



Cofinanțat de
Uniunea Europeană



**Regio
Sud-Est**

**Instrucțiunea nr. 10/15.10.2025
privind verificarea constituirii instrumentelor de garantare
și a calității emitenților acestora**

Având în vedere următoarele:

- Regulamentul (UE) nr. 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de stabilire a dispozițiilor comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrație și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politica de vize, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordonanța de urgență nr. 122/2020 privind unele măsuri pentru asigurarea eficientizării procesului decizional al fondurilor externe nerambursabile destinate dezvoltării regionale în România, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordonanță de urgență nr. 133/2021 privind gestionarea financiară a fondurilor europene pentru perioada de programare 2021-2027 alocate României din Fondul european de dezvoltare regională, Fondul de coeziune, Fondul social european Plus, Fondul pentru o tranziție justă, cu modificările și completările ulterioare;
- HG nr. 829/2022 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 133/2021 privind gestionarea financiară a fondurilor europene pentru perioada de programare 2021-2027 alocate României din Fondul european de dezvoltare regională, Fondul de coeziune, Fondul social european Plus, Fondul pentru o tranziție justă, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordonanța de urgență nr. 23/2023 privind instituirea unor măsuri de simplificare și digitalizare pentru gestionarea fondurilor europene aferent Politicii de coeziune 2021-2027, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordonanță de urgență nr. 66/2011 privind prevenirea, constatarea și sancționarea neregulilor apărute în obținerea și utilizarea fondurilor europene și/sau a fondurilor publice naționale aferente acestora, cu modificările și completările ulterioare;
- HG nr. 875/2011 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 66/2011 privind prevenirea, constatarea și sancționarea neregulilor apărute în obținerea și utilizarea fondurilor europene și/sau a fondurilor publice naționale aferente acestora, cu modificările și completările ulterioare;
- Prevederile art. 2.321-2.322 din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare;
- Actele normative adoptate de Autoritatea de Supraveghere Financiară/Banca Națională a României care reglementează condițiile specifice în care anumite activități pot fi desfășurate pe teritoriul României de către instituțiile de credit autorizate și supravegheate de autoritățile competente din statele membre ale UE, printr-o sucursală sau în mod direct, cu modificările și completările ulterioare;

Regiunea Sud-Est se dezvoltă cu noi!

www.regiosudest.ro

www.facebook.com/adrse.ro



Cofinanțat de
Uniunea Europeană



**Regio
Sud-Est**

- Necesitatea asigurării continuității procesului de contractare și a evitării riscului de dezangajare a fondurilor la data de 31.12.2025;
- Nota de fundamentare nr. 13063/AM/13.10.2025,

**Direcția Autoritatea de Management pentru Programul Regional Sud-Est emite
prezenta Instrucțiune:**

Art. 1 Se publică Ghidul privind verificarea modului de constituire și calitate a emitenților instrumentelor de garantare, anexa 1 la prezenta Instrucțiune.

Art 2. Beneficiarii de finanțare (inclusiv în cazul procedurilor de achiziție derulate înainte de semnarea contractului de finanțare) vor face verificări ale emitenților de scrisori de garanție pe teritoriul României, respectiv entități bancare/nebancare/societăți de asigurare anterior acceptării instrumentelor de garantare propuse de către ofertanți/căștigatori în cazul participării în cadrul unor proceduri de selecție/derulării unor contracte de achiziție.

Art. 3 Prezenta Instrucțiune intră în vigoare la data publicării pe site-ul Programului Regional Sud-Est 2021-2027.

Art. 4 AM PR SE va informa Beneficiarii de finanțare cu privire la această Instrucțiune prin publicarea acesteia pe site-ul www.regiosudest.ro.

Jenica CRĂCIUN

Șef AM PR SE

Regiunea Sud-Est se dezvoltă cu noi!

www.regiosudest.ro

www.facebook.com/adrse.ro



Cofinanțat de
Uniunea Europeană



Regio
Sud-Est

Anexa 1

Ghid privind verificarea modului de constituire și calitatea emitenților instrumentelor de garantare aferente contractelor de achiziție

În vederea respectării prevederilor art. 154 alin. (4) din Legea nr. 98/2016 referitoare la modalitatea de constituire a garanției de participare/de bună execuție, facem următoarele precizări, recomandări și avertizări pentru limitarea riscurilor legate de emiterea de scrisori de garanție în funcție de tipul instituției emitente, astfel:

A. Scrisori/polițe emise de societăți de asigurare

Societățile de asigurare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) și care au dreptul să desfășoare activități de asigurare pe teritoriul României, cât și entitățile notificate care au dreptul să desfășoare activități de asigurare pe teritoriul României prin intermediul libertății de a presta servicii sau în baza dreptului de stabilire, pot fi verificate prin consultarea Registrului Societăților de Asigurare și a Registrului Asiguratorilor și Intermediarilor din S.E.E., accesând următoarele linkuri:

<https://asfromania.ro/app.php/ro/a/1542/asigurator-si-intermediari-principali>;

<https://www.asfromania.ro/ro/a/1737/asigurator-si-intermediari-din-see>.

În cazul în care sunt identificate societăți de asigurare și/sau brokeri prin intermediul cărora se primesc oferte și care nu se regăsesc în registrele publice menționate anterior, se recomandă sesizarea cât mai rapidă a ASF și furnizarea de informații privitoare la societatea de asigurare respectivă, intermediarul prin care a fost primită oferta și orice documente disponibile furnizate de către aceștia.

B. Scrisori de garanție bancară/nebancară

În ceea ce privește scrisorile de garanție bancară/nebancară, evidența entităților emitente este publică și poate fi regăsită accesând următorul link: <https://www.bnr.ro/2349-registre-si-liste>.

Potrivit Precizărilor Băncii Naționale a României din 25.05.2025 referitoare la dispozițiile art. 45 și art. 49, respectiv ale art. 80 și art. 83 din OUG nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, furnizarea de servicii în mod direct pe teritoriul unui stat membru de către o **instituție de credit autorizată și supravegheată într-un alt stat membru** (inclusiv emiterea unui instrument de garantare, dacă această activitate se regăsește în obiectul de activitate aprobat de autoritatea competentă din statul de origine), fără notificarea de către autoritatea competentă din statul de origine, nu afectează validitatea operațiunilor/tranzacțiilor bancare efectuate de respectiva instituție de credit.

Astfel, chiar dacă instituția de credit emitentă nu se regăsește, la momentul emiterii instrumentului de garantare, în Lista instituțiilor de credit care au notificat BNR furnizarea de servicii în mod direct pe teritoriul României, acest aspect nu afectează dreptul acesteia de a desfășura activitate de creditare pe teritoriul României, în condițiile în care instituția de credit este deja autorizată pentru activitatea respectivă.

Autoritatea Bancară Europeană (ABE) menține pe pagina proprie de internet un registru public care cuprinde informații cu privire la entitățile autorizate ca instituții de credit pe teritoriul Uniunii Europene, actualizat în baza informațiilor notificate de autoritățile competente din statele membre de origine (registru disponibil la adresa: <https://euclid.eba.europa.eu/register/>).

Regiunea Sud-Est se dezvoltă cu noi!

www.regiosudest.ro

www.facebook.com/adrse.ro



Cofinanțat de
Uniunea Europeană



Regio
Sud-Est

În ceea ce privește activitatea de emitere de garanții și asumare angajamente, potrivit art. 14 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 93/2009, menționăm că aceasta poate fi desfășurată de către **instituțiile financiare nebankare** care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- obiectul de activitate al acestora include emiterea de garanții și asumare de angajamente;
- sunt înscrise în Registrul special instituții financiare nebankare ținut de BNR (disponibil la adresa <https://www.bnr.ro/24425-registrul-special-ifn-active>);
- dispun în permanență de un capital social situat cel puțin la nivelul prevăzut la art. 10 din Regulamentul BNR nr. 20/2009 și îndeplinesc toate cerințele prudențiale prevăzute de același act normativ în legătură cu activitatea de emitere de garanții și asumare de angajamente.

În cazul scrisorilor de garanție bancară emise de către instituțiile financiare nebankare se pot întâlni următoarele tipologii aflate în afara cadrului legal:

- instituții financiare nebankare radiate din Registrele băncii centrale;
- instituții financiare nebankare a căror activitate este suspendată.

Aceste două tipuri de entități nu mai au dreptul de a desfășura activități de creditare, pot doar continua până la scadență contractele încheiate înainte de momentul radierii/suspendării activității, fără a le putea modifica altfel decât în sensul prelungirii termenului de rambursare, conform art. 71 din Legea 93/2009. Informații despre calitatea de instituție financiară nebankară radiate/suspendată pot fi regăsite accesând următorul link: <https://www.bnr.ro/2349-registre-si-liste>.

În acest sens, conform clarificărilor BNR:

- o societate care a avut anterior calitatea de instituție financiară nebankară nu detine dreptul, ulterior radierii din registrele băncii centrale, de a emite scrisori de garanție/incheia acte adiționale la acestea decât în cadrul limitativ instituit revederile art. 71 din Legea 93/2009. Conform acestui articol o astfel de entitate poate continua derularea până la scadență a contractelor încheiate anterior radierii, fără a le modifica altfel decât în sensul prelungirii termenului de rambursare (n.n. menționăm cu titlu exemplificativ, o serie de activități care le sunt interzise, din perspectiva cadrului legal administrat de banca centrală: prelungirea termenului de valabilitate a garanției, majorarea valorii garantate, adăugarea unor clauze suplimentare, altele decât în sensul termenului de rambursare);
- această posibilitate legală acordată unei astfel de entități, de a continua derularea până la scadență a contractelor, nu instituie niciun fel de obligație pentru beneficiarul unui instrument de garantare să accepte în continuare garanția emisă de o societate care nu mai are calitatea de instituție financiară nebankară, deținută la momentul emiterii garanției.

Instituții financiare nebankare constituite sub forma caselor de amanet – activitatea acestor entități este limitată și nu au dreptul de a emite scrisori de garanție/asuma instrumente de garantare. Informații cu privire la aceste din urmă entități fi regăsite accesând următorul link: <https://www.bnr.ro/24428-registrul-evidenta-ifn-active>.

Instituții financiare cu sediul în alt stat membru care desfășoară activitatea de creditare (în sensul emiterii scrisorilor de garanție) pe teritoriul României, prin invocarea fără drept a libertății de a presta servicii în mod direct pe teritoriul țării noastre ("dreptul de pașaportare") - între acestea se regăsesc instituțiile financiare cu sediul în alt stat membru care nu au fost notificate Băncii Naționale a României și instituțiile financiare care nu se regăsesc în registrele băncii centrale.

Regiunea Sud-Est se dezvoltă cu noi!

www.regiosudest.ro

www.facebook.com/adrse.ro



Cofinanțat de
Uniunea Europeană



Regio
Sud-Est

În acest sens, conform clarificărilor BNR:

- *instituțiile financiare din state membre își pot desfășura activitatea pe teritoriul României în mod direct sau prin intermediul unei sucursale, cu respectarea strictă fie a prevederilor art.54 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, fie a dispozițiilor art. 25 — 27 din Legea nr.93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare;*
- *în considerarea acestor cerințe legale, entitățile care nu au făcut obiectul notificării către Banca Națională a României fie în vederea prestării de servicii în mod direct sau prin intermediul unei sucursale, fie pentru înregistrarea în Registrele privind instituțiile financiare nebancare ținute de banca centrală, nefiind institutii financiare sau subsidiară a unei instituții financiare, entitățile nu pot presta servicii în mod direct pe teritoriul României, iar neîndeplinirea condițiilor prevăzute de dispozițiile art.27 din Legea nr.93/2009, cu modificările și completările ulterioare, atrage incidența interdicției prevăzute la art.2 alin.(2) din același act normativ;*
- *o entitate economică din afara Uniunii Europene care nu are o sucursală înregistrată pe teritoriul României nu poate desfășura activitatea de creditare cu titlu profesional pe teritoriul României, potrivit dispozițiilor Legii nr.93/2009. Această activitate poate fi desfășurată exclusiv ulterior înscrierii în Registrul general ținut de BNR, cu respectarea tuturor cerințelor legale prevăzute de Capitolul 11 — Secțiunea I din Regulamentul BNR nr.20/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare.*

Ca urmare, solicitanții/beneficiarii scrisorilor de garanție sunt încurajați să consulte registrele publice ale Băncii Naționale a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și, după caz, orice registre publice relevante gestionate de Autoritatea Bancară Europeană (ABE), Banca Centrală Europeană (BCE) și/sau autoritățile competente din alte state membre UE, la nivelul cărora au fost autorizate *instituțiile de credit* emitente de scrisori de garanție.

În vederea lămuririi eventualelor aspecte de ordin legal, necesare bunei desfășurări a relațiilor contractuale, solicitanții/beneficiarii unor astfel de instrumente de garantare pot obține informații direct de la instituțiile emitente.

În situația unor informații contradictorii sau a unor suspiciuni legate de activitatea desfășurată pe teritoriul României de entitățile emitente, solicitanții/beneficiarii acestora au posibilitatea de a se adresa autorităților ce dețin prerogative în problematica vizată, inclusiv Băncii Naționale a României, dacă aspectele semnalate se circumscriu competențelor legale ale acesteia.

Regiunea Sud-Est se dezvoltă cu noi!

www.regiosudest.ro

www.facebook.com/adrse.ro