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-I/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-I/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. 16.408 din 18.11.2022, întocmită de Banca de Export-Import a României EximBank — S.A.,

Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, întrunit în ședința din 28 noiembrie 2022, 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-I/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.

Președintele Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări,
Daniela Pescaru

București, 28 noiembrie 2022.
Nr. 438.

*) Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 438/2022 a fost publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1145 din 28 noiembrie 2022 și este reprodusă și în acest număr bis.

Anexă

Norma "*N3.15 Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina*"
(NI-GAR-10-VI/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*, cu modificările ulterioare, subcapitolul 2.2. – „Sprijin de lichiditate sub formă de garanții", denumită în continuare *Comunicare*;
- Ordonanță de urgență nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, cu modificările și completările ulterioare;
- Decizia Comisiei Europene nr. C(2022) 8420 din 17.11.2022 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 *Normei*, 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 milioane euro, fie active totale care nu depășesc echivalentul în lei a 43 milioane euro.

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

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

d) *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 clientelei, precum și a celor privind prevenirea si 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, non-revolving, 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 multiprodus, 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 Românici 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 nr. 31/1990 *Legea societăților* 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 finantatoare*, 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 ŞI 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 milioane lei (aprox. 300 milioane euro) care va permite constituirea unui portofoliu de garanții la *credite* estimat la 4.500 milioane lei (aprox. 900 milioane euro), fiind destinat unui număr estimat de 120 de *Beneficiari*.

(2) Bugetul *Schemei* este defalcat astfel:

a) garanții la *credite* de investiții – 750 milioane lei (aprox. 150 milioane euro)

b) garantii la *credite* pentru capital de lucru – 750 milioane lei (aprox. 150 milioane euro).

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

Art.8. Acordarea garanțiilor în cadrul *Schemei* se realizează în limita bugetului alocat, conform Cap.V din *Normă*.

Art.9. Semnarea *Convențiilor de garantare* se face până cel târziu la data de 31.12.2023.

CAPITOLUL IV – BENEFICIARI ŞI CRITERII 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 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;

f) distribuția și comercializarea energiei electrice și combustibililor,

conform *Listei activităţilor neeligibile pentru acordarea garanţiilor EximBank NCS în cadrul schemei de ajutor de stat Ucraina*, prevăzută în Anexa 1 la *Normă*.

(2) Nu sunt eligibili în cadrul *Schemei Beneficiarii* care au ca activitate principală (cod CAEN principal) una dintre activităţile neeligibile menţionate în Anexa 1 la *Normă*, indiferent de activitatea finanţată (cod CAEN finanţat).

Art.11.(1) În cadrul *Schemei*, garanţiile nu se acordă întreprinderilor care fac obiectul sancţiunilor adoptate de Uniunea Europeană şi nici:

a) persoanelor, entităţilor sau organismelor desemnate în mod specific în actele juridice care impun sancţiunile respective;
b) întreprinderilor deţinute sau controlate de persoane, entităţi sau organisme vizate de sancţiunile adoptate de Uniunea Europeană;
c) întreprinderilor care îşi desfăşoară activitatea în industrii vizate de sancţiunile adoptate de Uniunea Europeană, în măsura în care ajutoarele ar submina obiectivele aferente sancţiunilor relevante, nelimitându-se însă la acestea.

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

Art.12. Pentru acordarea garanţiilor în cadrul *Schemei, Beneficiarii* trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele criterii de eligibilitate:

a) sunt persoane juridice înfiinţate/organizate în baza Legii nr. 31/1990 *Legea societăţilor republicată*, cu modificările şi completările ulterioare sau în baza Legii nr. 15/1990 *privind reorganizarea unităţilor economice de stat ca regii autonome şi societăţi comerciale,* cu modificările şi completările ulterioare;
b) se încadrează în categoria IMM şi au o cifră de afaceri de peste 20 milioane lei, conform ultimei situaţii financiare anuale, depuse la Administraţia Financiară, sau se încadrează în categoria întreprinderilor mari;
c) sunt înfiinţate de cel puţin trei ani, având cel puţin trei situaţii financiare anuale încheiate şi depuse la Administraţia 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, insolvenţă, închidere operaţională, dizolvare, lichidare sau administrare specială şi nu fac obiectul nici unei cereri adresate instanţelor

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 restanțe, 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 litigiu[1] cu Ministerul Finanțelor sau cu ANAF;

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 01.03.2022 și s-au datorat dificultăților generate de conflictul din Ucraina sau dacă sunt accidentale, conform declarației pe proprie răspundere a *Beneficiarului;*

j) prezintă serviciul datoriei de tip A sau B, începând cu data de 01.01.2021, conform consultării Centralei Riscurilor de Credit (CRC); în cazul în care serviciul datoriei este diferit de A sau B, criteriul se consideră îndeplinit dacă sumele restante au apărut după data de 01.03.2022 și s-au datorat dificultăților generate de criza din Ucraina, conform declarației pe proprie răspundere a *Beneficiarului;*

k) suplimentar criteriilor prevăzute mai sus, pentru garanțiile la *credite* pentru capital de lucru, gradul de îndatorare 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:

(i) gradul de îndatorare se calculează ca raport între *datorii totale* și *total pasiv*. În gradul de îndatorare se va include și *creditul* garantat;

(ii) în cazul în care între ultima situație financiară anuală/semestrială depusă și ultima balanță de verificare au trecut mai mult de 3 luni, interpretarea acestui indicator se va face în corelare cu ultima balanță de verificare lunară încheiată, transpusă în formular de bilanț (varianta extinsă); în cazul în care, conform ultimei balanțe de verificare lunare, gradul de

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

îndatorare este mai mare de 90%, pentru îndeplinirea acestui criteriu se pot lua în considerare:

a) nedistribuirea profitului și/sau neplata dividendelor distribuite/în curs de distribuire,

b) subordonarea datoriilor față de asociați/acționari și/sau intragrup/terți,

în condițiile stabilirii de către *Banca finanțatoare*, în cadrul *Contractului* sau în cadrul unor acorduri distincte încheiate cu *Beneficiarul*, 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, lit.(e)-(h) și (k) 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 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 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 milioane 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) În cazul *creditelor* în valută, pentru verificarea încadrării *creditului* în valorile maxime menționate la prezentul articol, conversia în lei se realizează utilizând cursul mediu anual valută/RON comunicat de BNR pentru anul 2021.

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 retehnologizarea 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.

b) în cazul *creditelor* pentru capital de lucru - cheltuieli aferente activității curente, constând în:
- cheltuieli aferente unor contracte comerciale, comenzi (ex: 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 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 aferentă *creditului* garantat, *Beneficiarul* nu va distribui și 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 mix-ul 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 mix-ul 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* (ipoteci pe bunuri viitoare/în curs de edificare);
b) modalitatea prin care *Banca finanțatoare* împreună cu *Beneficiarul* vor gestiona riscurile legate de finalizarea proiectelor de investiții va fi prezentată în mod distinct în documentația transmisă *Garantului.*

Art.26. Mix-ul de garanții colaterale constituite la *credit* trebuie să includă cel puțin următoarele tipuri de garanții:

a) ipotecă mobiliară 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 mobiliară 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 mix-ul 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 de mai sus.

(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 co-creditor 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 tragere din *credit*.

Art.30. În situațiile în care *Beneficiarul* are ca și CAEN secundar activități neeligibile menționate în Anexa 1 la *Normă* sau dacă în cadrul unor CAEN-uri eligibile desfășoară și activități neeligibile,

Beneficiarul va stabili, pe baza declarației pe proprie 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 subcapitolelor 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) din *Normă*, 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 COVID19*, a cărui valoare a fost determinată în același mod (prin estimarea necesarului de lichidități).

Art.33. Garanțiile în baza *Schemei* nu pot fi acordate 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 subcapitolelor 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 COVID19*, 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) cu 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 (puncte de bază)	Anii 2 și 3 (puncte de bază)	Anii 4, 5, 6 (puncte de bază)
IMM			
75%<SG≤ 90%	25	50	100
50%<SG≤ 75%	20	40	80
SG≤ 50%,	15	30	60
Întreprinderi mari			
75%< SG≤ 90%	50	100	200
50%<SG≤ 75%	40	70	170
SG≤ 50%,	30	60	120

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 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 documentații, perioadele aferente acestor sesiuni, precum și data limită de primire a documentațiilor vor fi stabilite ulterior publicării *Normei* în Monitorul Oficial, 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 *Normei*; 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 la capitolul VIII 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 2 la *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) de mai sus 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 milioane 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 garantare realizată în baza *Normei* conduce la o expunere cumulată[2], pe același client sau grup de clienți, de peste echivalentul a 50 milioane 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) pct.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.

[2] În sensul prezentei *Norme*, prin *expunere cumulată* se înțelege suma dintre expunerea rezultată din acordarea garanției în baza *Normei* și expunerea existentă rezultată din alte operațiuni în derulare, desfășurate de *EximBank NCS*

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) Solicitările de garantare care, la finalul sesiunii de depunere, nu se încadrează în bugetul prevăzut la art.7 alin.(2) pct.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) pct.b).

Art.54.(1) *EximBank NCS* propune CIFGA/Guvernului Românici 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) pct.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) pct.b), pentru toate solicitările de garanții la *credite* de capital de lucru înregistrate în ordine cronologică în RGS, până la soluționarea acestora în oricare din 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 mix-ului de garanții colaterale fără acordul prealabil al *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 mix-ului 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 acestuia[3], precum și să monitorizeze/verifice/evalueze garanțiile colaterale constituite la *credit*, să încheie polițe de asigurare pentru bunurile acceptate în garanție[4], în conformitate cu aprobarea *creditului*/reglementările proprii și cu condițiile specifice de aprobare ale *Garanției NCS*[5];
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 urmare 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.*

---

[3] În cazul *creditelor* aprobate cu condiții de justificare/verificare a utilizărilor.
[4] În cazul *creditelor* pentru care *Banca finanțatoare*, conform aprobării *creditului*/reglementărilor proprii, solicită asigurarea bunurilor.
[5] În cazul *creditului* pentru care *Garantul*, în urma analizei sale, stabilește condiții pentru a asigura respectarea tuturor termenilor și condițiilor *Garanției NCS.*

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 este 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* transmisă *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 mix-ului 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 mix-ului de garanții colaterale;

e) *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).

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 S.A., conform dispozițiilor legale privind Codul de procedură fiscală și cadrului 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, pus în aplicare prin Ordinul președintelui Consiliului Concurenței nr. 175/2007, precum și datele și informațiile necesare pentru întocmirea inventarului ajutoarelor de stat și a rapoartelor și informărilor necesare îndeplinirii obligațiilor României în calitate de stat membru al Uniunii Europene.

Art.75.(1) *EximBank NCS* monitorizează *garanțiile* acordate în cadrul *Schemei* pe întreaga perioadă de derulare a acestora, în conformitate cu prevederile *Normei* 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 FINALE

Art.77. În scopul aplicării prezentei *Norme*, *EximBank NCS* emite proceduri, care se supun aprobării CIFGA.

Art.78. Ori de câte ori actele normative la care se face referire în *Normă* vor fi modificate, completate sau abrogate, trimiterile 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 1 la Normă

Lista activităţilor neeligibile

pentru acordarea Garanţiilor NCS în cadrul Schemei de ajutor de stat Ucraina

Sector de activitate	Clasificare CAEN
Activităţi de jocuri de noroc şi pariuri	
Activităţi de jocuri de noroc şi pariuri	920
Producţie sau comercializare de armament, muniţii, explozibili, tutun, alcool cu referire, în principal, la următoarele coduri CAEN*:	
Distilarea, rafinarea şi mixarea băuturilor alcoolice	1101
Fabricarea produselor din tutun	1200
Fabricarea armamentului şi muniţiei	2540
Fabricarea explozivilor	2051
Comerţ cu ridicata al produselor din tutun	4635
Comerţ cu amănuntul al produselor din tutun, în magazine specializate	4726
Activităţi de investigare şi protecţie	
Activităţi de protecţie şi gardă	801
Activităţi de servicii privind sistemele de securizare	802
Activităţi de investigaţii	803
Tranzacţii imobiliare	
Cumpărarea şi vânzarea de bunuri imobiliare proprii	681
Închirierea şi subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau în leasing	682
Activităţi imobiliare pe baza de comision sau contract	683
Dezvoltare (promovare) imobiliară	411
Intermediere financiară şi asigurări	
Intermediere monetară	641
Activităţi ale holdingurilor	642
Fonduri mutuale şi alte entităţi financiare similare	643
Alte activităţi de intermedieri financiare, exclusiv activităţi de asigurări şi fonduri de pensii	649
Activităţi de asigurări	651
Activităţi 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
Distribuție de energie și combustibili	
Distribuția energiei electrice	3513
Comercializarea energiei electrice	3514
Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	3522
Comercializarea combustibililor gazoși, prin conducte	3523
Producție sau comercializare de substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope, așa cum sunt acestea definite/reglementate de prevederile următoarelor acte normative:	
Legea nr.49/2018 privind precursorii de explozivi, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative *Legea nr.339/2005 privind regimul juridic al plantelor, substanțelor și preparatelor stupefiante și psihotrope, cu modificările și completările ulterioare*	
**Notă: Activitățile neeligibile menționate la Art.9 alin. (1) din Norma nu vor face obiectul finanțării garantate, inclusiv dacă sunt identificate în cadrul altor activități decât cele având coduri CAEN din lista de mai sus*	

Anexa 2 la Normă

Criterii de selecție a *Beneficiarilor* pentru garanții la *credite* de investiții

	Descriere criteriu	Punctaj
I.	Prezintă declarație pe proprie 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