

Банковская система Молдовы.

Доступ к банковским услугам для малого и среднего бизнеса.

Банковские услуги в Молдове для украинских предпринимателей.

Эксперт: Алексей Саяпин, директор по развитию [SME Banking Agency](#)

Оглавление

1. Обзор банковской системы Молдовы	1
Общая информация о банках Молдовы.....	1
Основные банки для малого и среднего бизнеса	3
2. Открытие и обслуживание счетов	5
Открытие счета	5
Обслуживание счета	5
3. Цифровые (онлайн) сервисы для бизнеса	6
Цифровые сервисы maib.....	6
Цифровые сервисы Moldindconbank.....	7
Цифровые сервисы OTP Bank	8
Цифровые сервисы Victoriabank	8
Цифровые сервисы ProCredit Bank	9
Цифровые сервисы Eximbank.....	9
Цифровые сервисы FinComBank	9
4. Карты, эквайринг и e-commerce	10
Карты.....	10
Эквайринг	11
E-commerce.....	13
5. Кредиты для бизнеса	13
6. Дополнительные (небанковские) услуги	15

1. Обзор банковской системы Молдовы

Общая информация о банках Молдовы

Банковская система Молдовы относительно небольшая и включает 11 банков:

- Banca Comercială „COMERTBANK” S.A.
- Banca Comercială „ENERGBANK” S.A.
- Banca Comercială „EuroCreditBank” S.A.
- Коммерческий Банк „EXIMBANK” АО

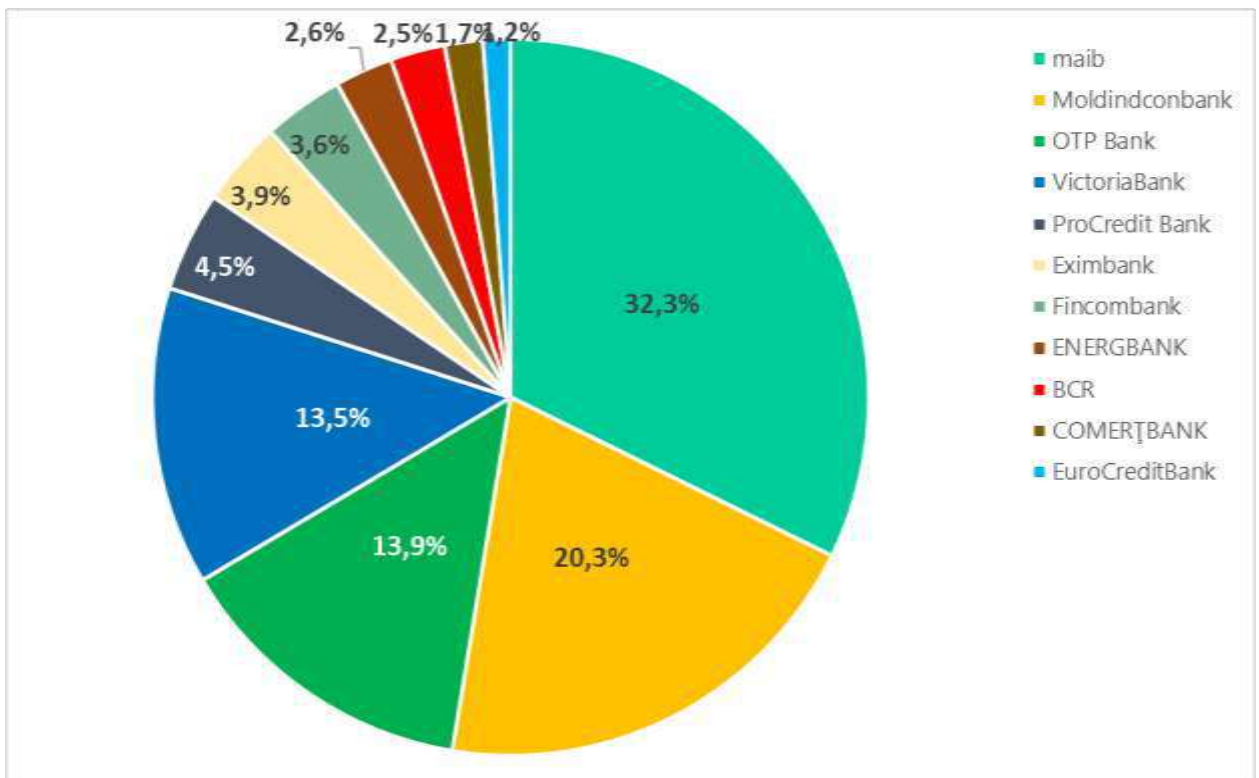
- Banca Comercială „Moldindconbank” S.A.
- Banca comercială „MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.
- Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A.
- Banca Comercială Română Chişinău S.A.
- Banca Comercială „VICTORIABANK” S.A.
- „Banca de Finanţe şi Comerţ” S.A.
- OTP Bank S.A.

Стоит отметить, что в Молдове нет государственных банков, а большинство финансовых учреждений принадлежит международным банковским группам (таким как OTP Group, Banca Transilvania, ProCredit Holding, Intesa Sanpaolo) или иностранным инвесторам.

Рейтинг банков Молдовы по объему активов, по данным Национального банка по состоянию на 1 апреля 2022 года, выглядит следующим образом:

#	Банк	Объем активов, млн. USD, на 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	COMERȚBANK	111,97
11	EuroCreditBank	80,99

При этом крупнейший банк Молдовы – maib (Moldova-Agroindbank) включает почти 1/3 всех активов банковской системы страны, а второй по размеру банк – Moldindconbank – 1/5.



Основные банки для малого и среднего бизнеса

Из 11 банков в стране 7 наиболее активно работают с малым и средним бизнесом: имеют специальные услуги и сервисы для компаний из этого сегмента.

- maib - <https://www.maib.md/ru>
- Moldindconbank - <https://www.micb.md/micb-ru>
- OTP Bank - <https://www.mobiasbanca.md/ru>
- VictoriaBank - <https://www.victoriabank.md/ru>
- ProCredit Bank - <https://www.procreditbank.md/ru>
- Eximbank - <https://eximbank.md/ru>
- Fincombank - <https://fincombank.com/ru/start>

Краткая характеристика каждого из указанных банков.

maib

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 ЕБПП, Invalida INVL и Horizon Capital.

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

Moldindconbank

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)

OTP Bank

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)

Victoriabank

Основан в 1989 году – первый коммерческий банк Республики Молдова.

Инфраструктура: 30 отделений, 150+ банкоматов

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

ProCredit Bank

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)

Eximbank

Основан в 1994 году.

В 2018 году приобретен итальянской банковской группой Intesa Sanpaolo.

Инфраструктура: 17 отделений, 50 банкоматов

Крупнейший акционер: Intesa Sanpaolo (Италия)

FinComBank

Основан в 1992 году.

Инфраструктура: 20 отделений, 60+ банкоматов

Крупнейшие акционеры: Western NIS Enterprise Fund и группа физических лиц

Основные виды услуг, которые банки Молдовы предлагают для малого и среднего бизнеса:

- Открытие и обслуживание текущих счетов
- Онлайн-банкинг (интернет и мобильный банкинг)
- Депозиты
- Кредиты
- Карты: бизнес-карты, зарплатные карты
- Эквайринг
- E-commerce
- Гарантии

2. 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.

Список основных документов, которые требуются для открытия счета:

- Анкета банка
- Заявление на открытие счета
- Карточка с образцами подписей
- Выписка из Государственного реестра
- Свидетельство о регистрации
- Учредительные документы (Устав, положение и т.п.)
- Данные о конечных собственниках (бенефициарах) и их документы
- Документы лиц, имеющих право подписи

Отметим, что банки могут требовать дополнительные документы. Это зависит от статуса клиента (юридическое или физическое лицо), вида деятельности и иных факторов.

Обслуживание счета

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.

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 такие услуги:

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

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.

Приводим список пакетов для малого и среднего бизнеса, которые предлагают банки.

maib	Business Start
	Business Forte
	IT Business
OTP Bank	BASIC
Victoriabank	CPAG
	Nelimitat
FinComBank	IT Pack

3. Цифровые (онлайн) 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.

Цифровые сервисы maib

maib предлагает бизнес-клиентам набор сервисов [maib365](#), который включает:

- интернет-банк
- 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

Ссылка на приложение	
Google Play	AppStore

maib365: [maibusiness Bot](#)

Информирование об операциях через Viber и Telegram.

Функционал:

- баланс счетов
- выписки
- информация о транзакциях

[Цифровые сервисы Moldindconbank](#)

Moldindconbank предлагает своим бизнес-клиентам 2 сервиса – интернет-банк и мобильное приложение.

Web-Business: [интернет-банк](#)

Регистрация в системе происходит 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

Ссылка на приложение	
Google Play	AppStore

Цифровые сервисы OTP Bank

У OTP Bank мобильное приложение на данный момент общее – для физических лиц и компаний. При этом функционал больше реализован для физических лиц. Также есть и интернет-банк.

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)

Ссылка на приложение	
Google Play	AppStore

Цифровые сервисы Victoriabank

Victoriabank пока не имеет мобильного приложения для бизнес-клиентов, а предлагает только интернет-банк.

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

Цифровые сервисы ProCredit Bank

Схожая ситуация и в ProCredit Bank: для клиентов доступен только интернет-банк.

ProBanking: [интернет-банк](#)

Регистрация в системе – после открытия счета.

Функционал:

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

Цифровые сервисы Eximbank

Eximbank также пока не имеет мобильного приложения для бизнеса.

Internet Banking

Регистрация в системе – после открытия счета.

Функционал:

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

Цифровые сервисы FinComBank

FinComBank дает клиентам возможность пользоваться и интернет-банком, и мобильным приложением для бизнеса.

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

Ссылка на приложение	
Google Play	AppStore

4. Карты, эквайринг и e-commerce

Карты

Банки Молдовы выпускают различные типы карт как для физических, так и для юридических лиц. Среди них – бизнес-карты (или корпоративные карты), зарплатные карты.

Бизнес-карты.

При помощи бизнес-карт 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, что довольно удобно для клиентов, которые получают оплаты через PayPal.

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.

В законодательстве Молдовы есть понятие «талонов на питание».

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

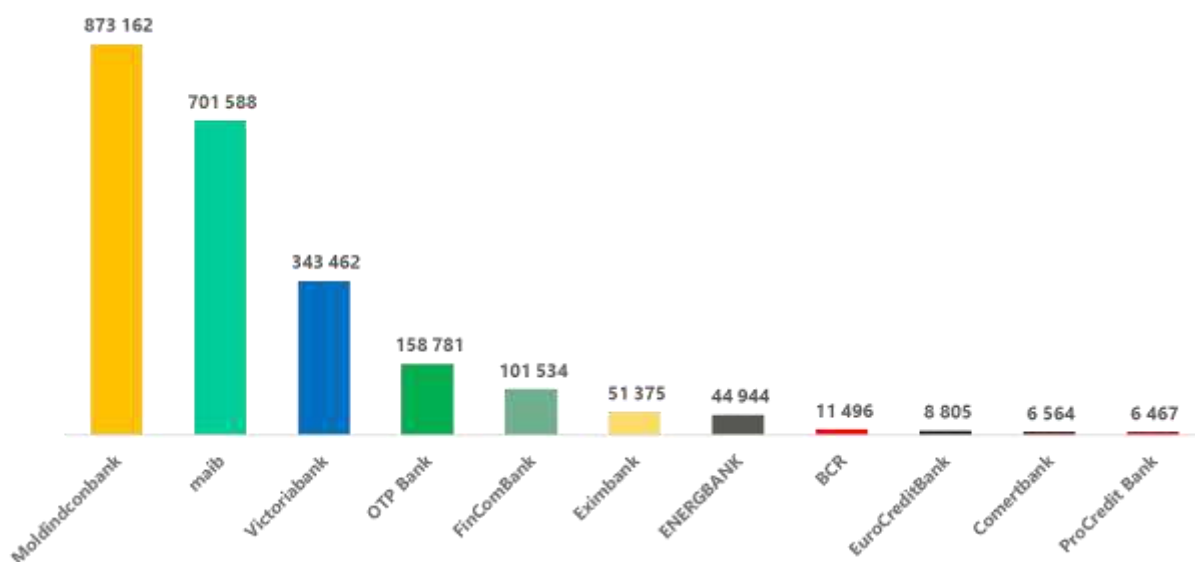
Выдача талонов на питание изначально задумывалась как стимулирующая мера в качестве прибавки к зарплате.

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.

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

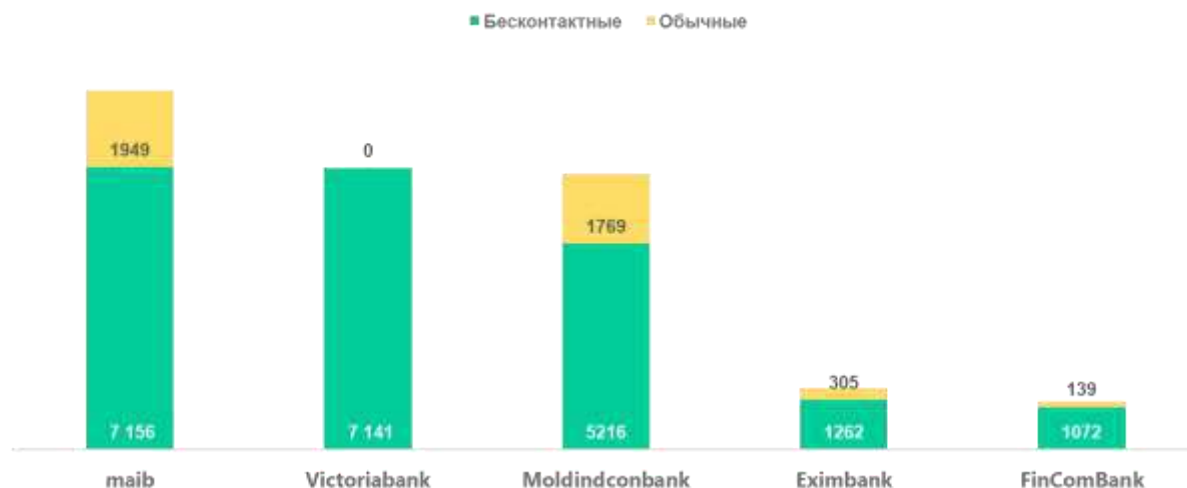
Зачисление денег на карту производит компания, из расчета отработанных сотрудником дней – от 35 до 55 леев за один рабочий день.

Общее количество выпущенных банками Молдовы всех типов карт (по состоянию на конец 3 квартала 2022 года):



Эквайринг

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.



Количество терминалов в других банках: ENERGBANK – 108 терминалов, EuroCreditBank – 57, Comertbank – 25, BCR – 9. OTP Bank и ProCredit Bank услугу эквайринга не предоставляют.

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.

Детально об условиях эквайринг в каждом банке можно прочесть на его сайте.

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

В последние 2 года все большую популярность набирают сервисы, которые позволяют принимать платежи при помощи смартфона или планшета, без использования POS-терминала.

В Молдове такие сервисы предлагают Victoriabank и maib. Платежи можно принять при помощи смартфона или планшета, работающего на операционной системе Android.

Victoriabank: [Tap2Phone](#)

maib: [SmartPOS](#)

Такие сервисы удобны в первую очередь для микробизнеса в сферах услуг, торговли, логистики.

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

E-commerce

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

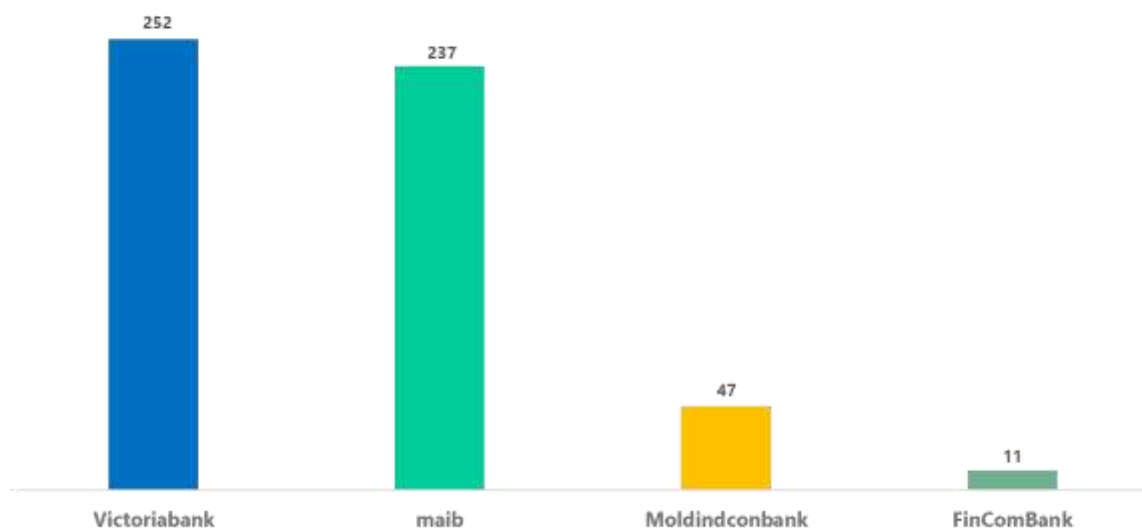
Банки участвуют в этой сфере, предоставляя инструменты для приема платежей – интернет-эквайринг.

Сервис в Молдове предлагают 4 банка:

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

Тарифы сопоставимы с тарифами по обычному эквайрингу.

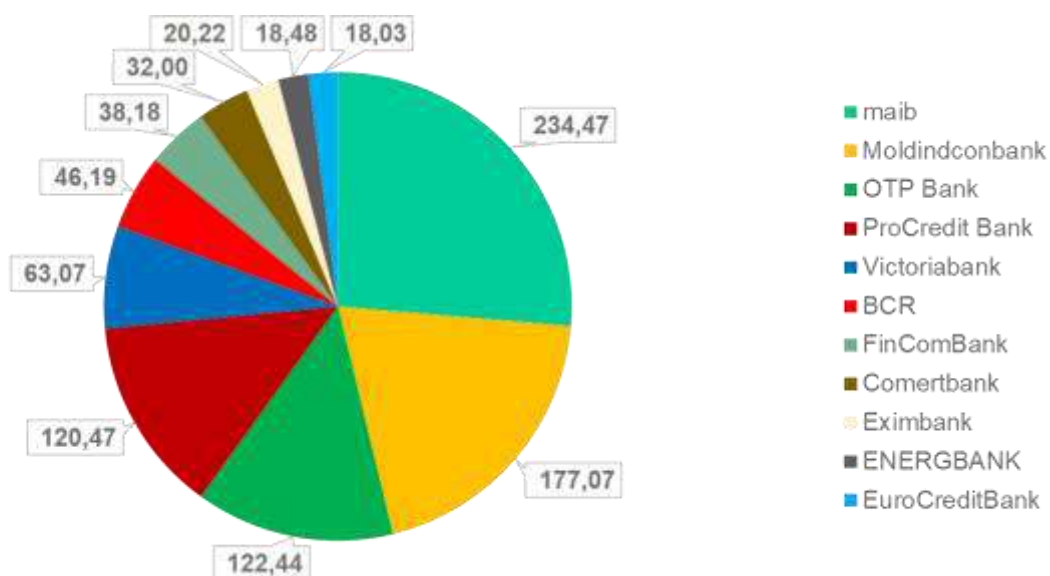
Статистика подключенных к e-commerce сайтов:



5. Кредиты для бизнеса

Банки Молдовы активно кредитуют малый и средний бизнес.

По данным Национального банка Молдовы кредитный портфель малого и среднего бизнеса на 1 января 2022 года составил:



Основные виды кредитов, которые банки предоставляют малому и среднему бизнесу:

- Овердрафт
- Пополнение оборотных средств (кредит, кредитная линия)
- Инвестиционный кредит
- Агрокредиты
- Кредиты международных программ
- Кредитная карта

В целом, 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 данным Бюро кредитных историй).

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.

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](#))

6. 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.

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.