

**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. 28 din 12 iulie 2012

Comisia Națională a Pieței Financiare

Consiliului de administrație

Stimați membri ai Consiliului de administrație,

Asociația Centrală, în calitatea sa de organ care reprezintă interesele asociațiilor membre în relațiile cu autoritățile publice, intervine către Dumneavoastră în scopul punerii la curent cu situația care s-a creat pe parcursul examinării de către instanțele de judecată a cererilor de chemare în judecată înaintate de către asociațiile de economii și împrumut către debitorii săi răuplatnici.

După cum cunoașteți, începînd cu anul 2009, sistemul AEÎ din Republica Moldova s-a confruntat cu un val de nerambursări a împrumuturilor fără precedent. Conform actelor normative în vigoare - p.36 din Normele de Prudență Financiară a asociațiilor de economii și împrumut, aprobate prin Hotărîrea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.17/8 din 30 aprilie 2008, în continuare NPF, AEÎ sînt obligate de a se adresa în instanța de judecată în vederea încasării datoriilor restante la împrumut și la dobîndă. Examinarea acestor cazuri în instanțele de judecată durează mai multe luni. Făcînd parte din categoria acțiunilor incontestabile, într-un sfîrșit, instanțele de judecată dau cîștig de cauză AEÎ și dispun încasarea sumelor pretinse.

La 24 decembrie 2010, Plenul Curții Supreme de Justiție a emis Hotărîrea nr. 8 „Cu privire la unele chestiuni referitoare la aplicarea de către instanțele judecătorești a legislației la soluționarea litigiilor legate de contractele de împrumut.” Fiind în esență un act destinat de a forma o practică unică la examinarea acestor pricini, punctul 16 și 17 practic recomandă instanțelor de judecată că dobînda la împrumuturile acordate de către AEÎ nu trebuie să depășească rata de bază a BNM, care în prezent este de 4,5% anual. În ultima perioadă, instanțele de judecată aplică cerințele art. 869 alin.(1) Cod Civil, care stabilește că dobînda trebuie să se afle într-o relație rezonabilă cu rata de bază a BNM fără a mai ține cont de restul condițiilor contractului de împrumut și de cauzele care au determinat stabilirea de către AEÎ a unei sau altei rate a dobînzii la împrumuturile acordate. În alte cazuri, instanțele de judecată au dispus recalcularea dobînzilor la împrumuturile acordate de AEÎ conform ratei de bază a BNM începînd cu data acordării lor.

Astfel de hotăriri sînt deja emise sistematic în mai multe raioane în circa 100 dosare pe nerambursarea împrumuturilor către AEÎ, și numărul lor este în creștere. La sfîrșitul trimestrului 2 al anului 2012 suma totală a activelor AEÎ, care necesită a fi recuperate prin instanța de judecată constituie suma de 57 milioane lei, conform datelor din rapoartele financiare. Din această sumă, conform unui calcul sumar, circa 18 milioane lei le constituie dobînzile la împrumuturi. După cum vă dați seama, pericolul deciziilor judecătorești prin care se diminuează rata dobînzii și se dispune recalcularea acesteia din data acordării împrumutului reprezintă un risc sistemic grav. În primul rînd, aceasta va duce la incapacitatea asociațiilor de a plăti dobînzile la depunerile membrilor stabilite în contractele de depuneri, iar în al doilea rînd va decapitaliza masiv sistemul AEÎ care este și așa vulnerabil. Instanțele de judecată nu acceptă argumentările reprezentanților asociațiilor precum că dobînda la împrumuturile acordate de AEÎ este stabilită conform cerințelor art. 8 din Legea asociațiilor de economii și împrumut, și NPF (p. 17) aprobate de CNPF, și prevăd un nivel suficient pentru a acoperi cheltuielile privind dobînzile la mijloacele financiare atrase, cheltuielile suportate și constituirea și/sau menținerea rezervei instituționale și de lichiditate la nivelul minim stabilit. Reiese că Legea AEÎ și NPF aprobate de Comisia Națională a Pieței Financiare, care are aceeași autoritate ca și BNM pentru bănci, nu se respectă, iar instanțele de judecată ignoră autoritatea și actele normative ale CNPF prin deciziile luate.

Totodată, conform art.3 din Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare, CNPF are obiectiv principal asigurarea stabilității, transparenței, siguranței și eficienței sectorului financiar nebanancar, prevenirea riscurilor sistemice și protejarea drepturilor participanților la piața financiară nebancară.

În temeiul celor expuse, ne adresăm către Comisia Națională a Pieței Financiare în scopul de a interveni către Curtea Supremă de Justiție cu solicitarea de a da o explicație a p.16 și p.17 din Hotărîrea nr.8 din 24 decembrie 2010 „Cu privire la unele chestiuni referitoare la aplicarea de către instanțele judecătorești a legislației la soluționarea litigiilor legate de contractele de împrumut”, prin care instanțele de judecată care aplică în practică această Hotărîre, să admită că la împrumuturile acordate de AEÎ, AEÎ în calitate de participant profesionist la piața financiară nebancară, sunt în drept să stabilească o rată a dobînzii calculată conform prevederilor Legii AEÎ și a Normelor de prudență financiară aprobate de CNPF.

Sperăm la implicarea activă a Comisiei în soluționarea urgentă a situației create pentru a preveni falimentarea sistemului asociațiilor de economii și împrumut.

Cu respect,


Efim Lupanțuc

Director general