

Cuprins

Argument	XVII
Abrevieri	XXI
Titlul I. Dreptul bancar – ramură de drept	1
Capitolul I. Dreptul bancar și rolul său în sistemul de drept	1
Secțiunea 1. Noțiunea și obiectul de reglementare a dreptului bancar	1
§1. Definiția dreptului bancar	1
§2. Izvoarele dreptului bancar	1
§3. Corelația dreptului bancar cu alte ramuri de drept	3
3.1. Corelația dreptului bancar cu ramurile de drept privat	3
3.2. Corelația dreptului bancar cu ramurile de drept public	5
Secțiunea a 2-a. Raportul juridic de drept bancar	7
§1. Categoriile de raporturi juridice de drept bancar.....	7
§2. Elementele constitutive ale raportului juridic de drept bancar	8
2.1. Subiectele raportului juridic bancar	8
2.2. Conținutul raportului juridic de drept bancar.....	9
2.3. Obiectul raportului juridic de drept bancar	9
Capitolul II. Moneda și băncile	10
Secțiunea 1. Apariția monedei	10
Secțiunea a 2-a. Teorii privind apariția monedei	11
Secțiunea a 3-a. Moneda și rolul ei în apariția băncilor	12
Capitolul III. Apariția băncilor	18
Secțiunea 1. Scurt istoric privind apariția băncilor	18
Secțiunea a 2-a. Apariția băncilor în România.....	23
§1. Crearea sistemului bănesc al leului.....	23
§2. Sistemul bancar românesc actual.....	28
2.1. Scurt istoric privind apariția primelor bănci și reuniuni de credit românești	28
2.2. Principalele legi care au reglementat înființarea băncilor românești din Ardeal.....	29
2.3. Prima bancă românească – Banca „Albina” din Sibiu	29
2.4. Continuarea procesului de constituire a sistemului bancar în România în perioada 1900-1948	32
2.5. Activitatea bancară în perioada 1948-1990.....	34
§3. Rolul și locul Băncii Naționale a României în sistemul bancar românesc	35
3.1. Scurt istoric al înființării Băncii Naționale a României.....	35

3.2. Situația Băncii Naționale a României în etapa de tranziție către economia de piață reglementări anterioare.....	40
3.2.1. Conducerea și administrarea Băncii Naționale a României	44
3.2.2. Situația financiară a Băncii Naționale a României.....	44
3.3. Aspecte specifice în activitatea Băncii Naționale a României.....	45
§4. Banca Națională a României – B.N.R.– instituție publică independentă	47
4.1. Funcționarea Băncii Naționale a României	47
4.2. Capitalul Băncii Naționale a României.....	48
4.3. Atribuțiile B.N.R.....	48
4.4. Actele emise de Banca Națională a României	48
4.5. Banca Națională a României și secretul profesional bancar.....	48
4.6. Dereglamentele bancară	49
4.7. B.N.R. și supravegherea bancară	49
4.7.1. Supravegherea prudențială	49
4.7.2. Supraveghetor consolidant	50
4.8. Programul de supraveghere prudențială.....	51
4.9. Măsurile B.N.R. pentru redresare.....	52
Capitolul IV. Noțiunea, caracteristicile și funcțiile băncii	53
Secțiunea 1. Rolul și locul băncilor în activitatea comercială	53
Secțiunea a 2-a. Noțiunea de „bancă”	54
§1. Banca – instituție de credit	54
§2. Banca – societate cu un obiect specific de activitate.....	55
§3. Banca – societate pe acțiuni	56
§4. Definiția băncii	59
Secțiunea a 3-a. Caracteristicile băncii	59
Secțiunea a 4-a. Funcțiile băncii	62
§1. Clasificare	62
§2. Funcții noi – asigurarea informațiilor financiare și transfer	63
Capitolul V. Contractul de societate bancară.....	64
Secțiunea 1. Regimul juridic aplicabil constituirii societății bancare.....	64
Secțiunea a 2-a. Elementele esențiale ale contractului de societate bancară.....	66
§1. Noțiune și condiții de valabilitate.....	66
§2. Reglementarea contractului de societate bancară.....	67
§3. Acționarii băncii	67
3.1. Reglementarea anterioară. Acționarii semnificativi (care dețin o participație calificată).....	68
3.1.1. Condiții legale pentru acționarul cu participație calificată	69
3.1.2. Participația calificată.....	69
3.1.3. Condiții legale.....	72
3.2. Reglementarea actuală. Achizitorul potențial	76
§4. Fondatorii societății bancare.....	77

4.1. Noțiuni generale	77
4.2. Cerințe legale privind fondatorii băncii	78
4.2.1. Reglementarea anterioară	78
4.2.2. Reglementarea actuală	79
4.3. Drepturile fondatorilor	79
4.4. Obligațiile fondatorilor	79
4.5. Răspunderea fondatorilor	80
4.6. Interdicții ale fondatorilor	80
§5. Firma băncii	80
5.1. Noțiuni generale	80
5.2. Reglementări speciale	81
§6. Emblema băncii	82
§7. Sediul băncii	83
7.1. Noțiuni generale	83
7.2. Reglementări speciale	83
§8. Aporturile asociațiilor	83
§9. Obiectul de activitate al băncii. Activitatea bancară	84
§10. Capitalul social al băncilor	88
10.1. Reglementarea anterioară	88
10.2. Reglementarea actuală	92
10.3. Componenta capitalului social	92
10.4. Plafonul minim	92
10.5. Proporția dintre capitalul subscris și capitalul vărsat	93
10.6. Durata dintre subscrierea și vărsarea capitalului	93
10.7. Capitalul social și fondurile proprii al băncii	93
§11. Sucursalele și filialele bancare	94
11.1. Noțiuni generale	94
11.2. Reglementarea bancară anterioară	96
11.3. Reglementarea dată de O.U.G. nr. 99/2006	96
Secțiunea a 3-a. Statutul băncii	98
§1. Considerații generale	98
§2. Natura juridică a statutului societății	99
§3. Condițiile de validitate	100
§4. Cuprinsul statutului societății	100
§5. Elementele statutului societății	100
§6. Reglementarea statutului băncii	100
Capitolul VI. Formarea capitalului social al societății bancare	102
Secțiunea 1. Modalități de formare a capitalului social	102
§1. Noțiuni generale	102
§2. Reglementări bancare	102
Secțiunea a 2-a. Constituirea simultană (concomitentă)	
Legii societăților	103
Titlul II. Constituirea societății bancare	104
Capitolul I. Formalitățile constituirii societății bancare	104
Secțiunea 1. Principii generale	104

Secțiunea a 2-a. Particularitățile constituirii băncilor	104
§1. Constituirea băncilor în perioada interbelică	106
§2. Constituirea băncilor în reglementarea actuală.....	107
§3. Etapele constituirii băncii	107
3.1. Etapa I – Aprobarea de constituire a societății bancare (aprobară prealabilă)	108
3.1.1. Aprobarea cererii de autorizare.....	109
3.1.2. Respingerea cererii de autorizare	109
3.2. Etapa a II-a – Constituirea legală a societății bancare	110
3.3. Etapa a III-a – Emiterea autorizației de funcționare	111
Secțiunea a 3-a. Registrul instituțiilor de credit. Publicitatea bancară.....	112
§1. Reglementare actuală. Regulamentul B.N.R. nr. 1/2007 privind registrul instituțiilor de credit.....	113
1.1. Operațiuni efectuate în registrul instituțiilor de credit.....	113
1.2. Funcțiile registrului instituțiilor de credit.....	114
1.3. B.N.R. și registrul instituțiilor de credit.....	114
1.4. Comparație între registrul comerțului și registrul instituțiilor de credit.....	114
§2. Regimul actelor juridice încheiate în cursul constituirii societății ..	115
2.1. Reglementări generale	115
2.2. Reglementarea Codului civil.....	117
Secțiunea a 4-a. Retragera autorizației de funcționare	117
§1. Motive de retragere a autorizației.....	118
§2. Retragera autorizației în reglementarea actuală.....	119
Capitolul II. Consecințele încălcării cerințelor legale de constituire a societăților bancare	120
Secțiunea 1. Principii generale.....	120
§1. Consecințele neregularităților constatate înainte de înregistrarea societății.....	121
§2. Consecințele neregularităților constatate după înregistrarea societății	121
§3. Încălcarea cerințelor legale privind constituirea băncilor.....	122
§4. Consecințele nerespectării cerințelor legale privind publicitatea constituirii societății	122
Secțiunea a 2-a. Particularități privind constituirea băncilor	123
§1. Respingerea cererii de autorizare.....	123
§2. Consecințele respingerii cererii de autorizare.....	124
Capitolul III. Înființarea sucursalelor și filialelor băncii	125
Secțiunea 1. Scurt istoric.....	125
§1. Sucursala băncii.....	127
§2. Filiala băncii	127
Secțiunea a 2-a. Principii generale privind sucursala și filiala.....	128
Secțiunea a 3-a. Condiții necesare înființării sucursalelor și filialelor	129
Secțiunea a 4-a. Unitățile teritoriale ale băncilor	130

§1. Sucursalele bancare	130
1.1. Reglementarea anterioară a sucursalelor bancare.....	130
1.2. Reglementarea actuală a sucursalelor bancare.....	131
1.3. Sucursalele băncilor străine.....	131
§2. Filialele bancare.....	131
2.1. Reglementarea anterioară a filialei bancare	131
2.2. Reglementarea actuală a filialei bancare.....	132
2.3. Statutul filialelor din România ale societăților bancare din străinătate	132
Titlul III. Obiectul de activitate al societății bancare	133
Capitolul I. Activitatea bancară	133
Secțiunea 1. Considerații generale	133
§1. Scurt istoric.....	135
1.1. Operațiunile de bancă.....	135
1.2. Comerțul de bancă.....	135
§2. Reglementarea actuală a activității bancare.....	137
§3. Interdicții	138
§4. Scurt istoric al operațiunilor bancare.....	138
Secțiunea a 2-a. Operațiuni bancare prevăzute de legislația bancară	142
§1. Reglementarea anterioară	142
§2. Activități permise băncilor în fosta reglementare.....	143
§3. Alte activități permise băncilor în fosta reglementare	143
§4. Servicii auxiliare (conexe) în fosta reglementare	144
§5. Operațiuni cu bunuri mobile și imobile în fosta reglementare	144
§6. Reglementări din alte state	145
Secțiunea a 3-a. Societățile bancare din România – bănci universale	146
Capitolul II. Operațiunile bancare. Depozitul bancar	150
Secțiunea 1. Noțiunea de „depozit”	150
§1. Reglementarea anterioară	150
§2. Reglementarea actuală.....	151
Secțiunea a 2-a. Clasificarea depozitelor bancare.....	153
§1. Accepțiunea generală	153
§2. Accepțiunea normativă	154
2.1. Atragerea de depozite prin titluri.....	154
2.2. Depozitul bancar și contul curent. Depozitul de fonduri la vedere și contul curent	155
Secțiunea a 3-a. Asigurarea depozitelor bancare	155
§1. Reglementarea anterioară. Caracterul facultativ.....	155
§2. Reglementarea actuală. Caracterul obligatoriu.....	156
2.1. Rolul Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar – F.G.D.B. – persoana juridică de drept public	156
2.2. Depozite negarantate. Reglementare.....	158
2.3. Resursele financiare ale Fondului	159
2.4. Plata compensațiilor. Situații	160

2.5. Conducerea Fondului.....	160
2.6. F.G.D.B. și rolul său în măsurile de stabilizare	161
2.7. Măsuri de informare a publicului privind garantarea depozitelor	161
§3. Garantarea depozitelor bancare pe plan european	162
Capitolul III. Operațiunile bancare. Creditul bancar.....	163
Secțiunea 1. Noțiuni și reglementări generale.....	163
§1. Reglementare anterioară	164
§2. Reglementarea actuală.....	166
2.1. Creditul bancar – activitate bancară.....	166
2.2. Creditul bancar și riscul.....	166
2.3. Creditul bancar și întreprinderile.....	167
§3. Activități de creditare interzise băncilor	167
Secțiunea a 2-a. Reglementări speciale.....	167
§1. Creditul de consum.....	168
§2. Creditul ipotecar	168
§3. Factoringul cu sau fără regres.....	169
§4. Creditarea prin factoring.....	170
§5. Forfetarea (scontul forfetar).....	172
Secțiunea a 3-a. Principiile activității de creditare: prudența, contractualitatea, rambursabilitatea	172
Secțiunea a 4-a. Clasificarea creditelor	174
Secțiunea a 5-a. Funcțiile creditului.....	177
§1. Funcția distributivă.....	177
§2. Funcția de emisiune	177
Secțiunea a 6-a. Creditul bancar și alte tipuri de credite (împrumuturi).....	178
§1. Creditul bancar și împrumutul civil.....	178
§2. Creditul bancar și creditul comercial	178
§3. Creditul bancar și alte mijloace de finanțare.....	179
Secțiunea a 7-a. Trăsăturile specifice creditului bancar	179
Secțiunea a 8-a. Noțiuni generale privind riscul de credit.....	181
§1. Cerințe pentru acoperirea riscului. Riscul de credit.....	181
§2. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri	182
§3. Reguli speciale privind limitarea riscului de credit al băncilor	182
Capitolul IV. Alte activități desfășurate de societățile bancare	184
Secțiunea 1. Operațiuni legate de activitățile principale.....	184
§1. Leasingul financiar	184
§2. Operațiuni de plăți	185
2.1. Noțiuni generale	185
2.2. O.U.G. nr. 113/2009 privind serviciile de plată.....	186
§3. Emiterea și administrarea de mijloace de plată: cărți de credit, cecuri de călătorie, inclusiv emitere de monedă electronică.....	187
§4. Emiterea de garanții și asumarea de angajamente	188
4.1. Scrisoarea de garanție conform Codului civil.....	188

4.2. Scrisoarea de confort conform Codului civil.....	189
§5. Tranzacționarea în cont propriu și/sau în contul clienților	189
§6. Participarea la emisiunea de titluri de valori (valori mobiliare) și alte instrumente financiare.....	190
§7. Servicii de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni și achiziții și prestarea altor servicii de consultanță.....	191
§8. Administrare de portofolii și consultanță legată de aceasta.....	191
§9. Intermediere pe piața interbancară.....	191
§10. Prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării	191
§11. Închiriere de casete de siguranță.....	191
§12. Emitere de monedă electronică.....	192
§13. Operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea.....	192
§14. Dobândirea de participații la capitalul altor entități	192
§15. Alte activități sau servicii	193
Secțiunea a 2-a. Serviciile auxiliare (conexe). Operațiunile indiferente.....	193

Titlul IV. Contractele bancare196

Capitolul I. Noțiuni generale privind contractele bancare196

Secțiunea 1. Obiectul contractelor bancare.....	196
Secțiunea a 2-a. Reglementarea contractelor bancare.....	197
§1. Reglementarea anterioară	197
§2. Reglementarea actuală	197
Secțiunea a 3-a. Noțiunea de contract bancar	197
Secțiunea a 4-a. Caracterele juridice ale contractului bancar	198
Secțiunea a 5-a. Încheierea contractelor bancare. Condiții de fond.....	198
§1. Consimțământul.....	199
§2. Capacitatea părților.....	200
§3. Obiectul contractului bancar.....	200
§4. Cauza contractului bancar.....	200
Secțiunea a 6-a. Condiții de formă.....	200
Secțiunea a 7-a. Trăsături specifice ale contractelor bancare.....	201
Secțiunea a 8-a. Aderarea clientului la alte condiții impuse de comerțul de bancă	201

Capitolul II. Categoriile de contracte bancare203

Secțiunea 1. Considerații generale privind contractul de cont curent.....	203
§1. Contractele bancare propriu-zise	204
1.1. Contractul de cont bancar de disponibilități în reglementarea anterioară.....	204
1.2. Contractul de deschidere de credit în cont curent.....	205
1.3. Contractul de cont de depozit de fonduri	206
§2. Reglementarea actuală a contractelor bancare.....	208

2.1. Contractele bancare reglementate de Codul civil	209
2.1.1. Contractul bancar de cont curent.....	209
2.1.2. Contractul de depozit bancar	210
2.1.3. Facilitatea de credit	210
2.1.4. Închirierea casetelor de valori.....	210
§3. Scurte considerații privind contractul de credit.....	211
Secțiunea a 2-a. Contractele de credit bancar – titluri executorii	211
§1. Titlul executoriu – modalitate de simplificarea procedurii de executare.....	211
§2. Contractele de constituire a garanțiilor – titluri executorii	212
§3. Executor bancar – Executor judecătoresc.....	213
Titlul V. Funcționarea societăților bancare	215
Capitolul I. Conducerea societăților bancare	215
Secțiunea 1. Considerații generale	215
Secțiunea a 2-a. Organizarea societății bancare.....	217
§1. Reglementarea anterioară	217
§2. Reglementarea actuală	219
Capitolul II. Organul deliberativ al societăților bancare.....	220
Secțiunea 1. Adunarea generală a acționarilor băncii	220
§1. Adunarea ordinară	220
§2. Adunarea extraordinară	221
Secțiunea a 2-a. Particularități ale adunării generale bancare.....	222
Secțiunea a 3-a. Convocarea adunării generale	223
Secțiunea a 4-a. Ședința adunării generale.....	224
Secțiunea a 5-a. Hotărârile adunării generale	225
Capitolul III. Organul executiv al societății bancare	227
Secțiunea 1. Noțiuni generale privind administratorii. Sisteme de administrare.....	227
§1. Sistemul unitar al administrării societăților	227
1.1. Desemnarea administratorilor în sistemul unitar	227
1.2. Atribuțiile administratorilor în sistemul unitar.....	229
1.3. Răspunderea administratorilor în sistemul unitar	229
1.4. Încetarea funcției de administrator în sistemul unitar.....	231
§2. Sistemul dualist al administrării societăților.....	231
2.1. Desemnarea directoratului.....	232
2.2. Atribuțiile directoratului	232
2.3. Răspunderea directoratului.....	233
2.4. Încetarea mandatului directoratului.....	233
2.5. Desemnarea consiliului de supraveghere.....	233
2.6. Atribuțiile consiliului de supraveghere	233
2.7. Răspunderea consiliului de supraveghere.....	234
2.8. Încetarea mandatului consiliului de supraveghere.....	234
Secțiunea a 2-a. Administratorii societății bancare	234

§1. Reglementări generale	234
§2. Reglementări speciale. Cadrul general de administrare a băncii	235
§3. Administratorul băncii.....	235
3.1. Reglementarea generală	235
3.2. Reglementări speciale.....	236
3.3. Reglementarea actuală	236
§4. Incompatibilitățile administratorilor bancari și ale membrilor comitetului de supraveghere.....	238
§5. Interdicții privind administrarea societății bancare	239
§6. Conflictul de interese	240
§7. Răspunderea administratorilor din domeniul bancar	241
§8. Administratorul special.....	242
§9. Administratorul interimar	243
Secțiunea a 3-a. Conducătorii societății bancare	244
§1. Noțiuni generale	244
§2. Reglementarea dată de O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului	245
§3. Conflictul de interese	246
§4. Condiții speciale pentru conducătorii băncii	247
Secțiunea a 4-a. Comitetele băncilor.....	248
§1. Reglementarea anterioară	248
§2. Reglementarea actuală.....	249
2.1. Comitetul de audit	249
2.2. Comitetul de administrarea riscurilor.....	250
2.3. Comitetul de nominalizare	250
2.4. Comitetul de remunerare.....	250
Capitolul IV. Organul de control al gestiunii societății bancare	251
Secțiunea 1. Considerații generale.....	251
§1. Cenzorii societăților pe acțiuni	251
1.1. Numirea cenzorilor și mandatul lor.....	251
1.2. Incompatibilități.....	252
§2. Auditul financiar	253
2.1. Modul de lucru.....	253
2.2. Încetarea mandatului cenzorilor	253
§3. Dispoziții comune.....	253
Secțiunea a 2-a. Auditarea băncilor.....	254
Titlul VI. Modificarea și încetarea societăților bancare	256
Capitolul I. Noțiunea de „modificare a societății bancare”	256
Secțiunea 1. Cazuri de modificare a băncilor.....	256
§1. Noțiuni generale	256
§2. Reglementări speciale.....	257
2.1. Reglementarea anterioară.....	257
2.2. Reglementarea actuală	258
2.3. Pentru aprobare prealabilă.....	258

2.4. Pentru notificare.....	258
Secțiunea a 2-a. Modificări supuse aprobării prealabile a B.N.R.	258
§1. Modificări privind obiectul de activitate.....	259
§2. Modificări privind persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere	260
§3. Modificări privind auditorul financiar	260
§4. Modificări privind deschiderea de sucursale în state terțe.....	260
§5. Modificări privind deschiderea de sucursale și alte sedii secundare în situațiile de restricționare a extinderii	261
§6. Modificări privind dobândirea de dețineri calificate supusă aprobării prealabile și majorarea acestora.....	262
Secțiunea a 3-a. Modificări supuse notificării B.N.R.....	263
§1. Modificări privind denumirea și emblema.....	264
§2. Modificări privind sediul social/sediul real	264
§3. Modificări privind restrângerea obiectului de activitate.....	264
§4. Modificări privind capitalul social.....	264
4.1. Majorarea capitalului social	264
4.2. Reducerea capitalului social.....	264
§5. Modificări privind persoanele afiliate cu banca.....	265
§6. Modificări privind schimbarea unei persoane de pe o funcție de conducere pe o altă funcție de conducere.....	265
§7. Modificări privind sucursalele și celelalte sedii secundare deschise pe teritoriul României	265
§8. Modificări privind deținerile calificate supuse notificării și majorarea acestora.....	266
§9. Alte modificări ale actului constitutiv	267
§10. Alte notificări	267
Secțiunea a 4-a. Fuziunea și divizarea băncii	268
§1. Reglementări generale	268
§2. Operațiunile fuziunii/divizării	270
§3. Efectele fuziunii/divizării	270
§4. Reglementări speciale	271
§5. Fuziunea băncilor	272
§6. Divizarea băncilor.....	272
§7. Condiții generale privind fuziunea și divizarea	272
§8. Autorizarea B.N.R. a fuziunii și divizării	273
§9. Etapele fuziunii și divizării.....	273
Capitolul II. Măsurile de stabilizare. Banca-punte	274
Secțiunea 1. Procedura aplicării măsurilor de stabilizare	274
§1. Situațiile în care se aplică măsurile de stabilizare	274
§2. Măsurile de stabilizare – Categoriile de măsuri de stabilizare – Transferul de active/pasive, implicarea F.G.D.B.	275
§3. Efecte	275
§4. Banca-punte	276

Secțiunea a 2-a. Obiectivele măsurilor de stabilizare	276
Secțiunea a 3-a. Măsuri de reorganizare – Rezoluția băncii	277
Capitolul III. Încetarea societăților bancare.....	278
Secțiunea 1. Noțiuni generale	278
§1. Dizolvarea societăților bancare.....	281
§2. Lichidarea băncilor	281
2.1. Noțiuni generale	281
2.1.1. Principiile lichidării	281
2.1.2. Lichidatorii.....	282
2.2. Reglementarea specială	285
2.2.1. Lichidatorii băncii.....	285
2.2.2. Creditorii băncii	285
2.3. Efectele lichidării.....	286
Titlul VII. Falimentul societăților bancare	287
Capitolul I. Particularitățile falimentului societății bancare.....	287
Secțiunea 1. Noțiuni introductive.....	287
§1. Prima reglementare modernă a falimentului.....	287
§2. Reglementarea actuală	288
§3. Reglementarea falimentului băncilor.....	289
Secțiunea a 2-a. Evoluția reglementărilor falimentului bancar.....	289
Capitolul II. Proceduri speciale privind supravegherea prudențială a băncilor. Supravegherea specială și administrarea specială a băncilor.....	294
Secțiunea 1. Supravegherea prudențială a băncilor	294
§1. Reglementarea anterioară privind supravegherea prudențială a băncilor	294
§2. Procedura de redresare a societăților bancare.....	296
§3. Trăsăturile procedurii de redresare a societăților bancare	296
Secțiunea a 2-a. Măsurile de supraveghere specială în reglementarea anterioară	297
Secțiunea a 3-a. Măsurile de administrare specială în reglementarea anterioară.....	299
§1. Administratorul special.....	299
§2. Măsurile luate de administratorul special în reglementarea anterioară.....	300
§3. Comparație între procedura de redresare a societăților comerciale bancare și procedura de reorganizare judiciară	301
§4. Asemănări între cele două proceduri	301
§5. Elemente de distincție între cele două proceduri.....	301
Secțiunea a 4-a. Reglementarea supravegherii prudențiale a băncilor prin O.U.G. nr. 99/2006.....	302
§1. Supravegherea specială a băncii	302
1.1. Condiții pentru instituirea supravegherii speciale.....	303

§2. Administrarea specială a băncii	303
2.1. Instituirea administrării speciale	304
2.2. Procedura aplicării administrării speciale	305
2.3. Efectele instituirii administrării speciale.....	305
2.4. Atribuțiile administratorului special.....	306
2.5. Hotărârea B.N.R. ca urmare a dispunerii administrării speciale	307
§3. Reglementarea administrării speciale a băncii prin O.U.G. nr. 113/2013.....	308
3.1. Situații	308
3.2. Perioada de aplicare a administrării speciale	309
3.3. Administratorul special.....	309
3.4. Efectele instituirii administrării speciale	310
3.5. Procedura administrării speciale.....	310
3.6. Raportarea către B.N.R.	311
3.7. Măsurile de administrare specială	312
Capitolul III. Procedura falimentului bancar.....	313
Secțiunea 1. Deschiderea procedurii falimentului bancar.....	313
Secțiunea a 2-a. Participanții la procedura falimentului bancar.....	315
§1. Organele care aplică procedura falimentului bancar	315
1.1. Instanțele judecătorești. Tribunalul	315
1.2. Judecătorul-sindic	316
1.3. Lichidatorul.....	317
§2. Reprezentarea creditorilor în procedură	320
Secțiunea a 3-a. Desfășurarea procedurii falimentului bancar.....	320
§1. Cererea pentru deschiderea procedurii	320
§2. Efectele deschiderii procedurii falimentului bancar	321
Secțiunea a 4-a. Închiderea procedurii falimentului bancar.....	322
§1. Răspunderea organelor de conducere, a cenzorilor și a personalului de execuție sau cu atribuții de control din banca ajunsă în insolvență	322
1.1. Reglementare și natură juridică.....	322
1.2. Faptele care atrag răspunderea în cazul falimentului bancar.....	323
1.3. Întinderea răspunderii.....	324
1.4. Procedura în vederea reținerii răspunderii organelor instituției de credit.....	324
§2. Închiderea procedurii de faliment.....	324
Bibliografie.....	327