

ACTE ALE COMITETULUI INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

COMITETUL INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

HOTĂRÂRE

pentru aprobarea Normei „Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-III/0)

În baza Hotărârii Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK — S.A. în numele și în contul statului, cu modificările și completările ulterioare,

luând în analiză propunerea de aprobare a Normei „Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-III/0) și ținând seama de:

— Legea nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK — S.A., republicată, cu modificările și completările ulterioare;

— Nota de aprobare nr. 1.695 din 26.05.2021 întocmită de Banca de Export-Import a României EXIMBANK — S.A.,

Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, întrunit în ședința din 28 mai 2021, **h o t ă r ă ș t e**:

Art. 1. — Se aprobă Norma „Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-III/0), prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Art. 2. — Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. 3. — La intrarea în vigoare a prezentei hotărâri se abrogă Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 364/2020 pentru aprobarea Normei „Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-II/0), publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 3 din 4 ianuarie 2021.

Președintele Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări,
Lucian Ovidiu Heiuș

București, 28 mai 2021.
Nr. 240.

ANEXĂ

N O R M A

„Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19”
(NI-FIN-08-III/0)

Prezenta normă a fost elaborată în conformitate cu:

— Legea nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK — S.A., republicată, cu modificările și completările ulterioare;

— Hotărârea Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EximBank — S.A. în numele și în contul statului, cu modificările și completările ulterioare;

— Comunicarea Comisiei Europene referitoare la Cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19, subcapitolul 3.3 — „Ajutoare sub formă de subvenționare a ratelor dobânzii pentru împrumuturi”, denumită în continuare *Comunicare*;

— Decizia Comisiei Europene C(2020) 4.565 din 1.07.2020 privind schema-cadru de ajutor de stat acordat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite, în contextul pandemiei de COVID-19;

— deciziile Comisiei Europene C(2020) 8.917 din 8.12.2020 și C(2021) 3.840 din 25.05.2021 privind modificarea schemei-cadru de ajutor de stat acordat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite, în contextul pandemiei de COVID-19.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. — În baza prevederilor Schemei-cadru de ajutor de stat acordat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite, în contextul pandemiei de COVID-19, prezenta normă instituie o schemă de ajutor de stat sub formă de credite cu dobândă subvenționată (*Schema*), având ca obiectiv deblocarea accesului la finanțare al companiilor care se confruntă cu un deficit de lichidități generat de pandemia de COVID-19, în vederea asigurării continuității în desfășurarea activității acestora.

Art. 2. — În cadrul Schemei, EximBank acordă ajutor de stat sub formă de credite cu dobândă subvenționată în lei, în numele și în contul statului, pentru realizarea investițiilor și/sau pentru susținerea activității curente.

Art. 3. — Acordarea creditelor în cadrul Schemei se poate face fie direct de către EximBank în numele și în contul statului, fie prin intermediul băncilor comerciale, prin operațiuni de cofinanțare.

Art. 4. — Acordarea ajutoarelor de stat sub formă de credite cu dobândă subvenționată se face cu respectarea criteriilor de eligibilitate aplicabile beneficiarilor și a condițiilor de acordare a creditelor prevăzute în Schemă.

CAPITOLUL II

Definiții

Art. 5. — În sensul prezentei norme, următorii termeni se definesc astfel:

a) *ajutor de stat sub formă de credite cu dobândă subvenționată* — ajutor de stat acordat în baza prevederilor Comunicării Comisiei Europene referitoare la Cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19;

b) *întreprinderi mici și mijlocii (IMM)* — acele întreprinderi care au mai puțin de 250 de angajați și care au fie o cifră de afaceri anuală netă care nu depășește echivalentul în lei a 50 milioane euro, fie active totale care nu depășesc echivalentul în lei a 43 milioane euro.

Calculul cifrei de afaceri și al numărului de salariați se face ținând cont de statutul întreprinderii, respectiv întreprindere autonomă, legată sau parteneră, astfel cum sunt acestea definite în Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, care a preluat prevederile anexe la Recomandarea CE din 6 mai 2003 privind definiția microîntreprinderilor, a întreprinderilor mici și mijlocii, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 124 din 20.05.2003;

c) *întreprinderi mari* — întreprinderi care nu îndeplinesc condițiile prevăzute de lege privind încadrarea în categoria întreprinderilor mici și mijlocii, în conformitate cu prevederile Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare;

d) *întreprinderi în dificultate* — în conformitate cu art. 2 pct. 18 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat, modificat și completat prin Regulamentul (UE) nr. 1.084/2017, o întreprindere este considerată în dificultate în următoarele situații:

(i) în cazul unei societăți comerciale cu răspundere limitată (alta decât un IMM care există de mai puțin de 3 ani sau, în sensul eligibilității pentru ajutor pentru finanțare de risc, un IMM aflat la 7 ani de la prima sa vânzare comercială care se califică pentru investiții pentru finanțare de risc în urma unui proces de evaluare efectuat de un intermediar financiar selectat), atunci când mai mult de jumătate din capitalul său social subscris a dispărut din cauza pierderilor acumulate. Această situație survine atunci când deducerea pierderilor acumulate din rezerve (și din toate celelalte elemente considerate în general ca făcând parte din fondurile proprii ale societății) conduce la un rezultat negativ care depășește jumătate din capitalul social subscris. În sensul acestei dispoziții, „societate cu răspundere limitată” se referă în special la tipurile de societăți menționate în anexa I la Directiva 2013/34/UE(4), iar „capital social” include, dacă este cazul, orice capital suplimentar;

(ii) în cazul unei societăți comerciale în care cel puțin unii dintre asociați au răspundere nelimitată pentru creanțele societății (alta decât un IMM care există de mai puțin de 3 ani), atunci când mai mult de jumătate din capitalul propriu așa cum reiese din contabilitatea societății a dispărut din cauza pierderilor acumulate. În sensul prezentei prevederi, „o societate comercială în care cel puțin unii dintre asociați au răspundere nelimitată pentru creanțele societății” se referă în special la acele tipuri de societăți menționate în anexa II la Directiva 2013/34/UE;

(iii) atunci când întreprinderea face obiectul unei proceduri colective de insolvență sau îndeplinește criteriile prevăzute în dreptul intern pentru ca o procedură colectivă de insolvență să fie deschisă la cererea creditorilor săi;

(iv) atunci când întreprinderea a primit ajutor pentru salvare și nu a rambursat încă împrumutul sau nu a încetat garanția sau a primit ajutoare pentru restructurare și face încă obiectul unui plan de restructurare;

(v) în cazul unei întreprinderi care nu este un IMM, atunci când, în ultimii 2 ani:

1. raportul datoriei/capitaluri proprii al întreprinderii este mai mare de 7,5; și

2. capacitatea de acoperire a dobânzilor calculată pe baza EBITDA se situează sub valoarea 1,0;

e) *beneficiar* — persoană juridică care îndeplinește criteriile de eligibilitate prevăzute de Schemă;

f) *EximBank NCS* — Banca de Export-Import a României EximBank — S.A., în numele și în contul statului;

g) *credit* — facilitate cash, nonrevolving, acordată de EximBank NCS, în numele și în contul statului, în lei, sub forma unui credit de investiții sau a unui credit pentru capital de lucru; în noțiunea de credit nu se includ plafoanele de facilități (plafon de scrisori de garanție bancară, plafon multiprodus, alte tipuri de plafoane);

h) *dosar de finanțare* — cererea de finanțare și documentația necesară realizării analizei de către EximBank NCS.

CAPITOLUL III

Bugetul și durata Schemei

Art. 6. — Sursa de finanțare a măsurilor instituite în baza Schemei este reprezentată de fondurile puse la dispoziție de către Ministerul Finanțelor, în condițiile legii, și administrate de EximBank NCS.

Art. 7. — Bugetul Schemei este de 2 miliarde lei și este destinat unui număr estimat de 100 de beneficiari.

Art. 8. — În baza Schemei, EximBank NCS acordă credite beneficiarilor care depun dosarul de finanțare până cel târziu la data de 30.11.2021, iar acordarea creditelor (semnarea contractelor de credit) se face până cel târziu la data de 31.12.2021.

Art. 9. — Acordarea de finanțări în cadrul Schemei se face în limita bugetului alocat, pe principiul primul venit, primul servit, unde prin „servit” se înțelege încadrarea în disponibilul de buget, conform cap. VI secțiunea 1.

CAPITOLUL IV

Beneficiari și criteriile de eligibilitate

Art. 10. — (1) În baza Schemei pot accesa credite beneficiarii care își desfășoară activitatea pe teritoriul României, din toate sectoarele de activitate, cu următoarele excepții:

a) industria jocurilor de noroc și pariurilor;

b) producția sau comercializarea de armament, muniții, explozibili, tutun, produse din alcool, substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope;

c) activități de investigare și protecție;

d) tranzacții imobiliare (construirea/achiziționarea de bunuri imobile în scopul vânzării/inchirierii);

e) intermediere financiară și asigurări, conform Listei activităților neeligibile pentru acordarea finanțărilor EximBank NCS în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19, prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta normă.

(2) Nu sunt eligibili în cadrul Schemei beneficiarii care au ca activitate principală (cod CAEN principal) activități neeligibile menționate în anexa la normă, indiferent de activitatea finanțată (cod CAEN finanțat).

Art. 11. — În cadrul Schemei, creditele se acordă beneficiarilor care la data depunerii dosarului de finanțare îndeplinesc cumulativ următoarele criterii de eligibilitate:

a) sunt persoane juridice de drept privat, organizate în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

b) se încadrează în categoria IMM și au o cifră de afaceri peste 20 milioane lei¹ în anul 2019 sau se încadrează în categoria întreprinderilor mari;

c) nu se află în dificultate la data de 31.12.2019, așa cum această noțiune este definită în cap. II „Definiții”;

d) nu au fost emise împotriva lor decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau, în cazul în care asemenea decizii au fost emise, acestea au fost executate, conform prevederilor legale în vigoare;

e) nu se află în procedură de executare silită, închidere operațională, dizolvare, lichidare sau administrare specială și nu fac obiectul niciunei cereri adresate instanțelor judecătorești competente de deschidere a procedurii de concordat preventiv sau de insolvență, la inițiativa acestora ori la solicitarea vreunui terț creditor;

f) nu înregistrează datorii restante la bugetul general consolidat al statului; în situația existenței unor sume restante se poate accepta:

(i) ca beneficiarul să prezinte până la cel târziu la data semnării contractului de credit documente din care să reiasă că și-a achitat sau a reglementat respectivele restante, prin reglementare înțelegându-se modalitatea rezultată din lege prin care s-a convenit asupra modului de plată a sumelor restante datorate bugetului general consolidat; sau

(ii) achitarea sumelor restante din creditul pentru capital de lucru acordat în baza prezentei scheme, cu ocazia primei trageri din credit;

g) nu figurează cu incidente majore cu cecuri și bilete la ordin în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți (CIP) începând cu data de 1.12.2019; criteriul se consideră îndeplinit dacă incidentele au apărut după data declarării stării de urgență pe teritoriul României (16.03.2020) și s-au datorat dificultăților generate de pandemia de COVID-19, conform declarației pe propria răspundere a beneficiarului;

h) prezintă serviciul datoriei de tip A, B sau C începând cu 1.12.2019, conform consultării Centralei Riscului de Credit (CRC); în cazul în care serviciul datoriei este diferit de A, B sau C, criteriul se consideră îndeplinit dacă sumele restante au apărut după data declarării stării de urgență pe teritoriul României (16.03.2020) și s-au datorat dificultăților generate de pandemia de COVID-19, conform declarației pe propria răspundere a beneficiarului;

i) nu se află în litigiu cu EximBank;

j) nu se află în litigiu² cu Ministerul Finanțelor (MF), inclusiv cu Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF).

CAPITOLUL V

Condiții de acordare a creditelor în cadrul Schemei

Art. 12. — În cadrul Schemei, EximBank NCS acordă credite pentru investiții sau pentru capital de lucru.

Art. 13. — (1) Creditele nu pot avea ca obiect refinanțarea altor credite sau retrofinanțarea unor cheltuieli deja efectuate de beneficiari.

(2) Creditele nu pot fi utilizate pentru plata de dividende sau pentru rambursări de împrumuturi acordate de asociați/acționari.

Art. 14. — (1) Valoarea maximă a unui credit nu poate depăși:

a) dublul valorii anuale a cheltuielilor cu salariile ale beneficiarului din anul 2019 (incluzând contribuțiile sociale și costurile cu personalul care lucrează la punctele de lucru ale firmei, dar este oficial pe statul de plată al subcontractanților) sau pe ultimul an disponibil. În cazul societăților înființate după 1.01.2019, valoarea maximă a creditului nu va depăși valoarea

anuală estimată a cheltuielilor salariale pentru primii 2 ani de activitate; sau

b) 25% din totalul cifrei de afaceri a beneficiarului din anul 2019; sau

c) necesarul de lichidități estimat de beneficiar pe o perioadă de 18 luni (în cazul IMM), respectiv 12 luni (în cazul întreprinderilor mari).

(2) Estimarea prevăzută la alin. (1) lit. c) poate include costuri legate atât de investiții, cât și de capital de lucru, pe baza declarației pe propria răspundere a beneficiarului referitoare la nevoile de lichiditate.

(3) Opțiunea prevăzută la alin. (1) lit. c) are caracter de excepție și va fi utilizată doar în situația beneficiarilor pentru care, în funcție de domeniul de activitate sau natura activității lor, valoarea maximă determinată conform alin. (1) lit. a) și b) de mai sus va fi insuficientă pentru acoperirea necesarului de lichidități. Această opțiune este disponibilă în special:

(i) în cazul întreprinderilor cu o dezvoltare rapidă, dar care au avut un nivel scăzut al cifrei de afaceri sau cheltuieli cu salariile mai puțin relevante în 2019 și care își propun implementarea unor proiecte de dimensiuni mari care urmăresc acoperirea unor necesități ale pieței în sectoare specifice precum sănătate, educație sau industria alimentară³; sau

(ii) în cazul întreprinderilor din domeniul turismului sau transporturilor⁴, care se confruntă cu necesități crescute de lichiditate pentru implementarea proiectelor de investiții, pe o perioadă scurtă de timp, destinate adaptării la noile standarde de funcționare ale activității curente, cum ar fi: infrastructură de protecție, echipamente suplimentare de protecție, investiții suplimentare necesare conformării la noile reguli privind distanțarea socială etc.

Art. 15. — Sunt eligibile pentru finanțare:

a) în cazul creditelor de investiții — cheltuieli de investiții, constând în:

— achiziția de echipamente și lucrări de construcții-montaj aferente acestora (noi capacități de producție, precum și dezvoltarea, modernizarea și/sau re tehnologizarea celor existente etc.);

— terenuri și construcții destinate folosinței împrumutatului (achiziția și construirea de clădiri, unități de producție/servicii, dezvoltarea și modernizarea construcțiilor existente, achiziția de terenuri în scopul realizării proiectului de investiții etc.);

— imobilizări necorporale (licențe, brevete, programe informatice, documentații etc.);

— cheltuieli de consultanță și cheltuieli aferente întocmirii documentațiilor;

— alte cheltuieli legate de implementarea proiectului de investiții, inclusiv TVA;

b) în cazul creditelor pentru capital de lucru — cheltuieli aferente activității curente, constând în:

— cheltuieli aferente unor contracte comerciale/comenzi (de exemplu: achiziționarea de materii prime, materiale, mărfuri, cheltuieli cu salarii și asimilate, cheltuieli cu utilități/chirii etc.);

— cheltuieli generale aferente activității curente (inclusiv plata datoriilor restante la bugetul de stat).

Art. 16. — Durata maximă a creditului (care include perioada de grație la plata ratelor de credit, acolo unde este cazul) este de:

a) 6 ani, în cazul creditelor de investiții;

b) 4 ani, în cazul creditelor pentru capital de lucru.

Art. 17. — (1) Perioada de grație aferentă unui credit poate fi de maximum 24 de luni, dar nu va depăși jumătate din perioada de creditare stabilită.

¹ Conform situației financiare anuale a companiei depuse la administrația financiară.

² Criteriul de eligibilitate privind litigiile cu MF/ANAF are în vedere litigiile înregistrate pe rolul instanțelor de judecată și se referă la entitățile împotriva cărora MF/ANAF a inițiat în instanță un litigiu de orice natură, indiferent de faza procesuală a litigiului la data depunerii dosarului de finanțare.

³ Enumerare cu titlu de exemplu, nefiind limitativă.

⁴ Enumerare cu titlu de exemplu, nefiind limitativă.

(2) Pe durata perioadei de rambursare, creditele se rambursează în rate egale, lunare sau trimestriale, conform graficului de rambursare.

(3) Utilizările din credite se vor efectua numai cu respectarea destinației aprobate.

(4) În cazul creditelor de investiții, precum și în cazul creditelor pentru capital de lucru, atunci când beneficiarul desfășoară și activități neeligibile, cu pondere de peste 10% în cifra de afaceri, utilizările din credite se pot efectua numai în baza documentelor justificative prezentate la plată de către beneficiar.

Art. 18. — (1) Creditul va fi acoperit în proporție de minimum 100% cu garanții colaterale (reale și personale), la o valoare de admitere în garanție stabilită conform normelor proprii ale EximBank NCS.

(2) În mixul de garanții constituit în favoarea EximBank NCS se acceptă cu valoare numai ipotecă de prim rang.

(3) Ipotecile de rang subsecvent se pot accepta cu valoare numai dacă toate rangurile deja înscrise sunt constituite pentru credite acordate/garantate de EximBank NCS.

Art. 19. — (1) În mixul de garanții colaterale constituite la credit se vor include cel puțin următoarele tipuri de garanții:

a) ipotecă mobilă pe toate conturile curente ale beneficiarului deschise la EximBank (ipoteca poate fi constituită și cu rang subsecvent);

b) în cazul creditelor de investiții, ipotecă mobilă și/sau imobiliară cu rang I, asupra bunurilor achiziționate din credit (ipoteca poate fi constituită cu sau fără valoare).

(2) Beneficiarul are obligația asigurării pentru toate riscurile a tuturor bunurilor mobile și imobile ipotecate sau gajate în favoarea EximBank NCS pentru creditul acordat, precum și cesionarea drepturilor ce decurg din contractele de asigurare încheiate în favoarea EximBank NCS.

Art. 20. — (1) În cazul creditelor de investiții, contribuția proprie a beneficiarului și creditul acordat vor acoperi integral valoarea proiectului de investiții.

(2) Sunt asimilate contribuției proprii:

a) resursele financiare proprii ale beneficiarului;

b) activele fixe deja achiziționate de beneficiar în cadrul proiectului de investiții, avansuri sau alte plăți efectuate de companie în cadrul proiectului.

(3) Contribuția proprie a beneficiarului nu poate fi mai mică de 10% din valoarea totală a proiectului de investiții și va fi utilizată integral înainte de prima tragere din credit.

Art. 21. — Pentru creditele acordate, EximBank NCS percepe o dobândă alcătuită din:

a) rata de bază, reprezentată de rata ROBOR la 3 luni, revizibilă trimestrial. Nivelul minim al ratei de bază nu poate coborî pe parcursul întregii perioade de creditare sub nivelul de 2,35% p.a. (valoarea ROBOR la 12 luni la data de 17.06.2020⁵;

b) marja de risc, stabilită pentru fiecare an de creditare, după cum urmează:

% p.a.

Tip beneficiar/ durata creditului	Anul 1	Anii 2 și 3	Anii 4, 5 și 6
IMM	0,25	0,50	1
Întreprindere mare	0,50	1	2

Art. 22. — EximBank NCS poate acorda unui beneficiar unul sau mai multe credite în cadrul Schemei, cu condiția ca valoarea cumulată a acestora să se încadreze în limitele menționate la art. 14.

Art. 23. — (1) Creditele acordate în baza Schemei nu pot fi garantate cu garanții de stat emise de EximBank NCS sau de alte instituții.

(2) Ajutorul de stat sub forma creditelor cu dobândă subvenționată acordate în baza prezentei Scheme poate fi cumulat, pentru aceleași costuri eligibile, cu ajutorul acordat în baza regulamentelor *de minimis*, regulamentelor privind exceptările în bloc, precum și cu alte forme de finanțare comunitare cu condiția respectării regulilor de cumul și a intensităților maxime admise prevăzute în reglementările relevante aplicabile.

Art. 24. — Un beneficiar poate accesa, în paralel, mai multe măsuri de ajutor de stat (credite sau garanții), adoptate în baza prevederilor subcap. 3.2 și 3.3 din Comunicarea Comisiei Europene referitoare la Cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19, cu condiția ca valoarea totală a creditelor acordate/garantate să nu depășească pragurile menționate la art. 14.

Art. 25. — Creditele în baza Schemei se acordă cu respectarea prevederilor Recomandării Comisiei C (2020) 4.885 F din 14 iulie 2020 privind condiționarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsa unei legături cu jurisdicțiile necooperante.

CAPITOLUL VI

Documentația, analiza și aprobarea creditelor

SECȚIUNEA 1

Documentația și înregistrarea solicitării de finanțare

Art. 26. — (1) Accesarea unui credit în cadrul Schemei se face prin intermediul site-ului băncii, la adresa www.eximbank.ro, prin transmiterea de către beneficiar pe adresa de e-mail suport.companii@eximbank.ro a unui mesaj privind intenția de accesare a creditului. Ca urmare a acestei solicitări, EximBank NCS pune la dispoziția potențialilor beneficiari documentația aferentă unei solicitări de finanțare (dosarul de finanțare), prin intermediul unei platforme online dedicate.

(2) Dosarul de finanțare cuprinde cererea de finanțare și documentația necesară analizei solicitării.

Art. 27. — Dosarul de finanțare complet poate fi transmis EximBank NCS de către beneficiar în oricare din variantele de mai jos:

a) scanat, prin intermediul platformei online dedicate. Data și ora depunerii vor fi cele la care a fost finalizată încărcarea completă a dosarului de finanțare pe platforma EximBank NCS;

b) în original, prin poștă, la adresa strada Barbu Delavrancea nr. 6A, sectorul 1, București, CP 011355, în atenția Direcției analiză NCS. Data depunerii va fi cea la care corespondența a fost înregistrată la registratura EximBank, iar ora primirii se consideră a fi 8 A.M. a zilei respective.

Art. 28. — (1) EximBank NCS va înregistra solicitările de finanțare în Registrul de finanțare subvenționată (RFS), în ordinea depunerii de către beneficiari a Dosarelor de finanțare complete.

(2) Dosarul de finanțare complet implică existența tuturor documentelor indicate prin Lista de documente, în funcție de tipul creditului, având forma și conținutul solicitate, conform Listei de documente.

Art. 29. — (1) Înregistrarea fiecărei solicitări în RFS asigură rezervarea resurselor aferente din bugetul Schemei.

(2) EximBank NCS va urmări permanent încadrarea solicitărilor de finanțare în disponibilul de fonduri al Schemei. Solicitățile înregistrate după epulzarea bugetului Schemei vor fi procesate conform secțiunii a 2-a, în ordinea cronologică a înregistrării, doar în situația în care evoluția ulterioară a soldului disponibil al bugetului Schemei o va permite.

⁵ Data notificării Schemei-cadru de ajutor de stat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite.

(3) EximBank NCS va comunica epuizarea bugetului Schemei atât public, prin afișarea corespunzătoare pe site-ul www.eximbank.ro, cât și individual, prin e-mail, în termen de două zile lucrătoare de la înregistrarea solicitărilor de finanțare, beneficiarilor aflați în situația descrisă la alin. (2).

Art. 30. — În vederea respectării principiului Schemei — *primul venit, primul servit* — EximBank NCS va menține rezervarea resurselor aferente din bugetul Schemei pentru toate solicitările de finanțare înregistrate în ordinea cronologică în RFS până la soluționarea acestora în oricare dintre modalitățile descrise la secțiunea a 2-a sau până la împlinirea termenului indicat la art. 8.

SECȚIUNEA a 2-a

Analiza și aprobarea solicitărilor de finanțare

Art. 31. — În cadrul procesului de analiză a dosarelor de finanțare primite, EximBank NCS:

a) verifică dacă dosarul este complet, respectiv dacă forma și conținutul documentației din dosar respectă prevederile Listei de documente și ale instrucțiunilor specifice referitoare la alcătuirea dosarului, postate pe site-ul băncii la adresa www.eximbank.ro;

b) verifică dacă dosarul este eligibil, respectiv dacă solicitarea îndeplinește criteriile de eligibilitate și condițiile de acordare a creditelor în cadrul Schemei, în raport cu prevederile prezentei norme; îndeplinirea criteriilor de eligibilitate și a condițiilor de acordare a creditelor prevăzute în Schemă permite inițierea procesului de analiză a dosarului;

c) analizează dosarele de finanțare complete și eligibile, în raport cu prevederile reglementărilor interne specifice aplicabile, în vederea formulării propunerii de aprobare/respingere a solicitării, conform art. 35 alin. (1); în funcție de caracteristicile fiecărei solicitări de finanțare și în urma analizei riscurilor asociate tranzacției, EximBank NCS poate stabili condiții specifice de acordare a creditului.

Art. 32. — (1) În cazul în care, în urma verificărilor prevăzute la art. 31 lit. a) și b), dosarul nu este complet și/sau eligibil, EximBank NCS, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la data înregistrării solicitării, comunică beneficiarului:

- (i) necesitatea completării dosarului de finanțare, în condițiile reluării procedurii de depunere și înregistrare a documentației prevăzute la secțiunea 1; sau
- (ii) faptul că dosarul nu este eligibil, împreună cu motivația aferentă.

(2) Dosarele de finanțare care nu sunt complete și/sau eligibile se elimină din RFS.

Art. 33. — (1) Pe parcursul procesului de analiză, EximBank NCS poate solicita informații suplimentare în situația în care elementele cuprinse în dosarul de finanțare nu sunt suficiente pentru evaluarea solicitării.

(2) Perioada de completare a documentației menționată la alin. (1) suspendă perioada de analiză.

Art. 34. — (1) Operațiunile de finanțare realizate în baza prezentei norme se vor aproba după cum urmează:

a) până la echivalentul a 50 milioane euro, aprobarea operațiunii se va face de către Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA);

b) peste plafonul prevăzut la lit. a), CIFGA va supune operațiunea spre aprobare Guvernului.

(2) În cazul în care operațiunea de finanțare realizată în baza prezentei norme conduce la o expunere cumulată⁶, pe același debitor sau grup de debitori, peste echivalentul a 50 milioane euro, CIFGA va supune operațiunea spre aprobare Guvernului.

Art. 35. — (1) În baza rezultatelor procesului de analiză, EximBank NCS propune Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA)/Guvernului României aprobarea/respingerea solicitării de finanțare.

(2) EximBank NCS comunică beneficiarului aprobarea/respingerea solicitării de finanțare, în termen de maximum 2 zile lucrătoare de la data primirii hotărârii.

CAPITOLUL VII

Derularea creditelor acordate în cadrul Schemei

Art. 36. — (1) În vederea acordării creditului, EximBank NCS încheie cu beneficiarul un contract de credit și contractele accesorii aferente garanțiilor colaterale ce se vor constitui. Contractul de credit reflectă condițiile de aprobare a finanțării, precum și drepturile și obligațiile părților.

(2) Pentru utilizarea creditului, beneficiarii vor deschide un cont curent la EximBank până la data semnării contractului de credit.

Art. 37. — Pe parcursul perioadei de creditare, graficul de rambursare aferent creditelor acordate în baza Schemei nu poate fi modificat, cu excepția situației în care modificarea intervine ca urmare a diminuării valorii creditului, caz în care:

a) toate ratele de credit se diminuează cu o sumă egală, fără modificarea perioadei de creditare; sau

b) ratele de credit de la finalul perioadei de creditare se rambursează, cu reducerea corespunzătoare a perioadei de creditare și menținerea la același nivel al ratelor de credit rămase de rambursat.

Art. 38. — (1) EximBank NCS monitorizează creditele acordate pe întreaga perioadă de derulare a acestora, în conformitate cu prevederile prezentei norme și reglementările interne specifice.

(2) În cazul în care beneficiarul nu a respectat condițiile de acordare a creditului prevăzute de schema de ajutor de stat și transpuse în contractul de credit, EximBank NCS are dreptul să recupereze ajutorul de stat acordat, la care se adaugă dobânda aferentă, stabilită conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 39. — Beneficiarul are obligația de a accepta și facilita controlul asupra utilizării ajutorului de stat acordat în cadrul prezentei scheme.

Art. 40. — EximBank NCS va lua măsurile necesare pentru recuperarea sumelor datorate, atât împotriva beneficiarilor, cât și, dacă este cazul, împotriva oricăror alte persoane asupra cărora aceștia și-au transferat obligațiile.

Art. 41. — Recuperarea prin executare silită se efectuează prin corpul executorilor fiscali al EximBank, potrivit dispozițiilor legale în vigoare privind Codul de procedură fiscală și cadrulul intern de reglementare privind recuperarea creanțelor administrate de EximBank NCS.

CAPITOLUL VIII

Monitorizarea Schemei. Raportări

Art. 42. — EximBank NCS va păstra evidențe detaliate referitoare la toate creditele acordate în cadrul Schemei timp de 10 ani de la data acordării creditului. Aceste evidențe conțin toate informațiile necesare pentru a stabili dacă au fost respectate condițiile de acordare a creditelor în cadrul Schemei și vor fi furnizate, la cerere, Comisiei Europene.

Art. 43. — Beneficiarii creditelor acordate în baza Schemei trebuie să păstreze toate documentele aferente acestuia, inclusiv documentele justificative aferente utilizării creditului, timp de 10 ani, și sunt obligați să le pună la dispoziția EximBank NCS sau a Consiliului Concurenței ori de câte ori le sunt solicitate.

Art. 44. — EximBank NCS, în calitate de furnizor de ajutor de stat, va transmite Consiliului Concurenței toate datele și informațiile necesare pentru monitorizarea ajutoarelor de stat la nivel național, în formatul și în termenul prevăzute de

⁶ În sensul prezentei norme, prin *expunere cumulată* se înțelege suma dintre expunerea rezultată din acordarea creditului în baza normei și expunerea existentă rezultată din alte operațiuni în derulare, desfășurate de EximBank NCS.

Regulamentul privind procedurile de monitorizare a ajutoarelor de stat, pus în aplicare prin Ordinul președintelui Consiliului Concurenței nr. 175/2007, precum și datele și informațiile necesare pentru întocmirea inventarului ajutoarelor de stat și a rapoartelor și informărilor necesare îndeplinirii obligațiilor României în calitate de stat membru al Uniunii Europene.

Art. 45. — EximBank NCS va înregistra în Registrul general al ajutoarelor de stat acordate în România (RegAS) Schema, contractele de credit și eventualele recuperări, în conformitate cu prevederile Ordinului președintelui Consiliului Concurenței nr. 437/2016 pentru punerea în aplicare a Regulamentului privind registrul ajutoarelor de stat.

CAPITOLUL IX

Dispoziții finale

Art. 46. — În scopul aplicării prezentei norme, EximBank NCS elaborează proceduri interne, care se supun aprobării CIFGA.

Art. 47. — Ori de câte ori actele normative la care se face referire în prezenta normă vor fi modificate, completate sau abrogate, trimiterile respective se vor înțelege ca fiind făcute la forma modificată sau completată a actului normativ respectiv sau la actul normativ care a înlocuit actul abrogat.

*ANEXĂ
la normă*

LISTA

activităților neeligibile pentru acordarea finanțării EximBank NCS în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19

Sector de activitate	Clasificare CAEN
Activități de jocuri de noroc și pariuri	
Activități de jocuri de noroc și pariuri	920
Producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool, cu referire, în principal, la următoarele coduri CAEN*:	
Distilarea, rafinarea și mixarea băuturilor alcoolice	1101
Fabricarea produselor din tutun	1200
Fabricarea armamentului și muniției	2540
Fabricarea explozivilor	2051
Comerț cu ridicata al produselor din tutun	4635
Comerț cu amănuntul al produselor din tutun, în magazine specializate	4726
Activități de investigare și protecție	
Activități de protecție și gardă	801
Activități de servicii privind sistemele de securizare	802
Activități de investigații	803
Tranzacții imobiliare	
Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii	681
Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau în leasing	682
Activități imobiliare pe bază de comision sau contract	683
Dezvoltare (promovare) imobiliară	411
Intermediere financiară și asigurări	
Intermediere monetară	641
Activități ale holdingurilor	642
Fonduri mutuale și alte entități financiare similare	643
Alte activități de intermedieri financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii	649
Activități de asigurări	651
Activități de reasigurare	652
Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)	653
Activități auxiliare intermedierilor financiare, cu excepția activităților de asigurări și fonduri de pensii	661
Activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii	662
Activități de administrare a fondurilor	663
Producție sau comercializare de substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope, așa cum sunt acestea definite/reglementate de prevederile următoarelor acte normative:	
Legea nr. 49/2018 privind precursorii de explozivi, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative	
Legea nr. 339/2005 privind regimul juridic al plantelor, substanțelor și preparatelor stupefiante și psihotrope, cu modificările și completările ulterioare	

* Activitățile neeligibile menționate la art. 10 alin. (1) din normă nu vor face obiectul finanțării, inclusiv dacă sunt identificate în cadrul altor activități decât cele având coduri CAEN din lista de mai sus.