova sau au un loc de afacere stabil în R. Moldova; - Sunt financiar viabile și întrunesc toate cerințele de creditare ale Băncii; - Nu sunt controlate de Stat; - Nu se află în stare de insolvabilitate, procedură de faliment, reorganizare, nu sunt incluși în nici o listă de sancțiuni financiare în conformitate cu politica internă de combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului etc.; - Au obținut toate aprobările, permisele și autorizațiile necesare, și conformi cu legislația națională de mediu, socială, sănătate și siguranță a R. Moldova aplicabile activității de finanțare în temeiul contractului de creditare.
Scopuri eligibile	Proiecte Investiționale: creditul va fi utilizat pentru procurarea/construcția imobilizărilor corporale; Capital Circulant: creditul va fi utilizat pentru finanțarea activității curente.
Criterii de eligibilitate pentru Tranzacții	- Tranzacția Beneficiară trebuie să fie o nouă expunere/tranzacție pentru Bancă. - Tranzacția Beneficiară a fost acordată pe parcursul Perioadei de Incluziune determinată prin condițiile contractuale semnate cu I.P. ODA. - Tranzacția Beneficiară nu trebuie să fie afectată de către fraude.

GARANTIA DE PORTOFOLIU ODA

	Portofoliu Asigurat (Plafonat/Neplafonat):	Portofoliu Neasigurat (Plafonat/Neplafonat):
Suma maximă a unui credit	În monedă națională: 5 000 000 MDL În valută străină: 250 000 EUR sau 250 000 USD dar nu mai mult de 5 milioane MDL, conform cursului oficial al BNM la data încheierii contractului de credit	În monedă națională: 2 000 000 MDL În valută străină: 100 000 EUR sau 100 000 USD dar nu mai mult de 2 milioane MDL, conform cursului oficial al BNM la data încheierii contractului de credit
Expunerea maximă pe un Beneficiar/ Grup de Beneficiari afiliați	Valoarea soldurilor creditelor să nu depășească: 5 milioane MDL per toate portofoliile din care a fost garantat creditul, si 7 milioane MDL per toate portofoliile din care a fost garantat creditul, inclusiv expunerea Beneficiarului aferentă garanțiilor financiare Individuale ODA (limită maximă stabilită de ODA și publicată pe pagina sa web oficială https://oda.md/ro/capacitatea-de-garantare).	
Proporția Garanției	Garanții de portofoliu plafonate, cu o cotă de garantare de 80%; Garanții de portofoliu neplafonate, cu o cotă de garantare de 50%. Garanțiile de portofoliu pot fi emise atât pentru portofoliile de credit asigurate cu gaj, cât și pentru portofoliile de credit neasigurate cu gaj.	
Valuta creditului garantat	MDL, EUR, USD	
Termenul	- Minim: 12 luni - Maxim: Pentru completarea Mijloacelor Circulante – 36 luni. Pentru scopuri Investiționale – Până la scadență, cu condiția că garanția de portofoliu ODA va fi valabila doar până la data de 21.05.2032. Atenție! În cazul creditelor ce depășesc termenul maxim de 21.05.2032, Clientul va asigura soldul creditului rămas în portofoliu cu garanții suplimentare, după caz.	

GARANTIA DE PORTOFOLIU ODA

• Condiții de excludere	Banca nu va finanța, în mod direct sau indirect, cu buna știință, proiecte care implică următoarele: • Producția și/sau comercializarea de echipamente militare; • Producția sau exportul de tutun sau băuturi alcoolice (excluzând berea și vinul); • Producția sau activitățile care implică forme dăunătoare sau de exploatare de muncă forțată/muncă dăunătoare pentru copii; • Cazinouri sau alte facilități de jocuri de noroc; • Producția sau comerțul cu materiale radioactive (excepție echipamente medicale, echipamente de control al calității sau echipamente medicale, echipamente de control al calității); • Producția sau comerțul cu fibre de azbest necimentate; • Producția, comerțul, depozitarea sau transportul de volume semnificative de substanțe chimice periculoase; • Producția sau activitățile care afectează terenurile deținute sau revendicate; • Investiții speculative în proprietăți sau valute sau orice alte activități de investiții speculative; • Investiții în valori mobiliare de orice fel; • Investiții în capitalul social al altor companii; • Altele. Un sub-împrumut nu va fi acordat nici unei persoane (persoane fizice sau entități) care: • Este desemnat ca o țintă a (sau este supus în alt mod) sancțiunilor economice sau financiare sau măsurilor restrictive sau embargourilor adoptate de Națiunile Unite în conformitate cu Capitolul VII al Cartei ONU¹. • Este desemnat ca țintă a sancțiunilor economice sau financiare, sau a măsurilor restrictive sau embargourilor adoptate de UE în temeiul Tratatului privind UE. • Este desemnat ca țintă a sancțiunilor economice sau financiare, sau a măsurilor restrictive sau embargourilor adoptate de Regatul Unit al Marii Britanii, Statele Unite ale Americii (SUA), în special cele impuse de Office of Foreign Assets Control (OFAC), precum și listele oficiale ale Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) • Sunt subiecții listelor de sancțiuni la care Republica Moldova a aderat sau listele de sancțiuni emise de autoritățile locale ale Republicii Moldova • Sunt subiecții listei de sancțiuni interne a Băncii.
--	---

¹ Carta ONU din 26.06.1945 Capitolul 7 Acțiunea în caz de amenințări împotriva păcii, de încălcări ale păcii și de acte de agresiune <https://legislatie.just.ro/Public/DetaliiDocument/19362>