

**Sinteza recomandărilor/avizelor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova”**

Nr d/o	Referința la punctul din proiectul Planului de conturi și conținutul acestuia	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Concluzii
1	2	3	4	5
1.	La proiect	<b>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</b>	<p>În conformitate cu uzanțele de tehnică legislativă, dispoziția de prezentare în redacție nouă a unei prevederi se formulează cu utilizarea sintagmei „va avea următorul cuprins:”, iar dispoziția de completare cu norme noi trebuie să conțină sintagma „cu următorul cuprins:”, fără a specifica după care normă se operează completarea.</p>	<p><b>Se acceptă parțial.</b> Pe tot parcursul textului din proiect vom ține cont de aceste prevederi. Totodată, în ceea ce privește omiterea specificării după care se operează completarea nu este oportună, deoarece contul care urmează a fi inclus trebuie să fie într-o anumită consecutivitate.</p>
		<b>BC „Victoriabank” S.A.</b>	<p>Propunem să fie adăugate la fiecare tip de credit un cont analitic nou cu denumirea „Creanțe atașate”, la care să fie înregistrate cheltuieli de recuperare: taxa de stat, cheltuieli de întreținerea bunurilor luate în posesie, ca exemplu să fie introduse conturile 1238, 1248, ... – sumele date trebuie să intre în calculul provizioanelor la credite acordate și natura acestor creanțe ține de creditul acordat.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> Considerăm inoportună completarea fiecărei grupe de credite cu un cont suplimentar aferent creanțelor atașate, deoarece Planul de conturi, actualmente, prevede conturi care permit ținerea evidenței contabile a creanțelor apărute față de bancă. Astfel, banca, în funcție de creanța apărută, reflectă pe conturi analitice distincte, conform destinației, operațiunile ce țin de această creanță.</p>
		<b>BC</b>	<p>Luând în considerație faptul că</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p>

		<p><b>„MOBIASBANC Ă – Groupe Societe Generale” S.A.</b></p>	<p>denumirea și descrierea grupelor de conturi 1230-1510 nu conțin sintagma „la cost amortizat”, aceasta presupune că, creditele, indiferent de categoria de instrument financiar în care sunt clasificate acestea: fie la cost amortizat, fie la valoarea justă prin contul de profit sau pierderi, urmează să fie reflectate în grupa de conturi, care corespunde scopului acordării/sectorului debitorului.</p>	<p>Nu necesită modificări, deoarece în descrierea grupei conturilor aferente creditelor este specificat că acestea sunt clasificate la cost amortizat.</p> <p>Ceea ce ține de clasificarea creditelor la valoarea justă prin contul de profit sau pierderi și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, remarcăm faptul că potrivit practicii nu au fost luate la evidență astfel de credite. În cazul în care va apărea această necesitate, sugerăm utilizarea de către bancă a conturilor 1153 și 1163.</p>
		<p><b>BC „Moldova- Agroindbank” S.A.</b></p>	<p>În grupele de conturi 1230-1510 nu au fost incluse conturi destinate evidenței creditelor la valoarea justă prin profit sau pierdere și pentru creditele la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. De asemenea, proiectul nu prevede conturile respective în clasele III, IV, V. În această ordine de idei, propunem ca în proiectul de modificare a Planului de conturi să fie prevăzute conturile aferente evidenței creditelor care vor fi clasificate în alte categorii decât cele la cost amortizat.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Ceea ce ține de clasificarea creditelor la valoarea justă prin contul de profit sau pierderi și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, remarcăm faptul că potrivit practicii nu au fost luate la evidență astfel de credite. În cazul în care va apărea această necesitate, sugerăm utilizarea de către bancă a conturilor 1153 și 1163.</p>
2.	<p><b>La pct.3, sbp.5) și la pct.4, sbp.5), lit.c) din proiect:</b></p> <p><b>„3. La capitolul II „Nomenclatorul conturilor contabile”:</b></p>	<p><b>BC „Moldova- Agroindbank” S.A.</b></p>	<p>La capitolul II, punctul 5 din proiect propunem păstrarea contului 1156 „Contra-cont Sconturi la valori mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere”, care este utilizat de</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

	<p>5) Din grupa <b>1150</b> „Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere” se exclude contul „<b>1156 Contra-cont</b> Sconturi la valori mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere” și „<b>4. La capitolul III</b> „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”:</p> <p>5) În grupa de conturi <b>1150</b> „<b>Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>”:</p> <p>c) contul <b>1156</b> „<b>Contra-cont</b> Sconturi la valori mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere” și descrierea acestuia se exclude.”.</p>		<p>bancă pentru înregistrarea dobânzii achitate pentru instrumentul procurat.</p>	
<p><b>3.</b></p>	<p><b>La pct.3, sbp.7)-29), 31) și 36); la pct.4, sbp.7)-29), 31) și 38) din proiect</b></p> <p>„În grupa de conturi <b>credite, active financiare la cost amortizat</b> se includ contra-conturi reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere:</p> <p>a) <b>Contra-cont</b> Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor (activelor financiare la cost amortizat) și a plăților aferente lor pe parcursul a 12 luni”;</p> <p>b) <b>Contra-cont</b> Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor (activelor financiare la cost amortizat) și a plăților aferente lor pe toată durata de viață.”.</p>	<p><b>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</b></p> <hr/> <p><b>BC „Victoriabank” S.A.</b></p> <hr/> <p><b>BC „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.</b></p> <hr/> <p><b>BC „MOBIASBANC Ă – Groupe Societe Generale” S.A.</b></p> <hr/> <p><b>BC „EuroCreditBank” S.A.</b></p>	<p>Considerăm inoportună introducerea unor noi conturi pentru evidenta pierderilor din depreciere. Metodologia de calcul a deprecierii obligă banca să determine distinct deprecierea calculată pentru fiecare stadiu (calcularea deprecierii pentru 3 faze/stări în care se află o expunere/credit), înregistrând la nivel analitic mărimea deprecierii și stadiul în care a fost calculată. Evidența analitică va permite băncii să întocmească orice detaliere impusă de noile FIN-uri și nu numai. La nivel de conturi contabile deprecierea pe conturi distincte nu prezintă interes deoarece aceasta se referă</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

		<b>BC „COMERȚBANK ” S.A.</b>	doar la un sector economic, în timp ce creditele sunt divizate pe sectoare și termene. Respectiv, evidența mai multor contra-conturi privind reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor nu este oportună, deoarece costurile aferente sunt superioare beneficiilor pe care le vor obține utilizatorii externi de informații.	
<b>4.</b>	<b>La pct.3, sbp.19) din proiect:</b>  „3. La <b>capitolul II</b> „Nomenclatorul conturilor contabile”:  <b>19)</b> În grupa de conturi <b>1390</b> „Credite acordate unităților administrativ-teritoriale / instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale”: a) denumirea contului <b>1399</b> se modifică după cum urmează: „ <b>1399 Contra-cont Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate Guvernului și a plăților aferente lor pe parcursul a 12 luni</b> ”.”	<b>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</b>	La pct.3, sbp.19) cuvântul „Guvernului” se va substitui cu cuvintele „unităților administrativ-teritoriale/instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale”, deoarece grupa de conturi 1390 se referă la creditele acordate unităților administrativ-teritoriale/instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale și Guvernului.	<b>Se acceptă.</b>
<b>5.</b>	<b>La pct.3, sbp.31), 45), 46) și 48 din proiect</b>  „3. La <b>capitolul II</b> „Nomenclatorul conturilor contabile”:	<b>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</b>	La pct.3, sbp.31) lipsește noua redacție a denumirii grupei de conturi 1820, iar grupele de conturi 1820, 5850, 5860, 5890 se vor expune în redacție nouă, având în vedere modificarea esențială a acestora, în	<b>Se acceptă.</b>

**31)** În grupa de conturi **1820** „Contra-cont Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active care nu sînt credite”:

a) denumirea grupei **1820** se modifică după cum urmează: „

b) denumirea contului **1821** se modifică după cum urmează: „**1821 Contra-cont Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea creanțelor și a plăților aferente lor pe parcursul a 12 luni**”;

c) denumirea contului **1822** se modifică după cum urmează: „**1822 Contra-cont Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea altor active și a plăților aferente lor pe parcursul a 12 luni**”;

d) după contul 1822 se introduc două conturi noi:

„**1823 Contra – cont Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea creanțelor și a plăților aferente lor pe toată durata de viață**

**1824 Contra – cont Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea altor active și a plăților aferente lor pe toată durata de viață**”.

„**45)** În grupa de conturi **5850**

„**Cheltuieli pentru deprecierea activelor financiare**”:

a) denumirea grupei 5850 se modifică după cum urmează: „**5850 Cheltuieli pentru pierderi așteptate din**

conformitate cu art.60 din *Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale.*

**deprecierea activelor financiare”;**

b) denumirea contului 5851 se modifică după cum urmează: „**5851** Cheltuieli aferente pierderilor așteptate din deprecierea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”;

c) denumirea contului 5852 se modifică după cum urmează: „**5852** Cheltuieli aferente pierderilor așteptate din deprecierea activelor financiare la cost amortizat”;

d) după contul 5852 se introduc trei conturi noi:

„**5853** Cheltuieli aferente pierderilor așteptate din deprecierea conturilor „Nostro”;

**5854** Cheltuieli aferente pierderilor așteptate din deprecierea plasărilor-garanții la vedere în bănci”;

**5855** Cheltuieli aferente pierderilor așteptate din deprecierea plasărilor-garanții la termen în bănci.”.

„**46**) În grupa de conturi **5860**

„Cheltuieli pentru deprecierea creditelor și a plăților aferente lor”:

a) denumirea contului 5861 se modifică după cum urmează: „**5861** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate agriculturii și plăților

aferele lor”;

b) denumirea contului 5862 se modifică după cum urmează: „**5862** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate industriei alimentare și plăților aferente lor”;

c) denumirea contului 5863 se modifică după cum urmează: „**5863** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul construcțiilor și a plăților aferente lor”;

d) denumirea contului 5864 se modifică după cum urmează: „**5864** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor de consum și a plăților aferente lor”;

e) denumirea contului 5865 se modifică după cum urmează: „**5865** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate industriei energetice și a plăților aferente lor”;

f) denumirea contului 5866 se modifică după cum urmează: „**5866** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate băncilor și a plăților aferente lor”;

g) denumirea contului 5867 se modifică după cum urmează: „**5867** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate instituțiilor finanțate de la bugetul de stat și a plăților aferente lor”;

h) denumirea contului 5868 se modifică

<p>după cum urmează: „<b>5868</b> Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate Casei Naționale de Asigurări Sociale/Companiei Naționale de Asigurări în Medicină și a plăților aferente lor”;</p> <p>i) denumirea contului 5869 se modifică după cum urmează: „<b>5869</b> Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor la cost amortizat acordate Guvernului și a plăților aferente lor”;</p> <p>j) denumirea contului 5871 se modifică după cum urmează: „<b>5871</b> Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate unităților administrativ-teritoriale/instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale și a plăților aferente lor”;</p> <p>k) denumirea contului 5872 se modifică după cum urmează: „<b>5872</b> Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate industriei productive și a plăților aferente lor”;</p> <p>l) denumirea contului 5873 se modifică după cum urmează: „<b>5873</b> Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate comerțului, în domeniul prestării serviciilor și a plăților aferente lor”;</p> <p>m) denumirea contului 5874 se modifică după cum urmează: „<b>5874</b> Cheltuieli</p>			
--	--	--	--



pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate mediului financiar nebancaar și a plăților aferente lor”;

n) denumirea contului 5875 se modifică după cum urmează: „**5875** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate pentru procurarea/construcția imobilului și a plăților aferente lor”;

o) denumirea contului 5876 se modifică după cum urmează: „**5876** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate organizațiilor necomerciale și a plăților aferente lor”;

p) denumirea contului 5877 se modifică după cum urmează: „**5877** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei și a plăților aferente lor”;

q) denumirea contului 5878 se modifică după cum urmează: „**5878** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea altor credite acordate clienților și a plăților aferente lor”;

r) denumirea contului 5879 se modifică după cum urmează: „**5879** Cheltuieli pentru pierderi așteptate din deprecierea leasingului financiar acordat și a plăților aferente lor”.

„**48**) În grupa de conturi **5890**  
„Cheltuieli din ieșirea activelor

	<p>neacoperite din reduceri pentru pierderi din depreciere”:</p> <p>a) denumirea grupei 5890 se modifică după cum urmează: „<b>5890 Cheltuieli din ieșirea activelor neacoperite din reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</b>”;</p> <p>b) denumirea contului 5891 se modifică după cum urmează: „5891 Cheltuieli din ieșirea creditelor neacoperite din reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere”;</p> <p>c) denumirea contului 5892 se modifică după cum urmează: „5892 Cheltuieli din ieșirea altor active care nu sînt credite neacoperite din reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere”.</p>			
<b>6.</b>	<p><b>La pct.3, sbp.33) din proiect:</b></p> <p>„3. La <b>capitolul II</b> „Nomenclatorul conturilor contabile”:</p> <p><b>33)</b> În grupa de conturi <b>2250</b> „Depozite la vedere cu dobîndă ale clienților”, după contul 2275 se introduce un cont nou „<b>2276</b> Alte conturi curente speciale”.</p>	<p><b>Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova</b></p>	<p>Consideram inoportună includerea contului „2276 Alte conturi curente speciale” în grupa de conturi 2250 „Depozite la vedere cu dobîndă ale clienților”, avînd în vedere că acest cont generează dobîndă aferentă cauțiunilor și sumelor rezultate din executarea silită și din alte activități procesuale, precum și spezele de executare și taxele pentru efectuarea actelor executorului judecătoresc.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>
<b>7.</b>	<p><b>La pct.3, sbp.36) și la pct.4, sbp.48) din proiect:</b></p>	<p><b>BC „Victoriabank” S.A.</b></p>	<p>Luînd în considerație faptul că IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente” stabilește</p>	<p><b>Se acceptă parțial.</b> Denumirea contului 2772 va avea următorul cuprins: „<b>2772</b> Provizioane pentru pierderi așteptate la</p>

<p>„3. La <b>capitolul II</b> „Nomenclatorul conturilor contabile”:</p> <p><b>36)</b> În grupa de conturi 2770 „Provizioane”:</p> <p>a) denumirea contului <b>2772</b> se modifică după cum urmează: „<b>2772</b> Provizioane pentru pierderi așteptate la angajamente condiționale pe parcursul a 12 luni”;</p> <p>b) după contul 2772 se introduce un cont nou „<b>2773</b> Provizioane pentru pierderi așteptate la angajamente condiționale pe toată durata de viață”.</p> <p>„4. La <b>capitolul III</b> „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”:</p> <p><b>48)</b> În grupa de conturi <b>5770</b> „Cheltuieli cu provizioane și alte contribuții”, descrierea, debitul și creditul contului <b>5773</b> va avea următorul conținut: „Contul <b>5773</b> este destinat pentru evidența cheltuielilor efectuate la formarea și majorarea provizioanelor pentru pierderi așteptate la angajamente condiționale pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viață. În debitul contului se înregistrează cheltuielile efectuate la formarea și majorarea provizioanelor pentru pierderi așteptate la angajamente condiționale. În creditul contului se înregistrează</p>	<p><b>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</b></p>	<p>modalitatea de recunoaștere a provizioanelor, iar formarea rezervelor pentru pierderi așteptate de la angajamente condiționale care prezintă un risc de credit este reglementată de IFRS 9 „Instrumente financiare”, considerăm necesară prevederea acestor rezerve în altă grupă de conturi decât 2770 „Provizioane”, iar a cheltuielilor în altă grupă decât 5770. Suplimentar, considerăm că este suficient un singur cont pentru recunoașterea rezervei pentru pierderi așteptate de la angajamente condiționale.</p>	<p>angajamente condiționale”. Astfel, pentru angajamente condiționale va fi creat un singur cont de depreciere, a cărui descriere va include evidența reducerilor pentru pierderi așteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viață. Prin urmare, banca conform modelului specific aplicat va recunoaște în conturi analitice (diferite) provizionul pentru pierderi așteptate din creditare, conform celor trei categorii impuse de IFRS 9. Totodată, contul 2772 va rămâne în grupa <b>2770</b> „Provizioane” pentru a evita reclasificarea într-o grupă nou creată care, conform structurii Planului de conturi, va conduce la necorelarea clasei a 2-a cu clasa a 5-a, ceea ce va complica din punct de vedere tehnic corespondența acestora. De asemenea, menționăm că descrierea grupei 2770 și 5770 conține un text amplu privind destinația atât a grupei în ansamblu, cât și a fiecărui cont în parte.</p>
---	---	--	---

	<p>sumele restituite din contul 2772 sau 2773 și trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exercițiului curent. Soldul contului este debitor, dar poate fi și creditor (în cazul micșorării provizioanelor aferente angajamentelor condiționale).”.</p>			
8.	<p><b>La pct.3, sbp.42) din proiect:</b></p> <p>„3. La <b>capitolul II</b> „Nomenclatorul conturilor contabile”:</p> <p><b>42)</b> După grupa de conturi <b>5070</b> „Cheltuieli din dobânzi la depozite-garanții la vedere ale băncilor” se introduce o grupă nouă, cu următorul cuprins:</p> <p><b>„5080 Cheltuieli cu dobânzi negative la plasări la termen în bănci</b></p> <p><b>5081</b> Cheltuieli cu dobânzi negative la plasări pe termen scurt în bănci – părți nelegate (1 lună și mai puțin)</p> <p><b>5082</b> Cheltuieli cu dobânzi negative la plasări pe termen scurt în bănci – părți nelegate (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)</p> <p><b>5083</b> Cheltuieli cu dobânzi negative la plasări pe termen scurt în bănci – părți legate (1 lună și mai puțin)</p> <p><b>5084</b> Cheltuieli cu dobânzi negative la</p>	<p><b>BC „ProCredit Bank” S.A.</b></p>	<p>La grupa 5080 „Cheltuieli cu dobânzi negative la plasări la termen în bănci” se recomandă de păstrat consecutivitatea conform ordinii conturilor din activ.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>În situația respectivă, a fost păstrată, pe cât posibil, ordinea/consecutivitatea conform conturilor din grupa 1090 „Plasări la termen scurt în bănci”, care include numerotarea de la conturile 1091 până la 1111, ceea ce presupune 3 subgrupe (1090, 1100 și 1110), ceea ce este imposibil pentru grupa de conturi 5080, deoarece grupa de conturi 5090 există în planul de conturi în vigoare. Respectiv, au fost incluse conturi de cheltuieli aferente dobânzilor negative pentru plasările pe termen scurt, mediu și lung în bănci.</p>

	<p>plasări pe termen scurt în bănci – părți legate (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)</p> <p><b>5085</b> Cheltuieli cu dobânzi negative la plasări pe termen mediu în bănci – părți nelegate (mai mult de 1 an și până la 5 ani)</p> <p><b>5086</b> Cheltuieli cu dobânzi negative la plasări pe termen mediu în bănci – părți legate (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)</p> <p><b>5087</b> Cheltuieli cu dobânzi negative la plasări pe termen lung în bănci – părți nelegate (mai mult de 5 ani)</p> <p><b>5088</b> Cheltuieli cu dobânzi negative la plasări pe termen lung în bănci – părți legate (mai mult de 5 ani)”.</p>			
<p><b>9.</b></p>	<p><b>La pct.4, sbp.41), lit.a) din proiect:</b></p> <p>„4. La <b>capitolul III</b> „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”:</p> <p><b>41)</b> „În grupa <b>3550 „Capital secundar”</b>:</p> <p>a) denumirea și descrierea contului <b>3553</b> va avea următorul cuprins:  <b>„3553</b> Diferențe din reevaluarea și deprecierea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global  Contul <b>3553</b> este destinat pentru evidența reevaluării și deprecierei</p>	<p><b>BC</b>  <b>„Victoriabank”</b>  <b>S.A</b></p>	<p>Din descrierea creditului contului 3553 de exclus:  - reflectarea/majorarea creanței amânate privind impozitul pe profit;  - trecerea la scăderi/diminuarea datoriei amânate privind impozitul pe profit</p> <p>Din descrierea Debitului contului 3553 de exclus:  - reflectarea/majorarea datoriei amânate privind impozitul pe profit;  - trecerea la scăderi/diminuarea creanței amânate privind impozitul pe profit;  - trecerea la venituri a rezultatului reevaluării pozitive a activelor</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b>  Impozitul amânat poate apărea pe motivul supraevaluării activelor financiare. Astfel, datoria amânată privind impozitul pe venit va fi reflectată în debitul conturilor, iar activele amânate privind impozitul pe venit vor fi reflectate în creditul contului.  De asemenea, textul „- trecerea la venituri a rezultatului reevaluării pozitive a activelor financiare la momentul ieșirii” este important în descrierea debitului contului 3553, deoarece la derecunoașterea activului rezultatul reevaluării este recunoscut în profit sau pierdere.</p>

<p>activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.</p> <p>În creditul contului se înregistrează:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- rezultatul favorabil din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;</li> <li>- formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi așteptate pe următoarele 12 luni sau pe toată durata de viață a activelor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;</li> <li>- reflectarea / majorarea creanței amânate privind impozitul pe profit;</li> <li>- trecerea la scăderi / diminuarea datoriei amânate privind impozitul pe profit.</li> </ul> <p>Valoarea pierderilor din depreciere se stabilește în mărimea pierderilor așteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viață.</p> <p>În debitul contului se înregistrează:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- rezultatul nefavorabil din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;</li> <li>- diminuarea/anularea reducerilor pentru pierderi așteptate pe următoarele 12 luni sau pe toată durata de viață a activelor evaluate la valoarea justă prin alte</li> </ul>		<p>financiare la momentul ieșirii.</p>	
	<p><b>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</b></p>	<p>La pct.41 din proiect, în descrierea tranzacțiilor în debitul contului 3553 de inclus textul „trecerea la rezultatul reportat a reevaluării pozitive a activelor de capital la momentul ieșirii”.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

	<p>elemente ale rezultatului global;  - reflectarea / majorarea datoriei amânate privind impozitul pe profit;  - trecerea la scăderi / diminuarea creanței amânate privind impozitul pe profit;  - trecerea la venituri a rezultatului reevaluării pozitive a activelor financiare la momentul ieșirii.  Soldul contului poate fi creditor, când rezultatul reevaluării este pozitiv sau la formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi așteptate, și debitor, când rezultatul reevaluării este negativ.”.</p>			
10.	<b>La Planul de conturi</b>	<b>BC „ProCredit Bank” S.A.</b>	Considerăm oportună definirea noțiunii de „dobândă negativă” și detalierea termenilor de „părți legate” și „părți nelegate”.	<p><b>Se acceptă parțial.</b>  Conform terminologiei utilizate în IFRS și ținând cont de Ordinul nr.166 din 28.11.2013 cu privire la aprobarea Recomandărilor metodice privind tranziția la noile Standarde Naționale de Contabilitate, noțiunea „părți legate” se substituie cu noțiunea „părți afiliate”. Respectiv, termenii utilizați în Planul de conturi, cum ar fi „părți legate” și „părți nelegate” vor fi substituiți cu termenii „părți afiliate” și „părți neafiliate”.  Totodată, în <b>Capitolul I</b> Prevederi Generale, pct.13 va fi completat cu următoarea definiție: „<b>Parte afiliată</b> – astfel cum este definit în IAS 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate”.  În ceea ce privește termenul de „dobândă negativă”, nu considerăm necesară definirea acestuia, deoarece este un termen de bază utilizat pe larg în practica bancară, ca exemplu: pentru plasările băncii în altă bancă, banca va plăti o dobândă.</p>
		<b>BC „ProCredit</b>	În denumirea conturilor în care	<b>Nu se acceptă.</b>

		<p><b>Bank” S.A.</b></p>	<p>figurează CNAS/CNAM, propunem de scris denumirea prescurtată deoarece este problematic înscrierea acestora în documentele de casă și de decontare.</p>	<p><i>Regulamentul privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova, precum și Regulamentul privind cerințele față de documentele contabile interne nu prevăd reglementări ce țin de modalitatea de redare a conținutului unei operațiuni indicat într-un document contabil.</i></p> <p>Astfel, banca, la latitudinea sa, în conținutul operațiunii din documentele de casă/decontare poate utiliza diferite abrevieri, în funcție de capacitățile softului utilizat.</p>
		<p><b>BC „Moldindconbank” S.A.</b></p>	<p>În unele acte legislative, inclusiv Legea cu privire la bani, Legea privind reglementarea valutară, și în Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncii, termenul „leu moldovenesc” este substituit prin „moneda națională”. În acest context, propunem utilizarea noțiunii date pe tot textul Planului de conturi, inclusiv următoarea redacție pentru pct.8, Capitolul I: „8. Desfășurarea în analitic a conturilor sintetice prevăzute în planul de conturi ține de competența fiecărei bănci, în funcție de necesitățile proprii. Conturile analitice se deschid în baza conturilor sintetice <b>în moneda națională</b> și valută străină.”.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>
		<p><b>BC „Moldindconbank” S.A.</b></p>	<p>Pornind de la faptul că mai multe grupe de conturi, inclusiv 1680, 1700, 2700, 2800, 4090, 5250, 5860</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>



		și 5900, conțin un număr de conturi sintetice ce depășește cifra 9, propunem redactarea următorului alineat din pct.9, Capitolul I: „În cadrul acestei structuri fiecare grupă include <b>de regulă</b> până la 9 conturi”.	
	<b>BC „Moldindconbank ” S.A.</b>	În clasa 7 „Conturi de memorandum” sunt reflectate inclusiv diverse tipuri de creanțe derecunoscute din bilanțul contabil al băncii, reduceri calculate în scop prudential pentru pierderi la active și angajamente condiționale și alte elemente. Astfel, pentru a acoperi întreg spectrul de elemente reflectate în conturile din clasa 7, propunem următoarea redacție pentru alineatul 2 din pct.12, Capitolul I: „Conturile memorandum sunt destinate pentru evidența valorilor, documentelor importante în activitatea băncii sau consemnate la aceasta, <b><u>diverse creanțe, inclusiv derecunoscute din bilanțul contabil, reduceri calculate în scop prudential pentru pierderi la active și angajamente condiționale etc.</u></b> ”.	<b>Se acceptă.</b>
	<b>BC „Moldindconbank ” S.A.</b>	Definiția „Surplus de capital” prezentată la pct.13 Capitolul I „Surplus de capital – mijloace primite de la acționari ce depășesc valoarea nominală a acțiunilor” diferă de	<b>Se acceptă.</b>

			<p>descrierea contului 3501 prezentată în Capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”, prin care surplusul de capital se formează ca urmare a vânzării/plasării de către bancă a propriilor acțiuni:  „Contul 3501 este destinat pentru evidența formării și utilizării surplusului de capital care este format în urma vânzării acțiunilor proprii la un preț mai mare decât valoarea nominală a acestora”.  În acest context, propunem următoarea redacție pentru definirea termenului „Surplus de capital”:  „mijloace încasate de la utilizarea acțiunilor la un preț ce depășește valoarea nominală a acțiunilor”.</p>	
<p><b>BC  „MOBIASBANC  Ă – Groupe  Societe Generale”  S.A.</b></p>	<p>Propunem ca în grupa de conturi 1220 „Acorduri REPO” de inclus contra-cont pentru evidența reducerilor pentru pierderi din deprecierea estimată a valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO, iar în grupa 5850</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>		
<p><b>BC „Moldova-  Agroindbank”  S.A.</b></p>	<p>„Cheltuieli pentru deprecierea activelor financiare” de inclus un cont pentru evidența cheltuielilor aferente pierderilor așteptate din deprecierea valorilor mobiliare</p>			

		cumpărate conform acordurilor REPO.	
	<b>BC „Victoriabank” S.A.</b>	De modificat denumirea conturilor: a) 1553 după cum urmează: „Ajustări pentru deprecierea investițiilor mobiliare” conform IAS 40; b) 1611 după cum urmează: „Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale”, conform prevederilor IAS 36; c) 1634 după cum urmează: „Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale” conform prevederilor IAS 38; d) 5882-5884, de substituit cuvântul „deprecierea” cu cuvântul „ajustarea valorii”.	<b>Nu se acceptă.</b> Conturile: a) <b>1553</b> „ <b>Contra-cont</b> Reduceri pentru pierderi din deprecierea investițiilor imobiliare”; b) <b>1611</b> „ <b>Contra-cont</b> Reduceri pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor corporale”; c) <b>1634</b> „ <b>Contra-cont</b> Reduceri pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor necorporale”; d) <b>5882</b> „Cheltuieli pentru deprecierea investițiilor imobiliare”; e) <b>5883</b> „Cheltuieli pentru deprecierea imobilizărilor corporale”; f) <b>5884</b> „Cheltuieli pentru deprecierea imobilizărilor necorporale” sunt destinate pentru evidența reducerilor pentru pierderi din depreciere și reprezintă mărimea cu care valoarea contabilă depășește valoarea recuperabilă a activului. Astfel, prin intermediul acestui cont se pot efectua ajustări ale valorii pierderii din depreciere. Ajustarea pierderii din depreciere se efectuează prin formarea/majorarea acesteia cu reflectarea în profit sau pierdere sau diminuarea/anularea pierderii din depreciere prin contabilizarea inversă. Totodată, conform prevederilor SIRF noțiunea utilizată este „reduceri pentru pierderi din depreciere” sau „depreciere”.
	<b>BC „Victoriabank” S.A.</b>	De adăugat conturi sintetice: a) 1612, ca urmare a aplicării metodei de reevaluare conform IAS 16, cu denumirea „Reevaluarea	<b>Nu se acceptă.</b> Actualmente în descrierea conturilor din grupa 1600 „Imobilizări corporale” și respectiv în descrierea contului 1631 „Imobilizări necorporale” este

		<p>imobilizărilor corporale”;  b) 1635, ca urmare a aplicării metodei de reevaluare conform IAS 38, cu denumirea „Reevaluarea imobilizărilor necorporale”.</p>	<p>prevăzută reflectarea valorii reevaluate a activului respectiv. Mai mult ca atât, considerăm inoportună completarea cu un cont nou aferent reevaluării imobilizărilor corporale, deoarece se va dubla reflectarea înregistrărilor în evidența contabilă. Totodată, menționăm că prevederile IAS 16 și IAS 38 nu impun evidența separată a reevaluării imobilizărilor corporale și necorporale.</p>
	<p><b>BC  „Victoriabank”  S.A.</b></p>	<p>De adăugat un cont sintetic nou în grupa conturilor 1700 cu denumirea „Costurile de tranzacționare aferente activelor și pasivelor financiare”, conform prevederilor IFRS 9.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b>  Conform prevederilor IFRS 9, costurile tranzacției includ onorarii și comisioane plătite agenților, consilierilor, brokerilor și dealerilor, cotizații plătite agenților de reglementare și comisiilor de valori mobiliare etc. Astfel, menționăm că Planul de conturi conține contul 1753 „Comisioane calculate neaferele dobânzilor” și contul 2744 „Cheltuieli calculate neaferele dobânzilor” care sunt destinate pentru evidența unor astfel de costuri de tranzacții.</p>
	<p><b>BC  „Moldindconbank  ” S.A.</b></p>	<p>Există unele neclarități în reflectarea operațiunilor de exercitare a dreptului de gaj în cazul creditelor problematice, în special la utilizarea conturilor 1811 „Active transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare” și 7754 „Bunuri transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare”.  Astfel, propunem completarea descrierii utilizării conturilor specificate pentru următoarele tipuri de operațiuni:</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b>  Reflectarea activelor transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriei la credit presupune excluderea din bilanț a datoriei neachitate de către debitor ca urmare a preluării gajului aferent acesteia de către bancă. Respectiv, un activ este înlocuit cu alt activ, ceea ce presupune compensarea datoriei la credit cu obiectul care reprezintă asigurarea acestuia. Prin urmare, nu considerăm necesare aceste concretizări.  Totodată, e de menționat că descrierile conturilor 1811 și 7754 corespund prevederilor Regulamentului cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale.</p>

		<p><b><u>Achiziția</u></b> immobilizărilor corporale și a cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice cu înregistrarea în bilanțul contabil în contul 1811 și <b><u>cu achitarea concomitentă</u></b> a creanțelor debitorului;</p> <p><b><u>Luarea în posesiune</u></b> a immobilizărilor corporale și a cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice cu înregistrarea în bilanțul contabil în contul 1811 <b><u>fără achitarea</u></b> creanțelor debitorului respectiv, aceasta fiind efectuată pe măsura vânzării activelor preluate;</p> <p><b><u>Luarea în posesiune</u></b> a immobilizărilor corporale și a cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice cu înregistrarea la extrabilanț în contul 7754 <b><u>fără achitarea</u></b> creanțelor debitorului respectiv.</p>	
	<p><b>BC</b> <b>„Victoriabank”</b> <b>S.A.</b></p>	<p>De modificat denumirea contului 1811 după cum urmează „Active transmise în posesie/achiziționate” și din descrierea contului de exclus noțiunile ce se referă la IFRS 5 – reflectarea activelor date conform IFRS 5 sau altor IAS/ IFRS să fie la nivel de raportare.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> Conform pct. 11 din Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în immobilizări corporale, immobilizările corporale transmise băncii în schimbul rambursării creditelor se clasifică de către bancă ca active deținute pentru vânzare. Respectiv, pentru o mai bună claritate, denumirea contului 1811 „Active transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare” rămâne în redacția actuală, adică va fi păstrată în denumirea contului sintagmă „pentru vânzare”.</p>
	<p><b>BC</b> <b>„MOBIASBANC</b> <b>Ă – Groupe</b></p>	<p>Luând în considerație faptul că, conform Regulamentului cu privire la cardurile de plată, aprobat prin HCA</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> Propunerea respectivă nu a fost inclusă în proiectul de modificare și nu a trecut transparența decizională care</p>

	<b>Societe Generale” S.A.</b>	al BNM nr.157 din 01.08.2013, prestatorii de servicii de plată nu au dreptul să limiteze utilizarea conturilor la care au fost atașate cardurile de plată, propunem excluderea din planul de conturi a conturilor 2258 și 2259 care sunt destinate numai pentru operațiuni cu carduri de plată.	ar permite analizarea opiniei vizavi de o astfel de modificare. Din considerentul că este o chestiune complexă și necesită o expunere mai detaliată a tuturor părților interesate, atât a BNM, cât și a băncilor licențiate, aceasta va fi luată în considerare după efectuarea unei analize și expuneri asupra subiectului respectiv.
	<b>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</b>	La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile” din Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, propunem următoarele: a) La descrierea tranzacțiilor în creditul contului 3505 la liniuța a treia după textul „surplusul din reevaluarea aferentă imobilizărilor corporale și necorporale” de inclus textul „la ieșire”; b) La descrierea tranzacțiilor în debitul contului 3551 la liniuța a patra după cuvântul „rezultatului” de adăugat cuvântul „reportat”.	<b>Se acceptă.</b>
	<b>BC „Victoriabank” S.A.</b>	În grupa conturilor 5710 de inclus un cont nou cu denumirea „Cheltuieli privind tichetele de masă acordate salariaților”.	<b>Se acceptă.</b>
	<b>BC „MOBIASBANC</b>	În scopul actualizării și perfecționării evidenței contabile în băncile	<b>Nu se acceptă.</b> Codul fiscal al RM, conform art.276 (2) prevede că

		<b>Ă – Groupe Societe Generale” S.A.</b>	licențiate, propunem de exclus din grupa 5780 „Impozite și taxe” contul 5782 „Impozit funciar”, deoarece terenurile se impozitează la fel ca impozitul pe bunuri imobiliare.	<i>bunurile imobiliare</i> reprezintă terenurile, clădirile, construcțiile, apartamentele și alte încăperi izolate, a căror strămutare este imposibilă fără cauzarea de prejudicii destinației lor. Totodată, prevederile din art. 34 din Codul funciar al RM relevă faptul că <u>plata pentru folosirea terenului se încasează anual sub formă de impozit funciar</u> , plata căruia este stabilită în Codul fiscal al Republicii Moldova. Prin urmare, <i>Legea pentru punerea în aplicare a Titlului VI din Codul Fiscal</i> , și anume Anexele 1 și 2 stabilesc <u>aplicarea diferitelor cote ale impozitului funciar față de impozitul pe bunurile imobiliare</u> , în funcție de mai multe criterii, ceea ce denotă faptul că păstrarea contului 5782 în Planul de conturi este necesară.
<b>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</b>	Propunem ca în grupa 5900 „Alte cheltuieli operaționale” să fie modificată denumirea contului 5905 în „Cheltuieli de reprezentanță”, iar în denumirea conturilor 5902 și 5913 de înlocuit cuvântul „plată” cu cuvântul „cheltuieli”.	<b>Se acceptă.</b>		
<b>BC „ENERGBANK” S.A</b>	Nu are propuneri și obiecții			
<b>„FinComBank” S.A.</b>	Nu are propuneri și obiecții			
<b>Banca Comercială Română Chișinău S.A.</b>	Nu a prezentat aviz			