

CZU 347.73

<https://doi.org/10.52507/2345-1106.2026-1.31>

ANALIZA PIEȚEI CARDURILOR BANCARE ÎN REPUBLICA MOLDOVA *

MOCANU Natalia,

Doctor habilitat în științe economice, conferențiar universitar,

Universitatea de Stat din Moldova

E-mail: mocanunatalia@gmail.com.

<https://orcid.org/0000-0002-8523-1080>

MIHUȚ Casiana,

Doctor în agronomie,

Universitatea de Științele Vieții Regele Mihai I, Timișoara, România

E-mail: casianamihut@yahoo.com

<https://orcid.org/0000-0001-6263-6475>

MATEOC-SÎRB Nicoleta,

Doctor, profesor universitar,

Universitatea de Științele Vieții Regele Mihai I, Timișoara, România

<https://orcid.org/0000-0002-6023-9668>

REZUMAT

Societatea modernă tinde spre o dezvoltare permanentă a nivelului și condițiilor de viață, iar evoluția instrumentelor de plată, care este omniprezentă în activitatea fiecărei persoane, reprezintă un răspuns la aceste tendințe. Totodată, evoluția

* Materialul a fost elaborat pe baza Proiectului Instituțional 010801 Creșterea securității ecologice și a rezilienței geoeosistemelor la schimbările actuale de mediu.

pieței cardurilor bancare, poate fi realizată în contextul unui sector bancar viabil, ceea ce poate fi asigurat doar în cazul unui sistem de control financiar suficient dezvoltat, în vederea monitorizării riscurilor aferente și protejării intereselor legitime ale utilizatorilor de servicii bancare.

Dezvoltarea economiei Republicii Moldova, este condiționată de eficiența gestiunii provocărilor activității bancare clasice, provocări ce țin de activitatea bancară alternativă și de evoluția galopantă a instrumentelor universale de plată.

În mod indubitabil aceste tendințe, își vor lăsa amprenta asupra activității sectorului bancar autohton, iar pentru obținerea unor rezultate apreciable este neapărat necesară existența unei strategii de dezvoltare bine-definite, care să facă față evoluțiilor date și să poată susține o dezvoltare durabilă prin instrumente și practici moderne care și-au demonstrat eficiența în cadrul țărilor dezvoltate. Astfel, cercetarea problemelor legate de dezvoltarea pieței cardurilor bancare din Republica Moldova, în condițiile actuale, este o necesitate vitală impusă de practică, pentru funcționarea și dezvoltarea acestei ramuri într-o perspectivă de lungă durată.

Cuvinte-cheie: banca comercială, moneda, card bancar, bani electronici, sistemul automatizat de plăți, risc bancar, banking electronic, telephone banking, mobile banking.

ANALYSIS OF THE BANK CARD MARKET IN THE REPUBLIC OF MOLDOVA

MOCANU Natalia,

Doctor Habilitated of Economics, Associate Professor,

State University of Moldova

E-mail: mocanunatalia@gmail.com.

<https://orcid.org/0000-0002-8523-1080>

MIHUȚ Casiana,

Doctor of Agronomy

King Michael I University of Life Sciences, Timișoara, Romania

E-mail: casianamihut@yahoo.com

<https://orcid.org/0000-0001-6263-6475>

MATEOC-SÎRB Nicoleta,

Doctor, University Professor

King Michael I University of Life Sciences, Timișoara, Romania

<https://orcid.org/0000-0002-6023-9668>

SUMMARY

Modern society tends towards a permanent development of the standard of living and living conditions, and the evolution of payment instruments, which is omnipresent in the activity of each person, is a response to these trends. At the same time, the evolution of the bank card market can be achieved in the context of a viable banking sector, which can be ensured only in the case of a sufficiently developed financial control system, in order to monitor the related risks and protect the legitimate interests of banking service users.

The development of the economy of the Republic of Moldova is conditioned by the efficiency of managing the challenges of classical banking activity, challenges related to alternative banking activity and the galloping evolution of universal payment instruments.

Undoubtedly, these trends will leave their mark on the activity of the domestic banking sector, and in order to obtain appreciable results, the existence of a well-defined development strategy is absolutely necessary, which can cope with the given developments and can support sustainable development through modern instruments and practices that have demonstrated their efficiency in developed countries. Thus, researching issues related to the development of the bank card market in the Republic of Moldova, under current conditions, is a vital necessity imposed by practice, for the functioning and development of this branch in a long-term perspective.

Key words: commercial bank, currency, bank card, electronic money, automated payment system, banking risk, electronic banking, telephone banking, mobile banking.

Introducere. Una dintre cele mai populare tehnologii din lumea bancară este fără îndoială cardul, instrumentul electronic de plată care a făcut posibilă apariția comerțului electronic. Preluând o mare parte din operațiunile de la ghișeu, cardul bancar a permis orientarea funcționarilor către servicii mai complexe și mai personalizate, care au dus la creșterea gradului de satisfacție a clientului.

Cardul este o inovație revoluționară care a putut fi aplicată datorită progreselor deosebite în domeniile

informatic și electronic în măsură să faciliteze schimbul de fonduri prin tehnici electronice între partenerii de tranzacții prin intermediul băncilor. Cardul a intrat definitiv în familia instrumentelor de plată atunci când aplicarea tuturor inovațiilor componente s-a dovedit eficientă, adică prețurile echipamentelor și rețelei au devenit accesibile, atât băncilor cât mai ales populației, principalul beneficiar, care putea efectua plăți fără a mai folosi numerarul. În context, în interpretarea *ad literam* a cadrului normativ național și convențional, se constată că

orice card bancar este un instrument de plată, însă nu orice instrument de plată reprezintă un card de bancar, ultima fiind o noțiune mai largă [4].

Legiuitorul definește cardul bancar ca un instrument de plată electronică, respectiv un suport de informație standardizat, securizat și individualizat, care permite deținătorului său să utilizeze disponibilitățile bănești proprii dintr-un cont deschis pe numele său la emitentul cardului ori să utilizeze o linie de credit, în limita unui plafon stabilit în prealabil, deschisă de emitent în favoarea deținătorului cardului, în vederea efectuării, cumulativ sau nu, a următoarelor operațiuni:

(1) retragerea de numerar, respectiv încărcarea și descărcarea unităților valorice în cazul unui instrument de plată de tip monedă electronică, de la terminale precum distribuitorii de numerar și ATM, de la ghișeele emitentului/băncii acceptate sau de la sediul unei instituții obligată prin contract să accepte instrumentul de plată electronică;

(2) plata bunurilor sau a serviciilor achiziționate de la comercianții acceptanți și plata obligațiilor către autoritățile administrației publice, reprezentând impozite, taxe, amenzi, penalități etc., prin intermediul terminalelor POS sau prin alte medii electronice;

(3) transferurile de fonduri între conturi, altele decât cele ordonate și executate de instituțiile financiare, efectuate prin intermediul instrumentului de plată electronică.

Potrivit surselor doctrinare cardul bancar este un instrument de plată fără numerar, prin care posesorul poate achita contravaloarea unor bunuri sau servicii la comercianții care acceptă acest mijloc de plată prin intermediul echipamentelor POS sau poate obține numerar de la banca emitentă prin intermediul bancomatelor (ATM). Legat de aceste două mari categorii de operațiuni, funcțiile cardurilor s-au dezvoltat în timp, concomitent cu tehnologiile dedicate și rețelele specializate care s-au format. Astfel, pe lângă retragerea de fonduri și plata la comerciant, cardul poate permite creditarea posesorului și garantarea plăților către un beneficiar.

La prima vedere, utilizarea extensivă a cardului poate crea impresia unei reduceri a locurilor de muncă, dar la o analiză mai atentă, se constată opusul, desigur însoțită de creșterea cerințelor de calificare profesională pentru locurile de muncă rămase și pentru cele create suplimentar.

Atât operațiunile prin ATM, cât și cele prin POS sunt realizate *online*, contul clientului fiind debitat imediat după efectuarea tranzacției. Pentru aceasta, au fost create infrastructuri informatice specifice, rețele private, care presupun investiții mari atât din partea băncilor, cât și a comercianților, cu perioade lungi de recuperare. Pentru bănci, rețeaua de ATM are avantaje evidente, începând cu accesul permanent și distribuit în toate zonele geografice pe care îl oferă clienților. Pentru comercianți, acceptarea plății prin card conduce la creșterea numărului de clienți și a sumelor cheltuite de aceștia în magazinul lor. Pentru client, avantajele utilizării cardului bancar sunt legate în special de aspectele de securitate (autorizarea accesului prin PIN) și simplitatea utilizării. La nivel de economie națională, generalizarea plăților

prin card poate elimina evaziunea fiscală. Cardul oferă deci avantaje tuturor părților implicate, iar la nivel macroeconomic, poate deveni un instrument eficient pentru control fiscal.

Ca și cecul, cardul nu este însă moneda, respectiv moneda electronică, ci numai un instrument de plată care mijlocește transferul de monedă de la debitor la creditor, bazat pe un anumit tip de tehnologie. Cardul este un instrument de plată care permite efectuarea unui număr nelimitat de tranzacții spre deosebire de instrumentele de plată pe suport hârtie care erau legate de o singură tranzacție, iar transmiterea informației-bani este electronică și nu prin poștă.

Dacă până în prezent, utilizarea cărților de credit (cardurilor) putea fi înlocuită, în absența posibilităților de operaționalizare, cu folosirea mijloacelor clasice de plată, dezvoltarea și integrarea internetului ca instrument de comunicare și de afaceri, a impus practice, crearea cadrului adecvat pentru realizarea plăților prin intermediul acestora. Cardul conține elemente de securizare și de individualizare încorporate pe suprafața sa care să asigure următoarele caracteristici obligatorii:

- suport fizic din material plastic și cu dimensiuni standard;

- aversul care conține elemente confecționate în relief (numărul cardului redactat în cifre arabe, numele și prenumele posesorului în redactare cu caractere latine, data expirării valabilității [LL/AA] conform calendarului gregorian, card internațional sau local); și elemente destinate informării (sigla proprietarului de marcă, denumirea sau sigla emitentului, eventual o hologramă de securitate, tridimensională, vizibilă la lumină naturală);

- reversul care conține o bandă magnetică standard pentru înregistrare cu cel puțin trei piste și/sau un microprocesor integrat (chip);

- un panel de semnătură, având elemente de siguranță în desen care să îngreuească posibilitatea ștergerii sau modificării semnăturii;

- pentru asigurarea interoperabilității sistemelor de plăți electronice emitenții trebuie să folosească numai standarde EMV;

În prezent, întreaga lume civilizată tinde spre minimizarea utilizării numerarului. Eficiența înaltă a sistemelor de carduri internaționale le-a asigurat o dezvoltare continuă, și o răspândire largă pe plan mondial. Crearea unor sisteme de plăți globale, cum ar fi Visa și Mastercard Europe le-a dat clienților posibilitatea de a beneficia de toate avantajele pe care le oferă cardurile bancare practic în orice punct al globului pământesc. Analiza tendințelor dezvoltării businessului cardurilor bancare în lume denotă creșterea anuală a numărului deținătorilor acestora. Situația actuală pe piața cardurilor poate fi caracterizată ca un boom continuu. Perfecționarea, modernizarea și eficientizarea instrumentelor și modalităților de plată au fost determinate pe de o parte de cuceririle științei, îndeosebi în domeniul tehnologiei informațiilor și telecomunicațiilor digitale de date (IT&C), comunicațiilor prin circuite telefonice, cablu TV, fibră optică, satelit, telefonie mobilă, iar pe de altă parte de

succesele de miniaturizare a componentelor în construcția calculatoarelor (producerea microprocesoarelor cu o suprafață de numai câțiva mm pătrați a dus la lansarea smart cardurilor).

Motivele pentru care acest nou instrument de plată - cardul - a cunoscut o dezvoltare fenomenală într-o perioadă atât de scurtă pot fi analizate din punctul de vedere al deținătorilor de carduri, al comercianților și al băncilor.

Istoria cardurilor începe la 1914 când Western Union a introdus o plăcuță de metal acordată tuturor clienților săi fideli. Un an mai târziu Telegraph Company introduce aceleași plăcuțe de metal pentru a identifica mai ușor clienții săi și pentru a le autentifica telegramele expediate de aceștia. Au urmat cardurile emise de un gigant al distribuției americane, pentru a înregistra și gestiona informațiile referitoare la liniile de credit deschise diferiților clienți și cele emise de Mobil Oil și acordate celor mai buni angajați și, respective, clienți ai companiei.

Metodologia cercetării. Pe parcursul studiului au fost utilizate metode științifice (abordarea sistemică, analiza și sinteza, abordarea istorică și logică, analiza critică a materialelor, analiza monografică, metoda analogiilor etc.); metode economice (comparația, grupările, indicii în lanț, seriile dinamice etc.).

Rezultatele principale. Numărul cardurilor bancare aflate în circulație în Republica Moldova a depășit 4 milioane în anul 2025, înregistrând o creștere de aproximativ 12% față de anul precedent, potrivit datelor furnizate de Banca Națională a Moldovei. Tot mai mulți cetățeni utilizează cardul bancar sau telefonul mobil pentru efectuarea plăților, iar tranzacțiile fără numerar au devenit predominante. Conform datelor oficiale, peste 90% din numărul total al tranzacțiilor efectuate cu carduri reprezintă plăți, în timp ce doar aproximativ 10% sunt retrageri de numerar. Analizând însă valoarea tranzacțiilor, anul 2025 marchează o schimbare semnificativă: 50,3% din valoarea totală revine plăților, iar 41,7% retragerilor de numerar. Această evoluție evidențiază orientarea tot mai accentuată către utilizarea plăților electronice în detrimentul numerarului. Pe

parcursul anului 2025, prin intermediul cardurilor bancare au fost realizate peste 341 de milioane de operațiuni, atât pe teritoriul țării, cât și în străinătate, ceea ce reprezintă o creștere de peste 23% comparativ cu anul 2024. Valoarea totală a acestor tranzacții a depășit 208 miliarde de lei, înregistrând un avans de peste 18% față de anul anterior. De asemenea, tehnologia contactless este disponibilă la aproape 90% dintre cardurile emise, facilitând efectuarea rapidă a plăților la comercianți. În paralel, utilizarea telefoanelor mobile prin intermediul portofelelor digitale devine din ce în ce mai frecventă, eliminând necesitatea utilizării fizice a cardului. În același timp, cardurile sociale au înregistrat o creștere semnificativă în anul 2025, majoritatea fiind active. Dacă în trecut acestea erau utilizate preponderent pentru retragerea numerarului, în prezent se observă o orientare clară către efectuarea plăților fără numerar. Pensionarii utilizează tot mai frecvent cardurile bancare, iar numărul cardurilor destinate segmentului social este în continuă creștere. Instituțiile financiare depun eforturi pentru a oferi servicii mai avantajoase, iar extinderea utilizării cardurilor indică orientarea tot mai accentuată a clienților către soluții moderne. În același timp, se înregistrează o creștere a numărului de utilizatori ai sistemului MIA, o platformă de plăți instant ce permite efectuarea transferurilor rapide pe baza numărului de telefon. În prezent, peste 850.000 de persoane utilizează acest sistem. Performanța poate fi definită ca nivelul măsurabil de stabilitate al activității unei bănci, caracterizat prin niveluri reduse de riscuri de orice natură și o tendință normală de creștere a profiturilor de la o perioadă de analiză la alta [4]. Datele furnizate de Banca Națională a Moldovei evidențiază o schimbare semnificativă în comportamentul financiar al populației din Republica Moldova, caracterizată printr-o orientare tot mai pronunțată către plățile digitale și reducerea utilizării numerarului.

Totodată, sectorul bancar își menține stabilitatea financiară, reflectând eforturile constante ale Banca Națională a Moldovei de consolidare a încrederii și siguranței în sistemul bancar.

Tabel 1. Carduri emise de către prestatorii de servicii de plată din Republica Moldova

Indicatorii	2025	2024	2023
Numărul de carduri aflate în circulație la sfârșitul perioadei analizate - total	4,210,480	3,754,007	3,292,564
<i>după tipul sistemului de plăți cu carduri</i>			
card emis sub mărcile "Visa International"	1,825,109	1,661,422	1,476,963
card emis sub mărcile "MasterCard WorldWide"	2,382,949	2,090,249	1,813,337
card emis sub mărcile "American Express"	2,422	2,336	2,264
<i>după proveniența mijloacelor</i>			
card de debit	4,171,331	4,171,331	4,171,331
card de credit	39,149	39,149	39,149
<i>pe caracteristica „condițiile emiterii”</i>			
card personalizat, emis în baza proiectelor salariale	1,369,619	1,369,619	1,369,619
card personalizat, emis în baza proiectelor sociale	602,870	602,870	602,870
card personalizat, emis în condiții generale	2,049,213	2,049,213	2,049,213
card personificat	188,778	188,778	188,778
<i>pe tipul soluției tehnice</i>			

card de proximitate (contactless)	4,056,998	3,668,673	3,237,726
card hibrid	39	50	15,849
card virtual	153,443	85,281	38,986
tipul deținătorului			
card personal	4,038,079	3,587,877	3,138,090
card business	172,401	166,130	154,474
după gradul de utilizare			
card activ	2,501,096	2,204,886	1,959,212
inclusiv: salarial	931,510	883,782	791,293
inclusiv: social	466,412	434,405	410,027
inclusiv: general	1,011,942	814,472	625,968
inclusiv: personificat	91,232	72,227	131,924
card inactiv	1,709,384	1,549,121	1,333,352

Sursa elaborate de autor în baza <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/dsp/DSP3.xhtml>

Conform datelor publicate de Banca Națională a Moldovei, cetățenii continuă să utilizeze cardurile bancare în principal pentru retragerea de numerar, însă plățile fără numerar înregistrează o creștere accelerată, iar ponderea acestora în totalul operațiunilor este în continuă majorare. Astfel, în perioada ianuarie–martie 2025, comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, volumul numerarului retras de pe cardurile emise în Republica Moldova a crescut cu 8,2%, atingând 23,29 miliarde lei. În același timp, plățile fără numerar au înregistrat o creștere mult mai rapidă, de 33%, ajungând la 23,55 miliarde lei. Pe segmente, plățile fără numerar în rețeaua proprie a băncilor (on-us) au crescut cu 44,3%, iar cele realizate în rețeaua altor bănci din țară au înregistrat o majorare de 16,8%. Totodată, plățile efectuate în străinătate au crescut cu 36,8%. În funcție de modul de realizare, plățile cu prezența fizică a cardului au crescut cu 26%, în timp ce tranzacțiile fără prezența cardului au cunoscut ritmuri mai ridicate: +41,7% în comerțul electronic și +41,3% prin sisteme de servicii la distanță. În ceea ce privește retragerile de numerar, acestea au crescut moderat în rețeaua proprie a băncilor (+8,5%) și în rețeaua altor bănci (+5,4%), în timp ce retragerile efectuate în străinătate au scăzut cu 12,3%. [8].

De asemenea, tranzacțiile realizate în Moldova cu carduri emise în străinătate au crescut cu 15,7%, ajungând la peste 5 miliarde lei. În cadrul acestora, plățile fără numerar au înregistrat o creștere de 25,5%, iar retragerile de numerar au crescut ușor, cu 1,8%. În prezent, numărul cardurilor bancare aflate în circulație este de aproximativ 3,86 milioane, cu peste 444 de mii mai mult față de anul precedent. Numărul total al tranzacțiilor a crescut cu 27%, iar volumul plăților cu 20%. Cele mai multe carduri sunt emise de Moldindconbank și Maib. Din totalul cardurilor, aproximativ 2,1 milioane sunt emise sub marca Mastercard, circa 1,7 milioane sub Visa, iar un număr redus aparține American Express. Infrastructura de plăți continuă să se dezvolte, în Republica Moldova fiind funcționale aproximativ 1.300 de ATM-uri și circa 46.000 de terminale POS. Structura pieței cardurilor indică faptul că 79% din tranzacții sunt realizate cu carduri emise în țară și utilizate pe plan intern, 11% cu carduri străine utilizate în Moldova, iar 10% reprezintă utilizarea cardurilor moldovenești peste hotare. Evoluția

pieței cardurilor bancare reflectă dinamica generală a plăților: de la 26,6 miliarde lei în 2021, la 33,7 miliarde lei în 2022, 25,3 miliarde lei în 2023 și 28,6 miliarde lei în 2024, iar în prima jumătate a anului 2025 s-a atins deja nivelul de 17,6 miliarde lei, confirmând tendința de creștere și digitalizare a plăților. În anul precedent, plățile efectuate de moldoveni cu cardul, atât pe teritoriul Republica Moldova, cât și peste hotare, au însumat 83,8 miliarde lei. Din această sumă, 62,1 miliarde lei au reprezentat tranzacții realizate în țară, 18 miliarde lei – plăți efectuate în străinătate, iar 3,7 miliarde lei – tranzacții realizate cu carduri emise în afara țării.

În prima jumătate a anului curent, raportat anual, valoarea totală a plăților cu cardul a crescut semnificativ, ajungând la aproximativ 96,5 miliarde lei. Dintre acestea, 71,4 miliarde lei au fost plăți realizate în Moldova, 21 miliarde lei – în străinătate, iar 4,1 miliarde lei – cu carduri străine. Totodată, potrivit estimărilor, volumul total al plăților a atins circa 106 miliarde lei, dintre care 69 miliarde lei au fost efectuate prin utilizarea cardului fizic, 19,5 miliarde lei prin internet banking și 17,5 miliarde lei prin comerț online, atât în țară, cât și peste hotare [7].

Comparativ, în anul 2024, plățile interne au însumat 62,1 miliarde lei, fiind compuse din 41 miliarde lei achitări cu cardul fizic, 17 miliarde lei prin internet banking și 3 miliarde lei prin comerț online. În prima jumătate a anului 2025, plățile realizate pe plan intern au ajuns la 71,4 miliarde lei, dintre care 48,3 miliarde lei reprezintă plăți directe în țară, 19,5 miliarde lei – internet banking, iar 3,3 miliarde lei – comerț online.

În ceea ce privește plățile efectuate peste hotare, acestea au fost de 18 miliarde lei în 2024, dintre care 9,7 miliarde lei au fost destinate cumpărăturilor online, iar 8,3 miliarde lei achitărilor cu cardul fizic. În prima jumătate a anului curent, acestea au crescut la 21 miliarde lei, din care 11,3 miliarde lei reprezintă comerț online și 9,7 miliarde lei plăți cu cardul fizic.

Evoluția comerțului online este una remarcabilă. Dacă în 2020 acesta avea un volum de 9,6 miliarde lei, până în 2024 a ajuns la 32,8 miliarde lei. Cea mai mare pondere este deținută de internet banking, urmat de achizițiile de bunuri din străinătate, tranzacțiile realizate cu carduri străine în Moldova și plățile pentru bunuri și servicii pe plan intern. În prima jumătate a anului curent, raportat anual, comerțul online a ajuns la 37,6 miliarde

lei, dintre care 19,5 miliarde lei provin din internet banking, 11,3 miliarde lei din cumpărături externe, 3,6 miliarde lei din utilizarea cardurilor străine în țară și 3,3 miliarde lei din plăți interne. Totodată, se constată că dezvoltarea comerțului online este susținută în principal de extinderea serviciilor de internet banking, cardul devenind un instrument de plată esențial, în special pe piața bunurilor.

În paralel, sectorul serviciilor poștale și de curierat cunoaște o dezvoltare rapidă, fiind influențat de creșterea comerțului electronic. Cu toate acestea, o mare parte din aceste servicii sunt asigurate de companii internaționale, care au dezvoltat sisteme logistice eficiente pentru livrarea bunurilor importate către consumatorii din Moldova. Specialiștii subliniază necesitatea creării unui sistem integrat de comerț online la nivel național, care să reducă costurile de livrare și să crească competitivitatea.

Datele arată că, în 2023, au fost prestate aproximativ 8,7 milioane de servicii poștale pentru colete și pachete mici, dintre care 1,8 milioane la nivel național și 6,9 milioane la nivel internațional. În 2024, numărul acestora a crescut la 12 milioane, dintre care 2,3 milioane în țară și 9,7 milioane peste hotare. În același timp, Poșta Moldovei a înregistrat o scădere a cotei de piață, de la 52,3% în 2023 la 44% în 2024, semn că piața serviciilor poștale devine tot mai competitivă și dinamică.

Concluzii și recomandări. Sistemul Bancar al Republicii Moldova se află la etapa de dezvoltare intensă, fiecare bancă își are scopul și propria strategie de promovare a produselor și serviciilor sale. Este important ca aceasta strategie să fie bine determinată și ca banca să-și atingă scopurile. Sintetizând opiniile diriguitorii ale acestui demers științific se constată că cardul de plată este cel mai răspândit instrument de plată cu acoperire națională, disponibil spre utilizare în rețeaua comercială, care conține constrângeri inerente care împiedică utilizarea lui la scară largă în anumite segmente ale economiei naționale. Strategia băncilor are în vedere extinderea largă a acestora, ceea ce ar oferi însemnate avantaje pe linia atragerii de noi clienți, a multiplicării activităților pentru clienții tradiționali, creșterea rentabilității bancare și diversificarea surselor de venituri, în sensul creșterii ponderii comisioanelor, taxelor bancare. O economie modernă nu poate funcționa în condiții de eficiență fără un sistem bancar coerent și stabil, rolul și funcțiile băncilor amplificându-se

continuu, în condițiile globalizării economiei naționale. Realitățile epocii digitalizării, impun ajustarea instrumentelor de plată la noile realități economice. În ciuda dezvoltării de către Banca Centrală a Republicii Moldova a tuturor instrumentelor de influențare a amplitudinii circulației monetare și a valorii banilor, inflația nu este pe deplin sub controlul organului central de emisie [6].

Băncile din Republica Moldova folosesc o serie de alternative strategice, alegerea cărora depinde de dimensiunea băncii, sortimentul serviciilor oferite în contextual pieței cardurilor bancare, intensitatea concurenței, omogenitatea și exigențele consumatorilor.

Ca urmare a implementării proiectelor de dezvoltare a durabilă în vederea îmbunătățirii proceselor de afaceri prin digitalizare și promovare a unei culturi tehnologice aliniate la cerințele clienților, băncile comerciale trebuie să ajusteze garanțiile de securitate a tranzacțiilor la nivelul convenit, pentru a nu admite vulnerabilizarea beneficiarilor de servicii bancare.

Se remarcă o reducere a ritmului de creștere a numărului și valorii tranzacțiilor derulate prin cardurile bancare. Explicația rezidă în reducerea utilizării cardurilor de credit la ATM, ceea ce, alături de creșterea numărului și valorii tranzacțiilor la comercianți, constituie tendințe pozitive. Cifrele arată că devine din ce în ce mai clar pentru mai mulți moldoveni că menirea cardurilor este de a facilita cumpărăturile direct în magazine și nu prin intermediul numerarului retras de la ATM, ceea ce semnifică o creștere a tendinței de folosire a cardurilor în magazine pentru cheltuieli curente și nu doar pentru achiziție de bunuri scumpe, de folosință îndelungată. Cu toate acestea, numărul și valoarea tranzacțiilor la ATM rămân la cote ridicate.

Republica Moldova are potențialul să crească de la cca 3 milioane de beneficiari ai serviciilor legate de cardul bancar. Este de datoria băncilor de a convinge comercianții și prestatorii de servicii de beneficiile care le au prin acceptarea cardurilor în activitatea lor.

Statisticile băncilor arată că gradul de utilizare al cardurilor este într-o proporție de peste 70% numai la ATM-uri pentru eliberarea de numerar motiv pentru care, se poate spune că și în Republica Moldova cardul a devenit un fenomen de masă. Cu toate acestea, cultura cash-ului este încă foarte înrădăcinată.

Referințe bibliografice:

1. Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. În: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661.
2. Legea Republicii Moldova nr. 308 din 22 decembrie 2017 **cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**. În: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 141-145.
3. BASNO Cezar, DARDAC Nicolae, CONSTANTIN Floricel, Produse, costuri și performanțe bancare, Editura Economica, București, 2000, p. 56.
4. CERNEA Silviu, Moneda și teoria monetară, Editura Mitron, Timișoara, 2000, p. 80.
5. MOCANU, N. BEDA O., MARDARI L., MATEOC T. The performance of the banking system in the Republic of Moldova: theoretical and practical aspects. In: Management agricol: Materialele conferinței științifice internaționale. Seria I. VOL XXV (2) Timișoara, 2023, pp. 88-93. ISSN (former ISSN 1453-1410, E-ISSN 2069-2307). 0,2 c.a.
6. MOCANU, N. BEDA O., MARDARI L., MATEOC T. Inflația în Moldova: status, cauze și soluții pentru reducerea ei. In: Management agricol: Materialele conferinței științifice internaționale. Seria I. VOL XXV (2) Timișoara, 2023, pp. 39-44. ISSN (former ISSN 1453-1410, E-ISSN 2069-2307). 0,2 c.a

7. <https://ionita.md/2025/08/08/215-analize-economice-platile-cu-cardurile-bancare-in-republica-moldova/> (vizitat 13.02.2026).
8. <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/dsp/DSP3.xhtml> (vizitat 15.02.2026).