

**Asociația de Economii și Împrumut
"ASOCIAȚIA CENTRALĂ
A ASOCIAȚIILOR DE ECONOMII ȘI
ÎMPRUMUT"**

**MD 2069, Republica Moldova,
or. Chișinău,
str. Ion Creangă 10/5
Tel/fax: (+373 22) 59 30 57**

**Savings and Credit Association
"CENTRAL ASSOCIATION
OF SAVINGS AND CREDIT
ASSOCIATIONS"**

**MD 2069, Republic of Moldova,
Chisinau,
10/5 Ion Creangă Street
Phone/fax: (+373 22) 59 30 57**

Nr. 04 din 25 februarie 2010

**Comisia Națională
a Pieței Financiare**

**Dlui Mihail CIBOTARU
Președinte**

În rezultatul discutării problemelor actuale ale rețelei de asociații de economii și împrumut cu membrii Asociației Centrale, au fost identificate un sir de probleme cu care astăzi se confruntă masiv asociațiile în condițiile crizei actuale economice. Am decis să intervenim cu explicarea unora din ele și propunerea soluțiilor, care credem că vor ajuta la sporirea eficienței lucrului asociațiilor de economii și împrumut.

În primul rînd, dorim să relatăm că astăzi asociațiile înfruntă o scădere bruscă a calității portofoliilor sale de împrumuturi acordate, fapt cauzat în primul rînd de criza economică și reducerea surselor de venit ale membrilor săi. Conform redacției actuale ale Normelor de Prudență Financiară (Capitolul VII, punctul 36), asociațiile sunt obligate timp de 30 zile să acționeze în judecată toți debitorii care înregistrează restanțe mai vechi de 90 zile. Experiența practică însă arată că în loc să contribuie la îmbunătățirea recuperării datorilor, această măsură din contra contribuie la acutizarea problemelor cu rambursarea. Odată acționăți în judecată, membrii asociațiilor nu mai colaborează cu conducerea asociației, iar comunicarea între ei și asociație are loc doar în cadrul procesului de judecată (care la rîndul său durează perioade îndelungate). Mediul cultural din zona rurală a țării noastre indică că soluționarea cazurilor de restanțe pe cale pașnică de negocieri amiabile este mai productivă. În legătură cu aceasta propunem modificarea din Norme a paragrafului respectiv prin folosirea acestei măsuri la discreția managementului asociației sau la solicitarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

Totodată, ținem să menționăm că restructurarea împrumuturilor prin diferite metode (prolongare, reeșalonarea plășilor, renegociere) este una din modalitățile de a lucra asupra

recuperării plăților restante de la debitor. Cerințele actuale față de restructurarea împrumuturilor în sistemul asociațiilor nu pot fi aplicate din mai multe motive. Asociațiile sunt obligate să formeze 100% provizioane la sumele restructurate ceea ce duce la decapitalizarea asociațiilor și riscul ca ele să-și piardă licența. Pe de altă parte, nici creditorii nu favorizează reeșalonările. În acest caz, asociațiile nu efectuează astfel de restructurări ci le camuflează prin împrumuturi noi (în contabilitate sumele restante fiind înregistrate ca achitate și imediat acordate sub alt contract) ceea ce denaturează situația reală din asociații.

Deși noi nu susținem practicarea masivă a restructurării, unele cazuri produc rezultate pozitive în asociații. Deseori, în cazul reeșalonării tranșelor, un împrumut este achitat de către debitor fără întârzieri conform graficului nou de plată. În legătură cu aceasta, nu este necesară înrăutățirea în continuare a clasificării acestui împrumut, după cum prevăd actualele norme de prudentă. Conform practicii din sistemul bancar și practicilor general acceptate în creditare, împrumutul restructurat este clasificat la momentul restructurării în categoria de risc care corespunde riscurilor reale de pierdere la acel moment, și dacă se achită la timp conform graficului de plată nou, clasificarea acestuia nu se înrăutățește. Propunem ca prezentele norme de clasificare a împrumuturilor restructurate (Capitolul VI, punctul 31) să fie modificate pentru a nu cere de la asociații clasificarea (și respectiv formarea provizioanelor) împrumuturilor restante conform scadenței inițiale, ci să ia în considerație restructurarea și scadența nouă ca o măsură de renegociere a împrumutului cu scopul de a recupera datoria. Astfel, asociațiile nu vor forma și provizioane excesive la împrumuturi care de fapt vor fi în stare normală de achitare.

În legătură cu cele menționate mai sus, Vă rugăm respectuos să analizați propunerile expuse în prezenta scrisoare și să găsiți posibilitate de ajustare a Normelor de Prudență Financiară a asociațiilor de economii și împrumut în vigoare.

Cu respect,

Efim Lupanciuc

Director general

