

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.		B.C. „Victoriabank” S.A.	Nu a prezentat aviz	
2.		B.C. „ProCredit Bank” S.A.	Nu a prezentat aviz	
3.		B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	Nu a prezentat aviz	
4.		BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.	Nu a prezentat aviz	
5.		BC „EuroCreditBank” S.A	Nu are propuneri și obiecții	
6.		B.C. „ENERGBANK” S.A	Nu are propuneri și obiecții	
7.		Banca Comercială Română Chișinău S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
8.		BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
9.		B.C. „COMERTBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
10.	La clauza de emitere	Ministerul Justiției	În conformitate cu art. 52 din Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale clauza de emitere stabilește temeiul legal de emitere a actului normativ. În acest sens, se va revizui clauza de emitere prin substituirea textului „În scopul actualizării și optimizării evidenței contabile în băncile din Republica Moldova, în baza modificărilor operate în legislația cu privire la finanțele publice și în baza” cu cuvintele	Se acceptă.

			„în temeiul”, deoarece textul propriu-zis ține de conținutul notei informative.	
11.	La pct. I	Ministerul Justiției	Pct. I după indicarea sursei de publicare a Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.15 din 26 martie 1997 urmează a fi completat cu cuvintele „înregistrată la Ministerul Justiției cu nr. 504 din 21 august 2007”. De asemenea, la indicarea datei adoptării Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei luna urmează a fi prescrisă cu litere, iar sursa de publicare urmează a fi indicată după următoarea schemă: (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, anul publicării, numărul Monitorului, numărul articolului).	Se acceptă.
12.	La pct. I. 2.	BC „Moldindconbank” S.A.	În contextul modificării propuse privind calcularea și încasarea dobânzilor la mijloacele bănești ținute în conturile „Loro” deschise de bancă pentru o altă bancă, propunem examinarea și includerea unui cont „Dobîndă calculată la mijloacele ținute în conturile curente și de depozit la vedere ale clienților”.	Nu se acceptă. Ținând cont de faptul că în Republica Moldova rata de bază nu este negativă, iar activitatea băncilor este orientată spre atragerea depozitelor inclusiv cu dobîndă, nu considerăm oportună introducerea conturilor de dobîndă aferente mijloacelor depuse în conturile curente și de depozit pentru care clienții băncii să achite dobînda.
13.	La pct. I. 2. subpct. 3) și 4) b)	BC „Moldindconbank” S.A.	La subpunctele 3) și 4) în scopul corespunderii destinației contului special de protejare a fondurilor cu prevederile art.26	Se acceptă.

			alin.2 din Legea nr.114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică, care prevede că fondurile primite de la utilizatorii serviciilor de plată se depun la conturi bancare separate, propunem următoarea denumire a conturilor 2237 și 2274: „Conturi curente speciale de evidență a fondurilor primite de la persoane juridice”.	
14.	La pct. I. 2. subpct. 6)	BC „Moldindconbank” S.A.	La subpunctul 6) propunem includerea în grupa 2700 „Dobîndă calculată ce urmează să fie plătită” a unui un cont de evidență a dobînzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile 2237 și 2274 „Conturi curente speciale de evidență a fondurilor primite de la persoane juridice”, deoarece în contul de cheltuieli cu dobînzi a fost inclus contul 5274 „Cheltuieli cu dobînzi la conturi curente speciale ale persoanelor juridice”.	Nu se acceptă. Contul 2237 ”Conturi curente speciale ale persoanelor juridice” urmează a fi inclus în grupa de conturi 2220 ”Depozite la vedere fără dobîndă ale clienților”, astfel în condițiile în care la aceste conturi banca licențiată nu va calcula dobîndă, considerăm inoportună includerea unui cont de evidență a dobînzii calculate ce urmează să fie plătită. Contul 2274 ”Conturi curente speciale ale persoanelor juridice” urmează a fi inclus în grupa de conturi 2250 ”Depozite la vedere cu dobîndă ale clienților”. Ținînd cont de structura planului de conturi, evidența dobînzii aferente acestor conturi este înregistrată la contul 2719 ”Dobînda calculată la depozitele la vedere ale clienților”, conturi de dobîndă aferente fiind desfășurate prin conturile analitice.

15.	La pct. I. 3. Subpct.2) și 4) lit. f)	BC „Moldindconbank” S.A.	Totodată, de menționat că, urmează de ajustat descrierea conturilor 2237 și 2274 astfel încât să corespundă cerințelor Legii nr.114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică, deoarece destinația conturilor este specială și se deschid doar de prestatorii serviciilor de plată, care activează în baza licenței eliberate de către BNM.	Se acceptă.
16.	La pct. I. 2.	BC „Moldindconbank” S.A.	Propunem de inclus conturi respective de venituri la conturile 1818 „Decontări privind vânzarea altor active”.	Comentariu Contul 1818 ”Decontări privind vânzarea altor active” corespundează cu contul de venituri 4923 ”Venituri din ieșirea altor active”, totodată, pentru cazurile în care decontările aferente vânzării altor active implică dobânzi, veniturile aferente dobânzilor pot fi înregistrate la conturile 4851 ”Alte venituri din dobânzi” și respectiv 5931 ”Alte cheltuieli cu dobânzi”.
17.	La pct. I. 3. Subpct.1) lit.b)	BC „Moldindconbank” S.A.	La capitolul III: La subpunctul 1 lit.b), în descrierea contului 1701 „Dobîndă calculată la conturile „Nostro” și „Loro”, propunem în final de completat cu textul: „,conform condițiilor prevăzute de contract.”	Se acceptă.
18.	La pct. I.	„FinComBank” S.A.	La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile” propunem: a) de a modifica descrierea contului 2796 „Plăți încasate pentru transfer după	Nu se acceptă. Exemplul inclus în descrierea contului 2796 ”Plăți încasate pentru

			<p>destinație” prin excluderea sintagmei „(ex: gaz, apă, energie electrică, impozite și taxe de stat, etc.)”, după cum urmează: „Contul 2796 este destinat pentru evidența plăților încasate de la persoanele fizice pentru a fi transferate după destinație”, din motivul că exemplele citate nu cuprind toate plățile posibile;</p>	<p>transfer după destinație” are ca scop asigurarea unei înțelegeri mai clare a destinației contului, nelimitînd înregistrarea la acest cont doar a plăților menționate în exemplu, deoarece acronimul „etc.” înseamnă că enumerarea poate fi continuată .</p>
			<p>b) de a modifica descrierea contului 2796 (numai în versiunea rusă) în partea descrierii operațiunilor în creditul și în debitul contului, deoarece a fost comisă o greșeală la publicarea textului Planului;</p>	<p>Se acceptă.</p>
			<p>c) de a modifica descrierea contului 2792 „încasări bănești” prin excluderea sintagmei „prin intermediul încasatorilor”, după cum urmează: „Contul 2792 este destinat pentru evidența încasărilor bănești de la persoanele juridice (clienți ai băncii)”. Argumentăm propunerea prin faptul că încasările bănești pot fi primite de către bancă de la persoanele autorizate în altă subdiviziune a băncii, decît cea în care este deschis contul persoanei juridice, precum și prin utilizarea mijloacelor tehnice speciale (cashbox).</p>	<p>Se acceptă.</p>
19.	La pct. I.	„FinComBank” S.A.	<p>Propunem de adăugat în Planul de conturi al evidenței contabile un cont nou în grupa 2790 „Conturi de tranzit și suspendate”, destinat pentru evidența plăților încasate de la persoanele juridice pentru a fi transferate după destinație. De exemplu, la desfășurarea activității în calitate de agent bancassurance, Banca utilizează contul</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Sintagma ”încasarea plăților de la persoane juridice”, sugerată a fi inclusă ca și completare a descrierii contului 2796, presupune plăți în numerar efectuate de către persoanele juridice, plăți, care în conformitate cu</p>

			<p>2809 pentru reflectarea plăților primite de la persoane juridice și transferate ulterior companiei de asigurare. Concomitent, este necesar un cont pentru reflectarea încasărilor primite de la percepatori fiscali pentru transferarea după destinație.</p> <p>Ca alternativă, în descrierea contului 2796 după cuvintele „... încasate de la persoanele fizice...” poate fi adăugată sintagma „... și persoanele juridice”, pentru posibilitatea utilizării contului 2796 pentru plățile încasate de persoanele fizice și juridice.</p>	<p>prevederile Legii cu privire la antreprenoriat și întreprinderi nr.845-XII din 03.01.1992, sînt limitate. Operațiunile realizate de persoanele juridice urmează a fi efectuate prin virament, în conformitate cu Regulamentul cu privire la transferul de credit.</p> <p>Totodată, pentru evidența activității de intermediere bancassurance, precum și a mijloacelor încasate de la percepatorii fiscali pentru transferarea la bugetele respective, banca poate utiliza conturile analitice de evidență.</p>
20.	La pct. I. 3.	Ministerul Finanțelor	La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”, alineatul 4), literele b)- e) de exclus textul „Acest cont se deschide în baza autorizației eliberate de Ministerul Finanțelor.”	Se acceptă.
21.	La pct. I. 3., subpct. 4) și 9)	Ministerul Justiției	La pct. 3 sbp.4) și sbp. 9) la numerotarea elementelor structurale se vor exclude cratimele ca subdiviziuni ale punctelor.	Se acceptă.