



Ministerul Educației și Cercetării al Republicii Moldova
Centrul de Excelență în Economie și Finanțe

Director IP Centrul de Excelență în Economie și Finanțe

" 10 "



Curriculumul la disciplina

F.08.O.019 Reglementare și supraveghere bancară

Specialitatea: **41220 – Finanțe și bănci**

Calificarea: **Ofițer operațiuni financiar-bancare**

Aprobat la:

Ședința Consiliului metodic-stiințific al Centrului de Excelență în Economie și Finanțe, proces-verbal nr. 3 din "09" 10 2023

Director adjunct pentru instruire și educație



Angela BOTEZATU

Ședința catedrei "Finanțe", proces-verbal nr. 2 din "11" 09 2023

Șef catedră



Ala ROLLER

Actualizat în baza Planului de învățământ, aprobat prin OMEC nr.339, din 08 mai 2022:

1. *Irina CASIAN*, master în științe economice, gr. didactic superior, IP Centrul de Excelență în Economie și Finanțe
2. *Ala ROLLER*, doctor în științe economice, gr. didactic superior, IP Centrul de Excelență în Economie și Finanțe

Recenzenți:

1. *Eugeniu CODREANU*, director clienți corporate, BC "Moldindconbank" SA
2. *Mihaela BOTEZATU*, manager relații cu clienții IMM, BC "Moldindconbank" SA
3. *Sergiu ȘOIMU*, director ÎM "First Audit International" SRL

Adresa Curriculumului în Internet:

<http://edu.gov.md/ro/content/curriculum-invatamintul-profesional-tehnic-postsecundar>

Cuprins:

I. Preliminarii	4
II. Motivația, utilitatea disciplinei pentru dezvoltarea profesională.....	5
III. Competențele profesionale specifice disciplinei	5
IV. Administrarea disciplinei	6
V. Unitățile de învățare.....	6
VI. Repartizarea orientativă a orelor pe unități de învățare.....	8
VII. Studiu individual ghidat de profesor	8
VIII. Lucrările practice recomandate	8
IX. Sugestii metodologice	9
X. Sugestii de evaluare a competențelor profesionale	10
XI. Resursele necesare pentru desfășurarea procesului de studii.....	11
XII. Resursele didactice recomandate elevilor	12

I. Preliminarii

Menținerea unui sistem bancar sănătos implică nu numai existența unui regim eficient de reglementare și supraveghere bancară, ci și a unor mecanisme complementare acestuia. Aceste mecanisme sunt dispozitivul de siguranță, disciplina de piață și guvernanța internă a instituțiilor bancare. În acest context disciplina *"Reglementare și supraveghere bancară"* își propune tratarea și clarificarea problemelor teoretice fundamentale ale reglementării sistemului bancar, cunoașterea principiilor de funcționare a acestuia, formarea gândirii economice și a deprinderilor de analiză financiară.

Conform planului de învățământ pentru specialitatea *41220 Finanțe și bănci* unitatea de curs face parte din categoria unităților de curs fundamentale, se predă în anul 4 de studii, semestrul 8, pe parcursul a 60 ore de contact direct și lucru individual și este echivalentă cu 2 credite. Contactul direct este unul tradițional prin intermediul lecțiilor teoretice, practice/seminare, contactul indirect - prin activități individuale în afara orelor conform orarului, prin consultări și coordonări.

Statutul Curriculumului. Curriculumul disciplinar *"Reglementare și supraveghere bancară"* este un document normativ și obligatoriu pentru realizarea procesului de pregătire a economiștilor în învățământul profesional tehnic postsecundar și postsecundar nonterțiar.

Funcțiile curriculumului sunt:

- act normativ al procesului de predare-învățare-evaluare a disciplinei *"Reglementare și supraveghere bancară"* în contextul procesului didactic axat pe competențe;
- reper pentru proiectarea didactică și desfășurarea procesului educațional din perspectiva unei activități pedagogice axate pe strategii didactice interactive;
- componentă de bază pentru elaborarea strategiei de evaluare la disciplina *"Reglementare și supraveghere bancară"*;
- componentă fundamentală pentru elaborarea manualelor, ghidurilor metodologice, manualelor electronice, materialelor didactice, testelor de evaluare la disciplina *"Reglementare și supraveghere bancară"*.

Beneficiarii Curriculumului. Curriculumul este destinat:

- profesorilor din instituțiile de învățământ profesional tehnic postsecundar și postsecundar nonterțiar;
- autorilor de manuale și ghiduri metodologice;
- elevilor care își fac studiile la specialitatea *41220 Finanțe și bănci*;
- membrilor comisiilor pentru examenele de calificare;
- membrilor comisiilor de identificare, evaluare și recunoaștere a rezultatelor învățării, dobândite în contexte non-formale și informale.

Pentru formarea competențelor specifice disciplinei respective, elevul trebuie să dețină cunoștințe și abilități achiziționate în cadrul unităților de curs după cum urmează:

- U.02.O.004 Bazele legislației;
- U.02.O.005 Bazele antreprenoriatului;
- U.03.O.007 Dreptul afacerilor;
- S.07.O.026 Bazele activității bancare.

Scopul disciplinei este familiarizarea elevilor cu aspectele teoretice și practice privind reglementările ce vizează activitatea bancară, experiența internațională în domeniul supravegherii bancare precum și dezvoltarea capacității de a percepe rolul și importanța reglementărilor în activitatea bancară. În acest sens

se va pune accent pe înțelegerea procesului de reglementare și supraveghere a băncilor, identificarea cadrului normativ și instituțional a acestuia, însușirea metodelor de creștere a eficienței activității bancare în domeniul supravegherii și reglementării.

În procesul de elaborare a curriculumului s-a ținut cont de actele legislative în vigoare (legi, hotărâri). Reieșind din dinamismul prevederilor legislative ale mecanismului economic, politicii fiscale, bugetare și monetare cursul va fi supus completării și modificării continue.

II. Motivația, utilitatea disciplinei pentru dezvoltarea profesională

Reglementarea și supravegherea permanentă a băncilor sunt esențiale în formarea unui sistem financiar sănătos al statului, dezvoltarea sistemului bancar domenii, menținând încrederea în industria bancară. Aceasta disciplină va contribui la aprofundarea cunoștințelor elevilor cu privire la necesitatea și scopurile reglementării bancare, precum și la modul de supraveghere a activității băncilor de nivelul doi de către banca centrală a unui stat în special pe plan național. Evoluția reglementării și supravegherii bancare în diferite țări a determinat necesitatea clarificării unor aspecte teoretice, care să ajute la interpretarea, înțelegerea și generalizarea conceptelor și practicilor internaționale curente în domeniu. Aceste cerințe sunt în permanență perfecționate cu scopul asigurării concordanței cu prevederile legislației, cu principiile internaționale general acceptate și cele mai bune practici, în special cu recomandările Comitetului Basel privind Supravegherea Bancară și Directivele Uniunii Europene.

Disciplina *"Reglementare și supraveghere bancară"*, fiind una fundamentală pentru specialitatea Finanțe și bănci, oferă condiții pentru dezvoltarea completă și integrală a elevilor și propune spre studiere: aspectele conceptuale privind reglementarea și supravegherea bancară; problemele legate de structura cadrului instituțional de reglementare și supraveghere a sistemului bancar autohton, dar și pe plan internațional; aspectele privind reglementarea și supravegherea organizării băncilor comerciale; restricțiile și limitele impuse băncilor comerciale privind desfășurarea activității; aspectele conceptuale privind controlul și supravegherea bancară în domeniul prevenirii fenomenului de spălare a banilor. În așa mod se asigură formarea unor economiști cu profil larg, cu o gândire economică de perspectivă, capabili să se încadreze în cadrul instituțiilor financiar-bancare și să contribuie la soluționarea problemelor economice.

Cunoștințele obținute pot fi folosite pentru interpretarea în mod științific a deciziilor ce se iau la nivel macro și microeconomic, în special la studierea următoarelor unități de curs:

S.08.O.028 Gestiunea riscurilor bancare;

P.08.O.052 Practica ce anticipează probele de absolvire.

Studierea problematicei cuprinse în curriculum facilitează înțelegerea schimbărilor ce se desfășoară în economia contemporană. Conținutul disciplinei este astfel structurat încât să permită viitorului economist atât o solidă pregătire teoretică cât și o corelare a acesteia cu practica.

III. Competențele profesionale specifice disciplinei

Competențele profesionale ale viitorului absolvent evidențiază capacitatea de a integra cunoștințele teoretice cu deprinderile practice în realizarea activității profesionale și a obține performanțe descrise în calificarea profesională:

- *competențe profesionale:*

CP 1.2. Utilizarea cunoștințelor de bază pentru explicarea și interpretarea unor variate tipuri de concepte, situații, procese, proiecte asociate domeniului finanțe și bănci.

CP 2.1. Utilizarea cunoștințelor de bază pentru rezolvarea problemelor profesionale bine definite, tipice domeniului finanțe și bănci în condiții de asistență calificată.

- *atribuții:*

A 1. Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor financiar-bancare.

A 2. Documentarea operativă și corectă a operațiunilor economice aferente activității instituțiilor financiar-bancare.

A 3. Prestarea operațiunilor de consiliere a clienților.

A 4. Procesarea operațiunilor financiar-bancare.

Asigurarea principiilor de transparență, legalitate, economicitate, eficiență în gestionarea resurselor financiare.

A 6. Evaluarea, investigarea și diagnosticarea proceselor și fenomenelor specifice din instituțiile financiar-bancare.

A7. Administrarea informațiilor economico – financiare.

În cadrul disciplinei "*Reglementare și supraveghere bancară*" vor fi formate și dezvoltate următoarele competențe profesionale specifice modului:

CS1. Interpretarea actelor normative din domeniul reglementării și supravegherii bancare.

CS2. Explicarea procedurii de reglementare și supraveghere bancară în diverse activități ale băncilor comerciale.

CS3. Selectarea indicatorilor necesari impuși de sistemul de supraveghere prudentială.

IV. Administrarea disciplinei

Codul	Denumirea	Semestrul	Numărul de ore				Modalitatea de evaluare	Numărul de credite
			Total	Contact direct		Lucrul individual		
				Prelegeri	Practică/ Seminar			
F.08.O.019	Reglementare și supraveghere bancară	8	60	20	20	20	Ex	2

V. Unitățile de învățare

Unități de competență	Unități de conținut
Unitatea de învățare 1. Aspecte conceptuale privind reglementarea și supravegherea bancară	
CS1. Interpretarea actelor normative din domeniul reglementării și supravegherii bancare: - estimarea necesității supravegherii și reglementării activității bancare; - recunoașterea modelelor și	1.1. Reglementare bancară versus supraveghere bancară – delimitări conceptuale. Reglementare bancară: concept, obiectivele, tipologia. Scopul și sarcinile supravegherii bancare. Necesitatea supravegherii și reglementării activității bancare. Modele și sisteme de supraveghere bancară. Cadrul instituțional și normativ de reglementare și supraveghere bancară. Rolul băncii centrale în activitatea de supraveghere.

sistemelor de supraveghere bancară; - identificarea instituțiilor de reglementare și supraveghere bancară; - recunoașterea impactului riscului sistemic asupra sistemului bancar; - compararea sistemelor autohtone și internaționale de reglementare și supraveghere bancară.	1.2. Risc sistemic - obiectiv al supravegherii macroprudențiale bancare. Conținutul și obiectivele politicii macroprudențiale. Provocările crizei asupra sistemului bancar. Macroprudențialitatea și stabilitatea financiară. Riscul sistemic: conceptul, formele de manifestare, modalitățile de prevenire și acoperire. 1.3. Practica internațională în domeniul supravegherii bancare. Cooperarea internațională în domeniul supravegherii bancare. Directivele Uniunii Europene în domeniul supravegherii bancare. Aspecte generale privind Acordul de la Basel. Uniunea bancară – realități europene.
Unitatea de învățare 2. Principalele aspecte privind reglementarea și supravegherea bancară	
CS1. Interpretarea actelor normative din domeniul reglementării și supravegherii bancare. CS2. Explicarea procedurii de reglementare și supraveghere bancară în diverse activități ale băncilor comerciale. CS3. Selectarea indicatorilor necesari impuși de sistemul de supraveghere prudențială: - relatarea procedurii de reglementare și supraveghere a organizării băncilor comerciale; - estimarea restricțiilor și limitelor impuse băncilor comerciale privind desfășurarea activității; - prezentarea tehnicilor de spălare a banilor și metodelor de combatere a acestui fenomen.	2.1. Reglementarea și supravegherea organizării băncilor comerciale. Principiile organizaționale ale băncilor comerciale. Licențierea băncilor comerciale. Suspendarea activității bancare, cauze și mecanisme de efectuare. Reorganizarea băncilor comerciale. Lichidarea băncilor comerciale. Rolul reglementării în formarea unei guvernante corporative funcționale în bănci. Organizarea sistemului de control intern în băncile comerciale. Norme privind dezvăluirea informațiilor și prezentarea rapoartelor de către băncile comerciale. 2.2. Restricții și limite impuse băncilor comerciale privind desfășurarea activității. Reglementări privind adecvarea capitalului bancar, lichiditatea și solvabilitatea băncilor comerciale. Garantarea depozitelor bancare – premiză și obiect al supravegherii bancare. Reglementări privind operațiunile de creditare ai băncilor comerciale. Reglementări privind operațiunile băncilor comerciale pe piața valutară și de capital. Reglementări privind activitatea băncilor comerciale în cadrul sistemului de plăți. 2.3. Controlul și supravegherea bancară în domeniul prevenirii fenomenului de spălare a banilor. Fenomenul de spălare a banilor: concept, etapele, necesitatea de combatere. Tehnici de spălare a banilor: prin intermediul tranzacțiilor cu numerar, conturilor bancare, transferurilor electronice bancare, operațiunilor de credit, tranzacțiilor legate de investiții. Cadrul instituțional și legal privind combaterea fenomenului de spălare a banilor (pe plan internațional și național). Aspecte internaționale privind combaterea fenomenului de spălare a banilor.

VI. Repartizarea orientativă a orelor pe unități de învățare

Nr.	Unități de învățare	Numărul de ore			
		Total	Contact direct		Lucrul individual
			Prelegeri	Practică/ Seminar	
1.	Aspecte conceptuale privind reglementarea și supravegherea bancară.	24	8	8	8
	1.1. Reglementare bancară versus supraveghere bancară – delimitări conceptuale.		2	2	
	1.2. Risc sistemic - obiectiv al supravegherii macroprudențiale bancare.		4	2	
	1.3. Practica internațională în domeniul supravegherii bancare.		2	4	
2.	Principalele aspecte privind reglementarea și supravegherea bancară.	36	12	12	12
	2.1. Reglementarea și supravegherea organizării băncilor comerciale.		4	2	
	2.2. Restricții și limite impuse băncilor comerciale privind desfășurarea activității.		6	8	
	2.3. Controlul și supravegherea bancară în domeniul prevenirii fenomenului de spălare a banilor.		2	2	
	Total	60	20	20	20

VII. Studiu individual ghidat de profesor

În scopul consolidării cunoștințelor teoretice, formării aptitudinilor de cercetare și a deprinderilor de lucru individual se recomandă elaborarea următoarelor produse:

Materii pentru studiul individual	Produse de elaborat	Modalități de evaluare	Termeni de realizare
Unitatea de învățare 1. Aspecte conceptuale privind reglementarea și supravegherea bancară			
Practica internațională în domeniul supravegherii bancare.	Proiect	Prezentarea proiectului	Săptămâna 6-7
Unitatea de învățare 2. Principalele aspecte privind reglementarea și supravegherea bancară			
Rolul reglementării în formarea unei guvernante corporative funcționale în bănci.	Prezentări multimedia	Derularea prezentării	Săptămâna 8-9

Produsele elaborate în cadrul studiului individual pot fi încărcate pe platforme online, inclusiv Google Classroom.

VIII. Lucrările practice recomandate

Se recomandă realizarea lucrării practice în cadrul studiului individual cu tema *”Rolul reglementării în formarea unei guvernante corporative funcționale în bănci”*. Lucrarea poate fi realizată pe variante (pentru una din băncile comerciale din Republica Moldova) și va include următoarele aspecte: conceptul de guvernanță corporativă (din 3 surse informaționale diferite, specificând autorul/sursa);

cadrul normativ; principiile de guvernanta corporativă promovate în cadrul băncii X; structura guvernantei corporative practicate în cadrul băncii X; structura organizațională a organelor de conducere în banca X; importanța guvernantei corporative pentru băncile comerciale (prin 2-3 argumente); efectele unei guvernante corporative slabe pentru sistemul bancar.

IX. Sugestii metodologice

Volumul și varietatea conținutului materiei de studiu, precum și dinamica diversă a capacităților elevilor va determina utilizarea unei varietăți de metode, mijloace și tehnici în procesul de învățământ. De altfel, metodele, ca atare, nu apar în stare pură, ci sub forma unor variante determinate de situațiile concrete ale procesului didactic. Astfel, în procesul de predare-învățare la disciplina *"Reglementare și supraveghere bancară"* pot fi utilizate următoarele metode didactice.

1. **Metode dialogate (conversative):** constau în stabilirea unui dialog între profesor și elevi, în care profesorul pune întrebări pentru: *a stimula gândirea elevilor*, astfel încât aceștia să poată descoperi și singuri adevărul; *a asigura însușirea cunoștințelor*, a *fixa cunoștințele noi* predate; *formarea gândirii logice* a elevilor astfel încât ei să poată sesiza care este esența problemei, precum și logica internă; a deprinde elevii de a rezolva și singuri o problemă de învățare. Cea mai solicitată metodă este *conversația euristică* - constă în formularea cu abilitate a unor întrebări, în alternanță cu răspunsuri de la elevi, destinate descoperirii de noi date, informații. O altă formă a acestei metode este *conversația catehetică*. Este utilizată în principal pentru a identifica nivelul de pregătire al elevilor, dar poate fi folosită în toate etapele unei lecții cu diferite roluri: pentru actualizarea cunoștințelor, cu rol de feed-back, pe parcursul activității în scopul ameliorării, în partea de final a activității cu rol de consolidare, fixare a ideilor de bază și a atenționării elevilor asupra aspectelor importante ce trebuie reținute.

2. **Învățarea prin descoperire.** Premisa inițială constă în delimitarea a ceea ce este util și oportun să fie oferit elevului și ce este necesar să fie lăsat acestuia să descopere din proprie inițiativă. Elevul redescoperă cunoștințe vechi, iar profesorul trebuie să favorizeze menținerea acestei atitudini active, astfel încât elevul să realizeze o incursiune în propriul fond aperiectiv. Învățarea prin descoperire are un rol formativ, pentru că dezvoltă forțele psihice și calitățile acestora: percepția, reprezentarea, memoria, gândirea, limbajul, trăsăturile de voință și caracter, interesele și atitudinile.

3. **Dezbaterea.** Metodă didactică ce constă dintr-o discuție pe larg și amănunțită a unor teme, problematice controversate, urmărindu-se influențarea convingerilor, atitudinilor și conduitei participanților. De exemplu, la subiectul *"Care este necesitatea băncii centrale de a interveni în activitatea băncilor de nivelul 2? Argumentați răspunsul."*

4. **Demonstrația didactică** - presupune prezentarea elevilor a unor obiecte, fenomene, procese – reale sau fictive – imagini etc., în scopul asigurării unui suport perceptiv, pentru ușurarea efortului de explorare a realității, pentru a asigura accesibilitatea și înțelegerea în procesul cunoașterii. Formele acesteia, în funcție de materialul demonstrativ ce va fi utilizat: *cu ajutorul desenului la tablă, cu ajutorul imaginilor audiovizuale, demonstrația prin exemple* etc.

5. **Metoda lecturii.** Este metoda didactică în cadrul căreia învățarea are ca sursă esențială și ca instrument de formare a elevului. Prin diferitele ei forme (lectura explicativă, lectura individuală dirijată și lectura independentă) metoda presupune formarea unor deprinderi de a lua notițe, a extrage principalele idei. Va fi utilizată în special pentru studierea normelor legislative utilizate în cadrul reglementării și supravegherii activității băncilor comerciale.

6. **Studiul de caz** este metoda ce constă din confruntarea elevului cu o situație reală de viață, prin a cărei observare, înțelegere, interpretare, urmează să realizeze un progres în cunoaștere. De exemplu, Metodele de supraveghere bancară utilizate de BNM, Restricții și limite impuse privind lichiditatea bancară, etc.

7. **Proiectul** - cercetare orientată spre un scop bine precizat, care este realizată prin îmbinarea cunoștințelor teoretice cu activitatea practică, finalizate cu un produs. Astfel pot fi realizate proiecte de tipul "Provocările crizei asupra sistemului bancar", " Organizarea sistemului de control intern în băncile comerciale", etc

8. **Tehnici pentru dezvoltarea gândirii:** *Brainstorming, Brainwriting, Asocieri libere, Explozie stelară „Cine, Ce, Unde, Când, De ce, Cum?”*, *Argumente în contradictoriu etc.*

9. **Tehnicile organizatorilor grafici** sunt utilizate pentru organizarea grafică sau vizuală a informațiilor și ideilor. Elevii pot folosi organizatorii grafici pentru a genera idei, să înregistreze și să organizeze informațiile și să vadă relațiile. Formele organizatorilor grafici: *Diagrammele T* (pot avea două, trei sau chiar mai multe coloane); *Diagrammele Venn, harta conceptuală etc.*

Acestea au fost doar principalele metode care pot fi utilizate de către profesor, acesta fiind în drept să le extindă.

X. Sugestii de evaluare a competențelor profesionale

Ca și în cazul altor unități de curs, se consideră că și pentru modulul "Reglementare și supraveghere bancară", se pot aplica cu succes cele 3 forme de evaluare: inițială, formativă (curentă) și sumativă (finală). Pentru evaluarea scrisă vor fi elaborate teste, fișe, exerciții etc., care au drept scop dezvoltarea la elevi a capacităților de sinteză și de sistematizare a cunoștințelor.

În contextul digitalizării procesului educațional vor fi valorificate diverse aplicații și platforme: Google forms, Kahoot, Mentimeter, Testmoze, Quizziz, LearningApps, etc.

Produse pentru evaluare

Nr. crt.	Produse pentru măsurarea competenței	Criterii de evaluare a produselor
1.	<i>Argumentare scrisă/orală</i>	- Corespunderea formulărilor temei. - Selectarea și structurarea logică a argumentelor în corespundere cu tezele puse în discuție. - Utilizarea unui limbaj adecvat și bogat, respectarea normelor literare.
2.	<i>Problemă rezolvată</i>	- Înțelegerea problemei. - Documentarea în vederea identificării informațiilor necesare în rezolvarea problemei. - Formularea și testarea ipotezelor. - Stabilirea strategiei rezolutive. - Prezentarea și interpretarea rezultatelor.

Nr. crt.	Produse pentru măsurarea competenței	Criterii de evaluare a produselor
3.	Studiu de caz: Metodele de supraveghere bancară utilizate de BNM, Restricții și limite impuse privind lichiditatea bancară etc.	- Corectitudinea interpretării studiului de caz propus. - Calitatea soluțiilor, ipotezelor propuse, argumentarea acestora. - Corectitudinea lingvistică a formulărilor, utilizarea adecvată a terminologiei în cauză. - Rezolvarea corectă a problemei, asociate studiului analizat de caz. - Completitudinea informației și coerența între subiect și documentele studiate. - Noutatea și valoarea științifică a informației. - Exactitudinea rezultatelor și rigoarea probelor. - Capacitatea de analiză și de sinteză a documentelor, adaptarea conținutului. - Originalitatea studiului, a formulării și a realizării. - Personalizarea (să nu fie lucruri copiate).
4.	Diagramă pe calculator: evoluția indicatorilor privind adecvarea capitalului bancar, lichidității etc.	- Setarea datelor sursă în baza căroră se construiește diagrama. - Selectarea tipului și subtipului diagramei pentru a prezenta vizual datele sursă. - Adăugarea elementelor complementare, care facilitează citirea și înțelegerea diagramei (denumirile de axe, titlul diagramei, unitățile de măsură, etc.) și contribuie la explicitatea datelor, reprezentate grafic. - Formatarea adecvată a elementelor diagramei (chenare, culorile de fundal, modelele de umplere, dimensiunile și fonturile utilizate, etc.). - Corectitudinea utilizării datelor grafice în aplicații externe.
5.	Proiect elaborat: "Provocările crizei asupra sistemului bancar", "Organizarea sistemului de control intern în băncile comerciale",	- Validitatea proiectului. - Gradul în care acesta acoperă unitar și coerent, logic și argumentat tema propusă. - Completitudinea proiectului/structura proiectului. - Acuratețea, rigoarea și coerența demersului științific, logica și argumentarea ideilor, corectitudinea concluziilor. - Calitatea materialului folosit în realizarea proiectului, varietatea surselor de informare, relevanța și actualitatea acestora, semnificația datelor colectate. - Creativitatea și gradul de noutate pe care-l aduce proiectul în abordarea temei sau în soluționarea problemei.

Nota finală la disciplina "*Reglementare și supraveghere bancară*" se va calcula reieșind din următoarele: 60% din media notelor curente și 40% din nota de la examen.

XI. Resursele necesare pentru desfășurarea procesului de studii

Resursele necesare pentru desfășurarea procesului de studii vor constitui:

1. Sală de curs echipată cu: proiector multimedia, ecran, notebook cu Office instalat, conexiune la Internet sau Wi-Fi.
2. Mobilier adecvat particularităților de vârstă ale elevilor.
3. Materiale și resurse didactice: acte normative în vigoare, fișe cu sarcini, hârtie poster A1, cretă colorată, fișe cu lipici, PPT, tablă.

XII. Resursele didactice recomandate elevilor

Nr. crt.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/ accesată/ procurată resursa	Numărul de exemplare disponibile
I. Acte normative			
1.	Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21.07.95.	https://www.bnm.md/	nelimitat
2.	Legea Nr. 575 din 26-12-2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=121237&lang=ro#	nelimitat
3.	Legea privind reglementarea valutară nr.62-XVI din 21.03.08.	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=135286&lang=ro#	nelimitat
4.	Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114 din 18.05.12.	https://www.bnm.md/	nelimitat
5.	Lege privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.17.	https://www.bnm.md/	nelimitat
6.	Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului Nr. 308 din 22.12.17.	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=133298&lang=ro	nelimitat
7.	Regulamentului privind poziția valutară deschisă a băncii, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.126 din 28.11.97.	https://www.bnm.md/files/Regulament%20pozitia%20valutara_ro.pdf	nelimitat
8.	Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, aprobat de CA al BNM, proces - verbal nr. 28 din 08.08.97.	https://www.bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
9.	Regulamentul cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova, aprobat prin HCA al BNM nr. 143 din 02.06.00.	https://www.bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
10.	Regulament privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare aprobat prin HCA al BNM nr.375 din 15.12.05.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
11.	Regulament privind eliberarea de către BNM a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, aprobat prin HCA al BNM nr.14 din 22.01.09.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
12.	Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin HCA al BNM	https://bnm.md/ro/content/lista-	nelimitat

	nr.231 din 27.10.11.	regulamentelor	
13.	Regulamentul cu privire la cardurile de plată aprobat prin HCA al BNM nr.157 din 01.08.13.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
14.	Regulament privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin HCA al BNM nr.240/2013.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
15.	Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin HCE al BNM nr.29 din 13.02.18.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
16.	Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din RM, aprobat prin HCE al BNM nr.78 din 11.04.18.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
17.	Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr.110 din 24.05.18.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
18.	Regulament privind condițiile de acordare, suspendare și retragere a calității de participant la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, aprobat prin HCE al BNM nr.159 din 11.07.18.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
19.	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin HCE al BNM nr.322 din 20.12.18.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
20.	Regulamentul CNPF nr. 7/1 din 18.02.2019 cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare.	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=113193&lang=ro	nelimitat
21.	Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin HCE al BNM nr.109 din 5.04.19.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
22.	Regulamentul cu privire la sucursalele și oficiile secundare ale băncilor aprobat prin HCE al BNM nr. 147 din 17.05.19.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
23.	Regulament cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare aprobat prin HCE al BNM nr.179 din 27.06.19.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
24.	Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin HCE al BNM nr.302 din 28.11.19.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
25.	Regulamentul privind licențierea băncii și a sucursalei băncii din alt stat, aprobat prin HCE al BNM nr.328 din 13.12.19.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
26.	Regulamentul privind modul de calcul și de plată a	https://bnm.md/ro	nelimitat

	contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară, aprobat prin HCE al BNM nr.74 din 20.03.20.	/content/lista-regulamentelor	
27.	Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr. 158 din 09.07.20.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
28.	Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale bancii și cerințele de capital, modificat prin HCE al BNM nr.16 din 03.02.22.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
29.	Regulament privind creditarea responsabilă a consumatorilor de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr. 101 din 19.05.22.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
30.	Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN aprobat prin HCE al BNM nr. 108 din 08.06.23.	https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-transferul-de-credit-debitarea-directa-si-atribuirea-codurilor	nelimitat
31.	Hotărârea CE al BNM nr. 295 din 27.10.16 Cu privire la frecvența de modificare a cursurilor valutare de către unitățile de schimb valutar.	https://www.bnm.md/ro/content/lista-hotaririlor	nelimitat
32.	Hotărârea CE al BNM nr. 113 din 02.06.22 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la deținerile calificate ale băncilor.	https://www.bnm.md/ro/content/lista-hotaririlor	nelimitat
II. Lucrări științifice			
33.	Casian, I., <i>Note de curs la Bazele activității bancare</i> , Editura Totex-Lux, Chișinău, 2019.	Biblioteca CEEF	90
34.	Cerneavski P., <i>Drept bancar-valutar</i> , ULIM, 2003.	Biblioteca CEEF	1
35.	Cobzari L.; Cucu M., <i>Aspecte privind stabilitatea sistemului bancar</i> , ASEM, Chișinău, 2008.	Biblioteca CEEF	1
36.	Cociug V.; Mistrean L., <i>Operațiuni bancare: concepte, scheme, aplicații</i> , Editura ASEM, Chișinău, 2006.	Biblioteca CEEF	2
37.	Cociug V.; Timofei O., <i>Control și audit bancar</i> , Editura ASEM, Chișinău, 2008.	Biblioteca CEEF	1
38.	Greuning, H.; Bratanovic, S., <i>Analiza și managementul riscului bancar. Evaluarea guvernantei corporatiste și a riscului financiar</i> , Editura Irescon, București, 2004.	Biblioteca CEEF	1
39.	Libocor, F., <i>Uniunea bancară realități europene</i> . Colecția Biblioteca economică, București.	http://www.cide.ro/108%20Studii%20-%20Florian%20Libocor%20-%20Uniunea%20ba	nelimitat

		ncar%C4%83%20-%20realit%C4%83%C5%A3i%20europe ne.pdf	
40.	Батищев, Р., <i>Банковский менеджмент – курс лекций</i> , МЭА, Кишинев, 2008.	Biblioteca CEEF	1 exemplar
41.	Грюнинг, Х., Братанович С., <i>Анализ банковских рисков</i> , Москва, 2001.	Biblioteca CEEF	1 exemplar
42.	Демченко, Л.; <i>Надзор и регулирование банковской деятельности</i> [Электронный ресурс]: учебное пособие, Оренбург: ОГУ. - 2020, ISBN 978-5-7410-2432-4.	http://elib.osu.ru/bitstream/123456789/13470/1/134279_20201201.pdf	nelimitat
III. Alte surse de informații			
43.	Ghid privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova.	https://www.coe.int/t/t/dg1/legalcooperation/economiccrime/MoneyLaundering/projects/MOLICO/AML-CTF/Agenda_Brussels_23-25.07.07.PDF	nelimitat
44.	Manual metodic pentru aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către alți participanți profesioniști.	http://spcsb.gov.md/storage/legislation/National/RO_Manual_DNFBP_1.pdf	nelimitat
45.	Broșură pentru jurnaliști, TIPOLOGII DE SPĂLARE A BANILOR ÎN REPUBLICA MOLDOVA, publicată de către Consiliul Europei, F-67075 Strasbourg Cedex, aprilie, 2020.	https://rm.coe.int/ml-typologies-brochure-for-journalists-ro/1680a01b46%20	nelimitat
46.	Materialele publicate de Banca internațională.	http://www.worldbank.org	nelimitat
47.	Materialele publicate de Banca Centrală a Europei.	http://www.ecb.int/home/html/index.en.html	nelimitat