

PROIECT

Anexă la Hotărârea C.N.P.F. nr. ____ din ____ 2012

Regulament cu privire la clasificarea împrumuturilor și dobânzilor acordate de organizațiile de microfinanțare

I. NOȚIUNI GENERALE

1. Regulamentul cu privire la clasificarea împrumuturilor și dobânzilor acordate de organizațiile de microfinanțare (în continuare – Regulament) este elaborat în conformitate cu Codul Fiscal nr. 1163-XIII din 24.04.1997 cu modificările ulterioare.

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

2. Prezentul Regulament se aplică de către organizațiile de microfinanțare la clasificarea împrumuturilor pentru stabilirea volumului permis de deducere în scopuri fiscale a provizioanelor destinate acoperirii eventualelor pierderi ce țin de nerestituirea împrumuturilor și a dobânzilor aferente și nu este destinat utilizării în scopuri prudențiale sau de reglementare a activității organizațiilor de microfinanțare și formarea provizioanelor destinate acoperirii eventualelor pierderi, condiționate de nerestituirea împrumuturilor și a dobânzilor aferente.

Formatted: Font: Bold

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

32. În sensul prezentului Regulament se utilizează următoarele noțiuni:

a) **împrumut expirat** – împrumut, al cărei plată în vederea rambursării n-a fost achitată mai mult de 30 zile de la data scadenței plăților prevăzute de contract. În cazul în care un împrumut devine expirat și soldul acestuia se consideră expirat;

b) **împrumut renegociat** – împrumutul nerambursat (împrumut inițial), la care ulterior, în baza unui acord, au fost modificate termenele de efectuare a plăților expirate.

Pentru calificarea împrumutului ca renegociat, în cadrul renegocierii oricărui împrumut, se stabilesc condiții preferențiale prin reducerea ratei dobânzii și/sau sumei împrumutului inițial (sumei specificate în contract), ținând cont de înrăutățirea situației financiare a debitorului;

Comment [S1]: Propunem în definiția "împrumut renegociat" să fie exclus fragmentul: "Pentru calificarea împrumutului ca renegociat, în cadrul renegocierii oricărui împrumut, se stabilesc condiții preferențiale prin reducerea ratei dobânzii și/sau sumei împrumutului inițial (sumei specificate în contract), ținând cont de înrăutățirea situației financiare a debitorului".

c) **împrumut prelungit** – împrumut al cărui termen de rambursare a plății, stabilite conform contractului, este prelungit în baza unui acord. Pentru calificarea împrumutului ca prelungit, acordul trebuie să fie semnat înainte de calificarea împrumutului ca expirat conform termenului de plată prevăzut în contractul inițial. Determinarea stării de expirare a împrumutului se efectuează în baza contractului inițial și conform noțiunii "împrumut expirat";

d) **plată** – dobânda sau suma inițială a împrumutului și dobânda, sau o parte a împrumutului și dobânda, sau o parte a împrumutului achitată în conformitate cu condițiile și modul de rambursare a împrumutului prevăzute în contract;

e) **provizioane pentru pierderi din împrumuturi și dobânzile aferente** – rezerve pentru absorbirea pierderilor estimate ca urmare a evaluării împrumuturilor și dobânzilor aferente supuse riscului de împrumut.

Aceasta excludere va permite sa fie calificate in categoria de "împrumut renegociat" si acele împrumuturi problematice, la care nu se fac reduceri la dobanda si/sau corp împrumut, dar la care au fost modificate termenele initiale de plata, tinand cont de inrautătirea situatiei financiare a debitorului.

In practica sunt cazuri cand se fac reduceri la împrumut si/sau dobanzi, si/sau comisioane, si/sau penalitati, dar si cazuri cand nu se fac reduceri la asemenea împrumuturi.

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

II. CERINȚE PRIVIND CLASIFICAREA ÎMPRUMUTURILOR

ȘI DOBÎNZILOR AFERENTE. CONSTITUIREA PROVIZIOANELOR PENTRU PIERDERI DIN ÎMPRUMUTURI ȘI DOBÎNZILE AFERENTE

43. Organizația de microfinanțare ~~este obligată să-va constituie~~ provizioanele pentru pierderi din împrumuturi și dobânzile aferente permise pentru deducere în scopuri fiscale în mărimile ce nu vor depăși prevederile prevăzute la pct. 11 prevăzute la pct. 9.

54. Organizația de microfinanțare clasifică împrumuturile cel puțin trimestrial la ultima dată a perioadei gestionare în corespundere cu prezentul Regulament și cu politica și procedurile proprii, elaborate de fiecare organizație de microfinanțare în corespundere cu acesta.

65. Împrumuturile noi se clasifică la momentul constatării ca activ în bilanțul organizației de microfinanțare.

7. Completarea conturilor de Ajustarea mărimii provizioanelor pentru pierderi din împrumuturi pînă la nivelul necesar se efectuează în volum integral din contul cheltuielilor sau veniturilor și se reflectă în bilanțul contabil și în raportul privind rezultatele financiare ale organizației de microfinanțare.

8. Provizioanele se utilizează pentru casarea împrumuturilor și dobînzilor clasificate compromise. Scoaterea lor din bilanț și înregistrarea în contul extrabilanțier se efectuează la decizia conducerii organizației de microfinanțare, ceea ce nu anulează datoria creditoare a împrumutatului și de asemenea nu denotă că organizația de microfinanțare nu poate să-și exercite și în continuare dreptul legal deplin pentru a obține achitarea datoriei.

96. Orice împrumut acordat și dobînda aferentă vor fi incluse în una din următoarele categorii de clasificare:

a) împrumut standard – împrumut la care sînt respectate toate condițiile contractuale, care nu are plăți expirate și care nu a fost prelungit și/sau renegociat;

b) împrumut supravegheat – împrumut la care plățile sînt expirate de la 31 pînă la 90 de zile inclusiv;

c) împrumut substandard - împrumut la care plățile sînt expirate de la 91 pînă la 180 de zile inclusiv;

d) împrumut dubios - împrumut la care plățile sînt expirate de la 181 pînă la 360 de zile inclusiv;

e) împrumut compromis – împrumut la care plățile sînt expirate mai mult de 361 zile.

Clasificarea împrumuturilor și formarea provizioanelor se face pe client la soldul total al contractelor. Dacă un client are mai multe împrumuturi active în diferite categorii, atunci expunerea se va efectua pe total client, și toate împrumuturile vor trece în cea mai rea din categoriile înregistrate de client.

107. Prelungirea și renegocierea unui împrumut nu poate să determine clasificarea acestuia într-o categorie mai bună, decît cea care a fost la data prelungirii sau renegocierii.

8. ~~Împrumuturile clasificate ca substandard, dubios și compromis sînt considerate neperformante.~~

119. Organizația de microfinanțare va constitui provizioane pentru pierderi la împrumuturi, aplicînd următoarele procente de la suma împrumuturilor din fiecare categorie de clasificare conform pct. **96**:

- | | |
|------------------|-----|
| a) Standard | 2% |
| b) Supravegheate | 5% |
| c) Substandard | 30% |

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: 14 pt

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: 14 pt

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: Bold

Formatted: Space Before: 0 pt, After: 0 pt, No bullets or numbering, Tab stops: Not at 1,75 cm

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: Bold

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Font: 14 pt, Not Highlight

Formatted: Romanian

Formatted: Font: Not Bold, English (U.S.)

Formatted: Font: Not Bold, English (U.S.)

Formatted: Font: Not Bold, English (U.S.)

Formatted: Font: Not Bold, English (U.S.)

Formatted: Font: Not Bold, English (U.S.)

Formatted: Font: Not Bold, English (U.S.)

Formatted: Font: Not Bold, English (U.S.)

Formatted: Font: Not Bold, English (U.S.)

Formatted: Font: Not Bold, English (U.S.)

Formatted: Font: Not Bold, English (U.S.)

Formatted: Font: Not Bold

Formatted: Not Highlight

- d) Dubioase 60%
- e) Compromise 100%

10. Organizația de microfinanțare va înceta calculul dobânzii din data în care suma de bază a împrumutului este expirată mai mult de 90 de zile.

12. Clasificarea dobânzilor și mărimea provizioanelor este analogică celei a împrumuturilor.

III. PARTICULARITĂȚILE CLASIFICĂRII UNOR ÎMPRUMUTURI

131. Împrumutul care a fost prelungit sau renegociat se clasifică:

a) În cazul prelungirii – la categoria “supravegheat” pentru împrumuturile care la data prelungirii sînt clasificate în categoria “standard” sau “supravegheat” și nu mai sus de categoria împrumutului la data prelungirii pentru împrumuturile care la aceeași dată sînt clasificate în categoria “substandard” sau “dubios”, dacă plățile la data prelungirii au fost achitate organizației de microfinanțare. În așa fel acesta se clasifică pentru o perioadă de 3 luni după prelungire, dacă dobînda și suma de bază a împrumutului vor fi achitate regulat (cel puțin lunar). Ulterior, pentru împrumuturile care la data prelungirii sînt clasificate în categoria “substandard” sau “dubios”, dacă dobînda și suma de bază a împrumutului vor fi achitate regulat (cel puțin lunar), acesta se va clasifica mai favorabil, dar nu mai sus de categoria “supravegheat”. În caz contrar, se face o clasificare mai dură.

b) În cazul renegocierii – nu mai sus de categoria “substandard” pentru împrumuturile care la data renegocierii sînt clasificate în categoria “standard” sau “supravegheat” și nu mai sus de categoria împrumutului la data renegocierii pentru împrumuturile care la aceeași dată sînt clasificate în categoria “substandard” sau “dubios”, dacă dobînda calculată la data renegocierii a fost achitată organizației de microfinanțare sau urmează a fi achitată în primele 3 luni după data renegocierii. În așa fel acesta se clasifică pentru o perioadă de 3 luni după renegociere, dacă dobînda și suma de bază a împrumutului vor fi achitate regulat (cel puțin lunar). Ulterior, pentru împrumuturile care la data renegocierii sînt clasificate în categoria “substandard” sau “dubios”, dacă dobînda și suma de bază a împrumutului vor fi achitate regulat (cel puțin lunar), acesta se va clasifica mai favorabil, dar nu mai sus de categoria “supravegheat”. În caz contrar, se face o clasificare mai dură.

142. În cazul în care debitorul beneficiază de împrumut credit în valută străină sau atașat la cursul valutei străine și nu dispune de venituri în astfel de valută în mărime suficientă pentru deservirea și rambursarea angajamentelor în valută străină sau atașate la cursul valutei străine conform prevederilor contractuale, împrumutul creditul poate fi clasificat de către organizația de microfinanțare se clasifică într-o categorie mai dură cu un nivel decît în cazurile în care debitorul dispune de venituri în valută străină.

Una din sursele (metodele) de confirmare a insuficienței veniturilor în valută a debitorilor - persoane juridice și/sau fizice – poate servi analiza extraselor din conturile bancare în valută străină ale debitorului prezentat la data cînd împrumutul poate fi calificat drept supravegheat, substandard sau dubios. Clasificarea împrumutului la o categorie mai dură datorită insuficienței veniturilor în valută a debitorului se poate efectua doar o singură dată.

Comment [S2]: Recomandăm să fie exclus acest articol din prevederile Regulamentului, datorită următoarelor motive:

•Codul fiscal (art. 31, alin. (4)) permite CNPF să aprobe reglementări cu privire la clasificarea împrumuturilor și formarea provizioanelor destinate acoperirii eventualelor pierderi, condiționate de nerestituirea împrumuturilor și a dobânzilor aferente. Astfel, Codul fiscal nu a delegat CNPF autoritatea de a reglementa modalitatea de impozitare și recunoaștere a veniturilor din dobânzi a organizațiilor de microfinanțare;

•Întrucât legislația fiscală nu conține reguli specifice de impozitare a veniturilor din dobânzi ale organizațiilor de microfinanțare, în scopuri fiscale se pot folosi metode de evidență financiară bazate pe prevederile Standardelor Naționale de Contabilitate (SNC) și Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (Codului fiscal, art. 44, alin. (7)). Astfel, urmează a fi aplicate prevederile SNC 18 „Venitul” care stabilește regulile de constatare a veniturilor, inclusiv a celor din dobânzi;

•potrivit prevederilor Legii contabilității (art. 11, alin. (4)), CNPF are doar competența de a solicita suplimentar de la entități rapoarte specifice. În același timp, atribuția de a elabora, examina, aproba și publica Standardele Naționale de Contabilitate îi revine exclusiv Ministerului Finanțelor (art. 11, alin. (2) al Legii contabilității);

•prevederile art. 10 al Regulamentului sunt, într-o anumită măsură, în contradicție cu prevederile pct. 13 al SNC 18 „Venitul”, care stabilește că în cazul apariției diverselor incertitudini, constatarea venitului se admite cu respectarea următoarelor criterii:
a) existența unei certitudini ferme că avantajele economice ce fac (...)

Formatted: Font: 14 pt, Bold

Formatted: Font: 14 pt

Formatted: Font: Times New Roman, 14 pt, Not Italic

Formatted: Font: Times New Roman, 14 pt, English (U.S.)

Formatted: Font: Times New Roman, 14 pt, English (U.S.)

Formatted: English (U.S.)

Formatted: Font: Times New Roman, 14 pt, Not Italic

Comment [S3]: Cu scopul de a evita aplicarea potențialelor sancțiuni de către autoritățile fiscale (pentru diminuarea venitului impozabil datorită calculării provizioanelor într-o mărime mai mare) și cu scopul de a oferi o transparență mai mare cu privire la determinarea faptului că debitorul „r (...)