

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

„Aprob”
Director IP Centrul de Excelență în Economie și Finanțe
Aliona ȘARGO
„04” _____ 2025



Curriculumul la modulul
S.08.O.028 Reglementare și supraveghere bancară

Specialitatea: **0412.2 Finanțe și bănci**
Calificarea: **0412.2.1 Specialist/specialistă operațiuni financiar-bancare**

Aprobat:

La ședința Consiliului metodic-științific din „04” iunie 2025, proces-verbal nr.5

Președinte CMSȘ

 Angela BOTEZATU

La ședința catedrei „Finanțe” din „21” mai 2025, proces-verbal nr. 10

Șef catedră

 Ala ROLLER

Coordonat cu:

1. Centrul de Excelență în Administrarea Afacerilor.
2. Colegiul Universității Libere Internaționale din Moldova.

Autori:

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

Recenzenți:

1. *Eugeniu CODREANU*, director clienți corporate BC „Moldindconbank” SA.
2. *Sergiu ȘOIMU*, director „First Audit International” SRL.
3. *Natalia ȚURCAN-MUNTEANU*, șef Direcție Reglementare și licențiere plăți, BNM

Cuprins:

I. Preliminarii	4
II. Motivația, utilitatea unității de curs pentru dezvoltarea profesională	4
III. Competențele profesionale și rezultatele învățării.....	5
IV. Administrarea unității de curs.....	6
V. Repartizarea orientativă a orelor pe unități de învățare.....	6
VI. Unitățile de învățare.....	7
VII. Studiu individual ghidat de profesor	10
VIII. Lucrările practice/de laborator recomandate	11
IX. Sugestii metodologice	11
X. Sugestii de evaluare.....	12
XI. Resursele necesare pentru atingerea rezultatelor învățării	14
XII. Resursele didactice recomandate elevilor	15

I. Preliminarii

Conform planului de învățământ pentru specialitatea *0412.2 Finanțe și bănci* unitatea de curs face parte din categoria unităților de curs obligatorii de specialitate, se predă în anul 4 de studii, semestrul 8, pe parcursul a 90 ore de contact direct și lucru individual și este echivalată cu 3 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.

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 guvernanta internă a instituțiilor bancare. În acest context, unitatea de curs *Reglementare și supraveghere bancară* abordează și clarifică aspectele teoretice fundamentale ale reglementării sistemului bancar, familiarizează elevii cu principiile de funcționare ale acestuia și contribuie la formarea gândirii economice și a deprinderilor de analiză financiară.

Pentru formarea competențelor specifice modulului respectiv, 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.024 Banking.

Scopul modulului 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 unității de curs pentru dezvoltarea profesională

Reglementarea și supravegherea permanentă a băncilor sunt esențiale în formarea unui sistem financiar sănătos al statului, precum și dezvoltarea sistemului bancar, menținând încrederea în industria bancară. Această unitate de curs va contribui la aprofundarea cunoștințelor elevilor cu privire la necesitatea și scopurile reglementării bancare, precum și la modul de supraveghere a activității băncilor 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 acest domeniu.

Unitatea de curs *Reglementare și supraveghere bancară*, fiind una obligatorie de specialitate, 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.

Reieșind din *Standardul de pregătire profesională* la specialitatea *0412.2 Finanțe și bănci*, competențele profesionale care urmează a fi dezvoltate vizează:

- CP1. Aplicarea cadrului normativ-legislativ în activitatea profesională și securitatea/sănătatea în muncă.
- CP2. Documentarea operativă și corectă a operațiunilor economice aferente activității instituțiilor financiar-bancare.
- CP3. Consilierea financiară a clienților în raport cu oportunitățile și riscurile.
- CP4. Executarea operațiunilor și tranzacțiilor financiare specifice entităților/organizațiilor private și publice.
- CP5. Asigurarea principiilor de transparență, legalitate, economicitate, eficiență în gestionarea resurselor financiare.
- CP6. Gestiunea proceselor și fenomenelor specifice din instituțiile financiar-bancare.
- CP8. Dezvoltarea profesională continuă și asigurarea calității lucrărilor efectuate.

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.027 Gestiunea riscurilor bancare;
- P.08.O.004 Practica ce anticipează probele de absolvire.

III. Competențele profesionale și rezultatele învățării

Competențele profesionale specifice care urmează a fi dezvoltate sunt:

- 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. Aplicarea reglementărilor bancare în scopul asigurării transparenței, legalității și eficienței în gestionarea resurselor financiare ale instituțiilor bancare.
- CS4. Selectarea indicatorilor necesari impuși de sistemul de supraveghere prudențială.
- CS5. Respectarea reglementărilor bancare actuale în vederea asigurării calității activităților desfășurate și a dezvoltării profesionale continue.
- CS6. Prevenirea fenomenului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, conform reglementărilor internaționale și naționale.

La finele studierii modulului elevii vor fi capabili/putea să:

- R1. explice scopul, principiile și rolul reglementării și supravegherii bancare în menținerea stabilității sistemului financiar;
- R2. identifice principalele instituții naționale și internaționale implicate în reglementarea și supravegherea sectorului bancar, asociind corect fiecare instituție cu funcțiile și atribuțiile specifice;
- R3. distingă indicatorii prudențiali relevanți pentru asigurarea transparenței, legalității și eficienței în gestionarea resurselor financiare ale băncii, în funcție de specificul acesteia;
- R4. interpreteze indicatorii utilizați în supravegherea prudențială, având în vedere reglementările aplicabile și standardele de bune practici în domeniul bancar;

- R5. aplice regulamentele și directivele bancare în analiza activității unei bănci, respectând cerințele de conformitate și prudențialitate;
- R6. valorifice principiile de guvernare și etică bancară în activitățile de consiliere financiară, în concordanță cu cadrul legislativ aplicabil;
- R7. evalueze gradul de conformitate al activităților bancare cu reglementările în vigoare, identificând eventualele abateri sau riscuri de non-conformitate;
- R8. aplice reglementările internaționale și naționale în prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, identificând tranzacțiile suspecte.

IV. Administrarea unității de curs

Semestrul	Numărul de ore			Forma de evaluare	Numărul de credite	
	Total ore	Contact direct				Studiu individual
		Teorie	Practică/ Laborator			
8	90	40	20	30	Examen	3

V. Repartizarea orientativă a orelor pe unități de învățare

Nr. crt.	Unități de învățare	Numărul de ore			
		Total ore	Contact direct		Studiu individual
			Teorie	Practică/ Laborator	
1.	Aspecte conceptuale privind reglementarea și supravegherea bancară	39	16	8	15
	1.1. Cadrul conceptual și instituțional al reglementării și supravegherii bancare		4	2	
	1.2. Abordarea riscului sistemic în contextul supravegherii macroprudențiale bancare		4	2	
	1.3. Banca Națională a Moldovei – autoritate de reglementare și supraveghere a sistemului bancar autohton		4	2	
	1.4. Practica internațională în domeniul supravegherii bancare		4	2	
2.	Principalele aspecte privind reglementarea și supravegherea bancară	51	24	12	15
	2.1. Reglementarea și supravegherea organizării băncilor comerciale		8	2	
	2.2. Reglementarea și supravegherea serviciilor financiare în scopul protejării consumatorilor		2	2	
	2.3. Restricții și limite impuse băncilor comerciale privind desfășurarea activității		8	6	
	2.4. Controlul și supravegherea bancară în domeniul prevenirii fenomenului de spălare a banilor		6	2	
	Total	90	40	20	30

VI. Unitățile de învățare

Unități de competență	Unități de conținut	Abilități
1. Aspecte conceptuale privind reglementarea și supravegherea bancară		
UC1. Distingerea între reglementarea bancară și supravegherea bancară, evidențiind rolul fiecărei componente în menținerea stabilității financiare.	<p>1.1. Cadrul conceptual și instituțional al reglementării și supravegherii bancare.</p> <p>Reglementare bancară: concept, obiectivele, tipologia.</p> <p>Scopul și sarcinile supravegherii bancare.</p> <p>Modele și sisteme de supraveghere bancară.</p> <p>Cadrul instituțional și normativ de reglementare și supraveghere bancară.</p> <p>Rolul băncii centrale în activitatea de supraveghere.</p>	<p>A 1. Determinarea diferențelor între reglementarea și supravegherea bancară.</p> <p>A 2. Explicarea rolului reglementării și supravegherii în menținerea stabilității financiare.</p> <p>A 3. Prezentarea modelelor de supraveghere bancară.</p> <p>A 4. Identificarea instituțiilor naționale și internaționale responsabile pentru reglementarea și supravegherea sectorului bancar.</p> <p>A 5. Identificarea principalelor reglementări și acte normative care guvernează activitatea băncilor.</p> <p>A 6. Explicarea rolului băncii centrale în supravegherea sistemului bancar și stabilitatea financiară.</p>
UC2. Aplicarea principiilor supravegherii macroprudențiale în prevenirea și reducerea riscurilor sistemice în bancă.	<p>1.2. Abordarea riscului sistemic în contextul supravegherii macroprudențiale bancare.</p> <p>Conținutul și obiectivele politicii macroprudențiale.</p> <p>Provocările crizei asupra sistemului bancar.</p> <p>Macroprudențialitatea și stabilitatea financiară.</p> <p>Riscul sistemic: concept, forme de manifestare, modalități de prevenire și acoperire.</p>	<p>A 1. Explicarea conținutului și obiectivelor politicii macroprudențiale în sectorul bancar.</p> <p>A 2. Aplicarea principiilor politicii macroprudențiale în evaluarea riscurilor sistemice și promovarea stabilității sectorului bancar.</p> <p>A 3. Identificarea riscurilor și vulnerabilităților sistemului bancar în contextul unei crize financiare.</p> <p>A 4. Analizarea instrumentelor macroprudențiale utilizate pentru prevenirea riscurilor sistemice și asigurarea stabilității sectorului financiar.</p>
UC3. Analiza modalităților prin care BNM realizează supravegherea prudențială a băncilor comerciale.	<p>1.3. Banca Națională a Moldovei – autoritate de reglementare și supraveghere a sistemului bancar autohton.</p> <p>Prioritățile BNM în supravegherea bancară.</p> <p>Colaborarea BNM cu autoritățile naționale și internaționale în domeniul reglementării și supravegherii bancare.</p>	<p>A 1. Distingerea priorităților BNM în domeniul supravegherii bancare.</p> <p>A 2. Analizarea instrumentelor prin care BNM exercită supravegherea băncilor comerciale.</p> <p>A 3. Descrierea formelor de cooperare ale BNM cu autorități naționale și internaționale în scopul menținerii stabilității sistemului bancar.</p> <p>A 4. Evidențierea beneficiilor și provocărilor colaborării externe pentru BNM.</p>

Unități de competență	Unități de conținut	Abilități
	<p>Prezentarea generală a metodologiei de supraveghere și evaluare a activității băncilor (SREP).</p> <p>Aspecte privind organizarea și efectuarea controalelor pe teren la sediile băncilor.</p>	<p>A 5. Analiza modului în care BNM aplică metodologia SREP în practica de supraveghere.</p> <p>A 6. Enumerarea etapelor principale ale unui control bancar pe teren.</p> <p>A 7. Argumentarea necesității controalelor on-site ca parte a supravegherii prudențiale.</p>
<p>UC4. Analiza practicii internaționale în supravegherea bancară pentru asigurarea stabilității și eficienței sistemelor financiare.</p>	<p>1.4. Practica internațională în domeniul supravegherii bancare.</p> <p>Cooperarea internațională în domeniul supravegherii bancare.</p> <p>Directivele Uniunii Europene în domeniul supravegherii bancare.</p> <p>Aspecte generale privind Acordul de la Basel.</p> <p>Uniunea bancară – realități europene.</p> <p>Mecanismul Unic de Supraveghere în statele membre ale UE.</p>	<p>A 1. Explicarea importanței cooperării internaționale în domeniul supravegherii bancare pentru stabilitatea financiară globală.</p> <p>A 2. Identificarea impactului reglementărilor internaționale și a acordurilor între state asupra sectorului bancar și stabilității financiare mondiale.</p> <p>A 3. Prezentarea principiilor fundamentale ale Acordului de la Basel și scopul său în reglementarea sectorului bancar global.</p> <p>A 4. Identificarea principalelor componente ale Uniunii Bancare Europene și obiectivelor acestora în contextul integrării economice și financiare europene.</p>
2. Principalele aspecte privind reglementarea și supravegherea bancară		
<p>UC5. Interpretarea reglementărilor și normelor care guvernează organizarea și funcționarea băncilor comerciale, conform cerințelor de reglementare naționale.</p>	<p>2.1. Reglementarea și supravegherea organizării băncilor comerciale.</p> <p>Principiile organizaționale ale băncilor comerciale.</p> <p>Licențierea băncilor comerciale.</p> <p>Suspendarea activității bancare, cauze și mecanisme de efectuare.</p> <p>Reorganizarea băncilor comerciale.</p> <p>Lichidarea băncilor comerciale.</p> <p>Rolul reglementării în formarea unei guvernante corporative funcționale în bănci.</p> <p>Cerințe de confidențialitate și integritate profesională în activitatea bancară.</p> <p>Organizarea sistemului de control intern în băncile comerciale.</p>	<p>A 1. Explicarea principiilor fundamentale ale structurii organizaționale a băncilor comerciale.</p> <p>A 2. Descrierea structurilor organizaționale tipice ale băncilor comerciale, în funcție de dimensiunea și tipologia acestora.</p> <p>A 3. Prezentarea procesului de licențiere a băncilor comerciale, incluzând cerințele legale și procedurile aplicabile.</p> <p>A 4. Identificarea cauzelor și mecanismelor care duc la suspendarea activității bancare.</p> <p>A 5. Analizarea procesului de lichidare a unei bănci comerciale, cu accent pe pașii legali și procedurali, și înțelegerea implicațiilor pentru părțile implicate.</p> <p>A 6. Aplicarea principiilor de guvernanță corporativă, pentru a asigura eficiența și transparența proceselor decizionale în cadrul băncii.</p> <p>A 7. Respectarea normelor de conduită și măsurile de protecție a informațiilor</p>

Unități de competență	Unități de conținut	Abilități
		<p>confidențiale.</p> <p>A 8. Identificarea structurilor și proceselor cheie din cadrul sistemului de control intern, specific pentru băncile comerciale, și înțelegerea responsabilităților fiecărei funcții implicate.</p>
<p>UC6. Prezentarea principiilor de bază ale protecției drepturilor consumatorilor, în vederea asigurării transparenței, echității și responsabilității în furnizarea serviciilor financiare.</p>	<p>2.2. Reglementarea și supravegherea serviciilor financiare în scopul protejării consumatorilor</p> <p>Practici abuzive în oferirea serviciilor financiare către consumatori.</p> <p>Reglementări și măsuri legale de protecție a consumatorilor împotriva abuzurilor în sectorul bancar.</p> <p>Norme privind dezvăluirea informațiilor și prezentarea rapoartelor de către băncile comerciale.</p>	<p>A 1. Distingerea tipurilor de practici abuzive utilizate de bănci în relația cu consumatorii.</p> <p>A 2. Evaluarea impactului practicilor abuzive asupra încrederii consumatorilor și asupra reputației băncilor.</p> <p>A 3. Comunicarea eficientă a drepturilor consumatorilor și a obligațiilor băncii în conformitate cu reglementările în domeniu.</p> <p>A 4. Identificarea cadrului normativ privind cerințele de transparență și raportare ale băncilor comerciale.</p> <p>A 5. Analiza structurilor și conținutului rapoartelor financiare și prudențiale publicate de băncile comerciale.</p> <p>A 6. Identificarea riscurilor asociate cu lipsa de transparență sau cu raportările incomplete/incorecte.</p> <p>A 7. Utilizarea instrumentelor digitale pentru accesarea, analizarea și prezentarea datelor financiare bancare.</p>
<p>UC7. Aplicarea reglementărilor prudențiale și operaționale în activitatea băncilor comerciale pentru asigurarea calității și conformității operațiunilor desfășurate.</p>	<p>2.3. Restricții și limite impuse băncilor comerciale privind desfășurarea activității.</p> <p>Reglementări privind cerințele de capitalul, lichiditatea și solvabilitatea băncilor comerciale.</p> <p>Garantarea depozitelor bancare – premisă și obiect al supravegherii bancare.</p> <p>Reglementări privind operațiunile de creditare ai băncilor comerciale.</p> <p>Reglementări privind operațiunile băncilor comerciale pe piața valutară și de capital.</p> <p>Reglementări privind activitatea băncilor comerciale în cadrul sistemului de plăți.</p>	<p>A 1. Identificarea principalelor reglementări privind cerințele de capital, lichiditate și solvabilitate.</p> <p>A 2. Analiza rapoartelor financiare și prudențiale pentru a evalua conformitatea unei bănci comerciale cu cerințele de reglementare.</p> <p>A 3. Prezentarea cadrului legal național și european privind schemele de garantare a depozitelor.</p> <p>A 4. Descrierea mecanismului de funcționare a fondului de garantare a depozitelor și a limitelor de acoperire aplicabile.</p> <p>A 5. Aplicarea cerințelor de transparență și prudență în desfășurarea operațiunilor pe piața valutară și de capital.</p> <p>A 6. Analiza responsabilităților băncilor comerciale privind securitatea, transparența și</p>

Unități de competență	Unități de conținut	Abilități
		<p>eficiența plăților.</p> <p>A 7. Gestionarea corectă și eficientă a operațiunilor de plată interbancare și intrabancare.</p> <p>A 8. Analiza impactului inovației digitale (open banking, instant payments) asupra reglementării sistemelor de plăți.</p>
UC8. Interpretarea reglementărilor și procedurilor de control și supraveghere bancară pentru prevenirea spălării banilor.	<p>2.4. Controlul și supravegherea bancară în domeniul prevenirii fenomenului de spălare a banilor.</p> <p>Fenomenul de spălare a banilor: concept, etapele, necesitatea de combatere.</p> <p>Tehnici de spălare a banilor.</p> <p>Cadrul instituțional și legal privind combaterea fenomenului de spălare a banilor.</p> <p>Criteriile utilizate la identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte în spălarea banilor în domeniul financiar bancar.</p> <p>Procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului. Măsuri de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi.</p> <p>Aspecte internaționale privind combaterea fenomenului de spălare a banilor.</p>	<p>A 1. Structurarea etapelor procesului de spălare a banilor pentru a înțelege mecanismele prin care se realizează acest fenomen.</p> <p>A 2. Explicarea importanței combaterii spălării banilor în menținerea integrității și stabilității sistemului financiar global.</p> <p>A 3. Aplicarea cunoștințelor pentru a identifica tranzacțiile suspecte și tipologiile de spălare a banilor utilizate în sistemele financiare.</p> <p>A 4. Identificarea instituțiilor responsabile de prevenirea fenomenului de spălare a banilor.</p> <p>A 5. Interpretarea normelor legale privind combaterea fenomenului de spălare a banilor.</p> <p>A 6. Recunoaște tranzacțiile suspecte sau neobișnuite în comportamentul financiar al clienților.</p> <p>A 7. Urmărirea pașilor pentru identificarea unei abateri de la normele AML</p> <p>A 8. Analiza mecanismelor de supraveghere și control internaționale în domeniul prevenirii spălării banilor.</p>

VII. Studiu individual ghidat de profesor

Studiul individual ghidat de profesor presupune suportul și îndrumarea oferite de cadrul didactic în procesul de învățare autonomă al elevilor. Aceasta implică îndrumarea și feedback-ul din partea profesorului, cu scopul de a spori înțelegerea subiectului studiat și de a dezvolta abilitățile de autoînvățare. Cadrul didactic va planifica studiul individual ghidat de profesor ținând cont de materiile recomandate după cum urmează:

Materii pentru studiul individual	Produse de elaborat	Modalități de evaluare	Număr de ore
<i>Rezultatul învățării 1. Elevii vor fi capabili/putea să identifice principalele instituții naționale și internaționale implicate în reglementarea și supravegherea sectorului bancar, asociind corect fiecare instituție cu funcțiile și atribuțiile specifice</i>			
1. Practica internațională în domeniul	Proiect	Prezentarea	10

Materii pentru studiul individual	Produse de elaborat	Modalități de evaluare	Număr de ore
supravegherii bancare		proiectului	
Rezultatul învățării 2. Elevii vor fi capabili/putea să aplice regulamentele și directivele bancare în analiza activității unei bănci, respectând cerințele de conformitate și prudențialitate			
1. Rolul reglementării în consolidarea unei guvernante corporative funcționale în bănci	Prezentare multimedia	Derularea prezentării	10

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

VIII. Lucrările practice/de laborator recomandate

Lucrările practice pot fi efectuate în formă de lecții practice, seminare, studiu individual și vizează:

1. Necesitatea supravegherii și reglementării activității bancare.
2. Modele de supraveghere bancară internațională.
3. Provocările și tendințele viitoare în supravegherea bancară internațională.
4. Reglementările privind transparența informațiilor financiare și impactul asupra protecției consumatorilor.
5. Studiu comparativ între modelele de garantare a depozitelor bancare în UE și în economiile emergente.
6. Educația financiară ca instrument de protecție a consumatorilor în fața riscurilor financiare.
7. Reglementările privind adecvarea capitalului și lichiditatea băncilor comerciale.
8. Rolul reglementării în formarea unei guvernante corporative funcționale în bănci.
9. Reglementările pieței financiare și impactul lor asupra lichidității băncilor comerciale.
10. Impactul reglementărilor privind plățile asupra concurenței și inovării în sectorul bancar.
11. Rolul reglementărilor privind plățile în promovarea fintech-urilor: provocări și oportunități pentru bănci.
12. Reglementările de securitate în plățile electronice și impactul lor asupra încrederii consumatorilor și inovării în sectorul bancar.
13. Impactul tehnologiilor emergente (AI, blockchain, big data) asupra mecanismelor de prevenire a spălării banilor.

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 unitatea de curs *Reglementare și supraveghere bancară* pot fi utilizate următoarele metode didactice: metode dialogate (conversative), învățarea prin descoperire, dezbateră, demonstrația didactică, metoda lecturii, studiul de caz, proiectul, tehnici pentru dezvoltarea gândirii (Brainstorming, Brainwriting, Asocieri libere, Explozie stelară „Cine, Ce, Unde, Când, De ce, Cum?”, Argumente în contradictoriu etc.).

Setul de metode și tehnologii didactice aplicate de profesor în predarea unității de curs *Reglementare și supraveghere bancară* se vor axa pe particularitățile acesteia, pe aspectele motivaționale ale elevului, pe

accesibilitatea însușirii cunoștințelor și a formării de atitudini. În acest sens cadrul didactic va ține cont de următoarele sugestii:

- se vor promova metode care implică activ elevii (studiul de caz, învățarea bazată pe probleme, simulările, GPP, diagrama Venn, metoda celor 5 „De ce?”), în vederea stimulării gândirii critice și a participării active în procesul de învățare;
- se va urmări o combinație echilibrată între prelegerile clasice (pentru fundamentele teoretice) și metodele moderne (digitale, colaborative, exploratorii), pentru a sprijini un proces educațional eficient și atractiv;
- metodele trebuie să fie adaptate nivelului de pregătire și ritmului de învățare al elevilor, dar și resurselor disponibile (materiale, digitale, umane), astfel încât să se asigure o bună înțelegere a noțiunilor;
- metodologia va integra exemple din realitatea economică actuală (națională și internațională), pentru a face legătura între teorie și practică și pentru a dezvolta capacitatea de interpretare a evenimentelor economice curente.

Pentru prezentarea conceptelor teoretice fundamentale poate fi utilizată expunerea interactivă utilizând prezentări create prin PowerPoint, Canva, alte aplicații web și a întrebărilor dirijate.

În contextul digitalizării procesului educațional vor fi valorificate instrumentele Google (Google Meet, Google Drive, Google Forms, Jamboard etc.), Wordwall, Livresq, LearningApps, Padlet, etc.

X. Sugestii de evaluare

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.

Evaluarea curentă/formativă se va realiza prin diverse modalități: aprecierea gradului de implicare a elevilor în dezbaterile colective, analiza rezultatelor activității elevului, discuția/conversația, prezentarea sarcinilor individuale de activitate. Prin evaluarea curentă/formativă, cadrele didactice informează elevul despre nivelul de performanță; îl motivează să se implice în dobândirea competențelor profesionale.

Evaluările tematice, desfășurate după finalizarea unei unități de învățare sau a unei secvențe tematice semnificative, vor fi planificate de către cadrul didactic și vor utiliza diverse instrumente de evaluare (teste, proiecte, studii de caz etc.), concepute în acord cu cerințele metodologice specifice.

Evaluarea sumativă (finală) trebuie să fie strâns legată de competențele specifice ale unității de curs, cum ar fi: interpretarea reglementărilor prudențiale; analiza funcției de supraveghere bancară; aplicarea normelor de conformitate în consilierea financiară. Se recomandă includerea: de itemi care să evalueze atât cunoștințele teoretice, cât și abilitățile de aplicare practică în contexte simulate sau reale; de situații-problemă sau cazuri ipotetice care presupun luarea unor decizii în contextul unui cadru reglementat.

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

Produsele recomandate pentru evaluarea nivelului de dezvoltare a competențelor elevilor sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Nr. crt.	Produce/sarcini	Criterii/descriptori de evaluare a produselor/sarcinii
1.	<i>Argumentare scrisă/orală</i>	<ul style="list-style-type: none"> - 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>Teste de evaluare cu itemi</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Corectitudinea interpretării itemului propus spre rezolvare. - Corespunderea rezolvării propuse de condițiile indicate în item. - Corectitudinea selectării răspunsului (pentru itemi cu alegere duală). - Integritatea și corectitudinea setului de selecții (pentru itemi cu alegere multiplă). - Stabilirea corectă a perechilor corelate (pentru itemii tip asociere). - Corespunderea răspunsului setului prestabilit de valori.
3.	<i>Problemă rezolvată</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Gradul de înțelegere a problemei. - Documentarea în vederea identificării informațiilor necesare în rezolvarea problemei. - Formularea și testarea ipotezelor. - Stabilirea strategiei rezolutive. - Prezentarea și interpretarea rezultatelor.
4.	<i>Studiu de caz: Metodele de supraveghere bancară utilizate de BNM, Restricții și limite impuse privind lichiditatea bancară etc.</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Corectitudinea interpretării studiului de caz propus. - Calitatea soluțiilor, ipotezelor propuse, argumentarea acestora. - Corespunderea soluțiilor, ipotezelor propuse pentru rezolvarea adecvată a cazului analizat. - Corectitudinea lingvistică a formulărilor, utilizarea adecvată a terminologiei în cauză. - Rezolvarea corectă a problemei, asociate studiului de caz analizat. - Punerea în evidență a subiectului, problematicii și formularea.
5.	<i>Diagramă pe calculator: evoluția indicatorilor privind adecvarea capitalului bancar, lichidității etc.</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Setarea datelor sursă în baza cărora 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.

Nr. crt.	Produce/sarcini	Criterii/descriptori de evaluare a produselor/sarcinii
6.	<i>Prezentare multimedia</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Completitudinea informațiilor - prezentarea acoperă toate aspectele esențiale ale subiectului, în conformitate cu cerințele temei. - Structurarea logică a ideilor - informațiile sunt organizate într-o secvență clară și coerentă. - Claritatea mesajului - ideile sunt exprimate clar și concis, fără ambiguități, iar informațiile sunt ușor de înțeles. - Reflectă corect concepte și norme relevante pentru subiectul de reglementare și supraveghere bancară. - Creativitatea și gradul de noutate pe care-l aduce proiectul în abordarea temei sau în soluționarea problemei. - Folosirea imaginilor, grafice, diagrame și videoclipuri de înaltă calitate care ajută la înțelegerea subiectului. - Textul și elementele vizuale sunt corect sincronizate și nu sunt prea încărcate.

Nota finală la modulul *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 atingerea rezultatelor învățării

Pentru organizarea și desfășurarea procesului de studii la programul de formare profesională *0412.2 Finanțe și bănci* se utilizează sală de curs dotată conform standardelor descrise mai jos. Spațiile educaționale sunt accesibile și suficiente, adecvate procesului de studii și permit organizarea acestuia creând un mediu de învățare suportiv. Materialele didactice reprezintă un pilon fundamental al învățării. Actele normative și ghidurile de reglementare (ex: Basel III, legislația europeană, normele BNM) constituie baza teoretică, iar diverse materialele multimedia pot ajuta elevii să înțeleagă mai ușor concepte complexe.

Standardul de dotare a sălii de curs:

Suprafața totală a sălii de curs – circa 60 m²;

Suprafața pentru un elev – în medie 2 m²;

Numărul locurilor – poate varia între 25-30.

Nr. crt.	Denumirea	Cantitatea per elev	Cantitatea per sală de curs
a) Mobilier			
1.	Mese pentru elevi	1	15-16 (în funcție de numărul elevilor)
2.	Scaune	1	25-30 (în funcție de numărul elevilor)
3.	Masă pentru profesor/pupitru	-	1
4.	Tablă școlară	-	1
b) Instrumente și dispozitive			
1.	Laptop cu conexiune la Internet sau Wi-Fi	-	1
2.	Proiector multimedia/televizor	-	1

Nr. crt.	Denumirea	Cantitatea per elev	Cantitatea per sală de curs
	smart/tabla interactivă		
3.	Gadgeturi folosite în scopuri educaționale	1	-

XII. Resursele didactice recomandate elevilor

Nr. crt.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/ accesată resursa
<i>I. Acte normative</i>		
1.	Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21.07.1995	https://www.bnm.md/ro/content/lege-cu-privire-la-banca-nationala-moldovei-nr-548-xiii-din-21071995
2.	Lege nr.62 din 21.03.2008 privind reglementarea valutară	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=147813&lang=ro#
3.	Lege cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114 din 18.05.2012	https://www.bnm.md/ro/content/lege-cu-privire-la-serviciile-de-plata-si-moneda-electronica-nr-114-din-18052012
4.	Lege nr.202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=138263&lang=ro#
5.	Lege privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017	https://www.bnm.md/ro/content/legea-privind-activitatea-bancilor-nr202-din-06-octombrie-2017
6.	Lege Nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146050&lang=ro#
7.	Lege Nr. 75 din 21-05-2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146042&lang=ro#
8.	Lege nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=137939&lang=ro
9.	Regulamentului privind poziția valutară deschisă a băncii, aprobat prin HCA al BNM nr.126 din 28.11.1997	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=142599&lang=ro#
10.	Regulament privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare modificat prin HCA al BNM nr.375 din 15.12.2005	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=47085&lang=ro
11.	Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din RM, aprobat prin HCE al BNM nr.200 din 27.07.2006	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=105126&lang=ro#
12.	Regulament privind activitatea unităților de schimb valutar aprobat prin HCE al BNM nr.335 din 01.12.2006	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=138825&lang=ro#
13.	Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin HCA al BNM	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=145844&lang=ro

Nr. crt.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/ accesată resursa
	nr.231 din 27.10.2011	
14.	Regulamentul cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova, modificat și completat prin HCA al BNM nr. 197 din 23.08.2012	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=15033&lang=ro
15.	Regulament privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin HCA al BNM nr.240/2013	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor
16.	Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin HCE al BNM nr.355 din 27.12.2017	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=118481&lang=ro#
17.	Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin HCE al BNM nr.29 din 13.02.2018	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=140157&lang=ro
18.	Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr.110 din 24.05.2018	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146769&lang=ro
19.	Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor aprobat prin HCE al BNM nr.200 din 09.08.2018	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=141793&lang=ro#
20.	Regulament privind controalele pe teren (inspecțiile) la bănci aprobat prin HCE al BNM nr.282 din 28.11.2018	https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-controalele-pe-teren-inspectiile-la-banci
21.	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin HCE al BNM nr.322 din 20.12.2018	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=134186&lang=ro#
22.	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=148044&lang=ro
23.	Regulamentul cu privire la sucursalele și oficiile secundare ale băncilor aprobat prin HCE al BNM nr. 147 din 17.05.2019	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=139684&lang=ro#
24.	Regulament cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare aprobat prin HCE al BNM nr.179 din 27.06.2019	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=141794&lang=ro
25.	Regulamentul privind licențierea băncii și a sucursalei băncii din alt stat, aprobat prin HCE al BNM nr.328 din 13.12.2019	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=128508&lang=ro#
26.	Regulamentul privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară, aprobat prin HCE al BNM nr.74 din 20.03.2020	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=121323&lang=ro
27.	Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.158 din 09.07.2020	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146439&lang=ro
28.	Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale bancii și cerințele de capital, modificat prin HCE al BNM nr.16 din 03.02.2022	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=130153&lang=ro#

Nr. crt.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/ accesată resursa
29.	Regulament privind creditarea responsabilă a consumatorilor de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.101 din 19.05.2022	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=135055&lang=ro
30.	Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN aprobat prin HCE al BNM nr. 108 din 08.06.2023	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=139207&lang=ro
31.	Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin HCE al BNM, nr. 329 din 19.12.2024	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146433&lang=ro
32.	Hotărârea CE al BNM nr.63 din 28.02.2019 cu privire la aprobarea Metodologiei de supraveghere și evaluare a activității băncilor	https://www.bnm.md/files/metodologie%20de%20supraveghere%20si%20evaluare%20a%20activitatii%20bancilor.pdf
33.	Hotărârea CE al BNM Nr. 281 din 07.11.2024 cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=145729&lang=ro
34.	Hotărârea CE al BNM Nr. 290 din 14.11.2024 pentru modificarea Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin HCA al BNM nr. 231/2011	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=145824&lang=ro
II. Lucrări științifice		
1.	CASIAN, I., <i>Note de curs la Bazele activității bancare</i> , Editura Totex-Lux, Chișinău, 2019	Biblioteca IP CEEF
2.	CERNEAVSCHI, P. <i>Drept bancar-valutar</i> , ULIM, 2003	Biblioteca IP CEEF
3.	COBZARI, L.; CUCU, M. <i>Aspecte privind stabilitatea sistemului bancar</i> , ASEM, Chișinău, 2008	Biblioteca IP CEEF
4.	COCIUG, V.; MISTREAN, L. <i>Operațiuni bancare: concepte, scheme, aplicații</i> , Editura ASEM, Chișinău, 2006	Biblioteca IP CEEF
5.	COCIUG, V.; TIMOFEI, O. <i>Control și audit bancar</i> , Editura ASEM, Chișinău, 2008	Biblioteca IP CEEF
6.	GREUNING, H.; BRATANOVIC, S. <i>Analiza și managementul riscului bancar. Evaluarea guvernantei corporatiste și a riscului financiar</i> , Editura Irescon, București, 2004	Biblioteca IP CEEF
7.	БАТИЩЕВ, Р. <i>Банковский менеджмент – курс лекций</i> , МЭА, Кишинев, 2008	Biblioteca IP CEEF
8.	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
III. Alte surse de informații		

Nr. crt.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/ accesată resursa
1.	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
2.	Ghid privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova	https://www.coe.int/t/dg1/legalcooperation/economiccrime/MoneyLaundering/projects/MOLICO/AML-CTF/Agenda_Brussels_23-25.07.07.PDF
3.	LIBOCOR, F. <i>Uniunea bancară realități europene</i> . Colecția Biblioteca economică, București	http://www.cide.ro/108%20Studii%20-%20Florian%20Libocor%20-%20Uniunea%20bancar%C4%83%20-%20realit%C4%83%C5%A3i%20europene.pdf
4.	Manual metodic pentru aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către alți participanți profesioniști	http://spscb.gov.md/storage/legislation/National/RO_Manual_DNFBP_1.pdf
5.	Materialele publicate de Banca internațională	http://www.worldbank.org
6.	Materialele publicate de Banca Centrală a Europei	http://www.ecb.int/home/html/index_en.html