



GUVERNUL ROMÂNIEI

APROB,
Marian-Cătălin PREDOIU
PRIM-MINISTRU INTERIMAR

MEMORANDUM

Avizat:	Marian NEACȘU, viceprim-ministru
	Tánczos BARNA, viceprim-ministru, ministrul finanțelor
De la:	Marcel-Ioan BOLOȘ, ministrul investițiilor și proiectelor europene

Temă

Mandatarea Autorităților de Management pentru Programul Regional Sud-Est, Programul Regional Nord-Est, Programul Regional București Ilfov și Programul Tranziție Justă pentru încheierea contractelor pentru executarea instrumentelor financiare finanțate din aceste programe cu Banca de Investiții și Dezvoltare S.A.

1. Context

În baza Regulamentului (UE) 2021/1060 de stabilire a dispozițiilor comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrație și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politica de vize au fost negociate și aprobate de către Comisia Europeană (COM) Programele Regionale 2021-2027 (PR)¹.

Procesul de descentralizare a fondurilor europene a vizat adaptarea mai rapidă la provocările și oportunitățile specifice regiunilor, iar în vederea asigurării unei

¹ PR Nord-Vest - Decizia de aprobare nr. C(2022) 7386/11.10.2022; PR Sud Muntenia – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7253/07.10.2022; PR Sud-Vest Oltenia – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7441/14.10.2022; PR Vest – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7252/07.10.2022; PR Nord-Est – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7637/21.10.2022; PR Sud-Est – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7639/21.10.2022; PR Centru – Decizia de aprobare nr. C(2022) 7893/26.10.2022; PR București-Ilfov - Decizia de aprobare nr. C(2022) 9211/05.12.2022 - <https://mfe.gov.ro/programe-regionale-21-27/>

gestionări eficace și eficiente a PR, Agențiile pentru Dezvoltare Regională au fost desemnate autorități de management² pentru aceste programe.

Obiectivele specifice ale PR abordează multiple priorități de investiții, inclusiv dezvoltarea capacităților de cercetare și inovare, valorificarea digitalizării, sprijinirea întreprinderilor mici și mijlocii (IMM) pentru creșterea durabilă și crearea de locuri de muncă, promovarea eficienței energetice și a reducerii emisiilor de gaze cu efect de seră, dezvoltarea urbană, îmbunătățirea mobilității urbane și a accesului la servicii de calitate în educație și formare, promovarea dezvoltării integrate și incluzive în diverse domenii sociale, economice și de mediu, dar și a culturii, a patrimoniului natural, a turismului durabil și a securității în alte zone decât cele urbane.

Intervențiile vizate prin PR vor fi finanțate fie sub formă de granturi, fie sub formă de instrumente financiare (IF). Astfel, în cadrul PR Nord-Est, PR Sud-Est și PR București-Ilfov sunt incluse IF de tip credit combinat cu grant care vizează sprijinirea sectorului IMM, care urmează să se implementeze cu BID.

Programul Tranziție Justă (PTJ) vizează sprijinirea unei diversificări economice durabile din punct de vedere al mediului, în special a sectorului antreprenorial productiv mic și mijlociu, inclusiv a antreprenoriatului feminin, în vederea creșterii competitivității și capacității economiilor locale afectate de a genera locuri de muncă durabile, sigure și cu un nivel de salarizare atractiv. Prin Decizia C(2024)7317_15.10.2024 a fost aprobată modificarea de program prin care a fost introdusă o nouă prioritate dedicată inițiativei STEP, în baza Regulamentului (UE) 2024/795 al Parlamentului European și al Consiliului din 29 februarie 2024 de instituire a platformei „Tehnologii strategice pentru Europa” (STEP).

Astfel, în cadrul PTJ au fost introduse investiții privind dezvoltarea întreprinderilor și antreprenoriatului care contribuie la obiectivele platformei STEP, respectiv sprijin pentru dezvoltarea și fabricarea așa-numitelor tehnologii critice în domeniile STEP, în special prin investiții productive în beneficiul IMM și a întreprinderilor mari. În cadrul priorității dedicare STEP, sprijinul pentru IMM-uri și întreprinderi mari se acordă prin instrumente financiare de tip credit combinat cu grant, care urmează să se implementeze cu BID.

2. Instrumente financiare

Instrumentele financiare propuse din PR și PTJ vizează în principal susținerea întreprinderilor, inclusiv a celor cu capitalizare de piață medie, pentru realizarea de investiții dedicate dezvoltării afacerilor și promovării cercetării, dezvoltării și inovării. Instrumente financiare vor fi concepute pentru a acoperi nevoile specifice ale diferitelor sectoare și pentru a contribui la atingerea obiectivelor programelor.

Condițiile de acordare a finanțărilor, precum și tipul de instrument folosit, sunt stabilite în urma finalizării evaluărilor ex-ante realizate la nivelul fiecărui program.

² Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 122/2020 privind unele măsuri pentru asigurarea eficientizării procesului decizional al fondurilor externe nerambursabile destinate dezvoltării regionale în România, cu modificările și completările ulterioare

În data de 14 iunie 2024 a fost aprobat Memorandumul nr. 20/20515/MA prin care au fost aprobate măsurile pentru încheierea de către autoritățile de management, responsabile cu gestionarea Programelor Regionale 2021-2027, a contractelor pentru executarea instrumentelor financiare finanțate din aceste programe cu Banca Europeană de Investiții, respectiv cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA - IFN. Astfel, prin acest memorandum a fost aprobată inclusiv executarea instrumentelor financiare finanțate din PR Nord-Est și PR București Ilfov prin intermediul Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA - IFN.

Menționez faptul că, în cadrul Planului Național de Reziliență și Redresare (PNRR), Componenta 8 - Reforma fiscală și reforma sistemului de pensii, România s-a angajat să realizeze Reforma 5 dedicată creării și operaționalizării Băncii de Investiții și Dezvoltare (BID). Prin crearea BID, România poate să abordeze direct disfuncționalități ale pieței financiare, în principal prin finanțarea proiectelor beneficiarilor eligibili cu profil de risc ridicat, dar și cu potențial ridicat de creare a valorii adăugate și a locurilor de muncă și față de care sectorul privat manifestă un apetit scăzut pentru asigurarea finanțării, fiind astfel identificat un eșec al pieței.

În baza HG nr. 1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A., cu modificările și completările ulterioare, a fost înființată BID, care are rolul de a desfășura activități de dezvoltare și instrumente financiare atât în nume și pe cont propriu, prin resurse proprii, cât și în numele și pe contul statului, pe bază de mandat acordat de acționarul unic, prin Ministerul Finanțelor.

De menționat este faptul că, prin Hotărârea nr. 1113/2023 pentru aprobarea Actului constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A. se aprobă Actul constitutiv, iar operaționalizarea BID a fost realizată în cursul lunii ianuarie 2025, prin înregistrarea BID în Registrul băncilor de dezvoltare menținut de Banca Națională a României.

Astfel, ulterior operaționalizării BID, PR Sud-Est, PR Nord-Est și PR București Ilfov au solicitat executarea instrumentelor financiare finanțate din aceste programe exclusiv de către Banca de Investiții și Dezvoltare S.A., modificând astfel decizia de implementare a instrumentelor financiare menționate de către FNGC IMM, conform Memorandumului nr. 20/20515/MA menționat mai sus. Totodată la nivelul MIPE s-a luat decizia de a executa IF din cadrul Programului Tranziție Justă cu BID. Această decizie a fost luată considerând rolul BID la nivel național ca unică bancă de dezvoltare a statului român, creată pentru a sprijini dezvoltarea economică sustenabilă a României, creșterea competitivității și inovării prin facilitarea accesului la finanțare.

Astfel, luând în considerare obiectivul instrumentelor financiare vizate de PR și menționate în acest memorandum, autoritățile de management au considerat că obiectivul implementării acestor instrumente coincide cu obiectul de activitate al BID și implicit cu susținerea competitivității întreprinderilor. De asemenea, BID are în vedere atât sprijinirea procesului de accesare și utilizare a fondurilor europene și a efectului de multiplicare asociat, dar și oferirea de servicii de consultanță și asistență tehnică pentru susținerea investițiilor vizate.

Instrumentele financiare pentru programele vizate de prezentul Memorandum, respectiv PR Sud-Est, PR Nord-Est, PR București Ilfov și PTJ vizează sprijinul pentru creșterea

competitivității întreprinderilor prin instrumente financiare sub formă de împrumut combinat cu grant.

Bugetul alocat și tipul de investiții sunt după cum urmează:

(euro)

Program	Buget UE+BS	Buget UE	Buget BS
PR Nord-Est	122.030.755	103.726.142	18.304.613
PR Sud-Est	58.823.529	50.000.000	8.823.529
PR București-Ilfov	62.500.000	25.000.000	37.500.000
Programul Tranziție Justă	188.731.176	188.731.176	-
Total	432.085.460	367.457.318	64.628.142

Având în vedere riscurile asociate întârzierii implementării instrumentelor financiare, respectiv neatingerea obiectivelor și a țintelor pentru indicatorii de program, precum și riscul dezangajării acestor alocări la nivelul programelor începând cu anul 2025, Autoritățile de Management, cu sprijinul MIPE în calitate de coordonator și al COM, au analizat oferta din piață, inclusiv potențialii parteneri de implementare în raport cu prevederile articolului 59 din RDC³ și au optat pentru atribuirea directă, ca fiind o soluție adecvată care să permită implementarea în cel mai scurt timp posibil a instrumentelor financiare. Secțiunea 3 de mai jos detaliază principalele elemente care au stat la baza analizei în cazul atribuirii directe.

3. Atribuirea în mod direct a contractului pentru executarea instrumentului financiar

Conform RDC, art. 58, alin. (1) *Autoritățile de management pot oferi o contribuție din partea unuia sau a mai multor programe pentru instrumente financiare deja existente sau nou create, stabilite la nivel național, regional, transnațional sau transfrontalier și executate în mod direct de autoritatea de management sau sub responsabilitatea acesteia, care contribuie la realizarea unor obiective specifice.*

Art. 59, alin. (3) din RDC stabilește că *Autoritatea de management poate atribui în mod direct un contract pentru executarea unui instrument financiar:*

(a) BEI;

(b) instituțiilor financiare internaționale în cadrul cărora este acționar un stat membru;

³ RDC - Regulamentul (UE) 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de stabilire a dispozițiilor comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrație și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politica de vize, cu modificările și completările ulterioare

(c) unei bănci sau instituții aflate în proprietate publică, constituită ca entitate juridică care desfășoară activități financiare cu titlu profesional, care îndeplinește toate condițiile următoare: [...]

(d) altor organisme care intră, de asemenea, sub incidența articolului 12 din Directiva 2014/24/UE.

Decizia privind atribuirea directă către BID a implementării instrumentelor financiare se realizează în baza, art. 59, alin. (3), lit. c) din RDC pentru atribuire directă, unde BID îndeplinește criteriile prevăzute la lit. c), respectiv este o instituție de credit aflată în proprietate publică (i), constituită ca entitate juridică care desfășoară activități financiare cu titlu profesional și operează în temeiul unui mandat public (ii), desfășoară activități în sectoare care nu au acces la finanțare din sursele de pe piață (iii), funcționează fără a pune accentul principal pe maximizarea profitului (iv), garantează că atribuirea directă a unui contract nu oferă beneficii directe/indirecte pentru activități comerciale (v) și este supravegheată de o autoritate independentă (vi).

Ministerul Investițiilor și Proiectelor Europene a consultat serviciile de specialitate ale Comisiei Europene, care au transmis acordul cu privire la îndeplinirea de către Banca de Investiții și Dezvoltare SA a criteriilor pentru atribuirea directă. Modalitatea în care sunt îndeplinite criteriile este detaliată în Anexa la prezentul Memorandum.

Prezentul Memorandum nu are ca scop promovarea unei politici noi, iar măsurile propuse a fi adoptate au un temei expres în lege (OUG nr. 133/2021) și în Regulamentul privind dispozițiile comune aplicabile fondurilor subsecvente Politicii de Coeziune (Regulamentul (UE) nr. 1060/2021). Raportat la conținutul lor, măsurile propuse sunt necesare și obligatorii a fi emise pentru a pune în aplicare mecanismele la nivel european pentru implementarea instrumentelor financiare în gestiune partajată cu Comisia Europeană. Conform celor prezentate anterior, instrumentele financiare menționate sunt prevăzute în Programele Regionale și Programul Tranziție Justă aprobate de Comisia Europeană. Astfel, decizia cu privire la executarea instrumentelor financiare este la nivelul Autorităților de Management în temeiul art. 59 din Regulamentul (UE) nr. 1060/2021 și nu presupune o decizie de oportunitate la nivelul Guvernului. Prin urmare, Memorandumul nu vizează promovarea unei politici noi, ci continuarea unei politici stabilite anterior pentru implementarea instrumentelor financiare care sunt implementate în sistem de gestiune partajată de către România cu Comisia Europeană în temeiul art.62 din Regulamentul financiar (UE) nr. 2509/revizuit 2024.

4. Propuneri

În temeiul art. 29² din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 133/2021 privind gestionarea financiară a fondurilor europene pentru perioada de programare 2021-2027 alocate României din Fondul european de dezvoltare regională, Fondul de coeziune, Fondul social european Plus, Fondul pentru o tranziție justă*, cu modificările și completările ulterioare, propunem:

Mandatarea Autorităților de Management pentru Programul Regional Sud-Est, Programul Regional Nord-Est, Programul Regional București Ilfov și Programul Tranziție Justă pentru încheierea contractelor pentru executarea instrumentelor financiare finanțate din aceste programe cu Banca de Investiții și Dezvoltare S.A., conform celor prezentate mai sus.

Îndeplinirea de către Banca de Investiții și Dezvoltare SA a criteriilor pentru atribuirea directă de către o Autoritatea de Management a unui contract pentru executarea instrumentelor financiare (art. 59, alin. (3), lit. c) din Reg. (UE) nr. 1060/20211)

Banca de Investiții și Dezvoltare SA (BID) a fost înființată prin Hotărârea Guvernului nr. 1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea BID, cu modificările și completările ulterioare, în temeiul prevederilor art. 4, alin. (1) și al art. 10, alin. (2) din Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, fiind operaționalizată la data de 31 decembrie 2024 prin Planul Național de Redresare și Reziliență, fiind singura bancă de dezvoltare din țară și fiind deținută 100% de statul român, prin Ministerul Finanțelor.

Misiunea Băncii este de a sprijini dezvoltarea economică și socială, competitivitatea și inovația, creșterea economică a țării, într-un cadru de promovare a sustenabilității și neutralității climatice.

Obiective strategice:

- facilitarea accesului la finanțare pentru întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv pentru microîntreprinderi și start up-uri, precum și pentru întreprinderi inovatoare, întreprinderi agricole și fermieri;
- înlesnirea finanțării proiectelor viabile de infrastructură, atât locale și regionale, cât și naționale și atragerea capitalului privat în investiții;
- sprijinirea procesului de accesare și utilizare a fondurilor europene și a efectului de multiplicare asociat;
- furnizarea de asistență tehnică.

Obiect de activitate: Banca are ca obiect principal de activitate „*Alte activități de intermediari monetare*” - cod CAEN 6419 și domeniul principal de activitate este „*Intermediere monetară*” - cod CAEN 641.

Capital social: Capitalul social al Băncii, subscris și vărsat este de 3.000.000.000 lei

Acționariat: 100% Statul român prin Ministerul Finanțelor

Sistem administrare: dualist, format dintr-un Consiliu de Supraveghere (un președinte și 6 membri) și un Directorat (un Director General și 2 Directori Generali Adjuncți).

Cadru legal:

- Legea nr.207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare,
- Hotărârea Guvernului nr.1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare - SA, cu modificările și completările ulterioare, prevederile legislației specifice emise de Banca Națională a României aplicabile băncilor de dezvoltare,
- Legea societăților nr.31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale actului constitutiv, ale prezentului regulament de organizare și funcționare,

- Regulamentul nr. 4/2023 privind cerințe prudențiale pentru băncile de dezvoltare.

BID îndeplinește criteriile pentru atribuire directă (art. 59, alin. (3), lit. c) din Reg. (UE) nr. 1060/2021), respectiv îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

(i) nu există participare directă a capitalului privat, cu excepția formelor nemajoritare sau nedecisive de participare a capitalului privat cerute de dispozițiile legislative naționale, în conformitate cu tratatele, care nu exercită o influență decisivă asupra băncii sau instituției relevante, precum și cu excepția formelor de participare a capitalului privat care nu exercită nicio influență asupra deciziilor privind gestiunea curentă a instrumentului financiar sprijinit de fonduri;

Justificare (i):

Banca este persoană juridică română, de drept privat, organizată și funcționând ca societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, în care statul român deține, în mod direct pe toată durata de funcționare a Băncii, prin Ministerul Finanțelor, 100% din capitalul social al Băncii (pct. 2.1, art. 2 din Actul constitutiv - (https://www.bidromania.eu/sites/default/files/2025-03/ACT_CONSTITUTIV_BID.pdf))

(ii) operează în temeiul unui mandat public, încredințat de autoritatea relevantă dintr-un stat membru la nivel național sau regional, care include, ca domeniu de activitate exclusiv sau parțial, desfășurarea de activități de dezvoltare economică ce contribuie la îndeplinirea obiectivelor fondurilor;

Justificare (ii)

Pentru atingerea obiectivelor sale, BID dezvoltă și implementează instrumente financiare pe baza de mandate primite din partea statului român, conform legislației în vigoare:

- prin Ministerul Finanțelor acționarul său unic (pct. 5.4, art. 5 din Actul constitutiv),
- prin alte structuri administrative/autorități de management care administrează fonduri europene și/sau naționale, precum și alte forme de sprijin financiar destinate investițiilor pentru crearea, dezvoltarea și/sau modernizarea infrastructurii din domenii relevante, cum ar fi, dar fără a se limita la: agricultura, transporturi, energie, inovare, etc. (pct. 21.1 - 21.3, art. 21 din Actul constitutiv).

În plus, BID desfășoară activitate în nume și pe cont propriu, prin resursele proprii, respectiv aceasta acordă finanțare inclusiv în condiții de piață pentru activități de dezvoltare și acționează complementar cu instituțiile de credit în scopul remedierii deficitului de finanțare și disfuncționalităților pieței financiare, sub rezerva aplicării mecanismului de prevenire a fenomenului de excludere (crowding out) a instituțiilor financiare private.

(iii) desfășoară, ca domeniu de activitate exclusiv sau parțial, activități de dezvoltare economică care contribuie la îndeplinirea obiectivelor fondurilor în regiuni, domenii de politică sau sectoare care, în general, nu au deloc sau nu au într-o măsură suficientă acces la finanțare din sursele de pe piață;

Justificare (iii):

BID desfășoară activitate având ca scop sprijinirea antreprenorialului, dezvoltarea socio-economică și regională în România prin promovarea investițiilor și facilitarea accesului la finanțare pentru beneficiarii eligibili în acele sectoare în care au fost identificate disfuncționalități ale pieței financiare și decalaje de finanțare, în baza unei analize independente ex-ante, în scopul atenuării și reducerii lor prin desfășurarea de activități de dezvoltare, în conformitate cu legislația Uniunii Europene și națională aplicabilă. Analiza ex-ante a fost realizată împreună cu experți ai Băncii Europene de Investiții și a permis identificarea disfuncționalităților în finanțarea IMM-urilor, a fermelor și afacerilor din agricultură, precum și a infrastructurii și dezvoltării municipale.

Totodată, activitățile de dezvoltare desfășurate de BID în numele și contul statului vizează, conform art. 7 alin. 1, lit. a) din HG nr. 1204/2022 *„implementarea și/sau administrarea de instrumente financiare finanțate din fondurile europene și acordarea de finanțări în cadrul fondurilor și inițiativelor de investiții la nivelul Uniunii Europene, inclusiv investiții cofinanțate de Grupul Băncii Europene de Investiții sau de alte instituții financiare internaționale”*.

(iv) funcționează fără a pune accentul principal pe maximizarea profitului, dar asigură viabilitatea financiară pe termen lung a activităților sale;

Justificare (iv):

BID, în calitate de bancă de dezvoltare, se concentrează pe stimularea dezvoltării economice prin furnizarea de finanțare pe termen lung pentru proiecte și sectoare care contribuie la progresul societății. Aceasta nu funcționează pe aceleași baze comerciale ca o bancă comercială obișnuită, fiind diferită prin faptul că asigură finanțarea unor proiecte de anvergură sau pentru anumite zone unde a fost identificat un deficit de finanțare; în aceste cazuri, contribuția BID ar trebui să catalizeze sau să completeze finanțarea privată. Banca poate disemina experiența sa către partenerii din sectorul privat, promovând astfel dezvoltarea financiară.

Hotărârea nr. 1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare - SA, capitolul 4, art. 9, se precizează: *“În activitatea pe care o desfășoară, Banca nu urmărește maximizarea profitului, ci trebuie să asigure premisele sustenabilității financiare pe termen lung a activității Băncii și prevenirea pierderilor. Veniturile obținute trebuie să acopere costurile de funcționare, iar surplusurile sunt capitalizate în vederea reinvestirii în activitățile Băncii, nefiind acordate dividende acționarului.”*

Aceste aspecte au fost constatate și în Decizia Comisiei Europene privind cazul SA.104762 (înființarea de către România a Băncii de Investiții și Dezvoltare), la alin. 2.3. *Structura operațională a Băncii*, unde există precizarea:

„(8) (...) În plus, Banca nu va funcționa pe baza maximizării profitului, urmărind în același timp să rămână stabilă financiar și să prevină eventualele pierderi. În acest scop, profiturile vor fi utilizate pentru acoperirea costurilor operaționale de bază, iar orice excedent va fi reinvestit în activitățile Băncilor. În conformitate cu cerințele de bună guvernare, Banca va fi structurată ca o instituție transparentă și solidă.”

(v) garantează că atribuirea directă a unui contract menționată la litera (b) nu oferă beneficii directe sau indirecte pentru activități comerciale, prin măsuri corespunzătoare în conformitate cu legislația aplicabilă;

Justificare (v):

În concordanță cu statutul său, BID nu desfășoară activitățile specifice unei bănci comerciale, cum ar fi atragerea de depozite de la persoanele fizice, însă poate obține venituri din achiziții de titluri de valoare precum și plasamente interbancare, acordarea de împrumuturi, garanții, precum și, în viitor, din administrarea a diverse mandate, inclusiv pentru fonduri europene. Activitățile desfășurate de BID în nume și cont propriu sunt delimitate față de activitățile de dezvoltare derulate în baza mandatelor primite.

De asemenea, contabilitatea BID se realizează distinct pe operațiuni desfășurate în numele și în contul statului, pe baza de mandat, și pe operațiuni desfășurate în nume și cont propriu, fiecare dintre aceste activități fiind auditate separat, conform art. 5 alin 15) din Legea nr. 207/2022: *“Contabilitatea băncilor de dezvoltare se realizează distinct pe operațiuni desfășurate în numele și în contul statului și pe operațiuni desfășurate în nume și cont propriu, fiecare dintre aceste activități fiind auditate separat”*. În mod similar, astfel cum este prevăzut și în cadrul art. 20.1 din cuprinsul Actului Constitutiv al BID, auditorul financiar al BID va audita separat operațiunile desfășurate în numele și pe contul statului și operațiunile desfășurate în nume și pe cont propriu.

(vi) este supravegheată de o autoritate independentă, în conformitate cu legislația aplicabilă;

Justificare (vi):

BID se află sub supravegherea prudențială a Băncii Naționale Române (BNR) pentru operațiunile în nume și cont propriu. BNR exercită activitatea de supraveghere prin stabilirea unor norme și indicatori de prudență bancară și urmărirea respectării acestora și a altor cerințe prevăzute de lege și de reglementările aplicabile, în vederea prevenirii și limitării riscurilor specifice activității bancare. Această activitate se realizează de către BNR pe baza raportărilor transmise de BID și prin verificări la fața locului desfășurate la sediul băncii.

Activitatea de supraveghere a BNR implică și verificarea cadrului de administrare, a strategiilor, reglementărilor interne, a proceselor și a mecanismelor de implementare de o bancă de dezvoltare, cu luarea în considerare a naturii, amplitudinii și complexității activității desfășurate

Băncile de dezvoltare care își desfășoară activitatea în România în baza Legii nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, fac obiectul înregistrării într-un registru dedicat băncilor de dezvoltare, publicat pe website-ul BNR. BID a fost înregistrată în Registrul Băncilor de Dezvoltare al BNR la data de 03.01.2025.