



MD 2012, mun Chișinău, bd. Ștefan cel Mare, 77
Tel: (373 22) 859 401, Tel/fax: (373 22) 859 505
e-mail: cnpf@cnpf.md

МД 2012, мун. Кишинэу, пр. Штефан чел Маре, 77
Тел: (373 22) 859 401, Тел/фах: (373 22) 859 505
e-mail: cnpf@cnpf.md

Nr. 05-2474 din 21.07 2011

**Domnului Nicolae PLATON
Şef al Inspectoratului Fiscal Principal
de Stat de pe lîngă Ministerul Finanțelor**

Stimate domn,

Ca rezultat al sesizării AEI „Asociația Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut”, precum și a altor asociații din sistem privind obligația acestora de a efectua decontările bănești în numerar cu utilizarea mașinilor de casă și control cu memorie fiscală în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 474 din 28 aprilie 1998 „Cu privire la aplicarea mașinilor de casă și control cu memorie fiscală pentru efectuarea decontărilor în numerar”, Comisia Națională a Pieței Financiare comunică următoarele.

În conformitate cu prevederile art. 3 și art. 4 alin. (5) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21.06.2007, asociația de economii și împrumut este o organizație necomercială cu statut juridic special, constituită benevol de persoane fizice și juridice, asociate pe principii comune, care acceptă de la membrii săi depunerile de economii, le acordă acestora împrumuturi, în conformitate cu categoria licenței pe care o deține. Profitul anual al asociației, în cazul obținerii acestuia, se direcționează, în primul rând, spre conformarea cu cerința privind capitalul instituțional, apoi spre rezervele asociației și nu se distribuie membrilor acesteia.

Potrivit prevederilor art. 7 alin. (4) asociațiile nu sunt în drept să acorde alte servicii financiare sau de alt gen, precum și să efectueze activități comerciale sau de producție, altele decât cele stabilite în licență deținută și care reies nemijlocit din aceasta. Astfel, se constată că asociațiile prestează doar servicii financiare membrilor săi, operațiunile contabile aferente decontărilor în numerar fiind efectuate în conformitate cu Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, aprobată prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr. 764 din 25.11.1992 și Standardului Național de Contabilitate 63 "Prezentarea informației în rapoartele financiare ale asociațiilor de economii și împrumut și ale altor instituții similare" aprobat prin ordinul ministrului finanțelor nr. 89 din 28.10.2002. În acest fel, orice operațiune financiară, spre exemplu acceptarea/eliberarea numerarului aferent depunerii de economii/împrumutului, se efectuează prin:

- întocmirea dispozițiilor de încasare/plată (semnate de conducătorul, contabilul-șef sau altă persoană împoternicită de aceasta cu aplicarea ștampilei)
- înregistrarea dispozițiilor de încasare/plată în registrul de evidență al dispozițiilor de încasare și plată
- înregistrarea dispozițiilor de încasare/plată în registrul de casă.

Înînd cont de faptul că la prestarea serviciilor financiare în numerar se efectuează operațiunile menționate, utilizarea mașinilor de casă și control cu memorie fiscală va dubla evidența numerarului. De menționat că asociațiile de economii și împrumut practică activități financiare similare celor practice de instituțiile financiare (băncile), activitatea cărora este inclusă în Lista genurilor de activitate al căror specific permite efectuarea decontărilor bănești în numerar fără aplicarea mașinilor de casă și control.

Mai mult ca atât, în conformitate cu prevederile art. 53² și art. 103 alin. (1) pct. 12 din Codul fiscal, asociațiile de economii și împrumut sunt scutite de plata impozitului pe venit și respectiv a T.V.A.

Reiesind din cele menționate, considerăm utilizarea mașinilor de casă și control cu memorie fiscală drept inopertune pentru serviciile financiare prestate de către asociațiile de economii și împrumut și solicităm respectuos examinarea posibilității includerii activității acestora în Lista genurilor de activitate al căror specific permite efectuarea decontărilor bănești în numerar fără aplicarea mașinilor de casă și control.

Cu respect,

Președinte



Mihail CIBOTARU