

MOLDCOOP

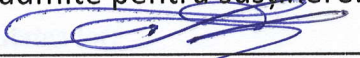
UNIVERSITATEA COOPERATIST-COMERCIALA
DIN MOLDOVA

FACULTATEA DREPT

SPECIALIZAREA DREPT FINANCIAR-FISCAL, CONTROL SI AUDIT

Se admite pentru susținere:

Șef Departament



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

" 23 " " oct" 2022

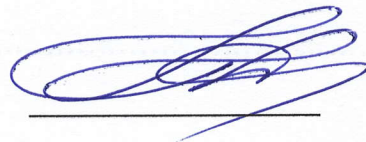
TEZA DE MASTER

**PARTICULARITĂȚILE STATUTULUI JURIDIC ȘI A
ACTIVITĂȚII BĂNCILOR COMERCIALE ÎN REPUBLICA
MOLDOVA**

Masterand(a) **BOLGAR Damian**



Conducător științific: **DANDARA Liliana**
conf.univ., dr.



Chișinău 2022

Cuprins:

Lista abrevierilor.....	3
Adnotare.....	5
Cuvinte cheie	6
Introducere	7

Compartimentul I.

Abordări teoretice privind băncile comerciale și activitatea lor.

1.1. Istoricul, conceptul și particularitățile băncilor comerciale.....	10
1.2. Statutul juridic al Băncii Naționale a Moldovei și rolul acesteia în activitatea bancară.....	18
1.3. Operațiunile specifice băncilor comerciale și particularitățile lor.....	24

Compartimentul II.

Analiza bazei normativ-legislative privind licențierea și funcționarea băncilor comerciale în R.Moldova.

2.1. Baza normativ – legislativă privind activitatea băncilor comerciale.....	32
2.2. Constituirea băncilor comerciale.....	41
2.3. Particularitățile licențierii și înregistrării băncilor comerciale.....	45

Compartimentul III.

Particularitățile funcționării, reorganizării și lichidării băncilor comerciale.

3.1. Structura organizatorică și particularitățile funcționării băncii comerciale.....	53
3.2. Particularitățile reorganizării și lichidării băncilor comerciale.....	70
3.3. Practica judiciară națională în domeniul bancar.....	77

Concluzii generale și recomandări	84
Referințe bibliografice.....	86
Declarația pe propria răspundere.....	85

Summary

To the thesis "Peculiarities of legal status and the activity of commercial banks"

Financial institutions have been known to mankind since ancient times, recording a continuous development that led's nowadays automated banking system. Currently, with the development of market economy, the role of commercial banks is quite essential. The banking system is represented by a set of financial institutions participating in the process of financial intermediation.

Further development of the banking system depend's on economic growth of countries, the facilities offered by banks, the needs of people, business units and development. By giving the term "bank" as a financial institution which collects resources available in the market and their distribution for that segment of the population and businesses that need them most can demonstrate the role of banks which is to connect on a commercial basis economic units that are seeking funds and investments.

The activity of the entire banking system of Moldova is directed and controlled by the supreme body empowered with this function – the National Bank of Moldova as a central bank. Commercial banks require a special license to operate. The requirements for issue the bank license vary between jurisdictions but typically include: minimum capital, "Fit and Proper" requirements for the bank controllers, owners, directors or senior officers, approval of the bank's business plan as being sufficiently prudent and plausible.

The main objective of the National Bank is to achieve and maintain currency stability and price stability. To achieve this objective, BNM establish and maintain money market conditions, credit and currency, leading to sustained economic development, stable state and, in particular financial and currency system based on market laws.

Commercial banks constitutes the public interest entities that play a role in the development of economic relations in a state, and for this reason should be given more attention to the normative acts regulating the legislator, since banking law is a specific area of national legislation wich is a dynamic law compared with other sectors of the economy and need continuous updating and amending legislation adapted to market requirements. Such features were highlighted legal status of banks in Moldova.

Our banks play a vital role in maintaining the price level in the country by bying and selling the bills of exchange. They also provide safe deposit lockers facility to their customers.

UNIVERSITATEA COOPERATIST – COMERCIALĂ DIN MOLDOVA

Departamentul DREPT

AVIZ

Asupra tezei de master cu tema Particularitățile activității de judecată și activ. bancară comercială în RM

Elaborată de masterandul (a) Bolgor Dorian, 4 DFP 2011-14


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 problematicei 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 susținerea tezelor de master.

Nota propusă de conducătorul/ coordonator științific 8/10

Conducător științific: Dandrușă Confuciu Semnătura 
 (titlul științific, numele, prenumele)

RECENZIE

**la teza de MASTER „Particularitățile statutului juridic și a activității bancilor comerciale în Republica Moldova”
realizată de Bolgar Damian**

Teza înaintată spre examinare Comisiei de Stat prezintă un interes ca obiect de studiu, ca actualitate de cercetare, profunzime și dezvoltare completă. Aspectele abordate, examinate în teză formează o latură valoroasă și actuală a procesului de administrare a sectorului bancar.

De asemenea se cere de menționată și structura reușită a tezei care i-a permis autorului să analizeze detaliat tipologiile stilurilor de conducere ce stau la baza procesului de administrare a bancilor comerciale.

Ca urmare, a fost efectuată încercare de a realiza un studiu de caz, dedicat impactului stilurilor de conducere a bancilor comerciale. În întreg conținutul lucrării se evidențiază capacitatea autorului de analiză a stilurilor de conducere care aduce atât beneficii, cât și daune procesului de administrare și scoate în evidență ce stiluri de conducere stau la baza unei conduceri în ziua de azi.

Având drept scop să fundamenteze atât din punct de vedere teoretic și practic modelele și formele de abordare a legislației în domeniul a funcționarilor publici, audientul, pe parcursul lucrării, reușește să atingă scopul propus.

Autorul utilizează o varietate largă de metode și procedee, reușind să redea problema cercetată într-o viziune originală. Concluziile și propunerile formulate de autor, în rezultatul cercetării problemei, sunt convingătoare și științific fundamentate.

Lucrarea are un stil adecvat și corespunde cerințelor înaintate față de o teză de master.

În urma interpretării, sistematizării a literaturii științifice, teza de masterat este o contribuție originală, punând în valoare aspectele fundamentale în administrarea sistemului bancar.

Astfel, prezenta teză și rog membrii Comisiei de Stat să susțină această opinie.

Recenzent

Maria Cherina

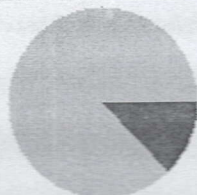
Director sucursala Onisifor Ghibu



PLAGIARISM SCAN REPORT

Date June 04, 2022

Exclude URL: NO



Unique Content 87%

Plagiarized Content 13%

Paraphrased Plagiarism 0

Word Count 964

Records Found 9

CONTENT CHECKED FOR PLAGIARISM:

INTRODUCERE

Instituțiile financiare au fost cunoscute omenirii din cele mai vechi timpuri, acestea făcându-și apariția în antichitate, înregistrând o dezvoltare continuă care a dus la automatizarea sistemului bancar de astăzi. Actualmente, în condițiile dezvoltării economiei de piață, rolul băncilor comerciale este destul de esențial. Sistemul bancar este reprezentat de un ansamblu de instituții financiare care participă la procesul de intermediere financiară. Alături de banca centrală, care constituie "vîrfurile piramidei" sistemului bancar funcționează băncile comerciale iar rolul primordial al băncii centrale constă în realizarea politicii monetare în stat.

Dezvoltarea continuă a sistemului bancar este condiționată de creșterea economică a țărilor, de utilitățile pe care le oferă băncile și necesitățile pe care le are populația și agenții economici în dezvoltarea afacerii sale. Prin acordarea noțiunii unei bănci ca fiind o instituție financiară care colectează resursele disponibile de pe piață și distribuirea acestora pentru acel segment de populație și agenți economici care au cea mai mare nevoie de acestea putem demonstra rolul băncilor care constă în a face legătura pe baze comerciale între unitățile economice care se află în căutare de fonduri și care caută

Actualitatea temei de cercetare este condiționată de importanța teoretică și practică a subiectelor ce țin de înțelegerea particularităților statutului juridic a băncilor precum și de specificul activității bancare. Societățile bancare constituie niște entități de interes public care joacă un rol primordial în dezvoltarea relațiilor economice dintr-un stat, iar din acest considerent este necesară acordarea unei atenții sporite la reglementarea actelor normative de către legislator, deoarece legislația

bancară reprezintă un domeniu specific al legislației naționale care are un aspect dinamic comparativ cu legislația altor sectoare ale economiei și este necesară o continuă actualizare și modificare a legislației adaptată la cerințele. Astfel au fost scoase în evidență particularitățile statutului juridic al băncilor în Republica Moldova.

Scopul acestei lucrări constă în cercetarea și analiza activității băncilor comerciale sub aspect juridico - economic în calitate de prestator al anumitor servicii financiare precum și argumentarea existenței particularităților statutului juridic a băncilor în raport cu alte persoane juridice.

În vederea realizării scopului dat, s-a încercat atingerea următoarelor obiective:

prezentarea evoluției în timp și spațiu a instituțiilor bancare;

definirea conceptului de "bancă comercială" și selectarea particularităților acesteia;

definirea instituțiilor bancare în funcție de mai multe criterii și analiza comparativă a diferitor tipuri de instituții;

identificarea funcțiilor principale a băncilor comerciale;

reliefarea statutului juridic a băncii centrale la nivel național și funcțiile pe care acestea le ocupă în economia națională;

prezentarea operațiunilor specifice băncilor comerciale și particularitățile lor;

analiza bazei normativ - legislative a instituțiilor financiare;

prezentarea particularităților licențierii și funcționării băncilor comerciale sub aspect juridic;

evidențierea aspectelor în materie de constituire și înregistrare a societăților bancare;

prezentarea particularităților reorganizării și lichidării instituțiilor financiare;

evidențierea importanței activității bancare prin prezentare juridico-economică a celor mai importante activități financiare desfășurate de către bănci;

Suportul metodologic și teoretico-științific al cercetării. Studiul dat este axat pe metode

tradiționale și moderne ale cercetării, utilizându-se principiul coraportului interacțiunii dintre mai multe procedee, metode, tehnici de investigare. Un accent aparte s-a pus pe folosirea metodei

istorice, adică cercetarea s-a efectuat prin prisma istoriei, s-a studiat evoluția accentuată

înregistrată de instituțiile financiare în diferite perioade ale istoriei, precum și importanța acestora în economia unui stat. La scrierea lucrării date s-a folosit un bogat material factologic modern

adunat, prelucrat și sistematizat la Universitatea de Stat al RM, utilizându-se surse de la Biblioteca Publică de Drept, Biblioteca Națională a Moldovei , biblioteca USM. Au fost utilizate diverse

monografii, reviste, manuale precum și date statistice a Băncii Naționale a Moldovei.

Inovația și originalitatea științifică a lucrării constă în soluționarea problemei științifice și abordarea problemelor teoretice și practice privind evidențierea particularităților băncilor. Prezenta lucrare

este o investigație științifică consacrată elucidării anumitor probleme și găsirii modalităților de soluționare a acestora.

Volumul și structura lucrării. Pornind de la obiectivele de bază și de la sarcinile prezentate spre realizare, lucrarea dată are următoarea structură: introducere, cuprins, trei capitole bine definite, concluziile și recomandările generale, bibliografie și rezumatul în limba engleză.

În introducere este reflectată actualitatea temei de cercetare și reprezintă justificarea temei alese pentru cercetare, gradul de cercetare a temei date, scopul și obiectivele propuse spre realizare, valoarea aplicativă a lucrării, baza metodologică și aprobarea concluziilor cercetării.

Capitolul I conține o descriere a esenței aspectului teoretico-practic a esenței și rolului băncilor comerciale în cadrul sistemului economic precum și evidențierea operațiunilor specifice a acestora.

Capitolul II presupune o analiză detaliată a bazei normativ—legislative a societăților bancare și evidențierea actelor normative ce reglementează modul de constituire, înregistrare, licențiere și funcționare a băncilor comerciale în raport cu alte societăți de profil.

Capitolul III include o analiză detaliată a operațiunilor pe care le prestează B.C. "Moldindconbank" S.A. precum și aspectele reorganizării și lichidării băncilor comerciale, practica judiciară națională în domeniu.

Instituțiile financiare sunt într-o continuă dezvoltare, iar concurența bancară destul de acerbă impune elaborarea de către bănci a unor strategii bine definite privind gestiunea eficientă a activității sale și obținerea unui profit maxim cu un minim de cheltuieli.

În încheiere se expune sinteza rezultatelor obținute în urma cercetării, concluziile generale și propunerile.

La examinarea și investigarea particularităților statutului juridic și activității comerciale, ca punct de reper au servit problemele teoretico-practice și legislația națională și internațională în domeniul dat, utilizând surse doctrinare precum și surse normativ-legislative. Baza teoretico-științifică a cercetării o constituie lucrările savanților specialiști în domeniul dreptului civil și economic din diferite state care au abordat diferite probleme legate de constituire, autorizare, licențiere și reorganizare a societăților bancare. Printre aceștia se numără autori precum: Andrei Guștiuc, Ion Turcu, Victor Burac, Costin Kirițescu, Pavel Cerneavschi, Cornelia Grigorică, Gheorghe Chirinciuc, D. Mititelu etc.

Din păcate, RM nu se poate bucura de o bază doctrinară vastă de monografii în domeniul bancar, iar din acest considerent au fost utilizate surse ale autorilor străini, în special celor din România și Rusia.

MATCHED SOURCES:

brainly.ro - 4% *SimilarCompare*

<https://brainly.ro/>

www.bibnat.ro - 2% *SimilarCompare*

<https://www.bibnat.ro/>

colineleprahovei.ro - 2% *SimilarCompare* June 04, 2022 by prepostseo.com

<http://colineleprahovei.ro/wp-content/uploads/2017/11/Capito...>

conspecte.com - 2% *SimilarCompare*

<https://conspecte.com/Contabilitate-financiara/componenta-ca...>

sisop.mai.gov.ro - 1% *SimilarCompare*

https://sisop.mai.gov.ro/documents/10181/15633/Manual_Modul_....

www.cnaa.md - 1% *SimilarCompare*

http://www.cnaa.md/files/theses/2012/21661/elena_moraru_abst...

biblioteca.regielive.ro - 1% *SimilarCompare*

<https://biblioteca.regielive.ro/proiecte/finante/contabilita....>

management.usmf.md - <1>Compare

<https://management.usmf.md/sites/default/files/inline-files/....>

pt.scribd.com - <1>Compare

<https://pt.scribd.com/document/400460748/TEZA-PEDAGOGIE-EVEL....>

Report Generated on **June 04, 2022** by prepostseo.com