

înregistrat
nr. 15 din
26.04.17
E. Fuior



MOLDCOOP
UNIVERSITATEA COOPERATIST- COMERCIALĂ
DIN MOLDOVA

APROB:
Catedra: „Finanțe și bănci”
Se admite pentru susținere
Șeful catedrei, prof.univ.,dr.
D-na E.Fuior _____
“ 26 ” _____ 04 2017

TEZĂ DE MASTER

la tema: Carduri și bani electronici în Republica Moldova: evoluție, orientări, tendințe

Efectuată de studenta **Blîndu Natalia**
Facultății **Contabilitate și informatică economică**
Specializarea **Administrarea financiar bancară**
Grupa **4AFB-1521m**

Blîndu
/ semnătura /

Conducător științific
Inga Zugrav, conf. univ., dr.
/ N.P., titlul științific /

Inga Zugrav
/ semnătura /

CHIȘINĂU 2017

CUPRINS:

ADNOTARE	3
ANNOTATION	4
LISTA ABREVIERILOR	5
INTRODUCERE	6

CAPITOLUL I: CARDURILE BANCARE ȘI BANII ELECTRONICI – UN MIJLOC DE PLATĂ MODERN ȘI COMOD

1.1. Sistemul electronic de plăți: componente, participanți, caracteristici.....	10
1.2. Caracteristica <u>cardurile bancare și circulația banilor electronici</u>	14

CAPITOLUL II: ANALIZA OPERAȚIUNILOR CU CARDURI BANCARE ÎN CADRUL BĂNCII COMERCIALE „MOLDOVA AGROINDBANK” S.A

2.1. Prezentarea generală a activității economico-financiare a BC ”Moldova Agroindbank” S.A.....	26
2.2. Analiza operațiunilor cu carduri bancare și banii electronici, în cadrul BC „Moldova Agroindbank” S.A.....	38

CAPITOLUL III: MĂSURI DE PROTECȚIE ÎMPOTRIVA FRAUDĂRII CARDURILOR ȘI BANILOR ELECTRONICI LA BC ”MOLDOVA AGROINDBANK” S.A.

3.1. Modalități de escrocherii și fraude efectuate cu carduri și bani electronici, posibilități de preîntâmpinare a acestora.....	48
3.2. Gestiunea riscurilor cu carduri bancare în scopul dezvoltării plăților electronici	53
CONCLUZII ȘI RECOMANDĂRI	62
BIBLIOGRAFIE	67
ANEXE	70

DECLARAȚIA PRIVIND ASUMAREA RĂSPUNDERII

ADNOTARE

La teza de master „Carduri și bani electronici în Republica Moldova: evoluție, orientări, tendințe”

Structura tezei: Teza de master este structurată pe 70 pagini. Aceasta este formată din: adnotare (română, engleză), lista abrevierilor, introducere, 3 capitole, concluzii și recomandări, bibliografie, anexe și declarația pe propria răspundere. Totodată, teza de master conține 22 figuri, 3 tabele și 36 surse bibliografice.

Cuvintele – cheie: banca, card bancar, bani electronic, bancomat, POS-terminal, risc de plată, rentabilitate.

Domeniul de studii: fundamentarea și punerea în aplicare a deciziilor din sfera operațiunilor cu carduri bancare și bani electronici la nivel microeconomic și macroeconomic.

Obiectivul lucrării: studierea problemelor și perspectivelor desfășurării operațiunilor cu cardurile bancare și banii electronici, analiza aspectelor practice a activității băncii din sectorul bancar autohton, cât și recomandarea direcțiilor de optimizare a acesteia.

Sarcinile lucrării:

- Studierea și precizarea conceptuală a băncii pe piața cardurilor bancare și determinarea gradului de influență asupra operațiunilor cu cardurile bancare;
- Sistemizarea concepțiilor de bază a cardului bancar și banilor electronici în diferite perioade de dezvoltare economică;
- Cercetarea mecanismului de eliberare a cardurilor bancare;
- Analiza operațiunilor cu carduri bancare în sistemul bancar;
- Cercetarea și dezvoltarea tendințelor actuale ale operațiunilor cu cardurile bancare în cadrul BC ”Moldova Agroindbank” S.A.;
- Propunerea modalităților de prevenire și minimizare a riscurilor specifice operațiunilor cu cardurile bancare.

Valoarea aplicativă a lucrării constă în posibilitatea aducerii contribuției în clarificarea contestațiilor legate de problematica operațiunilor cu cardurile și banii electronici din sectorul bancar, cât și găsirea unui mijloc optim de soluționare a problemelor datorate riscului apărut în procesul de efectuare a acestor operațiuni, fapt ce ar conduce la majorarea performanțelor băncii și formarea unor idei care ar perfecționa acest instrument bancar și operațiunile executate cu el.

[Teza completă](#)