



EIB Eastern Neighbourhood Microfinance TA Programme

**Банковская система Молдовы.
Доступ к банковским услугам
для малого и среднего бизнеса.
Банковские услуги в Молдове для
украинских предпринимателей.**





НАША ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

НАША РАБОТА СОСРЕДОТОЧЕНА НА ШЕСТИ КЛЮЧЕВЫХ ОБЛАСТЯХ, ПОДЧЕРКИВАЯ РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ОТ ЗАЩИТЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ К УСТОЙЧИВОМУ РАЗВИТИЮ. СВЯЗЫВАЯ ЭТИ ШЕСТЬ ОБЛАСТЕЙ ЦЕЛОСТНЫМ ПОДХОДОМ, НАПРАВЛЕННЫМ НА ЛЮДЕЙ, МЫ СОЗДАЁМ НАДЕЖНУЮ МОДЕЛЬ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ НАШЕГО ВИДЕНИЯ И ПРИВНЕСЕНИЯ СИСТЕМНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В ОБЩЕСТВО

КЛИМАТ



AGRIFOOD



ОТХОДЫ



СООБЩЕСТВА



ОБРАЗОВАНИЕ



ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО



SOCIAL ENTREPRENEURSHIP



TRAINING CENTER
ECOVILLAGE



NETWORK
Social Entrepreneurship Forum
International SE programs



**FAIR & ONLINE-
PLATFORM FOR
SE**
IARMARECO



**EDUCATIONAL
PROGRAMS**
BUSINESS COOL
ACTIVECO



SE HUB
**CENTER OF SUPPORT,
PLATFORM ON SOCIAL
ENTREPRENEURSHIP**





PLATFORMA
**ANTREPRENORIAT
SOCIAL ÎN MOLDOVA**



Об ENTAFI



Мероприятие проводится в рамках Программы микрофинансовой технической помощи для финансовых учреждений Восточного соседства (ENTAFI), которая финансируется Европейским Союзом.



План презентаций

День 1 (01.08.2022, 09.30-12.30)

- A) Знакомство с молдавской бизнес-культурой.**
- B) Структура экономики Молдовы, рынок труда, возможности, текущие вызовы.**

День 2 (02.08.2022, 09.30-12.30)

- C) Ведение бизнеса в Молдове, юридические аспекты.**

День 3 (03.08.2022, 09.30-12.30)

- D) Банковская система Молдовы, банковские услуги для бизнеса.**
- E) Источники программ поддержки для украинских граждан прибывшим в Молдову.**

Об ENTAFI



Мероприятие проводится в рамках Программы микрофинансовой технической помощи для финансовых учреждений Восточного соседства (ENTAFI), которая финансируется Европейским Союзом.



ENTAFI был инициирован в январе 2019 года с целью поддержки партнерских финансовых учреждений (ПФУ) Европейского инвестиционного банка (ЕИБ) в предоставлении кредитов микро, малому и среднему бизнесу (ММСБ) на устойчивой и ответственной основе.

Программа предоставляет ПФУ в Грузии, Молдове и Украине индивидуальную поддержку для укрепления их потенциала в различных областях. Конечные бенефициары — ММСБ в трех странах — могут получить доступ к курсам финансовой грамотности и услугам по развитию бизнеса, чтобы улучшить свои предпринимательские навыки и способность представлять устойчивые проекты финансовым учреждениям.

Программа реализуется **AFC – Agriculture & Finance Consultants** по трем компонентам: 1) обучение финансовых организаций с акцентом на управление кредитными рисками, а также управление банковскими и административными рисками; 2) наращивание потенциала отдельных финансовых учреждений; и 3) поддержка ММСБ с упором на финансовую грамотность, управленческий потенциал и предпринимательские навыки.

Предпосылки:

После российского вторжения в Украину миллионы украинцев были вынуждены покинуть свою страну. Многие, в том числе предприниматели, мигрировали в Молдову. Украинские предприниматели могут легко зарегистрировать бизнес в Молдове, однако эти предприниматели имеют ограниченные знания и опыт работы с бизнес-средой в Молдове. Чтобы повысить свои шансы на успешное ведение бизнеса и плавную интеграцию в общество, МСБ должны быть знакомы с местной деловой и правовой средой, а также с местными деловыми обычаями.

Область консультации:

Консультирование МСБ и предпринимателей, переехавших из Украины в Молдову, о молдавской бизнес-культуре, возможностях и подводных камнях.

Цель онлайн-курса:

Расширить знания и навыки украинских предпринимателей и МСБ, переезжающих в Молдову, чтобы повысить их шансы на успешное ведение бизнеса и интеграцию в Молдове

D) Банковская система Молдовы, банковские услуги для бизнеса.

- 1) Обзор банковской системы Молдовы
- 2) Открытие и обслуживание счетов
- 3) Цифровые (онлайн) сервисы для бизнеса
- 4) Карты, эквайринг и e-commerce
- 5) Кредиты для бизнеса
- 6) Дополнительные (небанковские) услуги

E) Источники программ поддержки для украинских граждан прибывшим в Молдову

ONLINE (zoom / facebook)

COMENTAȚI / ÎNTREBAȚI
КОММЕНТИРУЙТЕ / СПРАШИВАЙТЕ

FORMULAR DE FEEDBACK
ФОРМУЛЯР ДЛЯ ОБРАТНОЙ СВЯЗИ

Who is in the ZOOM room?

Menti.com



EIB Eastern Neighbourhood Microfinance TA Programme

СПАСИБО УЧАСТНИКАМ

**И ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ
МОЛДОВЫ !**

- ▶ *Contact Expert*
- ▶ aina@ecovisio.org - контактное лицо EcoVisio,
Айна Идрисова



Банковская система Молдовы

Банковские услуги для бизнеса



Алексей Саяпин
Директор по
развитию бизнеса

Опыт работы в банковской сфере – 10 лет.

Опыт работы в консалтинге для банков – 9 лет.

Регион деятельности – Восточная Европа и Центральная Азия

Сферы деятельности:

- Анализ банковских услуг и сервисов для малого и среднего бизнеса (МСБ)
- Анализ рынков и их потенциала
- Разработка стратегий развития сегмента МСБ в банках
- Организация профильных банковских конференций

Содержание

1. Обзор банковской системы Молдовы
2. Открытие и обслуживание счетов
3. Цифровые (онлайн) сервисы для бизнеса
4. Карты, эквайринг и e-commerce
5. Кредиты для бизнеса
6. Дополнительные (небанковские) услуги

Обзор банковской системы Молдовы

Банки Молдовы



Banca Comercială „COMERȚBANK” S.A.



Banca Comercială „ENERGBANK” S.A.



Banca Comercială „EuroCreditBank” S.A.



Коммерческий Банк „EXIMBANK” AO



Banca Comercială „Moldindconbank” S.A.



Banca comercială „MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.



Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A.



Banca Comercială Română Chișinău S.A.



Banca Comercială „VICTORIABANK” S.A.



„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.



OTP Bank S.A.

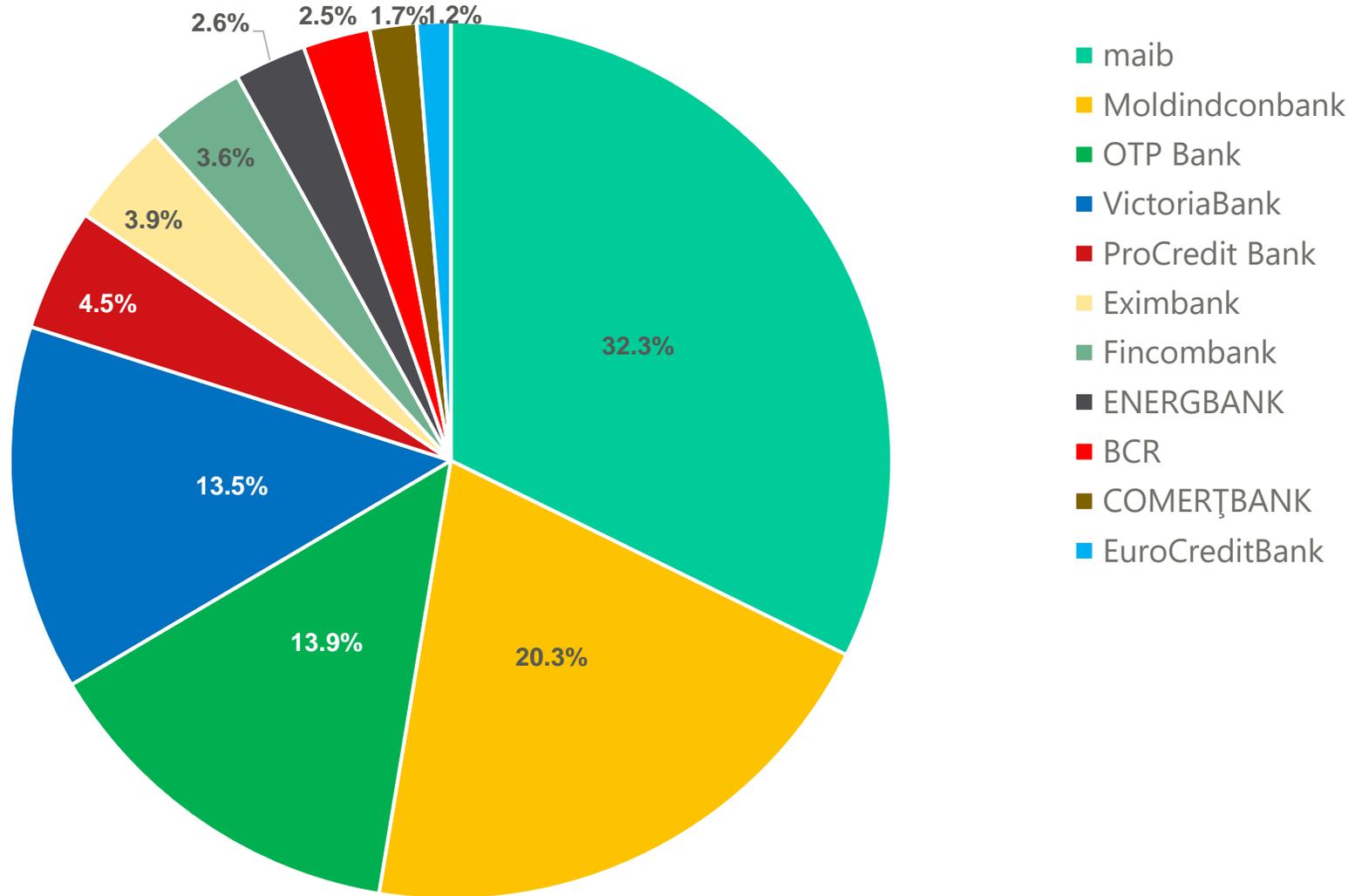
otpbank

Рейтинг банков по размеру активов

#	Банк	Объем активов, млн. USD (1 кв.2022г.)
1	maib	2 111,96
2	Moldindconbank	1 328,11
3	OTP Bank	906,66
4	VictoriaBank	880,22
5	ProCredit Bank	295,17
6	Eximbank	252,88
7	FinComBank	238,03
8	ENERGBANK	171,85
9	BCR	161,18
10	COMERTBANK	111,97
11	EuroCreditBank	80,99
	ИТОГО:	6 539,01

Источник: Национальный банк Молдовы

Рейтинг банков по размеру активов



Источник: Национальный банк Молдовы

Банки, активно работающие с МСБ

#	Банк	Сайт
1	maib	https://www.maib.md/ru
2	Moldindconbank	https://www.micb.md/micb-ru
3	OTP Bank	https://www.mobiasbanca.md/ru
4	VictoriaBank	https://www.victoriabank.md/ru
5	ProCredit Bank	https://www.procreditbank.md/ru
6	Eximbank	https://eximbank.md/ru
7	Fincombank	https://fincombank.com/ru/start

Основан в 1991 году (реорганизация Агропромбанка СССР).
Сегодня - крупнейший банк Молдовы: 32,3% всех активов
банковской системы страны.

Инфраструктура: 58 отделений, 290+ банкоматов, 10400+
терминалов самообслуживания.

Крупнейший акционер: международный консорциум в
составе ЕБРР, Invalda INVL и Horizon Capital.

Дочерние компании: лизинговая компания MAIB-Leasing и
процессинговая компания Moldmediacard.

Источник: Официальный сайт банка



Основан в 1991 году (реорганизация Стройбанка СССР).

Сегодня – банк с крупнейшей сетью отделений – 70 точек по всей стране и 370+ банкоматов.

Крупнейший акционер: Doverie United Holding AD (Болгария)

Источник: Официальный сайт банка

Основан в 1990 году.

В 2019 году приобретен OTP Group (как Mobiasbanca), с 2021 года идет ребрендинг и смена названия на OTP Bank.

Инфраструктура: 49 отделений, 149 банкоматов

Крупнейший акционер: OTP Group (Венгрия)

Источник: Официальный сайт банка

Основан в 1989 году – первый коммерческий банк Республики Молдова.

Инфраструктура: 30 отделений, 150+ банкоматов

Крупнейший акционер: VB Investment Holding (Banca Transilvania и ЕБРР)

Источник: Официальный сайт банка



Основан в 2007 году, является частью группы ProCredit. Как и другие банки группы специализируется на работе с малым и средним бизнесом

Инфраструктура: 5 отделений, 4 банкомата

Крупнейший акционер: ProCredit Holding (Германия)

Источник: Официальный сайт банка

Основан в 1994 году.

В 2018 году приобретен итальянской банковской группой Intesa Sanpaolo.

Инфраструктура: 17 отделений, 50 банкоматов

Крупнейший акционер: Intesa Sanpaolo (Италия)

Источник: Официальный сайт банка

Основан в 1992 году.

Инфраструктура: 20 отделений, 60+ банкоматов

Крупнейшие акционеры: Western NIS Enterprise Fund и группа физических лиц

Источник: Официальный сайт банка

Основные виды банковских услуг для МСБ



Текущие счета



**Онлайн
банкинг**



Депозиты



Кредиты



**Бизнес-карты и
зарплатные проекты**



Эквайринг



E-commerce



Гарантии

Открытие и обслуживание счетов

Открытие счета

Открытие счета является обязательным для всех субъектов бизнеса в Молдове: со статусом юридического или физического лица.

Открытие счетов и идентификация происходит очно - в отделениях банков. Услуга полноценного онлайн-открытия счета (без визита в банк) пока в банках Молдовы не представлена. OTP Bank позволяет предварительно отправить заполненные формы для открытия счета и копии необходимых документов (заверенных электронной подписью) по емейл.

Некоторые банки уже имеют подключение к Государственному реестру и в перспективе смогут получать выписку из реестра по клиенту самостоятельно.

Счет становится активным после регистрации его в Государственной налоговой службе.

Тарифы на обслуживание

Банки взимают плату за обслуживание клиентов МСБ по общим тарифам для бизнеса.

Тарифы – публичные и размещаются на сайтах банков (раздел «Тарифы», «Тарифы и условия» и т.п.).

Ряд банков предлагают бизнес-клиентам пакетное обслуживание.

The image shows a screenshot of a bank's public tariff schedule for SMEs. The document is organized into several sections, each with a red header. The sections include:

- Тарифы на обслуживание:** This section lists various services such as account opening, maintenance, and transfers, with columns for 'Service', 'Unit', and 'Rate'. Some rates are marked as 'Free'.
- Сервисы для бизнеса:** This section details services like credit lines, overdrafts, and payment processing, with columns for 'Service', 'Unit', and 'Rate'. It includes specific conditions and rates for different types of services.
- Услуги для бизнеса:** This section lists services like business cards, checks, and other business-related services, with columns for 'Service', 'Unit', and 'Rate'.

The table is complex, with many rows and columns, and some cells contain detailed text explaining the terms and conditions of the services.

Пакетное обслуживание

Пакетное обслуживание – это формат, при котором банк предлагает клиенту набор наиболее востребованных услуг расчетно-кассового обслуживания (РКО) по фиксированной стоимости (абонплате).

Для клиента приобретение пакета является более удобным и экономичным, чем оплата каждой услуги отдельно по стандартным тарифам банка.

Как правило в пакет входят:

- открытие и обслуживание счетов;
- специальный тариф за проведение платежей и по зачислению зарплаты;
- пластиковые карты.



Пакеты РКО

В основном банки Молдовы предлагают 2 пакета:

- для начинающего бизнеса
- для компаний/предпринимателей активно ведущих деятельность.

Также на рынке есть несколько пакетов для IT-сферы.

Наполнение пакетов отличается количеством счетов, стоимостью платежей, тарифами на зарплатные проекты, наличием корпоративных карт и т.д.



Пакеты РКО

maib	<u>Business Start</u>
	<u>Business Forte</u>
	<u>IT Business</u>
OTP Bank	<u>BASIC</u>
Victoriabank	<u>CPAG</u>
	<u>Nelimitat</u>
FinComBank	<u>IT Pack</u>

Цифровые (онлайн) сервисы для бизнеса

Цифровые сервисы для бизнеса

Банки Молдовы предлагают клиентам цифровые (онлайн) сервисы для ведения операций. Абсолютно у всех банков есть **интернет-банк для бизнеса**.

Также ряд банков запустили **мобильные приложения** для бизнеса.

Функционал цифровых сервисов отстает от украинского рынка на 4-5 лет и включает в основном базовые возможности: **просмотр остатков и выписок, создание платежей (леи и валюта), обмен валют.**



Набор сервисов **maib365**:

интернет-банкинг

мобильное приложение maibusiness

maibusiness Bot

maib365: интернет-банк

Регистрация в системе – после открытия счета.

Функционал:

- просмотр баланса
- выписки
- платежи (леи и валюта)
- обмен валюта
- пополнение бизнес-карт
- управление зарплатными проектами

maib365: мобильное приложение maibusiness

Регистрация в системе – через интернет-банк.

Функционал:

- просмотр счетов и баланса
- выписки
- подписание платежей
- уведомления о транзакциях
- управление зарплатным проектом



maib365: maibusiness Bot

Информирование об операциях через Viber и Telegram.

Функционал:

- баланс счетов
- выписки
- информация о транзакциях

Источник: Официальный сайт банка



Web-Business: интернет-банк

Регистрация в системе – после открытия счета.

Функционал:

- просмотр баланса
- выписки
- платежи (леи и валюта)
- обмен валют
- интеграция с бухгалтерскими программами



MICB Mobile-Business: мобильное приложение

Регистрация в системе – после открытия счета.

Функционал:

- просмотр баланса
- ВЫПИСКИ
- подписание платежей



OTP Internet Banking: интернет-банк

Регистрация в системе – после открытия счета.

Функционал:

- просмотр баланса
- выписки
- платежи (леи и валюта), обмен валют
- шаблоны платежей
- открытие дополнительных счетов онлайн
- просмотр информации о депозитах и кредитах

OTP Mobile Banking: мобильное приложение

Единое приложение для физических и юридических лиц

Функционал:

- просмотр баланса
- выписки
- платежи (леи и валюта)



VB24 Business: интернет-банк

Функционал:

- просмотр баланса
- выписки, в т.ч. по POS-терминалу (эквайринг)
- платежи (леи и валюта)
- обмен валют
- управление депозитами, в т.ч. онлайн-открытие
- пополнение карт и управление ими



ProBanking: интернет-банк

Регистрация в системе – после открытия счета.

Функционал:

- просмотр баланса
- выписки
- платежи (леи и валюта)
- интеграция с бухгалтерскими программами

Internet Banking

Регистрация в системе – после открытия счета.

Функционал:

- просмотр баланса
- выписки
- платежи (леи и валюта)
- обмен валют

Internet Banking FinComPay Business

Регистрация в системе – после открытия счета.

Функционал:

- просмотр баланса
- выписки
- платежи (леи и валюта)
- обмен валют
- Управление пользователями

FinComPay Business App: мобильное приложение

Регистрация – через интернет-банк.

Функционал:

- просмотр баланса
- выписки
- подписание платежей
- уведомления о транзакциях



Карты, эквайринг и e-commerce

Бизнес-карты

Банки Молдовы выпускают бизнес-карты (корпоративные) при помощи которых клиенты могут оплачивать **хозяйственные** и **командировочные** расходы.



Платежные системы – Visa, MasterCard.

Большинство банков дает возможность пополнения карт через интернет-банк.



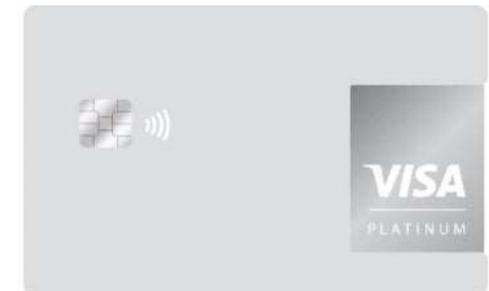
В Victoriabank карту Visa Business можно привязать к счету PayPal Business.

Зарплатные карты

Услуга аналогична украинской: банки выпускают карты для сотрудников, компания проводит зачисление зарплат по ведомости через интернет-банк.

Платежные системы – Visa, MasterCard.
Типы карт – от обычных (Standard) до «золотых» (Gold) и «платиновых» (Platinum) для руководителей и ключевых сотрудников.

Стоимость зачисления: 0-1% в зависимости от банка.



Талоны на питание: что это

Талон на питание – платежная карта, которая предоставляется работодателем работникам для приобретения продуктов в торговых предприятиях или предприятиях общественного питания.

Выдача талонов на питание изначально задумывалась как стимулирующая мера в качестве прибавки к зарплате.

С 2019 года талоны на питание облагаются налогом, однако для них остались некоторые налоговые льготы: они освобождены от взносов обязательного медицинского страхования и подоходного налога с заработной платы.



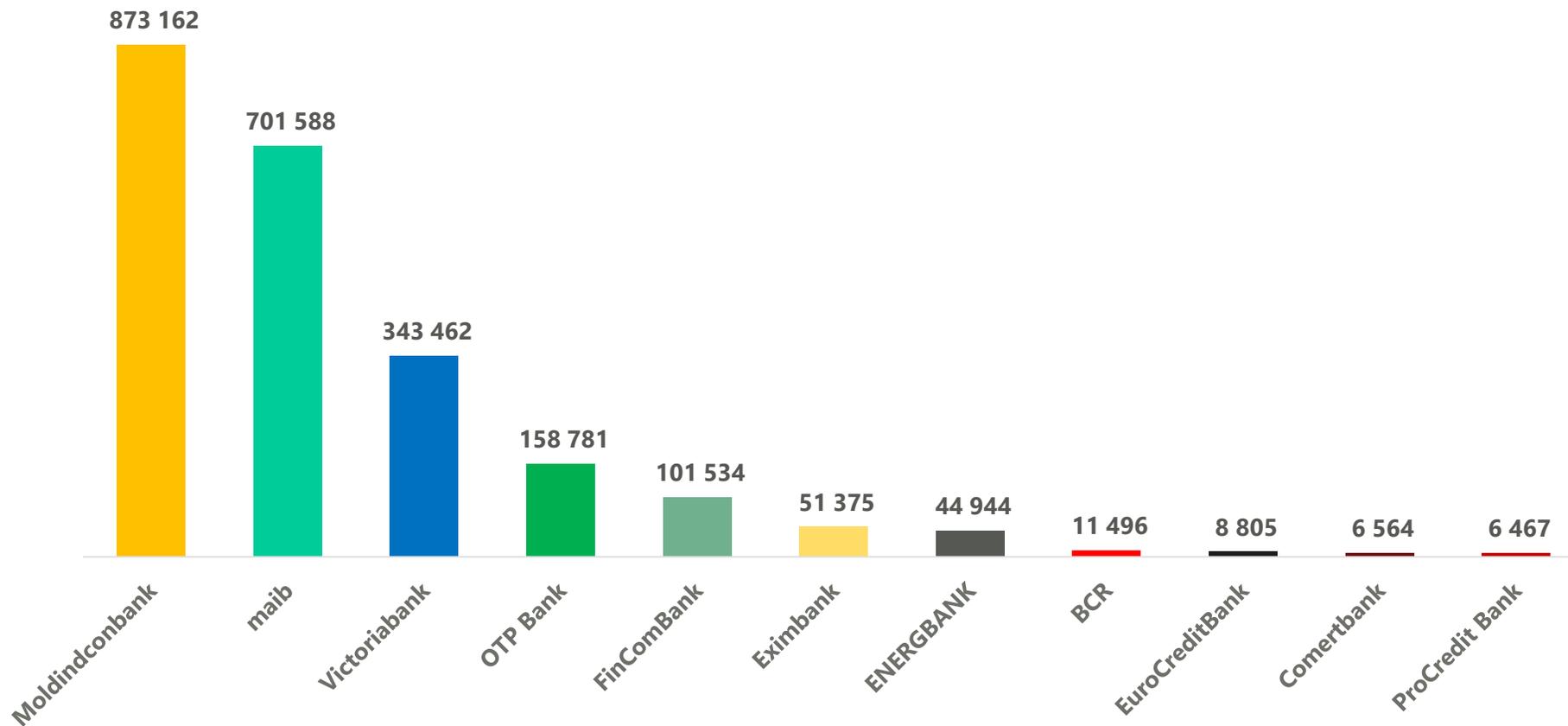
Талоны на питание: карты

maib и Victoriabank предлагают выпуск электронных талонов на питание – в виде пластиковых карт, которыми сотрудники могут оплачивать питание (или продукты) в торговых точках.

Зачисление денег на карту производит компания, из расчета отработанных сотрудником дней – от 35 до 55 леев за один рабочий день.



Всего выпущено карт (всех видов)



Источник: Национальный банк Молдовы
Данные на 3 кв. 2021г.

Эквайринг: POS-терминалы

Эквайринг – прием для оплаты банковских карт при помощи специальных устройств – POS-терминалов. Услугу эквайринга предлагают большинство банков Молдовы, при этом значимыми (сеть – более 1000 терминалов) являются только 5 из них.

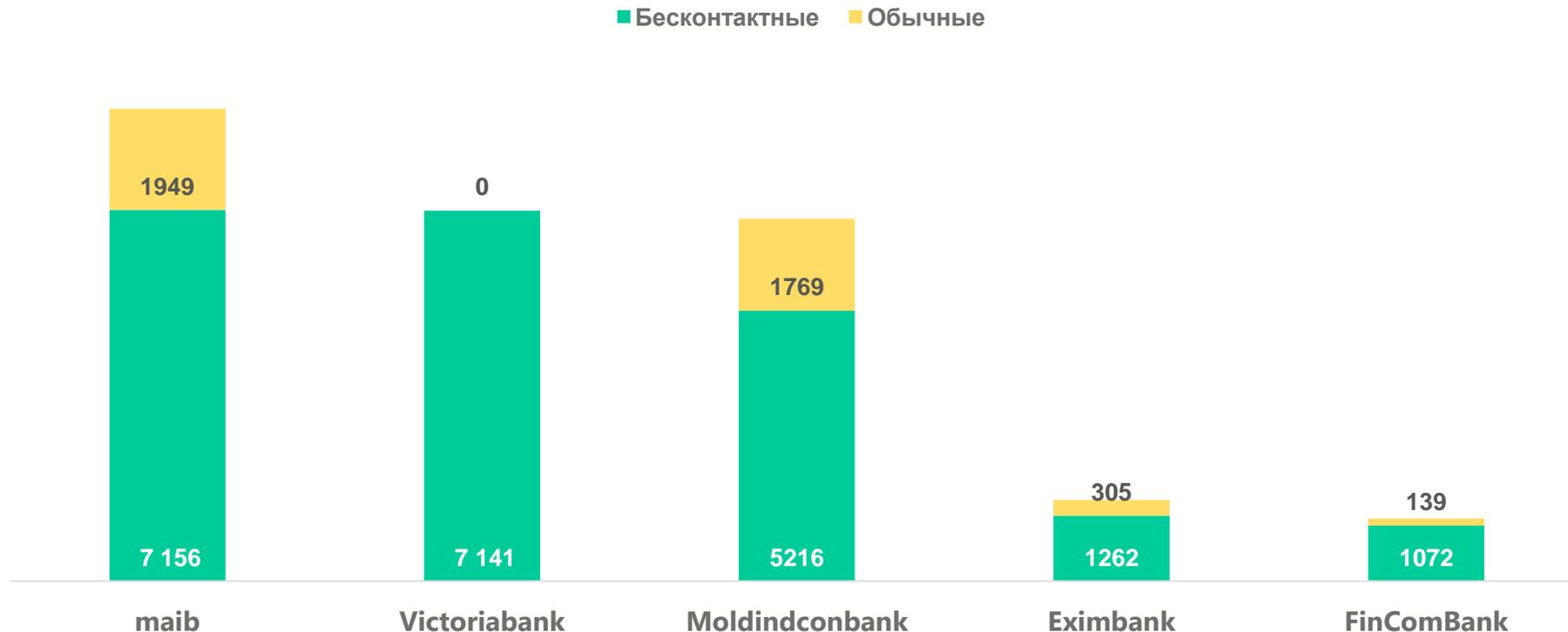
Тарифы у всех банков дифференцированы:

- Для карт выпущенных банком: 1,5-1,7%
- Для карт других банков: 1,8-2,5
- Для карт иностранных банков: 2,5-3%

Также взимается абонплата за терминал: в среднем от 150 лей в месяц.



POS-терминалы: статистика



ENERGBANK – 108 терминалов, EuroCreditBank – 57, Comertbank – 25, BCR – 9.

OTP Bank и ProCredit Bank услугу эквайринга не предоставляют.

Источник: Национальный банк Молдовы
Данные на 3 кв. 2021г.

Эквайринг: POS-терминалы



Эквайринг: смартфоны

Victoriabank и maib предлагают сервисы, которые позволяют принимать платежи при помощи смартфона или планшета, работающего на операционной системе Android.

Victoriabank: [Tap2Phone](#)

maib: [SmartPOS](#)

Сервисы будут удобны для бизнеса сфер **услуг, торговли, ЛОГИСТИКИ.**

Тариф ниже, чем по обычному эквайрингу – 1,5%.

E-commerce – электронная торговля или электронная коммерция – сфера, в которой торговые и финансовые операции проводятся в интернете.

Банки участвуют в этой сфере, предоставляя инструменты для приема платежей – интернет-эквайринг.

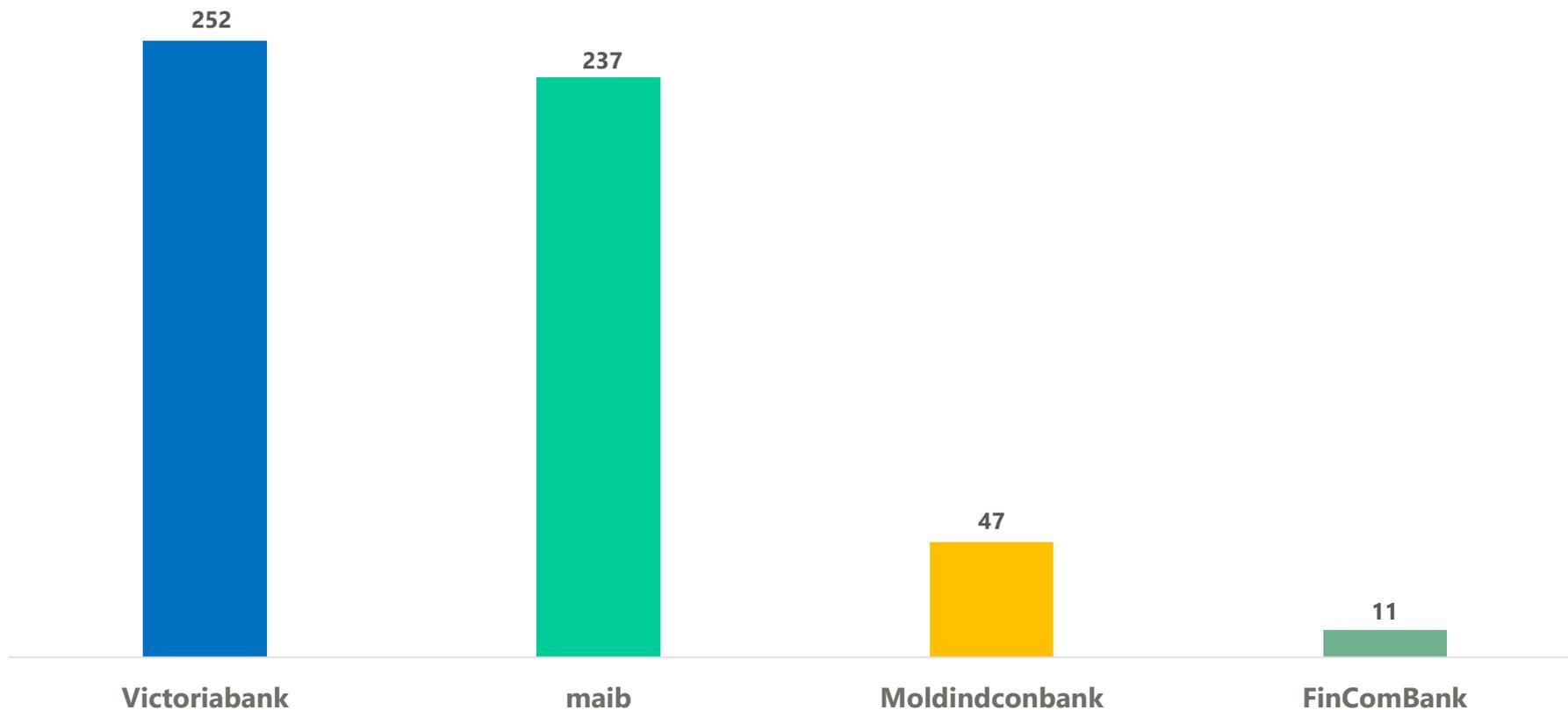
Сервис предлагают 4 банка:

- [Victoriabank](#)
- [maib](#)
- [Moldindconbank](#)
- [FinComBank](#)

Тарифы сопоставимы с тарифами по обычному эквайрингу.

E-commerce: статистика

Подключено сайтов

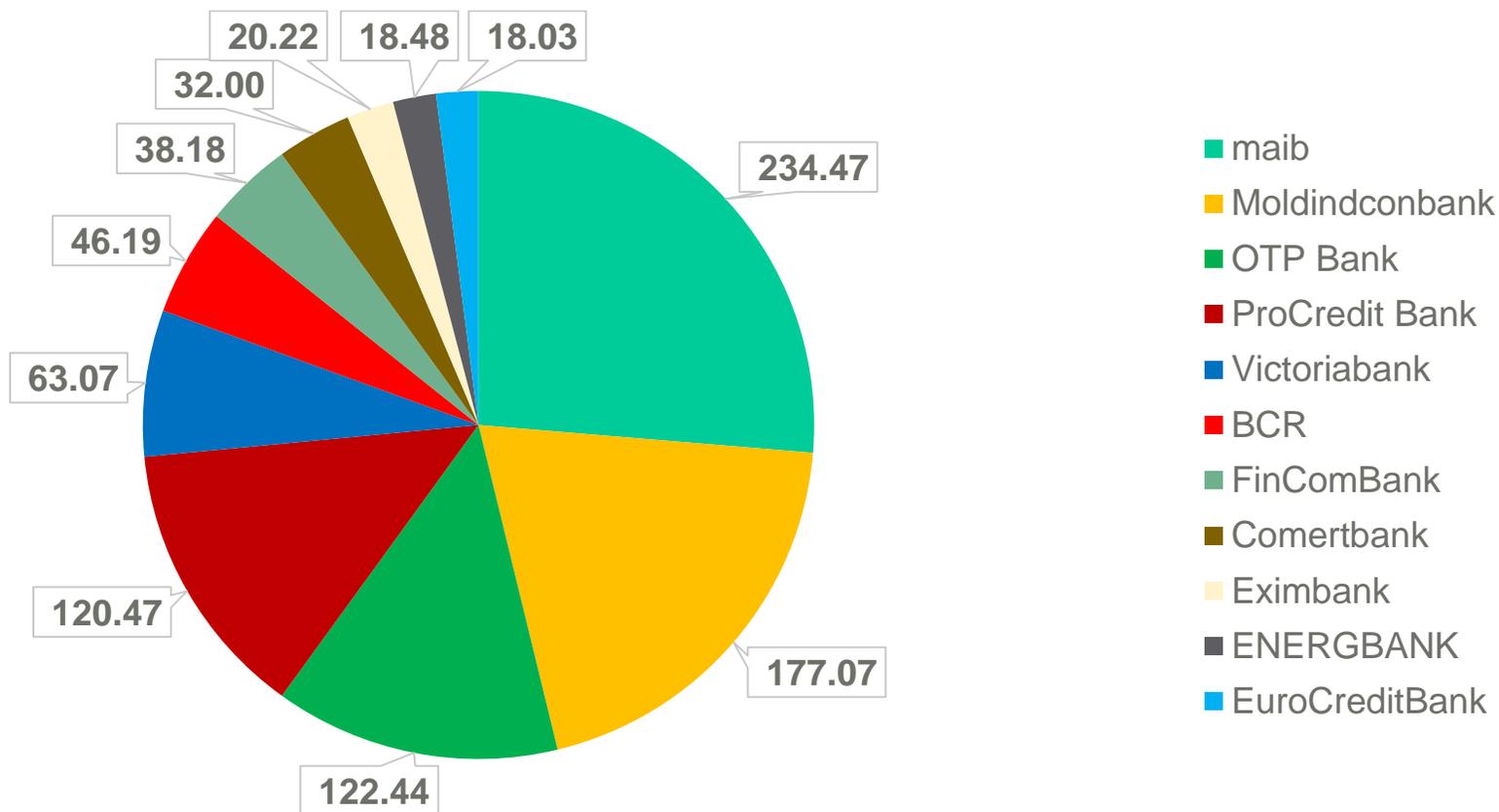


Источник: Национальный банк Молдовы
Данные на 3 кв. 2021г.

Кредиты для бизнеса

Как банки кредитуют МСБ

Кредитный портфель МСБ в банках на 01.01.2022г., млн.USD



Источник: Национальный банк Молдовы

Основные виды кредитов для МСБ



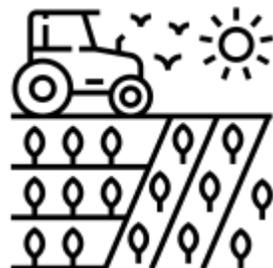
Овердрафт



**Пополнение
оборотных
средств**



**Инвестиционный
кредит**



Агрокредиты



**Международные
программы**



Кредитная карта

Кредиты для МСБ в Молдове

Банки Молдовы предлагают большой выбор кредитных программ для малого и среднего бизнеса, в т.ч. кредиты не требующие залога.

Основные требования к заемщику:

- компания работает не менее 6-12 месяцев (для некоторых кредитов – не менее 24 месяцев);
- компания является финансово устойчивой (ведет прибыльную деятельность);
- отсутствие просрочек по кредитам (согласно данных Бюро кредитных историй).

Кредиты для МСБ в Молдове

Некоторые виды кредитов могут получить только компании, 75% или 100% учредителей которых являются гражданами Республики Молдова.

Для агробизнеса распространены кредиты по партнерским программам: на приобретение техники, оборудования у компании-партнера банка. Ставки по таким кредитам ниже.

maib и FinComBank предлагают для бизнес-клиентов услугу **рефинансирования** (перекредитования) из любого другого банка Молдовы.

Международные программы

Банки предлагают кредиты по международным программам – за счет средств международных финансовых организаций таких как Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Европейский инвестиционный банк (ЕИБ) и других.

Среди основных:

- EU4Business (ЕБРР) – модернизация бизнеса с возможностью получить грант в размере 10 или 15% от суммы кредита.
([maib](#) [ProCredit Bank](#) [Eximbank](#))
- GEF (ЕБРР) – энергосбережение ([maib](#))
- Кредитная линия ЕИБ для МСП ([ProCredit Bank](#))
- InnovFin (ЕИФ) – финансирование внедрения инноваций ([ProCredit Bank](#))

Дополнительные (небанковские) услуги

Один из трендов развития банковских услуг для малого и среднего бизнеса в регионе Восточной Европы – это предоставление клиентам дополнительных (небанковских или нефинансовых) сервисов. Иногда банки их обозначают как NFS – non-financial services. И предоставляют самостоятельно или с помощью компаний-партнеров.

Цель таких услуг – помочь клиентам в развитии бизнеса.

Основные виды: обучение (тренинги, вебинары), консультации (бухгалтерские, юридические, налоговые), аутсорсинг и другие.

Небанковские услуги

На рынке Молдовы такие услуги только начинают появляться.

На текущий момент действуют:

- «Бухгалтерия от партнеров» (maib) – передача на аутсорсинг финансово-бухгалтерских операций компаниям-партнерам банка
- #FinComBusiness (FinComBank) – маркетинговая кампания по продвижению клиентов банка и их бизнесов
- Agrobiznes Meteo (maib) – агрометеорологическая платформа для компаний агросектора.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ
