



Către: Iurie Filip
Vicepreședinte al Consiliului de Administrație
Comisia Națională a Pieței Financiare

Nr. 123 din 22 decembrie 2016

Ref.: Comentarii privind Proiectul de amendare a Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare

Stimate Domnule Vicepreședinte,

A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”) mulțumește pentru oportunitatea de a ne expune pe marginea Proiectului Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare.

Considerăm binevenită intenția CNPF de a elabora un act normativ ce ar reglementa procesul de raportare pentru organizațiile de microfinanțare, în vederea depistării și prevenirii riscurilor pe piața de creditare nebancaară.

În același timp, supunem atenției Dvs. următoarele comentarii și recomandări:

1. Se sugerează următoarea redacție a pct. 4:

„Organizațiile de microfinanțare prezintă informația în rapoartele financiare în modul următor:

a. Raportul financiar anual include:

- Anexa nr. 1 - 13

b. Raportul financiar trimestrial include:

- Anexa nr. 1

- Anexa nr. 2

- Anexa nr. 3

- Anexa nr. 4

- Anexa nr. 5”

Argumentare:

Obligativitatea transmiterii a 13 rapoarte pe o frecvență trimestrială reprezintă o povară administrativă sesizabilă pentru industria de microfinanțare, nejustificată în cadrul Notei Informative aferente proiectului vizat. „Raportul privind clasificarea activelor, datoriilor și capitalului propriu pe sectoare instituționale, pe rezidenți / nerezidenți și în monedă națională / valută străină” și „Raportul privind situația financiară” reprezintă surse de date financiare complexe, anexele nr. 5 – 13 reprezentându-le într-o formă desfășurată. Așadar considerăm judicios de a dezvoltă discuțiile, în vederea determinării volumului proxim de rapoarte necesare a fi prezentate pe bază trimestrială.

2. Se propune următoarea redacție a pct. 7:

„Organizațiile de microfinanțare prezintă la Comisia Națională Raportul, stabilit conform prezentei Instrucțiuni, trimestrial, în termen de 30 zile calendaristice următoare perioadei de gestiune, cu excepția Raportului pentru trimestrul IV. Prin derogare de la prevederile pct. 4 din prezenta Instrucțiune, pentru trimestrul IV organizațiile de microfinanțare urmează să prezinte la Comisia Națională Raportul întocmit conform formularelor din anexa nr. 1 – 13, în termen de 90 de zile calendaristice ce urmează după perioada de gestiune.”

Argumentare:

Modificările propuse în cadrul Instrucțiunii vor majora considerabil volumul de lucru trimestrial pentru OMF-uri, întrucât rapoartele au o detaliere foarte specifică și necesită timp și resurse pentru a fi structurate. Astfel Raportul trimestrial crește considerabil de la 4 Anexe la 13 Anexe, iar timpul de prezentare al raportului este data de 15 a lunii următoare după terminarea trimestrului. Este de menționat și faptul, că OMF-urile sunt obligate să prezinte rapoarte lunare și trimestriale și altor autorități ale statului (IFS și Statistica) dar termenul acestor rapoarte este până la data de 25 a lunii următoare perioadei de gestiune.

De asemenea, este de menționat și faptul, că Raportul financiar anual precum și Declarația pe venit (VEN 12) urmează a fi prezentată către autorități până la 25 Martie anului următor perioadei de gestiune.

3. Anexa 5

- a. În vederea eliminării ambiguităților, se sugerează modificarea denumirii rândului 010: „Venituri din dobânzi și comisioane”. Respectiv, modificarea primei propoziții din cadrul pct. 8, după cum urmează „*În rândul 050 "Alte venituri din activitatea operațională" se reflectă veniturile înregistrate în procesul desfășurării activității operaționale, dar care nu pot fi atribuite la veniturile din dobânzi și comisioane.*”

Argumentare:

Conform „Structurii și Modulului de întocmire a Raportului privind veniturile și cheltuielile”, rândul 010 include: (1) dobânzile aferente împrumuturilor acordate de către organizația de microfinanțare; (2) dobânzile aferente investițiilor financiare; (3) comisioane aferente acordării împrumuturilor.

- b. Un element de bază a pct. 8 din cadrul „Structurii și Modulului de întocmire a Raportului privind veniturile și cheltuielile” constituie: dobânzile de întârziere și penalitățile calculate spre încasare, aferente împrumuturilor nerambursate la scadență și trecute în conturile extrabilanțiere care se recunosc ca venituri în momentul încasării acestora. În acest context nu este clar raționamentul autorului de a include doar: dobânzile de întârziere și penalitățile calculate trecute în conturile extrabilanțiere.

În opinia noastră rândul 050 urmează să includă orice taxe/comisioane rezultate din desfășurarea unor fenomene neordinare (ex. întârzieri la graficul de rambursare a împrumutului). Așadar, propunem analiza oportunității extinderii opozabilității rândului 050 pentru toate dobânzile de întârziere și penalitățile, indiferent dacă sunt sau nu trecute în conturile extra bilanțiere.

4. Anexa 8

- a. Se solicită o explicație suplimentară a elementelor ce se includ în coloana „Dobânzi”, cât și desfășurarea conceptului „dobânzi aferente”, întrucât nu este clar dacă acesta conține și elementul de comision. Aplicând principiul analogiei, paralel efectuând trimitere la pct. 4 din anexa 5, concludem că un element indispensabil al veniturilor din dobânzi reprezintă „comisioane aferente acordării împrumuturilor”. Codul fiscal al RM definește „*dobîndă, venit sub formă de dobîndă – orice venit obținut conform creanțelor de orice fel (indiferent de modul întocmirii), inclusiv veniturile de pe depunerile bănești, veniturile obținute în baza unui contract de leasing financiar.*”¹.
- b. Se recomandă explicarea sintagmei „elementele contingente cu diferit grad de risc”, utilizate în cadrul pct. 2 a „Structurii și Modulului de întocmire a Raportului privind clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente pentru constituirea provizioanelor”.

¹ Art. 12, pct. 7



c. Se sugerează următoarea redacție a pct. 2, propoziția 2: *„Mărimea provizioanelor se determină în funcție de categoria împrumuturilor, dobânzilor neachitate la termen (standard, supravegheat, substandard, dubios, compromis), alte costuri aferente și elementele contingente cu diferit grad de risc de a suporta pierderi conform principiului prudenței.”*

d. Se sugerează detalierea explicației din pct. 3.

5. Anexa 10

a. Se propune permutarea subrîndului 023 „comisioane aferente acordării împrumuturilor”, în calitate de element al rîndului 010, cu denumirea „013 comisioane aferente împrumuturilor acordate” paralel utilizînd următoarea denumire a rîndului 010 „Venituri din dobînzii și comisioane aferente împrumuturilor”. În acest sens, s-ar asigura coerența dintre Anexa nr. 5 – Anexa nr. 10; în cadrul Anexei nr. 5, rîndul 010 conținînd elementul de „comisioane aferente acordării împrumuturilor”.

Recomandarea privind modificarea „Comisioane aferente acordării împrumutului” în „Comisioane aferente împrumuturilor acordate” este valabilă pentru întreaga instrucțiune. În acest sens se va înțelege clar că se face referință nu doar la comisioanele care apar în momentul acordării, dar și la comisioanele lunare agreeate în momentul semnării contractului de împrumut și care sunt incluse în calculul dobânzii anuale efective (DAE).

b. Se recomandă explicarea detaliată a subrîndului 051, prin prisma detalierei categoriilor de comisioane la care se referă acesta.

6. Anexa 11

- a. Se recomandă următoarea denumire a subrîndului 032 „dobînzii și comisioane calculate decontate”.
- b. Se recomandă următoarea denumire a subrîndului 033 „dobînzii de întîrziere și penalități”.
- c. Se recomandă eliminarea subrîndului 034 „penalități calculate la dobînzile calculate la împrumuturile decontate”. În practică, dobînzile de întîrziere reflectă penalitățile la dobînzile calculate.

În speranța unei colaborări fructuoase pe viitor, ne exprimăm disponibilitatea pentru detalierea comentariilor și recomandărilor adresate în contextul unei întrevederi.

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv

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