

Unități de conținut:

- ✓ *Evoluția, structura și rolul sistemului bancar.*
- ✓ *Obiectivele, funcțiile și organizarea BNM.*



I. Alegeți răspunsul corect (pot fi și mai multe variante de răspuns corect):

1. ***Unde a apărut prima bancă?***
 - a) Amsterdam;
 - b) Veneția;
 - c) Geneva;
 - d) Rotterdam.
2. ***În ce an a fost fondată Banca Națională a Moldovei?***
 - a) 1989;
 - b) 1990;
 - c) 1991;
 - d) 1992.
3. ***Banca Centrală, în calitate sa de instituție bancară națională:***
 - a) efectuează operațiuni de creditare a persoanelor fizice și juridice;
 - b) poate derula operațiuni de plăți și încasări cu persoanele fizice;
 - c) asigură funcționarea și supravegherea sistemului bancar la nivel național;
 - d) efectuează operațiuni de depozit bancar la vedere și la termen cu persoanele fizice și juridice.
4. ***Care dintre următoarele nu reprezintă o atribuție a băncilor centrale ?***
 - a) creditarea băncilor comerciale;
 - b) acordarea de împrumuturi persoanelor fizice;
 - c) execuția de casă a bugetului de stat;
 - d) monitorizarea performanțelor financiare a fiecărei bănci.
5. ***Care din acțiunile de mai jos definesc funcția Băncii Naționale a Moldovei – banca a băncilor?***
 - a) acordarea creditelor băncilor comerciale;
 - b) evidența contabilă a operațiunilor de casă ale statului;
 - c) emiterea și punerea în circulație a bancnotelor și monedelor;
 - d) stabilirea procedurii de creditare a băncilor comerciale;
 - e) acordarea licențelor instituțiilor financiare pentru efectuarea diferitor operațiuni.
6. ***Care din acțiunile de mai jos definesc funcția Băncii Naționale a Moldovei – supravegherea instituțiilor financiare?***
 - a) monitorizarea activității și performanțelor financiare a fiecărei instituții financiare;
 - b) acordarea licențelor instituțiilor financiare pentru efectuarea diferitor operațiuni;
 - c) stabilirea unor cerințe și indicatori prudențiali față de instituțiile financiare;
 - d) stabilirea procedurii de creditare a băncilor comerciale;
 - e) oferirea Guvernului consultații în problemele monetare și financiare importante.
7. ***Guvernarea corporativă a Băncii Naționale a Moldovei este realizată de:***
 - a) Consiliul băncii, Comitetul executiv, Consiliul de supraveghere, auditul Curții de Conturi, Controlor general;
 - b) Comitetul executiv, Consiliul de supraveghere, Auditul extern, Auditul Intern, auditul Curții de Conturi;
 - c) Consiliul de supraveghere, Auditul extern, Auditul Intern, Organul executiv, Adunarea Generală a Acționarilor;
 - d) Consiliul băncii, Organul executiv, Adunarea Generală a Acționarilor, Comitetul de audit, Comitetul de administrare a riscurilor.

II. Stabiliți valoarea de adevăr a afirmației prin selectare (A – adevărat; F – fals):

1. Sistemul bancar este un ansamblu de instituții bancare ce funcționează într-o țară și răspunde necesităților curente ale sistemului economic (A / F).
2. Sistemul bancar monist este specific economiei planificate (A / F).
3. Pe măsură ce numărul băncilor se diminuează, gradul de concentrare bancară crește (A / F).
4. Cei patru membri ai Consiliului de supraveghere (care nu sunt salariați ai Băncii Naționale) sunt numiți de Parlament la propunerea Guvernatorului (A / F).
5. Membrii Comitetului executiv pot demisiona, cu condiția informării în scris, cu 3 luni înainte, a autorității publice care i-a numit (A / F).
6. Guvernatorul Băncii Naționale a Moldovei se alege odată la 5 ani (A / F).

III. Completați spațiile în baza informației publicate pe adresa <https://juridicemoldova.md/1405/ii-evolutia-sistemului-bancar-basarabia.html> .

1. Prin Legea cu privire la bănci și activitatea bancară din _____ s-au pus bazele sistemului bancar din Republica Moldova.
2. Licența cu nr. 1 a fost obținută de către „_____”, care a fost înregistrată la 11 septembrie 1991 în Registrul Central al Băncilor din Republica Moldova.
3. BC „Victoriabank” SA, deși a fost fondată în data de 12 octombrie 1989, a primit licența sa (cu nr. _____) de funcționare de la BNM abia la _____.
4. Prima filială a BC „Victoriabank” SA a fost deschisă în _____.
5. Sistemul bancar al Republicii Moldova pe parcursul evoluției sale a parcurs mai multe restructurări care au finalizat cu retragerea licențelor unor bănci (unele din ele în mod silit, altele la cerere): în anii 90’ – _____ bănci, începutul anilor 2000 – _____ bănci, 2005-2010 – _____ bănci, 2012 – _____ bancă, 2015 – _____ bănci.