

# Cuprins

## Capitolul I

<b>NOȚIUNI INTRODUCTIVE</b> .....	<b>9</b>
Definirea dreptului bancar.....	9
Precizări terminologice asupra noțiunii "drept bancar".....	9
Problema autonomiei dreptului bancar.....	11
Specificitatea dreptului bancar.....	17
Publicizarea dreptului bancar.....	19
Sursele normative ale dreptului bancar.....	20
Sistemul bancar național.....	23
Sistemul bancar european.....	25

## Capitolul II

<b>ORGANIZAREA SISTEMULUI BANCAR ÎN ROMÂNIA</b> .....	<b>28</b>
---	-----------

### Secțiunea I

<i>Nivelul mono-instituțional asigurat de Banca Națională a României</i> .....	28
Reglementare și natură juridică.....	28
Independența băncii centrale.....	28
Colaborarea Băncii Naționale a României cu alte autorități și instituții.....	30
Obiectivul fundamental al Băncii Naționale a României.....	35
Principalele atribuții ale Băncii Naționale a României.....	35
Conducerea și administrarea Băncii Naționale a României.....	49
Auditarea situațiilor financiare anuale ale Băncii Naționale a României.....	51
Determinarea și utilizarea profitului Băncii Naționale a României.....	51

### Secțiunea a II-a

<i>Nivelul pluri-instituțional asigurat de instituțiile de credit</i> .....	52
Precizări terminologice asupra noțiunii „instituție de credit”.....	52
Definirea normativă a instituției de credit.....	53
Categoriile de instituții de credit.....	54
Forma juridică a instituțiilor de credit.....	55
Activitatea din străinătate a instituțiilor de credit persoane juridice române.....	55
Alte entități ce acționează în domeniul bancar.....	57
Alte entități juridice care desfășoară în România operațiunile pe care le presupune activitatea bancară.....	62
Entități juridice care nu beneficiază de regimul instituțiilor de credit.....	64
Interferențele dintre instituțiile de credit și entitățile cu roluri diverse în cadrul sistemului bancar.....	65

## Capitolul III

<b>ACTIVITĂȚI PERMISE INSTITUȚIILOR DE CREDIT</b> .....	<b>86</b>
Aspecte introductive.....	86
Activități autorizabile permise instituțiilor de credit.....	87
Activități neautorizabile permise instituțiilor de credit.....	104
Particularitățile activităților permise categoriilor de instituții de credit.....	104
Activități interzise instituțiilor de credit.....	108

## Capitolul IV

<b>RESTRICȚII SPECIFICE DOMENIULUI BANCAR NAȚIONAL</b> .....	<b>114</b>
Aspecte introductive.....	114

<i>Secțiunea I</i>	
<i>Autorizații</i> .....	114
Precizări terminologice. ....	114
Cadru de reglementare juridică. ....	115
Condițiile minime de autorizare. ....	115
Etapele obligatorii ale procesului de autorizare.....	118
Analiza etapei de aprobare a constituirii.....	119
Analiza etapei de autorizare a funcționării. ....	126
Încetarea valabilității unei autorizații.....	133
<i>Secțiunea a II-a</i>	
<i>Interdicții</i> .....	137
Noțiuni și reglementare. ....	137
Categorii de interdicții. ....	138
Analiza interdicției referitoare la operațiunile ce fac obiectul de activitate al instituțiilor de credit. ....	138
Analiza interdicției referitoare la denumirea instituțiilor de credit. ....	140
<b>Capitolul V</b>	
<b>RISCU BANCAR ȘI SUPRAVEGHEREA PRUDENȚIALĂ</b> .....	<b>143</b>
<i>Secțiunea I</i>	
<i>Riscul bancar</i> .....	143
Noțiuni și clasificare. ....	143
Cerințe pentru acoperirea riscurilor. ....	145
<i>Secțiunea a II-a</i>	
<i>Supravegherea prudențială</i> .....	148
Aspecte generale.....	148
Cooperarea băncii centrale cu alte autorități competente.....	149
Măsurile de supraveghere și sancțiuni.....	151
Proceduri speciale. ....	153
Sistemul european de supraveghere.....	160
<b>Capitolul VI</b>	
<b>INSTITUȚII JURIDICE SPECIFICE</b> .....	<b>163</b>
<i>Secțiunea I</i>	
<i>Clientela</i> .....	163
Reglementarea juridică a noțiunii. ....	163
Specificul clientelei instituțiilor de credit. ....	163
Specificul raportului juridic dintre instituțiile de credit și clientelă. ....	164
<i>Secțiunea a II-a</i>	
<i>Obligații profesionale</i> .....	<b>168</b>
Aspecte introductive. ....	168
§.1 Obligația de a păstra secretul profesional în domeniul bancar .....	169
§.2 Obligația de informare .....	175
§.3 Obligația de vigilență .....	182
§.4 Obligația de publicitate .....	186
<i>Secțiunea a III-a</i>	
<i>Incidentul de plată</i> .....	<b>188</b>
Aspecte teoretice.....	188
Aspecte practice.....	189
<i>Secțiunea a IV-a</i>	
<i>Răspunderea instituțiilor de credit</i> .....	<b>193</b>
Răspunderea contractuală și delictuală. ....	193

Alte forme de răspundere .....	197
<b>Capitolul VII</b>	
<b>CONSTITUIREA ȘI FUNCȚIONAREA INSTITUȚIILOR DE CREDIT .....</b>	<b>201</b>
<i>Secțiunea I</i>	
<i>Reguli comune tuturor instituțiilor de credit .....</i>	<i>201</i>
<i>Secțiunea a II-a</i>	
<i>Societatea comercială pe acțiuni.....</i>	<i>211</i>
1. Noțiuni introductive privind societățile comerciale în general.....	211
2. Contractul de societate în Noul Cod civil.....	215
3. Reguli generale de constituire a societăților comerciale pe acțiuni.....	221
4. Administratorii societății comerciale pe acțiuni.....	226
5. Adunările generale ale acționarilor.....	248
Adunarea generală extraordinară.....	271
6. Acțiunea în anulare și acțiunea în constatarea nulității absolute a hotărârilor adunării generale a acționarilor. Suspendarea executării acestora.....	277
<i>Secțiunea a III-a</i>	
<i>Organizațiile cooperatiste de credit .....</i>	<i>307</i>
<i>Secțiunea a IV-a</i>	
<i>Instituțiile emitente de monedă electronică .....</i>	<i>311</i>
<i>Secțiunea a V-a</i>	
<i>Instituțiile financiare nebancale .....</i>	<i>311</i>
<b>CAPITOLUL VIII</b>	
<b>INSTRUMENTELE DE PLATĂ .....</b>	<b>316</b>
<i>Secțiunea I</i>	
<i>Titlurile comerciale de valoare.....</i>	<i>317</i>
Cambia .....	317
Biletul la ordin .....	360
Cecul.....	361
<i>Secțiunea a II-a</i>	
<i>Alte mijloace de plată.....</i>	<i>363</i>
Ordinul de plată .....	363
Instrumentele de plată electronică.....	365
Acreditivle documentare .....	372
Incasso-ul documentar .....	374
<b>CAPITOLUL IX</b>	
<b>CONTRACTELE SPECIFICE ACTIVITĂȚII BANCARE .....</b>	<b>376</b>
<i>Secțiunea I</i>	
<i>Considerații generale cu privire la contractele bancare .....</i>	<i>376</i>
<i>Secțiunea a II-a</i>	
<i>Contractul de cont curent.....</i>	<i>384</i>
<i>Secțiunea a III-a</i>	
<i>Contractul de credit bancar.....</i>	<i>392</i>
<i>Secțiunea a IV-a</i>	
<i>Contractul de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ .....</i>	<i>402</i>
<i>Secțiunea a V-a</i>	
<i>Contractul de credit pentru consum.....</i>	<i>407</i>
<i>Secțiunea a VI-a</i>	
<i>Contractul de depozit bancar.....</i>	<i>433</i>
<i>Secțiunea VII-a</i>	

<i>Contractul de seif</i> .....	441
<i>Secțiunea a VIII-a</i>	
<i>Contractul de factoring</i> .....	442
<i>Secțiunea IX</i>	
<i>Contractul de forfetare</i> .....	452
<i>Secțiunea X</i>	
<i>Contractul de credit furnizor</i> .....	453
<i>Secțiunea XI</i>	
<i>Contractul de credit cumpărător</i> .....	454
<i>Secțiunea XII</i>	
<i>Contractul de leasing</i> .....	455
<i>Secțiunea XIII</i>	
<i>Contractul de credit documentar</i> .....	469
<i>Secțiunea a XIV-a</i>	
<i>Contractul de credit sindicalizat</i> .....	478
<i>Secțiunea a XV-a</i>	
<i>Instrumentele financiare derivate</i> .....	484
<i>Secțiunea a XVI-a</i>	
<i>Contractul Forwards</i> .....	485
<i>Secțiunea a XVII-a</i>	
<i>Contractul Futures</i> .....	486
<i>Secțiunea a XVIII-a</i>	
<i>Contractul swap</i> .....	489
<i>Secțiunea a XIX-a</i>	
<i>Contractul options</i> .....	491
<b>Capitolul X</b>	
<b>GARANȚIILE BANCARE</b> .....	<b>495</b>
<i>Secțiunea I</i>	
<i>Considerațiuni introductive</i> .....	495
<i>Secțiunea a II-a</i>	
<i>Garanțiile reale imobiliare</i> .....	498
<i>Secțiunea a III-a</i>	
<i>Contractul de garanție reală mobilă</i> .....	516
<i>Secțiunea a IV-a</i>	
<i>Garanțiile personale</i> .....	526
<b>Capitolul XI</b>	
<b>ASIGURĂRILE ÎN DOMENIUL BANCAR</b> .....	<b>540</b>
<b>Bibliografie selectivă</b> .....	<b>545</b>