

**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. 12 din 04 iulie 2011

**Parlamentul Republicii Moldova
Dlu Nicolae Olaru**

Comisia Națională a Pieței Financiare

Stimate dle Olaru,

In urma adresarilor repetate ale Asociatiei Centrale către Ministerul Finanțelor privind aplicarea în activitatea asociațiilor de economii și împrumut a mașinilor de casă și control (MCC) și refuzului din partea Ministerului de a accepta orice argumente și soluționa în careva mod problemele abordate, Vă adresăm prezenta scrisoare.

Vă aducem la cunoștință că asociația de economii și împrumut "Asociația Centrală a AEI" este o instituție fondată în 2009 de către asociațiile de economii și împrumut (AEI) care activează pe teritoriul Republicii Moldova în temeiul Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21 iunie 2007. Unul din scopurile Asociației Centrale este protejarea drepturilor și reprezentarea intereselor asociațiilor de economii și împrumut în fața autorităților publice și private.

Recent, mai multe AEI au primit de la inspectoratele fiscale teritoriale scrisori prin care au fost înștiințate despre necesitatea aplicării în activitatea lor a mașinilor de casă și control. Asociația Centrală, în calitate de reprezentant al lor, a solicitat Ministerului Finanțelor de a interveni în această problemă în vederea anulării acestei cerințe. În adresarea noastră a fost explicat că impunerea AEI de a utiliza în activitatea lor mașinile de casă și control în temeiul Hotărârii Guvernului nr.474 din 28 aprilie 1998 nu va soluționa problemele vizate de această Hotărâre, și anume prevenirea evaziunii fiscale și protecția drepturilor consumatorilor. În susținerea opiniei noastre aducem argumentele de mai jos.

În primul rînd, conform art. 3 din Legea asociațiilor de economii și împrumut, AEI este o organizație necomercială. Asociațiile nu au ca scop obținerea profitului, iar cel obținut nu se distribuie membrilor ci se repartizează în rezervele asociației. Conform art. 53⁷ al Codului Fiscal, AEI se scutesc de plata impozitului pe venit. Serviciile prestate de AEI, și anume acordarea împrumuturilor și acceptarea depunerilor, nu se supun altor impozite aşa cum este TVA. Astfel, în AEI nu are loc evaziune fiscală.

În al doilea rînd, de serviciile AEI beneficiază doar membrii AEI care sunt și proprietarii acestei organizații. Toate operațiunile de acordare a împrumuturilor, rambursare și

recepționare a plășilor aferente acestor împrumuturi sunt documentate cu dispoziții de plată și dispoziții de încasare a numerarului unde se indică codul fiscal al asociașiei, și care sunt confirmate cu stampilă umedă a asociașiei. Toate tranzacșiiile sunt ulterior înregistrate în Registrul de casă, iar evidenșa împrumuturilor acordate și depunerilor primite se șine în fișe de evidenșă analitice. Majoritatea asociașiilor șin această evidenșă în formă computerizată cu imprimare periodică. Având în vedere că la efectuarea tuturor plășilor, membrii primesc în schimb un document detaliat semnat și stampilat de AEI, considerăm că drepturile lor în calitate de consumatori sunt protejate la același nivel ca și în cazul folosirii mașinilor de casă și control.

În al treilea rînd, AEI practică activităști financiare similare celor practicate de institușiiile financiare (băncile) licenșiate de Banca Nașională a Moldovei – acordarea împrumuturilor (creditorilor) și primirea depunerilor (depozitelor). Practicarea de către AEI a acestor activităști financiare este licenșiată și supravegheată de către Comisia Nașională a Pieșei Financiare analogic licenșierii și supravegherii exercitatelor de BNM asupra sistemului bancar. Ca urmare a acestor similarităști, asupra asociașiilor de economii și împrumut pînă în prezent a fost extinsă aplicarea punctului 10 din lista genurilor de activitate al căror specific permite efectuarea decontărilor bănești în numerar fără aplicarea mașinilor de casă și control aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 474. Careva prevederi concrete referitor la scutirea AEI de aplicarea MCC în Hotărârea Guvernului 474 nu se conțin, totodată pînă în prezent AEI nu li s-a cerut aplicarea MCC. Considerăm că acest fapt se datorează îndoileilor apărute referitor la aplicarea fașă de AEI a prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 474. Din acest motiv, organele fiscale, conducîndu-se de alin. (1) art. 11 Cod Fiscal și alin. (1) art. 5 din Codul Civil al RM a aplicat analogia legii conform căreia în cazul nereglementării prin lege a raporturilor civile, acestor raporturi li se aplică, dacă aceasta nu contravine esenșei lor, norma legislașiei civile care reglementează raporturi similare (analogia legii). Din această cauză este de neînțeles cauza înaintării cerinștei actuale de aplicare a MCC în activitatea AEI, cînd careva modificări în Hotărârea Guvernului nr. 474 nu au fost efectuate.

După cum am menșionat, în temeiul celor trei argumente aduse mai sus, am intervenit către Ministerul Finanșelor cu rugămintea de a permite și în continuare efectuarea de către asociașiile de economii și împrumut a activitășilor financiare licenșiate (primirea economilor de la membrii săi și acordarea către aceștia a împrumuturilor) fără aplicarea mașinilor de casă și control. Totodată, am solicitat includerea asociașiilor de economii și împrumut în lista genurilor de activitate al căror specific permite efectuarea decontărilor bănești în numerar fără aplicarea mașinilor de casă și control aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 474, pentru a crea condișii egale de funcșionare tuturor participanșilor la piașa finanșiară și evita în viitor diverse tratări ale legislașiei în acest domeniu. Totodată, am solicitat ca pînă la găsirea solușiei asociașiile care deja au vost avizate de inspectoratele fiscale teritoriale, să nu fie sancșionate.

Din păcate, ambele solicitări ale noastre au fost refuzate transânt de Ministerul Finanșelor (corespondenșa se anexează). Mai mult decît atît, după adresarea noastră către Minister, în Hotărârea Guvernului nr.368/23 mai 2011 cu privire la modificarea HG nr.474, se înlocuiește sintagma "tranzacșie comercială" în "operașiune economică", care intenșionat largeste spectrul de aplicare a noștrii și creează o premîză pentru includerea AEI în sfera de aplicare a MCC.

Susîinem pe deplin eforturile statului în combaterea evaziunii fiscale și protecșia drepturilor consumatorilor, însă considerăm că introducerea MCC în cazul AEI nu vizează un sector problematic din punct de vedere fiscal, și riscă să devină o povară administrativă

suplimentară și inutilă asociațiilor de economii și împrumut, dat fiind faptul că asociațiile deservesc cele mai dezavantajate pături ale populației. Având în vedere că AEI nu desfășoară operațiuni impozabile, organele fiscale vor consuma timp, personal și bani pentru a verifica utilizarea MCC în AEI, fără un impact fiscal pozitiv pentru bugetul statului.

Totodată, am consultat opinia expertului Băncii Mondiale pe problemele AEI de la Comisia Națională a Pieței Financiare referitor la utilizarea MCC în alte țări. Opinia expertului este că în nici o instituție financiară cu care a conlucrat nu se folosesc aceste MCC pentru că fiecare operațiune financiară se confirmă cu document individual cu ștampilă în original. Introducerea MCC este privită atât de expert, cât și de CNPF drept una inutilă atât pentru AEI cât și pentru autoritățile fiscale în lupta cu evaziunea fiscală.

În legătură cu cele expuse, Vă rugăm să interveniți urgent în soluționarea problemei aplicării MCC în AEI, prin includerea activității AEI licențiate de CNPF în lista genurilor de activitate al căror specific permite efectuarea decontărilor bănești în numerar fără aplicarea mașinilor de casă și control aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 474, similar cu activitățile instituțiilor financiare licențiate de BNM.

Sperăm la soluționarea pozitivă a acestei probleme.

Cu respect,

Efim Lupancic
Director general

