

Universitatea de Stat „Alec Russo” din Bălți
Facultatea de Științe Reale, Economice și ale Mediului
Catedra de științe economice

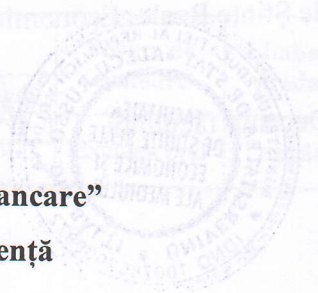
Curriculum

la unitatea de curs „Tehnici și operațiuni bancare”

pentru studenții ciclului I – studii de licență

la specialitatea 812.1 „Turism”

învățământ cu frecvență la zi



Integrarea cursului în programul de studii Cursul „Tehnici și operațiuni bancare” prevede studierea operațiunilor bancare și a produselor destinate clientului, fie el persoană fizică fie persoană juridică, a modalităților de refacere a acestora în documentația bănească. Acest curs vine în ajutorul studenților prin cunoașterea deprinderilor de a lucra cu documentația bancară perfectată pentru diferite operațiuni. Cursivitatea și deprinderile înșirate îi permit studentului să fie rugat în cadrul activității activității bancare însoțirea acestor cursuri va fi mai ușoară după absolvirea cursului. Principalele economii de timp și „Munca și creșterea”

Scopul cursului este de a crea și dezvolta competențele studenților pentru înțelegerea practicii pe planurile de derulare a operațiunilor bancare.

Competențe prealabile:

- cunoașterea noțiunilor cheie din cursurile „Principiile economiei de piață”, „Teorie economică” și „Moneda și creșterea”;
- cunoașterea rolului și importanței băncilor în economia de piață;
- deținerea conceptelor de bancă, operațiuni bancare;
- pregătirea pachetului de documente necesar pentru încheierea unei operațiuni bancare.

Competențe dezvoltate în cadrul cursului:

- tehnica efectuării documentelor interbancare;
 - tehnica prezentării bugetului de plăți. Tehnica perfectării ordinului de plată;
 - tehnica verificării și impozitului de beneficiar. Tehnica perfectării cererii de plată;
 - tehnica prezentării și editării cererilor încasate;
 - tehnica prezentării documentelor bancare în vederea încasării;
 - organizarea lucrului în casierie
- operațiunilor:
- identificarea tipurilor de conturi bancare și termenii procesului conturilor bancare;
 - tehnica perfectării raportelor încheiate ale băncii.

Finalitățile cursului:

- 1) să furnizeze și să aplice principiile tehnicii bancare într-o identificare a operațiilor atribuite băncii și cele ale BNM;
- 2) să aplice tehnicile de perfectare a documentelor bancare pentru diferite operațiuni;
- 3) să explice necesitatea înținerii documentelor bancare și rolul acestora;
- 4) să perfecțeze documentele pentru operațiuni bancare.

Titularul cursului:

V Postolache
(semnătura)

Postolache Victoria, lector

Curriculum-ul la unitatea de curs Tehnici și operațiuni bancare a fost discutat la ședința Catedrei de științe economice, proces verbal nr. 7 din 18 februarie

Șeful catedrei C. Tcaci dr. conf. univ. Carolina Tcaci

Curriculum-ul la unitatea de curs Tehnici și operațiuni bancare a fost aprobat la ședința Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului, Procesul verbal nr. 13 din 23.09.2015

Decanul facultății Pavel Topală prof. Univ., dr. hab., Pavel Topală



Șeful cursului
Postalsche Victoriei, lector
Victoriei
(locul pentru semnătură)

Informații de identificare a cursului

Facultatea de Științe Reale, Economice și ale Mediului
 Catedra de științe economice
 Domeniul general de studiu: 81. Servicii publice
 Domeniul de formare profesională la ciclul I: 812. Turism
 Denumirea specialității: 812.1 „Turism”

Tabelul 1

Administrarea unității de curs

Codul unității de curs	Credite ECTS	Total ore	Repartizarea orelor				Forma de evaluare	Limba de predare
			Prel.	Sem.	Lab.	I.ind.		
M.04.A.038 (secția zi)	4	120	30	15	15	60	Examen oral	română

Statutul: disciplină la alegere

Informații referitoare la cadrul didactic

Titularul cursului – Postolache Victoria, doctorand ASEM, lector universitar, a absolvit Universitatea de Stat „Alecă Russo” din Bălți, specialitatea „Contabilitate și audit”. E-mail: vic.postolache@yahoo.com. Orele de consultații: joi, 14.10 – 15.30

Integrarea cursului în programul de studii: Cursul „Tehnici și operațiuni bancare” prevede studierea operațiunilor bancare și a produselor destinate clientului, fie el persoană fizică fie persoană juridică, a modalității de reflectare a acestora în documentele băncii. Acest curs vine în ajutorul studenților prin crearea deprinderilor de a lucra cu documentele bancare perfectate pentru diferite operațiuni. Competențele și deprinderile însușite îi permit studentului să fie angajat în cadrul oricărei instituții bancare. Însușirea acestui curs va fi mai reușită după ascultarea cursului „Principiile economiei de piață” și „Monedă și credit”.

Scopul cursului este de a crea și dezvolta capacitățile studentului pentru însușirea practică a tehnicilor de derulare a operațiunilor bancare.

Competențe prealabile:

- cunoașterea noțiunilor cheie din cursurile „Principiile economiei de piață”, „Teorie economică” și „Monedă și credit”.
- cunoașterea rolului și importanței băncilor în economia de piață;
- definirea conceptelor de bancă, operațiuni bancare;
- pregătirea pachetului de documente necesar primirii licenței bancare.

Competențe dezvoltate în cadrul cursului:

- tehnica efectuării decontărilor interbancare;
- tehnica viramentului inițiat de plătitor. Tehnica perfectării ordinului de plată;
- tehnica viramentului inițiat de beneficiar. Tehnica perfectării cererii de plată;
- tehnica perfectării și utilizării ordinului incasso;
- tehnica perfectării documentației bancare privind acreditivul documentar și irevocabil;
- organizarea lucrului în casierile bancare și ordinea efectuării principalelor operațiuni;
- identificarea tipurilor de carduri bancare și tehnica procesării cardurilor bancare;
- tehnica perfectării rapoartelor financiare ale băncii.

Finalitățile cursului:

- 1) să formuleze și să aplice principiile tehnicii bancare întru identificarea operațiunilor atribuite băncii și cele ale BNM;
- 2) să aplice tehnicile de perfectare a documentelor bancare pentru diferite operațiuni;
- 3) să explice necesitatea întocmirii documentelor bancare și rolul acestora;
- 4) să perfecteze documentele privind operațiunile bancare.

Conținuturi

Tematica	Ore			
	Prelegeri	Seminare	Lucrări practice	Activitatea independentă
1	2	3	4	5
Tema 1. Esența tehnicii bancare 1.1. Definirea noțiunii de tehnică bancară 1.2. Sfera și principiile tehnicii bancare 1.3. Deservirea bancară la distanță 1.4. Formarea relațiilor bancă – client	2	1	-	2
Tema 2. Etapele deschiderii, modificării și închiderii conturilor bancare 2.1. Definirea contului bancar 2.2. Modalitatea deschiderii conturilor de către persoanele juridice 2.3. Deschiderea conturilor persoanelor fizice 2.4. Prezentarea documentelor de către titularii conturilor 2.5. Procedura de modificare și închidere a conturilor curente ale clienților 2.6. Metode de operare în conturi	2	-	2	4
Tema 3. Ordinea desfășurării operațiunilor cu numerar 3.1. Definirea și caracterizarea numerarului 3.2. Cerințe privind organizarea compartimentului casierie de către bănci 3.3. Tipurile de case deschise de bancă 3.4. Operațiunile cu numerar în monedă națională ale băncilor 3.5. Controlul periodic al valorilor 3.6. Tehnica perfectării ordinului de încasare a numerarului 3.7. Modalitatea perfectării ordinului de eliberare a numerarului	2	2	2	4
Tema 4. Conținutul sistemului de plăți 4.1. Aspecte generale privind sistemul de plăți 4.2. Caracteristica sistemului de plăți 4.3. Definirea și clasificarea instrumentelor de plată 4.4. Structura sistemului de plăți în Republica Moldova	2	1	-	2
Tema 5. Tehnica decontărilor fără numerar 5.1. Noțiunea și procedeuul bancar al viramentului 5.2. Decontări în baza documentelor de plată 5.3. Organizarea și efectuarea debitării directe 5.4. Decontări în baza cecurilor 5.5. Decontări în baza cardurilor	2	-	2	4
Tema 6. Tehnica decontărilor interbancare 6.1. Organizarea plăților interbancare 6.2. Structura, funcțiile și participanții la decontările interbancare 6.3. Organizarea activității în sistemul de decontare pe bază brută în timp real 6.4. Organizarea decontărilor în sistemul de decontare pe bază netă 6.5. Supravegherea decontărilor interbancare	2	2	-	4
Tema 7. Tehnica operațiunilor valutare 7.1. Conținutul operațiunilor valutare ale băncii 7.2. Plățile/transferurile fără numerar în cadrul operațiunilor persoanelor fizice rezidente 7.3. Efectuarea plăților/transferurilor fără numerar în cadrul operațiunilor persoanelor fizice rezidente 7.4. Operațiunile valutare în conturile persoanelor fizice cu utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină 7.5. Plățile/transferurile fără numerar în cadrul operațiunilor valutare ale persoanelor juridice 7.6. Efectuarea operațiunilor de schimb valutar de către persoanele juridice 7.7. Operațiunile valutare în conturile persoanelor juridice cu utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină 7.8. Documentele prezentate de persoanele juridice la efectuarea operațiunilor valutare	4	-	2	6

1	2	3	4	5
Tema 8. Tehnica operațiunilor valutare în cadrul unităților de schimb valutar 8.1. Specificul acordării licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a unității de schimb valutar 8.2. Înștiințarea despre deschiderea punctelor de schimb valutar 8.3. Dosarele și registrele aferente unităților de schimb valutar ținute la BNM 8.4. Conținutul informației afișate de unitățile de schimb valutar 8.5. Operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice 8.6. Modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice 8.7. Prezentarea informației și rapoartelor la BNM de către unitățile de schimb valutar 8.8. Controlul și sancționarea activității unităților de schimb valutar	4	2	2	6
Tema 9. Tehnica operațiunilor de transfer internațional de mijloace bănești 9.1. Cerințe privind activitatea băncii în sistemele de transfer internațional de fonduri 9.2. Transparența condițiilor de executare a serviciilor de transfer internațional de fonduri 9.3. Prevenirea spălării banilor prin sistemele de transferuri internaționale de mijloace bănești 9.4. Caracterizarea sistemelor de transferuri internaționale de fonduri 9.5. Caracteristica sistemelor de transferuri de valori mari 9.6. Utilizarea sistemelor de transferuri de valori mici	2	-	2	6
Tema 10. Tehnica sistemelor electronice de transfer al fondurilor 10.1. Definirea plăților electronice 10.2. Necesitatea semnăturii digitale 10.3. Conținutul sistemelor informatice ale băncii în prestarea serviciilor clienței	2	2	-	6
Tema 11. Tehnica operațiunilor de creditare 11.1. Principiile derulării operațiunilor de creditare 11.2. Solicitarea creditului bancar 11.3. Evaluarea solicitantului de credit 11.4. Acordarea creditului de către bancă 11.5. Asigurarea creditelor bancare	2	2	2	6
Tema 12. Tehnica întocmirii rapoartelor financiare 12.1. Modul de perfectare a bilanțului contabil 12.2. Ordinea întocmirii Raportului privind profitul și pierderile 12.3. Perfectarea rapoartelor privind rata medie pe credite și depozite atrase de bănci 12.4. Întocmirea altor rapoarte financiare	2	1	1	6
Tema 13. Riscurile în cadrul operațiunilor de plăți 13.1. Definirea și clasificarea riscurilor apărute în urma operațiunilor de decontare 13.2. Caracterizarea riscului operațional generat de plățile bancare 13.3. Gestiunea riscului apărut în procesul de transfer al fondurilor 13.4. Riscurile aferente sistemelor de transfer internațional de fonduri 13.5. Gestiunea riscurilor generate de procesul de decontare interbancară	2	2	-	4
Total	30	15	15	60

Activități de lucru individual:

- Analiza literaturii suplimentare la curs:
 - studierea aprofundată a Legii instituțiilor financiare nr.550-XXII din 21.07.1995 cu modificările și completările ulterioare;

- studierea prevederilor Regulamentului BNM cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare cu modificările și completările ulterioare;
 - studierea prevederilor Regulamentului BNM cu privire la debitarea directă cu modificările și completările ulterioare;
 - studierea prevederilor Regulamentului BNM cu privire la transferul de credite cu modificările și completările ulterioare;
 - studierea prevederilor Regulamentului BNM cu privire la cardurile bancare cu modificările și completările ulterioare;
 - studierea prevederilor Regulamentului BNM privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare cu modificările și completările ulterioare;
 - studierea prevederilor Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, cu modificările și completările ulterioare;
 - studierea prevederilor Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei cu modificările și completările ulterioare;
2. Perfectarea documentelor contabile și a rapoartelor financiare ale băncii;
 3. Pregătirea unui proiect de cercetare.

Notă

1. Proiectele nu se predau prin e-mail decât la solicitarea cadrului didactic titular de seminar;
2. În cazul în care, din motive bine întemeiate, proiectul nu poate fi predat la data stabilită, studentul va trebui să anunțe, în prealabil, cadrul didactic titular de seminar asupra acestei situații, fapt care nu va atrage reducerea notei acordate.

Evaluare

Studentii vor fi apreciați, pe parcursul orelor practice, ca urmare a implicării lor în cadrul discuțiilor, dezbaterilor, exercițiilor de reflecție promovate la orele de seminar și demonstrării abilităților practice în domeniul studiat – la orele de laborator. Totodată, studenții, obligatoriu, vor fi supuși la două probe de evaluare curentă și la executarea însărcinărilor individuale. Însărcinările individuale se pregătesc de către toți studenții pentru lecțiile care corespund tematicii respectivelor însărcinări. Aprecierea însărcinărilor individuale se efectuează prin verificarea sintezelor materialului studiat individual, inițierea discuțiilor de grup cu studenții pe tematica proiectului individual, interogarea studenților etc. Notele obținute pentru probele de evaluare curentă și pentru activitatea individuală au statut de note ordinare. Nota reușitei curente va reprezenta media aritmetică a notelor acumulate la disciplina respectivă.

Evaluarea finală se realizează sub formă de examen oral. Nota finală se calculează conform formulei:

$$N_f = N_c \times 0.6 + N_e \times 0.4,$$

unde N_f – nota finală; N_c – nota reușitei curente; N_e – nota de la examen.

Subiectele pentru evaluarea finală

1. Definirea noțiunii de tehnică bancară.
2. Sfera și principiile tehnicii bancare.
3. Deservirea bancară la distanță.
4. Formarea relațiilor bancă-client.
5. Definirea contului bancar.
6. Modalitatea deschiderii conturilor de către persoanele juridice.
7. Deschiderea conturilor persoanelor fizice.
8. Prezentarea documentelor de către titularii conturilor.

9. Procedura de modificare și închidere a conturilor curente ale clienților.
10. Metode de operare în conturi.
11. Definierea și caracterizarea numerarului.
12. Cerințe privind organizarea compartimentului casierie de către bănci.
13. Tipurile de case deschise de banca.
14. Operațiunile cu numerar în monedă națională ale băncilor.
15. Controlul periodic al valorilor.
16. Tehnica perfectării ordinului de încasare a numerarului.
17. Modalitatea perfectării ordinului de eliberare a numerarului.
18. Aspecte generale privind sistemul de plăți.
19. Caracteristica sistemului de plăți.
20. Definierea și clasificarea instrumentelor de plată.
21. Structura sistemului de plăți în Republica Moldova.
22. Noțiunea și procedeul bancar al viramentului.
23. Decontări în baza documentelor de plată.
24. Organizarea și efectuarea debitării directe.
25. Decontări în baza cecurilor.
26. Decontări în baza cardurilor.
27. Organizarea plăților interbancare.
28. Structura, funcțiile și participanții la decontările interbancare.
29. Organizarea activității în sistemul de decontare pe bază brută în timp real.
30. Organizarea decontărilor în sistemul de decontare pe bază netă.
31. Supravegherea decontărilor interbancare.
32. Conținutul operațiunilor valutare ale băncii comerciale.
33. Plățile/transferurile fără numerar în cadrul operațiunilor persoanelor fizice rezidente.
34. Efectuarea plăților/transferurilor fără numerar în cadrul operațiunilor persoanelor fizice rezidente.
35. Operațiunile valutare în conturile persoanelor fizice cu utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină.
36. Plățile/transferurile fără numerar în cadrul operațiunilor valutare ale persoanelor juridice.
37. Efectuarea operațiunilor de schimb valutar de către persoanele juridice.
38. Operațiunile valutare în conturile persoanelor juridice cu utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină.
39. Documentele prezentate de persoanele juridice la efectuarea operațiunilor valutare.
40. Specificul acordării licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a unității de schimb valutar.
41. Înștiințarea despre deschiderea punctelor de schimb valutar.
42. Dosarele și registrele aferente unităților de schimb valutar ținute la BNM.
43. Conținutul informației afișate de unitățile de schimb valutar.
44. Operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice.
45. Modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice.
46. Prezentarea informației și rapoartelor la BNM de către unitățile de schimb valutar.
47. Controlul și sancționarea activității unităților de schimb valutar.
48. Cerințe privind activitatea băncii în sistemele de transfer internațional de fonduri.
49. Transparența condițiilor de executare a serviciilor de transfer internațional de fonduri
50. Prevenirea spălării banilor prin sistemele de transferuri internaționale de mijloace bănești.
51. Caracterizarea sistemelor de transferuri internaționale de fonduri.
52. Caracteristica sistemelor de transferuri de valori mari.
53. Utilizarea sistemelor de transferuri de valori mici.
54. Definierea plăților electronice.

55. Necesitatea semnăturii digitale.
56. Conținutul sistemelor informatice ale băncii în prestarea serviciilor clienței.
57. Principiile derulării operațiunilor de creditare.
58. Solicitarea creditului bancar.
59. Evaluarea solicitantului de credit.
60. Acordarea creditului de către bancă.
61. Asigurarea creditelor bancare.
62. Definierea și clasificarea riscurilor apărute în urma operațiunilor de decontare.
63. Caracterizarea riscului operațional generat de plățile bancare.
64. Gestiunea riscului apărut în procesul de transfer al fondurilor.
65. Riscurile aferente sistemelor de transfer internațional de fonduri.
66. Gestiunea riscurilor generate de procesul de decontare interbancară.

Model de test

1. *Alegeți variantele care reprezintă tipuri de conturi ce pot fi deschise de persoanele fizice:*

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| - cont curent | - cont provizoriu |
| - cont „Loro” | - cont de depozit |
| - Cont de depozit la vedere | - cont de depozit la termen |

2. *Alegeți variantele corecte ce caracterizează operațiunile casei de verificare a numerarului:*

- încasări și plăți în conturile curente de depozit;
- verificarea autenticității numerarului încasat;
- verificarea formularelor cu regim special;
- alte operațiuni valutare;
- împachetarea numerarului;
- trierea bancnotelor uzate.

3. *Stabiliți dacă este adevărată sau falsă afirmația „Tehnicile bancare sunt operațiuni foarte complexe, care presupun utilizarea procedurilor, formelor și calculelor complexe”.*

- a) adevărat
- b) fals

4. *Notați secvențele care reprezintă avantajele utilizării numerarului ca modalitate de plată:*

- există posibilitatea de a-i depune la bancă și a încasa o dobândă;
- reprezintă o modalitate obișnuită de transfer al valorii;
- oferă posibilitatea deținătorului de a-și organiza mai eficient activitatea;
- intermediază orice operațiune de vânzare – cumpărare a mărfurilor și serviciilor
- previne comiterea crimelor financiare
- conferă siguranță în operațiunile de plată.

5. *Notați în locul punctelor varianta care corespunde expresiei potrivite, alegând din variantele propuse:*

- Cont curent, Cont de împrumut, Cont de depozit, Cont provizoriu, Cont la termen, Cont „LORO”
- cont curent deschis de bancă pentru altă bancă.
- cont deschis de bancă, în care sunt depuse mijloacele bănești cu dobândă, pentru o perioadă fixă de timp.
- este utilizat pentru păstrarea informației cu privire la creditele bancare, cât și evidența dobânzilor calculate și încasate.

6. *Selectați din variantele propuse secvențele care reprezintă operațiuni efectuate de casele operative:*

- operațiuni de încasări în lei de la persoanele fizice sau juridice
- vânzarea formularelor în regim special
- operațiuni de schimb valutar

- schimburi de bancnote cu monede metalice
- împachetarea numerarului
- depunerea și evidența diverselor valori

7. *Stabiliți dacă este adevărată sau falsă afirmația* „Banca confirmă înregistrarea operațiunilor în cont prin eliberarea unui document numit extras din cont la anumite intervale de timp sau la cererea titularului”.

- a) adevărat
- b) fals

8. *Stabiliți dacă este adevărată sau falsă afirmația* „Riscul de lichiditate reprezintă probabilitatea ca una din părțile participante la plată să nu-și poată efectua dreptul de încasare a creanțelor”.

- a) adevărat
- b) fals

9. *Continuați propoziția prin selectarea caracteristicilor potrivite:*

Creanța trebuie să fie: incertă, nelichidă, certă, exigibilă, lichidă, eligibilă,

10. *Stabiliți dacă este adevărată sau falsă afirmația* „Riscul de credit este probabilitatea că una din părțile participante la plată nu-și va achita la timp datoriile”.

- a) adevărat
- b) fals

11. *Alegeți variantele corecte:*

Fidejuratorul trebuie să îndeplinească următoarele condiții: să fie insolvabil, să posede capacitate juridică de a contracta, să fie nerezent, să fie solvabil, să fie persoană fizică, să fie rezident.

Resurse informaționale ale cursului

1. Legea instituțiilor financiare nr.550-XXII din 21.07.1995. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 1996, nr.1 din 01.01.1996. (cu modificările ulterioare)// [on-line]. Disponibil pe Internet: <http://www.bnm.md/md/law_fin_institutes>

2. Legea privind reglementarea valutară: nr.62-XVI din 21 martie 2008. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2008, nr.127-130/496 din 18.07.2008. (cu modificările ulterioare)// [on-line]. Disponibil pe Internet: <http://www.bnm.md/md/law_foreign_exch_regul>

3. Regulamentul BNM privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță: nr.376 din 15.12.2005. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2006, nr.1-4/6 din 06.01.2006 (cu modificările ulterioare) // [on-line]. Disponibil pe Internet: <http://www.bnm.md/md/regulations_it_department>

4. Regulamentul BNM cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 53 din 02.03.2006. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, nr.39-42/144. // [on-line]. Disponibil pe Internet: <http://www.bnm.md/md/regulations_payment_system>

5. Regulamentul BNM cu privire la debitarea directă, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.374 din 15 decembrie 2005. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, nr.176-181/644 din 30 decembrie. // [on-line]. Disponibil pe Internet: <http://www.bnm.md/md/regulations_payment_system>

6. Regulamentul BNM cu privire la transferul de credite, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.373 din 15 decembrie 2005. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, nr.176- 181/643 din 30 decembrie. // [on-line]. Disponibil pe Internet: <http://www.bnm.md/md/regulations_payment_system>

7. Regulamentul BNM cu privire la cardurile bancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.62 din 24.02.2005, în vigoare din 30.06.2005. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, nr.36-38/124 din martie (cu modificările și completările ulterioare) // [on-line]. Disponibil pe Internet: <http://www.bnm.md/md/regulations_payment_system>

8. Regulamentul BNM privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.375 din 15 decembrie 2005. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, nr.1-4/6 din 06.01.2006. // [on-line]. Disponibil pe Internet: <http://www.bnm.md/md/regulations_payment_system>
9. Instrucțiune cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară. Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei: nr.36 din 8.08.1997. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 1997, nr.64-65 din 02.10.1997 (cu modificările și completările ulterioare). // [on-line]. Disponibil pe Internet: <http://www.bnm.md/md/instructions_reports>
10. Instrucțiune privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.132 din 17.07.2008. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2008, nr.157-159/447 din 19.08.2008 (cu modificările și completările ulterioare) // [on-line]. Disponibil pe Internet: <http://www.bnm.md/md/instructions_reports>
11. Basno, Cezar; Dardac Nicolae. *Operațiuni bancare. Instrumente și tehnici de plată*. București: Editura Didactică și Pedagogică, 1996. 252 p.
12. Basno, Cezar; Dardac Nicolae. *Sisteme de plăți, compensări și decontări*. București: Editura Didactică și Pedagogică, 2003. 385 p.
13. Cociug, Victoria; Mistrean, Larisa. *Operațiuni bancare*. Ch.: ASEM, 2006. 268 p.
14. Georgescu – Goloșoiu, Ligia. *Mijloace, modalități și instrumente de plată*. București: Ed. ASE, 2003. 250 p.
15. Costica, Ion; Lazarescu, Silviu. *Politici și tehnici bancare*. București: Ed. ASE, 2004. 299 p.
16. Diaconescu, Mariana. *Bănci. Sisteme de plăți. Riscuri*. București: Ed. Economică, 1999. 276 p.
17. Imireanu, Mihai. *Tehnica și practica operațiunilor bancare: relațiile agenților economici cu băncile*. București: Ed. Tribuna Economică, 1995. 326 p.
18. Mateescu, Gabriela. *Tehnici și operațiuni bancare: note de curs*. Galați: Editura „Universitatea Dunărea de Jos”, 2004. 66 p.
19. Mihai, Ilie. *Tehnica și managementul operațiunilor bancare*. București: Ed. Expert, 2003. 450 p.
20. Socol, Adela. *Tehnica bancară*. Cluj-Napoca: Ed. Casa Cărții de Știință, 2006, 225 p.
21. Trenca, Ion. *Metode și tehnici bancare*. Cluj Napoca: Ed. Casa Cărții de Știință, 2002. 426 p.