

Asociația Națională Centrală a AEÎ

Raportul Directorului executiv însoțit de raportul financiar pentru anul 2025

1. Informație Generală

Asociația Națională Centrală a AEÎ (ANC) funcționează în baza licenței eliberate de autoritatea de supraveghere, reunind toate asociațiile de economii și împrumut licențiate din Republica Moldova. Activitatea ANC este reglementată de Legea nr. 139/2007.

Sectorul AEÎ reprezintă un pilon strategic al sistemului financiar național, facilitând accesul la servicii esențiale pentru populația din zonele rurale și micile întreprinderi. Prin promovarea economisirii și creditării, aceste instituții susțin dezvoltarea economică locală și incluziunea financiară a grupurilor vulnerabile.

Sub supravegherea Băncii Naționale a Moldovei (BNM), sectorul parcurge un proces de consolidare. BNM promovează un cadru de reglementare transparent și bazat pe riscuri, punând accent pe guvernanta corporativă și controlul intern pentru a asigura stabilitatea entităților supravegheate.

Pentru anul 2025, BNM a stabilit următoarele priorități în supravegherea sectorului de creditare nebanca¹:

- I. Verificarea respectării cerințelor prevăzute de cadrul normativ și evaluarea riscurilor aferente activității de creditare nebanca
- II. Procesul de raportare și analiza datelor la nivel individual și consolidat
- III. Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

La finele anului 2025, ANC întrunește 188 membri, AEÎ cu licența de categoriile A și B, inclusiv 11 asociații care nu au achitat cota de membru. Numărul membrilor cu drept de vot este 177. De la data înregistrării ANC, au avut loc 8 adunări generale, dintre care 5 au fost ținute prin corespondență. Prezența la adunările generale a înregistrat un număr care a variat între 84 și 150 membri.

Conform datelor statistice publicate de BNM la sfârșitul trimestrului III 2025, sectorul AEÎ era reprezentat de 192 entități, dintre care 136 dețineau licența de categoria A și 56 dețineau licența de categoria B. Activele totale ale sectorului au fost evaluate la 1,33 miliarde de lei, împrumuturile acordate în valoare de 1,18 miliarde de lei și depunerile de economii - 805 milioane de lei. Numărul membrilor activi la sfârșitul trimestrului III 2025 era de aproximativ 33.000, din numărul total de membri de aproximativ 133.000, ce reprezintă 25%. Deși există mai multe asociații cu licență de categoria A, cele cu licență de categoria B dețin aproximativ 93% din activele și împrumuturile acordate, peste 80% din capitalul sectorului și 100% din depunerile de economii.

¹ <https://bnm.md/ro/content/prioritatile-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2025-supravegherea-sectorului-creditar>

Indicator	2020	2021	2022	2023	2024	2025, 9 luni
Total membri	135.284	137.225	138.599	138.960	131.078	124.579
<i>nr. beneficiari împrumut</i>	35.345	33.702	33.962	29.932	25.679	24.935
<i>nr. depuneri economii</i>	7.095	7.076	6.945	6.925	6.212	6.085
Împrumuturi	957.946.329	1.094.431.569	1.119.407.229	1.112.693.908	1.179.276.296	1.313.701.522
Depuneri de economii	640.382.190	704.763.565	698.793.857	778.445.316	802.408.824	847.622.877
Capital, lei	366.583.227	405.689.016	425.640.349	445.866.366	474.119.261	509.951.022
Active, lei	1.115.327.978	1.235.232.795	1.239.390.620	1.303.113.152	1.333.340.866	1.444.646.352
Raportul împrumuturi/active	86%	89%	90%	85%	88%	91%
Raportul depuneri/active	57%	57%	56%	60%	60%	59%
Raportul capital/active	33%	33%	34%	34%	36%	35%
Raportul depuneri/capital	175%	174%	164%	175%	169%	166%

Sursa²: Banca Națională a Moldovei.

La 30 septembrie 2025, sectorul AEÎ avea o pondere redusă în sistemul financiar comparativ cu băncile și organizațiile de creditare nebancaară (OCN) – activele totale ale sectorului financiar au constituit 202,7 miliarde lei. Băncile comerciale dețineau circa 89,3% (181 miliarde lei) din totalul activelor, OCN – aproximativ 9,9% (20,2 miliarde lei), iar sectorul AEÎ doar circa 0,7% (1,4 miliarde lei).

Pe piața creditării, băncile acordau circa 84,2% (99,2 miliarde lei) din totalul creditelor din economia națională, OCN – 14,7% (17,3 miliarde lei), iar sectorul AEÎ - aproximativ 1,1% (1,3 miliarde lei).

În ceea ce privește depunerile de economii, sectorul bancar concentra aproximativ 99% din total (82,3 miliarde lei), iar AEÎ circa 1% (0,85 miliarde lei).

Deși cota de piață este modestă, asociațiile de economii și împrumut își direcționează cea mai mare parte a activelor pentru creditarea membrilor și au un rol important în sprijinirea gospodăriilor cu venituri mici, în special din mediul rural. Totodată, sectorul este în proces de consolidare: numărul asociațiilor s-a redus de la 215 în 2023 la 188 la finele trimestrului III 2025, în timp ce volumul creditelor acordate a crescut

Astfel, chiar dacă sunt mici ca pondere în sistem, AEÎ contribuie la incluziunea financiară și la asigurarea accesului la finanțare pentru persoane care au acces mai limitat la serviciile bancare.

Prezentul raport dezvăluie informația privind activitatea direcției executive a ANC pe parcursul anului 2025.

² <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/>

2. Indicatori Financiar de Performanță

La 31.12.2025 în comparație cu 31.12.2024, valoarea investițiilor financiare s-a micșorat cu 1 524 694 lei (în scadere cu 1,29 %). Valoarea totală a activelor s-a majorat cu 17 535 665 lei (în creștere cu 13,30%), a împrumuturilor acordate în creștere cu 17 612 365 (275,37%).

La 31.12.2025 investițiile financiare în valori mobiliare de stat (VMS) au înregistrat o micșorare nesemnificativă cu 1,29% atingând valoarea de 116 299 530 lei. A fost înregistrată majorarea investițiilor în Fondului Excesului de Lichidități (FEL) cu 4 595 000 lei.

La 31.12.2025, în structura activelor, soldul împrumuturilor acordate reprezintă 16,07%, față de 4,85%, la 31.12.2024, înregistrând o creștere cu 11,22%. Soldul investițiilor financiare reprezintă 77,84%, față de 89,36%, la 31.12.2024, înregistrând o scădere cu 11,52%.

La 31.12.2025, ponderea Fondului Depunerilor de Economii (FDE) în total pasive s-a majorat cu 14,77 p.p.: de la 64,23% la 79,00%, ponderea FEL s-a majorat cu 2,91 p.p.: de la 1,40% la 4,31% față de perioada respectivă a anului precedent.

Cota capitalului propriu în active a crescut cu 1,16 p.p.: de la 25,90% (34 153 773 lei) la 27,16% (40 573 264 lei).

În perioada raportată veniturile din dobânzi la împrumuturile acordate și investițiile financiare au crescut cu 1 351 761 lei ce constituie 18,02% față de perioada respectivă a anului precedent, cheltuielile privind dobânzile calculate la sursele atrase de către ANC s-au micșorat cu 50 086 lei, ce constituie 1,25% față de perioada respectivă a anului precedent.

La 31.12.2025 cheltuielile administrative au înregistrat o creștere cu 547 578 lei sau cu 9,48% față de anul precedent.

Mărimea indicatorului cheltuieli administrative raportat la valoarea activelor, calculat pentru ANC la data raportării este 4,23%, în scădere cu 0,15 p.p. față de 4,38%, la data raportării precedente. Valoarea este mai mică cu 5,77 puncte procentuale decât pragul de 10%, prevăzut de normativul recomandat PERLAS, elaborat de către Consiliul Mondial al Uniunilor de Credit (WOCCU) și ajustat la cerințele actelor normative ale Republica Moldova.

La încheierea exercițiului financiar Asociația Națională Centrală a AEÎ a înregistrat la 31.12.2025 profit net în mărime de 6 419 490 lei, în creștere cu 444 037 lei, ceea ce reprezintă 7,43% comparativ cu perioada corespunzătoare a anului precedent. Acest fapt a dus la majorarea capitalului propriu cu 18,8%.

Astfel rentabilitatea activelor (ROA) calculate în baza profitului net obținut în 2025 de către ANC este de 4,3%, în scădere cu 0,23 p.p., față de perioada respectivă a anului precedent, iar rentabilitatea capitalului propriu (ROE) a scăzut cu 1,68 p.p. și a atins 15,82%.

În continuare este prezentat bilanțul contabil și situația de profit și pierdere la 31.12.2025.

BILANȚUL LA 31.12.2025

Activ	Cod rd.	Sold la	
		începutul perioadei de gestiune	sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4
Numerar în casierie și la conturi curente	010	7.620.377	8.631.478
Alte elemente de numerar	020	6.701	3.206
Investiții financiare	030	117.824.224	116.299.530
Împrumuturi acordate	040	6.395.945	24.008.310
Creanțe aferente dobânzilor	050	116.710	179.612
Provizioane pentru împrumuturi acordate și dobânzi aferente	060	(312.941)	(374.698)
Imobilizări necorporale și corporale	070	153.784	567.131
Alte active	080	53.277	79.172
TOTAL ACTIVE (rd.010 + ... + rd.080)	090	131.858.077	149.393.741
Pasiv			
DATORII			
Depuneri de economii	100	0	0
Credite și împrumuturi primite	110	0	500.000
Datorii privind dobânzile	120	3.477.124	3.688.280
Alte datorii	130	94.227.179	104.632.197
Total datorii (rd.100 + ... + rd.130)	140	97.704.304	108.820.477
CAPITAL PROPRIU			
Cote și capital nevărsat	150	1.301.100	1.301.100
Rezerve	160	0	0
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	170	x	0
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	180	32.852.674	32.852.674
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	190	x	6.419.490
Profit utilizat al perioadei de gestiune	200	x	0
Alte elemente de capital propriu	210	0	0
Total capital propriu (rd.150 + ... + rd.210)	220	34.153.773	40.573.264
TOTAL PASIVE (rd.140 + rd.220)	230	131.858.077	149.393.741

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE LA 31.12.2025

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobânzi	010	7.498.154	8.849.915
Cheltuieli privind dobânzile	020	3.977.779	3.927.693
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor	030	207.650	(61.757)
Profit brut (pierdere brută) (rd.010-rd.020+rd.030)	040	3.728.025	4.860.465
Alte venituri din activitatea operațională	050	97.201	47.865
Cheltuieli administrative	060	5.775.929	6.323.507
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	3	194
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), (rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070)	080	(1.950.706)	(1.415.371)
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	090	7.926.159	7.834.861
Profit (pierdere) până la impozitare (rd.080 + rd.090)	100	5.975.453	6.419.490
Cheltuieli privind impozitul pe venit	110	0	0
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.100 - rd.110)	120	5.975.453	6.419.490

3. Acordarea împrumuturilor și serviciilor aferente

Soldul împrumuturilor acordate la începutul anului 2025 a constituit 6,4 milioane lei. Pe parcursul anului 2025 au fost acordate 82 împrumuturi către 28 asociații în sumă de 44,8 milioane lei. Soldul împrumuturilor acordate la finele anului 2025 a constituit 24 milioane lei pentru 27 AEÎ. Ratele dobânzii la împrumuturile acordate au variat între 13% și 14% anual. Soldul împrumuturilor s-a majorat pe fondul creșterii solicitărilor de creditare de la membrii AEÎ.

CALITATEA PORTOFOLIULUI DE ÎMPRUMUTURI

Indicatorul calității portofoliului PAR>30 zile la finele anului 2025 constituie 0,57% (135.975 lei) și demonstrează încadrarea în normele stabilite.

Evoluția soldului portofoliului de împrumuturi acordate, înregistrat la data de 31 decembrie a fiecărui an din perioada 2019–2025, este prezentată în graficul de mai jos:



4. Administrarea Fondului de Lichidități al AEÎ

Potrivit cadrului legal, Fondul de lichidități al AEÎ este administrat de ANC, în baza *Regulamentului privind fondul de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut*, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 16/3 din 27.03.2015. Scopul acestuia este de a asigura, în mod centralizat, lichiditățile necesare asociațiilor pentru respectarea cerințelor de lichiditate prevăzute de *Normele de prudență financiară*, aprobate prin Hotărârea CNPF nr. 17/8 din 30.04.2008.

Fondul de lichidități este structurat în două componente:

1. Fondul depunerilor de economii (FDE);
2. Fondul excesului de lichidități (FEL).

Asociațiile care dețin licența categoria B sunt obligate să participe la Fondul de lichidități prin plasarea în FDE a unei sume echivalente cu 10% din totalul depunerilor acceptate de la membri. Asociațiile cu licența categoria A pot participa, opțional, prin investirea lichidităților disponibile în cadrul FEL.

Specificul FDE nu permite stabilirea unor rate fixe de remunerare și nici plata periodică a veniturilor, similar depozitelor bancare. Veniturile obținute din investirea mijloacelor FDE sunt reinvestite pe parcursul anului, iar la finele exercițiului financiar se deduc cheltuielile de administrare (care reprezintă până la 35% din venitul brut total). Diferența rezultată se distribuie anual participanților, proporțional cu cota sumelor investite în perioada de gestiune.

FONDUL DEPUNERILOR DE ECONOMII – FDE

Majoritatea AEÎ dispun de lichidități suficiente pentru a asigura rambursarea anticipată a depunerilor de economii solicitate de membri, înainte de scadențele contractuale.

La finele anului 2025, soldul investițiilor în Fondul Depunerilor de Economii (FDE) a atins nivelul de 91,9 milioane lei, cu participarea a 57 de AEÎ. Evoluția fondului în perioada 2019–2025 reflectă o tendință generală de consolidare a capacității financiare, după cum urmează:

- 2025 – 91,9 mil. Lei, 57 AEÎ;
- 2024 – 84,6 mil. lei, 58 AEÎ;
- 2023 – 81,2 mil. lei, 60 AEÎ;
- 2022 – 69,6 mil. lei, 62 AEÎ;
- 2021 – 69,9 mil. lei, 64 AEÎ;
- 2020 – 67,3 mil. lei, 64 AEÎ;
- 2019 – 59,8 mil. lei, 64 AEÎ.

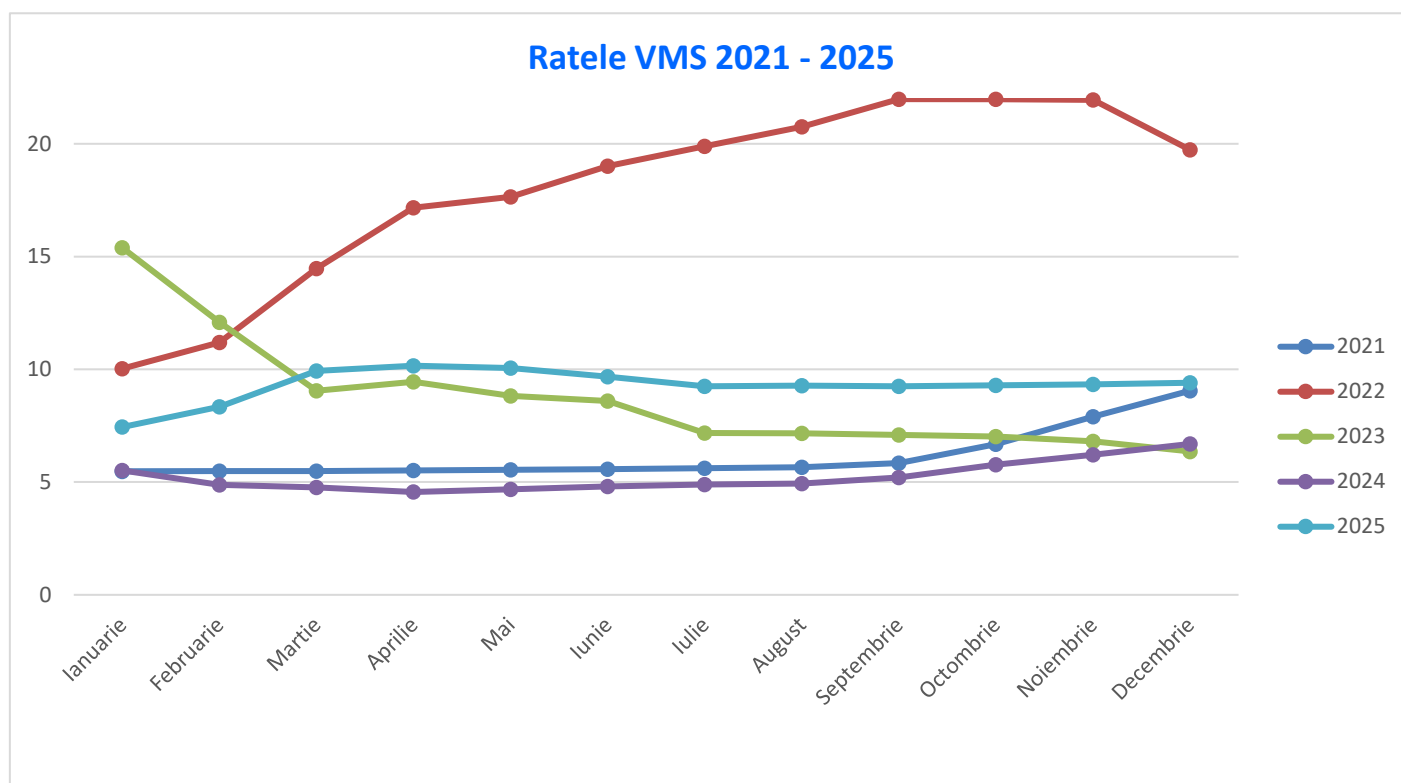
În perioada analizată se constată o creștere substanțială a volumului FDE, concomitent cu o ajustare graduală a numărului de participanți, ceea ce indică un proces de consolidare și eficientizare instituțională.

Totodată, toate mijloacele Fondului de Lichidități au fost plasate în valori mobiliare de stat (VMS) cu scadențe de până la 12 luni, asigurând astfel un nivel înalt de siguranță, lichiditate și risc investițional redus.

Ratele medii ponderate ale dobânzii la VMS pentru 1 an pe perioada 2021-2025³ se prezintă în tabel:

Perioada	2021	2022	2023	2024	2025
Ianuarie	5,48	10,03	15,39	5,52	7,44
Februarie	5,49	11,19	12,08	4,88	8,34
Martie	5,49	14,47	9,05	4,77	9,93
Aprilie	5,52	17,16	9,45	4,56	10,16
Mai	5,54	17,65	8,82	4,68	10,06
Iunie	5,57	19,01	8,60	4,80	9,67
Iulie	5,61	19,89	7,18	4,89	9,25
August	5,66	20,75	7,16	4,93	9,27
Septembrie	5,84	21,98	7,09	5,21	9,25
Octombrie	6,68	21,97	7,02	5,77	9,29
Noiembrie	7,90	21,95	6,81	6,21	9,33
Decembrie	9,05	19,73	6,36	6,69	9,41
Media ponderată	6,15	17,98	8,75	5,24	9,28

³ <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/>



FONDUL EXCESULUI DE LICHIDITĂȚI – FEL

La finele anului 2025, volumul mijloacelor acceptate în cadrul Fondului Excesului de Lichidități (FEL) a constituit 6.440.000 lei, fiind atrase de la 5 AEÎ care au plasat mijloace temporar libere.

Prin comparație:

La finele anului 2024, valoarea FEL a fost de 1.845.000 lei, provenind de la 2 AEÎ.

La finele anului 2023, fondul a însumat 9.320.000 lei, fiind constituit din resursele a 11 AEÎ.

La finele anului 2022, mijloacele acceptate au totalizat 12.279.334 lei, de la 18 AEÎ.

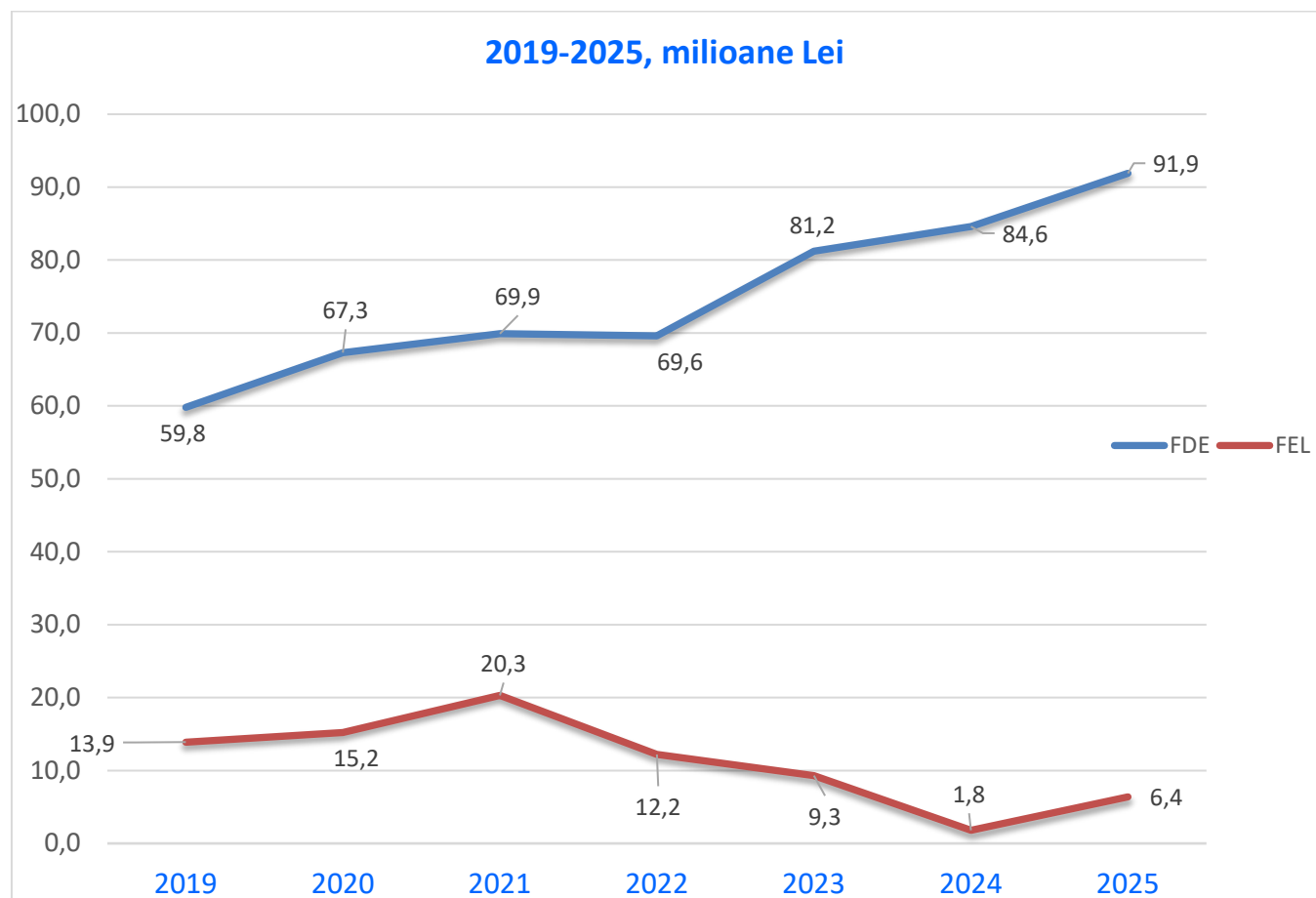
În anul 2021, valoarea FEL a fost de 20.339.000 lei, provenind de la 13 AEÎ.

În anul 2020, suma atrasă a constituit 15.253.060 lei, de la 9 AEÎ.

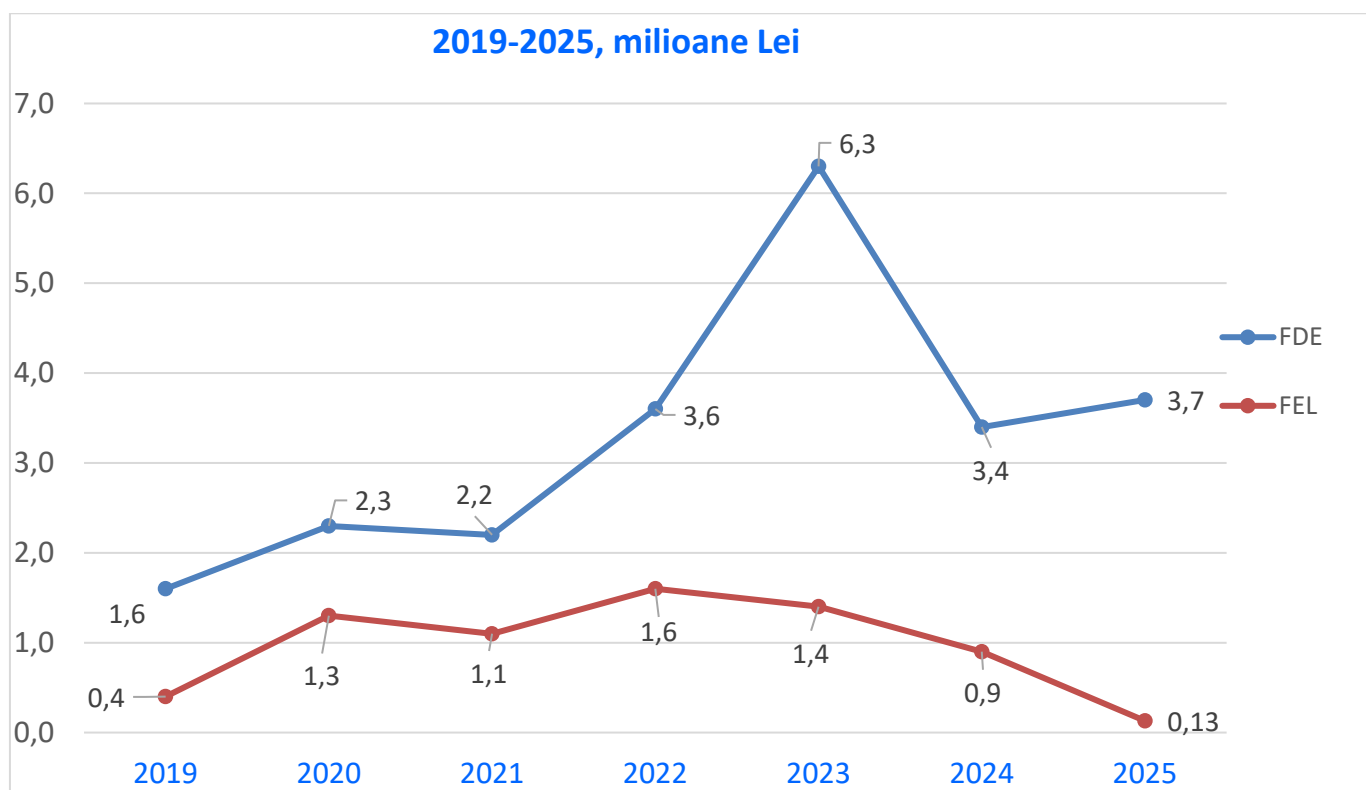
În anul 2019, au fost acceptate mijloace în sumă de 13.982.341 lei, de la 4 AEÎ.

Mijloacele acumulate în cadrul FEL au fost plasate sub formă de împrumuturi acordate AEÎ.

Dinamica FL pe perioada anilor 2019-2025 este prezentată în continuare.



Dobânzile calculate și achitate participanților la FL pentru anii 2019-2025:



5. Managementul Resurselor Umane

În anul 2025, structura organizațională a ANC a fost menținută fără modificări față de anul precedent, Configurația existentă a fost considerată adecvată modelului de activitate al instituției, permițând realizarea atribuțiilor prevăzute de Legea nr. 139/2007 și asigurarea sustenabilității financiare pe termen mediu.

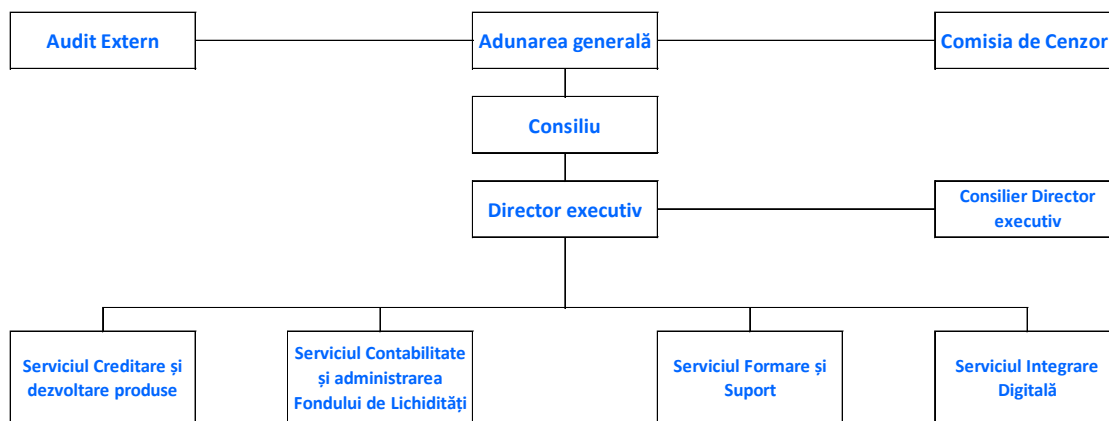
Pe lângă organele statutare de conducere și control — adunarea generală, consiliul, comisia de cenzori și organul executiv — structura organizațională include:

1. Director executiv – 1 unitate
2. Consilier al Directorului executiv – 1 unitate
3. Serviciul Creditare și dezvoltare produse – 1 unitate
4. Serviciul Contabilitate și administrarea Fondului de Lichidități – 2 unități
5. Serviciul Formare și Suport – 1 unitate
6. Serviciul Integrare Digitală – 1 unitate

În total 7 persoane.

Structura și atribuțiile subdiviziunilor sunt stabilite prin descrieri aprobate anterior, care reglementează scopul fiecărui serviciu, sarcinile principale, componența numerică, resursele necesare și fișele de post aferente, cu responsabilitățile și împuternicirile corespunzătoare. În perioada analizată, ANC și-a desfășurat activitatea în baza acestui cadru organizațional.

Organigrama Asociației Naționale Centrale a AEÎ



În perioada ianuarie–septembrie 2025 au activat efectiv 5 persoane, două funcții fiind vacante.

Structura funcțiilor este următoarea:

1. Director executiv – 1 unitate
2. Consilier al Directorului – 0,35 unități
3. Contabil-șef – 1 unitate
4. Manager Formare și Suport – 0,5 unități
5. Manager Integrare Digitală – 1 unitate
6. Expert Financiar – 1 unitate
7. Contabil Manager al Fondului de Lichidități – 1 unitate

Până în luna septembrie 2025, funcțiile de Expert Financiar și Contabil Manager al Fondului de Lichidități au fost vacante. Începând cu luna octombrie 2025, funcția de Contabil Manager al Fondului de Lichidități a fost ocupată, rămânând vacantă doar poziția de Expert Financiar.

Serviciile juridice, precum și serviciile din domeniul tehnologiilor informaționale și comunicațiilor, sunt asigurate prin externalizare, în baza contractelor de prestări servicii încheiate cu furnizori externi, fără existența raporturilor de muncă.

6. Managementul Riscurilor

Riscurile financiare la care este expusă ANC în activitatea sa sunt următoarele: riscul de lichiditate, riscul ratei dobânzii, riscul investițional și riscul de împrumut.

Direcția executivă este responsabilă de monitorizarea continuă a riscurilor aferente operațiunilor cu Fondul de Lichidități (FL), de acordare a împrumuturilor și implementarea măsurilor pe termen scurt, mediu și lung privind minimizarea acestora.

RISCU DE LICHIDITATE

În scopul controlului eficient al riscului de lichiditate aferent operațiunilor Fondului de lichidități al AEÎ, direcția executivă respecta următoarele reguli:

- asigurarea corespunderi termenelor de scadență a activelor FL (împrumuturile acordate și investițiile efectuate din FL) cu termenele de scadență a pasivelor FL (investițiile în FL);
- investițiile mijloacelor FL sunt efectuate în instrumente financiare cu un grad înalt de lichiditate, care acordă posibilitatea rapidă (de ordinul a câtorva zile) de a valorifica aceste investiții și a achita obligațiile eventuale care pot apărea la solicitarea membrilor ANC – de regulă pentru restituirea depunerilor membrilor AEÎ;
- toate activele FL sunt active generatoare de venituri, plasate preponderent în Valori Mobiliare de Stat (VMS), ceea ce reduce la minim probabilitatea de insuficiență de lichidități din cauza neachitării la scadență a dobânzilor;
- pentru cazuri de insuficiență a lichidităților, ANC a contractat o linie de împrumut externă, care asigură disponibilitatea mijloacelor financiare la necesitate.

RISCU RATEI DOBÂNZII

Ratele dobânzilor la activele FL și la împrumuturile acordate din capitalul ANC se stabilesc permanent la un nivel mai înalt decât ratele dobânzilor la sursele atrase.

Direcția executivă asigură monitorizarea continuă a ratelor dobânzilor pe piața financiară și analizează nivelul riscurilor în cadrul sistemului AEÎ. Pe baza acestor analize și evaluări periodice, Direcția executivă prezintă Consiliului propuneri privind ajustarea politicii de dobânzi pentru produsele oferite membrilor ANC. Aceste propuneri sunt concepute pentru a asigura alinierea politicii de dobânzi a ANC cu dinamica pieței financiare și cu obiectivele de gestionare a riscurilor, răspunzând, totodată, nevoilor și așteptărilor membrilor. Prin această abordare proactivă, ANC urmărește să ofere membrilor săi cele mai avantajoase și competitive produse financiare, menținând, în același timp, stabilitatea și siguranța financiară, în conformitate cu cerințele Normelor de Prudență Financiară stabilite de autoritatea de supraveghere pentru AEÎ.

RIScul INVESTIȚIONAL

În procesul pregătirii operațiunilor investiționale din FL, ANC acordă prioritate minimizării riscurilor și nu maximizării venitului din investiții.

Investițiile din FL sunt efectuate pe termene de scadență în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere și regulamentele interne.

Investițiile surselor FL sunt efectuate conform principiului "deținute până la scadență". În cazul apariției neprevăzute a necesităților de lichidități, aceste investiții pot fi lichidate (vândute) în scopul satisfacerii cererii de lichidități de la participanții la FL pentru restituirea depunerilor de economii ale membrilor lor.

În cazul investirii mijloacelor FL în depozite bancare, se ține cont de diversificare prin plasarea lor în depozite la bănci diferite.

RIScul DE ÎMPRUMUT

Riscul de împrumut este definit ca riscul de pierderi ce rezultă din neîndeplinirea potențială a obligațiilor contractuale de plată. Acesta ține de operațiunile de acordare a împrumuturilor din FL și din sursele proprii ale ANC.

Politicele interne ale ANC stabilesc reguli pentru reducerea nivelului riscului de împrumut la minim. În acest sens, fiecare împrumut din FL este garantat cu garanții personale (încheierea contractului de fidejusiune) și/sau garanții reale (încheierea contractului de ipotecă și/sau gaj a bunurilor imobile, mobile și universalitatea de creanțe).

Managementul riscului de împrumut se bazează pe respectarea principiilor de desfășurare a activității de acordare a împrumuturilor a ANC și constă în:

- Analiza detaliată a capacității de plată a membrilor ANC;
- Stabilirea relațiilor de încredere pe durata contractuală și menținerea comunicării cu membrii;
- Monitorizarea continuă a rambursărilor;
- Managementul strict al restanțelor;
- Realizarea dreptului de fidejusiune/gaj în caz de nerambursare a împrumutului;
- Implementarea proceselor prudente și documentate;
- Respectarea "principiului celor patru ochi".

RIScul TEHNOLOGIC

Pe lângă celelalte riscuri identificate, ANC acordă o atenție sporită gestionării riscului tehnologic. AEÎ membre care utilizează sisteme informatice pot fi expuse riscurilor cibernetice, inclusiv atacuri informatice, pierderi de date sau defecțiuni tehnice. În acest context, pentru consolidarea securității bazelor de date ale membrilor, regimul de acces, modalitatea de stocare și procedura de creare a copiilor de rezervă pentru utilizatorii programelor informatice Evida și Smart au fost revizuite și sunt aplicate în mod activ.

Infrastructura IT este organizată pe servere distincte dedicate în dependență de tipul aplicațiilor utilizate. Totodată, este contractat un serviciu de tip Cloud pentru stocarea copiilor de rezervă ale bazelor de date ale AEÎ. Copiile de siguranță sunt realizate periodic pe serverele locale și ulterior replicate pe serverele Cloud, asigurând redundanță și protecție suplimentară a datelor. De asemenea, sunt utilizate linii separate

de acces prin internet la bazele de date, pentru sporirea securității și stabilității conexiunilor.

În vederea asigurării continuității activității, ANC efectuează periodic teste de simulare privind recuperarea bazelor de date și accesarea acestora din locații de rezervă. Testele includ scenarii de întrerupere a conexiunii cu serverele centrale sau locale, restaurarea bazelor de date din copiile de rezervă și verificarea funcționalității aplicațiilor informatice. Conform rapoartelor de testare, în anul 2025 procesul de restabilire a fost realizat integral, fără dificultăți, iar datele recuperate au fost consistente și operaționale

7. Activități de Suport și Instruiri pentru membrii ANC

PROCEDURI OPERAȚIONALE UNICE

În vederea uniformizării practicilor la nivelul sistemului AEÎ și alinierii activității membrilor la cerințele cadrului normativ aplicabil, ANC a elaborat și transmis spre implementare un set de proceduri operaționale unice, însoțite de modele standardizate de documente și regulamente.

Principalele domenii reglementate prin aceste proceduri sunt:

- Creditarea consumatorilor

Au fost aprobate proceduri operaționale unice privind creditarea consumatorilor, în conformitate cu Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, precum și modele de documente contractuale pentru utilizare în activitatea de creditare. Membrii au fost informați asupra obligației de analizare, aprobare internă și implementare a noilor modele, inclusiv instruirea personalului implicat.

- Soluționarea reclamațiilor

A fost elaborat un model de regulament privind soluționarea sesizărilor și reclamațiilor înaintate față de AEÎ cu licențe de tip A și B, pentru asigurarea unui mecanism uniform și transparent de examinare a petițiilor.

- Protecția datelor cu caracter personal

A fost pus la dispoziție un model de regulament privind prelucrarea informației care conține date cu caracter personal, în scopul consolidării conformității cu cerințele legale în domeniu.

- Gestionarea depunerilor de economii

Au fost elaborate:

- ✓ Modelul politicii privind gestionarea depunerilor de economii;
- ✓ Modelul contractului de depunere pentru membri,

contribuind la standardizarea relațiilor contractuale și la creșterea transparenței.

- Dezvăluirea informației către membri

Au fost aprobate regulamente-model distincte pentru AEÎ cu licență de tip A și pentru cele cu licență de tip B, privind dezvăluirea informației în procesul de acordare a serviciilor financiare.

- Prevenirea și combaterea spălării banilor (AML/CFT)

A fost actualizat setul de documente aferente conformității AML, care include:

- ✓ Programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- ✓ Procedurile „Cunoaște-ți clientul” pentru persoane fizice;
- ✓ Procedurile „Cunoaște-ți clientul” pentru persoane juridice.

Toate modelele aferente procedurilor operaționale unice sunt aprobate prin decizie a Consiliului ANC, ulterior fiind transmise membrilor, comunicate Băncii Naționale a Moldovei și plasate pe forumul AEÎ, unde sunt accesibile tuturor membrilor sistemului.

Prin promovarea acestor proceduri unice, ANC a urmărit consolidarea cadrului de guvernanță și conformitate la nivelul sistemului, reducerea riscurilor operaționale și juridice, precum și creșterea nivelului de protecție a membrilor și consumatorilor de servicii financiare.

ACTIVITĂȚI DE SUPT PENTRU MEMBRI

Pe parcursul perioadei de raportare, activitatea de suport oferită membrilor ANC a avut un caracter continuu și multidimensional, vizând furnizarea de consultanță juridică, oferirea de răspunsuri la solicitările personalului asociațiilor, asistență procedurală și sprijin în utilizarea instrumentelor operaționale și informatice.

Consultanță juridică și operațională curentă

A fost acordată consultanță permanentă în domenii ce țin de interpretarea și aplicarea legislației relevante sectorului AEÎ, reglementările specifice activității asociațiilor, precum și aspecte juridice legate de organizarea și desfășurarea activității curente.

Suportul a vizat în special:

- aplicarea corectă a prevederilor legale și normative;
- organizarea și desfășurarea adunărilor generale anuale;
- respectarea cerințelor statutare;
- aplicarea procedurilor interne și conformarea la obligațiile de raportare.

Prin această activitate s-a urmărit reducerea riscurilor juridice și asigurarea unei practici unitare la nivelul sistemului.

Răspunsuri la solicitările membrilor

Pe tot parcursul anului au fost oferite în mod constant răspunsuri la întrebările adresate de directorii executivi, contabilii-șefi și membrii consiliilor asociațiilor, pe teme juridice, procedurale și operaționale.

Clarificările furnizate au contribuit la:

- fundamentarea corectă a deciziilor adoptate;
- prevenirea neconformităților;
- soluționarea promptă a situațiilor apărute în activitatea curentă.

Asistență juridică în procesul de lichidare benevolă

Un domeniu distinct al activității de suport a vizat asociațiile care au inițiat procedura de lichidare benevolă și radiere din Registrul persoanelor juridice, precum și cele aflate în etapa pregătitoare a acestui proces.

Asistența acordată a inclus:

- ghidarea personalului pe parcursul întregii proceduri, de la depunerea licenței și explicarea etapelor legale până la completarea corectă a documentației;
- punerea la dispoziție a modelelor și exemplarelor de documente (procese-verbale, cereri, rapoarte și alte formulare obligatorii);
- suport pas cu pas pentru respectarea termenelor legale și îndeplinirea formalităților;
- analiza situațiilor juridice specifice și identificarea soluțiilor legale adecvate;
- oferirea de clarificări și sprijin în gestionarea situațiilor neprevăzute.

Prin această abordare structurată, procedurile de lichidare au fost gestionate coerent, cu respectarea cadrului legal și protejarea intereselor membrilor asociațiilor.

Suport în domeniul utilizării și dezvoltării programelor informatice

O componentă importantă a activității de suport a vizat ghidarea asociațiilor în utilizarea și dezvoltarea aplicațiilor informatice utilizate în activitatea curentă.

Activitatea a inclus:

- formularea sarcinilor tehnice pentru programatori, în baza necesităților identificate la nivelul AEÎ;
- verificarea și testarea funcționalităților dezvoltate, pentru a asigura conformitatea cu cerințele operaționale și normative;
- coordonarea implementării noilor funcționalități în cadrul asociațiilor;
- introducerea și standardizarea modelelor/șabloanelor de documente în aplicațiile informatice, astfel încât acestea să fie generate automat (contracte, notificări, procese-verbale, rapoarte);
- instruirea personalului în utilizarea eficientă a softurilor.

Această activitate a contribuit la creșterea eficienței proceselor interne, reducerea riscurilor de eroare și uniformizarea practicilor operaționale la nivelul sistemului.

Prin activitatea continuă de consultanță, asistență juridică și suport tehnic, a fost asigurat sprijinul permanent al membrilor ANC și s-a contribuit la soluționarea eficientă a problemelor juridice și operaționale întâmpinate. Această implicare a sprijinit buna desfășurare a activităților asociațiilor, consolidarea disciplinei instituționale și creșterea nivelului de conformitate în cadrul sistemului AEÎ.

ACTIVITĂȚI DE INSTRUIRE PENTRU MEMBRI

Pe parcursul anului 2025, activitățile de instruire au fost realizate datorită colaborării direcției executive cu experți calificați și organizării eficiente a programelor de formare. Programele de instruire destinate AEÎ au fost susținute financiar de Asociația Națională Centrală, cu sprijinul partenerilor locali.

Activitatea a fost axată pe organizarea și coordonarea proceselor de instruire destinate asociațiilor membre, cu scopul consolidării competențelor profesionale și alinierii la bunele practici din sector.

Întruniri regionale

La începutul anului au fost organizate întruniri regionale dedicate asociațiilor membre, având ca obiective consolidarea colaborării, discutarea subiectelor de actualitate și stabilirea direcțiilor de dezvoltare pentru anul 2025. Pentru asociațiile care nu au putut participa fizic a fost organizată și o sesiune online, asigurând participarea extinsă a membrilor.

Întâlnirile au facilitat schimbul de experiență și au contribuit la alinierea asociațiilor la obiectivele comune ale sistemului.

Seminare pentru directorii AEÎ de categoria A

În perioada iulie–septembrie au fost organizate seminare regionale dedicate directorilor AEÎ de categoria A, axate pe consolidarea competențelor în gestionarea procesului de creditare.

Temele abordate au inclus analiza riscurilor, gestionarea portofoliului, evaluarea performanței instituționale și strategii de sustenabilitate. Activitățile au contribuit la îmbunătățirea capacității manageriale și la uniformizarea practicilor în domeniul creditării.

Colaborarea cu German Sparkassenstiftung Moldova (GSM)

În colaborare cu GSM au fost desfășurate activități de instruire și consultanță orientate spre creșterea profesionalismului personalului AEÎ, îmbunătățirea relației cu membrii și eficientizarea proceselor interne.

Totodată, a fost lansat un proiect dedicat dezvoltării serviciilor non-financiare în cadrul asociațiilor, prin instruirea unui angajat responsabil de consultanță și ghidarea membrilor, contribuind la consolidarea relațiilor cu aceștia și la creșterea competitivității instituțiilor.

Schimburi internaționale de experiență

Pe parcursul anului au fost coordonate schimburi de experiență cu organizații similare din România, axate pe digitalizare, eficientizarea operațiunilor, modele de consolidare instituțională și guvernanta.

Aceste activități au facilitat transferul de bune practici și consolidarea parteneriatelor internaționale.

Prin activitățile desfășurate în 2025 a fost consolidată capacitatea profesională a directorilor și angajaților AEÎ, a fost stimulat schimbul de experiență la nivel național și internațional și a fost susținut procesul de modernizare și dezvoltare sustenabilă a sectorului AEÎ.

TRANSPARENȚĂ ȘI COMUNICARE CU MEMBRII

Pentru asigurarea transparenței activității ANC și pentru consolidarea informării și comunicării permanente cu membrii, în luna martie 2024 a fost lansat forumul AEÎ – <https://forum.aei.md/>. Forumul reprezintă comunitatea online a membrilor ANC și servește drept platformă oficială de comunicare și informare instituțională.

Fiecare membru dispune de un cont individual securizat, cu acces la informațiile publicate pe platformă. Structura forumului este organizată pe domenii relevante pentru activitatea asociațiilor și include informații precum: legislația AEÎ, regulamente, instrucțiuni, circulare și scrisori, servicii oferite, modele de documente elaborate pentru AEÎ, materiale de la sesiunile de instruire (inclusiv înregistrări video), precum și alte informații utile pentru activitatea curentă. Membrii au posibilitatea de a vizualiza și descărca documente, precum și de a publica mesaje, facilitând astfel schimbul de informații și comunicarea între asociații și ANC.

În prezent, forumul este structurat pe categorii tematice precum „Informație generală”, „Servicii”, „Guvernanța AEÎ și prestarea serviciilor”, etc.

Un rol important îl are subforumului „Panou informativ pentru membrii ANC”. Pentru asigurarea transparenței și informării corecte a membrilor, ANC utilizează acest panoul informativ, reglementat prin

Regulamentul privind publicarea informației. Prin intermediul acestuia sunt afișate informații generale despre ANC, serviciile acordate, indicatorii financiari și alte date relevante pentru membri. Informațiile sunt actualizate conform cerințelor regulamentare, asigurând acces egal la informație și consolidând transparența activității instituției.

De asemenea, secțiunea „Circulare și scrisori” concentrează comunicările oficiale și clarificările normative, asigurând informarea rapidă și uniformă a tuturor membrilor.

La momentul raportării, forumul înregistrează 146 subiecte, 191 mesaje și 137 membri, ceea ce confirmă utilizarea constantă a platformei ca instrument de comunicare și arhivare instituțională. Prin intermediul forumului este asigurată informarea continuă a membrilor, transparența deciziilor și accesul egal la documentele relevante, contribuind la consolidarea disciplinei instituționale și la uniformizarea practicilor în cadrul sistemului AEÎ.


forum.aei.md
 Comunitatea Asociațiilor de Economii și Împrumut

Căutare...

Legături rapide FAQ
 Notificări Mesaje private efim.lupancuc

Prima pagină

Acum este 03 Mar 2026, 14:24

Ultima vizită a fost: 02 Mar 2026, 19:53

Marchează forumurile ca fiind citite

FORUM	SUBIECTE	MESAJE	ULTIMUL MESAJ
Informație generală Subforumuri: Politica și regulile forumului , Legislație AEÎ , Legi , Regulamente , Instrucțiuni , Circulare și scrisori , Anunțuri , Evenimente și promoții , Feedback și sugestii , Altele	64	83	Legea cu privire la Banca Naț... de efim.lupancuc 27 Feb 2026, 10:41
Servicii Subforumuri: Creditare , Administrarea Fondului de lichidități , Activități de instruire, suport și educație financiară , Activități de lobby și reprezentare , Asistență AEÎ	35	51	AML 2026 Seminar ANC de efim.lupancuc 26 Feb 2026, 12:47
Guvernanța AEÎ și prestarea serviciilor Subforumuri: Panou informativ pentru membrii ANC , Organele de conducere și control , Adunarea Generală , Consiliul , Comisia de cenzori , Prestarea serviciilor în cadrul AEÎ , Educație Financiară	45	54	Protecție împotriva schemelor... de efim.lupancuc 23 Feb 2026, 09:10
Strategia de dezvoltare a sectorului AEÎ Subforumuri: Viziune și misiune , Piloni și Factori de activare pentru Dezvoltarea Sectorului AEÎ	1	2	Re: Materialele seminarului d... de efim.lupancuc 22 Iul 2024, 13:43
Software Subforumuri: Evida , Smart , 1C	1	1	Evaluarea sistemelor informaț... de efim.lupancuc 24 Noi 2025, 10:12

În afara forumului AEÎ, ANC utilizează și alte canale de comunicare pentru a menține o informare permanentă a membrilor, inclusiv pagina oficială de Facebook, unde sunt publicate informații despre activități și evenimente, pagina web www.aei.md, precum și grupurile de comunicare de pe platforma Viber. Aceste instrumente complementare contribuie la extinderea comunicării și la asigurarea unui flux informațional constant către membrii sistemului.

8. Colaborare Internațională

Pe parcursul anului 2025, ANC a desfășurat o serie de activități de colaborare internațională și instituțională, orientate spre consolidarea sectorului AEÎ și reprezentarea intereselor sistemului la nivel european și global.

În luna iunie, ANC a organizat un eveniment de schimb de experiență cu reprezentanți ai FEDCAR (Federația Caselor de Ajutor Reciproc) sectorul cooperatist din România, axat pe consolidarea parteneriatelor, schimbul de bune practici și identificarea soluțiilor comune pentru dezvoltarea durabilă a sectorului.

În luna iulie, reprezentanții ANC și ai asociațiilor membre au participat la Conferința Mondială a Uniunilor de Credit (WCUC 2025), organizată de WOCCU la Stockholm, Suedia. Evenimentul a facilitat accesul la bune

practici internaționale în domeniul digitalizării, guvernantei și reglementării, precum și consolidarea poziției ANC în cadrul mișcării cooperatiste globale.

În luna august, la invitația Băncii Naționale a Moldovei, ANC a participat la o ședință de lucru organizată în contextul misiunii FSAP (Financial Sector Assessment Program), desfășurată împreună cu Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială. Discuțiile au vizat evaluarea și reformarea sectorului AEÎ, fiind prezentat un plan de acțiuni care include elaborarea unei noi legi a AEÎ, instituirea unui sistem unic de licențiere, efectuarea unui audit de supraveghere la nivel de sistem, includerea AEÎ în schema de garantare a depunerilor și redefinirea arhitecturii sectorului. ANCAEÎ a contribuit prin prezentarea analizelor și instrumentelor dezvoltate pentru evaluarea capacității instituționale a AEÎ.

În luna septembrie, o delegație a sectorului AEÎ a efectuat o vizită de lucru în România la colegii de la AsCAR Hunedoara, în cadrul parteneriatului cu organizațiile cooperatiste locale, cu accent pe digitalizare, eficientizarea operațiunilor, procesele de fuziune și aplicarea bunelor practici de guvernanță.

În luna octombrie, ANC a găzduit o delegație din România colegii de la AsCAR Hunedoara, continuând dialogul bilateral privind dezvoltarea sectorului cooperativ, iar o delegație din Republica Moldova a efectuat o vizită de studiu în Lituania, unde au fost analizate modelul cooperativ, mecanismele de guvernanță, digitalizarea și gestionarea riscurilor.

În luna noiembrie, reprezentanții ANC au participat la Bruxelles la reuniuni organizate în cadrul ENCU și WOCCU, având întâlniri cu reprezentanți ai Parlamentului European, Comisiei Europene și autorităților de reglementare. Discuțiile au vizat armonizarea legislației cu acquis-ul comunitar, standardele AML, reglementările privind accesul la date financiare, euro digital și aplicarea principiului proporționalității în reglementare, în contextul procesului de aderare la UE.

Prin aceste activități, ANC a contribuit la reprezentarea sectorului AEÎ la nivel internațional, la consolidarea parteneriatelor strategice și la susținerea procesului de modernizare și aliniere a sistemului la standardele europene și globale.

Director executiv

Lupanciuc Efim