

# Cuprins

<b>Abrevieri</b> .....	<b>XV</b>
------------------------	-----------

## **Capitolul I. Repere introductive privind dreptul bancar** ..... 1

Secțiunea 1. Noțiunea și caracteristicile dreptului bancar .....	1
§1. Noțiunea dreptului bancar .....	1
§2. Caracteristicile dreptului bancar .....	4
Secțiunea a 2-a. Izvoarele dreptului bancar .....	5
§1. Izvoare interne .....	5
§2. Izvoare din dreptul Uniunii Europene .....	8
§3. Izvoare internaționale .....	9
Secțiunea a 3-a. Domeniul legii bancare .....	10

## **Capitolul II. Banca Națională a României**..... 13

Secțiunea 1. Aparat și sistem bancar .....	13
§1. Noțiune .....	13
§2. Aparatul bancar potrivit legii speciale .....	14
§3. Evoluția sistemului bancar românesc .....	16
Secțiunea a 2-a. Statutul legal al Băncii Naționale a României .....	18
Secțiunea a 3-a. Prerogativele Băncii Naționale a României .....	20
§1. Emisiunea monetară .....	21
§2. Elaborarea și aplicarea politicii monetare și valutare .....	22
2.1. Politica monetară .....	22
2.2. Politica valutară .....	24
§3. Refinanțarea și asigurarea de lichidități sistemului bancar .....	25
§4. Asigurarea funcționării sistemelor de plăți .....	28
§5. Deschiderea de conturi, operațiuni de compensare, depozitare, decontare și plată și servicii pentru prevenirea și limitarea riscurilor de plată și credit .....	29

5.1. Deschiderea de conturi.....	29
5.2. Servicii de compensare, depozitare, decontare și plată... 30	
5.3. Servicii pentru prevenirea și limitarea riscurilor de plată și credit .....	30
§6. Supravegherea prudentială a sistemului bancar .....	32
§7. Păstrarea și administrarea rezervelor internaționale ale statului .....	34
§8. Agent pe contul statului și atribuțiuni de reprezentare .....	36
8.1. Operațiunile cu trezoreria statului.....	36
8.2. Operațiuni cu titluri de stat .....	36
8.3. Reprezentarea statului în relațiile financiare internaționale și în organismele financiare internaționale .....	37
§9. Prerogative normative .....	38
Secțiunea a 4-a. Conducerea, administrarea și funcționarea Băncii Naționale a României.....	39
§1. Conducerea și administrarea Băncii Naționale a României.....	39
1.1. Consiliul de administrație .....	39
1.2. Guvernatorul Băncii Naționale a României .....	40
§2. Evidența contabilă anuală și situații financiare .....	41
<b>Capitolul III. Regimul juridic instituțional bancar.....</b>	<b>43</b>
<b>Subcapitolul I. Reguli comune instituțiilor de credit.....</b>	<b>43</b>
Secțiunea 1. Caracterizarea generală a instituțiilor de credit.....	43
§1. Noțiunea instituției de credit și sfera de cuprindere .....	43
1.1. Noțiunea instituției de credit .....	43
1.2. Sfera de cuprindere .....	44
1.2.1. Entități non-bancare.....	44
1.2.2. Entități bancare .....	45
§2. Clasificarea instituțiilor de credit .....	49
§3. Natura juridică a instituțiilor de credit .....	49
Secțiunea a 2-a. Accesul la profesiunea bancară .....	50
§1. Reguli .....	50
§2. Monopol și concurență bancară.....	52
2.1. Monopolul bancar .....	53
2.2. Concurența bancară.....	60
§3. Autorizarea instituțiilor de credit.....	61

3.1. Repere generale.....	61
3.2. Condiții minime de acces la activitatea bancară .....	62
3.2.1. Cerințe privind documentația .....	62
3.2.2. Condiții privind obiectul de activitate bancară .....	69
3.3. Entități supuse autorizării/ notificării Băncii Naționale a României.....	70
3.4. Autorizarea de constituire .....	73
3.5. Autorizarea de funcționare .....	74
3.6. Respingerea cererii de autorizare .....	76
3.7. Retragerea/ încetarea valabilității autorizației instituției de credit .....	78
3.7.1. Retragerea autorizației instituției de credit .....	78
3.7.2. Încetarea valabilității autorizației .....	79
3.7.3. Efecte juridice .....	80
3.8. Înregistrarea instituțiilor de credit.....	81
Secțiunea a 3-a. Activitatea, organizarea și funcționarea instituțiilor de credit .....	82
§1. Activitatea instituțiilor de credit .....	82
1.1. Statutul de bancă universală.....	82
1.2. Activități bancare .....	84
1.2.1. Clasificare.....	84
1.2.2. Activități permise potrivit art. 18 din O.U.G. nr. 99/2006 .....	85
1.2.3. Operațiuni limitate în obiectul de activitate bancară .....	89
1.2.4. Operațiuni interzise instituțiilor de credit .....	92
§2. Organizarea și conducerea instituțiilor de credit .....	93
2.1. Organizarea instituțiilor de credit.....	93
2.2. Conducerea instituțiilor de credit .....	94
2.2.1. Repere normative.....	94
2.2.2. Incompatibilități și decăderi .....	96
Secțiunea a 4-a. Exercițiul activității bancare .....	97
§1. Obligațiile generale ale instituțiilor de credit.....	97
1.1. Obligația de informare a clientului .....	97
1.2. Obligația de consiliere a clientului.....	97
1.3. Obligația de vigilență .....	98
1.4. Obligația de secret profesional bancar .....	98
1.4.1. Reglementare juridică.....	98

1.4.2. Titularii obligației .....	99
1.4.3. Beneficiarii obligației .....	100
1.4.4. Obiectul secretului profesional bancar .....	101
1.4.5. Conduita persoanelor ținute de secretul profesional bancar .....	101
1.4.6. Furnizarea informațiilor supuse secretului profesional bancar .....	102
§2. Gestionarea prudențială a activității bancare.....	108
Secțiunea a 5-a. Situații financiare și audit.....	111
§1. Contabilitate și situații financiare.....	112
§2. Auditul bancar intern.....	112
Secțiunea a 6-a. Controlul activității bancare .....	115
Secțiunea a 7-a. Responsabilitatea instituției de credit cu privire la exercițiul profesiei bancare .....	116
§1. Măsuri administrative. Recomandări și măsuri de redresare a instituției de credit .....	117
1.1. Recomandările B.N.R. ....	117
1.2. Măsuri de redresare a instituției de credit .....	117
1.3. Alte măsuri .....	118
§2. Sancțiuni .....	119
2.1. Abateri de la disciplina sau profesia bancară .....	119
2.2. Sancțiuni potrivit legii bancare .....	120
2.3. Aspecte procedurale .....	121
<b>Subcapitolul II. Varietăți ale instituțiilor de credit.....</b>	<b>122</b>
Secțiunea 1. Băncile .....	122
Secțiunea a 2-a. Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ .....	123
§1. Repere generale .....	123
§2. Constituire .....	123
§3. Cerințe specifice de desfășurare a activității .....	124
3.1. Condițiile generale de afaceri .....	125
3.2. Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare .....	125
3.3. Fondul special .....	126
3.4. Participațiile băncii de economisire și creditare în domeniul locativ .....	127
§4. Supraveghere și control .....	127
4.1. Supravegherea de către Banca Națională a României... ..	127

4.2. Auditorul financiar .....	128
§5. Obiectul de activitate.....	129
5.1. Reguli privind activitatea de economisire-creditare .....	129
5.2. Tipuri de activități.....	130
5.3. Contractul de economisire-creditare în domeniul locativ .....	132
Secțiunea a 3-a. Organizațiile cooperatiste de credit.....	134
§1. Noțiunea organizației cooperatiste de credit .....	134
1.1. Organizațiile cooperatiste de credit – de la „organizații obștești”, „bănci populare”, la „instituții de credit”.....	134
1.2. Definiție .....	135
§2. Constituirea organizațiilor cooperatiste de credit.....	136
2.1. Principii ale constituirii.....	136
2.2. Cerințe minime specifice constituirii .....	137
§3. Obiectul de activitate al organizațiilor cooperatiste de credit .....	140
3.1. Activitatea cooperativelor de credit .....	140
3.2. Activitatea caselor centrale ale cooperativelor de credit .....	141
§4. Organizarea și conducerea organizațiilor cooperatiste de credit .....	142
§5. Supravegherea organizațiilor cooperatiste de credit .....	143
<b>Capitolul IV. Operațiuni și contracte bancare.....</b>	<b>145</b>
Secțiunea 1. Repere generale.....	145
§1. Reglementarea juridică a contractelor bancare .....	145
1.1. Dreptul comun .....	145
1.2. Legea specială.....	146
§2. Caracterizarea generală a contractelor bancare .....	146
§3. Încheierea contractelor bancare. Consensualismul .....	150
Secțiunea a 2-a. Conturile – suportul operațiunilor clientelei bancare .....	151
§1. Clasificarea conturilor bancare.....	151
1.1. Contul curent.....	152
1.2. Contul de depozit la vedere.....	153
1.3. Contul de depozit la termen .....	154
1.4. Alte conturi.....	154
§2. Contul bancar curent potrivit Codului civil.....	155

2.1. Noțiune și calificare juridică .....	155
2.2. Deschiderea contului bancar curent .....	157
2.3. Funcționarea contului bancar curent .....	159
2.4. Încetarea contului bancar curent .....	160
Secțiunea a 3-a. Contractul pentru operațiuni în contul curent de disponibilități .....	161
§1. Noțiunea contractului pentru operațiuni în contul curent de disponibilități .....	161
§2. Particularizarea în raport cu contractul de cont curent .....	162
§3. Natura și caracterele juridice ale contractului .....	166
3.1. Natura juridică .....	166
3.2. Caracterele juridice .....	166
§4. Conținutul contractului .....	167
4.1. Drepturile și obligațiile băncii .....	167
4.2. Drepturile și obligațiile clientului .....	181
§5. Încetarea contractului .....	184
Secțiunea a 4-a. Depozitul bancar de fonduri .....	184
§1. Reglementare juridică .....	184
§2. Noțiune .....	185
2.1. Accepțiunea juridică .....	185
2.2. Accepțiunea doctrinară .....	188
§3. Clasificarea depozitelor bancare de fonduri .....	190
§4. Natura și caracterele juridice ale contractului .....	192
4.1. Natura juridică .....	192
4.2. Caractere juridice .....	194
§5. Încheierea contractului .....	196
5.1. Condițiile de fond .....	196
5.1.1. Capacitatea .....	196
5.1.2. Consimțământul .....	197
5.1.3. Obiectul .....	198
5.1.4. Cauza .....	199
5.2. Condițiile de formă .....	200
5.3. Dovada depozitului .....	201
§6. Efectele contractului .....	201
6.1. Drepturile și obligațiile contractuale ale depozitarului .....	202
6.1.1. Dreptul de utilizare a sumelor încredințate .....	202
6.1.2. Dreptul la plata comisioanelor .....	203

6.1.3. Obligația de restituire a sumelor încredințate .....	203
6.1.4. Obligația de a plăti a dobânzii .....	206
6.2. Obligațiile legale ale depozitarului .....	207
6.2.1. Obligația de informare a clientului .....	207
6.2.2. Obligația de confidențialitate .....	209
6.3. Drepturile și obligațiile contractuale ale deponentului .....	209
6.3.1. Dreptul la restituirea sumelor încredințate .....	209
6.3.2. Dreptul la încasarea dobânzii aferente depozitului .....	211
6.3.3. Obligațiile deponentului .....	211
§7. Protecția drepturilor deponentului .....	212
7.1. Garantarea restituirii sumelor încredințate .....	212
7.1.1. Reglementarea juridică .....	212
7.1.2. Depozite garantate .....	214
7.1.3. Plafonarea sumei garantate .....	216
7.1.4. Aspecte procedurale .....	216
7.2. Protecția deponenților în cadrul procedurilor speciale cu privire la instituțiile de credit .....	219
7.2.1. Suspendarea atragerii de depozite .....	219
7.2.2. Transferul de depozite .....	219
7.2.3. Despăgubirea deponenților prejudiciați prin transferul de depozite .....	222
7.3. Răspunderea juridică a depozitarului .....	223
7.3.1. Fundamentarea juridică a răspunderii .....	223
7.3.2. Aspecte practice ale răspunderii .....	225
§8. Varietăți ale depozitului bancar de fonduri .....	226
8.1. Certificatele de depozit .....	226
8.2. Depozitul de economii .....	227
8.2.1. Dispoziții comune privind economisirea .....	227
8.2.2. Libretele de economii .....	228
8.2.3. Depozitele de economii pentru domeniul locativ .....	228
8.3. Depozite bancare – garanții .....	229
8.3.1. Caracteristici .....	229
8.3.2. Aplicații .....	230
8.4. Depozite colaterale .....	231

8.5. Depozitele pentru achiziționarea monedei electronice.....	231
§9. Fiscalitatea depozitelor bănești. Impozitul pe dobândă.....	232
Secțiunea a 5-a. Creditul bancar.....	233
§1. Evoluția creditului.....	233
§2. Funcțiile creditului.....	234
2.1. Funcția distributivă.....	234
2.2. Funcția de transformare a economiilor în investiții.....	235
2.3. Funcția de emisiune monetară.....	235
2.4. Funcția de asigurare a stabilității prețurilor.....	236
§3. Premisele creditului bancar.....	237
§4. Reglementare juridică.....	237
§5. Noțiuni.....	239
5.1. Noțiunea creditului.....	239
5.2. Noțiunea facilității de credit.....	241
§6. Formele creditului bancar.....	242
6.1. Creditul bancar, specie a creditului comercial.....	242
6.2. Criterii de determinare și varietăți ale creditului bancar.....	243
6.2.1. Criterii de determinare.....	243
6.2.2. Varietăți ale creditului bancar.....	244
§7. Contractul de credit bancar.....	255
7.1. Denumire și calificare juridică.....	255
7.1.1. Denumire.....	255
7.1.2. Calificare juridică.....	255
7.2. Caractere juridice.....	256
7.3. Elementele contractului.....	261
7.4. Încheierea contractului.....	264
7.4.1. Dispoziții comune.....	264
7.4.2. Cerințe normative la încheierea contractului.....	266
7.4.3. Cerințe prudențiale la încheierea contractului. Acoperirea riscurilor.....	267
7.4.4. Cerințe normative vizând încheierea contractului de credit destinat consumului.....	268
7.5. Conținutul contractului de credit.....	273
7.5.1. Drepturile și obligațiile instituției de credit.....	274
7.5.2. Drepturile și obligațiile clientului.....	277
7.6. Denunțarea contractului de credit.....	279



7.7. Contractul de credit, titlu executoriu.....	281
7.8. Răspunderea instituției de credit cu privire la acordarea și executarea creditului bancar.....	282
7.8.1. Răspunderea față de terți pentru acordarea creditelor .....	282
7.8.2. Răspunderea față de client.....	287
Secțiunea a 6-a. Închirierea casetelor de valori .....	288
§1. Noțiunea închirierii casetelor de valori .....	288
§2. Calificarea juridică a închirierii casetelor de valori .....	289
§3. Caracterele juridice ale contractului.....	292
§4. Efectele contractului.....	293
4.1. Drepturile și obligațiile instituției de credit .....	293
4.2. Drepturile și obligațiile clientului .....	296
§5. Încetarea contractului. Deschiderea forțată a casetei .....	296
§6. Regimul juridic al bunurilor din casetă. Urmărirea silită... ..	297
Secțiunea a 7-a. Garanții bancare autonome.....	298
§1. Repere generale privind garanțiile .....	298
1.1. Noțiunea de risc .....	298
1.2. Tehnici de acoperire a riscurilor.....	299
1.3. Clasificarea garanțiilor bancare .....	301
§2. Repere normative privind garanția autonomă .....	303
§3. Terminologie .....	306
§4. Noțiunea garanției autonome .....	307
§5. Scrisoarea de garanție bancară .....	309
5.1. Calificare juridică.....	309
5.2. Delimitarea în raport cu fideiusiunea.....	311
5.2.1. Elemente comune.....	311
5.2.2. Elemente specifice .....	312
5.3. Efectele scrisorii de garanție bancară.....	316
5.3.1. Dreptul beneficiarului de a solicita plata scrisorii de garanție .....	317
5.3.2. Obligația instituției de credit de a plăti scrisoarea de garanție .....	323
5.3.3. Regresul garantului împotriva ordonatorului scrisorii de garanție .....	330
Secțiunea a 8-a. Contractul de card bancar.....	332
§1. Tipologia cardului bancar.....	332
§2. Reglementare juridică .....	334

§3. Definiție.....	335
§4. Varietăți de carduri .....	336
§5. Dispoziții comune privind cardul bancar .....	340
5.1. Condiții de formă .....	341
5.2. Condiții de fond .....	342
§6. Contractul emitent – deținător. Elemente și conținut .....	343
6.1. Elementele contractului.....	343
6.2. Conținutul contractului .....	344
6.2.1. Drepturile și obligațiile emitentului.....	344
6.2.2. Drepturile și obligațiile deținătorului.....	346
§7. Contractul emitent-comerciant.....	349
7.1. Drepturile și obligațiile comerciantului .....	350
7.2. Drepturile și obligațiile emitentului .....	350
§8. Contractul comerciant-deținător card.....	351
8.1. Drepturile și obligațiile comerciantului .....	351
8.2. Drepturile și obligațiile beneficiarului. Regimul juridic al plății prin card bancar .....	352
<b>Bibliografie .....</b>	<b>355</b>