

**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. 09 din 16 mai 2011

**Ministerul Finanțelor
al Republicii Moldova**

**Dlui Victor Barbăneagră
Viceministru**

Stimate Domnule Viceministru,

Prin prezenta, 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 (MCC). Asociația Centrală, în calitate de reprezentant al lor, solicită Ministerului Finanțelor de a interveni în această problemă în vederea anulării acestei cerințe. Considerăm 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. 53² 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 asociației, și care sunt confirmate cu ștampilă umedă a asociației. Toate tranzacțiile sunt ulterior înregistrate în Registrul de casă, iar evidența împrumuturilor acordate și depunerilor primite se ține în fișe de evidență analitice. Majoritatea asociațiilor țin această evidență în formă computerizată cu imprimare periodică. Având în vedere că la efectuarea tuturor plășilor, membrii primesc în schimb un document detaliat semnat și ștampilat 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, AEÎ practică activități financiare similare celor practicate de instituțiile financiare (băncile) licențiate de Banca Națională a Moldovei – acordarea împrumuturilor (creditorilor) și primirea depunerilor (depozitelor). Practicarea de către AEÎ a acestor activități financiare este licențiată și supravegheată de către Comisia Națională a Pieței Financiare analogic licențierii și supravegherii exercitate de BNM asupra sistemului bancar. Ca urmare a acestor similarități, asupra Asociațiilor 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 Hotărîrea Guvernului nr. 474. Careva prevederi concrete referitor la scutirea AEÎ de aplicarea MCC în Hotărîrea Guvernului 474 nu se conțin, totodată pînă în prezent AEÎ nu li s-a cerut aplicarea MCC. Considerăm că acest fapt se datorează îndoielilor apărute referitor la aplicarea față de AEÎ a prevederilor Hotărîrii 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 esenței lor, norma legislației civile care reglementează raporturi similare (analogia legii). Din această cauză este de neînțeles cauza înaintării cerinței actuale de aplicare a MCC în activitatea AEÎ, cînd careva modificări în Hotărîrea Guvernului nr. 474 nu au fost efectuate.

În temeiul celor trei argumente aduse mai sus, intervenim către Dumneavoastră cu rugămintea de a permite și în continuare efectuarea de către Asociațiile de economii și împrumut a activităților financiare licențiate (primirea economilor de la membrii săi și acordarea către aceștia a împrumuturilor) fără aplicarea mașinilor de casă și control. Totodată, solicităm includerea asociațiilor 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 Hotărîrea Guvernului nr. 474, pentru a crea condiții egale de funcționare tuturor participanților la piața finanțiară și evita în viitor diverse tratări ale legislației în acest domeniu.

Susținem pe deplin eforturile statului în combaterea evaziunii fiscale și protecția drepturilor consumatorilor, însă considerăm că introducerea MCC în cazul AEÎ 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.

Vă rugăm ca pe parcursul examinării acestei chestiuni, asociațiile care deja au fost avizate de inspectoratele fiscale teritoriale, să nu fie sancționate pînă la găsirea soluției.

Sperăm la soluționarea pozitivă a acestei probleme.

Cu respect,

Efim Lupanciu
Director general



16. 05. 2011