

NORMA N3.9 din 11 aprilie 2025

Contragaranții Exim Banca Românească în numele și în contul statului (ediția V/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. 103 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

Prezenta normă instituie o schemă de garantare în condiții de piață (denumită în continuare Schema) în cadrul căreia Exim Banca Românească - S.A. contragarantează, în numele și în contul statului (NCS), scrisorile de garanție bancară ce urmează a fi emise de către instituții de credit, pentru tranzacții destinate 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

(1) Sursa de realizare a acestor operațiuni este Fondul pentru garanții, prevăzut la [art. 10 lit. a\) din Legea 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 3

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, astfel încât contragaranțiile 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 dificultate¹;

¹ Publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria C, nr. 249 din 31 iulie 2014.

b) gradul de acoperire oferit de contragaranția NCS poate fi determinat în mod corespunzător în momentul acordării acesteia, respectiv contragaranția NCS se referă la operațiuni specifice, are o sumă maximă determinată și o durată limitată;

c) contragaranția NCS nu acoperă mai mult de 80% din valoarea scrisorii de garanție bancară/plafonului (SGB/PSGB);

d) valoarea contragaranției NCS se reduce prorata pe măsura diminuării valorii SGB/PSGB;

e) condițiile de acordare a contragaranțiilor NCS în cadrul Schemei se bazează pe evaluarea ex ante a riscurilor generate de diferitele tipuri de ordonatori și de scrisori de garanție bancară eligibile, prima de contragarantare plătită de beneficiar asigurând autofinanțarea Schemei. Capacitatea de autofinanțare a Schemei se analizează anual;

f) prima de contragarantare plătită de beneficiari acoperă riscurile normale ce rezultă din acordarea contragaranțiilor NCS, 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 contragaranțiilor NCS.

Articolul 4

(1) Contragaranțiile 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) Contragaranțiile 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 Exim Banca Românească www.eximbank.ro.

Capitolul II

Definiții

Articolul 5

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 contragaranției (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](#), aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 227/2007](#), cu modificările și completările ulterioare;
 - (ii)** acordă scrisori de garanție bancară/plafoane de scrisori de garanție bancară cu respectarea reglementărilor interne aplicabile, a celor privind cunoașterea clienței, precum și a celor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- c)** ordonator - persoane juridice 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 scrisori de garanție bancară/unui plafon cu contragaranția NCS și care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute de Schemă;
- d)** scrisoare de garanție bancară (SGB) - angajamentul de plată asumat de beneficiar în favoarea unui terț, în scopul garantării obligațiilor contractuale ale ordonatorului rezultate din contracte comerciale la intern, contracte de export, caiete de sarcini pentru participare la licitații etc.; SGB pot fi de participare la licitație, de restituire avans, de bună execuție, precum și alte tipuri de SGB solicitate prin contractele încheiate, inclusiv scrisori de contragaranție bancară;
- e)** plafon de scrisori de garanție bancară (PSGB) - plafon de angajamente de plată în baza căruia beneficiarul emite la solicitarea ordonatorului una sau mai multe SGB;
- f)** contract - contractul în baza căruia beneficiarul acordă ordonatorului SGB/PSGB și documentele aferente garanțiilor colaterale constituite la SGB/PSGB, împreună cu toate actele adiționale și anexele la acestea, după caz;
- g)** credit - suma (principal) rezultată în urma transformării în credit a SGB/a unei SGB emise într-un PSGB/a unei părți din SGB;
- h)** convenția de contragarantare - contract 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.;
- i)** contragaranție 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 contragaranției NCS, ca urmare a transmiterii de către beneficiar a cererilor de executare multiple, dacă prin textul scrisorii de garanție NCS nu se prevede altfel;
- j)** garanții colaterale - garanțiile reale și personale constituite de ordonator/terții garanți la SGB/PSGB;
- k)** angajament irevocabil - angajamentul conform căruia garantul nu poate revoca unilateral contragaranția NCS, cu excepția situațiilor în care prima de contragarantare nu a fost plătită, în conformitate cu prevederile convenției de contragarantare, sau drepturile și obligațiile rezultate din contragaranția NCS au fost transferate fără acordul prealabil al garantului;
- l)** angajament necondiționat - angajamentul asumat de garant de a plăti în cazul producerii riscului de credit, în condițiile prevăzute în scrisoarea de garanție NCS;
- m)** 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. 44](#);
- n)** procent garantat - partea din valoarea SGB/PSGB care este acoperită de contragaranția NCS, exprimată în valoare procentuală. În cazul executării SGB și transformării angajamentului în credit, procentul garantat se aplică asupra sumelor din credit;

- o)** prima de garantare - este reprezentată de:
 - (i)** în cazul SGB - comisioanele percepute de beneficiar ordonatorului pentru acordarea/emiterea/ majorarea /prelungirea SGB;
 - (ii)** în cazul PSGB - comisioanele percepute de beneficiar ordonatorului pentru acordarea/majorarea/ prelungirea PSGB, împreună cu cele aplicabile fiecărei SGB emise în cadrul acestuia, așa cum sunt ele definite la [pct. \(i\)](#).
- Prima de garantare, exprimată ca nivel anualizat al comisioanelor menționate la [pct. \(i\)](#) și [\(ii\)](#) (în funcție de obiectul contragarantiei NCS) nu poate fi mai mică decât nivelul minim stabilit de garant, în funcție de categoria de performanță financiară a ordonatorului, determinată conform sistemului propriu de evaluare al Exim Banca Românească NCS, în baza ultimei situații financiare anuale încheiate și depuse de ordonator la administrația financiară;
- p)** prima de contragarantare - partea din prima de garantare pe care beneficiarul o datorează Exim Banca Românească NCS pentru preluarea parțială a riscului de credit, stabilită prin aplicarea procentului garantat la prima de garantare;
 - q)** riscul de credit - riscul de pierdere datorat neîndeplinirii de către ordonator a obligațiilor contractuale față de beneficiar, care se concretizează în trecerea integrală la restanță a unui credit;
 - r)** 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;
 - s)** valoarea contragarantiei NCS - valoarea menționată în scrisoarea de garanție NCS, al cărei nivel este determinat prin aplicarea procentului garantat la valoarea SGB/PSGB;
 - t)** valoarea de executare a contragarantiei NCS - valoarea rezultată din aplicarea procentului garantat la soldul creditului restant, determinată în moneda contragarantiei NCS; valoarea de executare a contragarantiei NCS se va diminua cu orice sumă datorată garantului de către beneficiar;
 - u)** 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, asiguratorii, registre publice etc.);
 - v)** valoarea netă a sumelor recuperate – sume recuperate fie de beneficiar, fie de garant, prin executarea silită a garanțiilor colaterale constituite la SGB/PSGB și/sau prin orice alte mijloace/proceduri, din care se deduc cheltuielile ocazionate de recuperarea creanței;
 - w)** expunere cumulată - suma dintre expunerea Exim Banca Românească NCS față de un ordonator sau grup de ordonatori³, rezultată din acordarea contragarantiei NCS, și expunerea existentă, din operațiuni de finanțare /garantare aflate în derulare la Exim Banca Românească NCS.
- ³ 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. 5/2013](#) privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Capitolul III

Criterii de eligibilitate

Articolul 6

Pentru acordarea contragarantiei 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:
- 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;
- (ii)** în cazul contragaranțiilor acordate pentru proiecte 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 SGB/PSGB.

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

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

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. 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 contragarantare.

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 contragaranția NCS, acoperă în proporție de cel puțin 100% valoarea SGB/PSGB;

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 instanță un litigiu de orice natură, indiferent de faza procesuală a litigiului la data solicitării contragaranției NCS;

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

Articolul 7

(1) De regulă, toate criteriile de eligibilitate menționate la [art. 6](#) trebuie îndeplinite la data înregistrării de către Exim Banca Românească NCS în Registrul unic de garanții a dosarului de contragarantare, cuprinzând cererea de contragarantare 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 contragarantare, ordonatorul va asigura îndeplinirea lor până la data semnării convenției de contragarantare, conform condițiilor specifice de acordare/aprobare a contragaranției NCS. Criteriile de eligibilitate nu se aplică în situația prelungirii SGB/PSGB garantate.

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

Capitolul IV

Caracteristici și condiții de acordare a contragaranției NCS

Secțiunea 1

Caracteristicile contragaranției NCS

Articolul 8

Contragaranția NCS se acordă ordonatorilor, pentru garantarea SGB/PSGB aprobate de beneficiar.

Articolul 9

Contragaranția NCS se acordă pentru:

- a)** SGB sau PSGB noi;
- b)** SGB sau PSGB noi acordate în vederea preluării de SGB de la alte instituții de credit;
- c)** SGB în derulare sau pentru PSGB acordate/majorate în vederea preluării SGB-urilor aflate în derulare la același beneficiar, cu condiția ca:
 - (i)** aprobarea beneficiarului în baza căreia au fost emise SGB-urile preluate să prevadă înlocuirea/modificarea/completarea ulterioară a mixului de garanții colaterale cu contragaranția NCS sau
 - (ii)** SGB-urile în derulare să aibă în mixul de garanții (contra)garanții NCS

Articolul 10

(1) Procentul garantat poate fi de maximum 80%, cu excepția situației în care contragaranția NCS se acordă pentru SGB/PSGB care au incluse în mixul de garanții colaterale acceptate cu valoare⁸ ipoteci mobiliare asupra încasărilor nescadente aferente livrărilor neefectuate/serviciilor neprestate, caz în care procentul garantat este de 50%.

⁸ Garanții colaterale care au fost luate în calcul la determinarea gradului de acoperire cu garanții al SGB/PSGB.

(2) Limitarea la 50% menționată la [alin. \(1\)](#) nu se aplică:

a) în cazul constituirii în garanție de către unitățile administrativ-teritoriale a veniturilor proprii ale bugetului local în baza acordurilor de garantare prin venituri;

b) în cazul contragaranțiilor NCS pentru SGB/PSGB 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.

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 contragaranții 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) Contragaranția NCS se acordă în moneda SGB/PSGB sau în lei.

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

Articolul 13

(1) Valoarea contragaranției NCS se reduce prorata pe măsura diminuării valorii SGB/PSGB, 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 contragaranției este diferită de moneda SGB/PSGB, pe parcursul perioadei de garantare, valoarea contragaranției 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 contragarantare prin care se realizează modificarea respectivă.

Articolul 14

(1) În cazul în care contragaranția NCS se acordă pentru o SGB individuală, perioada de garantare se corelează cu perioada de valabilitate a SGB, la care se adaugă durata creditului ce poate rezulta în cazul executării SGB, de maximum 30 de zile calendaristice de la data executării.

(2) În cazul în care contragaranția NCS se acordă pentru un PSGB, perioada de garantare nu poate depăși valabilitatea PSGB. Durata creditelor ce pot rezulta în cazul executării SGB emise din PSGB trebuie să se încadreze în perioada de garantare.

Secțiunea a 2-a

Condiții de acordare a contragaranției NCS

Articolul 15

(1) Beneficiarul stabilește structura și tipurile de garanții colaterale acceptate, 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 contragaranției 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. 17](#).

Articolul 16

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

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

Articolul 17

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 contragarantare, calitate care va fi dobândită de Exim Banca Românească NCS de la data la care aceasta va efectua plata contragaranției NCS, ca efect al subrogației în drepturile beneficiarului, fără îndeplinirea niciunei alte formalități.

Articolul 18

- (1) În mixul de garanții colaterale constituite la SGB/PSGB se acceptă numai ipoteci 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; sau
 - b) nu au fost luate în calcul la determinarea gradului de acoperire cu garanții al SGB/PSGB pentru care se acordă contragaranția NCS.
- (3) Ipotecile de rang subsecvent tranzitoriu se pot accepta în cazul contragaranțiilor NCS pentru SGB/PSGB acordate pentru preluarea SGB de la alte bănci, cu condiția ca, în urma finalizării operațiunii, să se asigure stingerea integrală a obligațiilor aferente sarcinilor anterioare și, corelativ, să fie radiate ulterior emiterii SGB /PSGB toate sarcinile prioritare constituite în favoarea terților.

Articolul 19

În cazul tranzacțiilor de export, contragaranția NCS se poate acorda împreună cu polița de asigurare împotriva riscului de executare nejustificată a SGB (riscuri nonpiață) emisă de Exim Banca Românească NCS.

Secțiunea a 3-a Excluderi

Articolul 20

- (1) Nu se acordă contragaranții NCS pentru SGB/PSGB care au ca destinație:
 - a) industria jocurilor de noroc și a pariurilor;
 - b) producția sau comercializarea de băuturi alcoolice⁹ și tutun;

⁹ 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 contragaranții NCS este prezentată în [anexa](#) care face parte integrantă din prezenta normă.

Articolul 21

- (1) Nu pot beneficia de contragaranții NCS ordonatorii care au ca activitate principală (cod CAEN principal) una dintre activitățile neeligibile menționate în [anexa](#) la prezenta normă.
- (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 SGB/PSGB nu va avea ca destinație activitatea neeligibilă.

Capitolul V Costurile contragaranției NCS

Articolul 22

- (1) Pentru contragaranția NCS, beneficiarul va plăti Exim Banca Românească NCS prima de contragarantare, stabilită astfel:

Prima de contragarantare = Procentul garantat X Prima de garantare

- (2) Nivelul primei de garantare nu poate fi mai mic decât nivelul minim stabilit de garant conform [art. 5 lit. o\)](#) și va fi revizuit cu ocazia solicitărilor de majorare a expunerii și/sau de prelungire a perioadei de garantare, în funcție de categoria de performanță financiară a ordonatorului, valabilă la data solicitării de majorare/prelungire.

Articolul 23

- (1) Beneficiarul va percepe ordonatorului prima de garantare, așa cum este definită la [art. 5 lit. o\)](#), cel puțin la nivelul aplicabil SGB/PSGB care nu au contragaranția NCS în cadrul mixului de garanții colaterale, respectiv la prețul pieței.
- (2) În scopul determinării valorii primei de contragarantare, beneficiarul are obligația de a comunica Exim Banca Românească NCS nivelul și modul de plată a comisioanelor care compun prima de garantare.

Articolul 24

Prima de contragarantare se plătește de către beneficiar la termenele și în condițiile prevăzute în convenția de contragarantare.

Articolul 25

Pentru creditele rezultate în urma transformării SGB/a unei părți din SGB incluse în plafon, ordonatorul datorează Exim Banca Românească NCS comisioane, la termenele și în condițiile prevăzute în convenția de contragarantare.

Articolul 26

Neplata primei de contragarantare și a comisiunilor, la termenele și în condițiile stabilite în convenția de contragarantare, atrage încetarea răspunderii Exim Banca Românească NCS în cadrul contragaranței NCS.

Articolul 27

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

Articolul 28

- (1) Nivelul primei de contragarantare, al comisiunilor și al sancțiunilor pecuniare nu este negociabil.
- (2) Nivelul comisiunilor și nivelul minim al primei de garantare sunt cele prevăzute în caietul de comisioane al Exim Banca Românească NCS, publicat pe site-ul www.eximbank.ro.

Capitolul VI

Analiza și aprobarea contragaranțelor NCS

Secțiunea 1

Dosarul de contragarantare

Articolul 29

- (1) În vederea accesării contragaranțelor 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 contragaranței NCS.
- (2) Ca urmare a acestei solicitări, Exim Banca Românească NCS pune la dispoziția acestora dosarul de contragarantare, cuprinzând cererea de contragarantare și documentația necesară analizei solicitării.
- (3) În scopul stabilirii primei de garantare aplicabile ordonatorului, în conformitate cu prevederile cap. V, beneficiarul poate solicita garantului stabilirea categoriei de performanță financiară a ordonatorului și determinarea primei minime de garantare. În acest sens, beneficiarul va furniza garantului toate informațiile și documentele necesare solicitate de acesta, în vederea stabilirii categoriei de performanță financiară a ordonatorului.

Articolul 30

- (1) Ca urmare a întocmirii dosarelor de contragarantare, beneficiarii vor transmite pe adresa de e-mail analiza@eximbank.ro un mesaj privind intenția de transmitere a dosarelor de contragarantare complete. Dosarul de contragarantare se întocmește și se transmite de către beneficiar, prin intermediul platformei online. Dosarul poate fi transmis și prin poștă/curier sau poate fi depus la registratura sediului Centralei Exim Banca Românească - S.A.
- (2) Dosarul de contragarantare complet implică existența tuturor documentelor indicate prin lista de documente, în forma solicitată de Exim Banca Românească NCS.

Secțiunea a 2-a

Analiza și aprobarea solicitărilor de contragarantare

Articolul 31

- (1) Dosarele de contragarantare primite de Exim Banca Românească NCS se analizează conform prevederilor reglementărilor interne aplicabile.
- (2) În funcție de caracteristicile fiecărei solicitări de contragarantare și în urma analizei riscurilor asociate tranzacției, Exim Banca Românească NCS poate propune respingerea contragaranței NCS, respectiv poate stabili condiții pentru acordarea acesteia.

Articolul 32

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 contragarantare nu sunt suficiente pentru evaluarea solicitării.

Articolul 33

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

- a) până la echivalentul a 50 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 contragaranțiilor NCS

Articolul 34

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

Articolul 35

Pe parcursul perioadei de garantare, conform obligațiilor asumate prin convenția de contragarantare, 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 contragarantare; orice altă modificare a contractului va fi notificată garantului, conform prevederilor convenției de contragarantare.

Articolul 36

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

- a) să monitorizeze SGB/PSGB, precum și să monitorizeze/verifice/evalueze garanțiile colaterale constituite la acestea, să încheie polițe de asigurare pentru bunurile acceptate în garanție¹⁰, în conformitate cu aprobarea SGB/PSGB/reglementările proprii și cu condițiile specifice de aprobare a contragaranției NCS¹¹;

¹⁰ În cazul SGB/PSGB pentru care beneficiarul, conform aprobării SGB/PSGB/reglementărilor proprii, solicită asigurarea bunurilor.

¹¹ În cazul SG/PSGB pentru care garantul, în urma analizei sale, stabilește condiții pentru a asigura respectarea tuturor termenilor și condițiilor contragaranției NCS.

- b) să transmită Exim Banca Românească NCS, în forma și la termenele prevăzute în convenția de contragarantare, 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 SGB/PSGB 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 37

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

Articolul 38

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

Articolul 39

(1) Contragaranția 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 contragaranției NCS și împărțirea riscului

Articolul 40

(1) Beneficiarul este îndreptățit să solicite executarea contragaranției 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, menționând valoarea creditului restant și data trecerii la restanță, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la producerea riscului de credit.

Articolul 41

În cazul SGB/PSGB care au în mixul de garanții colaterale depozit colateral, în situația producerii riscului de credit, beneficiarul va putea utiliza sumele din depozitul colateral pentru a acoperi total/parțial soldul creditului restant, anterior transmiterii către garant a unei solicitări de executare a garanției NCS, iar valoarea de executare a contragaranției NCS se va diminua automat cu suma corespunzătoare ce ar fi revenit garantului, conform proporției de participare la risc.

Articolul 42

(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 transmise garantului se va realiza de către beneficiar în cadrul termenului prevăzut la [alin. \(1\)](#).

Articolul 43

O cerere de executare se consideră conformă dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) beneficiarul a transmis Exim Banca Românească NCS cererea de executare completă, în termenul și în condițiile prevăzute în scrisoarea de garanție NCS;

b) semnăturile care apar pe cererea de executare transmisă garantului aparțin persoanelor autorizate să reprezinte beneficiarul.

Articolul 44

Exim Banca Românească NCS va efectua plata valorii de executare a contragaranției NCS în favoarea beneficiarului dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții, menționate și în scrisoarea de garanție NCS:

a) beneficiarul a transmis Exim Banca Românească NCS notificarea producerii riscului de credit în condițiile prevăzute la [art. 40](#);

b) cererea de executare este conformă, conform prevederilor [art. 43](#);

c) beneficiarul nu a eliberat, parțial sau total, nicio garanție colaterală acceptată cu valoare în cadrul mixului de garanții colaterale, fără acordul prealabil expres al Exim Banca Românească NCS;

d) beneficiarul a solicitat acordul prealabil al Exim Banca Românească NCS pentru modificările menționate în mod expres în cadrul convenției de contragarantare;

e) la data primirii de către garant a cererii de executare:

(i) garanțiile colaterale acceptate cu valoare în cadrul mixului de garanții au rang preferat¹² în favoarea beneficiarului;

¹² Eventualele ranguri anterioare fiind constituite pentru credite garantate de Exim Banca Românească NCS.

(ii) mixul de garanții colaterale include ipoteca mobilă asupra conturilor.

f) beneficiarul a plătit prima de contragarantare/comisioanele la termenele și în condițiile prevăzute în convenția de contragarantare;

g) prima de garantare încasată de la ordonator de către beneficiar sau care urmează să fie recuperată de la ordonator de către beneficiar este la nivelul prevăzut în convenția de contragarantare, actualizată cu toate modificările ulterioare;

h) beneficiarul a formulat și a depus în termenul legal declarația de creanță în cazul unei proceduri de insolvență, respectiv a depus declarația privind precizarea creanței în cazul unei proceduri de prevenire a insolvenței, proceduri care privesc ordonatorul sau codebitorii/terții garanți (persoane juridice).

Articolul 45

(1) În cazul îndeplinirii condițiilor prevăzute la [art. 44](#), 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 contragaranției NCS, până la o dată menționată de beneficiar în solicitare.

(3) Beneficiarul va utiliza suma încasată reprezentând valoarea de executare a contragaranției NCS pentru a acoperi soldul creditului.

Articolul 46

(1) Ulterior producerii riscului de credit, beneficiarul este obligat să informeze Exim Banca Românească NCS în legătură cu recuperarea oricărei sume din executarea garanțiilor colaterale aferente SGB/PSGB (altele decât contragaranția NCS) și/sau prin orice alte mijloace/proceduri, indiferent dacă recuperarea s-a produs înainte sau ulterior oricărei plăți în executare a contragaranției NCS.

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

Articolul 47

În cazul în care moneda contragarantiei NCS este diferită de moneda SGB/PSGB:

- a)** suma maximă garantată exprimată în echivalent moneda contragarantiei NCS va fi determinată prin aplicarea procentului de garantare la soldul creditului restant, utilizând cursul de schimb comunicat de BNR, valabil la data semnării convenției de contragarantare sau a actelor adiționale la acestea, de modificare a condițiilor inițiale cu impact asupra valorii/procentului/perioadei de garantare;
- b)** valoarea de executare a contragarantiei NCS exprimată în echivalent moneda contragarantiei NCS, utilizându-se cursul de schimb comunicat de BNR, valabil la data fiecărei cereri de executare, nu va depăși suma maximă garantată, determinată conform lit. a).

Capitolul IX

Recuperarea creanțelor rezultate din plata contragarantiei NCS

Articolul 48

- (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 49

După plata valorii de executare a contragarantiei NCS și până la finalizarea tuturor procedurilor de valorificare a garanțiilor colaterale constituite la SGB/PSGB, 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 contragarantare.

Articolul 50

- (1)** După plata valorii de executare a contragarantiei 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 51

- (1)** Prevederile prezentei norme se aplică pentru dosarele de contragarantare având ca obiect acordarea de contragarantii NCS noi și majorarea contragaranțiilor NCS în derulare, înregistrate în Registrul unic de garanții începând cu data intrării în vigoare a prezentei norme.
- (2)** În cazul contragaranțiilor NCS aflate în derulare, prevederile prezentei norme referitoare la nivelul minim al primei de garantare se vor aplica și pentru dosarele de contragarantare având ca obiect prelungirea contragaranțiilor NCS, înregistrate în Registrul unic de garanții începând cu data intrării în vigoare a prezentei norme, prin încheierea de acte adiționale la convenții.
- (3)** În cazul contragaranțiilor 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 52

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

Articolul 53

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

LISTA

activităților neeligibile pentru acordarea contragaranțiilor NCS

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 bază 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	