

garantat, în raport cu condițiile concrete de derulare a Acordului de garanție, amendamente la conținutul acestuia, care nu sunt de natură să sporească obligațiile financiare ale României față de Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare sau să

determine noi condiționări economice față de cele convenite inițial între părți. Guvernul va raporta periodic Parlamentului României asupra amendamentelor introduse, în cadrul Raportului privind datoria publică externă a României.

PRIM-MINISTRU
NICOLAE VĂCĂROIU

Contrasemnează:

p.Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Nicolae Constantinescu,
secretar de stat

Ministrul transporturilor,
Aurel Novac

p.Ministru de stat,
ministrul afacerilor externe,
Marcel Dinu,
secretar de stat

București, 14 august 1996.
Nr. 31.

Numărul operațiunii: 483

ACORD DE GARANȚIE

(România—Proiectul privind reabilitarea căilor ferate)
între România și Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare

Acord de garanție, datat 23 iulie 1996, între România (*Garantul*) și Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (*Banca*).

PREAMBUL

Întrucât *Garantul* și Societatea Națională a Căilor Ferate Române (S.N.C.F.R.) (*Împrumutatul*) au solicitat asistență din partea Băncii pentru finanțarea unei părți a Proiectului,

întrucât *Împrumutatul* și banca sunt semnatarii unui protocol pentru stabilirea aranjamentelor în vederea unui împrumut pentru creditarea exportului (ECLAT), destinat a sprijini finanțarea Proiectului, având aceeași dată cu prezentul acord (*protocolul*),

întrucât *Garantul* a înaintat Băncii Scrisoarea privind finanțarea creditului de export, având aceeași dată cu prezentul acord,

întrucât printr-un acord de împrumut, având aceeași dată cu prezentul, între Bancă și *Împrumutat* (*Acordul de împrumut*), Banca a convenit să acorde *Împrumutatului* un împrumut în sumă de șaptezeci și două milioane șase sute mii dolari S.U.A. (\$ S.U.A. 72.600.000) (*împrumutul*) în termenii și în condițiile stabilite în *Acordul de împrumut*, dar numai dacă *Garantul* este de acord să garanteze obligațiile *Împrumutatului* în legătură cu împrumutul, așa cum se prevede în acest *Acord de garanție*, și

întrucât *Garantul*, înaintând Scrisoarea privind finanțarea creditului de export, luând în considerare încheierea *Acordului de împrumut* dintre Bancă și *Împrumutat*, a acceptat astfel să garanteze acele obligații ale *Împrumutatului*, prin urmare, părțile convin prin prezentul asupra celor ce urmează:

ARTICOLUL I

Termeni și condiții standard; definiții; titluri

Secțiunea 1.01

Încorporarea Termenilor și condițiilor standard

Toate prevederile Termenilor și condițiilor standard, datate septembrie 1994, sunt, prin prezenta clauză, încorporate în și aplicabile acestui *Acord de garanție* cu aceeași putere și efect ca în cazul în care ar fi fost în întregime prezentați în acest acord (prevederile menționate fiind în cale de urmează *Termeni și condiții standard*)

Secțiunea 1.02

Definiții

Oriunde sunt utilizați în acest *Acord de garanție*, cu excepția cazului când se specifică altfel, termenii definiți în preambul au semnificațiile prezentate în textul acestuia, termenii definiți în *Termenii și condițiile standard* și în *Acordul de împrumut* au semnificațiile prezentate în textele acestora, iar termenii menționați mai jos au semnificațiile următoare:

— *Reprezentantul autorizat al Garantului* este ministrul

finanțelor al *Garantului*

*Secțiunea 1.03***Titluri**

Titlurile articolelor și secțiunilor, precum și cuprinsul sunt inserate doar pentru înlesnirea referințelor și nu vor fi utilizate pentru interpretarea acestui Acord de garanție.

ARTICOLUL II

Garanția; obligațiile Garantului*Secțiunea 2.01***Garanția**

Garantul garantează necondiționat prin prezentul acord, ca prim-debitor și nu numai ca garant, plata la timp și la valoarea datorată a oricăreia și a tuturor sumelor datorate în cadrul Acordului de împrumut, fie la scadența prevăzută, fie în avans, cât și îndeplinirea la termen a tuturor celorlalte obligații ale Împrumutatului, toate așa cum sunt stabilite în Acordul de împrumut.

*Secțiunea 2.02***Terminarea Proiectului**

a) Garantul va aduce la îndeplinire toate acțiunile necesare pentru a permite Împrumutatului să realizeze scopurile Proiectului și va aduce sau va determina să fie aduse la îndeplinire toate acțiunile care vor permite Împrumutatului să-și realizeze toate obligațiile sale din Acordul de împrumut și nu va lua și nu va permite să fie luată nici o măsură care le-ar împiedica sau ar interveni în realizarea lor.

b) Garantul convine ca, ori de câte ori există motive întemeiate să se considere că fondurile aflate la dispoziția Împrumutatului vor fi insuficiente pentru a acoperi cheltuielile estimate necesare pentru realizarea Proiectului, Garantul să ia măsuri satisfăcătoare Băncii pentru a determina să-i fie asigurate Împrumutatului acele fonduri care sunt necesare pentru acoperirea acestor cheltuieli și necesități.

c) În scopurile subsecțiunilor a) și b) de mai sus, Garantul va menține în vigoare și va pune în aplicare Contractul de activitate multianual și acele alte aranjamente care pot fi necesare Proiectului.

d) Cu începere din anul fiscal 1996, Garantul se angajează să ia în considerare observațiile Băncii asupra proiectelor anuale de contracte referitoare la obligațiile Serviciului Public și asupra sprijinului pentru întreținerea căii ferate.

e) Fără a limita caracterul general al altor prevederi din acest Acord de garanție sau din Termenii și condițiile standard, Garantul va lua toate măsurile necesare pentru a permite Împrumutatului să îndeplinească obiectivele prevăzute în Planul de acțiuni pentru restructurare și în Contractul de activitate.

ARTICOLUL III

Diverse*Secțiunea 3.01***Notificări**

Următoarele adrese sunt specificate pentru scopurile secțiunii 10.01. din Termenii și condițiile standard:

Pentru Garant:

Ministerul Finanțelor

Pentru: Direcția generală a relațiilor financiare cu organisme internaționale

Str. Apolodor nr. 17,

sectorul 5, București

România

Telefon: + 40 1312 6792

Telefax: + 40 1312 1630

Telex: 11239MIFIN

Pentru Bancă:

Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare

Pentru: Unitatea de Administrare a Operațiunilor

One Exchange Square

London EC2A 2EH

Anglia

Telefon: +44171 338 6000

Telefax: +44171 338 6100

Telex: 881 2161

*Secțiunea 3.02***Condiții prealabile intrării în efectivitate; aviz juridic**

În scopurile secțiunii 9.03 b) din Termenii și condițiile standard, avizul sau avizele juridice vor fi eliberate în numele Garantului de către ministrul justiției al Garantului, iar cele ce urmează sunt specificate ca elemente suplimentare pentru a fi incluse în avizul sau avizele ce vor fi furnizate Băncii: Scrisoarea privind finanțarea creditului de export a fost semnată și autorizată în mod legal, a fost transmisă în numele Garantului și constituie o obligație valabilă și legală a Garantului în conformitate cu termenii săi.

Ca urmare, părțile la prezentul, acționând prin reprezentanții lor legal autorizați, au semnat acest Acord de garanție în patru exemplare și le-au remis în vederea punerii lui în aplicare la București, România, în ziua și anul înscrise la început.

ROMÂNIA

Prin:

Numele: Florin Georgescu

Funcția: Ministru de stat, ministrul finanțelor

BANCA EUROPEANĂ PENTRU RECONSTRUCȚIE ȘI DEZVOLTARE

Prin:

Numele: Josue Tanaka

Funcția: Director, Departamentul pentru operațiuni bancare.

ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL FINANTELOR

ORDIN

pentru aprobarea Normelor metodologice privind acordarea de către stat de garanții pentru credite interne contractate de agenții economici de la băncile comerciale și constituirea fondului de risc pentru garanțiile acordate

În temeiul prevederilor Legii nr. 121/1994 pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 34/1994 privind acordarea de către stat de garanții pentru credite interne contractate de agenții economici de la băncile comerciale și constituirea fondului de risc pentru garanțiile acordate și în baza dispozițiilor art. 7 din Hotărârea Guvernului nr. 449/1994 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor, republicată,
ministru de stat, ministrul finanțelor, emite următorul ordin:

Art. 1. — Se aprobă Normele metodologice privind acordarea de către stat de garanții pentru credite interne contractate de agenții economici de la băncile comerciale și constituirea fondului de risc pentru garanțiile acordate, prevăzute în anexele nr. 1 și 2 care fac parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Direcția generală creanțe și angajamente interne și externe ale statului, Direcția generală de contabi-

litate publică și trezorerie a statului, precum și celelalte direcții implicate vor lua măsuri pentru aducerea la îndeplinire a prevederilor acestui ordin.

Art. 3. — Prevederile prezentului ordin vor intra în vigoare la data publicării acestuia în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Florin Georgescu

București, 24 iunie 1996.
Nr. 1.369.

ANEXA Nr. 1

NORME METODOLOGICE

privind acordarea de către stat de garanții pentru credite interne contractate de agenții economici de la băncile comerciale și constituirea fondului de risc pentru garanțiile acordate

I. Dispoziții generale

1. În baza prevederilor art. 5 din Ordonanța Guvernului nr. 34/1994, aprobată prin Legea nr. 121/1994, Ministerul Finanțelor este autorizat să emită garanții în numele și contul statului, pentru creditele bancare interne pe termen scurt, mediu și lung, după caz, contractate de agenții economici de la băncile comerciale, în vederea realizării programelor de restructurare ale agenților economici, constituirii stocurilor la principalele produse strategice necesare economiei naționale, stabilite de Guvern, realizării producției agricole, precum și a producției cu ciclu lung de fabricație, destinată exportului.

2. Emiterea și eliberarea garanțiilor sunt condiționate de respectarea de către agenții economici și de către celelalte instituții și autorități a obligațiilor prevăzute în reglementările legale, precum și de acceptarea de către Ministerul Finanțelor a clauzelor cuprinse în contractele de credit încheiate între agenții economici și băncile comerciale.

3. În vederea acoperirii riscurilor financiare ce pot decurge din garantarea de către stat a creditelor contractate de agenții economici cu băncile comerciale pentru realizarea scopurilor menționate mai sus, se constituie fondul de risc pentru creditele bancare interne, gestionat de către Ministerul Finanțelor în regim extrabugetar, prin contul general al trezoreriei statului.

II. Emiterea scrisorilor de garanție a statului pentru credite interne

1. Persoanele juridice care se încadrează în reglementările menționate la cap. I „Dispoziții generale“ pot beneficia de credite bancare interne garantate de stat. În acest scop se vor adresa, în scris, Ministerului Finanțelor și vor depune documentația corespunzătoare.

2. Agenții economici care vor solicita garanția statului pentru credite interne contractate de la băncile comerciale în vederea restructurării și redresării financiare vor prezenta

Ministerului Finanțelor, în vederea analizei și obținerii scrisorii de garanție, următoarele:

- documentul în baza căruia se poate verifica nominalizarea ca beneficiar al prevederilor reglementărilor legale prin care Ministerul Finanțelor este autorizat să acorde garanția;

- proiectul contractului de credit ce urmează a se încheia cu banca comercială, în vederea analizării acestuia de către Ministerul Finanțelor;

- programul de restructurare și redresare financiară, avizat și aprobat conform prevederilor legale;

- fundamentarea surselor de rambursare a creditului;
- alte documente solicitate (ultimul bilanț contabil, indicatorii economico-financiari etc.).

Ministerul Finanțelor, prin Direcția generală creanțe și angajamente interne și externe ale statului, analizează prevederile din proiectul contractului de credit și face eventuale propuneri de îmbunătățire a acestuia, cu constituirea măsurilor asigurătorii necesare.

3. În cazul creditelor contractate în scopul constituirii de stocuri la principalele produse strategice necesare economiei naționale, solicitantii scrisorii de garanție trebuie să prezinte:

- documentul în baza căruia se poate verifica dreptul de acces la un astfel de credit cu garanția statului, precum și actul normativ prin care produsele sunt declarate strategice pentru economia națională;

- proiectul contractului de credit ce urmează a se încheia cu banca comercială, în vederea analizării acestuia de către Ministerul Finanțelor;

- contractul comercial, după caz;

- orice documente sau informații pe care le solicită Ministerul Finanțelor, în special cu privire la alte scrisori de garanție acordate și asupra modului de respectare a obligațiilor asumate, precum și a situației economico-financiare (ultimul bilanț contabil, indicatorii economico-financiari etc.).

4. Pentru creditele cu garanția statului acordate de băncile comerciale în vederea realizării producției agricole, potențialii beneficiari trebuie să depună următoarea documentație:

- documentul în baza căruia se poate verifica accesul la astfel de credite;

- proiectul contractului de credit, în vederea analizării acestuia de către Ministerul Finanțelor;

- alte informații de natura celor prevăzute la pct. 3 ultimul alineat.

5. Potențialii beneficiari de credite bancare pentru stimularea realizării de obiective complexe și a producției cu ciclu lung de fabricație, destinată exportului, pentru a obține garanția statului, trebuie să prezinte Ministerului Finanțelor următoarele:

- avizul Comitetului interministerial de garanții și credite de comerț exterior, dat la propunerea comisiei pregătitoare din cadrul Băncii de Export-Import a României — S.A.;

- proiectul contractului de credit pe care urmează să-l încheie cu banca comercială, în vederea analizării acestuia de către Ministerul Finanțelor;

- contractul comercial;

- alte documente și informații solicitate, de natura celor prevăzute la pct. 3 ultimul alineat.

6. Ministerul Finanțelor, în calitate de garant, pe baza documentației prezentate, care cuprinde referiri cu privire la evaluarea riscurilor financiare, la oportunitatea și condițiile

de acordare a garanției, emite scrisoarea de garanție în favoarea băncii comerciale finanțatoare.

Scrisoarea de garanție, cu semnătura autorizată, este în mod obligatoriu prezentată spre avizare reprezentantului Curții de Conturi din cadrul Ministerului Finanțelor și va fi înregistrată în Registrul unic al garanțiilor interne guvernamentale, numărul și data urmând a fi specificate pe fiecare pagină a acesteia.

7. Termenul pentru verificarea și analizarea documentației în vederea emiterii scrisorii de garanție este de maximum 30 de zile de la depunerea documentației complete la Ministerul Finanțelor.

8. Concomitent cu emiterea scrisorii de garanție și pe baza acesteia, între Ministerul Finanțelor și beneficiarul creditului garantat de stat se încheie o convenție de garanție, în care sunt prevăzute drepturile și obligațiile părților semnatare.

Persoanele juridice pentru care Ministerul Finanțelor emite scrisori de garanție, în numele și contul statului, au următoarele obligații:

- să utilizeze creditul bancar garantat numai pentru destinațiile expres stabilite prin actul normativ și prin contractul de credit;

- să achite la scadență obligațiile decurgând din contractul de credit încheiat cu banca comercială în favoarea căreia Ministerul Finanțelor a emis scrisoarea de garanție;

- să anunțe în scris Ministerul Finanțelor, la termenele stabilite, despre imposibilitatea constituirii sumelor necesare acestor plăți, cu motivațiile și fundamentările corespunzătoare;

- să plătească la scadențele prevăzute comisionul de risc negociat cu Ministerul Finanțelor, în calitatea acestuia de garant;

- să întocmească și să depună situația comisionului de risc datorat și plătit, în conformitate cu prevederile convenției, precum și alte informații solicitate la Ministerul Finanțelor — Direcția generală creanțe și angajamente interne și externe ale statului;

- să informeze Ministerul Finanțelor asupra intenției de divizare, privatizare sau asupra oricăror modificări în statutul juridic, pentru a adapta prevederile convenției la situațiile intervenite;

- să anunțe, în prealabil, și să obțină acordul Ministerului Finanțelor, în cazul în care intenționează să-și transfere contul bancar la altă bancă comercială, ori să deschidă un alt cont sau alte conturi la alte bănci comerciale.

În convenție vor fi prevăzute sancțiuni și penalități pentru neplata sau pentru plata cu întârziere a obligațiilor ce decurg din aceasta, precum și măsuri de recuperare a sumelor suportate de Ministerul Finanțelor, în calitate de garant, în situația executării scrisorilor de garanție.

III. Execuția scrisorilor de garanție

1. În condițiile în care agenții economici garantați nu vor asigura resursele necesare rambursării ratelor de credit, plății dobânzilor, comisioanelor și altor costuri aferente creditului garantat, iar banca comercială a epuizat toate posibilitățile de recuperare a creditului, prevăzute în contract, scrisoarea de garanție devine exigibilă și se execută pe seama Ministerului Finanțelor.

În acest sens, banca comercială în favoarea căreia a fost emisă scrisoarea de garanție a e obligată înștiințată, în

scris, a Ministerului Finanțelor, cu cel puțin 10 zile înainte, asupra intenției sale de a proceda la executarea scrisorii de garanție respective.

2. Acoperirea financiară a plăților care decurg din executarea scrisorilor de garanție se asigură din fondul de risc constituit în condițiile legii.

3. Plățile se efectuează de către Direcția generală de contabilitate publică și trezorerie a statului, pe baza notelor de justificare întocmite de Direcția generală creanțe și angajamente interne și externe ale statului, aprobate de conducerea ministerului și vizate de organul de control al Curții de Conturi. Aceste sume vor fi recuperate de la agenții economici beneficiari, potrivit măsurilor asigurătorii prevăzute în contractele de împrumut și în convențiile încheiate între Ministerul Finanțelor și aceștia.

IV. Constituirea fondului de risc aferent creditelor bancare interne acordate cu garanția statului

1. Veniturile fondului de risc aferent creditelor bancare interne acordate agenților economici cu garanția statului se constituie din:

a) sumele încasate de la beneficiarii creditelor bancare interne garantate de stat, reprezentând comisionul de risc negociat în cota procentuală stabilită în convenția încheiată o dată cu emiterea scrisorii de garanție, aplicată asupra valorii creditului garantat sau efectiv angajat de la banca comercială;

b) dobânzile bonificate de trezoreria statului la depozitele constituite din sumele temporar disponibile la fondul de risc;

c) sumele reprezentând majorările de întârziere sau penalitățile aplicate pentru neplata în termen a comisionului de risc de către beneficiarii creditelor bancare interne garantate de stat, calculate conform prevederilor cuprinse în convențiile încheiate și ale celorlalte dispoziții legale în vigoare;

d) sumele aprobate anual în bugetul de stat cu această destinație, virate efectiv în contul de disponibil al fondului de risc, stabilite în funcție de gradul minim de expunere la risc și de quantumul celorlalte surse de alimentare a fondului de risc.

În cazul executării unor scrisori de garanție, veniturile fondului de risc se reîntregesc cu sumele recuperate de la agenții economici, reprezentând plățile efectuate de Ministerul Finanțelor în contul acestora, către băncile comerciale.

2. Sumele datorate de către agenții economici la fondul de risc se virează în contul nr. 64.37.8.01.60 — „Disponibil pentru constituirea fondului de risc din garanții interne și externe acordate agenților economici“, deschis pe seama Ministerului Finanțelor la centrala Băncii Naționale a României.

Documentul prin care se efectuează viramentul trebuie să cuprindă ori să fie însoțit de acte din care să rezulte: numărul scrisorii de garanție ce a generat obligația, cu mențiunea „garanție internă“, natura plății (comision, dobânzi, penalități) și perioada pentru care se achită suma.

3. Gestionarea fondului de risc pentru creditele bancare interne contractate cu garanția statului se face de către Ministerul Finanțelor, în regim extrabugetar, prin contul general al trezoreriei statului.

Ministerul Finanțelor urmărește constituirea surselor de rambursare de către beneficiarii creditelor garantate de stat, ține evidența creanțelor statului provenite din executarea garanțiilor acordate și acționează pentru recuperarea lor de la debitori, inclusiv prin procedura executării silite, conform legii.

4. În baza cererii justificate a agenților economici, Ministerul Finanțelor, prin Direcția generală creanțe și angajamente interne și externe ale statului, poate acorda înlesniri la plata majorărilor de întârziere aferente sumelor datorate la fondul de risc, în condițiile legii. De asemenea, la solicitarea întemeiată a beneficiarilor creditelor garantate de stat, Ministerul Finanțelor poate proceda la modificarea unor prevederi din convențiile de garanție prin încheierea unor acte adiționale.

5. Răspunderea materială sau penală, după caz, pentru gestionarea și utilizarea creditelor în termen contractate de agenții economici cu garanția statului, precum și pentru constituirea resurselor necesare rambursării ratelor scadente, comisioanelor și spezelor aferente, revine beneficiarilor de împrumut.

6. Evidența fondului de risc aferent garanțiilor acordate se organizează în cadrul Ministerului Finanțelor, analitic și sintetic, în funcție de natura creditului bancar garantat pe fiecare agent economic, pe bănci comerciale și pe ansamblul fondului de risc.

Pe baza informărilor primite și a propriilor evidențe, în cadrul Ministerului Finanțelor se întocmește semestrial raportul privind modul de constituire și de utilizare a fondului de risc.

7. Reflectarea în contabilitate a operațiunilor economice privind primirea, utilizarea și rambursarea acestor credite, precum și a comisionului de risc aferent determină înregistrările contabile redate în monografia prezentată în anexa nr. 2.

V. Dispoziții finale

1. Scrisoarea de garanție emisă în favoarea băncii comerciale, precum și convenția încheiată între agentul economic, beneficiar al creditului garantat, și Ministerul Finanțelor au valoare de înscrisuri autentice și constituie titluri executorii.

2. Încetarea obligațiilor ce decurg din contractul de credit (raport juridic fundamental) atrage după sine încetarea valabilității scrisorii de garanție (raport juridic secundar, decurgând din cel principal), care urmează a fi restituită emitentului, respectiv Ministerului Finanțelor.

Scrisoarea de garanție își încetează valabilitatea și se va restitui Ministerului Finanțelor și în cazul în care, din diverse motive, creditul pentru care s-a obținut garanția statului nu se mai angajează.

3. Actul prin care se dispune recuperarea creanțelor bugetare provenite din executarea unei scrisori de garanție are valoare de înscris autentic și constituie titlu executoriu.

4. Litigiile de orice fel dintre părțile între care s-au încheiat convenții vor fi soluționate potrivit prevederilor din acele convenții și normelor de drept civil.

5. Sub incidența prevederilor din prezentele norme metodologice vor intra toate garanțiile emise de Ministerul Finanțelor, în numele și contul statului, pentru creditele interne acordate agenților economici, precum și convențiile încheiate între Ministerul Finanțelor și agenții economici în legătură cu asigurarea garanțiilor.

MONOGRAFIE

**privind reflectarea în contabilitate a operațiunilor generate de primirea,
utilizarea și rambursarea creditelor bancare interne garantate de stat,
precum și de constituirea și utilizarea fondului de risc**

**A. Gestionarea creditelor garantate de stat
și a comisionului de risc aferent acestora
în contabilitatea agenților economici**

1. Creditele garantate de stat, primite de agenții economici pe baza scrisorilor de garanție emise de Ministerul Finanțelor, vor fi evidențiate în conturile sintetice de gradul II, nou-introduse, astfel:

1627 „Credite interne garantate de stat“, cu ajutorul căruia se ține evidența creditelor bancare pe termen lung și mediu, garantate de stat.

5197 „Credite interne garantate de stat“, cu ajutorul căruia se ține evidența creditelor bancare pe termen scurt, garantate de stat.

2. În contabilitatea agenților economici, sumele datorate și plătite la fondul de risc, potrivit pct. III alin. 3, pct. IV alin. 1 lit. a) și pct. IV alin. 1 lit. b) din normele metodologice, se vor reflecta cu ajutorul contului 4483 „Datorii față de stat“, analitic distinct.

În creditul contului 4483 „Datorii față de stat“ se înregistrează:

— sumele reprezentând comisionul de risc datorat Ministerului Finanțelor;

— penalitățile aplicate pentru neplata în termen a comisionului de risc;

— datoriile agentului economic față de stat, în condițiile în care nu a achitat la scadență ratele de credit, iar scrisoarea de garanție a devenit exigibilă și a fost executată de banca comercială pe seama Ministerului Finanțelor.

În debitul contului se înregistrează sumele plătite la fondul de risc.

Soldul contului reprezintă sumele datorate la fondul de risc.

Contabilitatea analitică a creditelor menționate se ține distinct, pe feluri și destinații (realizarea programului de restructurare, constituirea stocurilor de materii prime strategice, realizarea producției agricole etc.).

3.1. Primirea creditelor interne garantate de stat:

5121 „Conturi la bănci în lei“ = 1627 „Credite interne garantate de stat“ — cu valoarea creditelor pe termen lung și mediu primite.

5121 „Conturi la bănci în lei“ = 5197 „Credite interne garantate de stat“ — cu valoarea creditelor pe termen scurt primite.

3.2. Rambursarea la scadență a creditelor interne garantate de stat:

1627 „Credite interne garantate de stat“ = 5121 „Conturi la bănci în lei“ — cu valoarea creditelor pe termen lung și mediu rambursate.

5197 „Credite interne garantate de stat“ = 5121 „Conturi la bănci în lei“ — cu valoarea creditelor pe termen scurt rambursate.

666 „Cheltuieli privind dobânzile“ = 5121 „Conturi la bănci în lei“ — cu dobânzile plătite aferente creditelor garantate de stat.

3.3. Contribuția agenților economici la constituirea fondului de risc pentru garanții interne, gestionat de Ministerul Finanțelor, determină operațiunile contabile următoare:

a) înregistrarea obligației agentului economic de a plăti comisionul de risc datorat:

628 „Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți“ = 4483 „Datorii față de stat“

b) achitarea comisionului de risc datorat:

4483 „Datorii față de stat“ = 5121 „Conturi la bănci în lei“

c) evidențierea penalităților datorate și plătite pentru neachitarea în termen a comisionului de risc datorat:

671 „Cheltuieli excepționale privind operațiunile de gestiune“ = 4483 „Datorii față de stat“

4483 „Datorii față de stat“ = 5121 „Conturi la bănci în lei“.

3.4. Înregistrarea în contabilitate a datoriilor ce decurg din neachitarea la scadență de către agenții economici a obligațiilor ce le revin și din executarea de către banca comercială a scrisorii de garanție pe seama Ministerului Finanțelor, potrivit pct. III alin. 1 din normele metodologice, sume ce urmează a fi recuperate de la agenții economici (pct. III alin. 3 din normele metodologice):

% = 4483 „Datorii față de stat“ — analitic distinct — cu valoarea datoriei nerambursate

1627 „Credite interne garantate de stat“ — cu valoarea creditelor pe termen lung și mediu

5197 „Credite interne garantate de stat“ — cu valoarea creditelor pe termen scurt.

3.5. Înregistrarea în contabilitate a sumelor plătite de agenții economici (potrivit pct. III alin. 3 din normele metodologice), sume ce urmează a reîntregi fondul de risc.

4483 „Datorii față de stat“ — analitic distinct = 5121 „Conturi la bănci în lei“.

**B. Gestionarea și utilizarea fondului de risc
prin trezoreria centrală a statului**

1. Gestionarea fondului de risc pentru garanții interne acordate agenților economici se efectuează de către Ministerul Finanțelor, în regim extrabugetar, prin contul general al trezoreriei statului, în care se dechide contul 64.37.8.01.60.

Operațiunile privind încasarea veniturilor și efectuarea cheltuielilor din fondul de risc se reflectă în contabilitatea trezoreriei centrale a statului cu ajutorul următoarelor conturi specifice:

11.20 — Disponibil din fondul de risc pentru garanții interne acordate agenților economici;

36.20 — Fondul de risc pentru garanții interne acordate agenților economici, analitic pe surse de venituri;

27.20 — Debitori din executarea garanțiilor interne.

Principalele operațiuni privind constituirea și utilizarea fondului de risc pentru garanții interne acordate agenților economici sunt următoarele:

1.1. Încasarea în contul de disponibil a sumelor datorate de agenții economici pentru eliberarea garanțiilor la intern:

11.20 „Disponibil din fondul de risc pentru garanții interne acordate agenților economici” = 36.20 „Fondul de risc pentru garanții interne acordate agenților economici” — cu sumele încasate de la agenții economici garantați.

1.2. Virarea în contul de disponibil al fondului de risc a sumelor de la bugetul de stat pentru completarea fondului de risc:

11.20 „Disponibil din fondul de risc pentru garanții interne acordate agenților economici” = 36.20 „Fondul de risc pentru garanții interne acordate agenților economici” — cu sumele virate de la bugetul de stat.

1.3. Dobânda calculată și virată de trezoreria statului pentru disponibilul fondului de risc păstrat în contul general al trezoreriei statului:

11.20 „Disponibil din fondul de risc pentru garanții interne acordate agenților economici” = 36.20 „Fondul de risc pentru garanții interne acordate agenților economici” — cu dobânda aferentă disponibilului fondului de risc.

1.4. Plăți dispuse de Ministerul Finanțelor din contul fondului de risc în cazul în care agenții economici nu au rambursat la scadență creditele bancare primite pe baza garanțiilor eliberate de acesta:

27.20 „Debitori din executarea garanțiilor interne” = 11.20 „Disponibil din fondul de risc pentru garanții interne acordate agenților economici” — cu plățile efectuate în contul agenților economici garantați.

1.5. Recuperarea sumelor de la agenții economici, care au fost suportate din contul de disponibil al fondului de risc:

11.20 „Disponibil din fondul de risc pentru garanții interne acordate agenților economici” = 27.20 „Debitori din executarea garanțiilor interne” — cu sumele suportate de Ministerul Finanțelor și recuperate de la agenții economici garantați.

Disponibilitățile contului fondului de risc de la sfârșitul anului se reportează în anul următor cu aceeași destinație.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2-4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București,
cont nr. 30.98.12.301 B.C.R. — S.M.B.

Adresa pentru publicitate : Serviciul relații cu publicul și agenții economici, București,

Str. Blanduziei nr. 1, sectorul 2, telefon 211.57.30.

Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, telefon 668.55.58 și 614.17.39.