



Către: Anca Dragu
Guvernatoare a Băncii Naționale a Moldovei

Nr. 93 din 22 octombrie 2024

Ref.: Opinia AmCham Moldova privind aprobarea și abrogarea Regulamentului privind organizarea contabilității și abrogarea Regulamentului privind cerințele față de documentele contabile interne

Stimată doamnă Guvernatoare,

Vă salutăm din numele Asociației Patronale „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”).

Urmare examinării Proiectului HCE al BNM „Pentru aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (aprobarea și abrogarea Regulamentului privind organizarea contabilității și abrogarea Regulamentului privind cerințele față de documentele contabile interne), intervine cu următoarele propuneri și completări:

Capitol	Prevederile proiectului	Propuneri	Argumentare
Capitolul I, p.1 (și în continuare în text)	Standardele Internaționale de Raportarea Financiară (în continuare SIRF)	Standardele Internaționale de Raportarea Financiară (în continuare IFRS)	Pentru alinierea cu Legea nr.287/2017 contabilității și raportării financiare, la care este referință în acest punct
Capitolul I, p.1	Prevederile prezentului Regulament se aplică băncilor și reglementează modul de organizare a contabilității bancare, circuitul documentelor bancare și efectuarea controlului în cadrul băncii.	Cuvântul „controlului” de exclus	A se vedea argumentarea la capitolul III
Capitolul I, p.2 (și în continuare în text)	Sintagma „Politica de contabilitate”	Sintagma „Politici contabile”	Pentru alinierea cu Legea nr.287/2017 contabilității și raportării financiare și IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”



Capitolul I, p.6.4	ținerea registrelor contabile pentru reflectarea și generalizarea informației, care se deschid la începutul perioadei de gestiune și se închid la finele ei;	Propunem excluderea frazei "care se deschid la începutul perioadei de gestiune și se închid la finele ei;"	Propunerea reiese din cauza ca registrele contabile să generează în mod electronic și se formează pentru orice perioadă.
Capitolul I, p.7	Contabilitatea în partidă simplă se utilizează în cazul operațiunilor economice, care nu se finalizează imediat, urmând a se încheia la o dată ulterioară, definită sau nu	De suplinit in continuare cu „sau pentru „evidența extrabilanțieră a valorilor și documentelor”	Pentru o descriere corectă a destinației conturilor memorandum
Capitolul I, p.9.1	denumirea documentului și tipul documentului;	De suplinit cu cuvântul "numarul" înainte de ultimul cuvând din alineat	Legea contabilității prevede numărul documentului și nu tipul.
Capitolul I, p.9.2	denumirea și sediul băncii care întocmește documentul;	De suplinit după cuvintele "sediul băncii" cu sintagma "după caz".	
Capitolul I, p.9.4	denumirile, adresele și codurile fiscale/IDNO/IDNP ale părților care participă la efectuarea operațiunii	De exclus cuvântul "adresele" și de prezentat în următoarea redacție: "denumirea, adresa, IDNO (codul fiscal) al destinatarului documentului, iar pentru persoanele fizice – IDNP (codul personal)"	În linie cu cerințele Legii contabilității.
Capitolul I, p.9.6	etaloanele cantitative și/sau valorice aferente operațiunii economice și financiare efectuate;	De suplinit după cuvintele "etaloanele cantitative" cu sintagma "după caz"	
Capitolul I, p.10	Responsabilitatea pentru întocmirea corectă a documentelor primare și autenticitatea datelor o poartă persoanele care le-au întocmit,	Sintagma " reflectat în contabilitate " de exclus din aceasta propozitie	In contabilitate se reflecta nu documente, dar operațiuni/ tranzacții în baza documentelor primare.



	vizat, semnat, aprobat, reflectat în contabilitate , împuternicite de către membrul organului executiv al băncii.		
Capitolul I, p.14	<p>Registrele de contabilitate sunt documentele contabile obligatorii în care cronologic și sistematic se înregistrează operațiunile economice și financiare în baza documentelor primare.</p> <p>Registrele de contabilitate se întocmesc pe măsura efectuării operațiunilor.</p>	<p>De suplinit în continuare cu sintagma:</p> <p>"Datele din documentele primare se înregistrează în registre contabile, întocmite pe suport de hârtie sau în formă electronică.</p> <p>În cazul în care registrele contabile sînt ținute în formă electronică, semnătura nu constituie un element obligatoriu. În astfel de cazuri, modalitatea de identificare a persoanelor care au inițiat, dispus și/sau aprobat introducerea informației în registrul respectiv se stabilește prin proceduri interne."</p>	<p>Propunem de a modifica acest punct pentru o mai bună înțelegerea a referinței legislative, și totodată, pentru alinierea Regulamentului cu prevederile art.15 Legii contabilității nr.287/2017.</p> <p>Această propunere derivă și din necesitatea promovării digitalizării proceselor interne și externe, care au devenit o prioritate pentru mediul financiar bancar. Mai mult, în sistemul actual de evidență marea majoritate sunt registre electronice, respectiv este necesar de menționat acest moment.</p>
Capitolul I, p.14		De introdus notiunea de „documentele de plată, contabile, de casă”, care se utilizează în punctele ulterioare (de ex.p.33)	Pentru deosebire de la documente primare
Capitolul I, p.15	Băncile au obligația să efectueze inventarierea generală a activelor, capitalului și datoriilor pe parcursul activității lor	Cuvîntul „capitalului” de exclus	Pentru aliniere cu Regulamentul Ministerului Finanțelor cu privire la inventariere nr.60 din 29,05,2012



Capitolul I, p.17 si p.18	Situațiile financiare individuale, după caz, consolidate.....	De exclus	Aceste prevederi deja sunt in Legea nr.287/2017 contabilității și raportării financiare si IFRS, la care este referință în punctul 1 și nu necesită copiere
Capitolul I, p.22	În acest scop, organul executiv asigură condițiile necesare pentru: 22.1 elaborarea formularelor documentelor primare; 22.2 asigurarea întocmirii și prezentării oportune, complete și corecte a documentelor primare și a registrelor contabile privind operațiunile patrimoniale; 22.3 organizarea și asigurarea ținerii contabilității în mod continuu din momentul înregistrării până la lichidarea băncii; 22.4 stabilirea regulilor privind circulația documentelor și tehnologia de prelucrare a informației contabile; 22.5 asigurarea elaborării și respectării politicii de contabilitate în conformitate cu cerințele Legii contabilității și ale SIRF; 22.6 asigurarea implementării stemului de control intern, inclusiv efectuării inventarierii; 22.7 respectarea normelor de întocmire, prezentare și publicare a situațiilor financiare; 22.8 păstrarea documentelor primare și a registrelor contabile; 22.9 asigurarea organizării contabilității de gestiune adaptată la necesitățile și specificul băncii.	Propunem reformularea pentru alinierea cu prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017 art.18. 22.1 organizarea și ținerea contabilității în mod continuu din data înregistrării de stat a până la data lichidării; 22.2 elaborarea, aprobarea și aplicarea politicilor contabile în conformitate cu SIRF; 22.3 elaborarea și aprobarea: – procedeele interne privind contabilitatea de gestiune; – formularelor documentelor primare și a registrelor contabile; – regulilor privind circulația documentelor și tehnologia de prelucrare a informației contabile; 22.4 întocmirea completă și corectă, precum și integritatea și păstrarea documentelor contabile;	



		<p>22.5 organizarea sistemul de control intern;</p> <p>22.6 documentarea faptelor economice și reflectarea acestora în evidență;</p> <p>g) respectarea prevederilor IFRS;</p> <p>h) întocmirea, prezentarea și publicarea, după caz, a situațiilor financiare în conformitate cu SIFR,</p> <p>Legii contabilității și altor acte legislative.</p>	
<p>Capitolul I, p.23</p>	<p>Contabilul-șef este numit în funcție, fiind responsabil de asigurarea:</p> <p>23.1 controlului asupra înregistrării în conturile contabile a tuturor operațiunilor economice și financiare efectuate;</p> <p>23.2 întocmirii situațiilor financiare în termenele stabilite;</p> <p>23.3 prezentării informației operative membrului organului executiv al băncii și altor utilizatori, îndeplinind și alte obligațiuni de serviciu în conformitate cu actele normative.</p>	<p>Propunem reformularea pentru alinierea cu prevederile art.18 Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p> <p>Contabilul-șef este numit în funcție, fiind responsabil de organizarea și conducerea contabilității băncii.</p>	<p>Propunem de a modifica acest punct pentru o mai bună înțelegerea a referinței legislative, și totodată, pentru alinierea cu prevederile Legii nr.287/2017.</p>



<p>Capitolul I, p.23</p>	<p>Contabilitatea bancară este organizată atât cu ajutorul conturilor sintetice, cât și al celor analitice</p>	<p>Cuvântul "ajutorul" de înlocuit cu cuvântul „utilizarea”</p>	<p>redactional</p>
<p>Capitolul I, p.25</p>	<p>În contabilitatea sintetică toate operațiunile se reflectă numai în moneda națională.</p>	<p>Propoziția de exclus</p>	<p>Pentru rapoarte manageriala banca poate utiliza informațiile la nivel de conturi sintetice de asemenea și în valuta străină</p>
<p>Capitolul II, p.27</p>	<p>Situația zilnică a rulajelor și a soldurilor conturilor sintetice (balanța de verificare) este semnată de către membrul organului executiv al băncii, contabilul-șef sau de către persoanele împuternicite. Balanța de verificare se întocmește pentru conturile bilanțiere și extrabilanțiere (condiționale și memorandum).</p>	<p>De prezentat propoziția în următoarea redacție:</p> <p>”Situația zilnică a rulajelor și a soldurilor conturilor sintetice (balanța de verificare) este semnată de contabilul-șef sau de către persoanele împuternicite și prezentată către membrul organului executiv al băncii. Balanța de verificare se întocmește pentru conturile bilanțiere <u>și extrabilanțiere (condiționale și memorandum).</u> Pentru conturile extrabilanțiere (condiționale și memorandum) acesta poate fi întocmită la necesitate.”</p> <p>De suplinit în continuare cu sintagma:</p> <p>” În cazul în care Situația zilnică a rulajelor și a soldurilor conturilor sintetice este întocmită în formă electronică, semnătura nu constituie un element obligatoriu. În astfel de cazuri, modalitatea de semnare,</p>	<p>Băncile transmit la BNM situația soldurilor atât pentru conturile bilanțiere cât și pentru cele extrabilanțiere, care sunt autorizate corespunzător. De aici si dispare necesitatea semnării acestora zilnice pe mai multe nivele.</p> <p>În contextul în care băncile folosesc sisteme informatizate avansate de contabilitate, unde se păstrează soldurile și rulajele zilnice, semnarea zilnică ar putea fi considerată redundantă.</p> <p>Propunem de a modifica acest punct pentru o mai bună înțelegerea a referinței legislative, și</p>



		păstrare și arhivare se stabilește prin proceduri interne."	totodată, pentru alinierea Regulamentului cu prevederile Legii nr.287/2017 art.15.
CAPITOLUL II, p.32	Situația zilnică și/sau lunară a rulajelor și a soldurilor conturilor analitice este semnată de către executorii responsabili pentru deservirea conturilor analitice și de către contabilul-șef sau de alte persoane împuternicite.	De completat, după "(condiționale și memorandum)" cu ", conform procedurilor interne stabilite de bancă. " și de exclus următoarea propoziție: Situația zilnică și/sau lunară a rulajelor și a soldurilor conturilor analitice este semnată de către executorii responsabili pentru deservirea conturilor analitice și de către contabilul-șef sau de alte persoane împuternicite. De suplinit în continuare cu textul: "În cazul în care Situația zilnică a rulajelor și a soldurilor conturilor analitice este întocmită în formă electronică, semnătura nu constituie un element obligatoriu. În astfel de cazuri, modalitatea de semnare, păstrare și arhivare se stabilește prin proceduri interne."	Volumele actuale de informație, inclusiv automatizarea și digitalizarea impune ca evidența analitică sa fie organizată individual de fiecare bancă. În scopul optimizării procesului de întocmire și arhivare a documentelor generate de către bancă pe suport de hârtie, propunem completarea acestui punct.
CAPITOLUL II, p.33	<i>Extrasul de cont</i> se întocmește pentru a documenta operațiunile înregistrate în contul analitic al	Propunem următoare redacție:	Clienții deserviți la distanță primesc extras din cont în formatul electronic.



	titularului de cont în decursul perioadei determinate (zi) și/sau altei perioade prevăzute în contract. La extrasele de conturi analitice interne sau ale titularilor de conturi (în cazul în care acordul între părți nu prevede altfel), se vor anexa documentele de plată, contabile, de casă, în baza cărora au fost efectuate înscrierile în contul analitic	" <i>Extrasul de cont</i> se întocmește pentru a documenta operațiunile înregistrate în contul analitic al titularului de cont în decursul perioadei determinate (zi) și/sau altei perioade prevăzute în contract, pe suport hârtie sau în format electronic . La extrasele de conturi ale titularilor de conturi (în cazul în care acordul între părți nu prevede altfel), se vor anexa documentele de plată, contabile, de casă, în baza cărora au fost efectuate înscrierile în contul analitic, în afară extraselor care conțin destinație plății. "	Documentele zilei se atașează la rapoartele zilnice cu privire la tranzacțiile efectuate.
CAPITOLUL II, p.34	Pe extrasele de conturi pe suport de hârtie se aplică semnătura persoanei împuternicite, care verifică corespunderea datelor din documentele primare și din extrasul de cont, prezența anexelor la extras, precum și corectitudinea perfectării lor	Propunem următoare redacție: " Pe extrasele de conturi pe suport de hârtie se aplică semnătura persoanei împuternicite, care verifică corespunderea datelor din documentele primare și din extrasul de cont, prezența anexelor la extras (excepție extrasele care conțin destinația plății), precum și corectitudinea perfectării lor"	Extrasele din cont care conțin toată informația necesară pentru contabilizarea sumelor în contabilitate ale titularilor de cont.
	În perioadele convenite cu banca (la sfârșitul anului gestionar - obligatoriu) și stipulate în contractele încheiate	De suplinit în continuare cu textul:	În condițiile promovării digitalizării, deservirii de la



CAPITOLUL II, p.36	Între părți (privind deservirea conturilor), titularul de conturi trebuie să confirme soldurile indicate în extrasele de conturi. În cazul neprimirii de la titularul de cont în termenul stabilit în contract a confirmării sau contestării soldului mijloacelor din cont, acesta se consideră confirmat.	„Pentru procedura de confirmare banca poate utiliza sisteme electronice pentru deservire la distanță”	distanță, deservirii clienților în afara RM, etc.
CAPITOLUL II, p.40	Documentele privind deschiderea conturilor sunt verificate de către funcționarii băncii împuterniciți cu acest drept, după care se transmit membrului organului executiv al băncii sau altei persoane abilitate cu acest drept spre examinare și luare a deciziei. În baza avizului favorabil de pe cererea de deschidere a contului, persoana responsabilă a băncii deschide contul și, după caz, perfectează contractul sau alte documente, conform legislației Republicii Moldova, convenite între părți și înregistrează contul în Registrul conturilor analitice deschise la bancă..	Necesar de reformulat.	Alinierea cu legislația privind prevenirea și combatere spălării banilor.
CAPITOLUL II, p.43	Structura subdiviziunii privind activitatea operațională include grupuri care gestionează conturile, de obicei omogene în sensul conținutului economic. Această subdiviziune este	De exclus propoziția: Această subdiviziune este condusă de contabilul-șef sau de persoana împuternicită.”	Activitatea operațională nu în toate cazurile se supune contabilului-șef în dependență de structura organizatorică a băncii



	condusă de contabilul-șef sau de persoana împuternicită.		
CAPITOLUL II, p.44	Distribuirea conturilor executorilor responsabili, precum și redistribuirea ulterioară a acestora de către contabilul-șef sau de persoana împuternicită se efectuează cu înscrierea în registrul special al evidenței distribuirii și redistribuirii conturilor analitice	Propunem următoare redacție: "Distribuirea conturilor subdiviziunilor responsabili, precum și redistribuirea ulterioară a acestora de către contabilul-șef sau de persoana împuternicită se efectuează prin procedurile interne ale băncii." Sau excluderea acestui punct	În condițiile actuale de automatizare și digitalizare, deservicii universale a clienței, această normă nu este actuală și nu urmează să reprezinte o obligație, ci, mai degrabă, o opțiune prescrisă în normele interne.
CAPITOLUL II, p.45	Programul zilei operaționale se stabilește în baza dispoziției membrului organului executiv al băncii, se menționează în graficul de efectuare a operațiunilor cu clienții și se plasează la loc vizibil, dacă actele normative nu prevăd altfel	De suplinit în continuare cu textul: „Pentru diferite tipuri de operațiuni banca poate stabili diferite programe a zilei operaționale”	De exemplu, programul pentru deservire la distanță poate fi diferit de programul de deservire a clienților fizici în subdiviziuni
CAPITOLUL II, p.47	Operațiunile în valută străină se înregistrează de către bănci în contabilitate după cum urmează:	Sintagma „în valută străină” de exclus	Este aplicabil pentru toate operațiunile efectuate în zile nelucrătoare sau în afara zilei operaționale
CAPITOLUL II, p.48	Toate documentele bancare primite în contabilitate, inclusiv cele de la subdiviziunile băncii.	Propunem următoare redacție: "Toate documentele primite de bancă , inclusiv cele de la subdiviziunile băncii."	Operațiunile se procesează de diferite subdiviziunile băncii în dependența de structura organizatorică a băncii.
CAPITOLUL II, p.51 și 52		De substituit în text cuvintele "sistemul informațional de contabilitate" în " sistemul operațional "	



CAPITOLUL III Activități de control intern în cadrul contabilității		De exclus capitolul.	Prevederile controlului intern sunt descrise în Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20.12.2018.
--	--	-----------------------------	--

Vă rog să o considerați pe Veronica Sirețeanu, directoare adjunctă, în calitate de persoană de contact din partea AmCham Moldova (veronicasireteanu@amcham.md) pentru ulterioara interacțiune la acest subiect.

Cu această ocazie, AmCham Moldova apreciază deschiderea Băncii Naționale a Moldovei, exprimându-ne disponibilitatea pentru detalierea comentariilor și propunerilor adresate.

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv

A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”