

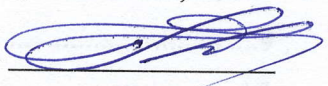
MOLDCOOP

UNIVERSITATEA COOPERATIST-COMERCIALĂ DIN MOLDOVA

Facultatea Business, Administrare și Drept

DEPARTAMENT DREPT

Se admite pentru susținere:

Șef Departament 

/conf.univ., dr. L. Dandara/

” 23 ”  2022

TEZĂ DE MASTER

BĂNCILE COMERCIALE – PRINCIPII DE ORGANIZARE ȘI FUNCȚIONARE

Executată de masterandul: Andrian Rodica

Specializarea **Drept financiar-fiscal, control și audit**
Grupa 4DFFCA – 2021m


semnătura

Conducător științific: Cojocari Eugenia

prof.univ.dr.hab.


semnătura

CHIȘINĂU – 2022

CUPRINS

ADNOTARE.....	3
ANNOTATION.....	4
INTRODUCERE.....	5
CAPITOLUL I. SPECIFICUL ORGANIZĂRII ACTIVITĂȚII BANCARE.....	9
1.1. Esența și particularitățile activității băncii ca instituție financiară. Clasificarea instituțiilor bancare.....	9
1.2. Mecanismul fondării și licențierii băncii în Republica Moldova.....	17
1.3. Extinderea activității băncii pe teritoriul. Tipuri de structuri organizatorice.....	21
1.4. Sistemul bancar. Aspecte comparative cu legislația altor state.....	25
CAPITOLUL II. ANALIZA ACTIVITĂȚII BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI.....	30
2.1. Statutul juridic al Băncii Naționale a Moldovei.....	30
2.2. Organizarea și funcționarea Băncii Naționale a Moldovei.....	34
2.3. Politica monetară și de credit a Băncii Naționale a Moldovei.....	39
CAPITOLUL III. BĂNCILE COMERCIALE – PRINCIPII DE ORGANIZARE ȘI FUNCȚIONARE.....	45
3.1. Băncile comerciale și funcțiile lor.....	45
3.2. Formele organizatorico-juridice ale băncilor comerciale.....	49
3.3. Organele de conducere ale Băncii Comerciale.....	51
3.4. Operațiunile băncilor comerciale.....	53
CONCLUZII ȘI RECOMANDĂRI.....	61
BIBLIOGRAFIE.....	66
ANEXE.....	68

ADNOTARE

BĂNCILE COMERCIALE – PRINCIPII DE ORGANIZARE ȘI FUNCȚIONARE

Teză de master. Chișinău, 2022

Actualitatea temei de cercetare. Actualitatea și motivația alegerii acestei teme de cercetare a decurs din provocarea de a înțelege mai bine problematica și stadiul actual al integrării financiar-bancare, atât din punct de vedere teoretic cât și a practicii de zi cu zi, și efectul acestui demers de integrare asupra sistemului bancar din Republica Moldova. Creșterea rolului economic al băncilor comerciale se observă în prezent și prin lărgirea sferei lor de activitate și dezvoltarea unor tipuri noi de servicii financiare. În prezent, băncile comerciale ale unor țări pot presta clienților lor până la câteva sute de servicii.

Scopul și obiectivele de cercetare. Scopul lucrării constă în identificarea particularităților băncilor comerciale din Republica Moldova și a mecanismelor juridice aplicate de către BNM asupra activității băncilor comerciale.

Obiectivul principal al cercetării - este de a cerceta aspectele teoretice și practice ale modelului de business al băncilor comerciale și a posibilităților de perfecționare a acestuia în condițiile unui proces de integrare europeană, de la o concurență restrânsă specifică unui sistem național la o concurență mai amplă, specifică unui sistem integrat.

Baza teoretică și metodologică a cercetării. Luând în considerație caracterul teoretic, metodologic și metodic al cercetării efectuate, examinarea diferitor aspecte ale problemei băncilor comerciale contemporane a fost efectuată atât în baza metodelor empirice cât și ale celor teoretice. Metodologia cercetării aplicată s-a bazat pe următoarele metode: metodele sistematice, analiza statistică, metoda dialectică cu componentele ei: analiza și sinteza, inducția și deducția, metoda alcătuirii tabelor analitice, metodele – observația, raționamentul, comparația, clasificarea etc. Problema științifică importantă, soluționată în domeniul de cercetare, constă în identificarea celor mai optime căi de gestionare a băncilor comerciale și elaborarea noilor metodologii și metode de gestiune a acestora în condițiile actuale.

Structura și conținutul tezei - având în vedere obiectivele cercetării, a fost stabilită următoarea structură a tezei: introducere, trei capitole, bibliografie, anexe. Teza se finalizează cu partea de concluzii generale în care sunt redate ideile principale, constatările și propunerile, desprinse în urma cercetărilor teoretice și practice efectuate.

ANNOTATION

COMMERCIAL BANKING - PRINCIPLES OF ORGANIZATION AND FUNCTIONING

Master Thesis. Chisinau, 2022

The topicality of the research topic. The topicality and motivation of choosing this research topic stemmed from the challenge to better understand the issue and the current state of financial-banking integration, both in terms of theory and daily practice, and the effect of this integration approach on the system. banking in the Republic of Moldova. The growth of the economic role of commercial banks is now being observed by expanding their scope of activity and developing new types of financial services. At present, the commercial banks of some countries can provide up to several hundred services to their customers.

Research purpose and objectives. The purpose of the paper is to identify the peculiarities of commercial banks in the Republic of Moldova and the legal mechanisms applied by the NBM on the activity of commercial banks. The main objective of the research is to investigate the theoretical and practical aspects of the business model of commercial banks and the possibilities of improving it in the process of a European integration process, from a restricted competition specific to a national system to a wider competition, specific to an integrated system.

The theoretical and methodological basis of the research. Taking into account the theoretical, methodological and methodological character of the research carried out, the examination of different aspects of the problem of contemporary trade was carried out on the basis of both empirical and theoretical methods. The applied research methodology was based on the following methods: systemic methods, statistical analysis, dialectical method with its components: analysis and synthesis, induction and deduction, method of composing analytical tables, methods - observation, reasoning, comparison, classification, etc. The important scientific problem, solved in the field of research, consists in identifying the most optimal ways of managing commercial ponds and developing new methodologies and methods for their management in the current conditions.

Thesis structure and content - considering the research objectives, the following thesis structure was established: introduction, three chapters, bibliography, annexes. The thesis concludes with the part of general conclusions in which are presented the main ideas, findings and proposals, derived from the theoretical and practical research carried out.

Universitatea Cooperatist – Comercială din Moldova

Departamentul _____ Drept _____

AVIZ

Asupra tezei de master cu tema: băncile comerciale – principii de organizare și funcționare

Elaborată de studentul (a) _____ Andrian Rodica _____ gr. 4DFFCA- 21m _____

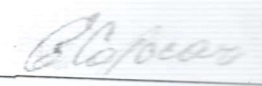
Referitor la conținutul lucrării formulăm următoarele aprecieri:

Nr. crt	Criteriu de apreciere	Calificativ			
		Nesatisfăcător	Satisfăcător	Bine	Foarte bine
1.	Structura lucrării: coerența conceptuală și modalitatea de prezentare			+	
2.	Abordarea teoretică a temei				+
3.	Transpunerea problematicii lucrării pe o aplicație practică			+	
4.	Coresponderea conținutului lucrării cu scopul și obiectivele propuse			+	
5.	Utilizarea informației analitice în expunerea materialului				+
6.	Diversitatea și actualitatea surselor bibliografice				+
7.	Contribuția personală a autorului				+
8.	Coresponderea tezei cu prevederile Ghidului			+	
9.	Relevanța concluziilor				+

Suplimentar menționăm:

În concluzie, considerăm că teza de master întrunește/integral/parțial/nu întrunește (de subliniat) condițiile pentru a fi susținută în fața Comisiei pentru examenele de licență.

Nota propusă de coordonator științific 9 (nouă) _____

Conducător științific: Cojocari Eugenia. Prof.univ.dr.hab. Semnătura 
(titlul științific, numele, prenumele)

RECENZIE

Asupra tezei de master cu tema

Băncile comerciale - principii de organizare și funcționare

Elaborată de masterandul (a)

Andrușan Rodica gr. 4DFA-201102

Referitor la conținutul lucrării formulăm următoarele aprecieri:

Nr. crt	Criteriu de apreciere	Calificativ			
		Nesatisfăcător	Satisfăcător	Bine	Foarte bine
1.	Structura lucrării: coerența conceptuală și modalitatea de prezentare			✓	
2.	Abordarea teoretică a temei				✓
3.	Transpunerea problematicii lucrării pe o aplicație practică			✓	
4.	Coresponderea conținutului lucrării cu scopul și obiectivele propuse				✓
5.	Utilizarea informației analitice în expunerea materialului				✓
6.	Diversitatea și actualitatea surselor bibliografice				✓
7.	Contribuția personală a autorului			✓	
8.	Coresponderea tezei cu prevederile Ghidului			✓	
9.	Relevanța concluziilor				✓

Suplimentar menționăm:

Teza corespunde cerințelor

În concluzie, considerăm că teza de master întrunește/integral/parțial/nu întrunește (de subliniat) condițiile pentru a fi susținută în fața Comisiei pentru examenele de licență.

Calificativul propus de recenzent

la decizia comisiei

Recenzent:

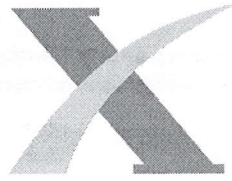
dr. lect. univ. dr. Ștefan Iordănescu M.

(titlul științific, numele, prenumele)

Semnătura

[Semnătură]

Sources



Plagiarism Checker X - Report

Originality Assessment

Overall Similarity: **12%**

Date: июн 11, 2022

Statistics: 7 words Plagiarized / 56 Total words

Remarks: Low similarity detected, check with your supervisor if changes are required.



MOLDCOOP

UNIVERSITATEA COOPERATIST-COMERCIALĂ DIN MOLDOVA

Facultatea Business, Administrare și Drept

DEPARTAMENT DREPT

Se admite pentru susținere:

Șef Departament _____

/conf.univ., dr. L. Dandara/

" " _____ 2022

TEZĂ DE MASTER

BĂNCILE COMERCIALE – PRINCIPII DE ORGANIZARE ȘI FUNCȚIONARE

Executată de masterandul: Andrian Rodica

Specializarea Drept financiar-fiscal, control și audit

Grupa 4DFFCA – 2021m _____

semnătura

Conducător științific: Cojocari Eugenia

Sources

1

<http://drept.usm.md/profview.php?l=ro&idc=85&id=1523&t=/Subdivisions/Department-of-International-and-European-Law/Department-Members/Zaharia-Virginia/>

INTERNET

12%
