



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

"Aprob"
Directorul Centrului de Excelență
în Economie și Finanțe
Gabriel Palade
108 decembrie 2016



Curriculumul disciplinar

F.08.O.019 Reglementare și supraveghere bancară

Specialitatea: 41220 – Finanțe și bănci

Calificarea: Ofițer operațiuni financiar-bancare

Curriculumul a fost elaborat în cadrul Proiectului *EuropeAid/133700/C/SER/MD/12*
"Asistență tehnică pentru domeniul învățământ și formare profesională
în Republica Moldova",
implementat cu suportul financiar al Uniunii Europene



Autori:

1. **Irina Casian**, gr. didactic I, master în științe economice, Centrul de Excelență în Economie și Finanțe
2. **Claudia Plămădeală**, gr. didactic superior, magistru în economie, Centrul de Excelență în Economie și Finanțe

Aprobat de:

Consiliul metodic-științific al Centrului de Excelență în Economie și Finanțe

Director _____

ee. Pa
Gabriel Palade

"08" decembrie 2016



Recenzenți:

1. Dorel Plotnic, director adjunct Filiala Invest BC „Moldindconbank” SA, bd. Moscova 14/1, Chișinău
2. Elena Oboroc, contabil-șef, DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP, bd. Moscova 15/7, Chișinău

Adresa Curriculumului în Internet:

Portalul național al învățământului profesional tehnic
<http://www.ipt.md/ro/produse-educationale>.

Cuprins:

I. Preliminarii.....	4
II. Motivația, utilitatea disciplinei pentru dezvoltarea profesională.....	4
III. Competențele profesionale specifice disciplinei.....	5
IV. Administrarea disciplinei.....	5
V. Unitățile de învățare	6
VI. Repartizarea orientativă a orelor pe unități de învățare	7
VII. Studiu individual ghidat de profesor.....	7
VIII. Lucrările practice recomandate	8
IX. Sugestii metodologice	8
X. Sugestii de evaluare a competențelor profesionale	10
XI. Resursele necesare pentru desfășurarea procesului de studii	12
XII. Resursele didactice recomandate elevilor	12

I. Preliminarii

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 disciplina *Reglementare și supraveghere bancară* își propune tratarea și clarificarea problemelor teoretice fundamentale ale reglementării sistemului bancar, cunoașterea principiilor de funcționare a acestuia, formarea gândirii economice și a deprinderilor de analiză financiară.

Disciplina este destinată elevilor anului IV, specialității 41220 "Finanțe și bănci" și se studiază pe parcursul unui semestru, finisează cu examen. Pentru formarea competențelor specifice disciplinei respective, elevul trebuie să dețină cunoștințe și abilități achiziționate în cadrul unităților de curs după cum urmează:

U.01.O.004	Bazele legislației în domeniu
U.01.O.005	Bazele antreprenoriatului
U.02.O.006	Dreptul afacerilor
S.07.O.026	Bazele activității bancare

Scopul disciplinei 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.

Demersul didactic se realizează prin contact direct și indirect cu elevii. 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.

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 disciplinei pentru dezvoltarea profesională

Motivația studierii disciplinei este determinată de caracterul aplicativ, punând bazele unei noi pregătiri ale elevilor pentru celelalte discipline economice cu care interacționează. Aceasta disciplină va contribui la aprofundarea cunoștințelor elevilor cu privire la necesitatea și scopurile reglementării bancare, precum și la modul de supraveghere a activității băncilor de nivelul doi 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 domeniu. Cursul va aborda problematica reglementării unui sistem bancar. În acest sens se va trata problema structurii cadrului instituțional de reglementare a sistemului bancar autohton, cerințele și indicatorii de prudențialitate și armonizarea lor cu cele internaționale.

În așa mod se asigură formarea unor economiști cu profil larg, cu o gândire economică de perspectivă, capabili să se încadreze în câmpul muncii și să contribuie la soluționarea problemelor economice. Cunoștințele 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.029	Gestiunea riscurilor bancare
S.08.O.033	Practica ce anticipează probele de absolvire
S.08.A.040	Produse și servicii bancare
S.08.L.012	Sisteme bancare comparate

Studierea problematicei cuprinse în curriculum facilitează înțelegerea schimbărilor ce se desfășoară în economia contemporană. Conținutul disciplinei este astfel structurat încât să permită viitorului economist atât o solidă pregătire teoretică cât și o corelare a acesteia cu practica.

Curriculumul este propus ca un document normativ și obligatoriu pentru realizarea procesului de predare-învățare-evaluare la unitatea de curs *Reglementare și supraveghere bancară* în instituțiile de învățământ profesional tehnic postsecundar și postsecundar nonterțiar și este conceput astfel, încât să permită profesorilor posibilitatea de a-și elabora o strategie eficientă de organizare a demersului educațional în vederea formării la elevi a unor abilități, valori și atitudini corespunzătoare provocărilor și cerințelor pieței muncii din societatea contemporană.

III. Competențele profesionale specifice disciplinei

1. Interpretarea și aplicarea actelor normative din domeniul reglementării și supravegherii bancare;
2. Explicarea procedurii de reglementare și supraveghere bancară în diverse activități ale băncilor comerciale.
3. Alegerea și aplicarea indicatorilor necesari impuși de sistemul de supraveghere prudențială.

IV. Administrarea disciplinei

Semestrul	Numărul de ore				Modalitatea de evaluare	Numărul de credite
	Total	Contact direct		Lucrul individual		
		Prelegeri	Practică/ Seminar			
8	90	30	10	50	Ex	3

V. Unitățile de învățare

Unități de competență	Unități de conținut
1. Aspecte conceptuale privind reglementarea și supravegherea bancară	
<p>1. Interpretarea și aplicarea actelor normative din domeniul reglementării și supravegherii bancare:</p> <ul style="list-style-type: none"> - estimarea necesității supravegherii și reglementării activității bancare; - recunoașterea modelelor și sistemelor de supraveghere bancară; - identificarea instituțiilor de reglementare și supraveghere bancară; - recunoașterea impactului riscului sistemic asupra sistemului bancar; - compararea sistemelor autohtone și internaționale de reglementare și supraveghere bancară. 	<p>1.1. Reglementare bancară versus supraveghere bancară – delimitări conceptuale</p> <p>Reglementare bancară: concept, obiectivele, tipologia. Scopul și sarcinile supravegherii bancare. Necesitatea supravegherii și reglementării activității bancare. Modele și sisteme de supraveghere bancară. Cadrul instituțional și normativ de reglementare și supraveghere bancară. Rolul băncii centrale în activitatea de supraveghere.</p>
	<p>1.2. Risc sistemic - obiectiv al supravegherii macroprudențiale bancare</p> <p>Conținutul și obiectivele politicii macroprudențiale. Provocările crizei asupra sistemului bancar. Macroprudențialitatea și stabilitatea financiară. Noțiunea de risc sistemic. Manifestarea riscului sistemic. Prevenirea și acoperirea riscului sistemic.</p>
	<p>1.3. Practica internațională în domeniul supravegherii bancare</p> <p>Cooperarea internațională în domeniul supravegherii bancare. Directivile Uniunii Europene în domeniul supravegherii bancare. Aspecte generale privind Acordul de la Basel</p>
2. Principalele aspecte privind reglementarea și supravegherea bancară	
<p>1. Interpretarea și aplicarea actelor normative din domeniul reglementării și supravegherii bancare.</p> <p>2. Explicarea procedurii de reglementare și supraveghere bancară în diverse activități ale băncilor comerciale.</p> <p>3. Alegerea și aplicarea indicatorilor necesari impuși de sistemul de supraveghere prudențială:</p> <ul style="list-style-type: none"> - relatarea procedurii de reglementare și supraveghere a organizării băncilor comerciale; - estimarea restricțiilor și limitelor impuse băncilor comerciale privind 	<p>2.1. Reglementarea și supravegherea organizării băncilor comerciale</p> <p>Principiile organizaționale ale băncilor comerciale. Licențierea băncilor comerciale. Suspendarea activității bancare, cauze și mecanisme de efectuare. Reorganizarea băncilor comerciale. Lichidarea băncilor comerciale. Rolul reglementării în formarea unei guvernante corporative funcționale în bănci. Organizarea sistemului de control intern în băncile comerciale. Norme privind dezvăluirea informațiilor și prezentarea rapoartelor de către băncile comerciale.</p>
	<p>2.2. Restricții și limite impuse băncilor comerciale privind desfășurarea activității</p> <p>Reglementări privind adecvarea capitalului bancar, lichiditatea și solvabilitatea băncilor comerciale. Garantarea depozitelor bancare – premiză și obiect al supravegherii bancare. Reglementări privind operațiunile de creditare ai băncilor comerciale. Reglementări privind operațiunile pe piața valutară și de capital ai băncilor comerciale. Reglementări privind operațiunile în cadrul sistemului de plăți.</p>

desfășurarea activității; - prezentarea tehnicilor de spălare a banilor și metodelor de combatere a acestui fenomen.	<p>2.3. 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: prin intermediul tranzacțiilor cu numerar, conturilor bancare, transferurilor electronice bancare, operațiunilor de credit, tranzacțiilor legate de investiții.</p> <p>Reglementări de combatere a fenomenului de spălare a banilor.</p> <p>Aspecte internaționale ale combaterii fenomenului de spălare a banilor.</p>
---	---

VI. Repartizarea orientativă a orelor pe unități de învățare

Nr.	Unități de învățare	Numărul de ore			
		Total	Contact direct		Lucrul individual
			Prelegeri	Practică/ Seminar	
1.	Aspecte conceptuale privind reglementarea și supravegherea bancară	36	12	4	20
	1.1. Reglementare bancară versus supraveghere bancară – delimitări conceptuale		4	0	
	1.2. Risc sistemic - obiectiv al supravegherii macroprudențiale bancare		4	2	
	1.3. Practica internațională în domeniul supravegherii bancare		4	2	
2.	Principalele aspecte privind reglementarea și supravegherea bancară	54	18	6	30
	2.1. Reglementarea și supravegherea organizării băncilor comerciale		4	2	
	2.2. Restricții și limite impuse băncilor comerciale privind desfășurarea activității		10	2	
	2.3. Controlul și supravegherea bancară în domeniul prevenirii fenomenului de spălare a banilor		4	2	
	Total	90	30	10	50

VII. Studiu individual ghidat de profesor

Materii pentru studiu individual	Produse de elaborat	Modalități de evaluare	Termeni de realizare
1. Aspecte conceptuale privind reglementarea și supravegherea bancară			
1.1 Responsabilitatea socială a băncilor de nivelul doi.	Comunicare	Prezentarea informației din comunicare	Săptămâna 2

1.2 Factorii ce determină succesul reglementării și supravegherii bancare.	Comunicare	Prezentarea informației din comunicare	Săptămâna 3
1.3 Provocările crizei asupra sistemului bancar.	Proiect	Prezentarea proiectului	Săptămâna 4
1.4 Practica internațională în domeniul supravegherii bancare	Proiect	Prezentarea proiectului	Săptămâna 5
2. Principalele aspecte privind reglementarea și supravegherea bancară			
2.1 Reglementarea și supravegherea organizării băncilor comerciale	Proiect	Prezentarea proiectului	Săptămâna 6
2.2 Restricții și limite impuse băncilor comerciale privind desfășurarea activității	Proiect Studiu de caz	Prezentarea proiectului, studiului de caz	Săptămâna 7-8
2.3 Controlul și supravegherea bancară în domeniul prevenirii fenomenului de spălare a banilor	Comunicare	Prezentarea informației din comunicare	Săptămâna 9

VIII. Lucrările practice recomandate

Se recomandă realizarea lucrărilor practice în cadrul studiului individual după cum urmează:

Nr.	Unitatea de învățare	Tema lucrării
1.	UÎ1. Aspecte conceptuale privind reglementarea și supravegherea bancară	Rolul băncii centrale în activitatea de supraveghere.
2.	UÎ2. Principalele aspecte privind reglementarea și supravegherea bancară	Dezvăluirea informațiilor și prezentarea rapoartelor de către băncile comerciale.

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 disciplina *Reglementare și supraveghere bancară* pot fi utilizate următoarele metode didactice.

1. Metode dialogate (conversative): constau în stabilirea unui dialog între profesor și elevi, în care profesorul pune întrebări pentru: *a stimula gândirea elevilor*, astfel încât aceștia să poată descoperi și singuri adevărul; *a asigura însușirea cunoștințelor*, a *fixa cunoștințele noi* predate; *formarea gândirii logice* a elevilor astfel încât ei să poată sesiza care este esența problemei, precum și logica internă; a deprinde elevii de a rezolva și singuri o problemă de învățare.

Cea mai solicitată metodă este *conversația euristică* - constă în formularea cu abilitate a unor întrebări, în alternanță cu răspunsuri de la elevi, destinate descoperirii de noi date, informații.

O altă formă a acestei metode este *conversația catehetică*. Este utilizată în principal pentru a identifica nivelul de pregătire al elevilor, dar poate fi folosită în toate etapele unei lecții cu diferite roluri: pentru actualizarea cunoștințelor, cu rol de feed-back, pe parcursul activității în scopul ameliorării, în partea de final a activității cu rol de consolidare, fixare a ideilor de bază și a atenționării elevilor asupra aspectelor importante ce trebuie reținute.

2.Învățarea prin descoperire. Premisa inițială constă în delimitarea a ceea ce este util și oportun să fie oferit elevului și ce este necesar să fie lăsat acestuia să descopere din proprie inițiativă. Elevul redescoperă cunoștințe vechi, iar profesorul trebuie să favorizeze menținerea acestei atitudini active, astfel încât elevul să realizeze o incursiune în propriul fond aperiectiv. Învățarea prin descoperire are un rol formativ, pentru că dezvoltă forțele psihice și calitățile acestora: percepția, reprezentarea, memoria, gândirea, limbajul, trăsăturile de voință și caracter, interesele și atitudinile.

3.Dezbaterea. Metodă didactică ce constă dintr-o discuție pe larg și amănunțită a unor teme, problematice controversate, urmărindu-se influențarea convingerilor, atitudinilor și conduitei participanților. De exemplu, la subiectul *"Care este necesitatea băncii centrale de a interveni în activitatea băncilor de nivelul 2? Argumentați răspunsul."*

4.Demonstrația didactică - presupune prezentarea elevilor a unor obiecte, fenomene, procese – reale sau fictive – imagini etc., în scopul asigurării unui suport perceptive, pentru ușurarea efortului de explorare a realității, pentru a asigura accesibilitatea și înțelegerea în procesul cunoașterii. Formele acestea, în funcție de materialul demonstrativ ce va fi utilizat: *cu ajutorul desenului la tablă, cu ajutorul imaginilor audiovizuale, demonstrația prin exemple* etc.

5.Lucrul cu manualul. Este metoda didactică în cadrul căreia învățarea are ca sursă esențială și ca instrument de formare a elevului. Prin diferitele ei forme (lectura explicativă, lectura individuală dirijată și lectura independentă) metoda urmărește dobândirea de către elevi a fondului aperiectiv necesar înțelegerii textului în general, dar și formarea și exersarea deprinderii de a utiliza cartea. Va fi utilizată în special pentru studierea normelor legislative.

6.Studiul de caz este metoda ce constă din confruntarea elevului cu o situație reală de viață, prin a cărei observare, înțelegere, interpretare, urmează să realizeze un progres în cunoaștere. De exemplu, Metodele de supraveghere bancară utilizate de BNM, Restricții și limite impuse privind lichiditatea bancară, etc.

7.Proiectul - cercetare orientată spre un scop bine precizat, care este realizată prin îmbinarea cunoștințelor teoretice cu activitatea practică, finalizate cu un produs. Astfel pot fi realizate proiecte de tipul *"Provocările crizei asupra sistemului bancar", " Organizarea sistemului de control intern în băncile comerciale",* etc

8.Tehnici pentru dezvoltarea gândirii: *Brainstorming, Brainwriting, Asocieri libere, Explozie stelară „Cine, Ce, Unde, Când, De ce, Cum?”, Argumente în contradictoriu* etc.

9. Tehnicile organizatorilor grafici sunt utilizate pentru organizarea grafică sau vizuală a informațiilor și ideilor. Elevii pot folosi organizatorii grafici pentru a genera idei, să înregistreze și să organizeze informațiile și să vadă relațiile. Formele organizatorilor grafici:

- *Diagramele T* (pot avea două, trei sau chiar mai multe coloane) ajută elevii să-și organizeze cunoștințele și ideile și să identifice relațiile dintre datele informaționale. Pot fi folosite pentru a cerceta diverse probleme social-economice, pentru a compara și a pune în antiteză (pro și contra) diverse situații ori pentru a cerceta două sau mai multe aspecte ale oricărei probleme legate de procesul de investire, economisire etc. De exemplu, analiza comparativă a conceptului de reglementare și supraveghere bancară, avantajele/ dezavantajele a modelelor de supraveghere bancară etc.

- *Diagramele Venn* sunt o modalitate de comparare a informațiilor despre două lucruri (obiecte, evenimente, concepte sau idei). De exemplu, cadrul instituțional de reglementare și supraveghere bancară autohton/ cadrul instituțional de reglementare și supraveghere bancară internațional/european, etc.

Acestea au fost doar principalele metode care pot fi utilizate de către profesor, acesta fiind în drept să le extindă.

X. Sugestii de evaluare a competențelor profesionale

Evaluarea curentă și sumativă va fi realizată sub următoarele forme:

- promovarea testelor de evaluare dinamică;
- verificarea periodică a cunoștințelor prin lucrări de control;
- răspunsuri la seminare.

Produse pentru evaluare

Nr. crt.	Produse pentru măsurarea competenței	Criterii de evaluare a produselor
1.	Argumentare scrisă/orală	<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.	Exercițiu rezolvat	<ul style="list-style-type: none"> • Înțelegerea enunțului exercițiului. • Corectitudinea formulării ipotezelor. • Corectitudinea raționamentelor. • Corectitudinea rezultatelor. • Modul de prezentare și de interpretare a rezultatelor.

3.	Problemă rezolvată	<ul style="list-style-type: none"> • Înțelegerea problemei. • Documentarea în vederea identificării informațiilor necesare în rezolvarea problemei. • Formularea și testarea ipotezelor. • Stabilirea strategiei rezolutive. • Prezentarea și interpretarea rezultatelor.
4.	Studiu de caz: Metodele de supraveghere bancară utilizate de BNM, Restricții și limite impuse privind lichiditatea bancară etc.	<ul style="list-style-type: none"> • Corectitudinea interpretării studiului de caz propus. • Calitatea soluțiilor, ipotezelor propuse, argumentarea acestora. • Corectitudinea lingvistică a formulărilor, utilizarea adecvată a terminologiei în cauză. • Rezolvarea corectă a problemei, asociate studiului analizat de caz. • Completitudinea informației și coerența între subiect și documentele studiate. • Noutatea și valoarea științifică a informației. • Exactitudinea rezultatelor și rigoarea probelor. • Capacitatea de analiză și de sinteză a documentelor, adaptarea conținutului. • Originalitatea studiului, a formulării și a realizării. • Personalizarea (să nu fie lucruri copiate).
5.	Diagramă pe calculator: evoluția indicatorilor privind adecvarea capitalului bancar, lichidității etc.	<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.
6.	Proiect elaborat: "Provocările crizei asupra sistemului bancar", "Organizarea sistemului de control intern în băncile comerciale",	<ul style="list-style-type: none"> • Validitatea proiectului. • Gradul în care acesta acoperă unitar și coerent, logic și argumentat tema propusă. • Completitudinea proiectului/structura proiectului. • Acuratețea, rigoarea și coerența demersului științific, logica și argumentarea ideilor, corectitudinea concluziilor. • Calitatea materialului folosit în realizarea proiectului, varietatea surselor de informare, relevanța și actualitatea acestora, semnificația datelor colectate. • Creativitatea și gradul de noutate pe care-l aduce proiectul în abordarea temei sau în soluționarea problemei.

Nota finală la disciplina *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 desfășurarea procesului de studii

Cerințe față de sălile de curs	
Pentru orele teoretice	Sală de studii Proiector multimedia, ecran, calculator, tablă
Pentru orele practice	Sală de studii Proiector multimedia, ecran, calculator, conexiune la internet, laptop

XII. Resursele didactice recomandate elevilor

Nr. crt.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/ accesată/ procurată resursa	Numărul de exemplare disponibile
	<i>I. Acte normative</i>	internet	nelimitat
1.	Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21.07.95		
2.	Legea instituțiilor financiare Nr.550-XIII din 21.07.95		
3.	Legea Republicii Moldova privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.97		
4.	Legea RM privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar nr.575-XV din 26.12.03		
5.	Legea privind reglementarea valutara nr.62-XVI din 21.03.08		
6.	Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114 din 18.05.12		
7.	Instrucțiunea privind particularitățile emisiunilor de acțiuni și obligațiuni ale băncilor și modul de autorizare a lor de către BNM Nr.181 din 22.06.00		
8.	Regulamentul nr.42/09-01 cu privire la deținerea cotei substanțiale în capitalul băncii		
9.	Regulament cu privire la operațiunile de piață deschisă ale Băncii Naționale a Moldovei cu valorile mobiliare de stat Nr.57 din 11.09.97		
10.	Regulamentului privind poziția valutară deschisă a băncii, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.126 din 28.11.1997		
11.	Regulamentul cu privire la activitatea de creditare a băncilor care operează în Republica Moldova aprobat prin HCA al BNM Nr.153 din 25.12.97		
12.	Regulamentul cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice aprobat prin HCA al BNM Nr.81 din 09.04.98		
13.	Regulament cu privire la debitarea directă aprobat prin HCA al BNM nr.374 din 15.12.05		
14.	Regulament privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancar		
15.	Regulament cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare aprobat prin HCA al BNM nr.53 din 02.03.06		
16.	Regulamentul privind eliberarea de către BNM a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, aprobat prin HCA al BNM nr.14 din 22.01.09		

17.	Regulament cu privire la unitățile de schimb valutar, aprobat prin HCA al BNM nr.53 din 05.03.09		
18.	Regulamentul privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor la băncile licențiate din Republica Moldova modificat prin HCA nr.96 din 23.04.09		
19.	Regulamentul privind operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova modificat prin HCA al BNM nr. 237 din 22.10.09		
20.	Regulamentul privind filialele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor aprobat prin HCA al BNM nr.84 din 28.04.11		
21.	Regulament cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova, HCA nr.197 din 23.08.12		
22.	Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale aprobat prin HCA nr.301 din 20.12.12.		
23.	Regulament nr.23/09-01 cu privire la licențierea băncilor 30.05.2013, hot. nr.107		
24.	Regulament cu privire la transferul de credit aprobat prin HCA al BNM nr. 157 din 1.08.13		
25.	Regulament cu privire la cardurile de plată modificat prin HCA al BNM nr. 157 din 1.08.13		
	II. Lucrări științifice		
26.	Casian I., Bazele activității bancare: lecții de sinteză, Editura CFBC, Chișinău, 2011.	Biblioteca CEEF	2 exemplare
27.	Cerneavski P.; Drept bancar-valutar, ULIM, 2003	Biblioteca CEEF	1 exemplar
28.	Cobzari L.; Cucu M., Aspecte privind stabilitatea sistemului bancar, ASEM, Chișinău, 2008.	Biblioteca CEEF	1 exemplar
29.	Cociug V.; Mistrean L., Operațiuni bancare: concepte, scheme, aplicații, Editura ASEM, Chișinău, 2006.	Biblioteca CEEF	2 exemplare
30.	Cociug V.; Timofei O.; Control și audit bancar, Editura ASEM, Chișinău, 2008.	Biblioteca CEEF	1 exemplar
31.	Greuning H. ; Bratanovic S. ; Analiza și managementul riscului bancar. Evaluarea guvernanței corporatiste și a riscului financiar, Editura Irescon, București 2004	Biblioteca CEEF	1 exemplar
32.	Grigoriță C.; Activitate bancară, ed.a III-a Cartier, Chișinău, 2005.	Biblioteca CEEF	30 exemplare
33.	Батищев Р.; Банковский менеджмент – курс лекций, МЭА, Кишинев, 2008	Biblioteca CEEF	1 exemplar
34.	Грюнинг Х., Братанович С.; Анализ банковских рисков, Москва, 2001	Biblioteca CEEF	1 exemplar
	III. Alte surse de informații		
35.	Materialele publicate de Banca internațională – http://wwwr.worldbank.org	internet	nelimitat
36.	Materialele publicate de Banca Centrală a Europei - http://www.ecb.int/home/html/index.en.html	internet	nelimitat
37.	Materialele publicate de Banca Internațională de Decontări -	internet	nelimitat

	http://www.bis.org/		
38.	Materialele publicate de Fondul Monetar Internațional - http://www.imf.org	internet	nelimitat