



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 190 (XXXIV) — Nr. 43

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 14 ianuarie 2022

SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE	
Decizia nr. 758 din 9 noiembrie 2021 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 52 alin. (1) din Legea nr. 304/2004 privind organizarea judiciară	2–3
ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE	
2. — Ordin al președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru abrogarea Ordinului președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 380/2021 privind informarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor de către entitățile raportoare cu privire la neconcordanțele referitoare la beneficiarii reali, în temeiul art. 19 alin. (7 ¹) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative.....	4
17. — Ordin al ministrului finanțelor privind modificarea anexei nr. 2 la Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 923/2014 pentru aprobarea Normelor metodologice generale referitoare la exercitarea controlului financiar preventiv și a Codului specific de norme profesionale pentru persoanele care desfășoară activitatea de control financiar preventiv propriu	4–7
ACTE ALE COMITETULUI INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI	
531/2021. — Hotărâre pentru aprobarea Normei N3.13 „Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-IV/0)	8–15

DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE

CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

DECIZIA Nr. 758

din 9 noiembrie 2021

referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 52 alin. (1) din Legea nr. 304/2004 privind organizarea judiciară

Valer Dorneanu	— președinte
Cristian Deliorga	— judecător
Marian Enache	— judecător
Daniel Marius Morar	— judecător
Mona-Maria Pivniceru	— judecător
Livia Doina Stanciu	— judecător
Elena-Simina Tănăsescu	— judecător
Varga Attila	— judecător
Benke Károly	— magistrat-asistent-șef delegat

Cu participarea reprezentantului Ministerului Public, procuror Liviu Drăgănescu.

1. Pe rol se află soluționarea excepției de neconstituționalitate a prevederilor art. 52 alin. (1) din Legea nr. 304/2004 privind organizarea judiciară, excepție ridicată de Marinela-Zoica Dragomir în Dosarul nr. 2.029/2/2020 al Tribunalului București — Secția a II-a contencios administrativ și fiscal și care constituie obiectul Dosarului Curții Constituționale nr. 1.350D/2020.

2. La apelul nominal se prezintă, pentru autoarea excepției de neconstituționalitate, doamna avocat Sandu Roxana din cadrul Baroului București, lipsind cealaltă parte. Procedura de înștiințare este legal îndeplinită.

3. Cauza fiind în stare de judecată, președintele Curții acordă cuvântul reprezentantei autoarei excepției de neconstituționalitate, care pune concluzii de admitere a acesteia, subliniind că hotărârile colegiului de conducere a instanței referitoare la modul de compunere a completurilor de judecată contravine art. 73 alin. (3) lit. l) din Constituție. Se mai arată că dispozițiile legale criticate nu respectă exigențele de tehnică legislativă, încalcă cerințele de previzibilitate a legii și creează o insecuritate juridică. În susținerea acestor aspecte este invocată jurisprudența Curții Constituționale.

4. Reprezentantul Ministerului Public pune concluzii de respingere, ca neîntemeiată, a excepției de neconstituționalitate, invocând jurisprudența Curții Constituționale.

CURTEA,

având în vedere actele și lucrările dosarului, constată următoarele:

5. Prin Încheierea din 11 august 2020, pronunțată în Dosarul nr. 2.029/2/2020, **Tribunalul București — Secția a II-a contencios administrativ și fiscal a sesizat Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 52 alin. (1) din Legea nr. 304/2004 privind organizarea judiciară**, excepție ridicată de Marinela-Zoica Dragomir într-o cauză având ca obiect soluționarea unei cereri de anulare a hotărârilor Colegiului de conducere al Curții de Apel București nr. 257/2017 și nr. 355/2019 cu privire la planificarea judecătorilor de permanență ai Secției I penale a Curții de Apel București pentru anii 2018 și 2020.

6. **În motivarea excepției de neconstituționalitate se arată că dispozițiile legale criticate deleagă reglementarea organizării și funcționării instanțelor de judecată colegiului de conducere al acestora, astfel că aspecte esențiale ale organizării și funcționării acestora sunt realizate prin Regulamentul de ordine interioară a instanțelor judecătorești și prin hotărârile colegiilor de conducere, acte juridice inferioare legii.**

7. Se arată că sunt încălcate și normele de tehnică legislativă, întrucât actele infralegale cu caracter normativ se emit numai pe baza și în executarea legii și trebuie să se limiteze strict la cadrul stabilit de actele pe baza și în executarea cărora au fost emise.

În consecință, se apreciază că sunt încălcate prevederile art. 1 alin. (3)—(5) din Constituție, cu referire la statul de drept, obligația de respectare a legilor, principiul legalității, exigențele de calitate a legii și securitatea juridică.

8. Se concluzionează în sensul că reglementările criticate, prin nerespectarea normelor de tehnică legislativă, pot determina apariția unor situații de incoerență și instabilitate, contrare principiului securității raporturilor juridice în componenta sa referitoare la calitatea legilor. Totodată, se fac referiri la jurisprudența Curții Constituționale privitoare la dispozițiile constituționale invocate.

9. **Tribunalul București — Secția a II-a contencios administrativ și fiscal, contrar art. 29 alin. (4) din Legea nr. 47/1992, nu și-a exprimat opinia asupra excepției de neconstituționalitate.**

10. Potrivit prevederilor art. 30 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, încheierea de sesizare a fost comunicată președinților celor două Camere ale Parlamentului, Guvernului și Avocatului Poporului, pentru a-și exprima punctele de vedere asupra excepției de neconstituționalitate ridicate.

11. **Președinții celor două Camere ale Parlamentului, Guvernul și Avocatul Poporului nu au comunicat punctele lor de vedere asupra excepției de neconstituționalitate.**

CURTEA,

examinând încheierea de sesizare, raportul întocmit de judecătorul-raportor, concluziile procurorului, prevederile legale criticate, raportate la prevederile Constituției, precum și Legea nr. 47/1992, reține următoarele:

12. Curtea Constituțională a fost legal sesizată și este competentă, potrivit prevederilor art. 146 lit. d) din Constituție, precum și ale art. 1 alin. (2), ale art. 2, 3, 10 și 29 din Legea nr. 47/1992, să soluționeze excepția de neconstituționalitate.

13. **Obiectul excepției de neconstituționalitate îl constituie dispozițiile art. 52 alin. (1) din Legea nr. 304/2004 privind organizarea judiciară, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 827 din 13 septembrie 2005, care au următorul cuprins: „Colegiile de conducere stabilesc compunerea completelor de judecată la începutul anului, urmărind asigurarea continuității completului. Schimbarea membrilor completelor se face în mod excepțional, pe baza criteriilor obiective stabilite de Regulamentul de ordine interioară a instanțelor judecătorești”.**

14. În opinia autoarei excepției de neconstituționalitate, prevederile legale criticate contravin dispozițiilor constituționale ale art. 1 alin. (3)—(5) privind statul de drept, separația și echilibrul puterilor în stat și principiul legalității și ale art. 73 alin. (3) lit. l) privind domeniile legii organice. Întrucât se invocă și încălcarea art. 6 paragraful 1 privind dreptul la un proces echitabil din Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale, Curtea reține drept normă de referință și art. 21 alin. (3) din Constituție, astfel cum se interpretează, potrivit art. 20 alin. (1), și prin prisma exigențelor art. 6 paragraful 1 din Convenția antereferită.

15. Examinând excepția de neconstituționalitate, Curtea reține că, prin Decizia nr. 71 din 9 februarie 2021, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 539 din 25 mai 2021, a constatat constituționalitatea art. 52 alin. (1) din Legea nr. 304/2004, prin prisma unor critici de neconstituționalitate

similare celor invocate în prezenta cauză cu privire la competența colegiilor de conducere ale curților de apel, ale tribunalelor, ale tribunalelor specializate și ale judecătoriilor de a stabili modalitatea de desemnare a membrilor completurilor de judecată.

16. Curtea, prin decizia anterferită (paragrafele 33—37), a observat că se critică însăși ideea de investire *ex lege* a acestora cu competența de a stabili compunerea completurilor, ceea ce înseamnă că pot opta pentru o anumită modalitate concretă de desemnare a membrilor completurilor, tocmai pentru că legea nu reglementează dacă aceasta se face aleatoriu sau prin nominalizare. Curtea a apreciat că legiuitorul are opțiunea să stabilească el însuși organul competent să aprobe/valideze compunerea completurilor de judecată sau, din contră, să lase acest aspect în sfera actelor administrative normative. Investirea/desemnarea colegiilor de conducere *ex lege* cu competența de a stabili ele însele compunerea completurilor de judecată nu pune nicio problemă de constituționalitate. Curtea nu are competența să cenzureze opțiunea legiuitorului de a stabili la nivelul curților de apel, al tribunalelor sau al judecătoriilor organul competent să aprobe/valideze compunerea completurilor de judecată, iar la nivelul Înaltei Curți de Casație și Justiție să lase stabilirea organului competent în sarcina colegiului de conducere.

17. Cu privire la modul concret de desemnare a membrilor completului, Curtea a arătat că ori de câte ori o lege nu reglementează o anumită procedură de aducere la îndeplinire a unei măsuri/finalități prevăzute prin lege, revine actului administrativ normativ să o reglementeze, fără ca un asemenea procedeu să poată fi echivalat cu o adăugare la lege. În situația în care autoritatea administrativă emitentă a stabilit o anumită modalitate de desemnare a membrilor unor completuri cu privire la care legea nu dispune nimic, caz în care se încadrează și situația litigioasă analizată, se constată că aceasta are o marjă de apreciere ce nu poate fi contestată din perspectiva relației dintre un act de reglementare primar și unul secundar.

18. Nu există nicio prevedere constituțională sau vreo exigență rezultată din Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale care să impună ca modul de desemnare a membrilor completurilor să fie realizat direct prin lege. În lipsa unei prevederi legale exprese, rezultă că legiuitorul a acceptat ca un act de reglementare secundară să realizeze acest lucru, ca act de executare a legii. O asemenea modalitate de legiferare nu echivalează cu conferirea de competențe legislative unei autorități administrative, astfel că textul criticat nu contravine art. 61 și art. 73 alin. (3) lit. l) din Constituție.

19. Curtea a mai reținut că dacă legea nu prevede în mod expres ca desemnarea membrilor completurilor să se facă prin tragere la sorți sau prin nominalizare expresă, iar actul

25. Pentru considerentele expuse mai sus, în temeiul art. 146 lit. d) și al art. 147 alin. (4) din Constituție, al art. 1—3, al art. 11 alin. (1) lit. A.d) și al art. 29 din Legea nr. 47/1992, cu unanimitate de voturi,

CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

În numele legii

DECIDE:

Respinge, ca neîntemeiată, excepția de neconstituționalitate ridicată de Marinela-Zoica Dragomir în Dosarul nr. 2.029/2020 al Tribunalului București — Secția a II-a contencios administrativ și fiscal și constată că dispozițiile art. 52 alin. (1) din Legea nr. 304/2004 privind organizarea judiciară sunt constituționale în raport cu criticile formulate.

Definitivă și general obligatorie.

Decizia se comunică Tribunalului București — Secția a II-a contencios administrativ și fiscal și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Pronunțată în ședința din data de 9 noiembrie 2021.

PREȘEDINTELE CURȚII CONSTITUȚIONALE
prof. univ. dr. **VALER DORNEANU**

Magistrat-asistent-șef delegat,
Benke Károly

administrativ cu caracter normativ a reglementat, în lipsa unei dispoziții legale restrictive, una dintre aceste două modalități, înseamnă că această compunere a completului, sub aspectul desemnării membrilor săi, a fost realizată în baza și în temeiul legii, cu alte cuvinte, prin lege.

20. Prin urmare, pentru argumentele de mai sus, nu se poate susține încălcarea dreptului la un proces echitabil, în componenta sa referitoare la stabilirea prin lege a instanței judecătorești, fiind respectate exigențele art. 21 alin. (3) din Constituție, astfel cum se interpretează, potrivit art. 20 alin. (1), și prin prisma exigențelor art. 6 paragraful 1 din Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale.

21. Neintervenind elemente noi, de natură să reconsidere jurisprudența Curții Constituționale, considerentele și soluția deciziei menționate își păstrează valabilitatea și în prezenta cauză.

22. Totodată, Curtea mai reține că textul criticat nu încalcă prevederile constituționale referitoare la principiul separației și echilibrului puterilor în stat, din moment ce hotărârile colegiilor de conducere sunt generate în temeiul acestuia, și anume în temeiul unei norme de reglementare primare, și nu vizează relații sociale primare. Aceste hotărâri se dau în executarea legii, fiind acte administrative atât din perspectiva emitentului, cât și a conținutului lor. Așadar, legiuitorul primar nu a încredințat organelor administrative competența de a reglementa în sfera legislativă, ci de a pune în executare prescripțiile normative ale legii. Prin urmare, nu se poate susține că sunt încălcate prevederile art. 1 alin. (4) din Constituție.

23. Faptul că un organ administrativ a optat pentru o anumită modalitate de desemnare a membrilor completului nu echivalează cu un element de insecuritate juridică, chiar dacă normele de reglementare secundară sunt caracterizate printr-un grad sporit de instabilitate sau inaccesibilitate (a se vedea, în acest sens, și Decizia nr. 17 din 21 ianuarie 2015, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 79 din 30 ianuarie 2015, paragrafele 67 și 94, sau Decizia nr. 51 din 16 februarie 2016, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 190 din 14 martie 2016, paragraful 47). În măsura în care legea nu stabilește o anumită conduită sau regulă, organul administrativ poate opta pentru una dintre cele două soluții normative, deopotrivă constituționale. Prin urmare, nu se poate susține că sunt încălcate prevederile art. 1 alin. (5) din Constituție.

24. În final, Curtea reține că reglementarea criticată nu încalcă exigențele principiului statului de drept, întrucât în sine structura și conținutul ei normativ stabilesc o modalitate coerentă de ordonare a puterii publice. Cu alte cuvinte, pe de o parte, exclude arbitrarul, iar, pe de altă parte, reflectă o dimensiune atributivă de competențe de nivel legal, făcând posibilă funcționarea sistemului de justiție. Prin urmare, nu se poate susține că sunt încălcate prevederile art. 1 alin. (3) din Constituție.

ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL FINANTELOR
OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

ORDIN

pentru abrogarea Ordinului președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor nr. 380/2021 privind informarea Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor de către entitățile raportoare cu privire la neconcordanțele referitoare la beneficiarii reali, în temeiul art. 19 alin. (71) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative

În temeiul:

— prevederilor art. 19 alin. (71) și (72) și ale art. 40 alin. (2) și (5) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare;

— prevederilor art. 5 alin. (2) din Regulamentul de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 491/2021,

președintele Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor emite prezentul ordin.

Art. 1. — Ordinul președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor nr. 380/2021 privind informarea Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor de către entitățile raportoare cu privire la neconcordanțele referitoare la beneficiarii reali, în temeiul art. 19 alin. (71) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării

banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 899 din 20 septembrie 2021, se abrogă.

Art. 2. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

p. Președintele Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor,
Constantin Ilie Aprodu

București, 3 ianuarie 2022.
Nr. 2.

MINISTERUL FINANTELOR

ORDIN

privind modificarea anexei nr. 2 la Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 923/2014 pentru aprobarea Normelor metodologice generale referitoare la exercitarea controlului financiar preventiv și a Codului specific de norme profesionale pentru persoanele care desfășoară activitatea de control financiar preventiv propriu

În temeiul art. 10 alin. (4) din Hotărârea Guvernului nr. 34/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor Publice, cu modificările și completările ulterioare,

ministrul finanțelor emite următorul ordin:

Art. I. — Anexa nr. 2 la Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 923/2014 pentru aprobarea Normelor metodologice generale referitoare la exercitarea controlului financiar preventiv și a Codului specific de norme profesionale pentru persoanele care desfășoară activitatea de control financiar preventiv propriu, republicat în

Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 28 din 15 ianuarie 2016, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se înlocuiește cu anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. II. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul finanțelor,
Adrian Căciu

București, 6 ianuarie 2022.
Nr. 17.

COD SPECIFIC

de norme profesionale pentru persoanele care exercită activitatea de control financiar preventiv propriu

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

1. Prevederile prezentului cod se aplică persoanelor desemnate să exercite controlul financiar preventiv propriu și persoanelor care îndeplinesc această atribuție pe bază de contract, în condițiile legii, la entitățile publice, așa cum acestea sunt definite în Ordonanța Guvernului nr. 119/1999 privind controlul intern/managerial și controlul financiar preventiv, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

2. Scopul acestui cod este stabilirea principalelor norme profesionale care cuprind condițiile și criteriile unitare pe care entitățile publice trebuie să le respecte în cazul desemnării sau încetării calității de persoană desemnată, precum și evaluarea activității acesteia. Persoanele desemnate să exercite controlul financiar preventiv propriu au obligația respectării codului specific de norme profesionale.

CAPITOLUL II

Condițiile necesare a fi îndeplinite de persoanele desemnate să exercite controlul financiar preventiv propriu și criteriile care stau la baza exercitării acestei activități

3. Pot fi desemnate, în vederea exercitării controlului financiar preventiv propriu, persoanele care sunt angajate ale entității publice sau, după caz, au capacitatea legală de a încheia un contract pentru realizarea acestei atribuții și care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- a) au cetățenie română și domiciliul în România;
- b) cunosc limba română, scris și vorbit;
- c) au capacitate deplină de exercițiu;
- d) sunt apte din punct de vedere medical să exercite această activitate. Atestarea stării de sănătate se face pe bază de examen medical de specialitate, de către medicul de familie;
- e) au studii superioare economice sau juridice absolvite cu diplomă de licență. Prin excepție, când nu există persoane cu pregătire superioară care să îndeplinească prezentele condiții, pot fi numite pentru exercitarea controlului financiar preventiv propriu și persoane cu studii medii de specialitate economică;
- f) au o vechime efectivă în domeniul finanțelor publice de minimum 3 ani, în cazul instituțiilor publice, și de minimum 3 ani în domeniul financiar-contabil/achiziții publice/juridic, în cazul celorlalte entități;
- g) nu au fost condamnate pentru săvârșirea unei infracțiuni care le-ar face incompatibile cu exercitarea acestei activități;
- h) respectă regimul juridic al incompatibilităților specifice și al conflictelor de interese.

Persoanele care exercită controlul financiar preventiv propriu pot fi desemnate din cadrul compartimentului financiar-contabil sau din alte compartimente de specialitate; persoanele respective trebuie să fie altele decât cele care aprobă și efectuează operațiunea supusă vizei.

La entitățile publice la care, din cauza numărului mic de salariați, posibilitatea de separare a atribuțiilor și responsabilităților este limitată, conducerea acestora are obligația să instituie măsuri suplimentare de control intern pentru atenuarea riscurilor în utilizarea fondurilor publice.

4. Exercițarea atribuțiilor de control financiar preventiv propriu de către persoanele desemnate se realizează pe baza următoarelor criterii:

a) Competență profesională. Persoanele desemnate să exercite controlul financiar preventiv propriu trebuie să cunoască și să aplice cu consecvență și fermitate prevederile legale în domeniu, asigurând legalitatea și regularitatea proiectelor de operațiuni ce fac obiectul vizei, precum și încadrarea acestora în limitele creditelor bugetare și/sau ale creditelor de angajament. În acest scop, acestea au obligația să cunoască în permanență toate reglementările legale specifice domeniului în care își exercită atribuțiile de acordare a vizei de control financiar preventiv propriu.

b) Independență decizională în condițiile separării atribuțiilor. Persoanele desemnate să exercite controlul financiar preventiv propriu sunt independente în luarea deciziilor cu privire la exercitarea vizei. Acestora nu li se poate impune în niciun fel acordarea sau refuzul vizei de control financiar preventiv propriu. Pentru actele îndeplinite, cu respectarea prevederilor legale, în exercitarea atribuțiilor de control financiar preventiv propriu și în limita acestora, nu se poate dispune încetarea calității de persoană desemnată. Persoanele în drept să exercite controlul financiar preventiv propriu răspund, potrivit legii, pentru legalitatea, regularitatea și încadrarea în limitele creditelor bugetare și/sau creditelor de angajament aprobate, după caz, în privința operațiunilor pentru care au acordat viza de control financiar preventiv propriu. Conducerea entității publice în care se exercită activitatea de control financiar preventiv propriu este obligată să ia măsurile necesare pentru separarea atribuțiilor de aprobare, efectuarea și control al operațiunilor, astfel încât acestea să fie încredințate unor persoane diferite.

c) Obiectivitate. În exercitarea activității de control financiar preventiv propriu și, mai ales, în luarea deciziei de a acorda sau refuza viza, persoanele desemnate trebuie să verifice sistematic și temeinic proiectele de operațiuni, să nu cedeze unor prejudecăți, presiuni sau influențe ce le-ar putea afecta aprecierea corectă a acestora, să dea dovadă de imparțialitate, să aibă o atitudine neutră, lipsită de subiectivism.

d) Conduită morală. Persoanele desemnate să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu trebuie să fie de o probitate morală recunoscută, să aibă o conduită corectă, să dea dovadă de comportare profesională ireproșabilă, la nivelul celor mai înalte standarde. Acestea trebuie să aibă o comportare demnă în societate, să își desfășoare activitatea astfel încât să aibă o bună reputație.

e) Confidențialitate. Persoanele desemnate să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu sunt obligate să păstreze secretul de stat, secretul de serviciu, după caz, în legătură cu conținutul proiectelor de operațiuni ce fac obiectul vizei, să nu divulge în niciun fel informațiile unei terțe persoane, cu excepția cazurilor în care sunt autorizate în mod expres de către cei în drept sau în situația în care furnizarea informației reprezintă o obligație legală sau profesională.

f) Incompatibilități specifice și conflicte de interese. Persoanele desemnate să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu au obligația să respecte regimul juridic al incompatibilităților și al conflictelor de interese prevăzute pentru funcționarii publici, astfel cum sunt reglementate acestea prin Legea nr. 161/2003 privind unele măsuri pentru asigurarea transparenței în exercitarea demnităților publice, a funcțiilor publice și în mediul de afaceri, prevenirea și sancționarea corupției, cu modificările și completările ulterioare.

Persoanele desemnate să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu nu pot verifica proiectele de

angajamente legale și ordonanțări de plată privind achiziții publice sau parteneriate public-private, dacă au făcut parte din comisia de evaluare a ofertelor pentru atribuirea contractului de achiziție publică, achiziție sectorială, concesiune de lucrări ori servicii sau parteneriat public-privat.

Persoanele desemnate să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu au obligația de a informa de îndată, în scris, pe conducătorul entității publice, în cazul în care se găsesc în una dintre situațiile de incompatibilitate specifică și/sau conflict de interese, urmând să se abțină de la orice activitate legată de controlul financiar preventiv propriu, până la desemnarea de către conducătorul entității publice a unei alte persoane care să îndeplinească atribuțiile respective sau remedierea, în alt mod, a situației apărute.

În termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data luării la cunoștință, conducătorul entității publice este obligat să ia măsurile care se impun pentru exercitarea cu imparțialitate a controlului financiar preventiv propriu și pentru ieșirea din situația de incompatibilitate și/sau conflict de interese a persoanelor respective.

Persoanele care exercită activitatea de control financiar preventiv propriu răspund disciplinar, administrativ, civil ori penal, potrivit legii, în raport cu culpa lor, pentru nerespectarea prevederilor privind incompatibilitățile specifice și conflictele de interese menționate în prezentele norme metodologice.

Nu pot fi desemnate să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu persoanele decăzute din dreptul de a mai exercita o funcție publică sau cele cărora le-a încetat contractul individual de muncă, aflate în perioada de 3 ani de la data eliberării sau destituirii din funcția respectivă, ca urmare a constatării stării de incompatibilitate specifică ori a conflictului de interese, de la data rămânerii definitiv a raportului de evaluare al Agenției Naționale de Integritate, respectiv a rămânerii definitivă și irevocabilă a hotărârii judecătorești. De asemenea, nu pot fi desemnate nici persoanele aflate în curs de urmărire penală, de judecată sau care au fost condamnate pentru fapte privitoare la abuz în serviciu, fals, uz de fals, înșelăciune, dare sau luare de mită și alte infracțiuni prin care au produs daune patrimoniului persoanelor fizice sau juridice.

Dacă în cursul urmăririi penale, al judecății sau după condamnare a intervenit amnistia, persoana în cauză nu poate să fie desemnată pentru exercitarea activității de control financiar preventiv propriu timp de 2 ani de la data aplicării amnistiei. Persoana căreia i s-a suspendat condiționat executarea pedepsei nu poate să exercite această activitate în cursul termenului de încercare și pe parcursul a 2 ani de la expirarea acestui termen.

Persoanele desemnate nu pot fi implicate, prin sarcinile de serviciu, în aprobarea și efectuarea operațiunilor supuse controlului financiar preventiv propriu.

5. Persoanele desemnate cu exercitarea controlului financiar preventiv propriu trebuie să își îmbunătățească cunoștințele și practica profesională printr-o pregătire continuă. Conducerea entității publice asigură condițiile necesare pregătirii profesionale. În sprijinul persoanelor desemnate, Ministerul Finanțelor, prin Direcția generală de control financiar preventiv, organizează, în colaborare cu Școala de finanțe publice și vamă, sesiuni de pregătire profesională. Programul anual de pregătire profesională a personalului din cadrul entităților publice care activează în domeniul controlului financiar preventiv este publicat pe site-ul Ministerului Finanțelor.

CAPITOLUL III

Desemnarea persoanelor care să exercite controlul financiar preventiv propriu și încetarea calității de persoane desemnate

6. Persoanele care urmează să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu sunt desemnate după cum urmează:

a) la entitățile publice la care se exercită funcția de ordonator principal de credite al bugetului de stat, al bugetului asigurărilor sociale de stat sau al bugetului oricărui fond special, de către conducătorul instituției, prin act de decizie internă și cu acordul prealabil al Ministerului Finanțelor — Direcția generală de control financiar preventiv. Prin procedură elaborată de Direcția generală de control financiar preventiv și aprobată prin ordin al ministrului finanțelor se stabilesc etapele/acțiunile necesare în vederea emiterii acordului/refuzului de acord pentru desemnarea persoanelor care să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu, la solicitarea entităților publice în care se exercită funcția de ordonator principal de credite al bugetului de stat, al bugetului asigurărilor sociale de stat, precum și al bugetului oricărui fond special;

b) la celelalte entități publice, prin decizia conducătorului acestora, cu acordul entității publice ierarhic superioare;

c) la entitățile publice care nu se află într-o relație de subordonare ierarhică, desemnarea persoanelor care exercită control financiar preventiv propriu nu este condiționată de existența unui acord, responsabilitatea numirii revenind organelor de conducere sau conducătorului entității publice;

d) la unitățile administrativ-teritoriale la care ordonatorii principali de credite ai bugetelor locale sunt primarii, primarul general al municipiului București, primarii sectoarelor municipiului București și președinții consiliilor județene, prin act intern de decizie a acestora, fără a fi necesar un acord.

Acordul se emite astfel:

Conducătorul entității publice stabilește, dintre persoanele care îndeplinesc condițiile de la pct. 3, pe acelea care urmează să fie desemnate pentru exercitarea controlului financiar preventiv propriu și solicită, în scris, de la entitățile publice în drept emiterea acordului, transmițând și următoarele documente:

a) diploma de licență pentru absolvirea studiilor superioare economice sau juridice (copie);

b) curriculum vitae, model european;

c) minimum două scrisori de recomandare, din care cel puțin una întocmită recent de o persoană angajată a entității publice care solicită acordul;

d) cazier judiciar;

e) declarație pe propria răspundere cu privire la respectarea regimului incompatibilităților specifice și al conflictelor de interese, potrivit modelului din anexa la prezentul cod specific;

f) lucrare de concepție privind organizarea și exercitarea controlului financiar preventiv propriu în condițiile specifice entității respective.

La stabilirea persoanelor care urmează să exercite controlul financiar preventiv propriu, conducătorul entității publice are în vedere limitarea numărului acestora la strictul necesar, în funcție de volumul și complexitatea operațiunilor supuse vizei.

Entitățile publice în drept să emită acordul analizează documentele primite, după caz, poartă consultări directe cu persoana/persoanele propusă/propuse și, în termen de 10 zile lucrătoare de la primirea solicitării, se pronunță.

După obținerea acordului, conducătorul entității publice emite decizia internă pentru desemnarea persoanei/persoanelor care urmează să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu. Emiterea deciziei interne fără acordul entității publice în drept să emită acordul este nelegală.

În cazul absenței temporare de la post a persoanelor desemnate pentru exercitarea controlului financiar preventiv propriu sau în orice situație care conduce la imposibilitatea exercitării vizei de control financiar preventiv propriu de către o persoană desemnată, conducătorul entității publice poate desemna temporar, prin act de decizie internă, o altă persoană pentru îndeplinirea acestei activități, pentru o perioadă de cel mult 30 de zile calendaristice consecutive.

La entitățile publice la care sunt desemnate două sau mai multe persoane care să exercite activitatea de control financiar

preventiv propriu, conducătorul nominalizează dintre acestea o persoană care are și responsabilitatea coordonării controlului financiar preventiv propriu din entitatea publică respectivă și comunică entității publice care a emis acordul numele acestei persoane.

7. Încetarea calității de persoană desemnată să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu se face cu acordul prealabil al entității publice care a emis acordul de numire.

Acordul de încetare a calității de persoană desemnată se emite astfel:

— conducătorul entității publice respective notifică entității publice în drept intenția de încetare a calității de persoană desemnată cu exercitarea controlului financiar preventiv propriu, precum și motivele avute în vedere;

— entitatea publică în drept analizează motivele, poate avea consultări directe cu persoana propusă și, în termen de 10 zile lucrătoare, se pronunță în scris;

— în cazul obținerii acordului, conducătorul entității publice procedează la emiterea deciziei interne. Emiterea deciziei interne de încetare a calității de persoană desemnată să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu, fără acordul entității publice în drept, este nelegală.

8. Principalele situații în care poate înceta calitatea de persoană desemnată să exercite activitatea de control financiar preventiv propriu sunt:

— intrarea în stare de incompatibilitate specifică și/sau conflict de interese;

— săvârșirea unei abateri disciplinare în exercitarea controlului financiar preventiv pentru care a fost aplicată o sancțiune disciplinară, în condițiile legii;

— la cererea persoanei în cauză, pe motiv de boală sau din alte considerente de ordin personal;

— dacă în urma rapoartelor de control sau audit s-au constatat operațiuni vizate pentru control financiar preventiv propriu care s-au dovedit nelegale și/sau în neregulă;

— se află în concediu de maternitate sau în concediu pentru creșterea copilului;

— în caz de reorganizare administrativă a entității publice, ca urmare a reducerii personalului/activității;

— la schimbarea locului de muncă de către angajator;

— este în curs de urmărire penală, de judecată sau este arestată preventiv, în condițiile Codului de procedură penală;

— se află în alte situații în care intervine suspendarea raporturilor de muncă;

— neacordarea vizei de control financiar preventiv propriu pe o perioadă mai mare de 3 luni consecutive.

CAPITOLUL IV

Evaluarea activității persoanelor care desfășoară activități de control financiar preventiv propriu

9. Evaluarea activității persoanelor care desfășoară activități de control financiar preventiv propriu se face cu acordul entității publice care a emis acordul pentru desemnarea acestora.

Entitățile publice transmit, în vederea emiterii acordului, următoarele documente:

— propunerea conducătorului cu privire la evaluarea fiecărei persoane desemnate pe anul respectiv;

— copie a raportului/fișei de evaluare a performanțelor profesionale individuale pentru fiecare persoană pentru care se solicită acordul, pe anul respectiv, din care să rezulte obiectivele și indicatorii de performanță specifici pentru activitatea de control financiar preventiv propriu;

— numărul de operațiuni verificate și valoarea acestora;

— extrase din rapoartele auditului public intern, ale Curții de Conturi și din actele de control întocmite de organele de inspecție economico-financiară ale Ministerului Finanțelor, unde este cazul, privind activitatea de control financiar preventiv propriu.

Prin procedura elaborată de Direcția generală de control financiar preventiv și aprobată prin ordin al ministrului finanțelor se stabilesc etapele/acțiunile necesare în vederea emiterii acordului/refuzului de acord pentru evaluarea persoanelor care desfășoară activități de control financiar preventiv propriu la entitățile publice în care se exercită funcția de ordonator principal de credite al bugetului de stat, al bugetului asigurărilor sociale de stat, precum și al bugetului oricărui fond special.

*ANEXĂ
la Codul specific*

DECLARAȚIE cu privire la incompatibilități specifice și conflicte de interese

Subsemnatul/a,, având funcția de

în cadrul,
cunoscând prevederile art. 326 din Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, cu privire la infracțiunea de fals în declarații, declar pe propria răspundere că nu mă aflu în niciuna dintre situațiile de incompatibilitate specifică sau conflict de interese prevăzute la pct. 4 lit. f) din anexa nr. 2 la Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 923/2014 pentru aprobarea Normelor metodologice generale referitoare la exercitarea controlului financiar preventiv și a Codului specific de norme profesionale pentru persoanele care desfășoară activitatea de control financiar preventiv propriu, republicat, cu modificările și completările ulterioare.

Data

.....

Semnătura

.....

ACTE ALE COMITETULUI INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

COMITETUL INTERMINISTERIAL DE FINANȚĂRI, GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

HOTĂRÂRE

pentru aprobarea Normei N3.13 „Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-IV/0)

În baza Hotărârii Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK — S.A. în numele și în contul statului, cu modificările și completările ulterioare, luând în analiză propunerea de aprobare a Normei N3.13 „Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-IV/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. 3.683 din 3.12.2021 întocmită de Banca de Export-Import a României EXIMBANK — S.A.,

Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, întrunit în ședința din data de 10 decembrie 2021, h o t ă r ă ș t e:

Art. 1. — Se aprobă Norma N3.13 „Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-IV/0), prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

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

Art. 3. — La data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se abrogă Hotărârea Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări nr. 241/2021 pentru aprobarea Normei N3.13 „Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-III/0), publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 596 din 15 iunie 2021.

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

București, 10 decembrie 2021.
Nr. 531.

ANEXĂ

NORMA N3.13

„Garanții EximBank în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19” (NI-GAR-14-IV/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) 4565 din 1.07.2020 privind schema-cadru de ajutor de stat acordat sub formă de credite cu dobândă subvenționată și garanții la credite, în contextul pandemiei COVID-19, și deciziile ulterioare de prelungire a schemei.

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 Schemă.

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 milioane euro, fie active totale care nu depășesc echivalentul în lei a 43 milioane euro.

Calculul cifrei de afaceri și al numărului de salariați se face ținând cont de statutul întreprinderii, respectiv întreprindere autonomă, legată sau parteneră, astfel cum sunt acestea definite în Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare;

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

d) *întreprinderi în dificultate* — în conformitate cu art. 2 pct. 18 din Regulamentul (UE) nr. 651 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 cu răspundere limitată (alta decât o IMM care există de mai puțin de trei ani sau, în sensul eligibilității pentru ajutor pentru finanțare de risc, o IMM aflată 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 în care cel puțin unii dintre asociați au răspundere nelimitată pentru creanțele societății (alta decât o IMM care există de mai puțin de 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 o IMM, atunci când, în ultimii doi 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) *bancă 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, a celor privind cunoașterea clienței, precum și a celor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

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

f) *credit* — facilitate cash, non-revolving, 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 facilitatea 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 căruia 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 Schemă;

j) *convenție 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 în condițiile legii și administrate de EximBank NCS.

Art. 6. — Bugetul Schemei are un cuantum de 2 miliarde lei (aproximativ 400 milioane euro) care va permite constituirea unui portofoliu de garanții la credite estimat la 6,5 miliarde lei (aproximativ 1,5 miliarde 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 30.04.2022, iar acordarea garanțiilor (semnarea convențiilor de garantare) se face până cel târziu la data de 30.06.2022.

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.1 secțiunea 1.

CAPITOLUL IV

Beneficiari și criteriile de eligibilitate

Art. 9. — (1) În baza Schemei, pot accesa garanții de stat beneficiarii care își desfășoară activitatea pe teritoriul României, din toate sectoarele de activitate, cu următoarele excepții:

- a) industria jocurilor de noroc și pariurilor;
- b) producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool, substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope;
- c) activități de investigare și protecție;
- d) tranzacții imobiliare (construirea/achiziționarea de bunuri imobile în scopul vânzării/inchirierii);
- e) intermediere financiară și asigurări, conform Listei activităților neeligibile pentru acordarea garanțiilor EximBank NCS în cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19, prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta normă.

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

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:

- a) sunt persoane juridice de drept privat, organizate în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- b) se încadrează în categoria IMM și au cifra de afaceri peste 20 milioane lei¹ în anul 2019 sau se încadrează în categoria întreprinderilor mari;
- c) nu se aflau în dificultate la data de 31.12.2019, așa cum această noțiune este definită în cap. II „Definiții”;
- d) nu au fost emise împotriva lor decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau, în cazul în care asemenea decizii au fost emise, acestea au fost executate, conform prevederilor legale în vigoare;
- e) nu se află în procedură de executare silită, închidere operațională, dizolvare, lichidare sau administrare specială și nu fac obiectul niciunei cereri adresate instanțelor judecătorești competente de deschidere a procedurii de concordat preventiv sau de insolvență, la inițiativa acestora ori la solicitarea vreunui terț creditor;

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

- (i) ca beneficiarul să prezinte până 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, cu ocazia primei trageri din credit;
- g) nu figurează cu incidente majore cu cecuri și bilete la ordin în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți (CIP) începând cu data de 1.12.2019; criteriul se consideră îndeplinit dacă incidentele au apărut după data declarării stării de urgență pe teritoriul României (16.03.2020) și s-au datorat dificultăților generate de pandemia de COVID-19, conform declarației pe propria răspundere a beneficiarului;
- h) prezintă serviciul datoriei de tip A, B sau C, începând cu 1.12.2019, conform consultării Centralei Riscurilor de Credit (CRC); în cazul în care serviciul datoriei este diferit de A, B sau C, criteriul se consideră îndeplinit dacă sumele restante au apărut după data declarării stării de urgență pe teritoriul României (16.03.2020) și s-au datorat dificultăților generate de pandemia de COVID-19, conform declarației pe propria răspundere a beneficiarului;
- i) nu se află în litigiu cu EximBank;
 - j) nu se află în litigiu² cu Ministerul Finanțelor, inclusiv cu Agenția Națională de Administrare Fiscală.

CAPITOLUL V

Condiții de acordare a garanțiilor în cadrul Schemei

SECȚIUNEA 1

Caracteristici ale garanției EximBank NCS

Art. 11. — Garanțiile se acordă beneficiarilor pentru:

- a) credite noi;
- b) 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:

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

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

¹ Conform situației financiare anuale depuse la administrația financiară.

² Criteriul de eligibilitate privind litigiile cu Ministerul Finanțelor/Agenția Națională de Administrare Fiscală are în vedere litigiile înregistrate pe rolul instanțelor de judecată și se referă la entitățile împotriva cărora Ministerul Finanțelor/Agenția Națională de Administrare Fiscală a inițiat în instanță un litigiu de orice natură, indiferent de faza procesuală a litigiului la data depunerii dosarului de garantare.

dezvoltarea, modernizarea și/sau re tehnologizarea celor existente etc.);

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

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

— cheltuieli de consultanță și cheltuieli aferente întocmirii documentațiilor;

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

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

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

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

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

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

Art. 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 să fi 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.

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 societății, dar este oficial pe statul de plată al subcontractanților) sau din ultimul an disponibil. În cazul societăților înființate după 1.01.2019, valoarea maximă a creditului nu va depăși valoarea anuală estimată a cheltuielilor salariale pentru primii doi 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 de 12 luni (în cazul întreprinderilor mari).

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

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

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

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

(4) 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 Banca Națională a României 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, dar nu va depăși jumătate din perioada de creditare stabilită de către banca finanțatoare.

(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/noii 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%;

³ Enumerare cu titlu de exemplu, nefiind limitativă.

⁴ Enumerare cu titlu de exemplu, nefiind limitativă.

- 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

— 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 (ipoteka poate fi constituită și cu rang subsecvent);

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

(2) Banca finanțatoare are obligația de a solicita beneficiarului prezentarea unei polițe de asigurare pentru toate riscurile, în cazul 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 Schemei, 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 cumulată, pentru aceleași costuri eligibile, cu ajutorul acordat în baza regulamentelor de *minimis*, regulamentelor privind exceptările în bloc, precum și cu alte forme de finanțare comunitară, 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	Anii 2 și 3	Anii 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, prin transmiterea de către beneficiar/banca finanțatoare, pe adresa de e-mail 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 secțiunii a 2-a, în ordinea cronologică a înregistrării, doar în situația în care evoluția ulterioară a soldului disponibil al bugetului Schemei o va permite.

(3) EximBank NCS va comunica epuizarea bugetului Schemei atât public, prin afișarea corespunzătoare pe site-ul www.eximbank.ro, cât și individual, prin e-mail, în termen de 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 ordinea cronologică în RGS până la soluționarea acestora în oricare din modalitățile descrise la 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;

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

c) analizează dosarele de garantare complete și eligibile, în raport cu prevederile reglementărilor interne specifice aplicabile în vederea formulării propunerii de aprobare/respingere a solicitării, conform art. 42 alin. (1); în funcție de caracteristicile fiecărei solicitări de garantare și în urma analizei riscurilor asociate tranzacției, EximBank NCS poate stabili condiții specifice de acordare a garanției.

Art. 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 cumulată⁵, pe același client sau grup de clienți peste echivalentul a 50 de 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 două 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:

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

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

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

⁵ În sensul prezentei norme, prin *expunere cumulată* se înțelege suma dintre expunerea rezultată din acordarea garanției în baza normei și expunerea existentă rezultată din alte operațiuni în derulare, desfășurate de EximBank NCS.

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 prevăzut(e) 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, 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 cadrul 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, inclusiv documentele justificative aferente utilizării creditului garantat, timp de 10 ani, și sunt obligați să le pună la dispoziția EximBank NCS sau a Consiliului Concurenței ori de câte ori le sunt solicitate.

Art. 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 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 Schemei.

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 tranzitorii

Art. 59. — Prevederile normei se aplică:

a) dosarelor de garantare înregistrate în RGS ulterior intrării în vigoare a prezentei norme;

b) dosarelor de garantare înregistrate în RGS până la data de 30.11.2021, pentru care nu s-au semnat documentele contractuale aferente acordării garanțiilor.

CAPITOLUL XII

Dispoziții finale

Art. 60. — În scopul aplicării prezentei norme, EximBank NCS emite proceduri, care se supun aprobării CIFGA.

Art. 61. — Ori de câte ori actele normative la care se face referire în prezenta normă vor fi modificate, completate sau abrogate, trimiterile respective se vor înțelege ca fiind făcute la forma modificată sau completată a actului normativ respectiv ori la actul normativ care a înlocuit actul abrogat.

LISTA

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

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

* Activitățile neeligibile menționate la art. 9 alin. (1) din normă nu vor face obiectul finanțării garantate, inclusiv dacă sunt identificate în cadrul altor activități decât cele având coduri CAEN din lista de mai sus.

ABONAMENTE LA PUBLICAȚIILE OFICIALE PE SUPORT FIZIC

— Prețuri pentru anul 2022 —

Nr. crt.	Denumirea publicației	Valoare (TVA 5% inclus) — lei		
		12 luni	3 luni	1 lună
1.	Monitorul Oficial, Partea I	1.380	380	138
2.	Monitorul Oficial, Partea I, limba maghiară	1.640		150
3.	Monitorul Oficial, Partea a II-a	2.460		220
4.	Monitorul Oficial, Partea a III-a	470		50
5.	Monitorul Oficial, Partea a IV-a	1.880		170
6.	Monitorul Oficial, Partea a VI-a	1.750		160
7.	Monitorul Oficial, Partea a VII-a	600		55

NOTĂ:

Monitorul Oficial, Partea I bis, se multiplică și se achiziționează pe bază de comandă.

ABONAMENTE LA PRODUSELE ÎN FORMAT ELECTRONIC

— Prețuri pentru anul 2022 —

Produs	Abonamentul FLEXIBIL (Monitorul Oficial, Partea I + alte 3 părți ale Monitorului Oficial, la alegere)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	60	150	380	910	2.000	550	1.380	3.450	8.280	18.220
ExpertMO	100	250	630	1.510	3.320	1.000	2.500	6.250	15.000	33.000

Produs	Abonamentul COMPLET (Monitorul Oficial, Partea I + toate celelalte părți ale Monitorului Oficial)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	70	180	450	1.080	2.380	650	1.630	4.080	9.790	21.540
ExpertMO	120	300	750	1.800	3.960	1.200	3.000	7.500	18.000	39.600

Colecția Monitorul Oficial în format electronic, oricare dintre părțile acestuia	100 lei/an
--	------------

Prețurile sunt exprimate în lei și conțin TVA.

Mai multe informații puteți găsi pe site-ul www.expert-monitor.ro, unde puteți aplica online comanda.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; 012329
 C.I.F. RO427282, IBAN: RO55RNCB0082006711100001 BCR
 și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 DTCPMB (alocat numai persoanelor juridice bugetare)
 Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, www.monitoruloficial.ro

Adresa Biroului pentru relații cu publicul este:

Str. Parcului nr. 65, intrarea A, sectorul 1, București; 012329.
 Tel. 021.401.00.73, e-mail: concursurifp@ramo.ro, convocariaga@ramo.ro
 Pentru publicări, încărcăți actele pe site, la: <https://www.monitoruloficial.ro/brp/>

