



**MOLDCOOP**  
**UNIVERSITATEA COOPERATIST- COMERCIALĂ DIN MOLDOVA**

Departament: „Contabilitate, finanțe și bănci”

Se admite pentru susținere

Șef departament, prof.univ.,dr.

D-na E. Fuior

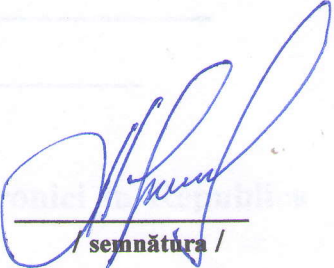
“ 26 ” 25 \_\_\_\_\_ 2018

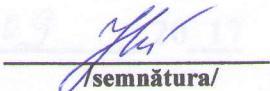
**TEZA DE MASTER**

**Tema: Carduri și bani/ electronic în Republica Moldova:  
evoluție, orientri, tendințe**

Efectuată de masterandul anului II Russu Nicolae,  
Facultății „Comerț, finanțe și contabilitate”  
Specializarea „Administrarea financiar bancară”  
Gr. 4AFB-1621m

Conducător științific:  
conf. univ., dr. hab  
Ion Maxim

  
/ semnătura /

  
/ semnătura /

Chișinău 2018



**MOLDCOOP**  
**UNIVERSITATEA COOPERATIST- COMERCIALĂ DIN**  
**MOLDOVA**

**APROB:**  
**Prof.univ., dr. Fuior Elena**  
**Şef de departament**

„24” 09 2017

**SARCINA**

**pentru elaborarea tezei / proiectului de master**

**Masterandul** Russu Nicolae

**Facultatea** Comerț, finanțe și contabilitate

**Specializarea** Administrarea financiar-bancară

**Grupa** 4 AFB – 1621m

**Conducător științific** Maxim Ion, conf.univ., dr.hab.

**Consultant științific** \_\_\_\_\_

**1. Tema tezei/proiectului de master: Carduri și bani electronici în Republica Moldova: evoluție, orientări, tendințe**

**aprobată prin dispoziția facultății nr. 10 de la „24” 09 2017**

**2. Termenul limită de prezentare și înregistrare a tezei /proiectului la decanat:**

**15 mai 2018**

**3. Obiectivul tezei /proiectului constă în studierea obiectivelor și scopurilor în evoluția operațiunilor bancare cu carduri și bani electronici, aprecierea rezultatelor economico-financiare a băncii comerciale din Republica Moldova privind utilizarea cardurilor bancare și banilor electronici, examinarea practicii mondiale.**

**4. Structura tezei /proiectului** (compartimentele, întrebările principale ce se vor aborda și volumul lor):

**Introducerea** presupune argumentarea actualității temei, stabilirea obiectivelor și scopurilor de studiu privind orientările și tendințele în evoluția operațiunilor bancare cu carduri și bani electronici în Republica Moldova și perspectivele de dezvoltare pe viitor, se va formula structura tezei și conținutul succint al capitolelor.

În **capitolul unu** se prevede studierea tipurilor și emiterii cardurilor bancare și banilor electronici, principalelor concepte și esența economică a sistemului implementării și diversificării cardurilor bancare și banilor electronici, corelarea operațiunilor active și pasive a băncilor comerciale.

În **capitolul doi** vor fi estimate și evaluate efectele implementării cardurilor bancare și a banilor electronici, se va face analiza oportunității implementării cardurilor bancare. Se vor analiza limitele de creditare a unor categorii de clienții bancare, structura resurselor bancare – depozitele clienților, analiza capacității băncii comerciale de a asigura obligațiunile sale privind restituirea resurselor atrase și plata dividendelor. Se va efectua analiza activelor și pasivelor băncii, aprecierea costului resurselor utilizate, determinarea stabilității băncii comerciale.

**Capitolul al treilea** va conține studiul tendințelor în evoluția operațiunilor bancare cu carduri și bani electronici pe plan național și internațional. Se vor trasa un șir de premise și perspectivele cu privire la concurența cu acest serviciu în sectorul bancar din Republica Moldova. Vor fi elaborate recomandările, prognoze ale dezvoltării și căi de obținere a rentabilității înalte de către banca comercială.

În **concluzii și recomandări** vor fi generalizate rezultatele obținute în vederea studiului efectuat, se va argumenta importanța cercetării prin trasarea unui set de propuneri concrete în vederea oportunității implementării cardurilor bancare și utilizării banilor electronici.

**5. Planul calendaristic de elaborare și prezentare a tezei / proiectului la departament:**

Nr.	Denumirea etapelor (compartimentelor) de executare a tezei	Ponderea etapei (%)	Termenul de prezentare și executare	
			După plan	Real
1.	Studierea surselor bibliografice la temă	10	05.12.17	05.12.17
2.	Acumularea și familiarizarea cu baza de date statistice necesare pentru elaborarea studiului	10	23.01.18	23.01.18
3.	Elaborarea compartimentelor introducere și capitolului teoretic	10	06.02.18	06.02.18
4.	Elaborarea prognozelor și recomandărilor concrete referitor la domeniul de studii	10	20.03.18	20.03.18
5.	Prezentarea compartimentului practic și de prognoză	35	05.04.18	05.04.18
6.	Perfectarea concluziilor și recomandărilor și a tezei integral	20	28.04.18	28.04.18
7.	Perfectarea materialelor grafice	5	04.05.18	04.05.18
8.	Susținerea prealabilă a tezei	-	08.05.18	08.05.18
9.	Prezentarea tezei de master în varianta finală la departament	-	15.05.18	15.05.18

Masterandul \_\_\_\_\_ / Russu N. /

/semnătura/

Conducător științific \_\_\_\_\_ / Maxim I./

/semnătura/

Consultant științific \_\_\_\_\_ / /

/semnătura/

6. Sarcina a fost recepționată la " 27 " 09 20

/semnătura masterandului/

Nota 1. Sarcina pentru elaborarea tezei / proiectului se elaborează în 2 exemplare: unul masterandului, al doilea - la departament.

2. Sarcina se anexează la teză / proiect și se prezintă Comisiei de Stat pentru susținerea tezelor de master

## CUPRINS:

ADNOTARE	3
ANNOTATION	4
LISTA ABREVIERILOR	5
INTRODUCERE	6

### CAPITOLUL I: ASPECTE TEORETICE PRIVIND CARDURILE ȘI BANII ELECTRONICI CA MIJLOC MODERN DE PLATĂ

1.1. Istoria apariției și dezvoltării plăților electronice în activitatea bancară	10
1.2. Premize generale și caracteristici privind cardurile și banii electronici	20
1.3. Principalele operațiuni legate de carduri și banii electronici	27

### CAPITOLUL II: ANALIZA OPERAȚIUNILOR CU PLĂȚI ELECTRONICE ÎN CADRUL BĂNCII COMERCIALE „MOLDINCONBANK” S.A

2.1. Prezentarea generală a activității economico-financiare a BC ”Moldindconbank” S.A	33
2.2. Analiza operațiunilor cu carduri bancare și banii electronici în cadrul BC „Moldindconbank” S.A	45

### CAPITOLUL III: STRATEGII DE OPTIMIZARE A OPERAȚIUNILOR CU CARDURI ȘI BANII ELECTRONICI ÎN CONTEXTUL DEZVOLTĂRII DURABILE

3.1 Căi de preîntâmpinare a escrocheriilor și fraudelor efectuate cu carduri și bani electronici	53
3.2 Metode de dimensionare a riscului cu carduri bancare în scopul dezvoltării plăților electronici	63

CONCLUZII ȘI RECOMANDĂRI	69
--------------------------	----

BIBLIOGRAFIE	72
--------------	----

ANEXE	75
-------	----

### DECLARAȚIA PRIVIND ASUMAREA RĂSPUNDERII

## ADNOTARE

la teza pentru obținerea titlului de master cu tema

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

Russu Nicolae

Specializarea Administrarea financiar-bancară

**Structura tezei:** Teza de master este structurată pe 75 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 21 figuri, 3 tabele și 39 surse bibliografice.

**Cuvintele – cheie:** card de debit, card de credit, smart card, sistem de plată, retragere de numerar, tranzacție, posesor de card, comerciant, cont curent, bani electronic, bancomat, POS-terminal, risc de plată, rentabilitate.

**Domeniul de studii:** consolidarea 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;
- Sistematizarea concepțiilor de bază a cardului bancar și banilor electronici în diferite perioade de dezvoltare economică;
- Cercetarea mecanismului de eliberare a cardurilor și banilor electronici;
- Analiza operațiunilor cu plăți electronice în sistemul bancar;
- Cercetarea și dezvoltarea tendințelor actuale ale operațiunilor cu carduri și bani electronici în cadrul BC ” Moldindconbank” S.A.;
- Propunerea modalităților de prevenire și minimizare a riscurilor specifice operațiunilor cu carduri și bani electronici.

**Valoarea aplicativă a tezei** constă în evidențierea rolului cardurilor și banilor electronici ca o inovație revoluționară care a putut fi aplicată în practică datorită progreselor deosebite din domeniul tehnologiilor informaționale. Rolul plăților electronice este acela de a facilita schimbul de fonduri prin tehnici electronice între partenerii de afaceri cu ajutorul băncilor comerciale.

## ANNOTATION

to the Master's Thesis with the theme

**For my master degree thesis with the topic "Electronic Cards and Money in the Republic of Moldova: Evolution, Orientation, Trends"**

**Russu Nicolae**

**Specialization Financial and Banking Administration**

**Structure of the thesis:** The master degree thesis is structured in: 75 pages. This consists of: annotation (in Romanian and English), list of abbreviations, introduction, three chapters, conclusion and recommendations, bibliography, appendixes and affidavit. Also, the master degree thesis includes 21 figures, 3 tables and 39 bibliography.

**The key-words:** debit card, credit card, smart card, payment system, cash withdrawal, transaction, cardholder, merchant, current account. electronic money, ATM, POS terminal, payment risk, profitability.

**Field of Study:** consolidating and implementing decisions in the field of bank card and electronic money operations at microeconomic and macroeconomic level..

**Objective:** studying the problems and perspectives of the bank card and electronic money operations, analyzing the practical aspects of the bank's activity in the domestic banking sector, as well as recommending the directions for its optimization.

**Work tasks:**

- Studying and conceptualizing the bank on the banking card market and determining the degree of influence on banking card operations;
- Systematization of basic concepts of bank card and electronic money in different periods of economic development;
- Researching the mechanism for issuing cards and electronic money;
- Analysis of transactions with electronic payments in the banking system;
- Research and development of the current trends in card and electronic money transactions within BC "Moldindconbank" SA;
- Propose ways to prevent and minimize risks specific to card and electronic money operations.

**The value of work** is to highlight the role of cards and electronic money as a revolutionary innovation that could be applied in practice due to the advances in the field of information technologies. The role of electronic payments is to facilitate the exchange of funds through electronic techniques between business partners with commercial banks.