

NORMA N3.5 din 11 aprilie 2025

Garanții Exim Banca Românească în numele și în contul statului (ediția VII/0)

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

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 379 din 29 aprilie 2025**

Data intrării în vigoare **29-04-2025**

Notă

Aprobată prin **HOTĂRÂREA nr. 102 din 11 aprilie 2025**, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 379 din 29 aprilie 2025.

Prezenta normă (denumită în continuare Norma) a fost elaborată în conformitate cu **Legea nr. 96/2000** privind organizarea și funcționarea Exim Banca Românească - S.A., republicată, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare **Legea nr. 96/2000**), și cu **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.

Capitolul I Dispoziții generale

Articolul 1

Norma instituie o schemă de garantare în condiții de piață (denumită în continuare Schema) destinată să asigure dezvoltarea infrastructurii, dezvoltarea utilităților de interes public, dezvoltarea regională, susținerea activității de cercetare-dezvoltare, protecția mediului înconjurător, ocuparea și formarea personalului, susținerea și dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii, precum și susținerea tranzacțiilor internaționale.

Articolul 2

În baza Normei, Exim Banca Românească - S.A. garantează, în numele și în contul statului (NCS), finanțările acordate de către instituții de credit pentru realizarea investițiilor și/sau pentru susținerea activității curente.

Articolul 3

- (1) Sursa de realizare a acestor operațiuni este Fondul pentru garanții, prevăzut la art. 10 lit. a) din **Legea nr. 96/2000**.
- (2) Fondul pentru garanții va putea fi angajat în limita maximă de expunere stabilită de Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (denumit în continuare CIFGA).

Articolul 4

Schema este elaborată cu respectarea prevederilor Comunicării Comisiei Europene cu privire la aplicarea articolelor 87 și 88 din Tratatul CE privind ajutoarele de stat sub formă de garanții, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria C, nr. 155 din 20 iunie 2008, astfel încât garanțiile acordate în cadrul Schemei respectă condițiile care exclud existența ajutorului de stat, respectiv:

- a) ordonatorul nu se află în dificultate, în conformitate cu prevederile Comunicării Comisiei - Orientări privind ajutoarele de stat pentru salvarea și restructurarea întreprinderilor nefinanciare aflate în dificultate^{^1};
- ^{^1} Publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria C, nr. 249 din 31 iulie 2014.
- b) gradul de acoperire oferit de garanția NCS poate fi determinat în mod corespunzător în momentul acordării acesteia, respectiv garanția NCS se referă la operațiuni de finanțare specifice, are o sumă maximă determinată și o durată limitată;
- c) garanția NCS nu acoperă mai mult de 80% din valoarea finanțării;
- d) valoarea garanției NCS se reduce prorata pe măsura rambursării creditului/diminuării valorii angajamentului;
- e) condițiile de acordare a garanțiilor NCS în cadrul Schemei se bazează pe evaluarea ex ante a riscurilor generate de diferitele tipuri de ordonatori și de finanțări eligibile, comisioanele plătite de ordonator asigurând autofinanțarea Schemei. Capacitatea de autofinanțare a Schemei se analizează anual;
- f) comisioanele plătite de ordonator acoperă riscurile normale ce rezultă din acordarea garanțiilor, costurile administrative ale Schemei și finanțarea anuală a capitalului;
- g) în cadrul Schemei sunt stabilite transparent criteriile de eligibilitate, cuantumul și durata maximă de acordare a garanțiilor NCS.

Articolul 5

- (1) Garanțiile NCS 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.

(2) Garanțiile NCS se acordă cu respectarea principiilor și standardelor prevăzute în Politica Exim Banca Românească NCS privind dezvoltarea durabilă².

² Documentul este disponibil pe site-ul www.eximbank.ro.

Capitolul II

Definiții

Articolul 6

În sensul prezentei norme, următorii termeni se definesc astfel:

- a) Exim Banca Românească NCS sau garant - Exim Banca Românească - S.A., în numele și în contul statului;
- b) beneficiarul garanției (beneficiar) - instituție de credit sau grup de instituții de credit, așa cum sunt definite la [art. 3 lit. a\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006](#) privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 227/2007](#), cu modificările și completările ulterioare, și care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:
 - (i) își desfășoară activitatea pe teritoriul României, în conformitate cu prevederile [Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006](#) privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 227/2007](#), cu modificările și completările ulterioare;
 - (ii) acordă finanțări cu respectarea reglementărilor interne aplicabile, a celor privind cunoașterea clientelei, precum și a celor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- c) ordonator - persoane juridice înființate/organizate în baza [Legii societăților nr. 31/1990](#), republicată, cu modificările și completările ulterioare, sau în baza [Legii nr. 15/1990](#) privind reorganizarea unităților economice de stat ca regii autonome și societăți comerciale, cu modificările și completările ulterioare, precum și persoane juridice de drept public, pentru care beneficiarul a aprobat acordarea unei finanțări cu garanția NCS și care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute de Schemă;
- d) contract - contractul în baza căruia beneficiarul acordă ordonatorului finanțarea și documentele aferente garanțiilor colaterale constituite la finanțare, împreună cu toate actele adiționale și anexele la acestea, după caz;
- e) finanțare - credit, angajament [scrisori de garanție bancară (SGB) sau acreditive] sau plafon de finanțare (combinație de credite și/sau angajamente) acordate pentru activitatea curentă și/sau proiecte de investiții, așa cum sunt acestea definite în reglementările proprii ale beneficiarilor; în sensul prezentei norme, prin credit se va înțelege inclusiv suma (principal) rezultată în urma transformării în credit a SGB/a unei SGB emise într-un plafon de finanțare/a unei părți din SGB/plății unui acreditiv;
- f) convenția de garantare - contractul încheiat între Exim Banca Românească NCS (în calitate de garant), ordonator și beneficiar, în care se stabilesc drepturile și obligațiile părților, condițiile de garantare specifice, modalitatea de împărțire a riscului etc.;
- g) garanția NCS - angajament irevocabil, necondiționat, cu caracter documentar, asumat în numele și în contul statului, materializat într-o scrisoare de garanție NCS, prin care Exim Banca Românească NCS se obligă să plătească beneficiarului o parte din pierderea suportată ca urmare a producerii riscului de credit, în condițiile prevăzute în scrisoarea de garanție NCS; în baza scrisorii de garanție NCS, garantul poate efectua mai multe plăți, în limita soldului garanției NCS, ca urmare a transmiterii de către beneficiar a cererilor de executare multiple, dacă prin textul scrisorii de garanție NCS nu se prevede altfel;
- h) garanții colaterale - garanțiile reale și personale constituite de ordonator/terții garanți la finanțare;
- i) angajament irevocabil - angajamentul conform căruia garantul nu poate revoca unilateral garanția NCS, cu excepția situațiilor în care comisioanele aferente nu au fost plătite, în conformitate cu prevederile convenției de garantare, sau drepturile și obligațiile rezultate din garanția NCS au fost transferate fără acordul prealabil al garantului;
- j) angajament necondiționat - angajamentul asumat de garant de a plăti în cazul producerii riscului de credit, în condițiile prevăzute în scrisoarea de garanție NCS;
- k) angajament cu caracter documentar - angajamentul asumat de garant de a face plata în baza cererii scrise a beneficiarului, însoțită de documentația prevăzută în mod expres și limitativ în cadrul scrisorii de garanție NCS, fără efectuarea de către garant a unor verificări suplimentare față de cele prevăzute la [art. 40](#);
- l) procent garantat - partea din finanțare care este acoperită de garanția NCS, exprimată în valoare procentuală. Procentul garantat se aplică asupra sumelor din credit reprezentând principal, respectiv asupra angajamentului;
- m) valoarea garanției NCS - valoarea menționată în scrisoarea de garanție NCS, al cărei nivel este determinat prin aplicarea procentului garantat la valoarea finanțării;
- n) riscul de credit - riscul de pierdere datorat neîndeplinirii de către ordonator a obligațiilor contractuale față de beneficiar, care, în funcție de tipul de finanțare și de obiectul garanției NCS, se concretizează în trecerea integrală la restanță a finanțării ori a unui credit din plafonul de finanțare;

o) cerere de executare - formularul specific pus la dispoziția beneficiarului de către Exim Banca Românească NCS, însoțit de documentația prevăzută în mod expres și limitativ în cadrul scrisorii de garanție NCS;

p) valoarea de executare a garanției NCS - valoarea rezultată din aplicarea procentului garantat la soldul finanțării restante/soldul creditului restant (principalul), determinată în moneda garanției NCS; valoarea de executare a garanției NCS se va diminua cu orice sumă datorată garantului de către beneficiar;

q) cheltuieli ocazionate de recuperarea creanței - cheltuieli generate de procedura de executare silită (inclusiv cheltuielile care au ca obiect conservarea garanției după inițierea procedurilor de executare, respectiv cheltuielile cu terții - evaluatori, asigurători, registre publice etc.);

r) valoarea netă a sumelor recuperate - sume recuperate fie de beneficiar, fie de garant, prin executarea silită a garanțiilor colaterale constituite la finanțare și/sau prin orice alte mijloace/proceduri, din care se deduc cheltuielile ocazionate de recuperarea creanței;

s) expunere cumulată - suma dintre expunerea Exim Banca Românească NCS față de un ordonator sau grup de ordonatori⁴, rezultată din acordarea garanției NCS, și expunerea existentă, din operațiuni de finanțare/garantare aflate în derulare la Exim Banca Românească NCS.

⁴ În stabilirea grupului de ordonatori se va avea în vedere definiția grupului de clienți aflați în legătură, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 și ale [Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013](#) privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Capitolul III

Criterii de eligibilitate

Articolul 7

Pentru acordarea garanției NCS, ordonatorul trebuie să îndeplinească în mod cumulativ următoarele criterii de eligibilitate:

a) nu se află în dificultate, respectiv nu se află în niciuna dintre următoarele situații:

(i) mai mult de jumătate din capitalul social subscris a dispărut din cauza pierderilor acumulate (în cazul S.A., S.R.L., SCA) sau mai mult de jumătate din capitalul propriu a dispărut din cauza pierderilor acumulate (în cazul SNC - societăți în nume colectiv, SCS - societăți în comandită simplă);

(ii) face obiectul unei proceduri colective de insolvență sau îndeplinește criteriile prevăzute de legislația națională pentru inițierea unei proceduri colective de insolvență la cererea creditorilor săi;

(iii) în cazul unei întreprinderi care nu este o IMM, atunci când, în ultimii doi ani:

- raportul datorii/capitaluri proprii al întreprinderii a fost mai mare de 7,5; și
- capacitatea de acoperire a dobânzilor calculată pe baza EBITDA a fost sub 1,0.

Verificarea criteriilor menționate mai sus se realizează în baza ultimelor două situații financiare anuale încheiate și depuse de ordonator la administrația financiară.

În cazul IMM-urilor înființate cu cel mult trei ani în urmă și al persoanelor juridice de drept public care nu se încadrează în categoria întreprinderilor⁴ se verifică doar condiția de la pct. (ii);

⁴ Conform prevederilor Comunicării CE privind noțiunea de ajutor de stat astfel cum este menționată la [articolul 107 alineatul \(1\) din Tratatul](#) privind funcționarea Uniunii Europene (2016/C 262/01), întreprinderile sunt definite ca fiind entități care desfășoară o activitate economică, indiferent de statutul juridic și de modul de finanțare a acestora; orice activitate care constă în furnizarea de bunuri și servicii pe o piață constituie o activitate economică.

b) se încadrează în categoria de performanță financiară A, B, C sau D, determinată conform sistemului intern de evaluare al Exim Banca Românească NCS;

c) gradul de îndatorare este de maximum 90%, conform ultimei situații financiare anuale sau semestriale depuse de ordonator la administrația financiară.

Pentru verificarea îndeplinirii acestui criteriu se vor lua în considerare următoarele:

(i) gradul de îndatorare se calculează ca raport între datorii totale și total pasiv; în cazul garanțiilor la credite pentru capital de lucru, în gradul de îndatorare se va include și creditul garantat;

(ii) în cazul garanțiilor la credite pentru proiectele susținute din fonduri nerambursabile, în calculul gradului de îndatorare nu se vor lua în considerare creditele acordate pentru finanțarea cheltuielilor proiectului care urmează a se rambursa din alte venituri decât cele generate de proiect (de exemplu, credite puncte, credite pentru TVA etc.);

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

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

- neplata dividendelor distribuite;
- subordonarea datoriilor față de asociați/acționari și/sau intragrup/terți⁵, în condițiile stabilirii în cadrul contractului sau în cadrul unor acorduri distincte încheiate de ordonator cu creditorii subordonați a interdicției de plată parțială/integrală a datoriilor pe întreaga durată a creditului.

⁵ În relația cu terții, se pot subordona doar datorii de natura împrumuturilor.

Criteriul de eligibilitate nu se aplică ordonatorilor - persoane juridice de drept public;

d) nu figurează cu incidente majore cu cecuri și bilete la ordin în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți în ultimele 12 luni calendaristice anterioare⁶ și în luna curentă în care se solicită garanția NCS. În cazul în care ordonatorul figurează cu incidente de plată majore accidentale, care nu denotă un comportament financiar defectuos, criteriul se consideră îndeplinit, cu justificarea corespunzătoare din partea ordonatorului;

⁶ Anterioare lunii în care a fost transmis dosarul de garantare.

e) are serviciul datoriei de tip A sau B, conform rezultatului interogării bazei de date a Centralei Riscului de Credit;

f) nu are obligații fiscale/bugetare restante/nereglementate⁷, conform certificatului de atestare fiscală;

⁷ Prin reglementare se înțelege modalitatea rezultată din lege prin care s-a convenit asupra modului de plată a obligațiilor fiscale/bugetare reflectate în certificatul de atestare fiscală.

g) prezintă beneficiarului garanții colaterale care, împreună cu garanția NCS, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea finanțării;

h) nu se află în litigiu cu Ministerul Finanțelor (MF) sau Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF); criteriul are în vedere litigiile înregistrate pe rolul instanțelor de judecată și se referă la entitățile împotriva cărora MF/ANAF a inițiat în primă instanță un litigiu de orice natură, indiferent de faza procesuală a litigiului la data solicitării garanției NCS;

i) nu se află în litigiu cu Exim Banca Românească - S.A.

Articolul 8

(1) De regulă, toate criteriile de eligibilitate menționate la [art. 7](#) trebuie îndeplinite la data înregistrării de către Exim Banca Românească NCS în Registrul unic de garanții a dosarului de garantare, cuprinzând cererea de garantare și documentația completă necesară analizei solicitării. Prin excepție, în cazul în care unul sau mai multe dintre criteriile de eligibilitate nu sunt îndeplinite la data înregistrării de către Exim Banca Românească NCS în Registrul unic de garanții a dosarului de garantare, ordonatorul va asigura îndeplinirea lor până la data semnării convenției de garantare, conform condițiilor specifice de acordare/aprobare a garanției NCS. Criteriile de eligibilitate nu se aplică în situația prelungirii/ restructurării finanțărilor garantate.

(2) Solicitățile care conduc la majorarea valorii garanției NCS sunt asimilate unor acordări noi, inclusiv din punctul de vedere al aplicabilității criteriilor de eligibilitate.

Capitolul IV

Caracteristici și condiții de acordare a garanției NCS

Secțiunea 1

Caracteristicile garanției NCS

Articolul 9

(1) Garanția NCS se acordă pentru:

- a)** finanțări noi;
- b)** refinanțări, prin preluarea finanțării de către beneficiar de la o altă instituție de credit;
- c)** refinanțarea unor finanțări aflate în derulare la același beneficiar, cu condiția ca acestea din urmă să aibă în mixul de garanții colaterale o (contra)garanție NCS;
- d)** SGB în derulare sau plafoane de finanțare acordate/majorate în vederea preluării SGB-urilor aflate în derulare la același beneficiar, cu condiția ca aprobarea beneficiarului în baza căreia au fost emise SGB-urile preluate să prevadă înlocuirea/modificarea/completarea ulterioară a mixului de garanții colaterale cu garanția NCS;
- e)** finanțări aflate în derulare la același beneficiar, garantate cu contragarantă NCS, în scopul înlocuirii acesteia.

(2) Garanția NCS nu se acordă pentru finanțări în derulare, cu excepția situațiilor prevăzute la [alin. \(1\) lit. c\)](#) și e).

(3) În cazul finanțărilor pentru proiecte de investiții, garanția NCS poate fi acordată și pentru finanțarea cheltuielilor deja efectuate de ordonatori cu cel mult 1 an înainte de data depunerii dosarului de garantare (retrofinanțare).

(4) La acordarea garanției NCS pentru operațiunile prevăzute la [alin. \(1\) lit. c\)](#) și e), aspectele referitoare la ordonator prevăzute la [art. 7](#) vor fi identificate și luate în considerare în cadrul procesului de analiză, fără a determina eligibilitatea solicitării respective.

Articolul 10

(1) Procentul garantat poate fi de maximum 80%, cu următoarele limitări:

a) maximum 75%, dacă garanția NCS se acordă pentru credite/plafoane de finanțare⁸ cu funcționalitate revolving⁹ sau în care mai mult de 50% din principal va fi rambursat la scadența finală, destinate finanțării activității curente;

⁸ Cu excepția plafoanelor de finanțare în cadrul cărora beneficiarul acordă exclusiv angajamente.

b) maximum 70%, dacă garanția NCS se acordă pentru credite/plafoane de finanțare⁸ cu funcționalitate revolving⁹ destinate finanțării activității curente, iar în mixul de garanții colaterale acceptate cu valoare pentru finanțare sunt incluse ipoteci mobiliare asupra stocurilor și/sau încasărilor din creanțe;

⁹ Finanțări care permit utilizări multiple și a căror limită se reîntregește cu valoarea corespunzătoare a sumelor rambursate.

c) maximum 50%, în cazul în care garanția NCS se acordă pentru refinanțarea creditelor [în sensul prevederilor [art. 9 alin. \(1\) lit. b\)](#)], cu sau fără suplimentare de valoare, cu excepția situațiilor în care creditul refinanțat este deja garantat de Exim Banca Românească NCS; în acest caz, garanția NCS pentru noul credit va putea fi acordată cu menținerea procentului garantat aprobat inițial (inclusiv în cazul suplimentării valorii acestuia);

d) cu menținerea procentului garantat aprobat inițial, în cazul în care garanția NCS se acordă pentru refinanțarea creditelor în sensul prevederilor [art. 9 alin. \(1\) lit. c\)](#) și [e\)](#);

e) maximum 50%, în cazul în care în mixul de garanții colaterale acceptate cu valoare pentru finanțare sunt incluse ipoteci mobiliare asupra încasărilor nescadente aferente livrărilor neefectuate/serviciilor neprestate, cu excepția constituirii în garanție de către unitățile administrativ-teritoriale a veniturilor proprii ale bugetului local în baza acordurilor de garantare prin venituri.

(2) Limitările menționate la [alin. \(1\) lit. a\)](#), [b\)](#) și [e\)](#) nu se aplică în cazul garanțiilor NCS pentru finanțări destinate proiectelor de investiții având ca scop dezvoltarea infrastructurii (locale/regionale/naționale), derulate de ordonatori atât ca beneficiari finali, cât și în calitate de constructori, subcontractori, furnizori de echipamente etc. și finanțate din fonduri nerambursabile, în scopul suplimentării surselor de finanțare existente pe piață și absorbției integrale și accelerate a acestor fonduri.

(3) În cazul în care garanția NCS se acordă pentru un plafon de finanțare, se va lua în considerare procentul cel mai mic aplicabil tipurilor de finanțări incluse în plafon.

Articolul 11

Pentru ordonatorii care sunt:

a) societăți înființate în urmă cu cel mult 12 luni; sau

b) societăți care nu au generat venituri semnificative conform ultimelor două situații financiare anuale încheiate și depuse la administrația financiară, valoarea maximă a unei garanții NCS este de 10 milioane lei. Această limită nu se aplică în cazul în care ordonatorul face parte dintr-un grup și beneficiază de susținerea financiară a firmelor din grup.

Articolul 12

(1) Garanția NCS se acordă în moneda finanțării sau în lei.

(2) La acordarea garanției NCS, în cazul în care moneda garanției este diferită de moneda finanțării, valoarea garanției NCS va fi determinată utilizând cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României (BNR), valabil la data semnării convenției de garantare.

Articolul 13

(1) Valoarea garanției NCS se reduce prorata pe măsura rambursării creditului/diminuării valorii angajamentului, precum și cu orice plată efectuată de garant în favoarea beneficiarului, în baza cererilor de executare multiple, acolo unde este cazul.

(2) În cazul în care moneda garanției NCS este diferită de moneda finanțării, pe parcursul perioadei de garantare, valoarea garanției NCS se actualizează cu ocazia modificării condițiilor inițiale cu impact asupra valorii /procentului/perioadei de garantare, după caz, utilizând cursul de schimb comunicat de BNR, valabil la data semnării actului adițional la convenția de garantare prin care se realizează modificarea respectivă.

Articolul 14

(1) Perioada de garantare nu poate depăși durata finanțării.

(2) Prin excepție de la prevederile [alin. \(1\)](#), în cazul în care garanția NCS se acordă pentru garantarea unui angajament, perioada de garantare se corelează cu perioada de valabilitate a angajamentului, la care se adaugă durata creditului ce poate rezulta în cazul executării angajamentului, de maximum 30 de zile calendaristice de la data executării.

(3) În cazul în care garanția NCS se acordă pentru un plafon de finanțări, perioada de garantare nu poate depăși valabilitatea plafonului. Durata creditelor ce pot rezulta în cazul executării angajamentelor emise din plafon trebuie să se încadreze în perioada de garantare.

Secțiunea a 2-a

Condiții de acordare a garanției NCS

Articolul 15

(1) Beneficiarul stabilește structura și tipurile de garanții colaterale acceptate la finanțare, modul de evaluare și asigurare a acestora, valoarea acceptată în garanție, în conformitate cu reglementările proprii ale acestuia, cu luarea în considerare a caracteristicilor și condițiilor de acordare a garanției NCS.

(2) Asigurarea bunurilor acceptate în garanție se va face conform aprobării/reglementărilor proprii ale beneficiarului. În situația încheierii unui contract de ipotecă/cesiune de creanțe cu titlu de garanție asupra drepturilor din polițele de asigurare, se vor aplica prevederile [art. 16](#).

Articolul 16

Contractele vor include clauza privind calitatea Exim Banca Românească NCS de cocreditor de rang egal cu beneficiarul, proporțional cu procentul garantat, cu respectarea prevederilor convențiilor de garantare, calitate ce va fi dobândită de Exim Banca Românească NCS de la data la care aceasta va efectua plata garanției NCS, ca efect al subrogației în drepturile beneficiarului, fără îndeplinirea niciunei alte formalități.

Articolul 17

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

(2) În cazul în care garanțiile colaterale nu pot fi constituite în integralitate la momentul acordării garanției NCS, scrisoarea de garanție NCS se emite, respectiv se majorează treptat, pe măsura constituirii garanțiilor colaterale, în proporția stabilită prin condițiile de aprobare.

(3) În cazul particular al finanțărilor pentru proiecte de investiții, ipoteca pe bunurile obiect al investiției în curs de realizare/ce urmează a se realiza poate fi acceptată cu valoare¹⁰ în mixul de garanții de către beneficiar, chiar dacă aceste bunuri nu au o materialitate completă/efectivă la data primelor trageri din finanțare (ipotecă pe bunuri viitoare/în curs de edificare), cu condiția ca modalitatea prin care beneficiarul împreună cu ordonatorul va gestiona riscurile legate de finalizarea proiectelor de investiții să fie prezentată în mod distinct în documentația transmisă garantului.

¹⁰ Garanție colaterală luată în calcul la determinarea gradului de acoperire cu garanții al finanțării.

Articolul 18

(1) În mixul de garanții colaterale constituite la finanțare se acceptă numai ipotecă de prim rang.

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

a) ipotecile de rang superior sunt constituite pentru produse acordate/garantate de Exim Banca Românească NCS;

b) nu au fost luate în calcul la determinarea gradului de acoperire cu garanții a finanțării pentru care se acordă garanția NCS.

(3) Ipotecile de rang subsecvent tranzitoriu se pot accepta:

a) în cazul garanțiilor NCS acordate pentru refinanțări, în sensul prevederilor [art. 9 alin. \(1\) lit. b\)](#), cu condiția ca în urma finalizării refinanțării să fie radiate toate sarcinile prioritare constituite în favoarea terților;

b) în cazul garanțiilor NCS acordate pentru finanțări care au ca destinație achiziția de active care poartă sarcini asupra lor la momentul utilizării finanțării, cu condiția ca în baza primei utilizări să se asigure stingerea integrală a obligațiilor aferente sarcinilor respective și, corelativ, să fie radiate ulterior utilizării finanțării toate sarcinile prioritare constituite în favoarea terților.

Articolul 19

În cazul finanțărilor pentru proiecte de investiții, ordonatorul va constitui ipotecă mobiliară/imobiliară cu rang I asupra bunurilor care fac obiectul investiției, cu excepția situației în care asupra acestor bunuri nu se pot institui sarcini conform prevederilor legii; ipotecile pot fi sau nu pot fi luate în calcul la determinarea gradului de acoperire cu garanții al finanțării, conform reglementărilor proprii ale beneficiarului.

Secțiunea a 3-a

Excluderi

Articolul 20

(1) Nu se acordă garanții NCS pentru finanțări care au ca destinație:

a) industria jocurilor de noroc și a pariurilor;

b) producția sau comercializarea de băuturi alcoolice¹¹ și tutun;

^11 În accepțiunea prezentei norme, noțiunea de „băuturi alcoolice“ nu include berea, cidrul, vinul și orice alte produse care nu depășesc o concentrație de 24% alcool în volume.

c) producția sau comercializarea de substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope;

d) tranzacții imobiliare (construirea/achiziționarea de bunuri imobile în scopul vânzării/închirierii);

e) activități de intermediere financiară și asigurări.

(2) Lista codurilor CAEN excluse de la acordarea de garanții NCS este prezentată în anexa care face parte integrantă din prezenta normă.

Articolul 21

(1) Nu pot beneficia de garanții NCS ordonatorii care au ca activitate principală (cod CAEN principal) una dintre activitățile neeligibile menționate în anexa la prezenta normă, indiferent de activitatea finanțată.

(2) În situațiile în care ordonatorul are drept cod CAEN secundar activități neeligibile menționate în anexa la prezenta normă sau dacă în cadrul unor coduri CAEN eligibile desfășoară și activități neeligibile, ordonatorul va certifica prin declarație pe propria răspundere că finanțarea nu va avea ca destinație activitatea neeligibilă.

Capitolul V

Costurile garanției NCS

Articolul 22

(1) Pentru acordarea și administrarea garanțiilor NCS, ordonatorul datorează Exim Banca Românească NCS comisioane, în conformitate cu caietul de comisioane NCS publicat pe site-ul www.eximbank.ro.

(2) Neplata comisiunilor la termenele și în condițiile stabilite în convenția de garantare atrage încetarea răspunderii Exim Banca Românească NCS în cadrul garanției NCS.

Articolul 23

Fără a aduce atingere caracterului irevocabil și necondiționat al garanției NCS, pentru neîndeplinirea la termen și/sau îndeplinirea defectuoasă a unor obligații prevăzute de convenția de garantare, beneficiarul și ordonatorul datorează Exim Banca Românească NCS sancțiuni pecuniare în condițiile prevăzute în respectivele convenții.

Articolul 24

Nivelul comisiunilor și al sancțiunilor pecuniare nu este negociabil.

Capitolul VI

Analiza și aprobarea garanțiilor NCS

Secțiunea 1

Dosarul de garantare

Articolul 25

(1) În vederea accesării garanțiilor NCS, beneficiarii vor transmite Exim Banca Românească NCS, pe adresa de e-mail analiza@eximbank.ro, menționată pe site-ul www.eximbank.ro, un mesaj privind intenția de accesare a garanției.

(2) Ca urmare a acestei solicitări, Exim Banca Românească NCS pune la dispoziția acestora dosarul de garantare, cuprinzând cererea de garantare și documentația necesară analizei solicitării.

Articolul 26

(1) Ca urmare a întocmirii dosarelor de garantare, beneficiarii vor transmite pe adresa de e-mail analiza@eximbank.ro un mesaj privind intenția de transmitere a dosarelor de garantare complete. Dosarul de garantare se întocmește și se transmite scanat de către beneficiar, prin intermediul platformei online. Dosarul de garantare poate fi transmis și prin poștă/curier sau poate fi depus la registratura sediului Centralei Exim Banca Românească - S.A.

(2) Dosarul de garantare complet presupune existența tuturor documentelor indicate în lista de documente, în forma solicitată de Exim Banca Românească NCS.

Secțiunea a 2-a

Analiza și aprobarea solicitărilor de garantare

Articolul 27

(1) Dosarele de garantare primite de Exim Banca Românească NCS se analizează conform prevederilor reglementărilor interne aplicabile.

(2) În funcție de caracteristicile fiecărei solicitări și în urma analizei riscurilor asociate tranzacției, Exim Banca Românească NCS poate propune respingerea garanției NCS, respectiv poate stabili condiții pentru acordarea acesteia.

Articolul 28

Pe parcursul procesului de analiză, Exim Banca Românească NCS poate solicita atât beneficiarului, cât și ordonatorului informații și/sau documente suplimentare, în situația în care elementele cuprinse în dosarul de garantare nu sunt suficiente pentru evaluarea solicitării.

Articolul 29

Competența de aprobare a garanțiilor NCS diferă în funcție de expunerea cumulată rezultată în urma aprobării acestora:

- a) până la echivalentul a 50 de milioane euro (inclusiv), aprobare la nivelul CIFGA;
- b) peste plafonul prevăzut la [lit. a\)](#), aprobare la nivelul Guvernului României, cu avizul prealabil al CIFGA.

Capitolul VII

Derularea garanțiilor NCS

Articolul 30

Condițiile aprobate de acordare și derulare a garanțiilor NCS sunt reflectate în convenția de garantare, în baza căreia Exim Banca Românească NCS va emite o scrisoare de garanție NCS în favoarea beneficiarului.

Articolul 31

Pe parcursul perioadei de garantare, conform obligațiilor asumate prin convenția de garantare, beneficiarul:

- a) nu va elibera, parțial sau total, nicio garanție colaterală acceptată cu valoare în cadrul mixului de garanții fără acordul prealabil expres al Exim Banca Românească NCS;
- b) va solicita acordul prealabil al Exim Banca Românească NCS pentru modificările menționate în mod expres în cadrul convenției de garantare; orice altă modificare a contractului va fi notificată garantului, conform prevederilor convenției de garantare.

Articolul 32

(1) Fără a aduce atingere caracterului irevocabil și necondiționat al garanției NCS, beneficiarul are obligația:

- a) să monitorizeze finanțarea, utilizarea acesteia¹², precum și să monitorizeze/să verifice/să evalueze garanțiile colaterale constituite la finanțare, să încheie polițe de asigurare pentru bunurile acceptate în garanție¹³, în conformitate cu aprobarea finanțării, cu reglementările proprii și cu condițiile specifice de aprobare a garanției NCS¹⁴;

¹² În cazul finanțărilor aprobate cu condiții de justificare/verificare a utilizărilor.

¹³ În cazul finanțărilor pentru care beneficiarul, conform aprobării finanțării/reglementărilor proprii, solicită asigurarea bunurilor.

¹⁴ În cazul finanțărilor pentru care garantul, în urma analizei sale, stabilește condiții pentru a asigura respectarea tuturor termenilor și condițiilor garanției NCS.

- b) să transmită Exim Banca Românească NCS, în forma și la termenele prevăzute în convenția de garantare, informări cu privire la operațiunile de monitorizare prevăzute la [lit. a\)](#), inclusiv cu privire la rezultatul acțiunilor întreprinse ca urmare a efectuării acestor operațiuni.

(2) În cazul apariției unor evenimente adverse referitoare la garanțiile colaterale constituite la finanțare, evidențiate în informările primite, Exim Banca Românească NCS poate identifica, împreună cu beneficiarul, măsuri /demersuri specifice în vederea protejării intereselor părților, suplimentar față de cele deja întreprinse de beneficiar.

Articolul 33

Exim Banca Românească NCS va urmări modul de derulare a garanțiilor NCS exclusiv în baza informațiilor transmise periodic de către beneficiar, referitoare la contract și garanțiile colaterale constituite, conform obligațiilor asumate prin convenția de garantare.

Articolul 34

Pe parcursul perioadei de garantare, beneficiarul, cu acordul ordonatorului, poate solicita Exim Banca Românească NCS modificarea condițiilor inițiale de acordare a garanției NCS.

Articolul 35

(1) Garanția NCS poate fi transferată altui beneficiar, împreună cu drepturile și obligațiile rezultate din aceasta, doar cu acordul prealabil al Exim Banca Românească NCS.

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

Capitolul VIII

Executarea garanției NCS și împărțirea riscului

Articolul 36

- (1) Beneficiarul este îndreptăţit să solicite executarea garanţiei NCS, prin transmiterea uneia sau mai multor cereri de executare, numai dacă riscul de credit s-a produs în cadrul perioadei de garantare.
- (2) Beneficiarul va notifica Exim Banca Românească NCS cu privire la producerea riscului de credit, menţionând valoarea creditului restant (principalul) şi data trecerii la restanţă, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la producerea riscului de credit.

Articolul 37

În cazul finanţărilor care au în mixul de garanţii colaterale depozit colateral, în situaţia producerii riscului de credit, beneficiarul va putea utiliza sumele din depozitul colateral pentru a acoperi total/parţial soldul creditului restant, anterior transmiterii către garant a unei solicitări de executare a garanţiei NCS, iar valoarea de executare a garanţiei NCS se va diminua automat cu suma corespunzătoare ce ar fi revenit garantului, conform proporţiei de participare la risc.

Articolul 38

- (1) O cerere de executare poate fi transmisă garantului oricând după producerea riscului de credit, dar nu mai târziu de maximum 30 de zile calendaristice de la data expirării perioadei de garantare.
- (2) Orice modificare/completare a unei cereri de executare transmisă garantului se va putea realiza de către beneficiar în cadrul termenului prevăzut la [alin. \(1\)](#).

Articolul 39

O cerere de executare se consideră conformă dacă îndeplineşte cumulativ următoarele condiţii:

- a) beneficiarul a transmis Exim Banca Românească NCS cererea de executare completă în termenul şi în condiţiile prevăzute în scrisoarea de garanţie NCS;
- b) semnăturile care apar pe cererea de executare transmisă garantului aparţin persoanelor autorizate să reprezinte beneficiarul.

Articolul 40

Exim Banca Românească NCS va efectua plata valorii de executare a garanţiei NCS în favoarea beneficiarului, dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiţii, menţionate şi în scrisoarea de garanţie NCS:

- a) beneficiarul a transmis Exim Banca Românească NCS notificarea producerii riscului de credit în condiţiile prevăzute la [art. 36](#);
- b) cererea de executare este conformă, conform prevederilor [art. 39](#);
- c) beneficiarul nu a eliberat, parţial sau total, nicio garanţie colaterală acceptată cu valoare în cadrul mixului de garanţii colaterale fără acordul prealabil expres al garantului;
- d) beneficiarul a solicitat acordul prealabil al Exim Banca Românească NCS pentru modificările menţionate în mod expres în cadrul convenţiei de garantare;
- e) la data primirii de către garant a cererii de executare:
- (i) garanţiile colaterale acceptate cu valoare în cadrul mixului de garanţii au rang preferat¹⁵ în favoarea beneficiarului;
- ¹⁵ Eventualele ranguri anterioare fiind constituite pentru credite garantate de Exim Banca Românească NCS.
- (ii) mixul de garanţii colaterale include ipoteca mobilă asupra conturilor;
- (iii) mixul de garanţii colaterale include ipoteca mobilă/imobiliară cu rang I asupra bunurilor care fac obiectul investiţiei (în cazul finanţărilor pentru proiecte de investiţii, atunci când ipoteca nu a fost luată în calcul de către beneficiar la determinarea gradului de acoperire cu garanţii al finanţării);
- f) beneficiarul a formulat şi a depus în termenul legal declaraţia de creanţă în cazul unei proceduri de insolvenţă, respectiv a depus declaraţia privind precizarea creanţei în cazul unei proceduri de prevenire a insolvenţei, proceduri care privesc ordonatorul sau codebitorii/terţii garanţi (persoane juridice).

Articolul 41

- (1) În cazul îndeplinirii condiţiilor prevăzute la [art. 40](#), Exim Banca Românească NCS va efectua plata către beneficiar în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii unei cereri de executare complete.
- (2) În baza solicitării scrise a beneficiarului, Exim Banca Românească NCS poate suspenda plata valorii de executare a garanţiei NCS până la o dată menţionată de beneficiar în solicitare.
- (3) Beneficiarul va utiliza suma încasată reprezentând valoarea de executare a garanţiei NCS pentru a acoperi soldul finanţării/creditului.

Articolul 42

- (1) Ulterior producerii riscului de credit, beneficiarul este obligat să informeze Exim Banca Românească NCS în legătură cu recuperarea oricărei sume din executarea garanţiilor colaterale aferente finanţării şi/sau prin orice alte mijloace/proceduri, indiferent dacă recuperarea s-a produs înainte sau ulterior oricărei plăţi în executare a garanţiei NCS.

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

Articolul 43

În cazul în care moneda garanției NCS este diferită de moneda finanțării/creditului:

- a)** suma maximă garantată exprimată în echivalent moneda garanției NCS va fi determinată prin aplicarea procentului de garantare la soldul finanțării restante/creditului restant, utilizând cursul de schimb comunicat de BNR, valabil la data semnării convenției de garantare, respectiv a actelor adiționale de modificare a condițiilor inițiale cu impact asupra valorii/ procentului/perioadei de garantare, dacă este cazul;
- b)** valoarea de executare a garanției NCS exprimată în echivalent moneda garanției NCS, utilizându-se cursul de schimb comunicat de BNR, valabil la data cererii de executare, nu va depăși suma maximă garantată, determinată conform [lit. a\)](#).

Capitolul IX

Recuperarea creanțelor rezultate din plata garanției NCS

Articolul 44

(1) Beneficiarul și Exim Banca Românească NCS suportă proporțional, corespunzător procentului de risc asumat de fiecare parte, pierderile survenite ca urmare a producerii riscului de credit.

(2) Valoarea netă a sumelor recuperate va fi împărțită între Exim Banca Românească NCS și beneficiar, proporțional cu participarea fiecăruia la risc.

Articolul 45

După plata valorii de executare a garanției NCS și până la finalizarea tuturor procedurilor de valorificare a garanțiilor colaterale constituite la finanțare, beneficiarul:

- a)** va furniza Exim Banca Românească NCS informații și documente referitoare la sumele recuperate, precum și la orice alte aspecte legate de procedurile de valorificare;
- b)** va vira sumele cuvenite Exim Banca Românească NCS, conform proporției de participare la risc, la termenele și în condițiile prevăzute în convenția de garantare.

Articolul 46

(1) După plata valorii de executare a garanției NCS, Exim Banca Românească NCS va lua toate măsurile necesare pentru recuperarea sumelor plătite din fondul statului atât împotriva ordonatorului/terților garanți, cât și împotriva oricăror succesori ai ordonatorului/terților garanți (rezultați ca urmare a oricărei operațiuni convenționale, judecătorești și/sau prin efectul legii).

(2) Recuperarea prin executare silită se efectuează prin corpul executorilor fiscali al Exim Banca Românească - S. A., conform dispozițiilor legale privind Codul de procedură fiscală și cadrului intern de reglementare privind recuperarea creanțelor administrate de Exim Banca Românească NCS.

Capitolul X

Dispoziții tranzitorii și finale

Articolul 47

(1) Prevederile prezentei norme se aplică pentru dosarele de garantare având ca obiect acordarea de garanții NCS noi și majorarea garanțiilor NCS aflate în derulare, înregistrate în Registrul unic de garanții începând cu data intrării în vigoare a prezentei norme.

(2) În cazul garanțiilor NCS în derulare, beneficiarii/ ordonatorii pot solicita cel târziu până la data de 30.09.2025 aplicarea prevederilor prezentei norme și pentru alte solicitări de modificare a condițiilor inițiale de acordare care implică încheierea de acte adiționale la convenții.

Articolul 48

În scopul aplicării prezentei norme, Exim Banca Românească NCS elaborează proceduri care se supun aprobării CIFGA.

Articolul 49

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.

ANEXĂ

la Normă

LISTA
activităților neeligibile pentru acordarea garanțiilor NCS
în baza Normei

Sectorul de activitate	Clasificarea CAEN
Activități de jocuri de noroc și pariuri	
Activități de jocuri de noroc și pariuri	920
Producție sau comercializare de băuturi alcoolice și tutun	
Distilarea, rafinarea și mixarea băuturilor alcoolice	1101
Fabricarea produselor din tutun	1200
Comerț cu ridicata al produselor din tutun	4635
Comerț cu amănuntul al produselor din tutun, în magazine specializate	4726
Tranzacții imobiliare	
Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii	681
Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau în leasing	682
Activități imobiliare pe baza de comision sau contract	683
Dezvoltare (promovare) imobiliară	411
Intermedieri financiare și asigurări	
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
Producție sau comercializare de substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope, așa cum sunt acestea definite/reglementate de prevederile următoarelor acte normative: Legea nr. 250/2022 privind precursorii de explozivi, precum și pentru modificarea unor acte normative Legea nr. 339/2005 privind regimul juridic al plantelor, substanțelor și preparatelor stupefiante și psihotrope, cu modificările și completările ulterioare	