



# MONITORUL OFICIAL

## AL

## ROMÂNIEI

Anul 188 (XXXII) — Nr. 910

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Miercuri, 7 octombrie 2020

### SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
ACTE ALE COMITETULUI INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI	
257. — Hotărâre privind aprobarea Normei „Garanții EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-I/0) .....	2-9
258. — Hotărâre privind aprobarea Normei „Finanțări EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-I/0) .....	10-16

0023664907102020

## COMITETUL INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

## HOTĂRÂRE

privind aprobarea Normei „Finanțări EximBank  
în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-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 EximBank — S.A. privind aprobarea Normei „Finanțări EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” și ținând cont 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 nr. 2.336 din 24.09.2020, întocmită de Banca de Export-Import a României EximBank — S.A.,

Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, întrunit în ședința din 30 septembrie 2020, hotărăște:

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

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

Președintele Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări,  
Gheorghe Pecingină

București, 30 septembrie 2020.  
Nr. 258.

ANEXĂ

## NORMA

## „Finanțări EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-I/0)

Prezenta normă a fost elaborată în conformitate cu:

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

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

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

— Decizia Comisiei Europene C (2020) 4.565 din 1 iulie 2020 privind schema-cadru de ajutor de stat acordat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite, în contextul pandemiei de COVID-19.

## CAPITOLUL I

## Dispoziții generale

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

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

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

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

## CAPITOLUL II

## Definiții

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

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

b) *întreprinderi mici și mijlocii (IMM)* — acele întreprinderi care au mai puțin de 250 de angajați și care au fie o cifră de afaceri anuală netă care nu depășește echivalentul în lei a 50 milioane de euro, fie active totale care nu depășesc echivalentul în lei a 43 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, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 124 din 20 mai 2003;

c) *întreprinderi mari* — întreprinderi cu număr de angajați și cifra de afaceri anuală netă/active totale care depășesc pragurile prevăzute la lit. b), inclusiv prin cumularea acestor date cu cele ale întreprinderilor partenere și/sau legate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare;

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

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

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

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

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

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

1. raportul datoriei/capitaluri proprii al întreprinderii este mai mare de 7,5; și
2. capacitatea de acoperire a dobânzilor calculată pe baza EBITDA se situează sub valoarea 1,0;

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

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

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

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

## CAPITOLUL III

## Bugetul și durata Schemei

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

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

Art. 8. — În baza Schemei, EximBank NCS acordă credite companiilor care depun dosarul de finanțare până cel târziu la data de 30 noiembrie 2020, iar acordarea creditelor (semnarea contractelor de credit) se face până cel târziu la data de 31 decembrie 2020.

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

## CAPITOLUL IV

## Beneficiari și criterii de eligibilitate

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

a) industria jocurilor de noroc și pariurilor;

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

c) activități de investigare și protecție;

d) tranzacții imobiliare;

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

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

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

b) se încadrează în categoria IMM și au o cifră de afaceri peste 20 milioane de lei<sup>1</sup> în anul 2019 sau se încadrează în categoria întreprinderilor mari;

c) nu se aflau în dificultate la data de 31 decembrie 2019, așa cum această noțiune este definită în cap. II;

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

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

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

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

(ii) achitarea sumelor restante din creditul pentru capital de lucru acordat în baza Schemei;

g) nu figurează cu incidente majore cu cecuri și bilete la ordin în ultimele 12 luni în baza de date a CIP; criteriul se consideră îndeplinit dacă incidentele au apărut după data declarării stării de urgență pe teritoriul României (16 martie 2020) și s-au datorat dificultăților generate de pandemia de COVID-19, conform declarației pe propria răspundere a beneficiarului;

h) prezintă serviciul datoriei de tip A începând cu 1 decembrie 2019 (ratele de credit sunt plătite la scadență sau cu o întârziere de maximum 15 zile, inclusiv), conform consultării CRC; criteriul se consideră îndeplinit dacă sumele restante au apărut după data declarării stării de urgență pe teritoriul României (16 martie 2020) și s-au datorat dificultăților generate de pandemia de COVID-19, conform declarației pe propria răspundere a beneficiarului;

i) nu se află în litigiu cu EximBank;

j) nu se află în litigiu<sup>2</sup> cu Ministerul Finanțelor Publice (MFP), inclusiv cu Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF).

#### CAPITOLUL V

##### Condiții de acordare a creditelor în cadrul Schemei

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

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

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

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

a) dublul valorii anuale a cheltuielilor cu salariile ale beneficiarului din anul 2019 (incluzând contribuțiile sociale și costurile cu personalul care lucrează la punctele de lucru ale firmei, dar este oficial pe statul de plată al subcontractanților) sau pe ultimul an disponibil. În cazul societăților înființate după 1 ianuarie 2019, valoarea maximă a creditului nu va depăși valoarea anuală estimată a cheltuielilor salariale pentru primii 2 ani de activitate; sau

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

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

(2) Estimarea 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.

(3) Estimarea are caracter de excepție și va fi utilizată doar în situația beneficiarilor pentru care, în funcție de domeniul de activitate sau natura activității lor, valoarea maximă determinată conform alin. (1) lit. a) și b) de mai sus va fi insuficientă pentru acoperirea necesarului de lichidități.

(4) Opțiunea prevăzută la alin. (1) lit. c) este disponibilă în special:

(i) în cazul întreprinderilor cu o dezvoltare rapidă, dar care au avut un nivel scăzut al cifrei de afaceri sau cheltuieli cu salariile mai puțin relevante în 2019 și care își propun implementarea unor proiecte de dimensiuni mari care urmăresc acoperirea unor necesități ale pieței în sectoare specifice precum sănătate, educație sau industria alimentară<sup>3</sup>; sau

(ii) întreprinderi din domeniul turismului sau transporturilor<sup>4</sup>, care se confruntă cu necesități crescute de lichiditate pentru implementarea proiectelor de investiții, pe o perioadă scurtă de timp, destinate adaptării la noile standarde de funcționare ale activității curente, cum ar fi: infrastructură de protecție, echipamente suplimentare de protecție, investiții suplimentare necesare conformării la noile reguli privind distanțarea socială etc.

Art. 15. — Sunt eligibile pentru finanțare:

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

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

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

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

— cheltuieli de consultanță și cheltuieli aferente întocmirii documentațiilor;

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

<sup>1</sup> Conform situației financiare anuale a companiei depuse la administrația financiară.

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

<sup>3</sup> Enumerare cu titlu de exemplu, nefiind limitativă.

<sup>4</sup> Enumerare cu titlu de exemplu, nefiind limitativă.

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 și/sau materiale pentru aprovizionare, producție, desfacere etc.);
- cheltuieli generale aferente activității curente (inclusiv plata datoriilor restante la bugetul de stat).

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

- a) 6 ani, în cazul creditelor de investiții;
- b) 4 ani, în cazul creditelor pentru capital de lucru.

Art. 17. — (1) Perioada de grație aferentă unui credit poate fi de maximum 24 de luni.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) Sunt asimilate contribuției proprii:

- a) resursele financiare proprii ale beneficiarului;
- b) activele fixe deja achiziționate de beneficiar în cadrul proiectului de investiții, avansuri sau alte plăți efectuate de companie în cadrul proiectului.

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

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

- a) rata de bază, reprezentată de rata ROBOR la 3 luni, revizibilă trimestrial. Nivelul minim al ratei de bază nu poate coborî pe parcursul întregii perioade de creditare sub nivelul de 2,35% p.a. (valoarea ROBOR la 12 luni la data de 17 iunie 2020<sup>5</sup>);

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

% p.a.

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

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

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

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

Art. 24. — Un beneficiar poate accesa, în paralel, mai multe măsuri de ajutor de stat (credite sau garanții), adoptate în baza prevederilor 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 actualei epidemii de COVID-19, cu condiția ca valoarea totală a creditelor acordate/garantate să nu depășească pragurile menționate la art. 14.

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

## CAPITOLUL VI

### Documentația, analiza și aprobarea creditelor

#### SECȚIUNEA 1

##### Documentația și înregistrarea solicitării de finanțare

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

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

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

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

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

<sup>5</sup> Data notificării Schemei-cadru de autor de stat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite.

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

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

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

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

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

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

#### SECȚIUNEA a 2-a

##### Analiza și aprobarea solicitărilor de finanțare

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

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

b) verifică dacă dosarul este eligibil, respectiv dacă solicitarea îndeplinește criteriile de eligibilitate și condițiile de acordare a creditelor în cadrul Schemei, în raport cu prevederile prezentei norme;

c) analizează dosarele de finanțare complete și eligibile, în raport cu prevederile reglementărilor interne specifice aplicabile.

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

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

(ii) faptul că dosarul nu este eligibil, împreună cu motivația aferentă.

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

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

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

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

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

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

(2) În cazul în care operațiunea de finanțare realizată în baza prezentei norme conduce la o expunere cumulată<sup>6</sup>, pe același debitor sau grup de debitori, peste echivalentul a 50 milioane de euro, CIFGA va supune operațiunea spre aprobare Guvernului.

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

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

#### CAPITOLUL VII

##### Derularea creditelor acordate în cadrul Schemei

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

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

Art. 37. — Pe parcursul perioadei de creditare, graficul de rambursare aferent creditelor acordate în baza Schemei nu poate fi modificat, cu excepția situației în care modificarea intervine ca urmare a diminuării valorii creditului, caz în care se diminuează toate ratele de credit cu o sumă egală.

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

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

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

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

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

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

## CAPITOLUL VIII

## Monitorizarea Schemei. Raportări

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

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

Art. 44. — EximBank NCS, în calitate de furnizor de ajutor de stat, va transmite Consiliului Concurenței toate datele și informațiile necesare pentru monitorizarea ajutoarelor de stat la nivel național, în formatul și în termenul prevăzute de Regulamentul privind procedurile de monitorizare a ajutoarelor de stat, pus în aplicare prin Ordinul președintelui Consiliului Concurenței nr. 175/2007, precum și datele și informațiile

necesare pentru întocmirea inventarului ajutoarelor de stat și a rapoartelor și informărilor necesare îndeplinirii obligațiilor României în calitate de stat membru al Uniunii Europene.

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

## CAPITOLUL IX

## Dispoziții finale

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

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

ANEXĂ  
la normă

## LISTA

activităților neeligibile pentru acordarea finanțărilor EximBank NCS în cadrul schemei de ajutor de stat

Sector de activitate	Clasificare CAEN
<b>Activități de jocuri de noroc și pariuri</b>	
Activități de jocuri de noroc și pariuri	920
<b>Producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool</b>	
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
<b>Activități de investigare și protecție</b>	
Activități de protecție și gardă	801
Activități de servicii privind sistemele de securizare	802
Activități de investigații	803
<b>Tranzacții imobiliare</b>	
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

Sector de activitate	Clasificare CAEN
<b>Intermediere financiară și asigurări</b>	
Intermediere monetară	641
Activități ale holdingurilor	642
Fonduri mutuale și alte entități financiare similare	643
Alte activități de intermediere financiară, 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
<b>Producție sau comercializare de substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiant și psihotrope, așa cum sunt acestea definite/reglementate de prevederile următoarelor acte normative:</b>	
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 stupefiant și psihotrope, cu modificările și completările ulterioare	

0023664907102020

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.I.F. RO427282,  
 IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București  
 și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București  
 (alocat numai persoanelor juridice bugetare)  
 Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, internet: www.monitoruloficial.ro  
 Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,  
 bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 021.401.00.73, fax 021.401.00.71 și 021.401.00.72  
 Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.



5 948493 230685



## HOTĂRÂRE

pentru aprobarea modificării Normei „Finanțări EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-I/0), aprobată prin Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 258/2020

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 modificării Normei „Finanțări EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-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. 2.779 din 12.11.2020 întocmită de Banca de Export-Import a României EXIMBANK — S.A.,

Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, întrunit în ședința din 18 noiembrie 2020, h o t ă r ă ș t e:

Art. 1. — Se aprobă modificarea Normei „Finanțări EximBank ai României, Partea I, nr. 910 din 7 octombrie 2020, conform anexei care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

aprobată prin Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 258/2020, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 910 din 7 octombrie 2020, articolul 8 se modifică și va avea următorul cuprins:

Vicepreședintele Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări,

Traian Halalal

București, 18 noiembrie 2020.

Nr. 316.

ANEXE

## MODIFICAREA

Normei „Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-I/0), aprobată prin Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 258/2020

Articol unic. — La Norma „Finanțări EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-I/0), aprobată prin Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 258/2020, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 910 din 7 octombrie 2020, articolul 8 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 8. — În baza prezentei scheme, EximBank NCS acordă credite companiilor care depun dosarul de finanțare până cel târziu la data de 31.12.2020, iar acordarea creditelor (semnarea contractelor de credit) se face până cel târziu la data de 31.12.2020.”

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București, C.I.F. RO-27282,  
IBAN: RO55RNCB008200371100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București  
și IBAN: RO12TREZZ7005069XXX000531 Direcție de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București  
(alocat numai persoanelor juridice bugetare)  
Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ram.ro, internet: www.monitoruloficial.ro  
Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,  
bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 021.401.00.73, fax 021.401.00.71 și 021.401.00.72  
Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.



5 948493 253440



# MONITORUL OFICIAL

## AL

## ROMÂNIEI

Anul 188 (XXXII) — Nr. 910

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Miercuri, 7 octombrie 2020

### SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
ACTE ALE COMITETULUI INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI	
257. — Hotărâre privind aprobarea Normei „Garanții EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-I/0) .....	2-9
258. — Hotărâre privind aprobarea Normei „Finanțări EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-FIN-08-I/0) .....	10-16

0023664907102020

## ACTE ALE COMITETULUI INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

COMITETUL INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

### HOTĂRÂRE

**privind aprobarea Normei „Garanții EximBank  
în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-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 EximBank — S.A. privind aprobarea Normei „Garanții EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” și ținând cont 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 nr. 2.336 din 24.09.2020, întocmită de Banca de Export-Import a României EximBank — S.A.,

Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, întrunit în ședința din 30 septembrie 2020, hotărăște:

Art. 1. — Se aprobă Norma „Garanții EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19 (NI-GAR-14-I/0)”, în forma prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

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

Președintele Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări,  
Gheorghe Pecingină

București, 30 septembrie 2020.  
Nr. 257

ANEXA

### N O R M A

**„Garanții EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-I/0)**

Prezenta normă a fost elaborată în conformitate cu:

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

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

— Comunicarea Comisiei Europene referitoare la Cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19, subcapitolul 3.2. „Ajutor sub forma de garanții la credite”;

— Decizia Comisiei Europene C(2020) 4.565 din 1 iulie 2020 privind schema-cadru de ajutor de stat acordat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite, în contextul pandemiei de COVID-19.

### CAPITOLUL I

#### Dispoziții generale

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

Art. 2. — În cadrul Schemei, EximBank acordă beneficiarilor, în numele și în contul statului, ajutor de stat sub formă de garanții, 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 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 Schema.

## CAPITOLUL II

## Definiții

Art. 4. — 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 pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19;

b) *întreprinderi mici și mijlocii (IMM)* — acele întreprinderi care au mai puțin de 250 de angajați și care au fie o cifră de afaceri anuală netă care nu depășește echivalentul în lei a 50 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;

c) *întreprinderi mari* — întreprinderi cu număr de angajați și cifra de afaceri anuală netă/active totale care depășesc pragurile prevăzute la lit. b) de mai sus, inclusiv prin cumularea acestor date cu cele ale întreprinderilor partenere și/sau legate în conformitate cu prevederile Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare;

d) *întreprinderi în dificultate* — în conformitate cu art. 2 pct. 18 din Regulamentul (UE) nr. 651 din 17 iunie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din tratat, modificat și completat prin Regulamentul (UE) nr. 1.084/2017, o întreprindere este considerată în dificultate în următoarele situații:

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

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

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

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

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

1. raportul datorii/capitaluri proprii al întreprinderii este mai mare de 7,5; și
2. capacitatea de acoperire a dobânzilor calculată pe baza EBITDA se situează sub valoarea 1,0;

e) *banca finanțatoare* — instituție de credit care îndeplinește 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 sale interne aplicabile și a celor privind cunoașterea clientele;

f) *credit* — facilități cash, nonrevolving, acordată de banca finanțatoare sub forma unui credit de investiții sau a unui credit pentru capital de lucru; în noțiunea de credit nu se includ plafoanele de facilități (plafon de scrisori de garanție bancară, plafon multiproduș, alte tipuri de plafoane); prin *credit* se va înțelege și facilitățile cash acordată unui beneficiar de un consorțiu/asociere de mai multe bănci finanțatoare;

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

h) *garanție* — angajament irevocabil, necondiționat, direct și expres, materializat într-o scrisoare de garanție, conform căreia EximBank NCS se angajează să plătească băncii finanțatoare o parte din pierderea suportată ca urmare a producerii riscului de credit;

i) *beneficiar* — persoană juridică pentru care o bancă finanțatoare a aprobat acordarea unui credit cu garanția EximBank NCS și care îndeplinește criteriile de eligibilitate prevăzute de Schema;

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

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

l) *valoarea garanției* — valoarea menționată în scrisoarea de garanție, al cărei nivel este determinat prin aplicarea procentului garantat la valoarea creditului (principal). Dobânzile curente sau restante, comisioanele și spezele bancare aferente creditului, precum și costurile aferente garanției nu sunt incluse în valoarea garanției;

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

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

o) *risc de credit* — riscul de pierdere datorat neîndeplinirii de către beneficiar a obligațiilor contractuale față de banca finanțatoare, concretizat în trecerea integrală a creditului la restanță;

p) *valoarea de executare a garanției* — suma ce urmează a fi plătită de către EximBank NCS băncii finanțatoare în cazul producerii riscului de credit, determinată prin aplicarea procentului garantat la soldul creditului (principalului) restant;

q) *valoarea netă a sumelor recuperate* — sume recuperate fie de banca finanțatoare, fie de EximBank NCS, prin executarea silită a garanțiilor creditului, din care se deduc cheltuielile ocazionate de recuperarea creanței.

### CAPITOLUL III

#### Bugetul și durata Schemei

Art. 5. — Sursa de finanțare a măsurilor instituite în baza Schemei este reprezentată de fondurile puse la dispoziție de către Ministerul Finanțelor Publice în condițiile legii și administrate de EximBank NCS.

Art. 6. — Bugetul Schemei are un cuantum de 2 miliarde lei (aproximativ 400 milioane de euro) care va permite constituirea unui portofoliu de garanții la credite estimat la 6,5 miliarde lei (aproximativ 1,5 miliarde de euro), fiind destinat unui număr estimat de 325 de beneficiari.

Art. 7. — În baza Schemei, EximBank NCS acordă garanții beneficiarilor pentru care banca finanțatoare depune dosarul de garantare până cel târziu la data de 30 noiembrie 2020, iar acordarea garanțiilor (semnarea convențiilor de garantare) se face până cel târziu la data de 31 decembrie 2020.

Art. 8. — Acordarea de garanții în cadrul Schemei se face în limita bugetului alocat, pe *principiul primul venit, primul servit*, unde prin *servit* se înțelege încadrarea în disponibilul de buget, conform cap. VII secțiunea 1.

### CAPITOLUL IV

#### Beneficiari și criteriile de eligibilitate

Art. 9. — În baza prezentei Scheme, pot accesa garanții de stat beneficiarii care își desfășoară activitatea pe teritoriul României, din toate sectoarele de activitate, cu următoarele excepții:

- industria jocurilor de noroc și pariurilor;
  - producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool, substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope;
  - activități de investigare și protecție;
  - tranzacții imobiliare;
  - intermedieri financiare și asigurări,
- conform Listei activităților neeligibile pentru acordarea garanțiilor EximBank NCS în cadrul schemei de ajutor de stat, prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta normă.

Art. 10. — În cadrul Schemei, garanțiile se acordă beneficiarilor care, la data depunerii de către banca finanțatoare a dosarului de garantare, îndeplinesc cumulativ următoarele criterii de eligibilitate:

- sunt persoane juridice de drept privat, organizate în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu completările și modificările ulterioare;
- se încadrează în categoria IMM și au cifra de afaceri peste 20 milioane de lei<sup>1</sup> în anul 2019 sau se încadrează în categoria întreprinderilor mari;
- nu se aflau în dificultate la data de 31 decembrie 2019, așa cum această noțiune este definită în cap. II;
- nu au fost emise împotriva lor decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau, în cazul în care asemenea decizii au fost emise, acestea au fost executate, conform prevederilor legale în vigoare;

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

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

- 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 datorate bugetului general consolidat; sau

(ii) achitarea sumelor restante din creditul pentru capital de lucru garantat în baza Schemei;

g) nu figurează cu incidente majore cu cecuri și bilete la ordin în ultimele 12 luni în baza de date a CIP; criteriul se consideră îndeplinit dacă incidentele au apărut după data declarării stării de urgență pe teritoriul României (16 martie 2020) și s-au datorat dificultăților generate de pandemia de COVID-19, conform declarației pe propria răspundere a beneficiarului;

h) prezintă serviciul datoriei de tip A începând cu 1 decembrie 2019 (ratele de credit sunt plătite la scadență sau cu o întârziere de maximum 15 zile inclusiv), conform consultării CRC; criteriul se consideră îndeplinit dacă sumele restante au apărut după data declarării stării de urgență pe teritoriul României (16 martie 2020) și s-au datorat dificultăților generate de pandemia de COVID-19, conform declarației pe propria răspundere a beneficiarului;

i) nu se află în litigiu cu EximBank;

j) nu se află în litigiu<sup>2</sup> cu Ministerul Finanțelor Publice (MFP), inclusiv cu Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF).

### CAPITOLUL V

#### Condiții de acordare a garanțiilor în cadrul Schemei

#### SECȚIUNEA 1

##### Caracteristici ale garanției EximBank NCS

Art. 11. — Garanțiile se acordă beneficiarilor pentru:

- credite noi;
- credite în derulare, pentru suplimentarea garanțiilor colaterale existente, în scopul menținerii/majorării finanțărilor la un nivel care să permită beneficiarilor continuarea activității.

Art. 12. — (1) Garanția acoperă:

- maximum 90% din valoarea creditului (principal), în cazul creditelor noi;
- maximum 50% din valoarea creditului (principal), în cazul creditelor în derulare.

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

Art. 13. — (1) Durata garanției este egală cu durata creditului garantat și nu poate depăși 6 ani.

(2) Garanția se acordă în moneda creditului.

<sup>1</sup> Conform situației financiare anuale depuse la administrația financiară.

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

## SECȚIUNEA a 2-a

## Caracteristici ale creditului garantat

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

Art. 15. — Sunt eligibile pentru finanțare:

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

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

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

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

— cheltuieli de consultanță și cheltuieli aferente întocmirii documentațiilor;

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

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

— cheltuieli aferente unor contracte comerciale/comenzi (de exemplu: achiziționarea de materii prime și/sau materiale pentru aprovizionare, producție, desfășurare etc.);

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

Art. 16. — (1) Creditele nu pot avea ca obiect refinanțarea altor credite sau retrofinanțarea unor cheltuieli deja efectuate de beneficiari.

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

Art. 17. — (1) Garanțiile pentru credite în derulare se acordă pentru suplimentarea garanțiilor colaterale existente, doar în cazurile în care:

(i) la solicitarea beneficiarului, banca finanțatoare modifică condițiile inițiale de acordare a creditului (majorarea valorii, prelungirea maturității etc.); sau

(ii) deprecierea colateralelor existente determină banca finanțatoare să revizuiască condițiile de acordare a creditului.

(2) În ambele situații prevăzute la alin. (1), suplimentar condițiilor de acordare aplicabile creditelor noi, garanțiile pentru credite în derulare se acordă cu condiția ca:

a) creditul pentru care se solicită garanția să nu fie neperformant (să nu aibă serviciul datoriei mai mare de 30 de zile);

b) conform ultimei aprobări, creditul garantat a avut un grad de acoperire cu garanții de minimum 100%, stabilit conform normelor de creditare ale băncii finanțatoare;

c) banca finanțatoare să mențină sau să îmbunătățească pentru beneficiar condițiile de acordare a creditului (respectiv să nu reducă valoarea creditului și/sau să nu majoreze costurile acestuia);

d) banca finanțatoare să mențină celelalte garanții colaterale constituite deja la credit; se poate accepta înlocuirea acestora doar cu colaterale echivalente ca tip, valoare și lichiditate;

e) în cazul în care valoarea creditului nu se majorează, valoarea garanției să acopere doar deprecierea aferentă garanțiilor colaterale existente;

f) dosarul de garantare să fie transmis EximBank NCS cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data scadenței finale a creditului.

<sup>3</sup> Enumerare cu titlu de exemplu, nefiind limitativă.

<sup>4</sup> Enumerare cu titlu de exemplu, nefiind limitativă.

Art. 18. — (1) Valoarea maximă a unui credit nu poate depăși:

a) dublul valorii anuale a cheltuielilor cu salariile ale beneficiarului din anul 2019 (incluzând contribuțiile sociale și costurile cu personalul care lucrează la punctele de lucru ale firmei, dar este oficial pe statul de plată al subcontractanților) sau pe ultimul an disponibil. În cazul societăților înființate după 1 ianuarie 2019, valoarea maximă a creditului nu va depăși valoarea anuală estimată a cheltuielilor salariale pentru primii 2 ani de activitate; sau

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

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

(2) Estimarea 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.

(3) Estimarea are caracter de excepție și va fi utilizată doar în situația beneficiarilor pentru care, în funcție de domeniul de activitate sau natura activității lor, valoarea maximă determinată conform alin. (1) lit. a) și b) va fi insuficientă pentru acoperirea necesarului de lichidități.

(4) Opțiunea prevăzută la alin. (1) lit. c) este disponibilă în special:

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

(ii) întreprinderi din domeniul turismului sau transporturilor<sup>4</sup>, care se confruntă cu necesități crescute de lichiditate pentru implementarea proiectelor de investiții, pe o perioadă scurtă de timp, destinate adaptării la noile standarde de funcționare ale activității curente, cum ar fi: infrastructură de protecție, echipamente suplimentare de protecție, investiții suplimentare necesare conformării la noile reguli privind distanțarea socială etc.

(5) În cazul creditelor în valută, pentru verificarea încadrării valorii creditului în valorile maxime menționate la prezentul articol, transformarea în lei se realizează utilizând cursul mediu anual valută/RON comunicat de BNR pentru anul 2019.

Art. 19. — 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. 20. — (1) Perioada de grație aferentă unui credit poate fi de maximum 24 de luni.

(2) În cazul creditelor în derulare, dacă aprobarea băncii finanțatoare prevede o nouă perioadă de grație, această perioadă de grație acordată nu va depăși jumătatea perioadei rămase de creditare/noi perioade de creditare, în cazul modificării scadenței finale a creditului.

(3) Pe durata perioadei de rambursare, creditele se vor rambursa în rate/anuități egale, lunare sau trimestriale, conform graficului de rambursare.

Art. 21. — (1) Utilizările din credite se pot efectua numai cu respectarea destinației aprobate a creditului.

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

Art. 22. — Creditele trebuie să fie acoperite cu garanții, conform normelor de creditare ale băncii finanțatoare, dar nu mai puțin de 100%, reprezentate de:

- a) în cazul creditelor noi:
  - garanții constituite de beneficiar de minimum 10%;
  - garanția EximBank NCS de maximum 90%;
- b) în cazul creditelor în derulare:
  - garanții constituite de beneficiar de minimum 50%;
  - garanția EximBank NCS de maximum 50%.

Art. 23. — (1) În mixul de garanții se acceptă numai ipotecă de prim rang.

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

- toate rangurile deja înscrise sunt constituite pentru produse acordate/garantate de EximBank NCS; sau
- dacă nu au fost luate în calcul cu valoare la determinarea gradului de acoperire cu garanții a creditului.

(3) Prin convenția de garantare, beneficiarul și banca finanțatoare își asumă obligația de a constitui garanțiile la credit și în favoarea EximBank NCS, în calitate de cocreditor cu rang egal, proporțional cu procentul garantat.

Art. 24. — (1) Mixul de garanții colaterale constituite la credit trebuie să includă cel puțin următoarele tipuri de garanții:

a) ipotecă mobilă pe toate conturile curente deschise de beneficiar 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).

(2) Banca finanțatoare are obligația de a solicita beneficiarului prezentarea unei polițe de asigurare pentru toate riscurile, a tuturor bunurilor mobile și imobile acceptate în garanție cu valoare, ce se pretează a fi asigurate, precum și cesionarea în favoarea băncii finanțatoare și EximBank NCS, proporțional cu procentul de garantare, a drepturilor ce decurg din contractele de asigurare încheiate.

Art. 25. — (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. 26. — EximBank NCS poate acorda unui beneficiar, în baza prezentei scheme, garanții pentru unul sau mai multe credite cu condiția ca valoarea cumulată a acestora să se încadreze în limitele menționate la art. 18.

Art. 27. — (1) Garanțiile în baza Schemei nu pot fi emise pentru credite în numele și în contul statului acordate de EximBank NCS sau de alte instituții.

(2) Ajutorul de stat sub formă de garanții acordat în baza Schemei poate fi cumulativ, pentru aceleași costuri eligibile, cu ajutorul acordat în baza regulamentelor de minimis, regulamentelor privind exceptările în bloc, precum și cu alte forme de finanțare comunitare, cu condiția respectării regulilor de cumul și a intensităților maxime admise prevăzute în reglementările relevante aplicabile.

Art. 28. — Un beneficiar poate accesa mai multe măsuri de ajutor de stat (credite sau garanții), adoptate 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 actualei epidemii de COVID-19, cu condiția ca valoarea totală a creditelor acordate/garantate să nu depășească pragurile menționate la art. 18.

Art. 29. — Garanțiile în baza Schemei 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.

## CAPITOLUL VI

### Prima de garantare

Art. 30. — Pentru garanțiile acordate în cadrul Schemei, beneficiarii datorează EximBank NCS o primă de garantare, al cărei nivel este stabilit progresiv, în funcție de tipul beneficiarului, durata creditului garantat și de procentul garantat (PG):

	Anul 1	Anul 2 și 3	Anul 4, 5 și 6
IMM			
75% < PG ≤ 90%	0,25	0,50	1
50% < PG ≤ 75%	0,20	0,40	0,80
PG ≤ 50%	0,15	0,30	0,60
Întreprinderi mari			
75% < PG ≤ 90%	0,50	1	2
50% < PG ≤ 75%	0,40	0,70	1,7
PG ≤ 50%	0,30	0,60	1,2

Art. 31. — 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 se calculează prin aplicarea procentului de primă corespunzător primului an la valoarea garanției și se plătește la data semnării convenției de garantare;

b) pentru anii următori de garantare, prima de garantare se calculează prin aplicarea procentului de primă corespunzător anului respectiv la soldul garanției de la fiecare aniversare și se plătește în primele 15 zile calendaristice ale anului următor de garantare; în cazul fracțiilor de an, calculul se face raportat la numărul efectiv de zile de garantare.

Art. 32. — 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.

## CAPITOLUL VII

### Documentația, analiza și aprobarea garanțiilor

#### SECȚIUNEA 1

##### Documentația și înregistrarea solicitării de garantare

Art. 33. — (1) Accesarea unei garanții în cadrul Schemei se face prin intermediul site-ului băncii, la adresa [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro), prin transmiterea de către beneficiar/banca finanțatoare pe adresa de e-mail [suport.companii@eximbank.ro](mailto:suport.companii@eximbank.ro) menționată pe site 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.

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

(3) Dosarul de garantare se întocmește și se transmite EximBank NCS de către banca finanțatoare.

Art. 34. — 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.

Art. 35. — (1) EximBank NCS va înregistra solicitările de garantare în Registrul de garanții ajutor de stat (RGS), în ordinea depunerii de către băncile finanțatoare a dosarelor de garantare complete.

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

Art. 36. — (1) Înregistrarea fiecărei solicitări în RGS asigură rezervarea resurselor aferente din bugetul Schemei.

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

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

Art. 37. — În vederea respectării principiului Schemei — *primul venit, primul servit* — EximBank NCS va menține rezervarea resurselor aferente din bugetul Schemei pentru toate solicitările de garanții înregistrate în ordine cronologică în RGS până la soluționarea acestora în oricare din modalitățile descrise la cap. VII secțiunea a 2-a sau până la împlinirea termenului indicat la art. 7.

#### SECȚIUNEA a 2-a

##### Analiza și aprobarea solicitărilor de garantare

Art. 38. — În cadrul procesului de analiză a 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 postate pe site-ul băncii la adresa [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro);

b) verifică dacă dosarul este eligibil, respectiv dacă solicitarea îndeplinește criteriile de eligibilitate și condițiile de acordare a creditelor în cadrul Schemei, în raport cu prevederile prezentei norme;

c) analizează dosarele de garantare complete și eligibile, în raport cu prevederile reglementărilor interne specifice aplicabile.

Art. 39. — (1) În cazul în care, în urma verificărilor prevăzute la art. 38 lit. a) și b), dosarul nu este complet și/sau eligibil, EximBank NCS, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la data înregistrării solicitării, comunică beneficiarului și băncii finanțatoare:

(i) necesitatea completării dosarului de garantare, în condițiile reluării procedurii de depunere și înregistrare a documentației prevăzute la cap. VII secțiunea 1; sau

(ii) 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. 40. — (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.

Art. 41. — (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 Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA);

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

(2) În cazul în care operațiunea de garantare realizată în baza prezentei norme conduce la o expunere cumulată<sup>5</sup>, pe același debitor sau grup de debitori, peste echivalentul a 50 milioane euro, CIFGA va supune operațiunea spre aprobare Guvernului.

Art. 42. — (1) În baza rezultatelor procesului de analiză, EximBank NCS propune Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (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.

#### CAPITOLUL VIII

##### Derularea garanțiilor în cadrul Schemei

Art. 43. — (1) Condițiile aprobate de acordare și derulare a garanțiilor sunt reflectate în convenția de garantare.

(2) În baza convenției încheiate, EximBank NCS va emite o scrisoare de garanție în favoarea băncii finanțatoare.

Art. 44. — (1) Administrarea și monitorizarea garanțiilor emise se realizează de către EximBank NCS pe baza informațiilor referitoare la creditul garantat, transmise lunar de către banca finanțatoare.

(2) Administrarea efectivă a riscului de credit aferent creditului garantat este responsabilitatea exclusivă a băncii finanțatoare.

Art. 45. — (1) Banca finanțatoare are obligația menținerii garanțiilor colaterale constituite la credit, sens în care nu va elibera nicio componentă a mixului de garanții aprobat de EximBank NCS.

(2) Orice modificare realizată de banca finanțatoare privind contractul de credit, contractele accesorii și mixul de garanții se poate face doar cu acordul prealabil al EximBank NCS, prin transmiterea unei cereri și a documentației necesare analizei solicitării, conform prevederilor convenției de garantare.

Art. 46. — (1) Pentru 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 se diminuează toate ratele de credit cu o sumă egală.

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

<sup>5</sup> 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.



## CAPITOLUL IX

## Executarea garanțiilor în cadrul Schemei

Art. 47. — (1) Banca finanțatoare are dreptul de a solicita plata garanției 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.

Art. 48. — Banca finanțatoare poate transmite EximBank NCS cererea de executare, însoțită de documentația necesară analizei solicitării de executare, menționată în scrisoarea de garanție, oricând după producerea riscului de credit, dar nu mai târziu de maximum 30 de zile calendaristice de la data expirării perioadei de garantare.

Art. 49. — (1) EximBank NCS va efectua plata în favoarea băncii finanțatoare numai dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

a) banca finanțatoare a transmis EximBank NCS notificarea producerii riscului de credit în condițiile prevăzute în scrisoarea de garanție;

b) cererea de executare este conformă;

c) banca finanțatoare a menținut garanțiile aprobate la credit, sens în care nu a eliberat nicio componentă a mixului de garanții aprobat de EximBank NCS;

d) orice modificare a contractului de credit, a contractelor accesorii și a mixului de garanții s-a realizat cu acordul prealabil al EximBank NCS;

e) banca finanțatoare a formulat în termen legal declarația de creanță în cazul insolvenței beneficiarului.

(2) 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;

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

Art. 50. — Plata garanției se face de către EximBank NCS în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii cererii de executare și a documentației aferente complete.

Art. 51. — (1) Banca finanțatoare este obligată să informeze EximBank NCS referitor la orice sumă recuperată din executarea garanțiilor creditului și/sau prin orice alte mijloace/proceduri, indiferent dacă recuperarea s-a produs înainte sau ulterior plății în executare a garanției EximBank NCS.

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

Art. 52. — (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. 53. — (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, cât și împotriva oricărei alte persoane asupra căreia acesta și-a transferat obligațiile.

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

## CAPITOLUL X

## Monitorizarea Schemei. Raportări

Art. 54. — 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. 55. — Beneficiarii garanțiilor acordate în baza Schemei trebuie să păstreze toate documentele aferente acestora 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. 56. — 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. 57. — (1) EximBank NCS monitorizează garanțiile acordate în cadrul Schemei pe întreaga perioadă de derulare a acestora, în conformitate cu prevederile prezentei norme și cu reglementările interne specifice.

(2) În cazul în care beneficiarul nu a respectat condițiile de acordare a garanției prevăzute de schema de ajutor de stat și transpuse în contractul de credit și 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. 58. — EximBank NCS va înregistra în Registrul general al ajutoarelor de stat acordate în România (RegAS) Schema, 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 XI

## Dispoziții finale

Art. 59. — În scopul aplicării prezentei norme, EximBank NCS emite proceduri, care se supun aprobării CİFGA.

Art. 60. — Ori de câte ori actele normative la care se face referire în prezenta normă vor fi modificate, completate sau abrogate, trimiterele 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.

## LISTA

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

Sector de activitate	Clasificare CAEN
<b>Activități de jocuri de noroc și pariuri</b>	
Activități de jocuri de noroc și pariuri	920
<b>Producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool</b>	
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
<b>Activități de investigare și protecție</b>	
Activități de protecție și gardă	801
Activități de servicii privind sistemele de securizare	802
Activități de investigații	803
<b>Tranzacții imobiliare</b>	
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
<b>Intermedieri financiare și asigurări</b>	
Intermedieri monetară	641
Activități ale holdingurilor	642
Fonduri mutuale și alte entități financiare similare	643
Alte activități de intermedieri financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii	649
Activități de asigurări	651
Activități de reasigurare	652
Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)	653
Activități auxiliare intermedierilor financiare, cu excepția activităților de asigurări și fonduri de pensii	661
Activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii	662
Activități de administrare a fondurilor	663
<b>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:</b>	
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	

## HOTĂRÂRE

pentru aprobarea modificării Normei „Garanții EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-I/0), aprobată prin Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 257/2020

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 modificării Normei „Garanții EximBank în cadrul Schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-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. 2.779 din 12.11.2020 întocmită de Banca de Export-Import a României EXIMBANK — S.A.,

Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, întrunit în ședința din 18 noiembrie 2020, h o t ă r ă ș t e:

Art. 1. — Se aprobă modificarea Normei „Garanții EximBank al României, Partea I, nr. 910 din 7 octombrie 2020, conform anexei care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

aprobată prin Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 257/2020, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 910 din 7 octombrie 2020. Art. 2. — Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Vicepreședintele Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări,  
Traian Halașel

București, 18 noiembrie 2020.  
Nr. 314.

### MODIFICAREA

Normei „Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-I/0),  
aprobată prin Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 257/2020

Articol unic. — La Norma „Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-I/0), aprobată prin Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 257/2020, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 910 din 7 octombrie 2020, articolul 7 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 7. — În baza Schemei, EximBank NOS acordă garanții beneficiarilor pentru care banca finanțatoare depune dosarul de garantare până cel târziu la data de 31.12.2020, iar acordarea garanțiilor (semnarea convențiilor de garantare) se face până cel târziu la data de 31.12.2020.”

**COMITETUL INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI,  
GARANȚII ȘI ASIGURĂRI**

**- HOTĂRÂREA -**  
Nr. 256 din 30 septembrie 2020

Privind Schema cadru ajutor de stat acordat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite în contextul pandemiei COVID-19.

Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, întrunit în ședința din ziua de 30 septembrie 2020 în baza Hotărârii Guvernului nr. 534/30.05.2007 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 EximBank – S.A. privind Schema cadru ajutor de stat acordat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite în contextul pandemiei COVID-19 și ținând cont de:

- Legea nr. 96/2000, privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EximBank - S.A., republicată;
- Nota nr. 2336/24.09.2020, întocmită de Banca de Export-Import a României EximBank-S.A.,

## HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă Schema cadru de ajutor de stat sub forma de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite în contextul pandemiei COVID-19, conform argumentației prezentată în Nota nr. 2336/24.09.2020, întocmită de Banca de Export-Import a României EximBank-S.A.

Președintele Comitetului  
Interministerial de Finanțări,  
Garanții și Asigurări

**GHEORGHE PECINGINĂ**



București, 30 septembrie 2020

Întocmit: Raluca Șpaiuc

**SCHEMA CADRU DE AJUTOR DE STAT  
ACORDAT SUB FORMĂ DE CREDITE CU DOBANDA SUBVENȚIONATĂ ȘI  
GARANȚII LA CREDITE, ÎN CONTEXTUL PANDEMIEI COVID-19**

**1. Obiectivul schemei și forma ajutorului**

- 1.1. Prezenta schema are ca obiectiv deblocarea accesului la finanțare a firmelor care se confruntă cu un deficit brusc de lichidități generat de pandemia COVID-19, în vederea asigurării continuității în desfășurarea activității acestora.
- 1.2. În scopul asigurării complementarității cu alte măsuri similare de ajutor de stat instituite la nivel național și destinate susținerii activității IMM-urilor, prezenta schemă de ajutor de stat se adresează IMM-urilor cu cifră de afaceri peste 20 milioane lei în anul 2019 și întreprinderilor mari, care nu erau în dificultate la data de 31.12.2019.
- 1.3. Ajutoarele de stat în baza acestei scheme sunt compatibile cu piața comună în conformitate cu Comunicarea Comisiei Europene referitoare la *Cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19* (denumită în continuare *Comunicare*) și se vor acorda numai după obținerea deciziei de autorizare din partea Comisiei Europene.
- 1.4. În baza prezentei scheme, Banca de Export-Import a României în numele și în contul statului (denumită în continuare EximBank NCS) are în vedere instituirea a două tipuri de măsuri:
  - a) Măsura A, constând în acordarea de garanții în numele și în contul statului, în proporție de maxim 90% pentru creditele acordate de către bănci comerciale companiilor pentru realizarea investițiilor și/sau pentru susținerea activității curente;
  - b) Măsura B, constând în acordarea de finanțări cu dobândă subvenționată, în numele și în contul statului, pentru companii, în scopul realizării investițiilor și/sau pentru susținerea activității curente.
- 1.5. În funcție de prioritățile și necesitățile de finanțare identificate în piață, în cadrul măsurilor A și B, EximBank NCS va dezvolta unul sau mai multe produse de finanțare și garantare, structurate pe categorii de beneficiari / sectoare economice, în limita condițiilor prevăzute de prezenta schemă.
- 1.6. În cadrul schemei, creditele și garanțiile se vor acorda în prima etapă direct de către EximBank NCS. Ulterior, acestea se vor putea acorda și prin intermediul băncilor comerciale, în calitate de intermediari financiari, cu respectarea prevederilor subcapitolului 3.4 din *Comunicare*. Decizia de a acorda creditele / garanțiile prin intermediari financiari va fi luată în funcție de volumul, ritmul solicitărilor și capacitatea EximBank NCS de procesare a acestora, urmărindu-se valorificarea capacității intermediarilor financiari de distribuire în piață a acestor produse, în scopul obținerii impactului estimat al schemei de ajutor de stat.
- 1.7. În cadrul acestei scheme, EximBank NCS este furnizor de ajutor de stat, iar administratori ai schemei pot fi EximBank NCS și, dacă este cazul, băncile comerciale.



## 2. Baza legală

2.1. Prezenta schemă se aplică cu luarea în considerare a prevederilor următoarelor acte normative:

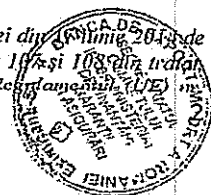
- Legea nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EximBank - S.A., republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Hotărârea Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (denumit în continuare CIFGA) și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EximBank - S.A. în numele și în contul statului, cu modificările și completările ulterioare;
- *Comunicarea Comisiei Europene referitoare la Cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei în contextul actualei epidemii de COVID-19*, subcapitolul 3.2. – „Ajutor sub forma de garanții pentru împrumuturi”, subcapitolul 3.3 – „Ajutor sub formă de subvenție de dobândă pentru credite”, subcapitolul 3.4 – Ajutor sub formă de credite și garanțiilor la credite distribuite prin intermediul instituțiilor de credit sau a altor instituții financiare;
- Decizia Comisiei Europene nr. C(2020) 4565/01.07.2020 privind schema cadru de ajutor de stat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite în contextul pandemiei COVID-19.

## 3. Definiții

3.1. În cadrul prezentei scheme, următorii termeni se definesc astfel:

- a) *Ajutor de stat* – orice măsură care îndeplinește criteriile prevăzute la art. 107 alin.(1) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene;
  - 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 de Euro, fie active totale care nu depășesc echivalentul în lei a 43 milioane Euro;
    - în cadrul categoriei IMM, *întreprindere mijlocie* – întreprinderea care are între 50 și 249 de salariați și realizează o cifră de afaceri anuală netă de până la 50 milioane euro, echivalent în lei, sau deține active totale care nu depășesc echivalentul în lei a 43 milioane euro;
    - în cadrul categoriei de IMM, *întreprindere mică* – întreprinderea care are între 10 și 49 de salariați și realizează o cifră de afaceri anuală netă sau deține active totale de până la 10 milioane euro, echivalent în lei;
    - în cadrul categoriei de IMM, *microîntreprindere* – întreprinderea care are până la 9 salariați și realizează o cifră de afaceri anuală netă sau deține active totale de până la 2 milioane euro, echivalent în lei.
- 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, 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 criteriile prevăzute la punctul b) pentru a fi considerate IMM;
  - d) *Întreprinderi în dificultate*<sup>1</sup> – o întreprindere este considerată în dificultate dacă se află în una dintre următoarele situații:

<sup>1</sup> Astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 651/2014 al Comisiei din 17 aprilie 2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare compatibile cu piața internă în aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul modificat și completat prin Regulamentul (UE) nr. 1.084/2017, la articolul 2 punctul 14 din Regulamentul (UE) nr. 1.084/2017.





**EximBank**  
România

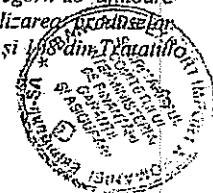
- (i) În cazul unei societăți comerciale cu răspundere limitată (altă decât un IMM care există de cel puțin trei ani sau, în sensul eligibilității pentru ajutor pentru finanțare de risc, un IMM aflat la 7 ani de la prima sa vânzare comercială care se califică pentru investiții pentru finanțare de risc în urma unui proces de diligență efectuat de un intermediar financiar selectat), atunci când mai mult de jumătate din capitalul său social subscris a dispărut din cauza pierderilor acumulate. Această situație survine atunci când deducerea pierderilor acumulate din rezerve (și din toate celelalte elemente considerate în general ca făcând parte din fondurile proprii ale societății) conduce la un rezultat negativ care depășește jumătate din capitalul social subscris. În sensul acestei dispoziții, „societate cu răspundere limitată” se referă în special la tipurile de societăți menționate în anexa I la Directiva 2013/34/UE (4), iar „capital social” include, dacă este cazul, orice capital suplimentar;
- (ii) În cazul unei societăți comerciale în care cel puțin unii dintre asociați au răspundere nelimitată pentru creanțele societății (altă decât un IMM care există de cel puțin trei ani), atunci când mai mult de jumătate din capitalul propriu așa cum reiese din contabilitatea societății a dispărut din cauza pierderilor acumulate. În sensul prezentei prevederi, „o societate comercială în care cel puțin unii dintre asociați au răspundere nelimitată pentru creanțele societății” se referă în special la acele tipuri de societăți menționate în anexa II la Directiva 2013/34/UE;
- (iii) Atunci când întreprinderea face obiectul unei proceduri colective de insolvență sau îndeplinește criteriile prevăzute în dreptul intern pentru ca o procedură colectivă de insolvență să fie deschisă la cererea creditorilor săi;
- (iv) Atunci când întreprinderea a primit ajutor pentru salvare și nu a rambursat încă împrumutul sau nu a încetat garanția sau a primit ajutoare pentru restructurare și face încă obiectul unui plan de restructurare;
- (v) În cazul unei întreprinderi care nu este un IMM, atunci când, în ultimii doi ani:
  - 1. raportul datorii/capitalului propriu al întreprinderii este mai mare de 7,5; și
  - 2. capacitatea de acoperire a dobânzilor calculată pe baza EBITDA se situează sub valoarea 1,0;
- e) **Beneficiar** – IMM cu cifră de afaceri peste 20 milioane lei sau întreprindere mare;
- f) **Garanție** – angajament irevocabil și necondiționat asumat de EximBank în numele și în contul statului în condițiile prezentei scheme și materializat într-o scrisoare de garanție, conform căreia EximBank se angajează să plătească băncii finanțatoare o parte din pierderea suportată ca urmare a producerii riscului de credit;
- g) **Credit** – credit de investiții sau credit pentru capital de lucru acordat de EximBank în numele și în contul statului unui beneficiar, în condițiile prezentei scheme; în noțiunea de *credit* nu se includ plafoanele de facilități (plafon de scrisori de garanție bancară, plafon multiprodus, alte tipuri de plafoane).

#### 4. Bugetul și durata schemei

4.1. Pentru creditele și garanțiile acordate în baza prezentei scheme de ajutor de stat, EximBank acționează în numele și în contul statului.

4.2. Sursa de finanțare a măsurilor instituite în baza prezentei scheme este reprezentată de fondurile puse la dispoziție de către Ministerul Finanțelor Publice și administrate de EximBank în numele și în contul statului.

702/2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare în sectoarele agricol și forestier și în zonele rurale ca fiind compatibile cu piața internă, în aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, respectiv, la articolul 3 punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 1388/2014 de declarare a anumitor categorii de ajutoare acordate întreprinderilor care își desfășoară activitatea în producția, prelucrarea și comercializarea produselor obținute din pescuit și acvacultură ca fiind compatibile cu piața internă, în aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.





4.3. Bugetul schemei are un quantum total de 4 miliarde lei (aprox. 800 milioane EUR), alocat estimativ astfel:

- a) pentru Măsura A – un buget în valoare de 2 miliarde lei (aprox. 400 milioane EUR) care va permite constituirea unui portofoliu de garanții la credite estimat la 6,5 miliarde lei (aprox. 1,5 miliarde EUR), destinat unui număr estimat de 325 de beneficiari.
- b) pentru Măsura B – un buget în valoare de 2 miliarde lei (aprox. 400 milioane EUR), care va permite acordarea de credite în valoare de 2 miliarde lei (aprox. 400 milioane EUR), destinat unui număr estimat de 100 de beneficiari.

În funcție de necesitățile de finanțare ale fiecărei măsuri în parte, EximBank NCS poate realiza redistribuiri de sume între bugetele aferente celor două măsuri, în limita bugetului total al schemei.

4.4. Ajutoarele de stat se pot acorda de la data publicării Normelor de aplicare a prezentei scheme în Monitorul Oficial al României și până la data de 31.12.2020.

4.5. Schema se aplică beneficiarilor care depun o *Cerere* până cel târziu în data de 30.11.2020, iar acordarea creditelor și garanțiilor (semnarea *Convențiilor de garanțare / Contractelor de credit*) în baza schemei se va face până cel târziu la data de 31.12.2020.

## 5. Beneficiari și criterii de eligibilitate

5.1. Pot beneficia de credite cu dobândă subvenționată și garanții de stat în baza prezentei scheme companiile 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,
- e) intermediere financiară și asigurări.

5.2. În cadrul măsurilor A și B, ajutorul de stat se acordă beneficiarilor care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii de eligibilitate:

- (1) sunt persoane juridice de drept privat, organizate în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu completările și modificările ulterioare;
- (2) se încadrează în categoria IMM care au cifra de afaceri peste 20 milioane lei în anul 2019 sau se încadrează în categoria întreprinderilor mari;
- (3) nu se aflau în dificultate la data de 31.12.2019, așa cum aceasta noțiune este definită în Capitolul 3 *Definiții*;
- (4) 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;
- (5) nu se află în procedură de executare silită, închidere operațională, dizolvare, lichidare sau administrare specială și nu face obiectul nici unei cereri adresate instanțelor judecătorești competente de deschidere a procedurii de concordat preventiv sau de insolvență, la inițiativa acesteia, ori la solicitarea vreunui terț creditor;
- (6) nu înregistrează datorii restante la bugetul general consolidat al statului, al căror mod de plată nu a fost reglementat; în cazul existenței unor sume restante se poate accepta reglementarea acestora până la data semnării documentelor contractuale sau cu ocazia primei utilizări din credit (în cazul creditelor pentru capital de lucru);



- (7) nu se află în litigiu cu EximBank;
- (8) nu se află în litigiu, în calitate de păr<sup>2</sup> cu Ministerul Finanțelor Publice.

5.3. Pentru produsele ce vor fi dezvoltate în baza prezentei scheme, EximBank NCS poate stabili, în cadrul normelor de aplicare a prezentei scheme, condiții tehnice și administrative suplimentare pentru acordarea garanțiilor (cu titlu de exemplu, condiții privind: situația serviciului datoriei pentru creditele contractate la bănci, incidentele de plată cu cecuri și bilete la ordin etc.).

## 6. Descrierea măsurii de ajutor de stat A - Garanții

6.1. În cadrul măsurii A, EximBank NCS, acordă garanții irevocabile, necondiționate, directe și exprese, pentru facilități de finanțare acordate de băncile comerciale sub forma creditelor de investiții și creditelor pentru capital de lucru.

6.2. Garanțiile se acordă beneficiarilor pentru:

- a) Credite noi;
- b) Credite în derulare – pentru suplimentarea colateralelor existente, în scopul menținerii/majorării finanțărilor la un nivel care să permită beneficiarilor continuarea activității.

6.3. Garanțiile pentru credite în derulare se acordă pentru suplimentarea colateralelor existente, doar în cazurile în care, la solicitarea clientului, banca finanțatoare modifică condițiile inițiale de acordare a creditului (majorarea valorii, prelungirea maturității etc.) sau în cazurile în care deprecierea colateralelor existente determină banca finanțatoare să revizuiască condițiile de acordare a creditului. În toate aceste situații, garanțiile se acordă cu condiția că:

- a) creditul pentru care se solicită garanția să nu fie neperformant;
- b) banca finanțatoare să mențină condițiile de acordare a creditului (respectiv să nu reducă valoarea creditului și/sau să nu majoreze costurile creditului);
- c) în cazul în care valoarea creditului nu se majorează, valoarea garanției să acopere doar deprecierea aferentă garanțiilor colaterale existente.

6.4. Garanția nu se acordă pentru credite având ca obiect refinanțarea altor facilități de credit.

6.5. Valoarea maximă a unui credit de investiții sau de capital de lucru pentru care se poate acorda o garanție în baza prezentei scheme, nu poate depăși:

a) dublul valorii anuale a cheltuielilor cu salariile ale beneficiarului pe 2019 (incluzând contribuțiile sociale și costurile cu personalul care lucrează la punctele de lucru ale firmei, dar este oficial pe statul de plată al subcontractanților) sau pentru ultimul an pentru care sunt disponibile date. În cazul societăților înființate după 01.01.2019, valoarea maximă a creditului nu va depăși valoarea anuală estimată a cheltuielilor salariale pentru primii doi ani de activitate; sau

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

c) necesarul de lichidități estimat de beneficiar pe perioadă de 18 luni (pentru IMM), respectiv 12 luni (pentru întreprinderi mari) de la data acordării creditului; Estimarea poate include costuri legate atât de investiții, cât și de capital de lucru, pe baza declarației pe propria răspundere a beneficiarului referitoare la nevoile de lichiditate.

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



Limita prevăzută la pct.c) de mai sus, poate fi utilizată în mod excepțional, doar în situația în care un beneficiar eligibil, în funcție de domeniul de activitate sau natura activității sale, poate justifica faptul că limitele prevăzute la Art. 6.5 lit. a) și b) nu sunt suficiente pentru estimarea necesarului de lichidități în lunile următoare, în special (i) în cazul întreprinderilor cu o dezvoltare rapidă, dar care au un nivel scăzut al cifrei de afaceri sau cheltuieli cu salariile mai puțin relevante în 2019 și care își propun implementarea unor proiecte de dimensiuni mari care urmăresc acoperirea unor necesități ale pieței în sectoare specifice ca sănătatea, educația sau industria alimentară sau (ii) întreprinderi din domeniul turismului sau transporturilor, care se confruntă cu necesități crescute de lichiditate pentru implementarea proiectelor de investiții, pe o perioadă scurtă de timp, destinate adaptării la noile standarde de funcționare ale activității curente, cum ar fi: infrastructură de protecție, echipamente suplimentare de protecție, investiții suplimentare necesare conformării la noile reguli privind distanțarea socială etc.

6.6. Un beneficiar poate obține garanții pentru unul sau mai multe credite de investiții și/sau de capital de lucru, cu condiția ca valoarea cumulată a acestora să se încadreze în una din limitele menționate mai sus.

6.7. Durata creditului garantat (care include perioada de grație la plata ratelor de credit, acolo unde este cazul) nu trebuie să depășească 6 ani.

6.8. Garanția acordată în baza prezentei scheme acoperă în mod proporțional:

- a) maxim 90% din valoarea creditului (principal), în cazul creditelor noi;
- b) maxim 50% din valoarea creditului (principal), în cazul creditelor în derulare.

6.9. În ambele cazuri menționate la pct.6.8 de mai sus, valoarea garanției se reduce pro-rata pe măsura rambursării de către beneficiar a creditului garantat, în baza informațiilor referitoare la soldul creditului garantat, transmise lunar de către banca finanțatoare.

6.10. Durata garanției este egală cu durata creditului garantat și nu poate depăși 6 ani.

6.11. Eventualele cereri de executare a garanțiilor pot fi transmise EximBank NCS de către băncile finanțatoare oricând pe parcursul duratei garanției plus o perioadă de până la 30 zile calendaristice de la expirarea acesteia.

6.12. Garanția se acordă în moneda creditului.

6.13. Pentru credite noi, garanția se acordă numai în completarea garanțiilor constituite de beneficiar la creditul acordat de banca finanțatoare, iar pentru credite în derulare garanția se acordă cu condiția menținerii celorlalte garanții colaterale constituite deja la credit (sau, acolo unde este cazul, cu colaterale echivalente ca și tip, valoare și lichiditate), astfel încât, în ambele cazuri, creditul garantat să fie acoperit cu colaterale, conform normelor de creditare ale băncii, dar nu mai puțin de 100%.

6.14. Pentru garanțiile acordate în cadrul Măsurii A, 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)	Anul 2 și 3 (puncte de bază)	Anul 4,5,6 (puncte de bază)
IMM			
$75\% < SG \leq 90\%$	25	50	100
$50\% < SG \leq 75\%$	20	40	80
$SG \leq 50\%$	15	30	60





6.15. Pentru orice garanție acordată în baza prezentei scheme, neplata primei de garantare la termenele și în condițiile stabilite în *Convenția de garantare* atrage expirarea automată și în totalitate a garanției.

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 fiecărui an de garantare și se plătește în primele 15 zile ale anului următor de garantare.

6.17. Condițiile specifice de executare a garanției și de împărțire proporțională și în aceleași condiții a pierderilor între EximBank NCS, în calitate de garant și banca finanțatoare sunt stabilite în cadrul *Convenției de garantare*.

6.18. Banca finanțatoare poate transmite EximBank NCS o cerere de executare a garanției, oricând după producerea riscului de credit, dar fără a depăși 30 de zile calendaristice de la data expirării duratei garanției, iar plata garanției se face de către EximBank NCS în maxim 30 de zile calendaristice de la data primirii documentației complete, în condițiile prevăzute de *Scrisoarea de garanție*.

6.19. Banca finanțatoare și EximBank NCS suportă proporțional, corespunzător procentului de risc asumat de fiecare parte, pierderile survenite ca urmare a producerii riscului de credit, iar valoarea netă a oricărei sume recuperate din executarea garanțiilor creditului, va fi împărțită între aceștia, proporțional cu participarea fiecăruia la risc.

7.1. În cadrul măsurii B, EximBank NCS acordă beneficiarilor eligibili finanțări în lei, în numele și în contul statului, sub forma creditelor de investiții și creditelor pentru capital de lucru.

**7.3. Valoarea maximă a unui credit de investiții sau de capital de lucru, nu poate depăși:**

a) dublul valorii anuale a cheltuielilor cu salariile ale beneficiarului pe 2019 (incluzând contribuțiile sociale și costurile cu personalul care lucrează la punctele de lucru ale firmei, dar este oficial pe statul de plată al subcontractanților) sau pentru ultimul an pentru care sunt disponibile date. În cazul societăților înființate după 01.01.2019, valoarea maximă a creditului nu va depăși valoarea anuală estimată a cheltuielilor salariale pentru primii doi ani de activitate; sau

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

c) necesarul de lichidități estimat de beneficiar pe perioadă de 18 luni (pentru IMM), respectiv 12 luni (pentru întreprinderi mari) de la data acordării creditului;



Estimarea 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.

Limita prevăzută la pct.c) de mai sus, poate fi utilizată în mod excepțional, doar în situația în care un beneficiar eligibil, în funcție de domeniul de activitate sau natura activității sale, poate justifica faptul că limitele prevăzute la Art. 7.3 lit. a) și b) nu sunt suficiente pentru estimarea necesarului de lichidități în lunile următoare, în special (i) în cazul întreprinderilor cu o dezvoltare rapidă, dar care au un nivel scăzut al cifrei de afaceri sau cheltuieli cu salariile mai puțin relevante în 2019 și care își propun implementarea unor proiecte de dimensiuni mari care urmăresc acoperirea unor necesități ale pieței în sectoare specifice ca sănătatea, educația sau industria alimentară sau (ii) întreprinderi din domeniul turismului sau transporturilor, care se confruntă cu necesități crescute de lichiditate pentru implementarea proiectelor de investiții, pe o perioadă scurtă de timp, destinate adaptării la noile standarde de funcționare ale activității curente, cum ar fi: infrastructură de protecție, echipamente suplimentare de protecție, investiții suplimentare necesare conformării la noile reguli privind distanțarea socială etc.

7.4. EximBank NCS poate acorda unui beneficiar unul sau multe credite de investiții și/sau de capital de lucru, cu condiția ca valoarea cumulată a acestora să se încadreze în una din limitele menționate mai sus.

7.5. Durata creditului (care include perioada de grație la plata ratelor de credit, acolo unde este cazul) nu trebuie să depășească 6 ani.

7.6. În cazul creditelor de investiții, se poate stabili o contribuție proprie a beneficiarului de minim 10% din costul total al proiectului.

7.7. Pentru creditul de investiții sau de capital de lucru, beneficiarul are obligația constituirii de garanții colaterale care să acopere valoarea creditului (principal) în proporție de minim 100%.

7.8. Pentru creditele acordate în cadrul Măsurii B, beneficiarii datorează EximBank NCS o dobândă<sup>3</sup> alcătuită din:

- a) rata de bază variabilă, reprezentată de rata ROBOR 3L, cu condiția ca acest nivel să nu fie mai mic decât rata de bază minimă stabilită la nivelul ROBOR 12L valabil la data de 17.06.2020<sup>4</sup>, la care se adaugă;
- b) marja riscului de credit, stabilită în funcție de tipul beneficiarului și durata creditului, după cum urmează:

Tip beneficiar	Anul 1 (puncte de bază)	Anul 2 și 3 (puncte de bază)	Anul 4,5,6 (puncte de bază)
IMM	25	50	100
Întreprindere mare	50	100	200

7.9. Un credit poate fi rambursat, de regulă, prin mai multe rate intermediare sau într-o singură rată finală, conform graficului de rambursare, prevăzut în contractul de credit.

7.10. Analiza solicitărilor de finanțare se va realiza de către EximBank NCS, conform normelor proprii de creditare aplicabile creditelor acordate în numele și în contul statului. Condițiile specifice de acordare, derulare și executare a creditului sunt stabilite în cadrul *Contractului de credit* încheiat între beneficiar și Eximbank NCS.

<sup>3</sup> rata de dobândă minimă (rata de bază plus marja) va fi de cel puțin 10 puncte de bază p.a

<sup>4</sup> data notificării schemei cadru de ajutor de stat



7.11. În cazul în care beneficiarul nu achită datoriile sale față de EximBank NCS în termen de maxim 90 de zile de la data scadenței acestora, EximBank NCS are dreptul să declare creditul exigibil și să inițieze procedura de executare silită.

## 8. Procedura de implementare a măsurilor în cadrul schemei de ajutor de stat

8.1. Pentru a beneficia de credite sau garanții în baza prezentei scheme, solicitanții transmit EximBank NCS o Cerere însoțită de documentația necesară analizei solicitării.

8.2. În baza documentației prezentate, EximBank NCS verifică încadrarea solicitării în condițiile prezentei scheme și propune spre aprobare CİFGA acordarea de credite sau garanții în limita bugetului alocat, pe principiul *primul venit, primul servit*.

8.3. EximBank NCS va monitoriza derularea creditelor și garanțiilor acordate în baza prezentei scheme. În cazul garanțiilor, monitorizarea se face pe baza informațiilor transmise de banca finanțatoare referitoare la situația creditelor garantate și are în vedere detalii tehnice privind derularea creditului garantat (urmărirea soldurilor creditelor garantate, a serviciului datoriei acestora etc.), fiind exclusă orice acțiune de administrare efectivă a riscului de credit, care rămâne în responsabilitatea exclusivă a băncii finanțatoare.

8.4. În cazul creditelor și garanțiilor la credite acordate prin intermediul băncilor comerciale în calitate de intermediari financiari, EximBank NCS va încheia cu intermediarul financiar o *Convenție* în cadrul căreia se vor stabili condițiile în care instituția va asigura transferul avantajului acordat către beneficiarii finali, după cum urmează:

a) În cazul Măsurii A, se va stabili ca, pentru creditele acordate cu garanție EximBank NCS, se vor aplica dobânzile standard practice de intermediarii financiari pentru creditele de același tip din portofoliu acordate înainte de declanșarea pandemiei COVID-19 (se vor aplica aceleași marje de risc ca în cazul creditelor cu profil de risc echivalent cu creditul garantat). Pentru creditele existente, garanțiile se vor acorda în completarea colateralelor existente și nu în scopul înlocuirii acestora.

b) În cazul Măsurii B, vor fi încheiate acorduri în sistem on-lending sau pe principiul risk-sharing.

Pentru creditele acordate în sistem on-lending, comisioanele încasate de intermediarii financiari vor fi limitate la costurile aferente analizei/administrației creditului, transferând astfel beneficiarului final, avantajul creditului cu dobânda redusă.

Pentru creditele acordate în sistem risk-sharing, conform convențiilor încheiate cu băncile, se vor stabili condiții diferite pentru partea din credit finanțată de EximBank, față de care intermediarii financiari vor încasa doar costurile aferente analizei/administrației creditului și partea din credit finanțată de bancă, pentru care banca își asumă expunerea la risc aferentă și care va fi acordată în condiții comerciale, inclusiv prin aplicarea de dobânzi la nivelul pieței.

## 9. Regula de cumul

9.1. Ajutorul de stat acordat în cadrul Măsurii A (garanție) nu poate fi cumulat cu un ajutor acordat în cadrul Măsurii B (credit), pentru același credit și viceversa. Prevederea se aplică și pentru măsurile de ajutor de stat similare adoptate de alte instituții din România, în baza prevederilor subcapitolelor 3.2 și 3.3. din *Comunicare*.



- 9.2. Ajutorul de stat acordat în baza Măsurii A (garanție) poate fi cumulat cu ajutorul de stat în cadrul Măsurii B (credit) pentru credite diferite, cu condiția ca valoarea cumulată a creditelor pentru un beneficiar să nu depășească limitele menționate la pct.6.5, respectiv 7.3 de mai sus.
- 9.3. Un beneficiar poate accesa, în paralel, mai multe măsuri de ajutor de stat (credite sau garanții), adoptate în baza prevederilor subcapitolelor 3.2 și 3.3. din *Comunicare* cu condiția ca valoarea maximă a creditelor acordate/garantate să nu depășească limitele menționate la pct.6.5, respectiv 7.3 de mai sus.
- 9.4. Ajutorul de stat acordat în baza schemei poate fi cumulat cu alte măsuri de ajutor de stat aprobate de Comisie, conform altor subcapitole ale Comunicării, cu condiția respectării prevederilor din aceste subcapitole.
- 9.5. Ajutorul de stat acordat în baza schemei poate fi cumulat cu 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.
- 9.6. Ajutorul de stat acordat în baza schemei poate fi cumulat cu alte forme de finanțare comunitare, cu condiția respectării intensităților maxime admise prevăzute în reglementările aplicabile relevante.

## 10. Monitorizarea schemei și raportări

- 10.1. Pentru măsurile instituite în baza prezentei scheme, EximBank NCS respectă obligațiile de monitorizare și raportare prevăzute de *Comunicare*, precum și de legislația națională și europeană relevantă, pe toată perioada de derulare a schemei.
- 10.2. Monitorizarea ajutoarelor de stat acordate în baza prezentei scheme se face de către EximBank NCS, în baza informațiilor și documentelor puse la dispoziție de către beneficiar și băncile finanțatoare.
- 10.3. În situația în care EximBank NCS constată că beneficiarii nu au respectat prevederile contractuale, solicită acestora rambursarea ajutorului de stat primit, la care se adaugă dobânda aferentă, 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 20/2015, cu modificările și completările ulterioare. Rata dobânzii aplicabile este cea stabilită potrivit prevederilor din Regulamentul (UE) 2015/1.589 al Consiliului din 13 iulie 2015 de stabilire a normelor de aplicare a articolului 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și din Regulamentul (CE) nr. 794/2004 al Comisiei din 21 aprilie 2004 de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2015/1589 al Consiliului de stabilire a normelor de aplicare a articolului 93 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.
- 10.4. Recuperarea ajutoarelor de stat se realizează potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr.77/2014, aprobată cu modificări și completări prin Legea 20/2015, cu modificările și completările ulterioare.
- 10.5. EximBank va păstra evidențe detaliate referitoare la toate ajutoarele acordate în cadrul schemei. Aceste evidențe conțin toate informațiile necesare pentru a stabili dacă au fost respectate condițiile de acordare și trebuie păstrate timp de 10 ani de la data acordării ajutorului și furnizate, la cerere, Comisiei Europene.



- 10.6. Beneficiarii ajutorului de stat acordat în baza prezentei scheme trebuie să păstreze toate documentele aferente acestuia timp de 10 ani și sunt obligați să le pună la dispoziția autorității de implementare a schemei de ajutor de stat sau a Consiliului Concurenței ori de câte ori le sunt solicitate.
- 10.7. EximBank NCS, în calitate de furnizor de ajutor de stat are obligația de a 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.
- 10.8. EximBank NCS are obligația înregistrării în Registrul general al ajutoarelor de stat acordate în România (RegAS) a prezentei scheme, a contractelor, a plăților efectuate și a eventualelor recuperări, în conformitate cu prevederile Ordinului președintelui Consiliului Concurenței nr. 437/2016 pentru punerea în aplicare a Regulamentului privind registrul ajutoarelor de stat.

## 11. Dispoziții finale

- 11.1. În scopul implementării acestei scheme, prin intermediul unor produse de finanțare și garantare specifice, EximBank NCS emite norme și proceduri în aplicarea acesteia, care se supun aprobării Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări. Normele vor fi publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I.
- 11.2. Prezenta schemă va fi publicată pe site-ul EximBank.

