

ACTE ALE COMITETULUI INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

COMITETUL INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

HOTĂRÂRE

pentru aprobarea Normei „N3.15 Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina” (NI-GAR-15-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 „N3.15 Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina” (NI-GAR-15-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 „N3.15 Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina” (NI-GAR-15-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. 438/2022 pentru aprobarea Normei „N3.15 Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina” (NI-GAR-15-I/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 Halalai

București, 17 martie 2023.
Nr. 90.

ANEXĂ

NORMA

„N3.15 Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina”
(NI-GAR-15-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 2.2 „Sprijin de lichiditate sub formă de garanții”, 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 (denumită în continuare *norma*) instituie o schemă de garantare 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 garanții, în numele și în contul statului, care acoperă în proporție de maximum 90% creditele acordate de către instituții de credit pentru realizarea investițiilor și/sau pentru susținerea activității curente.

Art. 3. — Acordarea garanțiilor în cadrul Schemei se face direct de către EximBank în numele și în contul statului.

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

CAPITOLUL II

Definiții

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

a) *ajutor de stat sub formă de garanții la credite* — 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) *bancă finanțatoare* — instituție de credit sau grup de instituții de credit, așa cum sunt definite la art. 3 lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, și care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

(i) își desfășoară activitatea pe teritoriul României, în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;

(ii) acordă credite cu respectarea prevederilor reglementărilor interne aplicabile, a celor privind cunoașterea clienței, precum și a celor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

În cazul operațiunilor de sindicalizare bancară, prin *bancă finanțatoare* se va înțelege fie toate băncile finanțatoare participante, fie oricare dintre acestea în calitate de agent de garantare, în numele și pe seama celorlalte bănci finanțatoare;

e) *credit* — finanțare cash, nonrevolving, acordată sub forma unui credit de investiții sau de capital de lucru, așa cum este acesta definit în reglementările proprii ale băncilor finanțatoare; în noțiunea de *credit* nu se includ plafoanele de facilități (plafon de scrisori de garanție bancară, plafon multiproduct, alte tipuri de plafoane); prin *credit* se va înțelege și facilitatea cash acordată unui beneficiar de un consorțiu/asociere de mai multe bănci finanțatoare;

f) *contract* — contractul încheiat între banca finanțatoare și beneficiar, în baza căruia banca finanțatoare acordă beneficiarului creditul, și actele adiționale la acesta;

g) *documentele/contractele aferente garanțiilor colaterale constituite la credit* — contracte/angajamente unilaterale în baza cărora beneficiarul/terții garanți constituie garanțiile colaterale la credit în favoarea băncii finanțatoare și actele adiționale la acestea;

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

i) *garanția NCS* — angajament irevocabil, necondiționat, cu caracter documentar, asumat în numele și în contul statului, în condițiile Schemei-cadru de ajutor de stat în contextul crizei economice generate de agresiunea Rusiei împotriva Ucrainei, materializat într-o scrisoare de garanție NCS, prin care EximBank NCS se obligă să plătească băncii finanțatoare o parte din pierderea suportată ca urmare a producerii riscului de credit, dar nu mai mult de 90% din valoarea creditului garantat, în condițiile prevăzute în scrisoarea de garanție NCS;

j) *angajament irevocabil* — angajamentul conform căruia garantul nu poate revoca unilateral garanția NCS, cu excepția situațiilor în care prima de garantare aferentă nu a fost plătită, în conformitate cu prevederile convenției de garantare, sau drepturile și obligațiile rezultate din garanția NCS au fost transferate fără acordul prealabil al garantului;

k) *angajament necondiționat* — angajamentul asumat de garant de a plăti în cazul producerii riscului de credit, în condițiile prevăzute în scrisoarea de garanție NCS;

l) *angajament cu caracter documentar* — angajamentul asumat de garant de a face plata în baza cererii scrise a băncii finanțatoare, însoțită de documentația prevăzută în mod expres și limitativ în cadrul scrisorii de garanție NCS, fără efectuarea de către garant a unor verificări suplimentare față de cele prevăzute în convenția de garantare;

m) *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, pentru care o bancă finanțatoare a aprobat acordarea unui credit cu garanția NCS și care îndeplinește criteriile de eligibilitate prevăzute de Schemă;

n) *convenție de garantare* — contractul încheiat între EximBank NCS, banca finanțatoare și beneficiar, care stabilește termenii și condițiile de acordare și derulare a garanției;

o) *procent garantat* — partea din credit (principal) care este acoperită de garanția NCS, exprimată în valoare procentuală;

p) *perioada de garantare* — perioadă de timp dintre data intrării în vigoare și data expirării garanției NCS și care nu poate depăși durata creditului;

q) *valoarea garanției* — valoarea menționată în scrisoarea de garanție NCS, al cărei nivel este determinat prin aplicarea procentului garantat la valoarea creditului;

r) *prima de garantare* — costul garanției, suportat de către beneficiar;

s) *dosar de garantare* — cererea de garantare și documentația necesară realizării analizei de către EximBank NCS;

t) *risc de credit* — riscul de pierdere cauzată de neîndeplinirea de către beneficiar a obligațiilor contractuale față de banca finanțatoare, fiind reprezentat de trecerea integrală a creditului la restanță;

u) *valoarea de executare a garanției NCS* — valoarea rezultată din aplicarea procentului garantat la soldul creditului restant, determinată în moneda garanției NCS; valoarea de executare a garanției NCS se va diminua cu orice sumă datorată garantului de către banca finanțatoare;

v) *valoarea netă a sumelor recuperate* — sume recuperate fie de banca finanțatoare, fie de garant, prin executarea silită a garanțiilor creditului și/sau prin orice alte mijloace/proceduri din care se deduc cheltuielile ocazionate de recuperarea creanței;

w) *rambursare de tip bullet* — rambursare a creditului garantat 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 1.500 de milioane de lei (aproximativ 300 de milioane de euro), care va permite constituirea unui portofoliu de garanții la credite, estimat la 4.500 de milioane de lei (aproximativ 900 de milioane de euro), fiind destinat unui număr estimat de 120 de beneficiari.

(2) Bugetul Schemei este defalcat astfel:

a) garanții la credite de investiții — 750 de milioane de lei (aproximativ 150 de milioane de euro);

b) garanții la credite pentru capital de lucru — 750 de milioane de lei (aproximativ 150 de milioane de euro).

(3) În funcție de evoluția solicitărilor de garanții, EximBank NCS va supune aprobării Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA) realizarea de redistribuire de sume între bugetele alocate pe tipuri de garanții (investiții/capital de lucru), în limita bugetului total al Schemei de 1.500 de milioane de lei, respectiv a expunerii maxime de 4.500 de milioane de lei.

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

Art. 9. — Semnarea convențiilor de garantare 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 garanții de stat 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 garanțiilor 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, garanțiile 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) Garanțiile 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 garanțiilor 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 cel târziu la data semnării convenției de garantare 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 prezentei scheme, 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 litigiu¹ cu Ministerul Finanțelor sau 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; criteriul se consideră îndeplinit dacă incidentele au apărut după data de 1.03.2022 și s-au datorat dificultăților 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, începând cu data de 1.01.2021, conform consultării Centralei Riscurilor 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 de 1.03.2022 și s-au datorat dificultăților generate de criza din Ucraina, conform declarației pe propria răspundere a beneficiarului.

(2) Suplimentar criteriilor prevăzute la alin. (1), pentru garanțiile la credite pentru capital de lucru, gradul de îndatorare

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 garantare.

al beneficiarului este de maximum 90%, conform ultimei situații financiare anuale sau semestriale depuse 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 garantat;

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 banca finanțatoare, în cadrul contractului 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 garanții ajutor de stat (RGS), a dosarului de garantare cuprinzând cererea de garantare 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 RGS, a dosarului de garantare, beneficiarul va asigura îndeplinirea lor până la data semnării convenției de garantare, conform condițiilor specifice de acordare/aprobare a garanției NCS.

CAPITOLUL V

Condiții de acordare a garanțiilor în cadrul Schemei

SECȚIUNEA 1

Caracteristici ale garanției NCS

Art. 14. — Garanțiile se acordă beneficiarilor pentru credite noi acordate de băncile finanțatoare.

Art. 15. — (1) Garanția acoperă maximum 90% din valoarea creditului (principal).

(2) Valoarea garanției se reduce pro rata pe măsura rambursării de către beneficiar a creditului, în baza informațiilor referitoare la soldul creditului garantat, transmise lunar de către banca finanțatoare.

Art. 16. — (1) Durata garanției este egală cu durata creditului garantat și nu poate depăși 6 ani.

(2) Garanția se acordă în moneda creditului. Ulterior acordării garanției nu sunt permise conversii ale creditului și, prin urmare, ale garanției în altă monedă.

SECȚIUNEA a 2-a

Caracteristici ale creditului garantat

Art. 17. — În cadrul Schemei, EximBank NCS acordă garanții la credite pentru investiții sau pentru capital de lucru.

Art. 18. — Creditele vor avea caracter angajant și nu vor avea ca destinație:

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. 19. — (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 garantare; sau

c) necesarul de lichidități estimat de beneficiar pe perioada 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:

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

(ii) expunere la riscuri sporite de atacuri cibernetice și/sau

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

Garanția se acordă doar dacă beneficiarul va justifica, iar banca finanțatoare va confirma, pe baza documentației furnizate de beneficiar, că acesta 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, pentru care se poate acorda o garanție în cadrul Schemei, nu poate depăși 300 de milioane de lei per beneficiar, cu respectarea prevederilor alin. (1).

Art. 20. — 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.);

— 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;

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

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. 21. — 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. 22. — (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 de către banca finanțatoare.

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

Art. 23. — (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 băncii finanțatoare.

(3) Pe durata perioadei de grație aferente creditului garantat, 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 garantare, beneficiarul poate efectua astfel de operațiuni doar cu acordul prealabil al garantului.

Art. 24. — (1) Garanția NCS se acordă în completarea garanțiilor colaterale constituite de beneficiari/terți pentru creditul acordat de banca finanțatoare.

(2) În acest sens, banca finanțatoare stabilește structura și tipurile de garanții colaterale acceptate, modul de evaluare, asigurare și constituire a acestora, valoarea acceptată în garanție și gradul minim de acoperire cu garanții colaterale al creditului, în conformitate cu reglementările proprii ale băncii, cu luarea în considerare a caracteristicilor și condițiilor de acordare ale garanției NCS.

Art. 25. — (1) La data acordării garanției NCS, garanțiile colaterale constituite de beneficiar/terți, împreună cu garanția NCS, trebuie să acopere în proporție de cel puțin 100% valoarea creditului.

(2) În cazul particular al creditelor pentru proiecte de investiții în cadrul cărora banca finanțatoare acceptă cu valoare în mixul de garanții ipoteca pe bunurile obiect al investiției, condiția de la alin. (1) se consideră îndeplinită cu respectarea cumulativă a următoarelor condiții:

a) la data aprobării creditului, banca finanțatoare acceptă cu valoare în mixul de garanții ipoteca pe bunurile obiect al investiției în curs de realizare/ce urmează a se realiza, chiar dacă acestea nu au o materialitate completă/efectivă la data primelor trageri din credit (ipotecă pe bunuri viitoare/în curs de edificare);

b) modalitatea prin care banca finanțatoare împreună cu beneficiarul va gestiona riscurile legate de finalizarea proiectelor de investiții va fi prezentată în mod distinct în documentația transmisă garantului.

Art. 26. — 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 banca finanțatoare (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);

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

- (i) ipotecă asupra bunurilor achiziționate din credit (ipoteca poate fi constituită cu rang prioritar sau subsecvent, 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. 27. — (1) În mixul de garanții colaterale constituite la credit se acceptă cu valoare numai ipoteci de prim rang.

(2) Ipotecile de rang subsecvent se pot accepta dacă:

— ipotecile de rang superior sunt constituite pentru produse acordate/garantate de EximBank NCS; sau

— nu au fost luate în calcul la determinarea gradului de acoperire cu garanții a creditului pentru care se acordă garanția NCS în cadrul Schemei,

în condițiile respectării prevederilor art. 26.

(3) Ipotecile de rang subsecvent tranzitoriu se pot accepta, în cazul garanțiilor NCS acordate pentru credite 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. 28. — (1) Contractele de credit, precum și documentele/contractele aferente garanțiilor colaterale constituite la credit vor include clauza privind calitatea EximBank NCS de cocreditor de rang egal cu banca finanțatoare, proporțional cu procentul garantat, calitate care va fi dobândită de EximBank NCS de la data la care aceasta va efectua plata garanției NCS, ca efect al subrogației în drepturile băncii finanțatoare, fără îndeplinirea niciunei alte formalități.

(2) Asigurarea bunurilor acceptate în garanție se va face conform aprobării/reglementărilor proprii ale băncii finanțatoare. În situația încheierii unui contract de ipotecă/cesiune de creanțe cu titlu de garanție asupra drepturilor din polițele de asigurare se vor aplica prevederile alin. (1).

Art. 29. — (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 beneficiar 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 trageră din credit.

Art. 30. — În situațiile în care beneficiarul are drept cod CAEN secundar activități neeligibile menționate în anexa nr. 1 la prezenta normă sau dacă, în cadrul unor coduri CAEN eligibile, desfășoară și activități neeligibile, beneficiarul va stabili, pe baza declarației pe propria răspundere, ponderea activității neeligibile în cifra de afaceri (CA):

(i) dacă ponderea în CA a activității neeligibile este mai mică de 10%, beneficiarul va certifica, prin declarație pe propria răspundere, că creditul nu va avea ca destinație activitatea neeligibilă;

(ii) dacă ponderea în CA a activității neeligibile este mai mare de 10%, condițiile de aprobare a garanției NCS vor stabili obligația băncii finanțatoare de a insera în contract clauze privind verificarea de către banca finanțatoare a utilizărilor din credit, acestea fiind destinate exclusiv finanțării activităților eligibile.

CAPITOLUL VI

Reguli de cumul privind garanțiile acordate în cadrul Schemei

Art. 31. — Un beneficiar poate accesa, în paralel, mai multe garanții acordate de EximBank NCS în baza Schemei sau de alți furnizori de ajutor de stat în baza prevederilor subcapitolului 2.2 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, pentru credite distincte, cu condiția ca valoarea totală a creditelor garantate să nu depășească pragurile menționate la art. 19 alin. (1).

Art. 32. — În cazul în care valoarea creditului garantat este determinată în baza estimării necesarului de lichidități, conform art. 19 alin. (1) lit. c), finanțarea nu poate avea ca destinație acoperirea unor cheltuieli deja finanțate printr-un credit acordat/garantat în baza Cadrului temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19, a cărei valoare a fost determinată în același mod (prin estimarea necesarului de lichidități).

Art. 33. — Garanțiile în baza Schemei nu pot fi accesate pentru credite acordate în numele și în contul statului de către EximBank NCS sau de alte instituții.

Art. 34. — Ajutorul de stat acordat în baza Schemei poate fi cumulat cu:

a) ajutorul de stat acordat 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 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 finanțări europene, cu condiția respectării intensităților maxime admise, prevăzute în reglementările aplicabile relevante;

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

CAPITOLUL VII

Prima de garantare

Art. 35. — Pentru fiecare dintre garanțiile acordate în cadrul Schemei, beneficiarii datorează EximBank NCS o primă de garantare al cărei nivel este stabilit în funcție de tipul beneficiarului și de valoarea efectivă a garanției:

%

Suma garantată — SG exprimată în % din valoarea creditului (principal)	Anul 1	Anii 2 și 3	Anii 4, 5, 6
IMM			
75% < SG ≤ 90%	0,25	0,50	1
50% < SG ≤ 75%	0,20	0,40	0,80
SG ≤ 50%	0,15	0,30	0,60
Întreprinderi mari			
75% < SG ≤ 90%	0,50	1	2
50% < SG ≤ 75%	0,40	0,70	1,70
SG ≤ 50%	0,30	0,60	1,20

Art. 36. — Modalitatea de calcul și cea de plată a primei de garantare sunt prevăzute în cadrul convenției de garantare. Prima se calculează și se plătește după cum urmează:

a) pentru primul an de garantare, valoarea primei de garantare datorată de beneficiar se calculează prin aplicarea procentului de primă corespunzător primului an la valoarea garanției și se plătește la data acordării acesteia;

b) pentru anii următori de garantare, prima de garantare se calculează prin aplicarea procentului de primă corespunzător anului respectiv la soldul garanției de la sfârșitul anului precedent de garantare și se plătește în primele 15 zile ale anului următor de garantare.

Art. 37. — Pentru orice garanție acordată în baza Schemei, neplata primei de garantare la termenele și în condițiile stabilite în convenția de garantare atrage expirarea automată și în totalitate a garanției.

Art. 38. — Fără a aduce atingere caracterului irevocabil și necondiționat al garanției NCS, pentru neîndeplinirea la termen și/sau îndeplinirea defectuoasă a unor obligații prevăzute de convenția de garantare, beneficiarul și banca finanțatoare datorează EximBank NCS sancțiuni pecuniare în condițiile prevăzute în convenția de garantare.

Art. 39. — Nivelul primei de garantare, al comisioanelor și al sancțiunilor pecuniare nu este negociabil.

CAPITOLUL VIII

Documentația, analiza și aprobarea garanțiilor

SECȚIUNEA 1

Documentația și înregistrarea dosarelor de garantare

Art. 40. — Accesarea unei garanții în cadrul Schemei se face prin transmiterea de către beneficiar/banca finanțatoare pe adresa de e-mail suport.companii@eximbank.ro menționată pe site-ul www.eximbank.ro a unui mesaj privind intenția de accesare a garanției. Ca urmare a acestei solicitări, EximBank NCS pune la dispoziția potențialilor beneficiari și băncilor finanțatoare documentația aferentă unei solicitări de garantare (dosarul de garantare), prin intermediul unei platforme online dedicate.

Art. 41. — (1) Dosarul de garantare complet va fi transmis EximBank NCS de către banca finanțatoare, scanat, prin intermediul platformei online. Data și ora depunerii vor fi cele la care a fost finalizată încărcarea completă a dosarului de garantare pe platforma EximBank NCS.

(2) Dosarul de garantare complet implică existența tuturor documentelor indicate prin lista de documente, în funcție de obiectul garanției, având forma și conținutul solicitate în listă.

Art. 42. — EximBank NCS va înregistra solicitările de garantare în RGS, în ordinea depunerii de către băncile finanțatoare a dosarelor de garantare complete.

Art. 43. — (1) Dosarele de garantare pot fi transmise de băncile finanțatoare către EximBank NCS, începând cu data deschiderii primei sesiuni de depunere de documentații, după cum urmează:

a) în cazul garanțiilor la creditele de investiții — doar în cadrul sesiunilor de depunere a documentațiilor;

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

(2) Detaliile privind datele de deschidere a sesiunilor de depunere de documentații, perioadele aferente acestor sesiuni, 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 garanțiilor pentru credite de investiții, primirea dosarelor de garantare 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 garanțiilor la credite pentru capital de lucru, primirea dosarelor de garantare se suspendă la data epuizării bugetului alocat Schemei.

SECȚIUNEA a 2-a

Analiza dosarelor de garantare

Art. 44. — Ulterior înregistrării dosarelor de garantare 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;

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

Art. 45. — (1) În cazul în care, în urma verificărilor prevăzute la art. 44, dosarul nu este complet și/sau eligibil, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la data înregistrării solicitării, EximBank NCS comunică beneficiarului și băncii finanțatoare:

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

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

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

Art. 46. — În cazul dosarelor de garantare pentru credite de investiții, înainte de demararea procesului de analiză, EximBank NCS acordă fiecărui dosar de garantare un punctaj, stabilit conform matricei prezentate în anexa nr. 2 care face parte integrantă din prezenta normă.

Art. 47. — (1) EximBank NCS analizează dosarele de garantare 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 garantare și în urma analizei riscurilor asociate tranzacției, EximBank NCS poate stabili condiții specifice de acordare a garanției.

Art. 48. — (1) Pe parcursul procesului de analiză, EximBank NCS poate solicita beneficiarului și/sau băncii finanțatoare informații suplimentare, în situația în care elementele cuprinse în dosarul de garantare 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 garantare

Art. 49. — (1) Operațiunile de garantare 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 României.

(2) În cazul în care operațiunea de garantare 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.

A. Garanții la credite de investiții

Art. 50. — (1) EximBank NCS selectează dosarele de garantare în limita bugetului prevăzut la art. 7 alin. (2) lit. a), în ordinea descrescătoare a punctajului aferent fiecărui dosar, stabilit conform art. 46.

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

Art. 51. — (1) EximBank NCS propune CIFGA/Guvernului României aprobarea/respingerea solicitărilor de garantare.

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

Art. 52. — (1) EximBank NCS va urmări permanent încadrarea solicitărilor de garantare în bugetul Schemei.

(2) Solicitățile de garantare 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. Garanții la credite pentru capital de lucru

Art. 53. — EximBank NCS înregistrează fiecare dosar de garantare în RGS, asigurând astfel rezervarea resurselor aferente bugetului prevăzut la art. 7 alin. (2) lit. b).

Art. 54. — (1) EximBank NCS propune CIFGA/Guvernului României aprobarea/respingerea solicitării de garantare.

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

Art. 55. — (1) EximBank NCS va urmări permanent încadrarea solicitărilor de garantare în bugetul Schemei.

(2) În cazul epuizării bugetului prevăzut la art. 7 alin. (2) lit. b), solicitările de garantare 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 reluării depunerii documentațiilor, în cazul eventualei suplimentări a acestuia.

Art. 56. — EximBank NCS va menține rezervarea resurselor aferente din bugetul Schemei, prevăzut la art. 7 alin. (2) lit. b), pentru toate solicitările de garanții la credite de capital de lucru înregistrate în ordine cronologică în RGS, până la soluționarea acestora în oricare dintre modalitățile descrise în prezenta secțiune sau până la data-limită de depunere a documentației.

CAPITOLUL IX

Derularea garanțiilor acordate în cadrul Schemei

Art. 57. — Condițiile aprobate de acordare și derulare a garanțiilor NCS în cadrul Schemei sunt reflectate în convenția de garantare, în baza căreia EximBank NCS va emite o scrisoare de garanție NCS în favoarea băncii finanțatoare.

Art. 58. — Pe parcursul perioadei de garantare, conform obligațiilor asumate prin convențiile de garantare, banca finanțatoare:

a) nu va elibera, parțial sau total, nicio componentă a mixului de garanții colaterale fără acordul prealabil al EximBank NCS;

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

b) va solicita acordul prealabil al EximBank NCS pentru orice modificare a contractului, a documentelor/contractelor aferente garanțiilor colaterale constituite la credit și a mixului de garanții colaterale, prin transmiterea unei cereri și a documentației necesare analizei solicitării.

Art. 59. — (1) Fără a aduce atingere caracterului irevocabil și necondiționat al garanției NCS, banca finanțatoare are obligația:

a) să monitorizeze creditul, utilizarea acestuia⁴, precum și să monitorizeze/verifice/evalueze garanțiile colaterale constituite la credit, să încheie polițe de asigurare pentru bunurile acceptate în garanție⁵, în conformitate cu aprobarea creditului/reglementările proprii și cu condițiile specifice de aprobare ale garanției NCS⁶;

b) să transmită EximBank NCS, în forma și la termenele prevăzute în convențiile de garantare, informări cu privire la operațiunile de monitorizare prevăzute la lit. a), inclusiv cu privire la rezultatul acțiunilor întreprinse ca urmare a efectuării acestor operațiuni.

(2) În cazul apariției unor evenimente adverse referitoare la garanțiile colaterale constituite la credit, evidențiate în informările primite, EximBank NCS poate identifica, împreună cu banca finanțatoare, măsuri/demersuri specifice în vederea protejării intereselor părților, suplimentar față de cele deja întreprinse de bancă.

Art. 60. — EximBank NCS va urmări modul de derulare a garanțiilor NCS exclusiv în baza informațiilor transmise periodic de banca finanțatoare, referitoare la credit și garanțiile colaterale constituite, conform obligațiilor asumate prin convențiile de garantare.

Art. 61. — (1) Pe parcursul perioadei de garantare, graficul de rambursare aferent creditelor garantate 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.

(2) Pentru garanțiile acordate în baza Schemei, beneficiarul și/sau banca finanțatoare nu pot solicita modificări de condiții inițiale care conduc la majorarea valorii garanției/procentului garantat și/sau la prelungirea perioadei de garantare.

Art. 62. — (1) Garanția NCS poate fi transferată altei bănci finanțatoare, împreună cu drepturile și obligațiile rezultate din aceasta, doar cu acordul prealabil al EximBank NCS.

(2) În funcție de caracteristicile operațiunilor menționate la alin. (1) și în urma analizei riscurilor asociate acestora, EximBank NCS poate propune respingerea operațiunii sau poate stabili condiții pentru implementarea acesteia.

Art. 63. — (1) Administrarea și monitorizarea garanțiilor emise se realizează de către EximBank NCS pe baza informațiilor referitoare la creditul garantat, transmise de către banca finanțatoare.

(2) Administrarea efectivă a riscului de credit aferent creditului garantat, precum și modul de constituire a garanțiilor colaterale la credit și îndeplinirea formalităților de publicitate în conformitate cu condițiile de aprobare a creditului și de acordare a garanției NCS sunt responsabilitatea exclusivă a băncii finanțatoare.

CAPITOLUL X

Executarea garanțiilor în cadrul Schemei

Art. 64. — (1) Banca finanțatoare are dreptul de a solicita executarea garanției NCS dacă riscul de credit s-a produs în cadrul perioadei de garantare.

(2) În acest sens, banca finanțatoare va transmite EximBank NCS o notificare privind trecerea integrală a creditului la restanță, menționând valoarea creditului restant (principalul) și data trecerii la restanță, în condițiile prevăzute în scrisoarea de garanție NCS.

Art. 65. — (1) Cererea de executare poate fi transmisă EximBank NCS oricând după producerea riscului de credit, dar nu mai târziu de maximum 30 de zile calendaristice de la data expirării perioadei de garantare.

(2) Orice modificare/completare a cererii de executare transmise EximBank NCS se va putea realiza de către banca finanțatoare în cadrul termenului prevăzut la alin. (1).

Art. 66. — O cerere de executare se consideră conformă dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) banca finanțatoare a transmis EximBank NCS cererea de executare completă, în termenul și în condițiile prevăzute în scrisoarea de garanție NCS;

b) semnăturile care apar pe cererea de executare transmisă EximBank NCS aparțin persoanelor autorizate să reprezinte banca finanțatoare.

Art. 67. — (1) EximBank NCS va efectua plata valorii de executare a garanției NCS în favoarea băncii finanțatoare dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții, menționate și în scrisoarea de garanție NCS:

a) banca finanțatoare a transmis EximBank NCS notificarea producerii riscului de credit în condițiile prevăzute la art. 65;

b) cererea de executare este conformă, conform prevederilor art. 66;

c) banca finanțatoare nu a eliberat, parțial sau total, nicio componentă a mixului de garanții colaterale fără acordul prealabil al EximBank NCS;

d) banca finanțatoare a solicitat acordul prealabil al EximBank NCS pentru orice modificare a contractului, a documentelor/contractelor aferente garanțiilor colaterale constituite la credit și a mixului de garanții colaterale;

e) la data primirii de către garant a cererii de executare, garanțiile colaterale constituite la credit și înscrise în registrele de publicitate au cel puțin rangul prevăzut în convenția de garantare;

f) banca finanțatoare a formulat în termenul legal declarația de creanță, în cazul insolvenței beneficiarului.

(2) În cazul îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (1), EximBank NCS va efectua plata în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii cererii de executare completă.

(3) În baza notificării scrise a băncii finanțatoare, EximBank NCS poate suspenda plata valorii de executare a garanției NCS până la o dată menționată de bancă în solicitare.

Art. 68. — (1) Ulterior producerii riscului de credit, banca finanțatoare este obligată să informeze EximBank NCS referitor la orice sumă recuperată din executarea garanțiilor creditului (altele decât garanția NCS) și/sau prin orice alte mijloace/proceduri, indiferent dacă recuperarea s-a produs înainte sau ulterior plății în executare a garanției NCS.

(2) În cazul recuperării de către beneficiar a unor sume din executarea garanțiilor colaterale constituite la credit, anterior plății valorii de executare a garanției NCS, acestea pot fi reținute integral de către beneficiar, iar valoarea de executare a garanției NCS se va diminua automat cu suma corespunzătoare ce ar fi revenit garantului, conform proporției de participare la risc.

Art. 69. — Banca finanțatoare va utiliza suma reprezentând valoarea de executare a garanției NCS pentru a acoperi soldul creditului (principalul).

⁴ În cazul creditelor aprobate cu condiții de justificare/verificare a utilizărilor.

⁵ În cazul creditelor pentru care banca finanțatoare, conform aprobării creditului/reglementărilor proprii, solicită asigurarea bunurilor.

⁶ În cazul creditului pentru care garantul, în urma analizei sale, stabilește condiții pentru a asigura respectarea tuturor termenilor și condițiilor garanției NCS.

Art. 70. — (1) Banca finanțatoare și EximBank NCS suportă proporțional, corespunzător procentului de risc asumat de fiecare parte, pierderile survenite ca urmare a producerii riscului de credit.

(2) Valoarea netă a oricărei sume recuperate fie de banca finanțatoare, fie de EximBank NCS din executarea garanțiilor creditului va fi împărțită între acestea, proporțional cu participarea fiecăreia la risc.

Art. 71. — (1) După plata valorii de executare a garanției, EximBank NCS va lua toate măsurile necesare pentru recuperarea sumelor plătite din fondul statului 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).

(2) Recuperarea prin executare silită se efectuează prin Corpul executorilor fiscali al EximBank, conform dispozițiilor legale privind Codul de procedură fiscală și cadrul intern de reglementare privind recuperarea creanțelor administrate de EximBank NCS.

CAPITOLUL XI

Monitorizarea Schemei. Raportări

Art. 72. — EximBank NCS va păstra evidențe detaliate referitoare la toate garanțiile acordate în cadrul Schemei timp de 10 ani de la data acordării acestora. Aceste evidențe vor conține toate informațiile necesare pentru a stabili dacă au fost respectate condițiile de acordare a garanțiilor în cadrul Schemei și vor fi furnizate, la cerere, Comisiei Europene.

Art. 73. — Beneficiarii garanțiilor acordate în baza prezentei scheme trebuie să păstreze toate documentele aferente acestora, inclusiv documentele justificative aferente utilizării creditului garantat, 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. 74. — 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. 75. — (1) EximBank NCS monitorizează garanțiile acordate în cadrul Schemei pe întreaga perioadă de derulare a

acestora, în conformitate cu prevederile prezentei norme și ale reglementărilor interne specifice.

(2) În cazul în care beneficiarul nu a respectat condițiile de acordare a garanției NCS prevăzute în convenția de garantare, 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.

(3) Beneficiarul și băncile finanțatoare au obligația de a accepta și facilita controlul asupra utilizării ajutorului de stat acordat în cadrul prezentei scheme.

Art. 76. — EximBank NCS va înregistra în Registrul general al ajutoarelor de stat acordate în România (RegAS) prezenta schemă, convențiile de garantare 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 XII

Dispoziții tranzitorii

Art. 77. — (1) Prevederile prezentei norme se aplică pentru dosarele de garantare înregistrate în RGS începând cu data intrării în vigoare a acesteia.

(2) Pentru dosarele de garantare înregistrate anterior acestei date, indiferent de stadiul de soluționare, sunt aplicabile dispozițiile normei în vigoare la data înregistrării. În cazul în care aprobarea acestora se va realiza ulterior intrării în vigoare a normei, pentru transpunerea contractuală a condițiilor aprobate se va utiliza draftul convenției de garantare în vigoare la data implementării aprobării.

CAPITOLUL XIII

Dispoziții finale

Art. 78. — În scopul aplicării prezentei norme, EximBank NCS emite proceduri care se supun aprobării CIFGA.

Art. 79. — Ori de câte ori actele normative la care se face referire în prezenta normă vor fi modificate, completate sau abrogate, trimerile respective se vor înțelege ca fiind făcute la forma modificată sau completată a actului normativ respectiv ori la actul normativ care a înlocuit actul abrogat.

ANEXA Nr. 1
la normă

LISTA

activităților neeligibile pentru acordarea garanțiilor EximBank NCS în cadrul Schemei de ajutor de stat Ucraina

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

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

Sector de activitate	Clasificare CAEN
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	
Intermedieri monetară	641
Activități ale holdingurilor	642
Fonduri mutuale și alte entități financiare similare	643
Alte activități de intermediari 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 intermediarilor 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.	

ANEXA Nr. 2
la normă

CRITERII
de selecție a beneficiarilor pentru garanții la credite de investiții

	Descrierea criteriului	Punctaj
1.	Prezintă declarația 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 convenției de garantare.	2
	— Se angajează să mențină locurile de muncă existente la data acordării garanției, cel puțin pe durata convenției de garantare.	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 al 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