



În atenția: Dlui Iurie FILIP

Vicepreședinte al Consiliului de Administrație
Comisia Națională a Pieței Financiare

Nr. 18 din 17 martie 2016

Ref.: Comentariile AmCham la proiectul Standardului Național de Contabilitate „Prezentarea informațiilor în situațiile financiare ale asociațiilor de economii și împrumut și altor organizații de creditare nebancaară”

Stimate Dle Vicepreședinte,

Prin intermediul respectivei scrisori, A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”) dorește să se expună asupra proiectului de Standard Național de Contabilitate (în continuare „SNC”) „Prezentarea informațiilor în situațiile financiare ale asociațiilor de economii și împrumut și altor organizații de creditare nebancaară”.

Ab initio, considerăm binevenită elaborarea unui standard național de contabilitate ce s-ar plia necesităților și particularităților de activitate a asociațiilor de economii și împrumut și a altor organizații de creditare nebancaară.

În același context remarcăm că textul proiectului de act normativ operează atât cu termeni ce se regăsesc în legislația în vigoare, cât și cu noțiuni preluate din proiecte de acte legislative ce sunt în proces de elaborare. Așadar se creează o ambiguitate privind opozabilitatea respectivului act: organizații de microfinanțare¹ vs. organizații de creditare nebancaară². În cele ce urmează, prezentăm atenției Dvs. o serie de comentarii și recomandări menite de a îmbunătăți proiectul vizat, elaborate prin prisma legislației în vigoare.

1. Recomandăm stipularea expresă a faptului că asociațiile de economii și împrumut (în continuare „AEI”) și organizațiile de creditare nebancaară vor raporta la toate instanțele de stat (inclusiv către Biroul Național de Statistică al Republicii Moldova) numai în baza respectivului standard, utilizându-se formularele prevăzute de anexele standardului propus pentru consultare publică. Din practica anilor precedenți, Biroul Național de Statistică nu accepta rapoartele financiare în baza SNC 63, dar numai conform SNC 5. Această ingerință, solicită resurse financiare și umane suplimentare pentru companiile de microfinanțare și generează dificultăți atât companiilor cât și altor utilizatori de informații, ținând cont că SNC „Prezentarea Situațiilor Financiare” nu este în totalitate aplicabil pentru activitatea companiilor de microfinanțare, inclusiv remarcând că informația care se prezintă, în baza a două SNC-uri, nu este comparabilă.

2. Menționăm despre existența Strategiei naționale de dezvoltare a societății informaționale „Moldova 2020”, unul din piloni fiind „Extinderea accesului și conectivității – o infrastructură TIC omniprezentă

¹ Lege nr. 280, din 22.07.2004

² Proiectul de lege privind organizațiile de creditare nebancaare



optimizată cu acces ușor, uniform și nediscriminatoriu pentru toți"^[1]. În aceeași ordine de idei, Planul de acțiuni al Guvernului pentru anii 2012 – 2015, stipulează „Transformarea Republicii Moldova într-un stat modern, performant, interactiv în baza utilizării tehnologiei informației și comunicațiilor.”^[2] ca unul din obiectivele prioritare ale Guvernului Republicii Moldova. Astfel solicităm analiza posibilității de transmitere a rapoartelor în format electronic semnate digital, similar practicilor utilizate în cadrul procedurilor de raportare către FISC și CNA.

3. Pct. 1: Introducere

Se recomandă definitivarea sintagmei „activitatea organizațiilor de creditare nebancaară”. Conform art. 36, alin. (2) din Legea nr. 317 din 18.07.2003, din 18.07.2003 „Proiectul de act normativ poate să cuprindă definiția termenilor juridici, tehnici, economici și a altor termeni speciali de circulație restrânsă care trebuie să fie compatibili sau similari celor utilizați în legislația comunitară.”.

4. Pct. 2: Obiectiv

Se recomandă definitivarea sintagmei „organizație de creditare nebancaară”. A se vedea comentariile expuse la pct. 2.

5. Pct. 4, subpct. 1: Definiții

Se propune eliminarea cuvântului „bancaare” din sintagma „credite bancaare”, în vederea extinderii conceptului de credit.

6. Pct. 19

Se recomandă eliminarea sintagmei „membrilor acesteia”.

Activitatea organizațiilor de creditare nebancaară/organizațiilor de microfinanțare este axată pe acordare de împrumuturi publicului larg, în dependență de politica comercială a acesteia.

7. Pct. 31

Se recomandă substituirea cuvântului „entitățile” cu „asociației de economie și împrumut”.

În vederea evitării unor eventuale ambiguități, se sugerează menționarea expresă a entităților în raport cu care se aplică prevederile actului (asociațiilor de economii și împrumut sau organizațiilor de creditare nebancaare).

8. Pct. 46; Pct. 50

Se propune următoarea denumire a rândului 010, Formularul nr. 2 A: „Venituri din dobânzi și comisioane”, acesta urmând să includă „comisioane aferente acordării împrumuturilor”.

Având în vedere, că comisioanele aferente acordării împrumuturilor fac parte din calculul dobânzii efective a împrumutului acordat tot ca și dobânzile percepute, considerăm corect să fie reflectate la punctul 010 a Raportului Situația de profit și pierdere.

9. Pct. 82

[1] Aprobare prin Hotărârea Guvernului nr. 857 din 31.10.2013

[2] Aprobare prin Hotărârea Guvernului nr. 289 din 7.05.2012



AmCham Moldova
fighting for your business

AP "Camera de Comerț Americană din Moldova"
nr. 3678, cod fiscal 1009620002440
str. Pușkin 45B, MD-2005, Chișinău, Moldova
Tel.: +373 22 211 781, Fax: +373 22 211 782
info@amcham.md, www.amcham.md

În lumina propunerii din cadrul pct. 8, se sugerează de a modifica rândul 010, Formularul nr. 4A: „*Dobânzi și comisioane încasate*”.

10. Pct. 117

Se recomandă reformularea pct. 117, ținând cont atât de activitatea asociațiilor de economii și împrumut, cât și de cea a organizațiilor de creditare nebancare, a cărei specific nu constă în atragerea numerarului.

Vă mulțumim pentru colaborare și Vă rugăm să nu ezitați să ne contactați pentru orice informații adiționale.

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv

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