

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor
la proiectul Hotărârii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Planului de conturi al evidenței contabile în
băncile licențiate din Republica Moldova”

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consul tare publică	Nr. obiecții ei/ propu nerii/ recom andări i	Conținutul obiecției/ propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Economiei și Infrastructurii al Republicii Moldova	1.	În lipsa unei metodologii de efectuare a expertizei economice a proiectelor de acte normative, Ministerul Economiei și Infrastructurii la momentul actual este în imposibilitatea efectuării unei expertize conform cerințelor impuse de art.34, alin (3) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.	Comentariu. Obiecții pe marginea proiectului nu sunt.
	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	2.	Proiectul înaintat nu are impact asupra bugetului public.	Comentariu. Obiecții pe marginea proiectului nu sunt.
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	3.	Dispoziția propriu-zisă de modificare se va numerota cu cifra „1.”, iar norma ce vizează intrarea în vigoare a hotărârii cu cifra „2.”, concomitent, diviziunile pct. 1 se vor însemna succesiv cu cifre arabe, urmate de o paranteză, cu litere latine mici și o paranteză, alineatele nenumerotate, în conformitate cu art. 52 alin. (3) din <i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i> . Concomitent, se va ține cont că, cifrele romane se utilizează pentru însemnarea	Se acceptă.

			articolelor în cazul modificării unor acte legislative (a se vedea art.51 alin. (4) din <i>Legea nr. 100/2017</i>).	
			Normele ce vizează modificările operate în tot textul actului normativ se vor formula cu utilizarea cuvintelor „la orice formă gramaticală” și „la forma gramaticală corespunzătoare”. Concomitent, recomandăm substituirea cuvântul „sintagma” cu termenul „cuvintele”, conform uzanțelor normative. Propunerea dată se referă la întregul proiect.	
			În dispozițiile de modificare: se vor indica numărul capitolelor, conturilor, nu și denumirile acestora; se vor formula cu utilizarea cuvintelor „va avea următorul cuprins”; cuvintele „se introduce un cont nou” se vor substitui cu textul „se completează cu contul (de indicat numărul)”, în conformitate cu limbajul actelor de modificare.	
			La pct. 3 subpct. 5) lit. b), c) și d) și subpct. 14) lit. b) și c), semnalăm necesitatea revizuirii ordinii modificărilor propuse, ținând cont de succesiunea reglementărilor în cap. III al Planului de conturi, în care pozițiile ce vizează denumirile conturilor sunt expuse separat de cele privind descrierea acestora.	
			La subpct. 9), noua redacție a grupei de conturi 2530 va cuprinde și denumirea acestei grupe.	
	„FinComBank” S.A.	4.	Propunem excluderea grupei de conturi 1490 „Alte credite acordate clienților”, presupunând evidența altor credite acordate persoanelor juridice sau persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător, în funcție de apartenența lor industrială.	Se acceptă parțial. Descrierea grupei 1490 „Alte credite acordate clienților” va fi modificată. Grupea respectivă nu poate fi exclusă, deoarece reflectă evidența

				altor credite ce nu pot fi reflectate în alte conturi sintetice.
		5.	Considerăm oportun de a concretiza contul de tranzit pentru transferul de fonduri, în cazul executării de către bancă a garanției emise.	Comentariu. La efectuarea operațiunilor privind garanțiile emise nu este necesară utilizarea unui cont de tranzit. Totodată, menționăm că Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova conține grupa de conturi 2790 „Conturi de tranzit și suspendate” destinată pentru evidența diverselor sume suspendate, suspecte, stopate până la clarificarea lor și luarea deciziei referitor la sumele date alocate temporar în conturile de tranzit.
	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	6.	În grupa de conturi 1800 „Alte active”, în denumirea și descrierea contului 1814 „Dobândă cumpărată la valori mobiliare” de exclus sintagma „valori mobiliare”, deoarece există alte instrumente financiare care pot fi procurate cu componenta de dobândă.	Se acceptă.
		7.	În grupa de conturi 2790 „Conturi de tranzit și suspendate”, în denumirea și descrierea contului 2792 „Încasări bănești”, de inclus și „livrări bănești”.	Nu se acceptă. Propunerea privind modificarea și descrierea contului 2792 va conduce la funcționalitatea duală a acestuia, contrar destinației grupei 2790 „Conturi de tranzit și suspendate”. Astfel, menționăm faptul că, contul 2792 este un cont creditor, al cărui sold reprezintă mijloacele bănești încasate.

		8.	În grupa de conturi 7750 „Alte mijloace și datorii”, descrierea contului 7754 „Bunurile transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare” trebuie incluse prevederile aferente ajustării valorilor la o reevaluare ulterioară.	Comentariu. Propunerea privind modificarea descrierii contului 7754 „Bunurile transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare” nu este relevantă, din următoarele considerente: - Standardele Internaționale de Raportare Financiară nu reglementează evidența extrabilanțieră; - ajustarea valorii în urma efectuării unei reevaluări este efectuată, în cazul majorării valorii prin reflectarea sumei la intrare în cont, iar în cazul micșorării valorii prin ieșirea sumei respective din contul dat.
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
Pct.1, subpct.1) „1) sintagma „venituri operaționale”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie cu sintagma „venituri de exploatare”, la numărul și la cazul gramatical respectiv;	BC „EuroCreditBank” S.A.	9.	Substituirea sintagmei „venituri de exploatare” cu sintagma „venituri din exploatare” sau „venituri din activitatea de exploatare”.	Se acceptă.
Pct.2, subpct. 1), 2), 5), 8), 9) și pct.3, subpct. 1), 2), 6), 11), 12) 2. La capitolul II „Nomenclatorul conturilor contabile”: 1) În grupa de conturi 1490 „Alte credite acordate clienților”, contul 1492 „Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit)” se exclude.	BC „EuroCreditBank” S.A. BC „Banca Comercială Română Chișinău” S.A. BC „Energbank” S.A. BC „Victoriabank” S.A.	10.	Propunem păstrarea în Planul de conturi a conturilor destinate reflectării operațiunilor cu carduri bancare sau, cel puțin, implementarea unei perioade de tranziție, în care conturile noi de acest gen nu vor fi deschise, iar cele existente vor fi închise pe măsura expirării cardurilor atașate. Printre explicațiile privind păstrarea contului de card putem enumera următoarele impedimente:	Se acceptă.

2) În grupa de conturi 1510 „Alte credite acordate persoanelor fizice”, contul 1512 „Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit)” se exclude. ... 5) În grupa de conturi 2250 „Depozite la vedere cu dobândă ale clienților”, conturile 2258 „Conturi curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată” și 2259 „Conturi curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată” se exclud. ... 8) În grupa de conturi 4490 „Venituri din dobânzi la alte credite acordate clienților”, contul 4492 „Venituri din dobânzi la creditele acordate prin conturile de card (carduri de credit)” se exclude. 9) În grupa de conturi 5250 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite la vedere ale clienților”, conturile 5258 „Cheltuieli cu dobânzi la conturile curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată” și 5259 „Cheltuieli cu dobânzi la conturile curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată” se exclud. 3. La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”:	„FinComBank” S.A. BC „Mobiasbancă-Groupe Societe Generale” S.A. BC „Comerțbank” S.A. BC „Moldova Agroindbank” S.A. BC „Moldindconbank” S.A.	1. Modalitatea de procesare și evidență a tranzacțiilor prin conturile de card este asigurată prin diferite sisteme informatice. Or, modificarea propusă în proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova” implică pentru bănci modificări majore la nivel tehnologic și schimb de date, cu eforturi și costuri considerabile. 2. Un alt aspect important este faptul că pe cardurile aflate la momentul actual în circulație este tipărit numărul contului analitic cu sinteticul 2259/2258/1512, care este utilizat de către deținătorul cardului pentru identificarea codului IBAN în scopul efectuării transferurilor din/în contul aferent. 3. Clienții ar fi expuși unor riscuri excesive nemotivate, pornind de la faptul că, cardurile de plată sunt expuse unui risc sporit de fraudare (în special din cauza atitudinii neglijente a deținătorilor cardurilor), securitatea mijloacelor financiare din cont la care este atașat cardul de plată ar fi mult mai scăzută decât în cazul păstrării mijloacelor financiare într-un cont curent clasic (din considerentul că clientul se expune cu toate mijloacele sale financiare). Una din măsurile de protecție recomandate de bancă este anume păstrarea banilor în conturi la care nu sunt atașate carduri de plată (2252, 2311) și menținerea la conturile de card a unui sold ce ar satisface consumul curent, iar la necesitate, în cazul plăților cu carduri a unor sume mai mari, să se efectueze transferul online a sumei respective la contul de card prin sistemele de deservire la distanță. Clienții vor întâmpina, în	
---	--	---	--

1) În grupa de conturi 1490 „Alte credite acordate clienților”, denumirea și descrierea contului 1492 „Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit)” se exclude. 2) În grupa de conturi 1510 „Alte credite acordate persoanelor fizice”, denumirea și descrierea contului 1512 „Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit)” se exclude. ... 6) În grupa de conturi 2250 „Depozite la vedere cu dobândă ale clienților”, denumirea și descrierea conturilor 2258 „Conturi curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată” și 2259 „Conturi curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată” se exclud. ... 11) În grupa de conturi 4490 „Venituri din dobânzi la alte credite acordate clienților”: a) în descrierea grupei conturilor, textul „carduri de credit,” se exclude; b) contul 4492 „Venituri din dobânzi la creditele acordate prin conturile de card (carduri de credit)” se exclude. 12) În grupa de conturi 5250 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite la vedere ale clienților”, conturile 5258 „Cheltuieli cu dobânzi la conturile curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată” și 5259			urma implementării modificărilor propuse de BNM, dificultăți majore în procesul de gestionare a resurselor financiare, ținând cont de deprinderile formate. 4. Majoritatea utilizatorilor de carduri care le folosesc pentru achitări prin internet preferă să păstreze mijloacele lor financiare pe un cont fără un card atașat, din motive de securitate, și să transfere mijloacele bănești la contul cu card atașat doar la necesitate. Deci, oricum o bună parte din clienți vor continua să aibă două conturi curente – unul cu și altul fără card atașat. Prevederile actuale ale legislației fiscale stabilesc de asemenea informarea Serviciului Fiscal de Stat despre deschiderea conturilor 2259 pentru clienții persoane fizice nerezidente, închiderea și deschiderea altor conturi ar avea un impact asupra volumului de lucru al personalului băncii, inclusiv asupra softului IS „FiscServInform”. În relație cu CNAS, în partea ce ține de deținătorii cardurilor de plată sociale și participanții în proiectele salariale, actualul soft este bazat, de asemenea, pe contul 2259, excluderea acestuia și includerea conturilor 2225 și 2252 ar avea un impact negativ major asupra activității băncii, inclusiv în relația cu CNAS și clienții.	
---	--	--	--	--

„Cheltuieli cu dobânzi la conturile curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată” se exclud.				
Pct.2, subpct. 6) „2. La capitolul II „Nomenclatorul conturilor contabile”: „6) După grupa de conturi 2430 „Depozite pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate” se introduce o grupă nouă, cu următorul cuprins: „ ... 2523 Contra-cont Ajustarea valorii datoriei față de bănci privind leasingul operațional 2524 Contra-cont Ajustarea valorii datoriei față de clienți privind leasingul operațional”.	BC „Victoriabank” S.A.	11.	Propunem excluderea contra-conturilor 2523 și 2524.	Nu se acceptă. Contra-conturile 2523 și 2524 sunt necesare pentru ajustarea valorii datoriei în baza actualizărilor . Conturile respective au fost incluse conform prevederilor pct.42, lit. (b) – IFRS 16 „Contracte de leasing”.
Pct.3, subpct. 3) „3. La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”: În grupa de conturi 1600 „Imobilizări corporale”: ... c) denumirea contul 1606 și descrierea acestuia va avea următorul cuprins: „1606 Îmbunătățirea activelor suport Contul 1606 este destinat pentru evidența reparației și altor îmbunătățiri ale activelor suport amortizabile primite în leasing pe un termen stabilit și care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare.	BC „Moldindconbank” S.A.	12.	În descrierea grupei de conturi 1600 „Imobilizări corporale” și a contului 1606 propunem substituirea sintagmei „îmbunătățirea activelor suport” cu sintagma „reparații și alte îmbunătățiri”. Pentru o înțelegere mai bună a descrierii contului 1606, propunem excluderea din descrierea operațiunilor în debitul și creditul acestui cont a textului „și care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare”.	Nu se acceptă. Termenul „îmbunătățirea activelor suport” include: reparația, proiectarea, construcția etc., fapt ce este specificat în descrierea contului. Textul „care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare” nu poate fi exclus, deoarece este semnificativ în conținutul descrierii contului, și anume în vederea clarificării aspectelor ce țin de repartizarea corectă a costurilor în contabilitate. Mai mult ca atât, acest fapt este în conformitate cu prevederile pct. B43 și B44 din IFRS 16 „Contracte de leasing”.

În debitul contului se înregistrează valoarea îmbunătățirii activelor suport primite în leasing și care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare. În creditul contului se înregistrează derecunoașterea amortizării calculate și a valorii îmbunătățirii activelor suport primite în leasing, nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare. Soldul contului este debitor și reprezintă valoarea tuturor îmbunătățirilor efectuate de bancă în activele suport primite în leasing, care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare.”				
Pct.3, subpct. 3) „3. La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”: În grupa de conturi 1600 „Imobilizări corporale”: ... d) după denumirea contului 1606 se introduce un cont nou, cu următorul cuprins: „1607 Active aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional ... În debitul contului se înregistrează costul activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional sau valoarea reevaluată a acestora. În creditul contului se înregistrează:	BC „Moldindconbank” S.A.	13.	Includerea în descrierea debitului contului 1607: 1) datoria ce decurge inițial din contractul de leasing măsurată la inițierea contractului; 2) orice plăți de leasing făcute la sau înainte de data începerii contractului; 3) estimarea costurilor aferente demontării, înlocuirii, restaurării amplasamentului, restaurării activului la starea prevăzută; 4) substituirea sintagmei „valoarea reevaluată a acestuia” cu sintagma „ajustarea valorii costului acestora urmare modificărilor din contractul de leasing”.	Nu se acceptă. Descrierea debitului contului 1607 „Active aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional” este în conformitate cu prevederile pct.23, pct.30 lit. b) (în cazul în care aplică modelul bazat pe cost) și pct. 35 (în cazul în care aplică modelul de reevaluare din IAS 16) din IFRS 16 „Contracte de leasing”. Totodată, menționăm că propunerea băncii include detalieri ce se conțin în costul activelor aferente dreptului de utilizare, care la latitudinea băncii, pot fi prevăzute în procedurile interne privind evidența operațiunilor de leasing.

- finalizarea sau rezilierea contractului de leasing operațional; - derecunoașterea amortizării calculate; - derecunoașterea activelor aferente dreptului de utilizare. ...”			Unificarea descrierilor în creditul contului 1607 „finalizarea sau rezilierea contractului de leasing operațional” și „derecunoașterea activelor aferente dreptului de utilizare”, așa cum acestea sunt valabile pentru aceeași operațiune.	Se acceptă.
Pct.3, subpct. 3) „3. La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”: 3) În grupa de conturi 1600 „Imobilizări corporale”: ... f) în creditul contului 1611 textul „, cu excepția situației în care activul este contabilizat la valoarea reevaluată” se exclude.”.	BC „Victoriabank” S.A.	14.	Solicităm anularea modificării ce ține de excluderea textului „, cu excepția situației în care activul este contabilizat la valoarea reevaluată”.	Nu se acceptă. Conform modelului de reevaluare din IAS 16 „ <i>Imobilizări corporale</i> ”, după recunoașterea ca activ, un element de imobilizări corporale a cărui valoare justă poate fi evaluată în mod fiabil trebuie contabilizat la o valoare reevaluată, aceasta fiind valoarea sa justă la data reevaluării minus orice amortizare cumulată ulterior și <u>orice pierderi cumulate din depreciere</u> . Reevaluările trebuie să fie făcute cu suficientă regularitate pentru a se asigura că valoarea contabilă nu se deosebește semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare. Astfel, conform celor relatate mai sus, textul „, cu excepția situației în care activul este contabilizat la valoarea reevaluată” contravine prevederilor IFRS (IAS 16.31 și IAS 36.5; IAS 36.60)
Pct.3, subpct. 4) „3. La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”:	BC „Victoriabank” S.A.	15.	Solicităm modificarea la punctul 3, subpunctul 4): „În debitul conturilor se înregistrează:	Nu se acceptă. Conform prevederilor IAS 40 „ <i>Investiții imobiliare</i> ”, derecunoașterea sumei amortizării

4) Grupa de conturi 1670 „Contra-cont Amortizarea investițiilor imobiliare” va avea următorul cuprins: „1670 Contra-cont Amortizarea investițiilor imobiliare ... În debitul conturilor se înregistrează: - derecunoașterea sumei amortizării calculate a investițiilor imobiliare în momentul ieșirii acestora; - transferarea destinației investițiilor imobiliare deținute pentru a obține venituri din chirie în grupa imobilizărilor corporale proprii. ...”.			- derecunoașterea sumei amortizării calculate a investițiilor imobiliare în momentul ieșirii și reclassificării acestora.”	calculate a investițiilor imobiliare în momentul ieșirii acestora și transferarea destinației investițiilor imobiliare deținute pentru a obține venituri din chirie în grupa imobilizărilor corporale proprii reprezintă două operațiuni distincte. Pentru o mai bună înțelegere, considerăm că descrierea detaliată și divizarea acestora este mai oportună.
Pct.3, subpct. 7) „3. La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”: ... 7) În grupa de conturi 2290 „Conturi aferente legalizării capitalului”, în descrierea contului 2291 textul „(în condițiile Legii nr.1164-XIII din 24 aprilie 1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal).”, se substituie cu textul „capitalului.”.	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	16.	Propunem ca în denumirea și descrierea grupei de conturi 2290 „Conturi aferente legalizării capitalului” și a contului 2291 să fie inclusă sintagma „declarare voluntară a mijloacelor bănești”, la cazul gramatical respectiv.	Nu se acceptă. Considerăm inoportună includerea sintagmei „declarare voluntară a mijloacelor bănești”, deoarece Legea nr.180/2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală nu restricționează depunerea mijloacelor bănești în anumite conturi, există doar condiția depunerii acestora până la 10 decembrie 2018. De asemenea, menționăm că restricționarea impusă prin lege în ceea ce privește termenul de depunere a mijloacelor bănești nu va coincide cu data intrării în vigoare a proiectului respectiv. Totodată, relevăm faptul că, conform noțiunii utilizate în Legea pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal,

				<i>legalizarea capitalului reprezintă declararea benevolă de către persoanele fizice cetățeni ai Republicii Moldova sau de către reprezentanții acestora a mijloacelor bănești atât din țară, cât și de peste hotare, a bunurilor imobiliare, a valorilor mobiliare, a cotelor-părți, declararea benevolă de către persoanele juridice rezidente care au relații cu sistemul bugetar al Republicii Moldova a bunurilor imobiliare, a valorilor mobiliare, a cotelor-părți, precum și a diferențelor pozitive rezultate din reevaluarea activelor de capital.</i>
Pct.3, subpct. 13) „3. La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”: 13) După grupa de conturi 5430 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate” se introduce o grupă nouă, cu următorul cuprins: „5520 Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operațional ... În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobânzi la active luate în leasing de la bănci și clienți.”.	BC „Moldindconbank” S.A.	17.	Propunem completarea descrierii conturilor 5521 și 5522 după cuvântul „active” cu sintagma „aferește dreptului de utilizare” și în continuare după text.	Nu se acceptă. Cheltuielile respective sunt cheltuieli cu dobânzi aferente datoriei care decurge din contractul de leasing și are la bază un activ, iar activele aferente dreptului de utilizare reprezintă doar un drept al locatarului de a utiliza activul-suport pe durata contractului de leasing.
Pct.3, subpct. 15) „3. La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”:	BC „Moldindconbank” S.A.	18.	Utilizarea în descrierea operațiunilor de leasing a termenului „contract de leasing cu o durată egală sau mai mică de 12 luni” pentru contractele de leasing pe termen scurt și „contract de leasing având ca obiect valoarea	Nu se acceptă. Valoarea de 5000 USD a activelor cu valoare mică nu este o prevedere a IFRS 16. Valoarea respectivă este doar o explicație dată de către

15) În grupa de conturi 5900 „Alte cheltuieli operaționale”, denumirea contului 5913 și descrierea acestuia se modifică și va avea următorul cuprins: „5913 Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor cu valoare mică Contul 5913 este destinat pentru evidența cheltuielilor aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor cu valoare mică. În debitul contului se înregistrează cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor cu valoare mică. În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exercițiului curent. Soldul contului este debitor și reprezintă cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor cu valoare mică.”.			contractuală mică (5000 USD/EUR sau mai puțin).”.	IASB în „red-book” privind „analiza impactului aferent IFRS16” în care se stipulează că entitățile pot, la latitudinea lor, să clasifice contractele de leasing pentru activele- suport cu valoare mică (așa cum ar fi tabletele, calculatoarele personale, articole mici de mobilă și telefoane) până la limita de 5000 USD și mai puțin. Totodată, menționăm că suma respectivă a fost stabilită în baza mai multor studii de caz și nu reprezintă o obligativitate impusă entităților, doar necesită de a stabili noțiunea „de semnificativ” conform Cadrului general conceptual de raportare financiară prin care se va menționa, în procedurile interne ale băncii, plafonul- limită aferent activelor- suport de valoare mică, în baza valorii activului atunci când este nou, cu posibilitatea alegerii opțiunii de utilizare a plafonului indicat în explicații IASB.
	BC „ProCreditBank” S.A.	19.	Nu a prezentat aviz.	
	BC „Eximbank” S.A.	20.	Nu a prezentat aviz.	