

**ASPECTE COMPARATIVE PRIVIND REGLEMENTAREA ȘI EVIDENȚA
DEPOZITELOR BANCARE ÎN REPUBLICA MOLDOVA ȘI ROMÂNIA**

**COMPARATIVE ASPECTS OF THE BANK DEPOSITS' REGULATION AND
ACCOUNTING IN THE REPUBLIC OF MOLDOVA AND ROMANIA**

CZU: 657.1:36.717.11(478+498)

DOI: 10.5281/zenodo.7060156

MELNIC Georgeta

Doctor în economie, conferențiar universitar, Facultatea Contabilitate, ASEM,
Moldova, Chișinău, Republica Moldova

e-mail: melnic.georgeta@ase.md

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3876-5394>

CURAGAU Natalia

Doctor în economie, conferențiar universitar, Facultatea Contabilitate, ASEM,
Moldova, Chișinău, Republica Moldova

curagau.natalia.zaharia@ase.md

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1953-0330>

Abstract. The article covers the comparative analysis of the regulation and accounting of bank deposits in the Republic of Moldova and Romania. In the first part of the article, the records of the notion of bank deposits' evolution are outlined, furthermore, the analysis on the bank deposits' regulation, in the Republic of Moldova and Romania, is provided, certain points concerning the accounting of bank deposits in the Republic of Moldova and Romania are defined.

In the second part of the article, the particularities of the constitution and utilization of a default fund, in the Republic of Moldova, are depicted.

Keywords: bank, banking system, deposits, depositors, interest rate.

Jel Classifications: M 40, 41

Introducere.

Una din funcțiile primordiale ale băncii o reprezintă constituirea de depozite, adică păstrarea disponibilităților bănești ale clienților și folosirea ulterioară a acestora pentru acordarea de credite, care se caracterizează printr-o relație care se formează între diferite persoane juridice și fizice, pe de o parte, și bănci, pe de altă parte. În cadrul acestei relații o persoană juridică sau fizică cedează unele atribuții de administrare a patrimoniului său sau încredințează băncii efectuarea operațiunilor legate de gestiunea mijloacelor bănești, fără să își piardă dreptul de proprietate asupra sumelor depozitate. La etapa actuală, băncile au elaborat și dezvoltat noi produse și servicii, în special noi tipuri de depozite avantajoase destinate potențialilor clienți, pentru a putea face față concurenței sporite în acest domeniu.

Metodologia cercetării.

Pentru obținerea unui studiu relevant, autorul a folosit o multitudine de metode de cercetare eficiente prin destinația lor, cum ar fi: metoda analizei, metoda sintezei, metoda cognitivă, metoda deducției, metoda empirică, totodată, pe tot parcursul lucrării, totodată fiind consultate opiniile unor autori autohtoni și din România notorii din domeniu și prevederile actelor normative în vigoare specifice ambelor țări.

Principalele idei ale cercetării.

Depozitele bancare au apărut încă din antichitate. În toate timpurile, depozitul bancar a fost reglementat juridic cu multă atenție, modul de reglementare fiind adaptat concepțiilor epocii sub aspect juridic, economic, social, etc. Evoluția noțiunii de depozite este strâns legată de evoluția însăși a sistemului bancar.

Astfel, în România, sistemul bancar își are originea în vremurile demult apuse, din Antichitate, atunci când au fost descoperite 50 de tăblițe cerate în minele de aur ale Daciei Traiane. Tăblița 13 conținea contractul pentru constituirea unei societăți bancare. Acesta a fost redactat pe data de 28 martie 167, la Deusera, o localitate situată în apropiere de Alburnus Maior (actuala localitate Roșia Montană). În anul 1834 se înființează o bancă comercială care are menirea de a realiza operațiuni de depozit, de scont și de transfer. Prima instituție bancară a apărut la începutul secolului al XIX-lea, în București. Prima bancă a Moldovei a fost înființată în anul 1857 la Iași, iar Banca Națională București a fost înființată în anul 1866. Banca Națională a României a fost înființată ca bancă centrală în anul 1880, iar aceasta a fost constituită după modelul băncii centrale a Belgiei [2].

Evoluția sistemului bancar pe teritoriul Republicii Moldova a fost influențată de etapele istorice prin care aceasta a trecut în ascensiunea sa cronologică. Astfel, putem analiza următoarele perioade:

1. perioada ocupației țariste, când Basarabia era parte a Imperiul Rus până la 1918;
2. perioada anilor de după Unirea din 1918 până la anexarea Basarabiei în 1940 de URSS;
3. perioada existenței Basarabiei în cadrul URSS până la 1991;
4. perioada de după 1991, adică după dobândirea independenței Republicii Moldova.

Figura 1. Etapele evoluției sistemului bancar pe teritoriul Republicii Moldova

Sursa: Elaborat de autor în baza[2]

În prima perioadă, în anul 1864, prin decretul țarului Alexandru al II-lea din 20 decembrie 1863, a fost deschisă sucursala Băncii de Stat a Imperiului Rus, iar în data de 18 octombrie 1871 a fost adoptat Regulamentul Băncii Comerciale din Chișinău, cu un capital inițial de 1 milion de ruble, domeniul principal de activitate îl reprezenta atragerea de depozite, acordarea de credite garantate, etc. În următoarea perioadă pe teritoriul Basarabiei se deschid sucursale ale următoarelor bănci: Banca Dacia, Banca Românească, Banca Uniunea Română, Banca Viticolă a României, Banca Iașilor, Banca Moldova etc. În perioada în care Basarabia era în componența României, organul central era reprezentat de Consiliul Superior Bancar, care a fost instituit prin Legea bancară din 1934. În perioada sovietică sistemul bancar al RSSM era încadrat în sistemul sovietic, luând în considerare comerțul ca atare lipsea în viața economică a țării, tot ce ține de activitatea bancară a stagnat. În data de 4 iunie 1991 prin Decretul Președintelui Republicii Moldova, Banca Republicană din Moldova a Băncii de Stat a URSS este reorganizată în Banca Națională a Moldovei. Prin Legea cu privire la bănci și activitatea bancară din 12 iunie 1991 s-a pus bazele sistemului bancar din ziua de astăzi [2].

Pentru a înțelege mai bine însăși esența noțiunii de depozit conform legislației din ambele țări, în figura de mai jos sunt enumerate principalele acte normative ce reglementează domeniul depozitelor bancare în Republica Moldova și România:

<u>REPUBLICA MOLDOVA</u>	<u>ROMÂNIA</u>
<ul style="list-style-type: none"> ■ <i>Codul Civil al Republicii Moldova Nr. 1107 din 06-06-2002 cu modificările ulterioare.</i> ■ <i>Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017.</i> ■ <i>Legea nr.575-XV din 26.12.2003 cu privire la garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar</i> ■ <i>Hotărârea Nr. 25/1 din 25-03-2005 privind aprobarea Regulamentului privind</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ■ <i>Codul Civil, aplicabil în România începând cu data de 1 octombrie 2011 actualizat, cu modificările ulterioare.</i> ■ <i>Legea nr. 227/2007 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (cu modificările ulterioare)</i>

<p><i>informarea deponenților de către băncile la garantarea depozitelor</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ <i>Regulamentul cu privire la modul de calculare și plată de către bănci a vărsămintelor și contribuțiilor către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ■ <i>Ordonanța de Urgență a Guvernului nr.99 din 6 decembrie 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului</i> ■ <i>Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare</i> ■ <i>Regulamentul nr.2/2016 privind determinarea și plata contribuțiilor la Fondul de garantare a depozitelor bancare în funcție de gradul de risc</i>
--	---

Figura 2. Legislația privind depozitele bancare din Republica Moldova și România

Sursa: Elaborat de autor

Conform *Codului Civil al Republicii Moldova Nr. 1107 din 06-06-2002, art.1741*, prin contractul de depozit bancar, banca sau o altă instituție financiară (bancă), licențiată conform legii, primește de la clientul său (deponent) sau de la un terț în folosul deponentului o sumă de bani, înscrisă la soldul contului de depozit deschis pe numele deponentului, pe care se obligă să o restituie deponentului după un anumit termen (depozit la termen) sau la cerere (depozit la vedere) [3].

Conform *Codului Civil din 17 iulie 2009, aplicabil în România începând cu data de 1 octombrie 2011, art. 2191* distingem [4]:

- Depozitul de fonduri
- Depozitul de titluri.

Conform prevederilor acestui act normativ, prin constituirea unui depozit de fonduri la o instituție de credit, aceasta dobândește proprietatea asupra sumelor de bani depuse și este obligată să restituie aceeași cantitate monetară, de aceeași specie, la termenul convenit sau, după caz, oricând, la cererea deponentului, cu respectarea termenului de preaviz stabilit de părți ori, în lipsă, de uzanțe

În lipsă de stipulație contrară, depunerile și retragerile se efectuează la sediul unității operative a băncii unde a fost constituit depozitul. Instituția de credit este obligată să asigure, în mod gratuit, informarea clientului cu privire la operațiunile efectuate în conturile sale. În cazul în care clientul nu solicită altfel, această informare se realizează lunar, în condițiile și în modalitățile convenite de părți [4].

Este necesar de menționat că prevederile Codului Civil din România referitoare la depozitul bancar (art. 2191) legiferează iluzia periculoasă potrivit căreia sumele depuse în bancă pot fi în același timp atât în proprietatea băncii, cât și la dispoziția publicului, fiind în contrasens cu tradiția juridică milenară în materie, dar și cu prevederile Codului Civil român elaborat în urmă cu 150 de ani. [1].

Conform prevederilor *Legii nr.575-XV din 26.12.2003* privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar din Republica Moldova, **depozitul** este orice sold creditor care rezultă din fondurile existente în conturile persoanelor fizice sau persoanelor juridice sau din situații tranzitorii create prin operațiuni bancare, ce urmează a fi restituit de către bancă în condiții legale și contractuale aplicabile, precum și orice creanță a unei persoane fizice sau a unei persoane juridice, reprezentată printr-un titlu de creanță emis de această bancă. Nu sînt considerate depozite soldurile creditoare care servesc drept garanție operațiunilor efectuate de bancă în numele deponentului. [8].

O definiție similară găsim și în legislația României, astfel **depozitul** prin *Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar*, reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, precum și orice obligație a instituției de credit evidențiată printr-un titlu de creanță emis de aceasta, cu excepția obligațiilor prevăzute la alin. (6) al art. 159 din Regulamentul nr. 15/2004 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv și a depozitarilor,

aprobat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 67/2004, cu modificările ulterioare [9].

Fiecare instituție bancară are propriile reguli privind constituirea unui depozit, precum necesitatea de a depune o anumită sumă minimă, existența unui cont curent sau comisioanele percepute pentru diverse operații privind aceste instrumente de depozit.

În practica internațională conturile de depozit se clasifică după mai multe criterii, clasificarea depozitelor fiind prezentată în figura de mai jos:

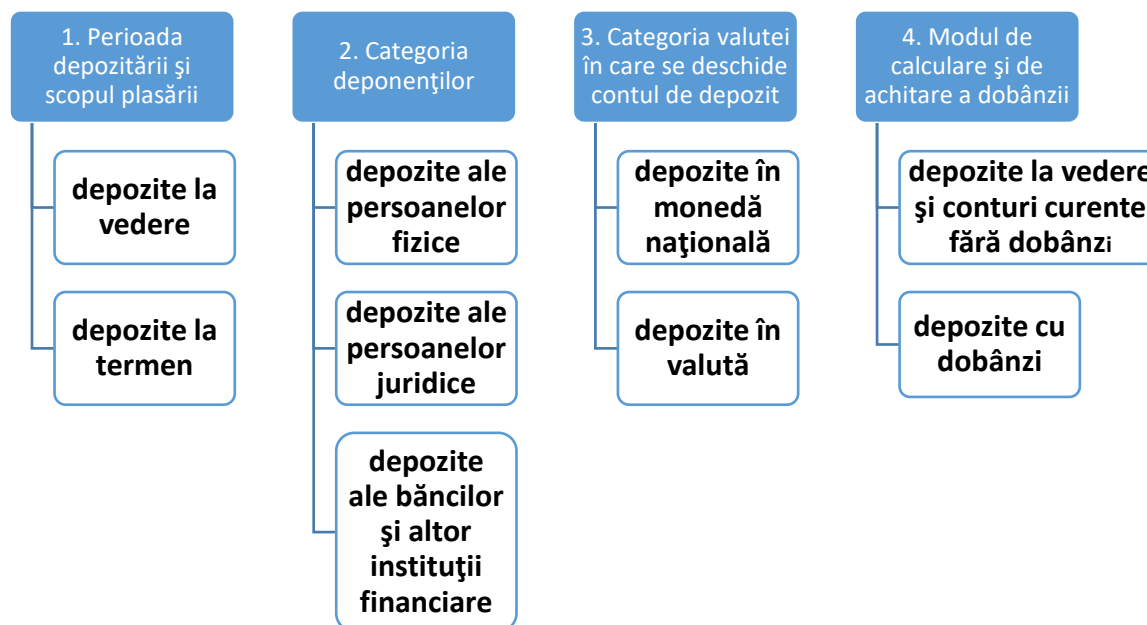


Figura 3. Clasificarea depozitelor bancare

Sursa: Elaborat de autor

Clasificarea depozitelor influențează modul de evidență a depozitelor bancare. Astfel, conform prevederilor Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova din 26.03.1997, contabilitatea operațiunilor de depozit este gestionată de clasa a II-a „Obligațiuni” a Planului de conturi [10].

Depozitele la vedere	se țin la evidență la conturile din grupele 2220 „Depozite la vedere fără dobândă” și 2250 „Depozite la vedere cu dobândă” Sunt conturi de pasiv. În credit se înregistrează deschiderea și completarea depozitelor, în debit se reflectă achitarea parțială sau închiderea depozitelor. Soldul final este creditor și reflectă suma depozitului la sfârșitul perioadei de gestiune.
Depozitele de economii	se țin la evidență la conturile din grupa 2310 „Depozite de economii”. Grupa este destinată pentru evidența depozitelor de economii ale persoanelor fizice, persoanelor fizice care practică activitate, persoanelor juridice, mediului financiar nebanca și a organizațiilor necomerciale
Depozitele pe termen ale clienților	se țin la evidență la conturile din grupele 2370 „Depozite pe termen ale clienților,.. Grupa este destinată pentru evidența depozitelor primite de la clienți (persoane fizice și juridice) pe un termen anumit și cu o rată a dobânzii determinată

Figura 4. Conturile contabile de evidență a depozitelor bancare

Sursa: Elaborat de autor conform Planului de conturi al evidenței contabile, în băncile licențiate din Republica Moldova [10]

Este imposibil să discutăm subiectul dedicat depozitelor bancare, fără a scrie despre **dobânzi la depozite**. Contabilitatea dobânzii la conturile de depozit conform Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova se ține în clasa a II-a „Obligațiuni” la grupul de conturi 2700 „Dobânda calculată ce urmează să fie plătită”.

Este necesar de menționat că la calculul dobânzii pentru depozite are loc respectarea principiului sincronizării, care prevede concordanța dintre clasele a II-a „Obligațiuni” cu a V-a „Cheltuieli” din Planul de conturi contabile, deci conturile din grupa 2700 „Dobânda calculată ce urmează să fie plătită” sincronizează cu grupurile de conturi din clasa a V-a „Cheltuieli” 5250 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite la vedere ale clienților” – 5370 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite pe termen ale clienților” Cheltuielile cu dobânzile, în funcție de grupa de conturi la depozite, se reflectă la clasa a 5-a „Cheltuieli”, modificându-se primele două cifre din contul analitic, de exemplu, pentru contul 2311 „Depozite de economii ale persoanelor fizice” cheltuielile cu dobânzile vor fi reflectate la contul 5311 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite de economii ale persoanelor fizice”.

Grupa de conturi 2700 „Dobânda calculată ce urmează să fie plătită”	este destinată pentru evidența dobânzilor calculate ce urmează să fie plătite de către bancă privind împrumuturile, depozitele, etc. În această grupă pot fi calculate comisioanele și cheltuielile care sunt neaferele dobânzilor. Aceste conturi sunt de pasiv, în credit se înregistrează calcularea dobânzii la depozitele deschise la bancă iar în debit se reflectă achitarea dobânzii.
Grupa de conturi 5250 “Cheltuieli cu dobânzi la depozite la vedere ale clienților”- – 5370 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite pe termen ale clienților”	este destinată pentru evidența cheltuielilor cu dobânzi la depozite la vedere primite de la clienți. Conturile 5251 “Cheltuieli cu dobânzi la conturi curente ale persoanelor juridice” – 5262 “Cheltuielile cu dobânzi la alte depozite la vedere ale persoanelor fizice” sunt destinate pentru evidența cheltuielilor cu dobânzi la depozite la vedere primite de la persoane juridice și fizice. În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobânzi la depozite la vedere primite de la persoane juridice și fizice. În creditul conturilor se reflectă trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exercițiului curent. Soldul conturilor este debitor și reprezintă plata cheltuielilor din dobânzi la depozitele la vedere primite de la persoane juridice și fizice.

Figura 5. Conturile contabile de evidență a dobânzii la depozite bancare

Sursa: Elaborat de autor conform Planului de conturi al evidenței contabile, în băncile licențiate din Republica Moldova [10]

Subliniem că depozitele bancare sunt unele dintre cele mai sigure forme de investiții care există la ora actuală, sumele acestora fiind asigurate de către Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB).

Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din Republica Moldova conform Legii nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, a fost format la 1 iulie 2004, la constituirea mijloacelor Fondului de garantare fiind admise și obligate să contribuie toate băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei (BNM) [8]

Analizând evoluția plafonului de garantare a depozitelor de la momentul constituirii Fondului de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar în anul 2004 și până în prezent, putem evidenția următoarele momente:

- la 1 iulie 2004 plafonul de garantare constituia 4 500 lei,
- începând cu 1 aprilie 2009 suma s-a majorat până la 6 000 de lei,
- ulterior, în ianuarie 2018 plafonul de garantare s-a majorat până la 20 000 de lei.
- Este necesar de menționat că de la 1 ianuarie 2020, nivelul plafonului de garantare a depozitelor a fost stabilit de 50 000 lei. Tot din această dată, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar garantează și depozitele persoanelor juridice de drept privat, deși anterior erau garantate doar depozitele persoanelor fizice rezidente și nerezidente.

Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar, conform art. 19 al Legii nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, ”în cazul în care

depozitele unei bănci devin indisponibile, garantează onorarea acestora fiecărui deponent, indiferent de numărul și mărimea lor sau de moneda în care s-au constituit, plafonul de garantare fiind de 50000 de lei moldovenești.” [8].

Totodată, Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar garantează ”depozitele sub forma oricărui sold creditor care rezultă din fondurile existente în conturile persoanelor fizice sau juridice sau din situații tranzitorii create prin operațiuni bancare, ce urmează a fi restituit de către bancă în condiții legale și contractuale aplicabile, precum și orice creanță a unei persoane fizice sau juridice, reprezentată printr-un titlu de creanță emis de această bancă”. [8].

Conform art.4 al al Legii nr.575-XV din 26.12.2003, Fondul garantează depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de:

a) persoanele fizice rezidente și nerezidente;

b) persoanele juridice de drept privat [8].

Următoarele depozite bancare nu sunt garantate de Fond: [8]

► a) depozitele membrilor organelor de conducere ale băncii;
► b) depozitele persoanelor care dețin, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv sau prin activitate concertată, dețineri calificate în capitalul social al băncii (definite astfel în art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor);
► c) depozitele foștilor dețineri în capitalul social al băncii, ale căror acțiuni au fost anulate potrivit dispozițiilor art. 156 alin. (3) din Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995 sau art. 52 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;
► d) depozitele persoanelor juridice, controlul asupra cărora este deținut de persoanele specificate la lit. a), b) și c) din prezentul articol;
► e) depozitele plasate de către alte bănci, inclusiv întreprinderi din alte state cu activitate comparabilă cu banca, în nume și cont propriu;
► f) depozitele soților și rudelor de gradul întâi și al doilea ale persoanelor consemnate la lit. a), b) și c) din prezentul articol;
► g) depozitele persoanelor fizice terțe care activează în numele persoanelor consemnate la lit. a), b) și c) din prezentul articol;
► h) depozitele plasate de către organizațiile de creditare nebancară, inclusiv companiile de leasing și organizațiile de creditare ipotecară;
► i) depozitele plasate de către asociațiile de economii și împrumut și asociații centrale;
► j) depozitele plasate de către companiile de asigurare;
► k) depozitele plasate de către societățile de investiții;
► l) depozitele declarate ilicite prin hotărâre judecătorească. Fondul suspendă onorarea depozitelor persoanelor cărora li s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depunerilor, iar hotărârea judecătorească nu a devenit definitivă;
► m) depozitele al căror titular nu a fost identificat la data indisponibilității depozitelor;
► n) titlurile de creanță la purtător;
► o) toate instrumentele care se cuprind în noțiunea de fonduri proprii ale băncii.

Figura 6. Depozite bancare ce nu sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor

Sursa: Elaborat de autor în baza [8]

Mijloacele financiare ale Fondului de Garantare a Depozitelor pot fi constituite din:

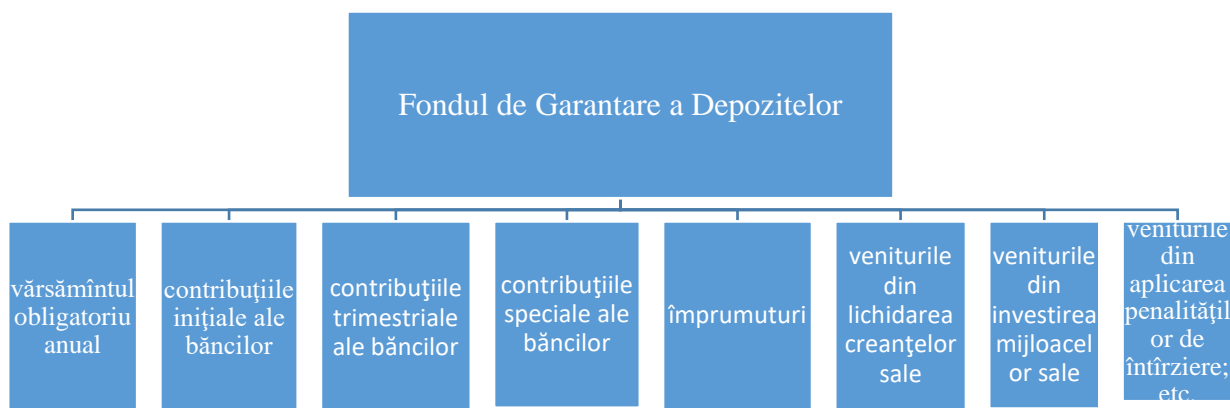


Figura 7. Sursele de formare a Fondului de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar din Republica Moldova

Sursa: Elaborat de autor conform Legii nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar [8]

Conform art.11 al Legii nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar din Republica Moldova, orice bancă în termen de 90 de zile de la data de eliberare a licen&oscar;ei, depune în Fondul de Garantare a Depozitelor o contribu&oscar;ie ini&oscar;ială unică în m&oscar;rim&oscar;e de 0,1% din capitalul ini&oscar;ial al acesteia [8].

Este necesar de men&oscar;ionat c&oscar;ă sursa financiară de bază a mijloacelor destinate garant&oscar;ării depozitelor o constituie contribu&oscar;ii&oscar;ile trimestriale încasate de la b&oscar;ncile participante la formarea resurselor Fondului de Garantare a Depozitelor, stabilite în func&oscar;ie de gradul de risc atribuit de c&oscar;tre BNM, în m&oscar;rim&oscar;e de 0.08% sau 0.1% sau 0.12% din suma totală a depozitelor garantate în conformitate cu prevederile Legii privind garantarea depozitelor în sistemul bancar [8] și Regulamentului cu privire la modul de calculare și plată de c&oscar;tre b&oscar;nci a v&oscar;ă&oscar;mintelor și contribu&oscar;iilor c&oscar;tre Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, aprobat prin Hot&oscar;ă&oscar;rea Consiliului de administra&oscar;ie nr.8 din 20.08.2004 cu modific&oscar;ările și complet&oscar;ările ulterioare[12].

Mijloacele financiare ale Fondului de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar din Republica Moldova pot fi utilizate:

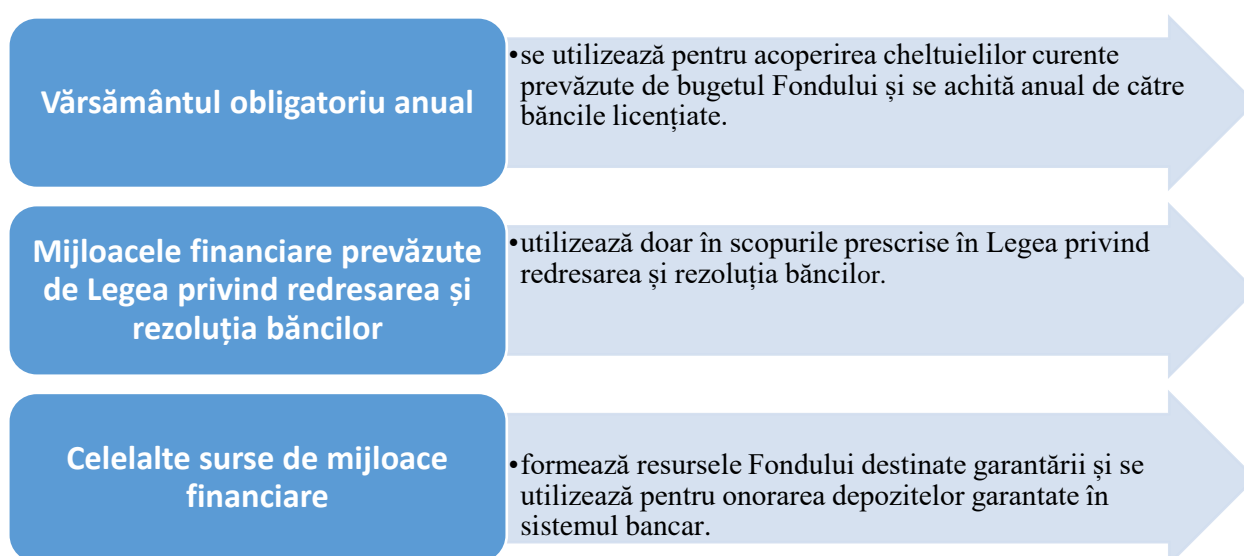


Figura 8. Direc&oscar;iile de utilizare a Fondului de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar din Republica Moldova

Sursa: Elaborat de autor conform Legii nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar [8]

Pentru garantarea depozitelor în România a fost constituit Fondul de garantare a depozitelor bancare, ca schemă statutară de garantare a depozitelor prin Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, oficial recunoscută pe teritoriul României.[9]

Începând cu data de 15 octombrie 2008, pe teritoriul României plafonul de garantare pe deponent garantat persoană fizică și pe instituție de credit era la echivalentul în lei al 50.000 euro, în timp ce plafonul de garantare pe deponent garantat persoană juridică și pe instituție de credit era de 20.000 euro. Actualmente, depozitele deținute de persoane fizice sau juridice la instituțiile bancare participante la Fondul de Garantare a Depozitelor din România: sunt garantate prin lege de către Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare în limita plafonului de 100.000 de euro, în echivalent lei [9].

Concluzii.

Conform cercetărilor efectuate considerăm că, deși produsele bancare de economisire nu mai sunt la fel de rentabile în prezent precum erau în urmă cu câțiva ani, din cauza dobânzilor foarte mici, depunerile la bancă oferă clienților stabilitate și o siguranță destul de ridicată, astfel un depozit bancar este printre cele mai sigure investiții dintre toate care există, motiv pentru care sunt și preferate de către mulți dintre investitorii mai conservatori.

Cadrul juridic în domeniul depozitelor bancare reglementat minuțios poate impulsiona creșterea încrederii persoanelor fizice și juridice în produsele și serviciile bancare.

Totodată, încă de la apariția contabilității ca știință, depozitul bancar a fost privit un activ financiar pentru deponent și respectiv o datorie pentru bancă, iar acuratețea informației contabile cu privire la depozitele bancare constituie un factor important atât pentru bancă, cât și pentru deponent, ceea ce este valabil pentru sistemele bancare din ambele țări analizate.

Bibliografie.

1. AVRAM, Marioara. Considerații cu privire la reglementarea, contabilitatea și auditul depozitelor bancare. Disponibil:[file:///C:/Users/User/Downloads/Articol%20depozite%20bancare%20ROMANIA%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/Articol%20depozite%20bancare%20ROMANIA%20(1).pdf)
2. BERCU, Vlad. Evoluția sistemului bancar în Basarabia. Disponibil: <https://juridicemoldova.md/1405/ii-evolutia-sistemului-bancar-basarabia.html>
3. Codul Civil al Republicii Moldova Nr. 1107 din 06-06-2002. Disponibil: https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=129081&lang=ro#
4. Codul Civil din 17 iulie 2009, aplicabil în România începând cu data de 1 octombrie 2011. Disponibil: <https://legislatie.just.ro/Public/DetaliiDocumentAfis/129592>
5. Istoria sistemului bancar din România. Disponibil: <https://ifncredit.ro/istoria-sistemului-bancar-din-romania/>
6. Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova. 2017, nr.434- 439.*
7. Legea instituțiilor financiare nr.550 din 21.07.1995. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova. 2011, nr.78-81.*
8. Legea nr. 575 din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.30-34.*
9. Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Disponibil: <https://legislatie.just.ro/Public/DetaliiDocument/131441>
10. Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova aprobat prin HCA al BNM nr.15 din 26.03.1997. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova. 1997, nr.33-34/54.*
11. Regulamentului privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova, aprobat prin HCA al BNM nr.238 din 10.10.2002. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova. 2002, nr. 144-145/331.*
12. Regulamentul cu privire la modul de calculare și plată de către bănci a vărsămintelor și contribuțiilor către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (Hotărârea Consiliului de Administrare al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar din 20.08.2004). În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr. 156-162.*