

ACTE ALE COMITETULUI INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

COMITETUL INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

HOTĂRÂRE

pentru aprobarea Normei „N3.14 Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina” (NI-FIN-10-II/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 „N3.14 Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina” (NI-FIN-10-II/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. 33.266 din 13.03.2023, întocmită de Banca de Export-Import a României EXIMBANK — S.A.,

Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, întrunit în ședința din 17 martie 2023, h o t ă r ă ș t e:

Art. 1. — Se aprobă Norma „N3.14 Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina” (NI-FIN-10-II/0), în forma prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Art. 2. — Prezenta hotărâre va intra 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. 437/2022 pentru aprobarea Normei „N3.14 Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina” (NI-FIN-10-II/0), publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1145 și 1145 bis din 28 noiembrie 2022.

p. Președintele Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări,
Traian Sorin Halalal

București, 17 martie 2023.
Nr. 89.

ANEXĂ

NORMA

„N3.14 Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina” (NI-FIN-10-II/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 de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei, subcapitolul 2.3 „Sprijin de lichiditate sub formă de împrumuturi subvenționate”, cu modificările ulterioare, denumită în continuare *Comunicare*;

— Ordonanța 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;

— Decizia Comisiei Europene C(2022) 8420 din 17.11.2022, modificată prin Decizia C(2023) 1698 din 9.03.2023, privind schema-cadru de ajutor de stat în contextul crizei economice generate de agresiunea Rusiei împotriva Ucrainei.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. — În baza prevederilor Schemei-cadru de ajutor de stat în contextul crizei economice generate de agresiunea Rusiei împotriva Ucrainei, prezenta normă instituie o schemă de finanțare cu componentă de ajutor de stat (*Schema*), având ca obiectiv deblocarea accesului la finanțare al companiilor care se confruntă cu un deficit de lichidități, ca urmare a blocajelor financiare generate de conflictul din Ucraina, 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 face direct de către EximBank în numele și în contul statului.

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

de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei;

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 de milioane de euro, fie active totale care nu depășesc echivalentul în lei a 43 de milioane de 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 anexei la Recomandarea CE din 6 mai 2003 privind definiția microîntreprinderilor, a întreprinderilor mici și mijlocii;

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) *beneficiar* — persoană juridică înființată/organizată în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, sau în baza Legii nr. 15/1990 privind reorganizarea unităților economice de stat ca regii autonome și societăți comerciale, cu modificările și completările ulterioare, și care îndeplinește criteriile de eligibilitate prevăzute de Schemă;

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

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

g) *contract de credit* — contractul încheiat între EximBank NCS și beneficiar, care stabilește termenii și condițiile de acordare și derulare a creditului acordat în baza Schemei de ajutor de stat;

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

i) *rambursare de tip bullet* — rambursare a creditului prin intermediul unei singure plăți la finalul perioadei de creditare.

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 și administrate de către EximBank NCS, în condițiile legii.

Art. 7. — (1) Bugetul Schemei este de 1.000 de milioane de lei (aproximativ 200 de milioane de euro), destinat unui număr estimat de 100 de beneficiari.

(2) Bugetul Schemei este defalcat astfel:

a) credite de investiții — 500 de milioane de lei (aproximativ 100 de milioane de euro);

b) credite pentru capital de lucru — 500 de milioane de lei (aproximativ 100 de milioane de euro).

(3) În funcție de evoluția solicitărilor de credite, EximBank NCS va supune aprobării Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA) realizarea de redistribuire de sume între bugetele alocate pe tipuri de credite (investiții/capital de lucru), în limita bugetului total al Schemei de 1.000 de milioane de lei.

Art. 8. — Acordarea creditelor în cadrul Schemei se realizează în limita bugetului alocat, conform cap. VII din prezenta normă.

Art. 9. — Semnarea contractelor de credit se face până cel târziu la data de 31.12.2023.

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 a pariurilor;

b) producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, 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/închirierii);

e) intermediere financiară și asigurări, conform Listei activităților neeligibile pentru acordarea finanțării EximBank NCS în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina, prevăzută în anexa nr. 1 care face parte integrantă din prezenta normă.

(2) Nu sunt eligibili în cadrul Schemei beneficiarii care au ca activitate principală (cod CAEN principal) una dintre activitățile neeligibile menționate în anexa nr. 1 la prezenta normă, indiferent de activitatea finanțată (cod CAEN finanțat).

Art. 11. — (1) În cadrul Schemei, creditele nu se acordă întreprinderilor care fac obiectul sancțiunilor adoptate de Uniunea Europeană și nici:

a) persoanelor, entităților sau organismelor desemnate în mod specific în actele juridice care impun sancțiunile respective;

b) întreprinderilor deținute sau controlate de persoane, entități sau organisme vizate de sancțiunile adoptate de Uniunea Europeană;

c) întreprinderilor care își desfășoară activitatea în industrii vizate de sancțiunile adoptate de Uniunea Europeană, în măsura în care ajutoarele ar submina obiectivele aferente sancțiunilor relevante, nelimitându-se însă la acestea.

(2) Creditele se acordă cu respectarea prevederilor Recomandării Comisiei C(2020) 4885 F din 14 iulie 2020 privind condiționarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană de lipsa unei legături cu jurisdicțiile necooperante.

Art. 12. — (1) Pentru acordarea creditelor în cadrul Schemei, beneficiarii trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele criterii de eligibilitate:

a) sunt persoane juridice înființate/organizate în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, sau în baza Legii nr. 15/1990 privind reorganizarea unităților economice de stat ca regii autonome și societăți comerciale, cu modificările și completările ulterioare;

b) se încadrează în categoria IMM și au o cifră de afaceri de peste 20 de milioane de lei, conform ultimei situații financiare anuale depuse la administrația financiară sau se încadrează în categoria întreprinderilor mari;

c) sunt înființați ca persoane juridice de cel puțin trei ani, având cel puțin trei situații financiare anuale încheiate și depuse la administrația financiară;

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, insolvență, 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 obligații fiscale/bugetare restante, conform certificatului de atestare fiscală; 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; sau
- (ii) achitarea sumelor restante din creditul pentru capital de lucru acordat în baza Schemei, cu ocazia primei trageri din credit;

g) nu se află în litigiu cu Banca de Export-Import a României EXIMBANK — S.A.;

h) nu se află în litigiu cu Ministerul Finanțelor, inclusiv cu Agenția Națională de Administrare Fiscală;

i) nu figurează cu incidente majore cu cecuri și bilete la ordin în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți (CIP) în ultimele 12 luni calendaristice anterioare înregistrării dosarului de finanțare; criteriul se consideră îndeplinit dacă incidentele au apărut după data de 1.03.2022 și sunt determinate de dificultățile generate de conflictul din Ucraina sau dacă sunt accidentale, conform declarației pe propria răspundere a beneficiarului;

j) prezintă serviciul datoriei de tip A, B sau C conform consultării Centralei Riscurilor de Credit (CRC) începând cu data de 1.01.2021; în cazul în care serviciul datoriei este diferit de A, B sau C, criteriul se consideră îndeplinit dacă sumele restante au apărut după data de 1.03.2022 și sunt determinate de dificultățile generate de criza din Ucraina, conform declarației pe propria răspundere a beneficiarului.

(2) Suplimentar criteriilor prevăzute la alin. (1), pentru creditele pentru capital de lucru, gradul de îndatorare este de maximum 90%, conform ultimei situații financiare anuale sau semestriale depuse de beneficiar la administrația financiară. Pentru verificarea îndeplinirii acestui criteriu se vor lua în considerare următoarele:

a) gradul de îndatorare se calculează ca raport între datoriile totale și total pasiv. În gradul de îndatorare se va include și creditul ce urmează a se acorda;

b) în cazul în care între ultima situație financiară anuală/semestrială depusă și ultima bilanță de verificare au trecut mai mult de 3 luni, interpretarea acestui indicator se va face în corelare cu ultima bilanță de verificare lunară încheiată, transpusă în formular de bilanț (variante extinsă);

c) dacă gradul de îndatorare, calculat fie în baza ultimei situații financiare anuale/semestriale, fie în baza ultimei bilanțe de verificare, este mai mare de 90%, pentru îndeplinirea acestui criteriu se pot lua în considerare:

(i) nedistribuirea profitului și/sau neplata dividendelor distribuite/în curs de distribuire;

(ii) subordonarea datoriilor față de asociați/acționari și/sau intragrup/terți²,

în condițiile stabilirii de către EximBank NCS, în cadrul contractului de credit și în cadrul unor acorduri distincte încheiate cu beneficiarul și creditorii, a interdicției de plată parțială/integrală a datoriilor pe întreaga durată a creditului.

Art. 13. — (1) Toate criteriile de eligibilitate menționate la art. 12 trebuie îndeplinite la data înregistrării de către EximBank NCS în Registrul de finanțare subvenționată (RFS) a dosarului de finanțare, cuprinzând cererea de finanțare și documentația completă necesară analizei solicitării.

(2) În cazul în care criteriile de eligibilitate menționate la art. 12 alin. (1) lit. e)—h) și alin. (2) nu sunt îndeplinite la data înregistrării de către EximBank NCS în RFS a dosarului de finanțare, beneficiarul va asigura îndeplinirea lor până la data semnării contractului de credit, conform condițiilor specifice de acordare/aprobare a creditului.

CAPITOLUL V

Condiții de acordare a creditelor în cadrul Schemei

Art. 14. — În cadrul Schemei, EximBank NCS acordă credite pentru investiții sau pentru capital de lucru.

Art. 15. — Creditele nu pot avea ca obiect:

a) refinanțarea altor credite sau retrofinanțarea unor cheltuieli deja efectuate de beneficiari;

b) plata de dividende sau rambursări de împrumuturi acordate de asociați/acționari.

Art. 16. — (1) Valoarea maximă a unui credit nu poate depăși: a) 15% din media cifrei de afaceri anuale pe ultimele trei exerciții financiare încheiate; sau

b) 50% din costurile cu energia ale beneficiarului, înregistrate în cele 12 luni anterioare celei în care se transmite dosarul de finanțare; sau

c) necesarul de lichidități estimat de beneficiar pe o perioadă de 12 luni (pentru IMM), respectiv 6 luni (pentru întreprinderi mari) de la data acordării creditului, în limita cifrei de afaceri înregistrate de beneficiar în anul 2021, dar nu mai mult de 40 de milioane de lei.

(2) Estimarea prevăzută la alin. (1) lit. c) are caracter de excepție și va fi utilizată doar pentru beneficiarii care activează în sectoare care sunt deosebit de afectate, în mod direct sau indirect, de criza actuală și care demonstrează:

a) perturbări ale lanțurilor de aprovizionare sau creanțe restante din Rusia, Belarus sau Ucraina; și/sau

b) expunere la riscuri sporite de atacuri cibernetice; și/sau

c) creșteri de prețuri la anumiți factori de producție sau anumite materii prime, determinate de criza actuală.

Creditul se acordă doar dacă beneficiarul va justifica că este afectat de criza actuală în sensul prevederilor prezentului alineat.

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

(4) Pentru beneficiarii care au ca obiect principal de activitate sau ca activitate finanțată:

Distribuția energiei electrice	CAEN	3513
Comercializarea energiei electrice	CAEN	3514
Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	CAEN	3522
Comercializarea combustibililor gazoși, prin conducte	CAEN	3523

valoarea maximă a unui credit de investiții sau de capital de lucru acordat în cadrul Schemei nu poate depăși 300 de milioane de lei per beneficiar, cu respectarea prevederilor alin. (1).

Art. 17. — 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 rețehnologizarea celor existente etc.);

¹ Criteriul de eligibilitate privind litigiile cu Ministerul Finanțelor/Agenția Națională de Administrare Fiscală (MF/ANAF) are în vedere litigiile înregistrate pe rolul instanțelor de judecată și se referă la entitățile împotriva cărora MF/ANAF a inițiat în primă instanță un litigiu de orice natură, indiferent de faza procesuală a litigiului la data depunerii dosarului de finanțare.

² În relația cu terții se pot subordona doar datoriile de natura împrumuturilor.

— achiziția de 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. 18. — 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. 19. — (1) Perioada de grație la plata ratelor de credit poate fi de maximum 24 de luni, dar nu va depăși jumătate din perioada de creditare stabilită.

(2) Pe durata perioadei de rambursare, creditele se rambursează în rate/anuități egale, lunare sau trimestriale, conform graficului de rambursare prevăzut în contractul de credit. Nu sunt permise grafice care includ rambursări de tip bullet.

Art. 20. — (1) Utilizările din credit se vor efectua numai cu respectarea destinației aprobate a acestuia.

(2) În cazul beneficiarilor care desfășoară și activități neeligibile, cu pondere de peste 10% în cifra de afaceri, utilizările din credit se pot efectua numai în baza documentelor justificative prezentate la plată de către beneficiar.

(3) Pe durata perioadei de grație aferente creditului, beneficiarul nu va distribui și/sau plăti dividende și/sau nu va rambursa împrumuturi primite de la acționari/asociați și/sau nu va acorda împrumuturi către terți (din cadrul sau din afara grupului). Ulterior expirării perioadei de grație, dar nu mai devreme de finalul primului an de creditare, beneficiarul poate efectua astfel de operațiuni doar cu acordul prealabil al EximBank NCS.

Art. 21. — (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) Mixul de garanții colaterale constituite la credit trebuie să includă cel puțin următoarele tipuri de garanții:

a) ipotecă mobilă pe toate conturile curente ale beneficiarului deschise la EximBank (ipoteka 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 (ipoteka poate fi constituită cu sau fără valoare);

c) în cazul creditelor pentru activitatea curentă (pentru capital de lucru):

(i) ipotecă asupra bunurilor achiziționate din credit (ipoteka poate fi constituită cu sau fără valoare); sau

(ii) ipotecă asupra unor stocuri și/sau creanțe la o valoare cel puțin egală cu cea a creditului; sau

(iii) se va stabili obligația beneficiarului de a nu acorda/constitui niciun drept de garanție și de a nu permite nașterea vreunei sarcini asupra bunurilor achiziționate din credit.

Art. 22. — (1) În mixul de garanții constituite la credit se acceptă cu valoare numai ipoteci de prim rang.

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

(3) Ipotecile de rang subsecvent tranzitoriu se pot accepta în cazul creditelor care au ca destinație achiziția de active care poartă sarcini asupra lor la momentul utilizării creditului, cu condiția ca în baza primei utilizări să se asigure stingerea integrală a obligațiilor aferente sarcinilor respective și, corelativ, să fie radiate ulterior utilizării creditului toate sarcinile prioritare constituite în favoarea terților.

Art. 23. — 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 a cesionării drepturilor ce decurg din contractele de asigurare încheiate, în favoarea EximBank NCS.

Art. 24. — (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. 25. — (1) Pentru creditele acordate în cadrul Schemei, beneficiarii datorează EximBank NCS o dobândă alcătuită din:

a) rata de bază fixă pe toată perioada de creditare, reprezentată de rata IBOR corespunzătoare scadenței de 1 an comunicată de Comisia Europeană pentru România, valabilă la data de 1.10.2022, respectiv 6,58%;

b) marja riscului de credit, stabilită în funcție de tipul beneficiarului și durata creditului, după cum urmează:

%

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

(2) Pentru neîndeplinirea la termen și/sau îndeplinirea defectuoasă a unor obligații prevăzute de contractul de credit, beneficiarul datorează EximBank NCS sancțiuni pecuniare în condițiile prevăzute în contract.

(3) Nivelul dobânzii, al comisioanelor și al sancțiunilor pecuniare nu este negociabil.

CAPITOLUL VI

Reguli de cumul privind creditele acordate în cadrul Schemei

Art. 26. — Un beneficiar poate accesa, în paralel, mai multe credite acordate de către EximBank NCS sau de alți furnizori de ajutor de stat în baza prevederilor subcapitolului 2.3 din Comunicarea Comisiei Europene referitoare la Cadrul temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei, cu condiția ca valoarea totală a creditelor acordate să nu depășească pragurile menționate la art. 16 alin. (1).

Art. 27. — Creditele acordate în baza Schemei nu pot fi garantate cu garanții de stat emise de EximBank NCS sau de alte instituții.

Art. 28. — În cazul în care valoarea creditului este determinată în baza estimării necesarului de lichidități conform art. 16 alin. (1) lit. c) din prezenta normă, finanțarea nu poate avea ca destinație acoperirea unor cheltuieli deja finanțate printr-un credit acordat/garantat în baza Cadrului temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19, a cărui valoare a fost determinată în același mod (prin estimarea necesarului de lichidități).

Art. 29. — Ajutorul de stat acordat în baza Schemei poate fi cumulată cu:

a) ajutorul de stat acordat în baza prevederilor subcapitolelor 3.2 și 3.3 din Comunicarea Comisiei Europene referitoare la Cadru temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul pandemiei de COVID-19, pentru credite distincte, cu condiția respectării regulilor de cumul prevăzute de fiecare Comunicare în parte;

b) alte măsuri de ajutor de stat aprobate de Comisia Europeană, conform altor subcapitole ale Comunicării, cu condiția respectării prevederilor din aceste subcapitole;

c) ajutorul acordat în baza regulamentelor *de minimis* sau a regulamentelor privind exceptările în bloc, cu condiția ca prevederile și regulile de cumul din aceste regulamente să fie respectate;

d) alte forme de finanțare comunitare, cu condiția respectării intensităților maxime admise prevăzute în reglementările aplicabile relevante;

e) cu ajutorul acordat în baza art. 107 alin. (2) lit. (b) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, cu condiția evitării supracompensării pierderilor suferite de beneficiar.

CAPITOLUL VII

Documentația, analiza și aprobarea creditelor

SECȚIUNEA 1

Documentația și înregistrarea dosarelor de finanțare

Art. 30. — Accesarea unui credit în cadrul Schemei se face prin transmiterea de către beneficiar pe adresa de e-mail suport.companii@eximbank.ro, menționată pe site-ul www.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.

Art. 31. — (1) Dosarul de finanțare complet poate fi transmis EximBank NCS de către beneficiar în oricare dintre următoarele variante:

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 8.00 a zilei respective.

(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. 32. — EximBank NCS va înregistra solicitările de finanțare în RFS, în ordinea depunerii dosarelor de finanțare complete de către beneficiari.

Art. 33. — (1) Dosarele de finanțare pot fi transmise de către beneficiari către EximBank NCS începând cu data deschiderii sesiunilor de depunere a documentațiilor, după cum urmează:

a) în cazul creditelor de investiții, dosarele de finanțare — doar în cadrul sesiunilor de depunere a documentațiilor;

b) în cazul creditelor pentru capital de lucru — oricând, pe tot parcursul perioadei de implementare a Schemei, până la data-limită de primire a documentațiilor.

(2) Detaliile privind data deschiderii sesiunilor de depunere a documentațiilor, perioadele aferente sesiunilor de depunere, precum și data-limită de primire a documentațiilor vor fi stabilite ulterior publicării prezentei norme în Monitorul Oficial al României, Partea I, și comunicate pe site-ul www.eximbank.ro.

(3) În cazul creditelor de investiții, primirea dosarelor de finanțare se suspendă la data expirării sesiunii de depunere sau la data epuizării bugetului alocat Schemei (dacă aceasta intervine anterior expirării sesiunii de depunere). În cazul creditelor pentru capital de lucru, primirea dosarelor de finanțare se suspendă la data epuizării bugetului alocat Schemei.

SECȚIUNEA a 2-a

Analiza dosarelor de finanțare

Art. 34. — Ulterior înregistrării dosarelor de finanțare primite, EximBank NCS:

a) verifică dacă dosarul este complet, respectiv dacă forma și conținutul documentației din dosarul de finanțare 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.

Art. 35. — (1) În cazul în care, în urma verificărilor prevăzute la art. 34, dosarul nu este complet și/sau eligibil, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la data înregistrării solicitării, EximBank NCS comunică beneficiarului:

a) necesitatea completării dosarului de finanțare, în condițiile reluării procedurii de depunere și înregistrare a documentației prevăzute la secțiunea 1; sau

b) faptul că solicitarea nu este eligibilă, împreună cu motivația aferentă.

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

(3) Ulterior înregistrării dosarului de finanțare, beneficiarii vor deschide un cont curent la EximBank.

Art. 36. — În cazul dosarelor de finanțare pentru credite de investiții, înainte de demararea procesului de analiză, EximBank NCS acordă fiecărui dosar un punctaj, stabilit conform matricei prezentate în anexa nr. 2 care face parte integrantă din prezenta normă.

Art. 37. — (1) EximBank NCS analizează dosarele de finanțare complete și eligibile, în raport cu prevederile reglementărilor interne specifice aplicabile, în vederea formulării propunerii de aprobare/respingere a solicitării.

(2) În funcție de caracteristicile fiecărei solicitări de finanțare și în urma analizei riscurilor asociate tranzacției, EximBank NCS poate stabili condiții specifice.

Art. 38. — (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 menționate la alin. (1) suspendă perioada de analiză.

SECȚIUNEA a 3-a

Aprobarea dosarelor de finanțare

Art. 39. — (1) Operațiunile de finanțare realizate în baza prezentei norme se vor aproba după cum urmează:

a) până la echivalentul a 50 de milioane de euro, aprobarea operațiunii se va face de către 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 cumulată³, pe același client sau grup de clienți, peste echivalentul a 50 de milioane de euro, CIFGA va supune operațiunea spre aprobare Guvernului.

³ În sensul prezentei norme, prin *expunere cumulată* se înțelege suma dintre expunerea rezultată din acordarea creditului în baza prezentei norme și expunerea existentă rezultată din alte operațiuni în derulare, desfășurate de EximBank NCS.

A. Credite de investiții

Art. 40. — (1) EximBank NCS selectează dosarele de finanțare în limita bugetului prevăzut la art. 7 alin. (2) lit. a), în ordinea descrescătoare a punctajului aferent fiecărui dosar, stabilit conform art. 36.

(2) În cazul dosarelor cu același punctaj, selecția se face în ordinea înregistrării la EximBank NCS a dosarelor complete.

Art. 41. — (1) EximBank NCS propune CIFGA/Guvernului României aprobarea/respingerea solicitărilor de finanțare.

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

Art. 42. — (1) EximBank NCS va urmări permanent încadrarea solicitărilor de finanțare în bugetul Schemei.

(2) Solicitățile de finanțare care la finalul sesiunii de depunere nu se încadrează în bugetul prevăzut la art. 7 alin. (2) lit. a) vor fi supuse aprobării în ordinea descrescătoare a punctajului obținut, doar în situația în care evoluția ulterioară a soldului disponibil al bugetului Schemei o va permite.

(3) EximBank NCS va comunica public, prin afișarea corespunzătoare pe site-ul www.eximbank.ro, atât epuizarea bugetului Schemei, cât și datele aferente noilor sesiuni de depunere a solicitărilor, în cazul eventualei suplimentări a acestuia.

B. Credite pentru capital de lucru

Art. 43. — EximBank NCS înregistrează fiecare dosar de finanțare în RFS, asigurând astfel rezervarea resurselor aferente bugetului prevăzut la art. 7 alin. (2) lit. b).

Art. 44. — (1) EximBank NCS propune 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.

Art. 45. — (1) EximBank NCS va urmări permanent încadrarea solicitărilor de finanțare în bugetul Schemei.

(2) În cazul epuizării bugetului prevăzut la art. 7 alin. (2) lit. b), solicitările de finanțare vor fi înregistrate și procesate doar în situația în care evoluția ulterioară a soldului disponibil al bugetului Schemei o va permite.

(3) EximBank NCS va comunica public, prin afișarea corespunzătoare pe site-ul www.eximbank.ro, atât epuizarea bugetului Schemei, cât și data de reluare a depunerii documentațiilor, în cazul eventualei suplimentări a acestuia.

Art. 46. — EximBank NCS va menține rezervarea resurselor aferente din bugetul Schemei, prevăzut la art. 7 alin. (2) lit. b), pentru toate solicitările de credite de capital de lucru înregistrate în ordine cronologică în RFS, până la soluționarea acestora în oricare dintre modalitățile descrise în prezenta secțiune sau până la data-limită de depunere a documentației.

CAPITOLUL VIII**Derularea creditelor acordate în cadrul Schemei**

Art. 47. — În vederea acordării creditului, EximBank NCS încheie cu beneficiarul un contract de credit și contracte accesorii aferente garanțiilor colaterale ce se vor constitui. Contractul de credit reflectă condițiile de aprobare a finanțării, precum și drepturile și obligațiile părților.

Art. 48. — 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 a ratelor de credit rămase de rambursat.

Art. 49. — (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 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. 50. — Beneficiarul are obligația de a accepta și facilita controlul asupra utilizării ajutorului de stat acordat în cadrul Schemei.

Art. 51. — EximBank NCS va lua măsurile necesare pentru recuperarea sumelor datorate atât împotriva beneficiarului/terților garanți, cât și împotriva oricăror succesori ai beneficiarului/terților garanți (rezultați ca urmare a oricărei operațiuni convenționale, judecătorești și/sau prin efectul legii).

Art. 52. — 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 IX**Monitorizarea Schemei. Raportări**

Art. 53. — 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. 54. — Beneficiarii creditelor acordate în baza Schemei trebuie să păstreze timp de 10 ani toate documentele aferente acestora, inclusiv documentele justificative aferente utilizării creditelor, și sunt obligați să le pună la dispoziția EximBank NCS sau a Consiliului Concurenței ori de câte ori le sunt solicitate.

Art. 55. — 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 Regulamentul privind procedurile de monitorizare a ajutoarelor de stat și de *minimis*, aprobat prin Ordinul președintelui Consiliului Concurenței nr. 441/2022, 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. 56. — EximBank NCS va înregistra în Registrul general al ajutoarelor de stat acordate în România (RegAS) prezenta schemă, 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 X**Dispoziții tranzitorii**

Art. 57. — (1) Prevederile prezentei norme se aplică pentru dosarele de finanțare având ca obiect acordarea de credite înregistrate în RFS începând cu data intrării în vigoare a prezentei norme.

(2) Pentru dosarele de finanțare înregistrate anterior datei intrării în vigoare a prezentei norme, indiferent de stadiul de soluționare al acestora, sunt aplicabile dispozițiile normei în vigoare la data înregistrării. În cazul în care aprobarea acestora se va realiza ulterior intrării în vigoare a prezentei norme, pentru transpunerea contractuală a condițiilor aprobate se va utiliza draftul contractului de credit în vigoare la data implementării aprobării.

CAPITOLUL XI Dispoziții finale

Art. 58. — În scopul aplicării prezentei norme, EximBank NCS elaborează proceduri care se supun aprobării CIFGA.

Art. 59. — 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.

*ANEXA Nr. 1
la normă*

LISTA

activităților neeligibile pentru acordarea creditelor în cadrul Schemei de ajutor de stat Ucraina

Sectorul de activitate	Clasificarea 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
Intermedieri 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. 250/2022 privind precursorii de explozivi, precum și pentru modificarea 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 creditului, inclusiv dacă sunt identificate în cadrul altor activități decât cele având coduri CAEN din lista de mai sus.

CRITERII
de selecție a beneficiarilor pentru credite de investiții

	Descrierea criteriului	Punctaj
1.	Prezintă declarație pe propria răspundere privind angajamentul de menținere a numărului de angajați și/sau crearea de noi locuri de muncă.	
	— Se angajează să creeze noi locuri de muncă în primul an de rambursare, conform contractului de credit.	2
	— Se angajează să mențină locurile de muncă existente la data acordării creditului, cel puțin pe durata contractului de credit.	1
	— Nu își asumă angajamente privind menținerea/crearea de locuri de muncă.	0
2.	Investiția este realizată pe codul CAEN aferent soldului negativ al balanței comerciale, respectiv importurile sunt mai mari decât exporturile, potrivit datelor furnizate de Institutul Național de Statistică (INS).	
	— Sold negativ	2
	— Sold pozitiv	0
3.	Grad de îndatorare a beneficiarului (datorii totale/total pasiv, calculat în baza ultimei situații financiare anuale sau semestriale depuse la administrația financiară)	
	— Grad de îndatorare mai mic sau egal cu 75%	2
	— Grad de îndatorare cuprins între 75% și 90% (inclusiv)	1
	— Grad de îndatorare mai mare de 90%	0
4.	Proiectul finanțat se încadrează la:	
	— producție	2
	— servicii	1
	— comerț	0

Cristina-Gabriela Popescu

Publicat în conformitate cu Decretul nr. 117/2010 privind
Buletinul Oficial al României, Partea I, nr. 259/29.III.2023
Revizuit în conformitate cu Art. 107 din Legea nr. 287/2009, republicată.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; 012329
C.I.F. RO427282, IBAN: RO55RNCB0082006711100001 BCR

și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 DTCPMB (alocat numai persoanelor juridice bugetare)
Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, www.monitoruloficial.ro

Adresa Centrului pentru relații cu publicul este: șos. Panduri nr. 1, bloc P33, sectorul 5, București; 050651.
Tel. 021.401.00.73, 021.401.00.78, e-mail: concursurifp@ramo.ro, convocariaga@ramo.ro
Pentru publicări, încărcăți actele pe site, la: <https://www.monitoruloficial.ro/brp/>

