

Asociația Națională Centrală a AEÎ

Raportul Directorului executiv însoțit de raportul financiar pentru anul 2023

1. Informație Generală

Asociația Națională Centrală a AEÎ (ANC) a fost înregistrată la data de 10.09.2019, deține licență de activitate a asociației centrale eliberată de CNPF și desfășoară activitatea sa în conformitate cu prevederile Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007.

Începând cu 1 iulie 2023, în conformitate cu Legea nr. 178/2020 privind modificarea unor acte normative, Banca Națională a Moldovei (BNM) a preluat competențele de licențiere, autorizare, reglementare și supraveghere a sectorului de creditare nebanară, care include și asociațiile de economii și împrumut. Această schimbare legislativă a fost implementată cu scopul consolidării pieței financiare, având în vedere recomandările Fondului Monetar Internațional și practicile internaționale de succes în domeniu.

BNM urmărește să susțină dezvoltarea entităților supravegheate prin aplicarea unui cadru de reglementare adecvat și un proces de supraveghere transparent, proporțional, și bazat pe gestionarea riscului. Aceasta implică, de asemenea, aplicarea unor standarde ridicate de guvernare corporativă și consolidarea funcțiilor de control intern.

La finele anului 2023, ANC întrunește 211 membri asociații de economii și împrumut cu licența de categoriile A și B, inclusiv 13 asociații care nu au achitat cota de membru. De la data înregistrării, au avut loc 6 adunări generale, dintre care ultimele 5 au fost ținute prin corespondență. Prezența membrilor a înregistrat un număr care a variat între 120 și 150 membri.

Conform datelor publicate de BNM la sfârșitul trimestrului III 2023, sectorul AEÎ era reprezentat de 215 entități, dintre care 155 dețineau licența de categoria A și 60 dețineau licența de categoria B. Activele totale ale sectorului au fost evaluate la 1,3 miliarde de lei, împrumuturile acordate în valoare de 1,17 miliarde de lei și depunerile de economii - 775 milioane de lei. Numărul membrilor activi la sfârșitul trimestrului II 2023 era de aproximativ 40.000, din numărul total de membri de aproximativ 140.000. Deși există mai multe asociații cu licență de categoria A, cele cu licență de categoria B dețin aproximativ 92% din activele și împrumuturile acordate, peste 80% din capitalul sectorului și 100% din depunerile de economii.

Indicator	2019	2020	2021	2022	6 luni 2023
Total membri	135.512	135.284	137.225	138.599	138.896
<i>nr. beneficiari împrumut</i>	40.650	35.345	33.702	33.962	35.252
<i>nr. depuneri economii</i>	7.702	7.095	7.076	6.945	6.987
Împrumuturi, lei	939.082.719	957.946.329	1.094.431.569	1.119.407.229	1.150.908.407
Depuneri de economii, lei	598.436.578	640.382.190	704.763.565	698.793.857	744.232.921
Capital, lei	330.812.944	366.583.227	405.689.016	425.640.349	430.897.417
Active, lei	1.067.488.241	1.115.327.978	1.235.232.795	1.239.390.620	1.281.618.290
Raportul capital/active	31%	33%	33%	34%	34%
Raportul economii/ împrumuturi	64%	67%	64%	62%	65%

Sursa: Comisia Națională a Pieței Financiare, Banca Națională a Moldovei 2019-2023.

Comparativ cu sectorul bancar, care a alocat 44% din active pentru creditare în 2022, sectorul AEÎ a alocat 88% din active pentru creditare. Cu toate acestea, AEÎ dețin doar 2% din piața de creditare din Moldova și 1,1% din piața de economii personale. În ciuda acestor cifre scăzute ale cotei de piață, AEÎ joacă un rol important în acordarea creditelor și mobilizarea economiilor pentru gospodăriile cu venituri mici/rurale și un rol important în incluziunea financiară.

În general, datele arată că sectorul AEÎ a înregistrat o evoluție în mediu pozitivă în ultima perioada analizată. Pentru a continua această tendință și a îmbunătăți performanța, este important să se identifice și să se abordeze provocările potențiale, să se dezvolte strategii de creștere și să se mențină un management financiar solid și transparent.

Prezentul raport dezvăluie informația privind activitatea direcției executive pe parcursul anului 2023. Actualul director executiv al ANC a fost desemnat de Consiliu în luna iunie 2023 pe bază de concurs. De la data înregistrării ANC - 10.09.2019 până la data de 08.06.2023, funcția a fost deținută de un director executiv interimar.

2. Indicatori Financiar de Performanță

La 31.12.2023 în comparație cu 31.12.2022, valoarea totală a activelor s-a majorat cu 16.100.935 lei (în creștere cu 11%) lei, a investițiilor financiare - cu 19.427.440 lei (în creștere cu 17%) lei. Împrumuturile acordate au înregistrat o scădere cu (4.242.558 lei), ce reprezintă minus (19%).

Majorările în investițiile financiare (VMS) s-au produs pe seama creșterii surselor Fondului Depunerilor de Economii (FDE) de la 69.676.032 lei până la 81.249.363 lei. Micșorarea sumelor împrumuturilor acordate s-a produs pe seamă scăderii Fondului Excesului de Lichidități (FEL) cu 2.959.334 lei, de la 12.279.334 lei la 9.320.000 lei.

La 31.12.2023, în structura activelor, soldul împrumuturilor acordate reprezintă 12,81%, față de 18,13%, la 31.12.2022, înregistrând o scădere cu 5,32%. Soldul investițiilor financiare reprezintă 81,38%, față de 76,04%, la 31.12.2022, înregistrând o creștere cu 5,34%.

Cota capitalului propriu în bilanț a crescut cu 2,2 p.p.: de la 18.74% (22.186.505 lei) la 20,94% (28.165.320 lei).

În perioada raportată veniturile din dobânzi la împrumuturile acordate și investițiile financiare au crescut cu 4.667.025 lei ce constituie 151%: $(13.736.943 \text{ lei} / 9.069.918 \text{ lei}) \times 100\%$ față de perioada respectivă a anului precedent, iar cheltuielile privind dobânzile calculate la sursele atrase de către AEÎ s-au majorat cu 2.487.945 lei, ce constituie 147%: $(7.692.027 \text{ lei} / 5.204.082 \text{ lei}) \times 100\%$ față de perioada respectivă a anului precedent.

La 31.12.2023 cheltuielile administrative au înregistrat o creștere cu 2 479 111 lei, 155%: $(6.964.847 \text{ lei} / 4.485.736 \text{ lei})$ din cauza administrării speciale a asociațiilor problematice care a implicat majorări ale cheltuielilor de remunerare și a cheltuielilor de transport.

Mărimea indicatorului cheltuieli administrative raportat la valoarea activelor, calculat pentru ANC la data raportării este 5,18%, în creștere cu 0,84 p.p. față de 4,34%, la data raportării precedente. Prin urmare, mărimea indicatorului, calculat pentru ANC la 31.12.2023, este mai mică cu 4,82 p.p. decât 10%, normativul

recomandat de sistemul de monitorizare PERLAS, elaborat de către Consiliul Mondial al Uniunilor de Credit (WOCCU), ajustat la cerințele actelor normative ale RM. La nivel mondial, acest indicator nu trebuie să depășească 5%, deaceia conducerea ANC va continua implementarea măsurilor necesare de majorare a valorii activelor și va monitoriza cheltuielile administrative pentru a corela valoarea indicatorului la cerințele WOCCU.

În urma încheierii exercițiului financiar la 31.12.2023, Asociația Națională Centrală a AEÎ a înregistrat profit net în mărime de 5.978.815 lei, în scădere cu 845.420 lei, ceea ce reprezintă 85% (5.133.395 lei / 5.978.815 lei) x 100% față de perioada respectivă a anului precedent. Profitul obținut a dus la majorarea capitalului propriu cu 34%.

Rentabilitatea activelor (ROA) calculate în baza profitului net obținut în 2023 de către ANC este de 4.44%, în creștere cu 0,1 p.p. (4,44% - 4,43%), față de perioada respectivă a anului precedent iar rentabilitatea capitalului propriu (ROE) a crescut cu 2,20 p.p. (21,22% - 23,13%).

BILANȚUL LA 31.12.2023

Activ	Cod rd.	Sold la	
		începutul perioadei de gestiune	sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4
Numerar în casierie și la conturi curente	010	6.429.631	7.808.104
Alte elemente de numerar	020	7.911	6.109
Investiții financiare	030	90.019.222	109.446.662
Împrumuturi acordate	040	21.469.374	17.226.816
Creanțe aferente dobânzilor	050	145.030	218.676
Provizioane pentru împrumuturi acordate și dobânzi aferente	060	(214.694)	(520.591)
Imobilizări necorporale și corporale	070	438.144	220.597
Alte active	080	76.971	66.151
TOTAL ACTIVE (rd.010 + ... + rd.080)	090	118.371.589	134.472.524
Pasiv			
DATORII			
Depuneri de economii	100	0	0
Credite și împrumuturi primite	110	0	0
Datorii privind dobânzile	120	4.488.033	6.992.625
Alte datorii	130	91.697.051	99.314.579
Total datorii (rd.100 + ... + rd.130)	140	96.185.084	106.307.204
CAPITAL PROPRIU			
Cote și capital nevărsat	150	1.288.100	1.288.100
Rezerve	160	0	0
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	170	x	0
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	180	20.898.405	20.898.405
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	190	x	5.978.815
Profit utilizat al perioadei de gestiune	200	x	0
Alte elemente de capital propriu	210	0	0
Total capital propriu (rd.150 + ... + rd.210)	220	22.186.505	28.165.320
TOTAL PASIVE (rd.140 + rd.220)	230	118.371.589	134.472.524

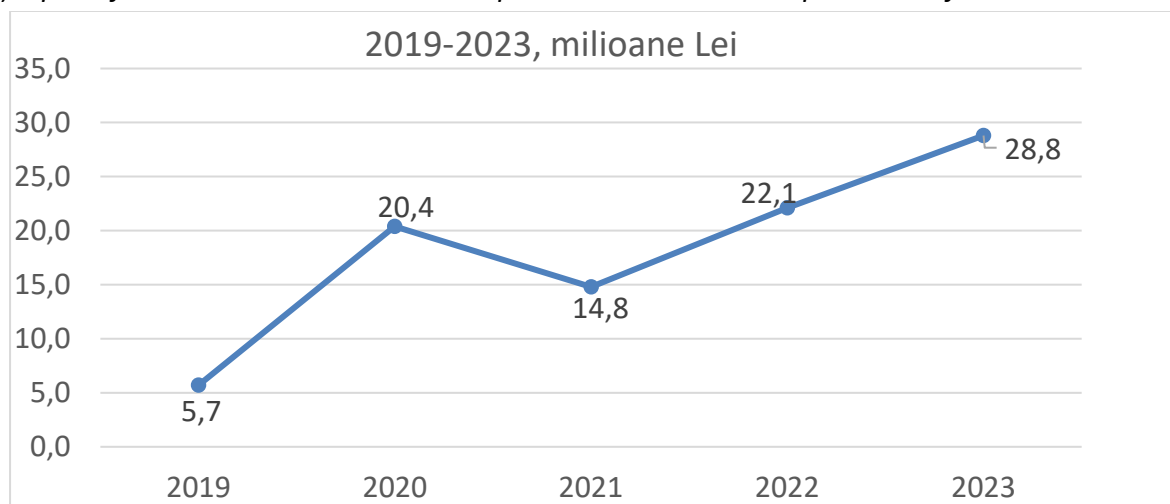
SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobânzi	010	9.069.918	13.736.943
Cheltuieli privind dobânzile	020	5.204.082	7.692.027
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor	030	51.695	(305.897)
Profit brut (pierdere brută) (rd.010-rd.020+rd.030)	040	3.917.531	5.739.019
Alte venituri din activitatea operațională	050	15.598	56.624
Cheltuieli administrative	060	4.485.736	6.964.847
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	8.999	37.701
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), (rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070)	080	(561.606)	(1.206.905)
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	090	5.695.001	7.185.720
Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.090)	100	5.133.395	5.978.815
Cheltuieli privind impozitul pe venit	110	0	0
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.100 - rd.110)	120	5.133.395	5.978.815

3. Acordarea împrumuturilor și serviciilor aferente

Soldul împrumuturilor acordate la începutul anului 2023 a constituit 21.469,4 mii lei fiind creditate 35 AEÎ. Pe parcursul anului 2023 au fost acordate împrumuturi către 40 AEÎ în sumă de 28.807 mii lei. Soldul împrumuturilor acordate la finele anului 2023 a constituit 17.227 mii lei pentru 36 AEÎ. Ratele dobânzii la împrumuturile acordate au variat între 15% și 19% anual.

Evoluția portofoliului de credite acordate în perioada 2019-2023 se prezintă în felul următor:



CALITATEA PORTOFOLIULUI DE CREDITE

Indicatorul calității portofoliului PAR>30 zile la finele anului 2023 constituie 2,19% (377.507 lei) și demonstrează încadrarea în normele stabilite.

4. Administrarea Fondului de lichidități al AEÎ

Conform prevederilor legislației, Fondul de lichidități al AEÎ este gestionat de Asociația Națională Centrală în conformitate cu *Regulamentul privind fondul de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut*, aprobat prin Hotărârea CNPF Nr. 16/3 din 27/03/2015 și are ca scop asigurarea centralizată a asociațiilor cu lichidități în vederea conformării cu cerințele privind lichiditatea, stabilite în *Normele de Prudență Financiară*, aprobate prin Hotărârea CNPF nr.17/8 din 30/04/2008.

Fondul de lichidități al AEÎ are două componente:

1. Fondul depunerilor de economii – FDE și
2. Fondul excesului de lichidități – FEL.

Asociațiile cu licența B participă obligator la Fondul de Lichidități prin plasarea în FDE a 10% din suma depunerilor acceptate de la membrii săi. De asemenea, asociațiile cu licența A pot participa la FL prin investirea lichidităților în FEL. Specificul FDE nu permite stabilirea ratelor în contractele de investiții și achitarea periodică a veniturilor ca și în cazul depozitelor bancare. Veniturile acumulate la FDE se reinvestesc, iar la sfârșit de an, din tot venitul acumulat la fond, se deduc cheltuielile de gestionare a FDE, care reprezintă 35% din venitul total brut din investirea mijloacelor financiare ale FDE și rezultatul obținut se achită participanților în dependență de cota sumelor investite pe parcursul anului.

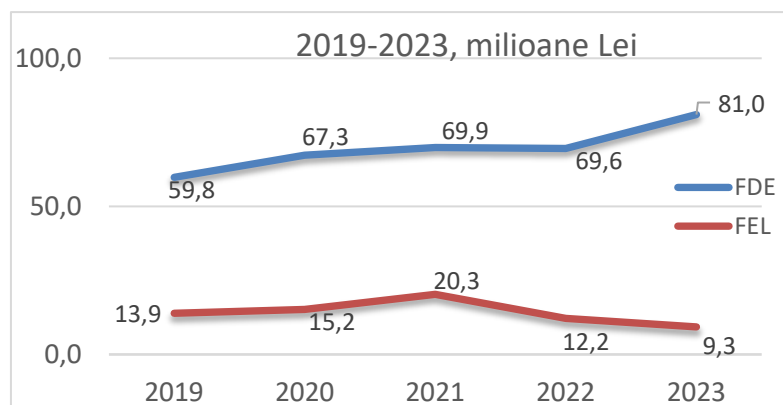
FONDUL DEPUNERILOR DE ECONOMII – FDE

Majoritatea AEÎ dispun de lichidități suficiente pentru rambursarea depunerilor de economii solicitate de către membri anticipat scadențelor contractuale. La finele anului 2023 soldul investițiilor în Fondul Depunerilor de Economii s-a cifrat la suma de 81.249.364 lei, numărul participanților fiind de 60 AEÎ. La finele anului 2022 FDE a constituit 69,6 mln. lei, 62 AEÎ; 2021 – 69,9 mln. lei, 64 AEÎ; 2020 – 67,3 mln. lei, 64 AEÎ; 2019 – 59,8 mln. lei, 64 AEÎ). Toate mijloacele FL au fost plasate în valori mobiliare de stat cu scadență de până la 12 luni.

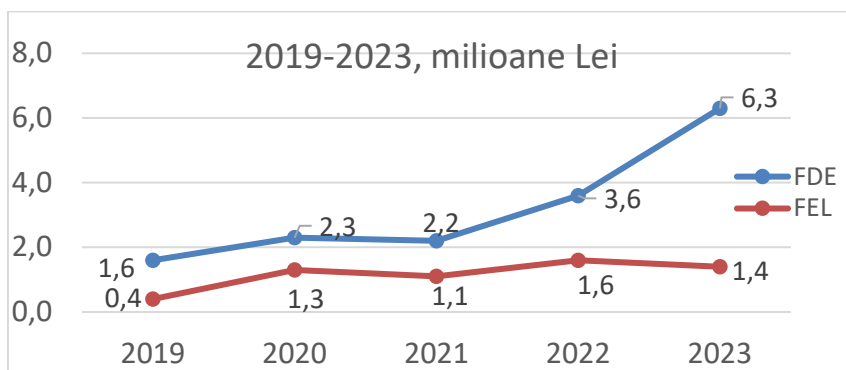
FONDUL EXCESULUI DE LICHIDITĂȚI – FEL

La finele anului 2023 Fondul excesului de lichidități acceptat de la AEÎ s-a cifrat la suma de 9.320.000 lei numărul AEÎ, care au investit mijloacele temporar libere fiind de 11. La finele anului 2022 mijloacele acceptate la FEL au constituit 12.279.334 lei de la 18 AEÎ, 2021 – 20.339.000 lei de la 13 AEÎ, 2020 – 15.253.060 lei de la 9 AEÎ, 2019 – 13.982.341 lei de la 4 AEÎ). Mijloacele FEL au fost plasate sub formă de împrumuturi la AEÎ.

Dinamica FL pe perioada anilor 2019-2023 este prezentată în continuare:



Dobânzile calculate și achitate participanților la FL pentru anii 2019-2023:

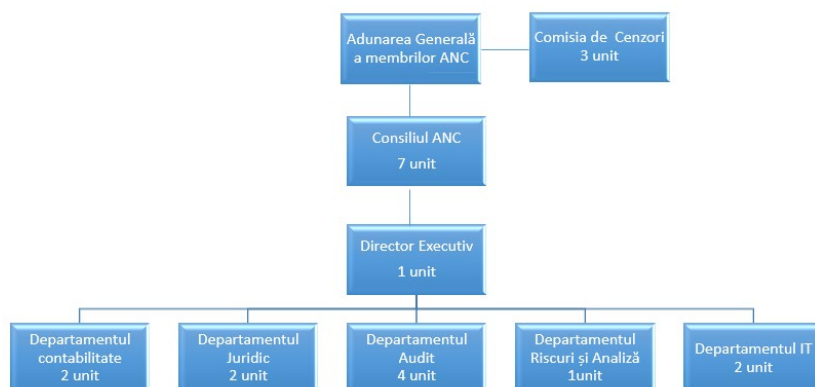


5. Managementul Resurselor Umane

Structura organizațională a ANC a fost aprobată prin decizia Consiliului din 23.12.2022. Astfel, structura, în redacția Deciziei Consiliului ANC din 23.12.2022, pe lângă organele statutare de conducere și control, cum sunt: adunarea generală, consiliul, comisia de cenzori, directorul executiv, este compusă din următoarele elemente structurale executive:

- Director – 1 unitate;
- Departamentul contabilitate – 2 unități;
- Departamentul juridic – 2 unități;
- Departamentul audit – 4 unități;
- Departamentul riscuri și analiză – 1 unitate;
- Departamentul IT – 2 unități;

În total 12 persoane.



În anul 2023, în cadrul ANC au activat 9 persoane:

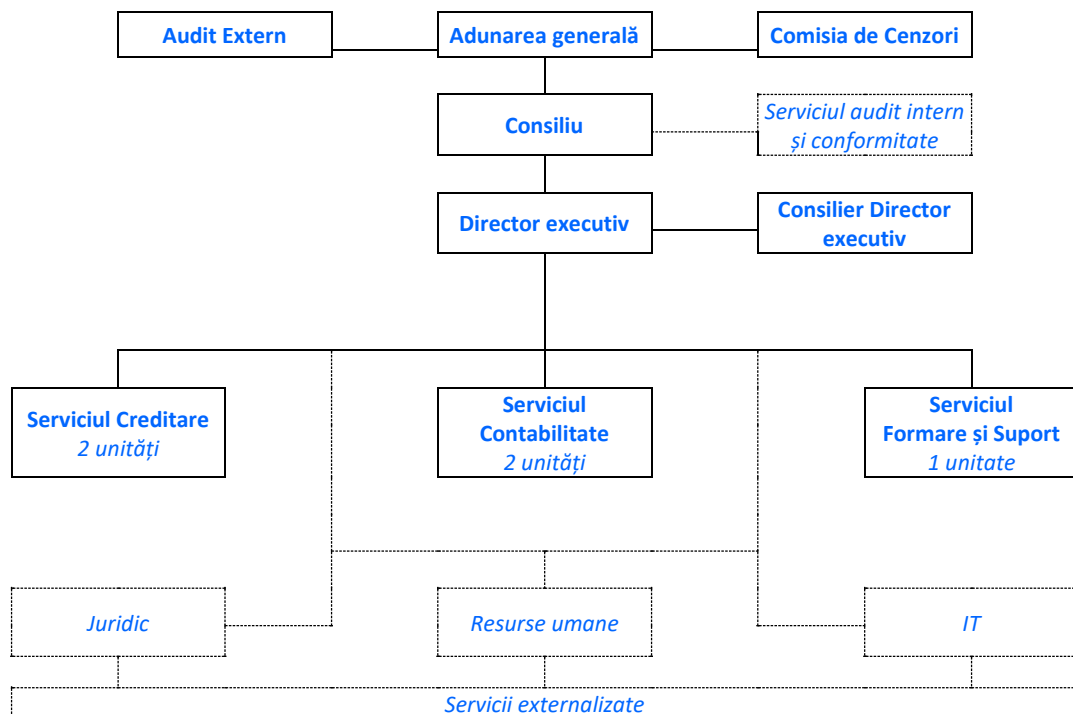
1. Director
2. Contabil-șef
3. Contabil
4. Jurist
5. Specialist IT
- 6,7,8,9 - 4 persoane angajate ca auditori din luna iulie 2022.

Articolul 52 al Legii nr.139/2007 definește activitățile pe care ANC le poate desfășura, (1) Asociația centrală care dispune de licență este în drept:

- a) să acorde asociațiilor împrumuturi și servicii aferente împrumuturilor;
- b) să accepte de la asociații investiții în fondul de lichidități și să administreze acest fond;
- c) să acorde asociațiilor asistență din fondul de lichidități în vederea menținerii lichidității acestora;
- d) să reprezinte interesele asociațiilor în relațiile cu instituțiile și organizațiile private, cu autoritățile publice, inclusiv cu instanțele judecătorești și executorii judecătorești, în conformitate cu legislația și în baza acordului încheiat cu asociația;
- e) să organizeze procesul de instruire a personalului asociațiilor;
- f) să acorde asistență metodică asociațiilor;
- g) să prezinte autorității de supraveghere, după caz, propuneri privind necesitatea aplicării măsurilor de stabilizare a asociațiilor;
- h) să investească resursele financiare disponibile;
- i) să acorde asociațiilor servicii fiduciare și de intermediere la plasarea fondurilor și rezervelor acestora în diverse instrumente financiare;
- j) să obțină resurse creditare de pe piața financiară și de la organizații internaționale;
- k) să aprobe Codul de bună conduită în sistemul asociațiilor de economii și împrumut și să stabilească procedurile operaționale unice pentru desfășurarea activității asociațiilor;
- l) să prezinte propuneri autorității de supraveghere privind perfecționarea actelor normative ce reglementează activitatea asociațiilor;
- m) să efectueze activități delegate de autoritatea de supraveghere în baza acordului respectiv.

Pentru a asigura acoperirea acestor activități, prin Ordinul Directorului executiv, nr. 04-P din 15.01.2024, a fost aprobată o nouă Organigramă, în vederea asigurării realizării activităților /drepturilor prevăzute de art. 52 al Legii nr. 139/2007, care încadrează următoarele elemente structurale:

- **Subdiviziunea (serviciul) de creditare, 2 unități;**
- **Serviciul Contabilitate, 2 unități;**
- **Serviciul formare și suport, 1 unitate;**
- *Serviciul juridic, resurse umane și serviciul IT – servicii externalizate prin subcontractarea furnizorilor externi fără raporturi de muncă (outsourcing).*



La baza deciziei de aprobare a organigramei noi a ANC a stat Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20.12.2018 aprobat de BNM la care ANC trebuie să se alinieze. Acest Regulament definește modelul de afaceri care trebuie să fie capabil să genereze venituri acceptabile pentru o perioadă de 12 luni, iar organul executiv stabilește structura organizatorică și operațională în concordanță cu modelul de afaceri și strategiile aprobate.

6. Managementul Riscurilor

Riscurile financiare la care este expusă Asociația Națională Centrală în activitatea sa sunt următoarele: riscul de lichiditate, riscul ratei dobânzii, riscul investițional și riscul de împrumut.

Direcția executivă este responsabilă de monitorizarea continuă a riscurilor aferente operațiunilor cu Fondul de Lichidități (FL), de acordare a împrumuturilor și asigurarea întreprinderii măsurilor pe termen scurt, mediu și lung privind minimizarea acestora.

RISCU DE LICHIDITATE

În scopul controlului eficient al riscului de lichiditate aferent operațiunilor Fondului de lichidități al AEÎ, direcția executivă are sarcina de a respecta următoarele reguli:

- asigurarea corespunderii termenelor de scadență a activelor FL (împrumuturile acordate și investițiile efectuate din FL) cu termenele de scadență a pasivelor FL (investițiile în FL);
- investițiile din FL sunt efectuate în instrumente financiare cu un grad înalt de lichiditate, care acordă posibilitatea rapidă (de ordinul a câtorva zile) de a valorifica aceste investiții și a achita obligațiile eventuale care pot apărea;
- toate activele FL sunt active generatoare de venituri, plasate în bănci și/sau Valori Mobiliare de Stat (VMS), ceea ce reduce la minim probabilitatea de insuficiență de lichidități din cauza neachitării la scadență a dobânzilor;
- în caz de insuficiență a lichidităților, ANC poate să contracteze împrumuturi externe, care vor fi gajate cu activele FL, care, la rândul lor, dețin un grad înalt de lichiditate (depozite bancare, VMS și împrumuturi acordate din FL și gajate cu investiții în FL).

RISCU RATEI DOBÂNZII

Ratele dobânzilor la activele FL și la împrumuturile acordate din capitalul ANC **se stabilesc permanent la un nivel mai înalt decât ratele dobânzilor la sursele atrase.**

Direcția executivă asigură monitorizarea continuă a ratelor dobânzilor pe piața financiară și analizează nivelul riscurilor în cadrul sistemului AEÎ. Pe baza acestor analize și evaluări periodice, Direcția executivă prezintă Consiliului propuneri privind ajustarea politicii referitoare la mărimea ratelor dobânzilor pentru produsele oferite membrilor ANC. Aceste propuneri sunt elaborate pentru a asigura că politica de dobânzi a asociației este aliniată cu dinamica pieței financiare și cu obiectivele de gestionare a riscurilor, în timp ce răspunde nevoilor și așteptărilor membrilor. Prin intermediul acestei abordări proactive, ANC urmărește să ofere membrilor săi cele mai avantajoase și competitive produse financiare, menținând în același timp stabilitatea și siguranța financiară cu respectarea cerințelor Normelor de Prudență Financiară a entității.

RISCOL INVESTIȚIONAL

În procesul pregătirii operațiunilor investiționale din FL, ANC acordă prioritate minimizării riscurilor și nu maximizării venitului din investiții.

Investițiile din FL sunt efectuate pe termene de scadență în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere și regulamentele interne.

Investițiile surselor FL sunt efectuate conform principiului "deținute până la scadență". În cazul apariției neprevăzute a necesităților de lichidități, aceste investiții pot fi lichidate (vândute) în scopul satisfacerii cererii de lichidități de la participanții la FL pentru restituirea depunerilor de economii ale membrilor lor.

La planificarea și efectuarea investițiilor din FL, se ține cont de regulile de diversificare a investițiilor pentru a reduce riscul de concentrare.

În cazul investirii mijloacelor FL în depozite bancare, se ține cont de diversificarea pe emitenți prin plasarea lor în depozite la bănci diferite.

RISCOL DE ÎMPRUMUT

Riscul de împrumut este definit ca riscul de pierderi ce rezultă din neîndeplinirea potențială a obligațiilor contractuale de plată. Acesta ține de operațiunile de acordare a împrumuturilor din FL către participanții la FL și din sursele proprii ale ANC.

Politicele interne ale ANC stabilesc reguli pentru reducerea nivelului riscului de împrumut la minim. În acest sens, fiecare împrumut din FL este garantat cu fidejusiune.

Managementul riscului de împrumut se bazează pe respectarea principiilor de desfășurare a activității de creditare a ANC și constă în:

- Analiza detaliată a capacității de plată a membrilor ANC;
- Stabilirea relațiilor de încredere pe durata contractuală și menținerea comunicării cu membrii;
- Monitorizarea în continuare a rambursărilor;
- Managementul strict al restanțelor;
- Realizarea dreptului de fidejusiune/gaj în caz de nerambursare a împrumutului;
- Implementarea proceselor prudente și documentate;
- Respectarea "principiului celor patru ochi".

7. Administrarea Specială

În conformitate cu prevederile Legii 139/2007 art. 50¹, autoritatea de supraveghere are dreptul de a institui administrarea specială în AEÎ. Administrarea specială este un regim de administrare a asociației, în vederea prevenirii stării de insolvabilitate, care presupune un complex de măsuri ce au drept scop conservarea valorii activelor asociației, protecția depunerilor de economii ale membrilor, eliminarea deficiențelor din administrarea asociației și a patrimoniului său, încasarea creanțelor și asigurarea continuității activității asociației. Salariații autorității de supraveghere, ai asociației centrale, administratorii asociațiilor, precum și alte persoane stabilite conform actelor normative ale autorității de supraveghere pot avea calitatea de administrator special.

Pe parcursul anului 2023, trei asociații de economii și împrumut s-au aflat sub administrare specială pe termen de un an. Administratori speciali au fost numiți trei angajați (auditori) ai Asociației Naționale Centrale prin hotărârile Consiliului de Administrație al CNPF:

- A.E.Î. "ACCES RAPID" – Hotărârea CNPF nr. 59/2 din 15.11.2022 instituită, pe 1 an
- A.E.Î. "SOFMICROCREDIT" – Hotărârea CNPF nr. 38/5 din 03.08.2022 instituită, pe 1 an
- A.E.Î. "GRIMĂNCĂUȚI" – Hotărârea CNPF nr. 05-5/1944 din 30.06.2023 instituită, pe 1 an.

Activitățile de bază efectuate de administratorul special constau în următoarele:

1. Inventarierea patrimoniului AEÎ, pregătirea extraselor de cont cu membrii beneficiari de împrumuturi și membrii care au depunerii. În unele cazuri angajații ANC au elaborat extrasele de conturi în mod manual din motivul lipsei accesului la programul informațional de evidență a activității AEÎ.
2. Lucru cu restanțierii. Contactarea beneficiarilor de împrumut, elaborarea notificărilor pentru beneficiari și fidejutori, expediarea notificărilor la destinatari.
3. Procesul de recuperare. Pregătirea dosarelor pentru a fi depuse în instanța de judecată. Elaborarea cererilor în instanța de judecată, cu anexarea tuturor copiilor documentelor în conformitate cu normele legale și respectarea tuturor procedurilor atât până la depunerea dosarelor în instanță, cât și după admiterea acestora. Reprezentarea asociației în procesele de judecată, urmărirea evoluției dosarelor, ridicarea titlurilor, depunerea acestora la executorul judecătoresc.
4. Prezentarea lunară a rapoartelor de activitate către organul de supraveghere.
5. Reprezentarea AEÎ la toate interpelările organelor de urmărire penală, prezentarea personală la interogări care au loc frecvent, inclusiv după expirarea termenului/perioadei pentru care a fost instituită administrarea.
6. Depunerea denunțurilor către organele abilitate pe numele administratorului AEÎ.
7. Deplasări lunare la sediul asociației și la organele abilitate.
8. Organizarea adunărilor generale membrii AEÎ.
9. Contact telefonic permanent cu membrii AEÎ, în special cu depunătorii de economii.
10. Vizite de lucru la Banca Națională a Moldovei.

8. Activități de Instruire și Suport pentru Membrii ANC

PROCEDURI OPERAȚIONALE UNICE

Asociația Națională Centrală a AEÎ, prin mandatul său oferit de Legea AEÎ, dispune de dreptul și urmărește scopul de a stabili procedurile operaționale unice pentru desfășurarea activității asociațiilor. În acest context, în a doua jumătate a anului 2023, direcția executivă a întreprins măsurile necesare de elaborare a documentelor tip de activitate a AEÎ.

În urma consultărilor cu membrii ANC, au fost depistate curențe în procedurile de ținere a contabilității operațiunilor cu membrii AEÎ și a surselor împrumutate. Acest fapt confirmă necesitatea de a unifica

procedurile de evidență contabilă în rețeaua AEÎ prin aprobarea planului de conturi unic și politicile de contabilitate.

Astfel, au fost elaborate și propuse spre implementare următoarele modele de documente:

- Modelul Politicilor contabile unice aplicate în activitatea AEÎ recomandat pentru anul 2024;
- Planul de conturi de lucru unic condiționat de particularitățile activității AEÎ recomandat pentru anul 2024;
- Modelul contractului de împrumut cu membrii AEÎ.

În trimestrul 4 al anului 2023 direcția executivă a demarat elaborarea următoarelor acte model care au fost recomandate spre implementare asociațiilor membre a ANC:

- Programul cadru al AEÎ privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- Procedurile cadru "Cunoaște-ți clientul - persoană fizică";
- Procedurile cadru "Cunoaște-ți clientul - persoană juridică";
- Statutul model în redacție nouă pentru AEÎ deținătoare a licențelor de tip A și B;
- Regulamentul model al Consiliului AEÎ deținătoare a licențelor de tip A și B;
- Regulamentul model al Comisiei de cenzori a AEÎ deținătoare a licențelor de tip A și B.

Efortul de unificare a procedurilor are ca scop alinierea standardelor de activitate a sectorului AEÎ și ANC cu un nivel minim de standarde de calitate pentru a asigura durabilitatea sectorului AEÎ. Aceste standarde de calitate trebuie aliniate la standardele internaționale pentru uniunile de credit, să includă dezvoltarea talentelor și îmbunătățirea guvernancei corporative în AEÎ, iar membrii consiliilor și administratorii executivi vor trebui să înțeleagă procesele și rapoartele financiare cheie, importanța lor, a controalelor interne, a auditului extern anual, raportarea prudențială, necesitatea implementării unui sistem de gestiune a riscurilor, formarea provizioanelor pentru pierderi etc.

INSTRUIRI ȘI SUPTOR PENTRU MEMBRI

Pe parcursul anului 2023, activitățile de instruire au fost posibile datorită eforturilor depuse de direcția executivă pentru a atrage experți calificați și a atrage finanțare de la donatori pentru desfășurarea programelor de instruire. Programele de instruire pentru AEÎ au fost susținute financiar de Asociația Națională Centrală și de UCIP IFAD.

Pe parcursul primului trimestru al anului 2023 au fost desfășurate trei instruirii cu tematica "Procesul de creditare și evaluare a clienților". În cadrul instruirii participanții au primit cunoștințe noi despre procedura de analiză, evaluare și aprobare a împrumuturilor, dar și despre procedura de monitorizare a acestora. Aceste sesiuni au avut loc la sediul ANCAEÎ și în zonele de sud și nord a țării la sediile AEÎ membri.

În cadrul Proiectului de asistență privind creșterea competitivității AEÎ, finanțat de UCIP-IFAD în parteneriat cu compania locală ProConsulting în luna ianuarie 2023 a avut loc instruirea în domeniul Marketing-ului și Vânzărilor. Directorii AEÎ au învățat cum să elaboreze o strategie și un plan de marketing, au studiat comunicarea de afaceri, procesul și tehnicile de acordare a împrumuturilor și acceptare a depunerilor. În cadrul acestei activități au fost instruite 30 persoane, care activează în cadrul a 14 AEÎ. Personalul AEÎ a făcut schimb de experiență și au studiat noi modele de promovare și acordare a produselor AEÎ care sunt competitive în zona rurală și reies din realitățile actuale.

În aceeași perioadă a anului 2023 a fost organizat cursul de instruire privind modul de implementare a cerințelor Legii Nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal. În cadrul evenimentelor au fost abordate subiecte referitor la limita Protecției datelor cu caracter personal și libertatea de exprimare sau informare și cum să fie menținut echilibrul între aceste două drepturi fundamentale, precum și au învățat despre aplicarea corectă a normelor legale. În cadrul atelierului de lucru, s-a creat o platformă de discuții care a cuprins întrebări și răspunsuri la mai multe chestiuni de ordin practic, cele cu care se întâlnesc frecvent, atât angajații dar și membrii în activitatea asociațiilor de economii și împrumut. În calitate de formator a fost compania “Privacy by default”.

În luna martie 2023 la sediul ANC a fost organizată instruirea în domeniul Securității și Sănătății muncii. Astfel reprezentanții AEÎ au avut posibilitatea să afle cum să elaboreze o politică de organizare a muncii, să dea prioritate măsurilor de protecție colectivă dar și să asigure măsuri de protecție individuală a angajaților. În acest sens a fost invitată compania specializată în domeniul Securității și Sănătății muncii, SSM Expert SRL.

Începând cu în luna iulie 2023, după desemnarea noului Director executiv, au fost organizate întruniri regionale cu membrii ANC din 92 asociații cu participarea a 102 persoane. Acestea au avut loc la sediile asociațiilor unde directorii au fost informați privind următoarele aspecte:

- Preluarea atribuțiilor de supraveghere de către BNM;
- Prezentarea și explicarea noilor prevederi legale privind creditarea responsabilă, inclusiv redacția nouă a Legii AEÎ art. 10 p. (h) - aplicarea ratei dobânzii și a plăților aferente (0,04%);
- Achitarea plăților regulatorii la CNPF pentru perioada trim. I și II 2023;
- Deschiderea căsuțelor poștale pentru asociații aei@aei.md;
- Reluarea practicii de utilizare a comunicării cu AEÎ membri prin intermediul forumului forum.aei.md – deschiderea/activarea conturilor pe forum. Utilizarea forumului pentru plasarea materialelor de instruire, procedurilor și documentației model, alte tematici de interes;
- Discutarea condițiilor de creditare, echilibrul scadențelor cu membrii și ANC, propuneri și sugestii la politica de creditare;
- Aspectele legale privind confirmarea și înregistrarea la ASP a administratorilor AEÎ;
- Informație privind strategia de dezvoltare a sectorului pe următorii 5 ani – elaborată de echipa de experți cu suportul IFAD;
- Reluarea relațiilor de cooperare cu mișcările similare internaționale.

Urmare a discuțiilor cu directorii, următoarele solicitări au fost prezentate spre discuții și luare de decizii la Consiliul ANC:

- Revizuirea condițiilor de creditare pentru anul 2023 – micșorarea dobânzilor și excluderea comisionului de rambursare anticipată, oferirea creditelor pe o perioadă mai mare de un an – ex 13 luni;
- Revizuirea modelului de contract cu membrii la nivel de AEÎ și ANC, altor regulamente de activitate inclusiv statutele în legătură cu modificarea legislației și transferul supravegherii la BNM;
- Ajustarea soft-urilor la necesitățile asociațiilor în conformitate cu noile prevederi legale;
- Instruirea angajaților AEÎ pe diferite domenii – creditarea responsabilă, proceduri de recuperare, relațiile contractuale cu angajații și gestiunea documentației aferente cadrelor, guvernanta corporativă, spălarea banilor (raportare), planificarea bugetului, fluxul de numerar și echilibrul scadențelor, documentația necesară pentru activitate în cadrul AEÎ (regulamente, proceduri,

registre, etc), reguli de arhivare, module de instruire pentru contabili și directori, alte domenii de interes;

- Pregătirea condițiilor pentru a facilita accesul AEÎ în raportarea la BIC.

Pe o bună parte din solicitări au fost adoptate decizii de soluționare la nivel de Consiliu. Pe altă parte a fost demarat lucrul pentru a satisface așteptările membrilor ANC.

O activitate separată constă în implementarea softurilor manageriale de evidență a împrumuturilor în asociațiile mici de categoria A. La finele anului 2023 din totalul de peste 200 de asociații care sunt membri ai ANC, doar 100 utilizează în activitatea sa un program computerizat de evidență a operațiunilor în AEÎ. Restul asociațiilor duc evidența manual.

Astfel, la capitolul implementarea evidenței activității în softuri manageriale au fost organizate un șir de instruirii în cadrul cărora au fost oferită asistență la implementarea softurilor de monitorizare și gestionare a împrumuturilor în 8 asociații cu licența A.

În scopul implementării cerințelor de conformitate cu prevederile Legii nr. 308/2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ANC a angajat un expert cu experiență în domeniul prevenirii spălării banilor (AML) din sectorul bancar. Acest expert a furnizat instruirii la toate asociațiile membre privind Programul AEÎ în domeniul Prevenirii și Combaterii Spălării Banilor și Finanțării Terorismului (AML/CTF).

În urma instruirilor, au fost elaborate proceduri-model conform standardelor și cerințelor legislative în vigoare. Aceste proceduri au fost recomandate spre implementare la toate asociațiile membre, asigurând astfel că fiecare entitate respectă legislația în materie de AML/CTF și adoptă cele mai bune practici în domeniu. Prin aceste eforturi, ANC demonstrează angajamentul său ferm față de combaterea activităților ilicite și protejarea integrității sistemului financiar, consolidând în același timp încrederea membrilor și a autorităților de reglementare.

9. Propuneri și Obiecții la Proiectele de Acte Normative Aferente Activității AEÎ

Pe acest domeniu de activitate direcția executivă a avut întâlniri cu factorii de decizie ai organelor statului, inclusiv cu BNM și prezentat demersuri și propuneri autorităților competente cu argumentările respective. Mai jos sunt prezentate detaliile aferente propunerilor ANC la următoarele acte legislative:

1. Scrisoarea ANC către Parlament nr. 13 din 28/06/2023 la Proiectul de lege privind modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr.178/2020 pentru modificarea unor acte normative), inclusiv Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut votat în prima lectură la ședința Parlamentului din 23 iunie 2023. Propuneri de revizuire a amenzilor aplicate AEÎ.

Articolul 49, alin (2), lit. (b) și lit. (c) a fost propusă revizuirea mărimilor amenzilor aplicate AEÎ după cum urmează:

"b) amendă în mărime de până la 5% din venitul din activitatea operațională a asociației...;

c) amendă aplicată administratorilor, în mărime de la 1 la 5 salarii medii ale persoanei fizice sancționate...".

Propunerea nu a fost acceptată.

2. Scrisorile ANC către Ministerul Finanțelor nr. 19 din 11/09/2023, nr. 25 din 06/10/2023 la Proiectul de Lege privind efectuarea decontărilor în numerar.

Articolul 7, alineat 1, litera (b) de expus în următoarea redacție:

” b) efectuarea decontărilor cu băncile și asociațiile de economii și împrumut.”.

Propunerea a fost acceptată integral.

3. Scrisoare către Ministerul Finanțelor și BNM nr. 04 din 05/01/2024 la Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative - consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei – privind Taxa regulatorie, proiect înaintat spre consultări publice la 15.11.2023.

De stabilit baza de calcul a taxei de supraveghere pentru AEÎ de la valoarea medie a portofoliului de împrumuturi (și nu de la valoarea medie a activelor).

De micșorat nivelul taxei regulatorii de la 1% din valoarea medie a activelor AEÎ la nivelul de 0,5% din valoarea medie a portofoliului de împrumuturi acordate.

Propunerile se analizează.

10. Cooperarea cu Donatorii, Promovarea pe Plan Internațional

În cadrul memorandumului de cooperare cu German Sparkassenstiftung Moldova semnat cu ANC în luna noiembrie 2023, a fost creat un Fond de Formare și Educație care va fi lansat la începutul anului 2024. Scopul Fondului de Formare și Educație este de a crea oportunități economice pentru populația rurală a Republicii Moldova, în special pentru IMM-urile agricole, prin furnizarea de formare adecvată și bazată pe cerere și consolidare a capacității personalului AEÎ de a oferi servicii financiare solicitate de membrii săi.

Faza actuală a proiectului implementat de German Sparkassenstiftung Moldova urmărește în special următoarele rezultate/activități:

- Consolidarea capacității interne a ANC și AEÎ pe dimensiunea Managementul Riscului Financiar;
- Asistență ANC în dezvoltarea celor mai bune practici în Procesul de planificare a afacerilor;
- Asistență ANC în implementarea procesului de consolidare a sectorului;
- Asistarea ANC în dezvoltarea principiilor de bune practici de guvernare corporativă;
- Instruiri și Jocuri de Afaceri pentru angajații AEÎ;
- Asistență în dezvoltarea produselor financiare AEÎ;
- Alte activități care vor fi convenite de comun acord de către părți, care vor fi dedicate grupurilor țintă și obiectivelor proiectului.

Pe parcursul primului semestru 2023 ANCAEÎ și echipa de experți Sparkassenstiftung Moldova a elaborat Planul de lucru cu privire la implimentarea funcției de audit intern în cadrul AEÎ. Planul prevede descrierea unei misiuni de audit intern, analiza discrepanțelor depistate, crearea bazei de date privind riscurile operaționale, dezvoltarea conceptelor de proceduri standardizate unice pentru sectorul AEÎ.

La fel cu suportul German Sparkassenstiftung Moldova a fost organizată o misiune de consultanță a expertului în domeniul riscurilor de la Grupul financiar Sparkassen (Germania). În cadrul vizitei au fost

vizitate câteva AEÎ și în comun a fost discutată necesitatea elaborării cerințelor privind managementul riscurile operaționale și a manualului care descrie procesele de identificare și raportare a astfel de riscuri din cadrul AEÎ.

ELABORAREA STRATEGIEI DE DEZVOLTARE A SECTORULUI ASOCIAȚIILOR DE ECONOMII ȘI ÎMPRUMUT

În anul 2023, compania de consultanță "Dave Grace & Associates", la solicitarea CNPF și ANC, cu suportul UCIP IFAD a elaborat Strategia de dezvoltare a sectorului AEÎ (în continuare – strategia). Scopul acestei strategii constă în definirea foii de parcurs pentru dezvoltarea asociațiilor de economii și împrumut (AEÎ) din Moldova în următorii cinci ani. Această strategie a fost elaborată în contextul pregătirii sectorului AEÎ pentru a migra de la supravegherea Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) la Banca Națională a Moldovei (BNM) începând cu iulie 2023.

În luna martie 2023 Asociația Națională Centrală a fost gazda a două ședințe de lucru organizate sub forma de focus grup/discuții cu tematică elaborarea Strategiei de Dezvoltare a Sectorului AEÎ, unde au participat directorii asociațiilor de economii și împrumut care dețin licențe de categoria A și B. Evenimentul a fost organizat în cadrul Proiectului privind dezvoltarea strategiei sectorului AEI, finanțat de UCIP IFAD cu implicarea experților internaționali și locali. Tot în cadrul acestui proiect a fost organizate câteva ședințe on-line cu autorii strategiei - compania de consultanță "Dave Grace & Associates", la care s-a analizat și s-au dat propuneri de îmbunătățire a documentului. În luna septembrie 2023, în cadrul unei sesiuni online cu participarea reprezentanților BNM, a fost prezentată versiunea finală a **Strategiei de dezvoltare a sectorului AEÎ pentru următorii 5 ani**. Elaborarea strategiei a fost realizată de cu participarea AEÎ, ANC și altor părți interesate.

În urma discuțiilor cu părțile interesate, viziunea convenită pentru sector este o combinație de mai multe opțiuni fiind formulată astfel:

Viziune: AEÎ puternice și moderne pentru o Moldovă în schimbare

Această viziune recunoaște necesitatea ca AEÎ să rămână puternice din punct de vedere financiar și să își modernizeze ofertele de servicii în mai multe produse online și digitale. De asemenea, reflectă nevoia ca AEÎ să rămână relevante cu tehnologiile digitale și pentru nevoile membrilor, pe măsură ce Moldova se schimbă și intră în Uniunea Europeană. Viziunea va fi susținută de declarația de misiune:

Misiune: Satisfacerea necesităților financiare ale membrilor din comunități și locații cu venituri mixte

Pentru implementarea viziunii și misiunii sectorului AEÎ au fost identificați 3 piloni și factorii de activare.

În cadrul pilonilor și factorilor de activare sunt incluse priorități strategice mai specifice. Acestea sunt grupate în ordinea importanței (înaltă, medie sau scăzută) și includ entitățile care ar trebui să fie responsabile de implementarea fiecărui element de acțiune.

În următorii 5 ani, cei trei piloni ai dezvoltării sectorului AEÎ sunt:

- 1) Poziționarea standardizată pe piață a AEÎ cu sau fără drept de a atrage depuneri
- 2) Digitalizarea proceselor și sistemul de plăți
- 3) Dezvoltarea talentelor și îmbunătățirea guvernantei corporative în AEÎ.

În scopul implementării obiectivelor strategice pentru anul 2024 ANC v-a organiza un șir de întrevederi și consultații cu AEÎ membri precum și cu stakeholderii aferenți sistemului pentru a elabora planurile strategice (3-5 ani) și operaționale (1-2 ani) pentru dezvoltarea sistemului AEÎ.

În semestrul II a anului 2023, în urma analizei situației curente și consultărilor purtate cu administratorii AEÎ, direcția executivă a elaborat o listă de necesități de asistență pe termen scurt și pe termen lung. Necesitățile identificate pe termen scurt au fost înaintate către partenerii de dezvoltare pentru finanțare. Aceste propuneri s-au axat pe următoarele aspecte:

Necesități de asistență tehnică a rețelei AEÎ pe termen scurt, până la finele anului 2024 – contractarea unor prestatori de servicii sau consultanți pentru implementarea activităților:

- Suport la consolidarea capacității instituționale a ANC, inclusiv prin elaborarea și perfecționarea cadrului normativ intern și implementarea unui sistem integrat de gestiune a riscurilor;
- Definirea și descrierea proceselor operaționale (business process) de bază și de activitate a AEÎ și a ANC;
- Elaborarea regulamentelor și crearea subdiviziunii de gestionare a riscului operațional (financiar, creditare, investiții și lichiditate) în cadrul ANC, care o să acorde servicii sistemului AEÎ;
- Elaborarea regulamentelor și crearea subdiviziunii de conformitate în cadrul ANC, care o să acorde servicii sistemului AEÎ;
- Suport la elaborarea regulamentelor și crearea subdiviziunii de audit intern în cadrul ANCAEÎ, care va fi funcțională și pentru AEÎ (în cazul că BNM va acorda în scris asemenea acord și elaborarea manualului de control intern (audit intern).
- Analiza comparativă a sistemelor informaționale utilizate de AEÎ; Analiza proceselor operaționale care sunt funcționale în MIS utilizate;
- Elaborarea propunerilor de ajustare a soft-urilor utilizate de către AEÎ, sau pentru elaborarea unei soluții informatice noi (New MIS), care ar asigura gestionarea proceselor în cadrul AEÎ, ținerea contabilității, întocmirea situațiilor financiare și rapoartelor specifice, de generalizare (consolidare) a informației financiare și de analiză a acesteia;
- Elaborarea caietului de sarcini pentru modernizarea soft-urilor utilizate de către AEÎ, sau pentru elaborarea unei soluții informatice noi, conform noilor cerințe. Modernizarea paginii web actuale www.aei.md.

O parte din activitățile menționate au fost finanțate de ANC în anul 2023. Pentru anul 2024 este planificată implementarea Auditului / analizei comparative a sistemelor informaționale utilizate de AEÎ, o activitate care a fost aprobată spre finanțare de UCIP IFAD.

Totodată, a fost identificată o listă de necesități de asistență tehnică pe termen lung pentru perioada 2024 – 2026. Toate acestea au scopul consolidării capacității instituționale a rețelei AEÎ. Necesitățile identificate au fost înaintate spre atenția IFAD în cadrul următorului proiect IFAD prin intermediul ANC și au inclus următoarele aspecte:

1. Implementarea strategiei de dezvoltare a sistemului AEÎ;
2. Suport la elaborarea și promovarea Guvernanței corporative sănătoase și fortificarea funcțiilor de control intern pe fiecare AEÎ (Consiliu, Comisia de cenzori, Direcția executivă, etc), a sistemului de control intern și de administrare a riscurilor în AEÎ;

3. Finanțarea consultantilor pentru elaborarea regulamentelor în urma trecerii la BNM și modificării ulterioare a legislației: gestionarea activelor și pasivelor, audit intern, salarizare, comitete de creditare, audit, Codul de bună conduită, de etică, gestionarea conflictelor de interese, politici de conformitate, creditare, riscuri, selectare a organelor de conducere, contabile, etc;
4. Crearea și fortificarea subdiviziunii, centrului de instruire în cadrul ANCAEÎ;
5. Elaborarea procedurilor de fuziune, absorbție, amalgamare, benevolă sau administrativă, contabilizarea procedurilor;
6. Elaborarea unui studiu privind explorarea și integrarea tehnologiilor FinTech (produse financiare digitale) în activitatea AEÎ (open banking, e-payment, mobile payment app, online credit, etc.).
7. Modernizarea soft-urilor utilizate de către AEÎ, sau elaborarea unei soluții informatice noi, conform noilor cerințe și integrarea cu pagina web www.aei.md.
8. Organizarea unor sesiuni, vizite de studiu - implementarea în AEÎ a celor mai bune practici de activitate ale uniunilor de credit din UE.

ACTIVITĂȚI DE PROMOVARE PE PLAN INTERNAȚIONAL

Consiliul Mondial al Uniunilor de Credit

În luna iulie 2023, la inițiativa direcției executive, ANC a reluat cooperarea cu Consiliul Mondial al Uniunilor de Credit WOCCU. Mișcarea AEÎ din Moldova a fost membru direct al WOCCU în perioada 2012-2017. Experiența de cooperare s-a dovedit a fi utilă pentru AEÎ din Moldova. Faptul aderării la mișcarea mondială a uniunilor de credit deschide oportunități noi pentru sistem, vor fi reluate relațiile de cooperare cu mișcările similare din alte țări pe platforma WOCCU, va apare posibilitatea de a promova interesele asociațiilor prin relații de schimb de experiență.

Cererea de aderare la WOCCU depusă de ANC la 25.09.2024 a fost acceptată. ANC a devenit membru al WOCCU cu drepturi depline. O delegație de reprezentanți ai mișcării AEÎ este invitată să participe la conferința anuală a uniunilor de credit în perioada 20-24 iulie 2024 în Boston, SUA, în cadrul căreia va avea loc adunarea generală a WOCCU.

Conferința anuală este cel mai mare eveniment global al uniunii de credit care oferă oportunitatea de a învăța și de a intra în contact cu profesioniștii uniunilor de credit din întreaga lume. Sunt planificate următoarele evenimente:

- 25 de sesiuni și ateliere tematice
- evenimente multiple de schimb de experiență și networking
- expoziție internațională a furnizorilor de soluții IT
- oportunități de a vizita uniunile de credit locale
- de participanți din peste 60 de țări, reprezentând uniuni de credit mari și mici.

Asociația Caselor de Ajutor Reciproc Regiunea Vest (AsCAR RV), Hunedoara, România

În data de 6 noiembrie 2023, orașul Hunedoara a fost gazda unui eveniment de amploare dedicat Zilei Europene a Microfinanțării, organizat de Asociația Caselor de Ajutor Reciproc Regiunea Vest în colaborare cu Rețeaua Europeană de Microfinanțare (EMN). La eveniment au participat reprezentanți ai Caselor de Ajutor Reciproc (CAR) din România, Asociației de Microfinanțare din România, reprezentanți ai Ministerului Investițiilor și Proiectelor Europene, Ministerului Economiei, Antreprenoriatului și Turismului, Frankfurt

School of Finance & Management cât și reprezentanți ai asociațiilor de economii și împrumut din Republica Molodva, instituțiilor de microfinanțare din Italia.

Delegația care a inclus reprezentanți ai ANC au efectuat vizite la casele de ajutor reciproc din județul Hunedoara, unde au fost ținute discuții privind cadrul legal de reglementare și supraveghere a activității CAR de către Banca Națională a României, au fost abordate aspectele Guvernanței în CAR - principiile Codului european de bună conduită în microfinanțare, creditării în zonă defavorizată, monoindustrială și dezvoltarea în sucursale, creditarea în mediul rural, finanțarea micilor antreprenori sub garanția Easy disponibilă CAR din fondurile europene.

Reprezentanții ANC și AsCAR planifică continuarea cooperării între CAR și AEÎ prin demararea unui program de schimb de experiență care va fi benefic pentru ambele părți partenere.

Director executiv,

Efim Lupanciuc

