



EIB Eastern Neighbourhood Microfinance TA Programme

"ОРГАНИЗАЦИЯ ТОРГОВОГО БИЗНЕСА В МОЛДОВЕ»

**КОУЧ-СЕССИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬНИЦ ИЗ УКРАИНЫ**



A graphic element for the Social Entrepreneurship Hub logo, consisting of a cluster of white circles of various sizes arranged in a roughly triangular shape, with a larger circle at the bottom right.

social
entrepreneurship
HUB

ACTIVITĂȚI

NE CONCENTRĂM MUNCA ÎN JURUL A ȘASE DOMENII CHEIE, REFLECTÂND CREȘTEREA ORGANIZAȚIONALĂ DE LA MEDIUL ÎNCONJURĂTOR LA DEZVOLTAREA DURABILĂ. UNIND ACESTE ȘASE DOMENII ÎNTR-O ABORDARE CENTRATĂ PE OAMENI, TINDEM SĂ CREĂM UN MODEL DE ÎNCREDERE, PENTRU REALIZAREA VIZIUNII NOASTRE ȘI SĂ ADUCEM SCHIMBĂRI SISTEMICE ÎN REGIUNE

CLIMĂ



AGRIFOOD



DEȘEURI



COMUNITĂȚI



EDUCAȚIE



ANTREPRENORIAL



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
**ANTREPRENORIAL
SOCIAL ÎN MOLDOVA**



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.

Business Consultant

Sergiu MOCAN



”Можно сделать что-то хорошее если знать как это работает и ЗАЧЕМ”

Более 20 лет опыта работы в финансовой сфере:

- ✓ Кредитный эксперт в MEC Moldova (первая микрофинансовая компания в Молдове)
- ✓ Финансовый консультант - Начальник отдела кредитных рисков Прокредит Банка
- ✓ Начальник отдела анализа и специализированного финансирования Mobiasbanca – GSG
- ✓ Коммерческий директор Эксимбанка - GVB/Intesa Sanpaolo
- ✓ Директор по рискам OCN Iute Credit
- ✓ Консультант по развитию бизнеса и внедрению финансовых продуктов в BIC Infodebit Credit Report
- ✓ Консультант по развитию бизнеса группы компаний INCASO
- ✓ Руководитель проекта AXIOMA FACTORING
- ✓ Бизнес-тренер в FINCO Intellect Center

Области компетенции:

- ✓ Финансово-экономический анализ
- ✓ Управление рисками
- ✓ Разработка финансовых продуктов и аналитических систем (автоматизированные скоринговые технологии)
- ✓ Управление инвестициями/Корпоративная экспертиза

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, об условиях организации бизнеса в торговой сфере в Молдове.

Цель коуч-сессии:

Расширить знания и обмен опытом с украинскими предпринимателями из МСБ, переезжающих в Молдову, чтобы повысить их шансы на успешное открытие и ведение торгового бизнеса в Молдове.

1) Готовимся к открытию торговой точки

- Получение разрешений для стационарной торговли.
- Получение разрешений для передвижной торговли.
- Получение разрешений для онлайн торговли.

2) Оформление торговой точки

- Требования по защите прав потребителей
- Требования по физической/пожарной безопасности, санитарные нормы

3) Требования к расчетно-кассовому обслуживанию торговой деятельности

- С использованием контрольно-кассовой машины
- Без использования контрольно-кассовой машины

4) Документирование закупок

5) Бухгалтерский учет в торговом бизнесе

- Учет торговых операций
- Учет товарно-материальных запасов

COMENTAȚI / ÎNTREBAȚI
КОММЕНТИРУЙТЕ / СПРАШИВАЙТЕ

FORMULAR DE FEEDBACK
ФОРМУЛЯР ДЛЯ ОБРАТНОЙ СВЯЗИ

1) Готовимся к открытию торговой точки

- Определяем товары/группы товаров которыми будет осуществляется торговля. (учитывая собственные знания/опыт, поставщиков, спрос, конкуренцию, доступный капитал, необходимые инвестиции)
- Изучаем Закон № 231 от 23-09-2010 о внутренней торговле
- Изучаем Регламент о местной торговле (примэрия)
- Определяем тип/зону размещения торговой точки.
- Регистрируем форму ведения предпринимательской деятельности.
- Уведомляем орган местного публичного управления (примэрию) о решение вести торговую деятельность



Подача уведомления для начала торговой деятельности



<https://actpermisiv.gov.md/#/ep/permit/23>

1) Необходимые данные для заполнения заявления:

- наименование/имя, адрес/место проживания, IDNO/IDNP и контактные данные коммерсанта
- наименование и код торговой деятельности с указанием реализации алкогольной продукции, пива и/или табачных изделий
- наименование и адрес торговой единицы или рынка/ампласамента
- категория и тип торговой единицы
- график работы торговой единицы (дни недели и часы)
- торговая и/или общая площадь, по обстоятельствам
- декларация под собственную ответственность коммерсанта о соблюдении законодательства
- вместимость, мощность торговой единицы
- данные о земельном участке (частная собственность, муниципальная, арендованная)
- группа торгуемых товаров/услуг

Подача уведомления для начала торговой деятельности



<https://actpermisiv.gov.md/#/ep/permit/23>

2) Необходимые документы прилагающиеся к заявлению:

- копия документов удостоверяющих право собственности или пользования помещением
- в случае торговых единиц, расположенных на земельном участке/в помещении, находящемся в публичной собственности, к уведомлению прилагается копия документа, подтверждающего право собственности или, по обстоятельствам, пользования земельным участком/помещением, находящимся в публичной собственности
- подтверждение внесения платы за уведомление (100 лей)
- доверенность в случае подачи уведомления через представителя
- схемы, планы расположения – по требованию



Подача уведомления для начала торговой деятельности



Получение разрешений для торговли в капитальном помещении :

- Общие сведения обязательные для уведомления (п.1)
- Копии документов указанные в п.2
- План размещения (в случае торговых центров)
- Размещение коммерческих помещений в многоквартирных домах может осуществляться на цокольном этаже/антресоли и только в том случае, если эти помещения имеют нежилое назначение



Подача уведомления для начала торговой деятельности



Получение разрешений для торговли в некапитальном помещении (рынок, бутик, павильон):

- общие сведения обязательные для уведомления п.1
- копии документов указанные в п.2
- план размещения
- дело о заключительном приеме объекта (Proces-verbal de recepție finală) для павильон

* Деятельность и размещение торговых единиц на рынках осуществляются на основе и на время действия договора, заключенного подателем/коммерсантом и администратором рынка



Подача уведомления для начала торговой деятельности

Получение разрешений для передвижной торговли (на рынках, по ампласаментам, на ярмарках, фестивалях, мероприятиях):

- Общие сведения обязательные для уведомления п.1
- Копии документов указанные в п.2
- Согласие собственника в случае частной собственности

Для определения мест расположения мелкорозничных торговых единиц и предприятий по организации развлечений на земельных участках/открытых площадках орган местного публичного управления разрабатывает и выдает схемы размещения:

- а) индивидуализированные
- б) предварительно установленные



Подача уведомления для начала торговой деятельности

Получение разрешений для онлайн торговли:

- Общие сведения обязательные для уведомления п.1
- Копии документов указанные в п.2

Субъект регистрирует уведомление о начале торговой деятельности :

- по адресу офиса компании
- по юридическому адресу компании
- по адресу склада, с которого осуществляется поставка товара
- по адресу стационарной торговой единицы

ВАЖНО: В течение 60 дней с даты вступления в силы договора аренды, либо получения уведомления в случае онлайн-магазина, обязательно регистрируются в Налоговую Инспекцию.



2) Оформление торговой точки

Права потребителей:

- размещение при входе наименование фирмы под которой работает торговая точка, наименование ТТ и собственника на румынском языке, адрес размещения ТТ, а в случае общественного питания и тип ТТ
- размещение у входа с наружной стороны информации о режиме работы
- хранить в торговой единице документы, подтверждающие соответствие торговой единицы или товаров действующим техническим нормам и другим законным требованиям, разрешительные документы, а также копию (копии) справки о приеме уведомления.
- обеспечить соответствующую одежду персонала, они должны носить нагрудные бейджики
- маркировать продукты, выставленные на продажу, с указанием цены продажи и информации согласно Закону 279/2017

STIMATE CONSUMATOR!

NU PERMITE ÎNCĂLCAREA DREPTURILOR TALE

CERE BONUL DE CASĂ

*BONUL DE CASĂ VĂ PERMITE RETURNAREA / SCHIMBAREA MĂRFII
NECALITATIVE. ÎN CAZ DE NEELIBERARE A BONULUI APELAȚI
LA NR. DE TELEFON: (+373 22) 74 14 64

AGENȚIA PENTRU PROTECȚIA CONSUMATORILOR
or. Chișinău, str. Alba Iulia 75

INFORMAȚIE PENTRU CONSUMATORI

AUTORITATEA ABILITATĂ CU FUNCȚII DE PROTECȚIE A CONSUMATORILOR:

AGENȚIA PENTRU PROTECȚIA CONSUMATORILOR
(ADRESA: mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri, 78, MD-2012)
Tel.: 74-14-64

LINIA VERDE: 080028028 (apel gratuit)

www.consumer.gov.md

Email: consumator@apc.gov.md

Examinarea reclamației se efectuează la prezentarea bonului de casă, sau a unui alt document care confirmă faptul cumpărării produsului sau prestării serviciului.

Требования к безопасности и санитарным нормам:

- обеспечивать соблюдение санитарных и санитарно-ветеринарных правил
- обеспечить безопасность коммерческих объектов за счет средств охраны и сигнализации
- обеспечивать соблюдение правил пожарной безопасности посредством противопожарных систем, особенно для коммерческих помещений, расположенных в жилых домах
- обеспечить сбор, хранение и транспортировку отходов
- нанимать квалифицированный персонал для коммерческой деятельности, которую он выполняет согласно техническим и санитарным требованиям
- защита населения от шума и вибрации при осуществлении торговой деятельности



3) Требования к расчетно-кассовому обслуживанию торговой деятельности

С использованием контрольно-кассовой машины:

Шаг 1: Выбор поставщика, у которого закупаем ККО и Выбор модели ККО (в комплект покупки ККО входят: ККО, пломбы, 2 журнала, обслуживание, подготовка документов, контракт на техническое обслуживание)

Шаг 2: Заполнение Заявления о регистрации ККО

Шаг 3: Поставщик ККО направляет Заявление о регистрации ККО на электронную почту Государственной Налоговой службы

Шаг 4: Поставщик ККО получает по электронной почте Карточку регистрации контрольно-кассового оборудования из Налоговой, после чего может начать его программирование. До программированию ККО следует определиться с группированием товаров по определенным признакам, методам оплаты.

Шаг 5: Получаете ККО со всеми сопровождающими документа (опломбированный ККО, журнал ККО, Журнал учета услуг по технической поддержке ККО, Договор о техническом обслуживании, Технический паспорт, Инструкция по использованию, установке, эксплуатации и обслуживанию ККО, Карточку регистрации ККО, налоговая накладная на покупку ККО).

Шаг 6: Проверяем данные запрограммированные в ККО (Наименование фирмы, фискальный код, адрес ТТ на которой устанавливается ККО, ставки НДС, наименование товаров, услуг)

Порядок использования контрольно-кассовой машины:

Контрольно-кассовое оборудование устанавливается на каждом из специально оборудованных мест (рабочее место кассира, оператора-кассира, продавца, исполнителя и т.д.).

Ежедневный цикл работы (стандартный цикл) с применением ККМ состоит, как правило, из следующих последовательных этапов:

- проверка работоспособности ККМ, в начале рабочего дня, с выпуском Report X;
- регистрация всех продаж в ККМ (включая служебные операции), в течение рабочего дня;
- выпуск ежедневного отчёта закрытия (Report Z) и запись учётных фискальных данных из отчёта в Журнал контрольно-кассовой машины, в завершении рабочего дня.

Если при денежных расчетах продавец принимает расчеты посредством платежных карточек в качестве безналичного средства оплаты или иной способ оплаты, то соответствующие расчеты также осуществляются с применением контрольно-кассового оборудования.



Без использования контрольно-кассовой машины :

- Продажа населению на рынках, ярмарках и на других территориях, отведенных органами местного публичного управления сельскохозяйственных продуктов выращенных экономическими агентами, которые не являются плательщиками НДС на собственных или арендованных земельных участках
- Продажа газет, журналов и лотерейных билетов
- Услуги ветеринарные, услуги по срочному ремонту жилой площади, инженерных сооружений, мебели, бытовой техники, оказываемые экономическими агентами населению с выездом к клиенту, с выдачей квитанций.
- Предпринимательская деятельность, осуществляемая патентообладателями на основе предпринимательского патента.
- Реализация населению товаров и услуг общественного питания, в период проведения ярмарок, выставок, фестивалей и различных культурно-спортивных мероприятий – в парках и на улицах, а также в других общественных местах, разрешенных органами местного и/или центрального публичного управления, с информированием Государственной налоговой службы. В конце рабочего дня оформляется первичный документ строгой отчетности – квитанция, в которой отражаются все выполненные хозяйственные операции.

4) Документирование закупок

При импорте товаров:

- Запрещается размещение на рынке товаров без сопроводительных документов, подтверждающих их качество, количество и безопасность, составленных в соответствии с действующими техническими, санитарными нормами и нормами бухгалтерского учета.
- Для импортируемых товаров, подтверждающим документом является таможенная декларация, сертификат соответствия выданный производителем.
- Для совершения таможенных операций обязательно наличие у экономического агента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) регистрации в качестве субъекта внешнеэкономической деятельности в Таможенной службе, а также в информационной системе ASYCUDA World. Данная процедура проводится перед началом операций по импорту/экспорту.

<https://trade.gov.md/en/articles/inregistrarea-la-serviciul-vamal-pentru-efectuarea-operatiunilor-de-importexport>



Процесс импорта товаров:

Шаг 1: Подготовительные операции

- проверка соответствия ввозимых товаров местным стандартам, правилам и требованиям по сертификации;
- ознакомится с тарифными и нетарифными мерами импорта
- назначение представителя в отношении с таможенной службой (выбор таможенного брокера)

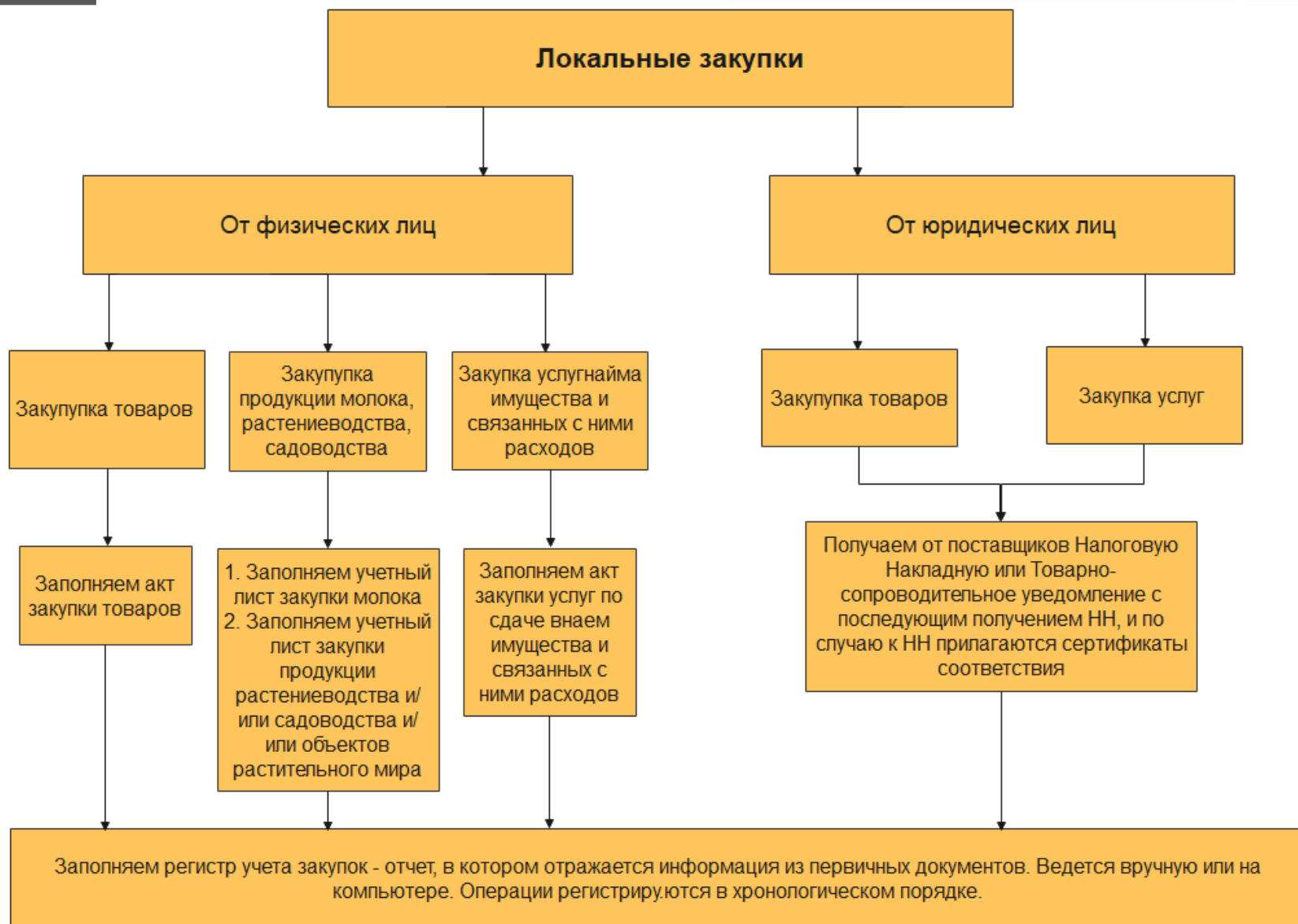
Шаг 2: Таможенное оформление товаров

- предъявление товаров и транспортного средства на пограничном таможенном посту со всеми сопровождающими документами
- заполнение Таможенной Декларации и расчет таможенных платежей к уплате
- таможенный контроль товаров

Шаг 3: Разгрузка товаров в пункт назначения (место разгрузки, указанное в транспортных документах), проверка качества и количества товаров.

Шаг 4: Передача товаров на продажу





5) Бухгалтерский учет в торговом бизнесе

Учет торговых операций:

Документальное оформление и учет продаж

		Оплата через банк	Оплата карточкой	Оплата наличными или др. платежным инструментом	Оплата IS Posta Moldova	Оплата прочей платежной системой или посреднику
Покупатель Физ. Лицо	Опт	Выдается НН	Выдается НН и чек ККО	Выдается НН и чек ККО	Выдается НН, чек выдает почта	Выдается НН
	Розн.	Выдается НН по требованию	Выдается чек ККО, НН по требованию	Выдается чек ККО, НН по требованию	Выдается НН по требованию, чек выдает почта	Выдается НН по требованию, чек выдает посредник
Покупатель Юр.лицо	Опт	Выдается НН	Выдается НН и чек ККО	Выдается Налоговая Накладная и чек ККО		
	Розн.	Выдается НН	Выдается чек ККО, НН по требованию	Выдается чек ККО, НН по требованию		

Все операции записываем в регистре учета продаж - регистр ведется вручную или на компьютере. Операции записываем в хронологическом порядке

Учет торговых операций:

ВАЖНО! При достижении объёма продаж 1.2 млн лей в течении 12 следующих друг за другом месяцев, до конца месяца в котором допущено превышение, обязаны уведомить ГНС для регистрации в качестве плательщика НДС.



Учет товарно-материальных запасов:

Необходимым условием достоверности отражения в учете движения товаров является выбор оптимальной системы учета в зависимости от специфики и степени компьютеризации торгового предприятия.

- ▶ Регламентированное ценообразование – цены на все товары, а также любые их изменения подлежат обязательной регистрации, должен иметься в наличии актуальный на текущую дату перечень (или реестр) цен.
- ▶ Полное документирование – все операции по поступлению товаров, реализации (выбытию, списанию) и изменению цен обязательно должны быть отражены документально. Именно это является основой получения достоверной и оперативной информации.
- ▶ Компетентность работников – работники должны знать, как, когда и по какой стоимости формируются документы на движение товаров.

Инвентаризация товаров проводится в обычных случаях (конец года, порча товаров и т.д.), при смене продавцов (если ответственность не бригадная), а также по решению руководителя предприятия (например, при необходимости уценки или дооценки товара), при регистрации субъекта в качестве плательщика НДС, и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.



EIB Eastern Neighbourhood Microfinance TA Programme

**СПАСИБО УЧАСТНИКАМ
И ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ В
ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ МОЛДОВЫ !**

Sergiu Mocan – business consultant, (+373)79006090