



Banca Națională a Moldovei



RAPORT

**PRIVIND EVOLUȚIA INFRASTRUCTURILOR PIEȚEI FINANCIARE
DIN REPUBLICA MOLDOVA**

Anul 2023



Sistemele de plăți din RM supuse monitorizării de către BNM |

I. Sistemele de plăți și decontări de importanță sistemică

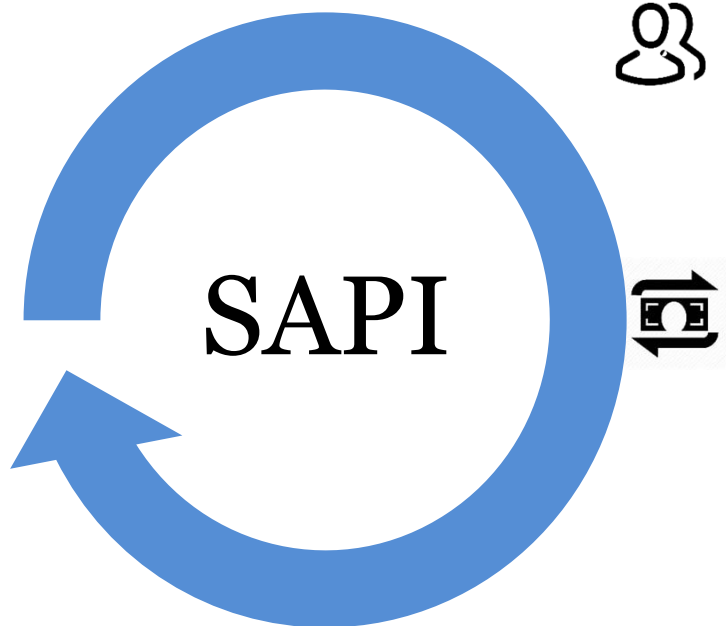
- Sistemul automatizat de plăți interne
- Sistemul Depozitarului central unic al valorilor mobiliare

II. Instrumentele de plată

- Carduri de plată
 - Transferul de credit
 - Debitarea directă
- accesate prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță*



SAPI | *Indicatori-cheie în anul 2023*



21 participanți



Volum total procesat:

14,8 mil. tranzacții (+3,5% )
în valoare de **1 714,5 mld. lei** (+40,1% )

Medii zilnice:

Prin **DBTR** – **3,9 mii plăți** în valoare de **5,8 mld. lei**
Prin **CDN** – **55,3 mii plăți** în valoare de **1,0 mld. lei**

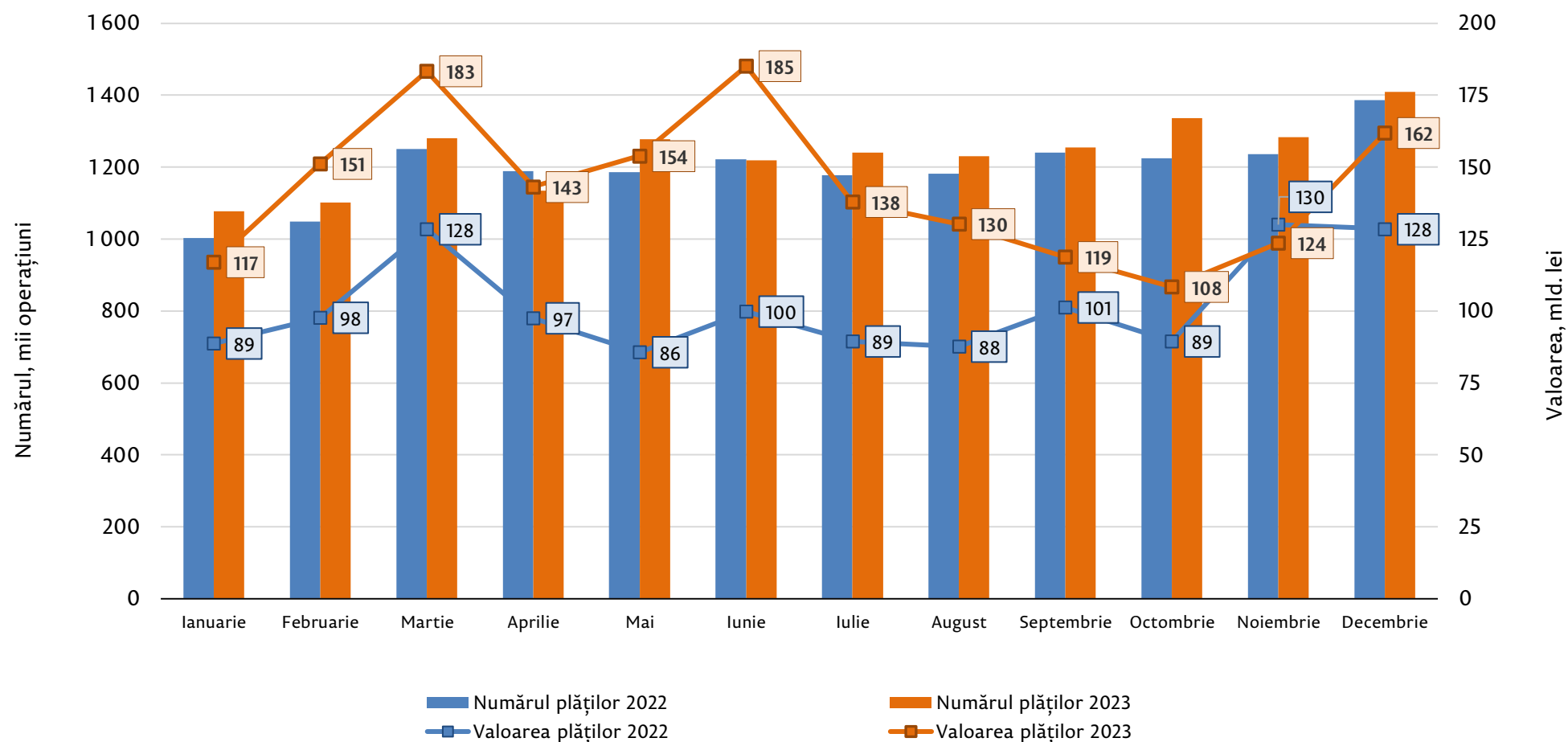


Disponibilitatea sistemului – **99,9 %**



SAPI | *Evoluția plăților procesate*

Diagrama 1. Numărul și valoarea plăților procesate în SAPI, 2022-2023



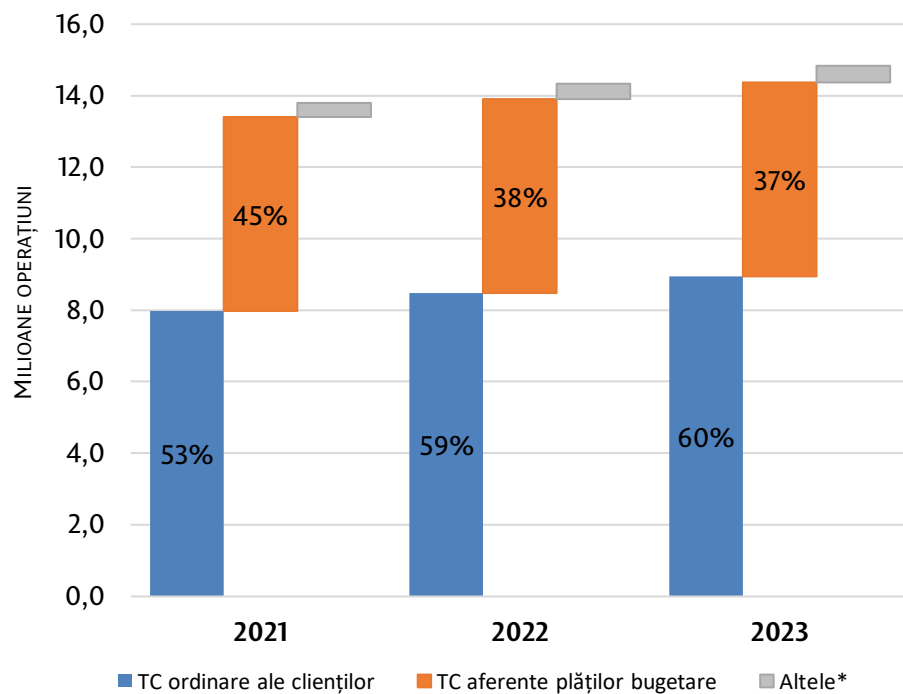


SAPI

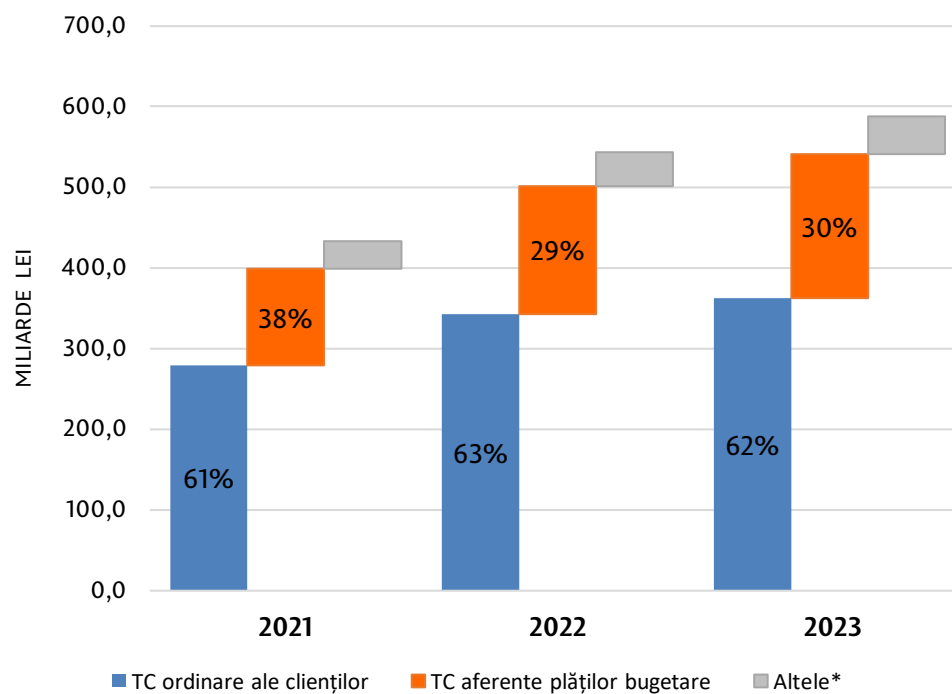
Tranzacții în numele clienților

Diagrama 2. Numărul și valoarea documentelor de plată inițiate de către participanți în numele clienților

În funcție de numărul tranzacțiilor



În funcție de valoarea tranzacțiilor



*Altele - Restituirea sumei în mod eronat, Achitarea serviciilor prestate de BNM în cadrul SAPI, Perceperea incontestabilă (care nu se referă la plățile în bugetul public național), Perceperea incontestabilă (care se referă la plățile în bugetul public național), Transferuri programate, Debitarea directă aferentă Serviciului Guvernamental de Plăți Electronice).



Sistemul DCU |



18 participanți



193 emitenți înregistrați:

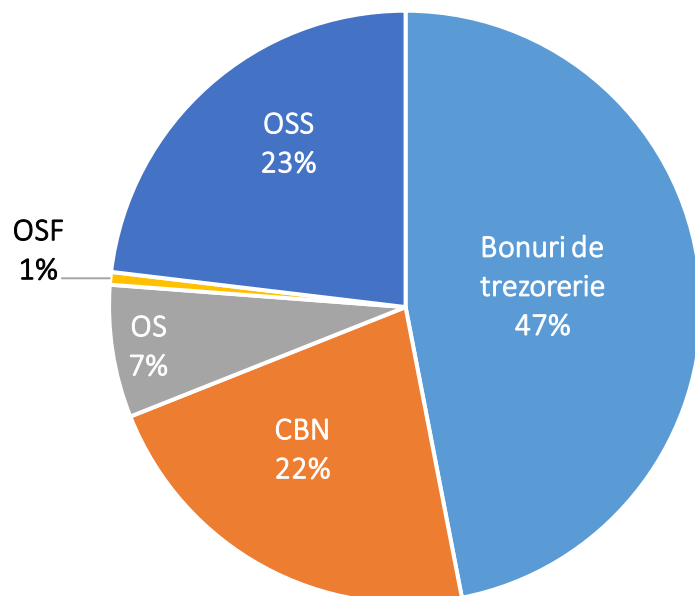
- Banca Națională a Moldovei;
- Ministerul Finanțelor;
- 3 autorități ale administrației publice locale
(Primăria Chișinău, Sângera și Primăria Ceadăr-Lunga care au lansat procesul de emitere a obligațiunilor municipale);
- 188 de societăți pe acțiuni.



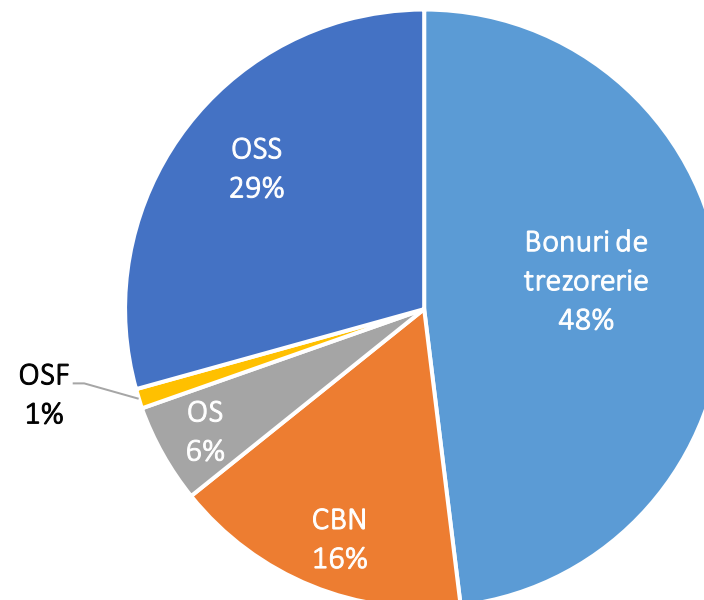
DCU | *Servicii de înregistrare a valorilor mobiliare*

Diagrama 3. Structura instrumentelor înregistrate în sistemul DCU de tip VMS și CBN, în funcție de valoarea nominală

Anul 2023



Anul 2022

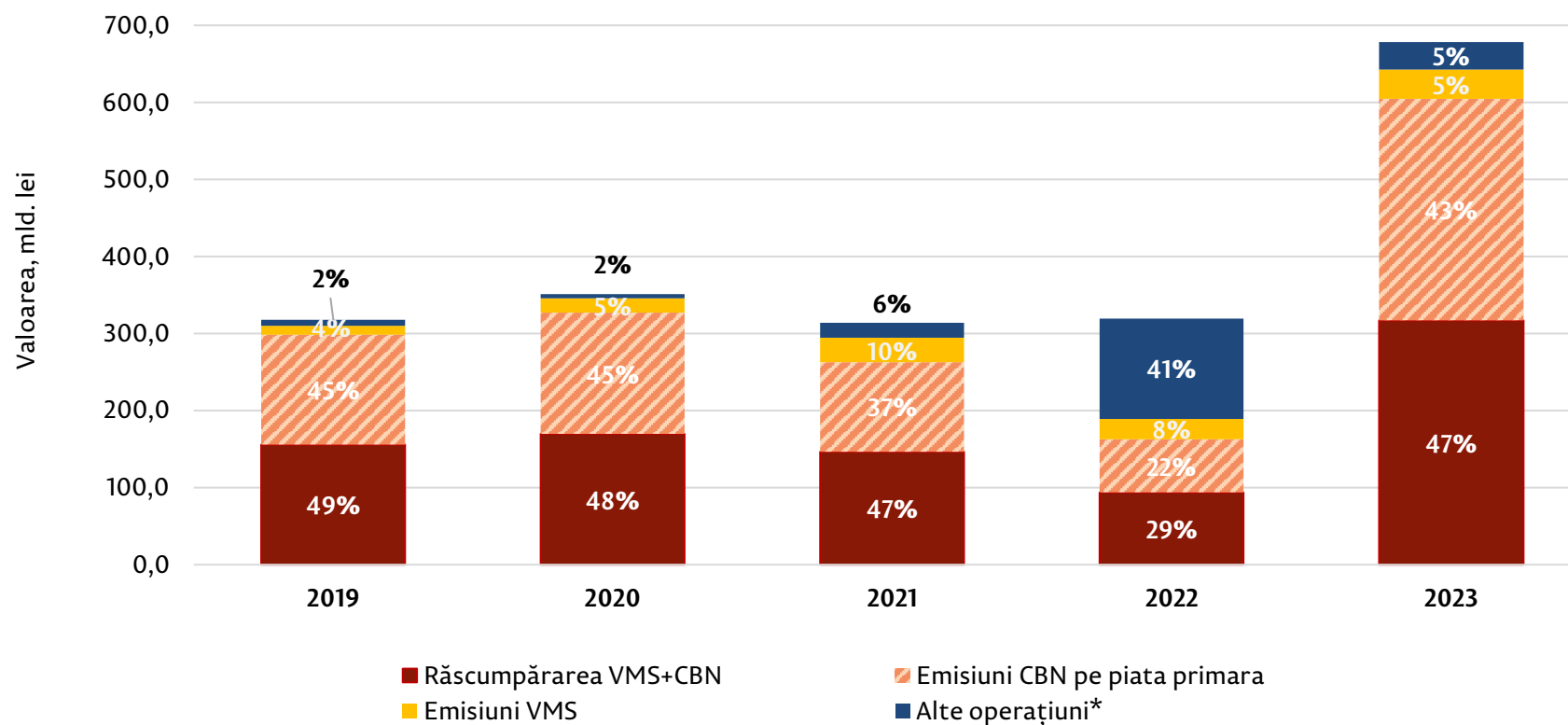


La finele anului 2023, în sistemul DCU erau înregistrate 407,9 mil. valori mobiliare de tip VMS și CBN la valoarea nominală de 50,8 mld. lei.



DCU | Servicii de decontare

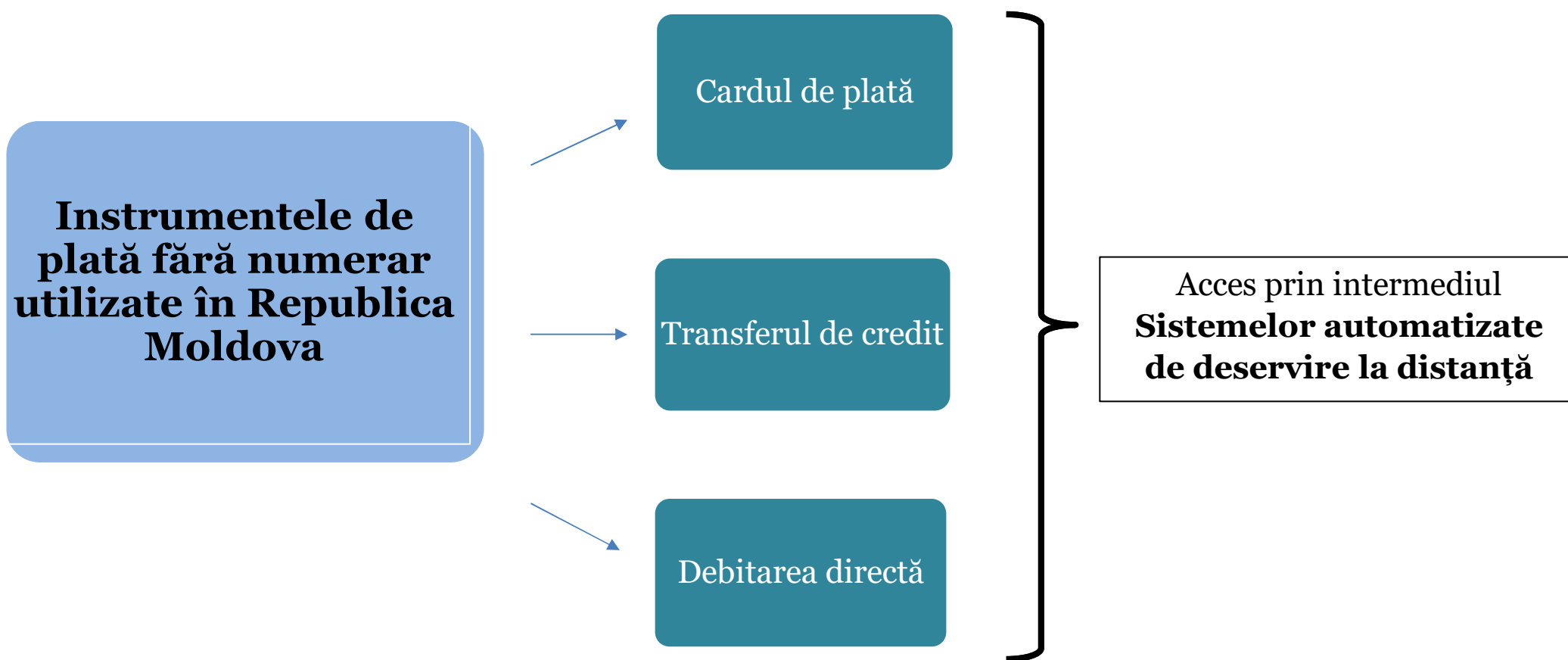
Diagrama 4. Structura valorii operațiunilor decontate prin sistemul DCU



*Credite overnight, plata cupoanelor la OS, operațiuni repo, vânzări/cumpărări definitive pe piața secundară, rezervarea/eliberarea VMS în/din contul ILF (intraday liquidity facility), operațiuni de blocare și deblocare a VM, tranzacții BVM, tranzacții OTC (efectuate de DCU și de brokeri).



II. Instrumente de plată |





Cardul de plată | Carduri emise în RM

Diagrama 5. Numărul cardurilor de plată aflate în circulație, 2019-2023



99%
carduri de debit



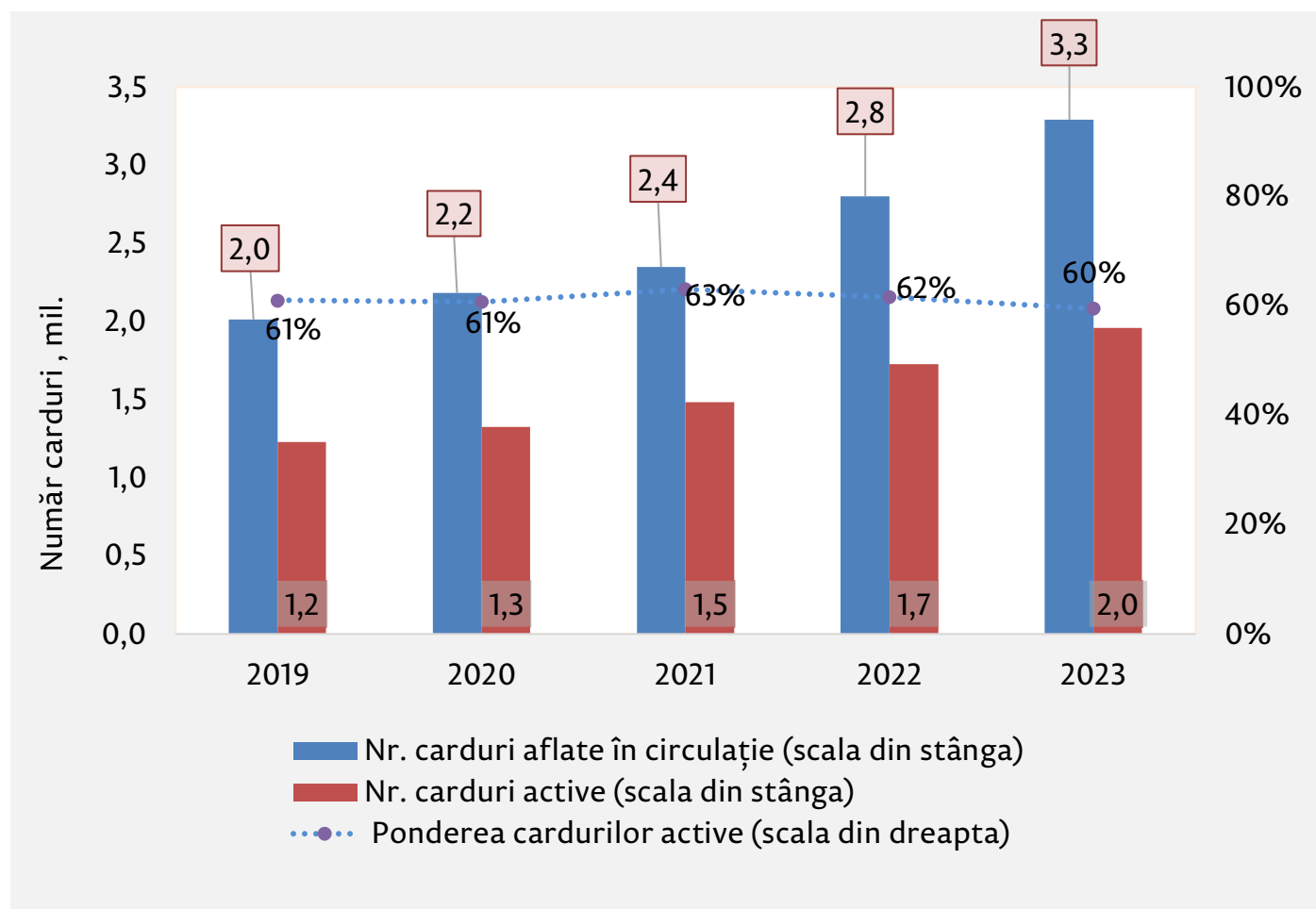
98%
carduri contactless



60%
carduri active



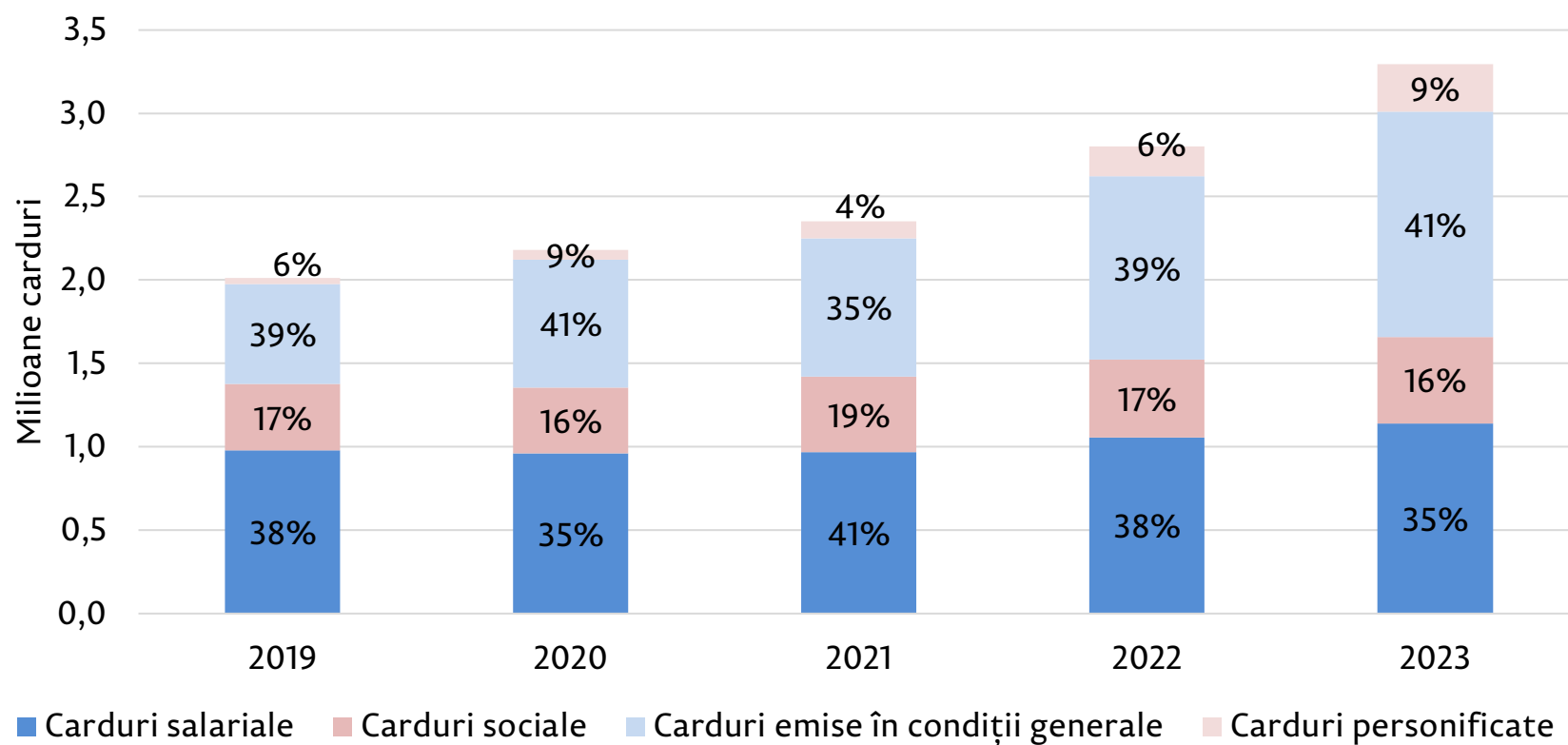
5%
carduri business





Cardul de plată | Carduri emise în RM

Diagrama 6. Evoluția numărului cardurilor de plată în funcție de condițiile emiterii, 2019-2023





Cardul de plată | Indicatori de bază

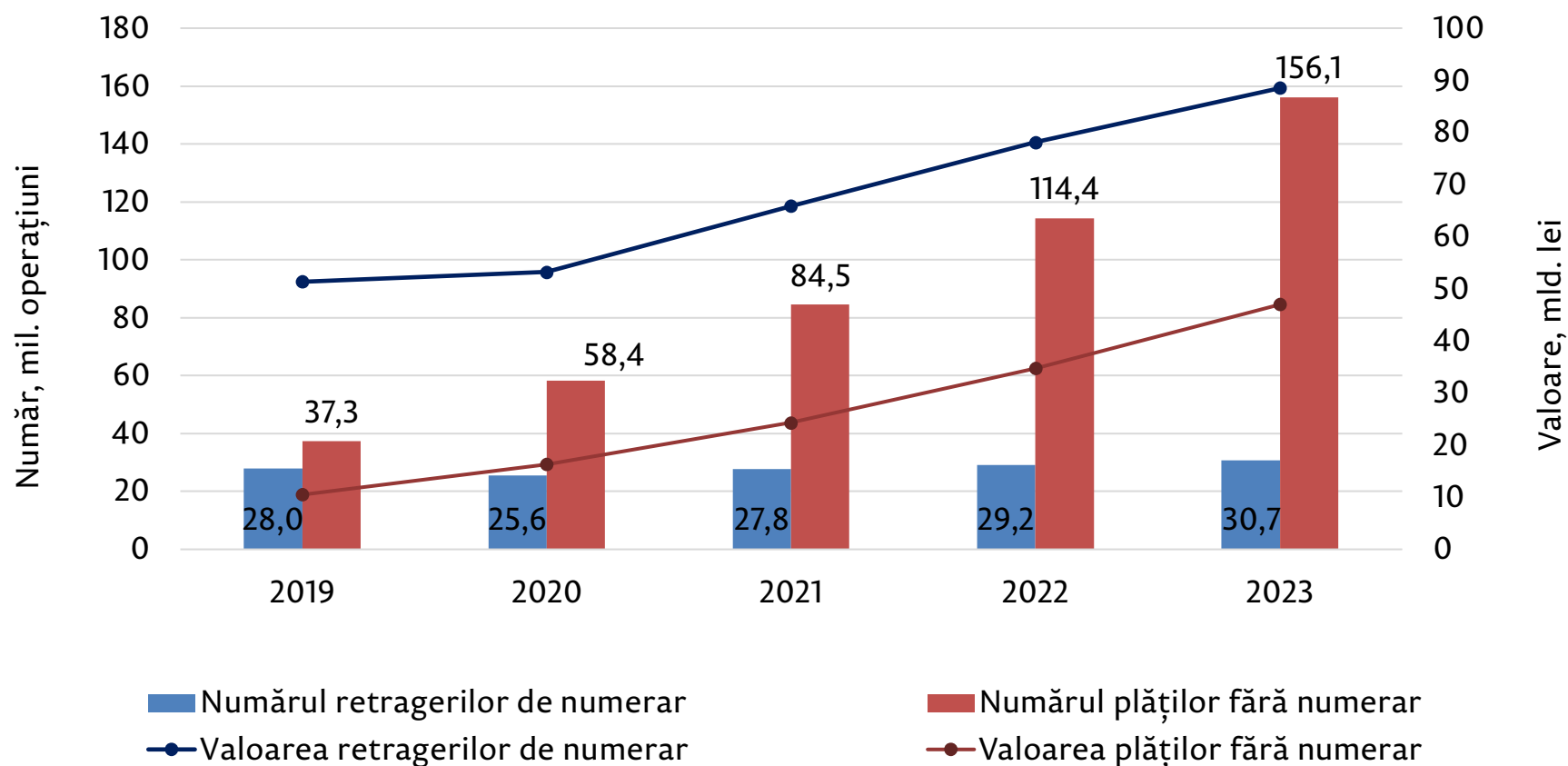
Tabelul 1. Clasamentul băncilor după ponderea unor indicatori ai activității cu carduri de plată, anul 2023

Denumire prestator de servicii de plată	Ponderea în nr. total carduri deținute	Ponderea în nr. total operațiuni	<i>Dintre care PFN (pondere în nr. operațiuni ale băncii)</i>	Ponderea în valoare totală operațiuni	Ponderea în nr. POS amplasate în rețeaua comercială de acceptare
BC „Moldindconbank” S.A.	39,2%	38,8%	86,1%	36,0%	25,7%
BC „Moldova– Agroindbank” S.A.	35,6%	33,9%	86,3%	34,4%	43,9%
BC „Victoriabank” S.A.	12,3%	16,7%	86,1%	15,1%	22,4%
OTP Bank S.A.	5,0%	4,7%	76,7%	6,0%	-
„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	3,6%	2,3%	84,1%	2,9%	3,6%
BC „Eximbank” S.A.	1,3%	1,2%	82,7%	1,8%	4,5%
BC „Energbank” S.A.	1,5%	0,8%	76,3%	1,2%	-
BCR Chișinău S.A.	0,3%	0,6%	81,8%	0,9%	-
BC „EuroCreditBank” S.A.	0,2%	0,1%	82,3%	0,2%	0,03%
BC „Comerțbank” S.A.	0,2%	0,2%	86,8%	0,2%	-
BC „ProCreditBank” S.A.	0,3%	0,4%	84,1%	1,2%	-
Paynet Services SRL	0,5%	0,3%	94,0%	0,1%	-
Total	100%	100%	85,5%	100%	100%



Cardul de plată | Operațiuni efectuate cu cardul

Diagrama 7. Numărul și valoarea operațiunilor locale*
efectuate cu cardurile de plată, 2019-2023

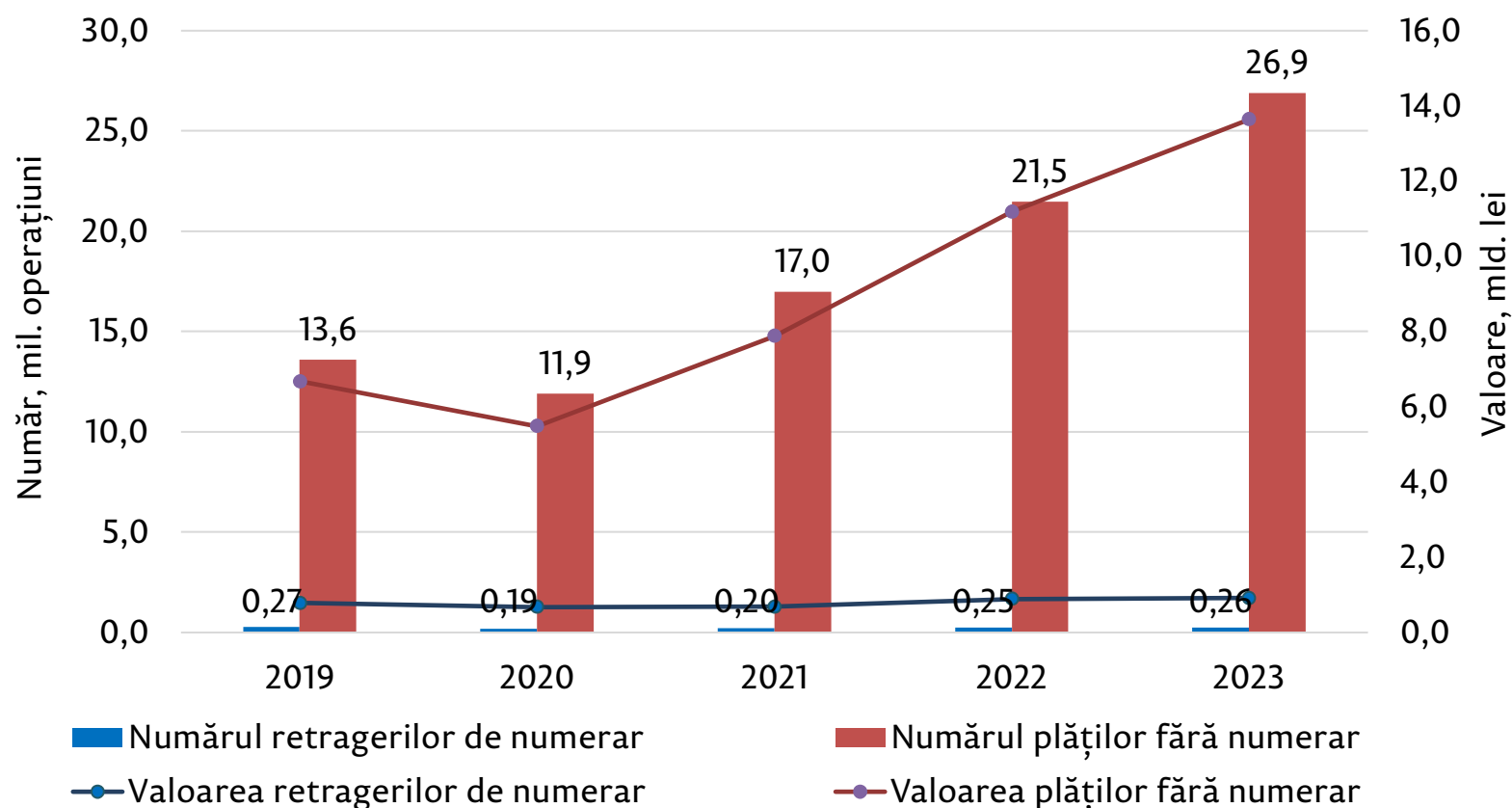


*operațiuni efectuate în rețeaua proprie a băncilor (on-us) și în rețeaua altor bănci din RM



Cardul de plată | Operațiuni efectuate cu cardul

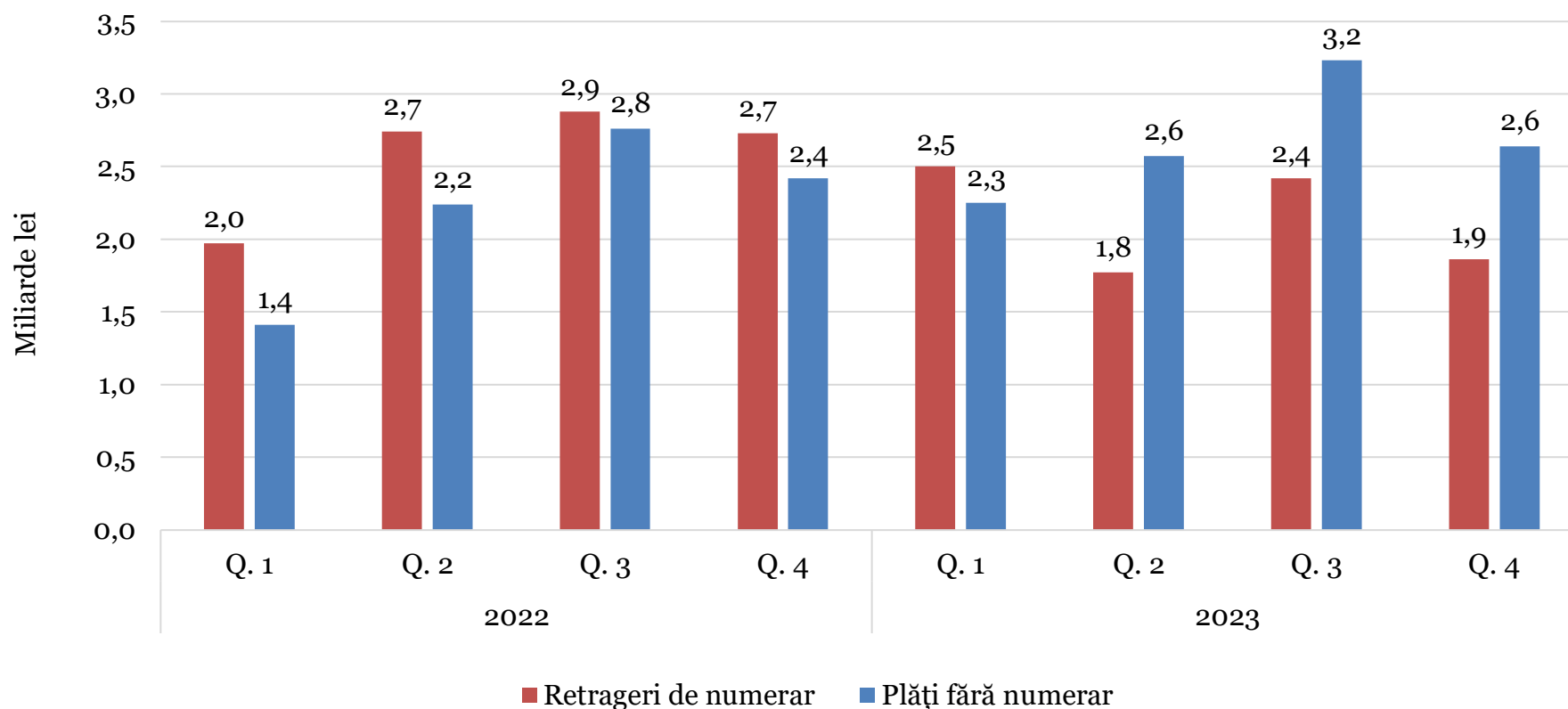
Diagrama 8. Numărul și valoarea operațiunilor efectuate peste hotare cu cardurile de plată emise în Republica Moldova, 2019-2023





Cardul de plată | Operațiuni efectuate cu cardul

Diagrama 9. Valoarea operațiunilor efectuate în RM
cu cardurile de plată emise peste hotare, 2022-2023

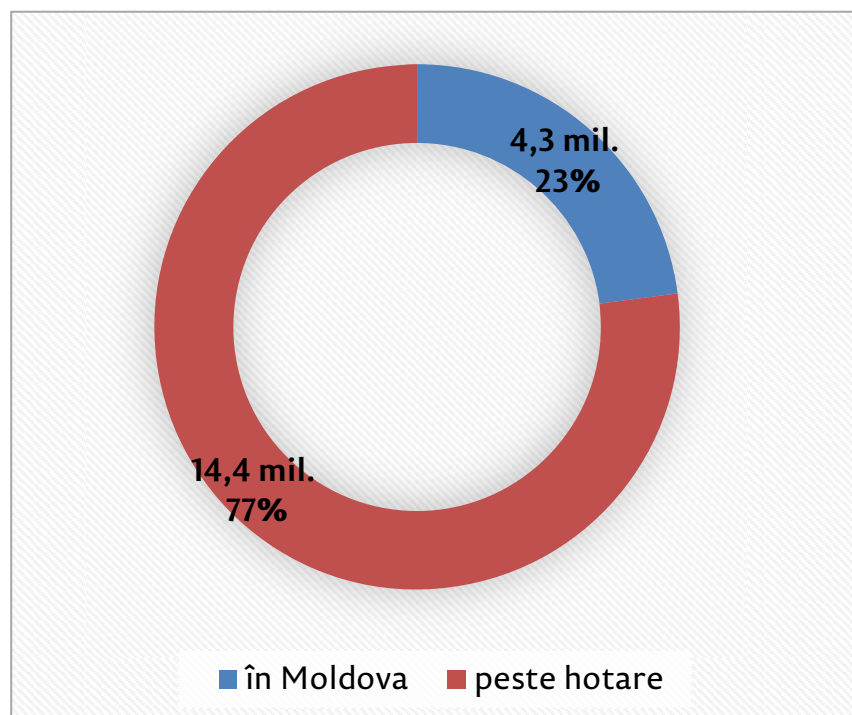




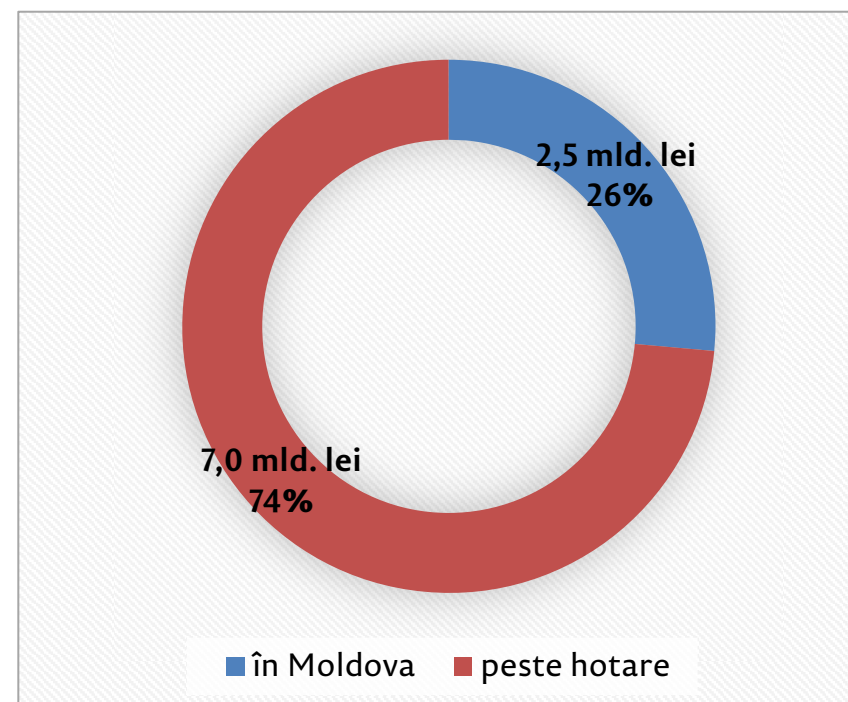
Cardul de plată | Operațiuni de comerț electronic

Diagrama 10. Numărul și valoarea operațiunilor efectuate prin intermediul platformelor de comerț electronic cu cardurile de plată emise în Republica Moldova, anul 2023

În funcție de număr



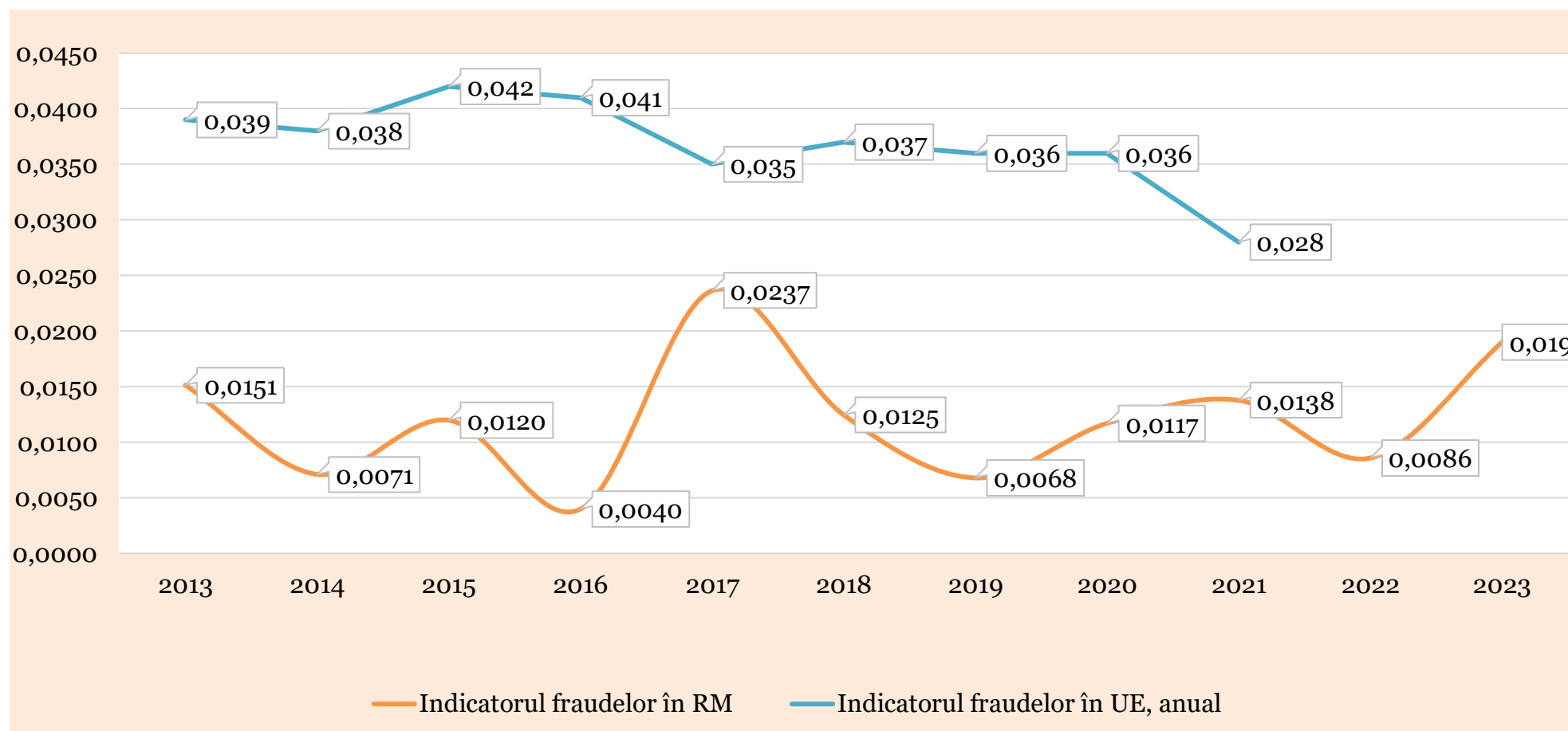
În funcție de valoare





Cardul de plată | *Fraude comise cu cardul*

**Diagrama 11. Indicatorul fraudelor aferente cardurilor de plată
în Republica Moldova și Uniunea Europeană, 2013-2023**



Notă: Până în trimestrul III 2021, fraudele de tip social engineering erau raportate la categoria alte tipuri de fraudă.



Rețeaua de acceptare



+ 6,6 %

1 243
bancomate

34 335

POS- terminale
instalate la comercianți



+15,4%



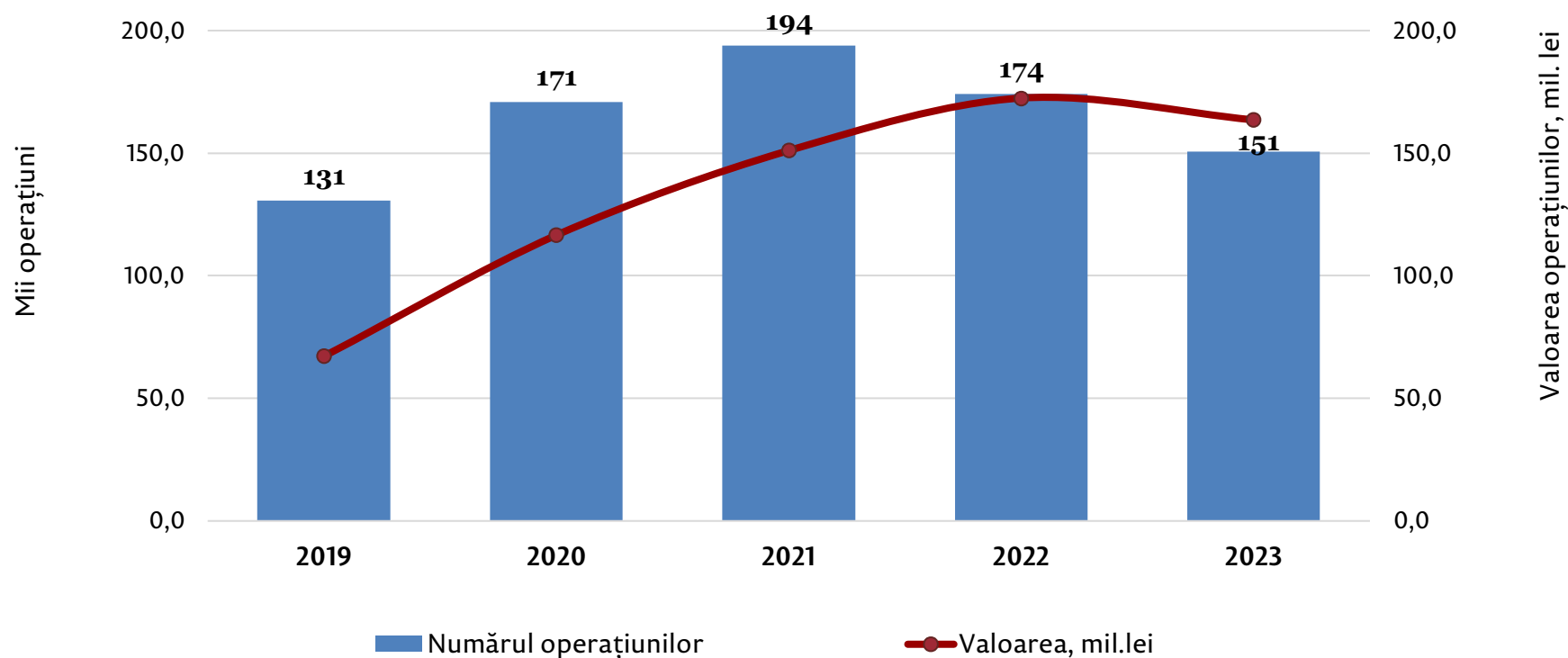
+57%

1 199
platforme e-commerce



Debitarea directă |

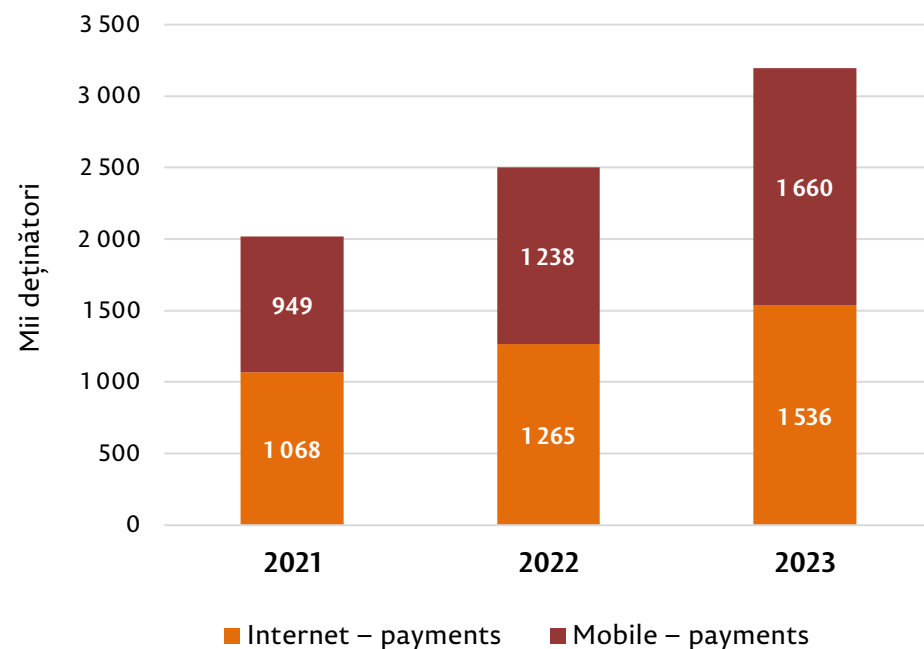
Diagrama 12. Evoluția tranzacțiilor efectuate prin intermediul debitării directe, în perioada 2019-2023



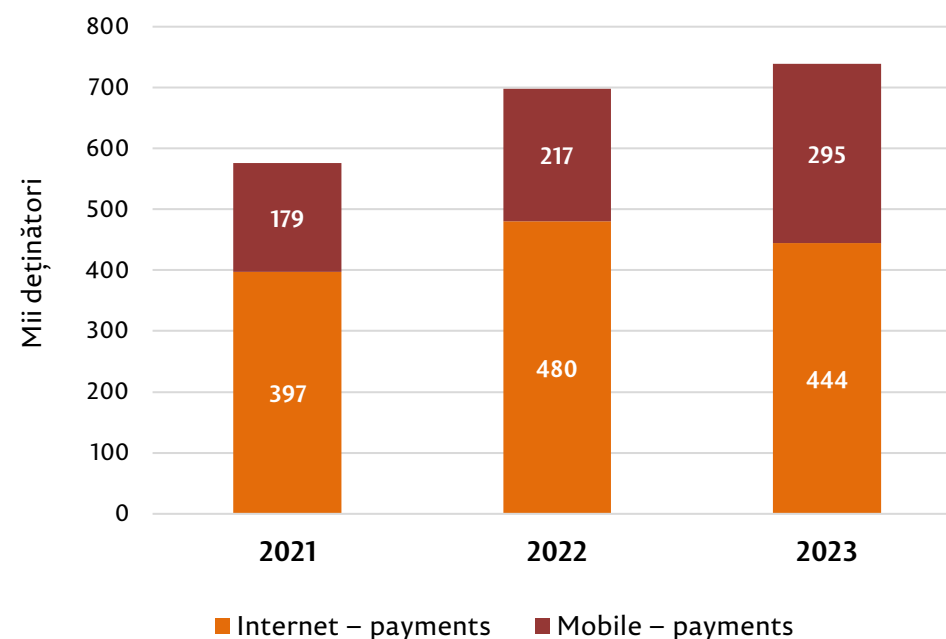


Sisteme automatizate de deservire la distanță |

Diagrama 13. Evoluția numărului deținătorilor SADD



Bănci licențiate

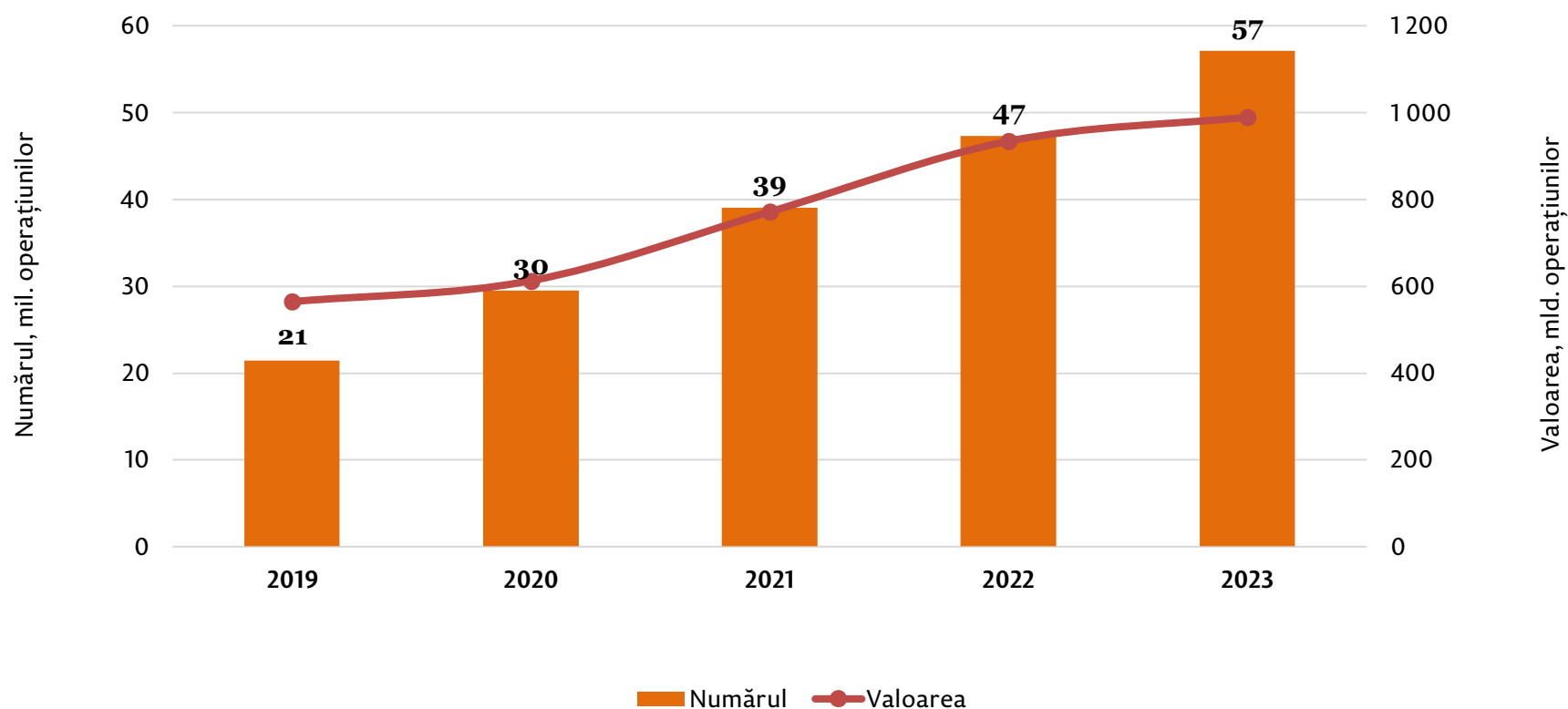


PSP nebancari



Sisteme automatizate de deservire la distanță |

Diagrama 14. Evoluția numărului și valoarea operațiunilor efectuate prin intermediul SADD





Activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari |

Tabelul 2. Evoluția principalilor indicatori de activitate și financiari

Nr. d/o	Indicatori financiari	Anul 2023	Anul 2022	Dinamica anuală
1	Numărul tranzacțiilor, mil. operațiuni	63,1	65,1	-3,2%
2	Valoarea totală a tranzacțiilor, mld. lei	36,7	34,8	5,8%
3	Total active, mil. lei	2583,8	2401,4	7,6%
4	Capital propriu, mil. lei	688,3	549,2	25,3%
5	Profit net (pierdere), mil. lei	180,6	-16,9	-1 168,6%

Diagrama 15. Numărul și valoarea plăților efectuate prin intermediul prestatorilor de servicii de plată nebankari pe parcursul perioadei 2019-2023

