

Cuprins

Partea I. Elementele juridice caracteristice ale garanției bancare.....1

Capitolul I. Geneza garanției bancare la cerere.....	1
Secțiunea 1. Geneza garanției bancare la cerere	1
§1. Efectele relansării comerțului internațional	1
§2. Rațiunea de a folosi scrisoarea de garanție bancară	7
§3. Variatele denumiri ale garanției bancare.....	10
Capitolul II. Definiția și tipurile de garanții bancare.....	12
Secțiunea 1. Definiția instrumentului garanției bancare	12
Secțiunea a 2-a. Tipuri de garanții bancare în funcție de modalitatea de executare	14
§1. Garanția bancară la simpla cerere	14
§2. Garanțiile documentare	17
Secțiunea a 3-a. Tipuri de garanții după rolul băncii interveniente din țara beneficiarului	18
§1. Garanțiile directe.....	18
§2. Garanțiile indirecte.....	21
Secțiunea a 4-a. Concluzii	24

Partea II. Caracterul și natura juridică a garanției bancare27

Capitolul I. Caracterele juridice ale garanției bancare.....	27
Secțiunea 1. Introducere	27
§1. Angajament personal și <i>intuitu personae</i>	27
§2. Angajament irevocabil	29
§3. Caracterul independent și autonom.....	30
§4. Caracterul abstract sau causal al garanției	35
§5. Contract unilateral sau angajament unilateral al garanției bancare	36
§6. Angajament literal și formal.....	38
Capitolul II. Natura juridică a garanției bancare	41
Secțiunea 1. Natura juridică <i>sui generis</i> a garanției bancare.....	41
§1. Distincția față de fidejusiune.....	41
§2. Distincția față de promisiunea faptei altuia.....	44
§3. Distincția față de stipulația pentru altul.....	45
§4. Distincția față de angajamentele cambiale	48
§5. Distincția față de acreditivul documentar.....	50

§6. Distincția față de aval.....	52
§7. Distincția față de dreptul de gaj general.....	54
§8. Distincția față de scrisoarea de confort	55
§9. Garanția bancară – contract <i>sui generis</i>	57
§10. Distincția față de scrisoarea de credit stand-by	58
Secțiunea a 2-a. Concluzii	60

Partea III. Raporturile juridice constitutive ale

garanției bancare63

Capitolul I. Raporturile juridice constitutive63

Secțiunea 1. Interesele părților în emiterea garanției bancare.....63

§1. Interesul comun.....63

§2. Interesul beneficiarului63

§3. Interesul ordonatorului66

§4. Interesul garantului67

Secțiunea a 2-a. Raportul juridic între ordonator și bancă69

§1. Calificarea naturii juridice a raportului între ordonator și bancă69

§2. Obligațiile băncii72

2.1. Obligația pre-contractuală de a acorda consultanța ordonatorului72

2.2. Obligația de a urma instrucțiunile ordonatorului.....73

2.3. Obligația de a emite garanția75

2.4. Obligația de a informa ordonatorul în cursul contractului.....76

2.5. Obligația de a examina apelul în garanție și de a face plata77

§3. Obligațiile ordonatorului81

3.1. Obligația de a furniza instrucțiuni81

3.2. Obligația de a plăti o remunerație băncii82

3.3. Obligația de a furniza garanții83

3.4. Obligația de a rambursa emitentul.....85

Secțiunea a 3-a. Raportul juridic între bancă și beneficiar.....86

§1. Obligațiile băncii.....86

1.1. Obligația de a examina cererea de plată86

1.2. Obligația de a plăti sau de a refuza plata93

§2. Obligațiile beneficiarului95

2.1. Formularea cererii de executare a garanției.....95

2.2. Obligația de a restitui scrisoarea de garanție98

Secțiunea a 4-a. Raportul juridic fundamental99

§1. Obligațiile ordonatorului	99
1.1. Obligația de a obține emiterea scrisorii de garanție	99
1.2. Modificarea garanției în spiritul contractului de bază	101
§2. Obligația beneficiarului	102
2.1. Obligația de a onora pretenția de rambursare a ordonatorului	102
Capitolul II. Căi de regres după plata garanției	105
Secțiunea 1. Regresul garantului contra ordonatorului	105
Secțiunea a 2-a. Regresul garantului contra beneficiarului	108
Secțiunea a 3-a. Regresul între bănci	110
Capitolul III. Concluzii	113

Partea IV. Reglementarea juridică română, europeană, internațională și ierarhia surselor conflictuale117

Capitolul I. Reglementarea juridică română și europeană	117
Secțiunea 1. Repere legislative interne și europene	118
§1. Reglementări de genul regulilor generale de funcționare	119
§2. Reglementări de genul „restricții” de utilizare	120
Capitolul II. Armonizarea non-statală a reglementărilor garanției bancare la cerere	124
Secțiunea 1. Camera de Comerț Internațional	124
§1. Regulile și Uzanțele Uniforme pentru Garanțiile la Cerere – Publicația 458	127
1.1. Aria de aplicare	127
1.2. Aportul unificator al Publicației 458	129
§2. Regulile și Uzanțe Uniforme privind Garanțiile la Cerere – Publicația 758	136
2.1. Aria de aplicare	137
2.2. Câteva elemente inovatoare ale Publicației 758	138
2.3. Cererea de plată, condițiile în care poate fi făcută cererea de plată	139
2.4. Cererea extinde sau plătește	141
2.5. Cererea de plată neconformă	142
2.6. Forța majoră	142
§3. Autoritatea normelor CCI	143
3.1. Autoritatea certă a normelor CCI în prezența unei referințe exprese în angajament	143

3.2. Autoritatea „incertă” a normelor CCI în absența unei clauze de referință expresă	145
Capitolul III. Reglementări de sorginte statală.....	150
Secțiunea 1. Surse internaționale de sorginte statală:	
UNCITRAL.....	150
§1. Convenția UNCITRAL cu privire la garanțiile independente	150
1.1. Justificarea adoptării Convenției	150
1.2. Aportul unificator al Convenției UNCITRAL privind garanțiile independente	151
Secțiunea a 2-a. Surse naționale de sorginte statală	163
Capitolul IV. Ierarhia surselor garanției bancare	164
Secțiunea 1. Conflictul de legi	164
§1. Conflictul de legi între norme de origine statală	164
§2. Conflictele între norme statale și norme non-statale	165
§3. Conflictele între normele non-statale	165
Secțiunea a 2-a. Concluzii	166

Partea V. Aspecte de drept internațional privat.....169

Capitolul I. Determinarea legii aplicabile	169
Secțiunea 1. Interesele părților în sistemul de drept internațional privat	169
§1. Introducere	169
§2. Urmărirea intereselor în contractele de comerț internațional	171
2.1. Concepția monistă.....	172
2.2. Concepția pluralistă.....	174
2.3. Legea aplicabilă – uniformitate în diversitate	175
2.4. <i>Lex voluntatis</i> sau metoda conflictului de legi	177
Secțiunea a 2-a. Alegerea legii aplicabile. Drept comparat.	
Normele conflictuale în relația dintre părțile contractante ..	179
§1. Dreptul aplicabil contractului de bază.....	180
1.1. Regulamentul Roma I.....	180
1.2. România	183
§2. Relația ordonator-banca garantă	190
2.1. Dreptul aplicabil contractului de garanție	190
2.2. Dreptul aplicabil contractului de mandat dintre ordonator și bancă	198
§3. Relația inter-bancară	201
3.1. Regulamentul Roma I.....	201

3.2. Contractul de contra garanție	202
3.3. Relația bancă emitentă-bancă care notifică/confirmă	203
3.4. Contractul de mandat în raportul dintre băncile garanției indirecte	205
Capitolul II. Jurisdicția competentă. Măsurile provizorii.....	207
Secțiunea 1. Regulamentul UE 44/2001	207
§1. Normele de competență în procesul pe fond	210
Secțiunea a 2-a. Măsurile speciale de conservare	212
§1. Remarci preliminare.....	212
§2. Discuții privind admisibilitatea sechestrului și a măsurilor asigurătorii în materie de garanții bancare	213
§3. România: admisibilitatea măsurilor provizorii prin ordonanță președințială	215
§4. Măsurile provizorii.....	216
4.1. Modalități de realizare a măsurilor provizorii	216
4.2. Măsurile asigurătorii	220
4.3. Norme de competență în materie de măsuri provizorii.....	222
Secțiunea a 3-a. Cazurile de drept internațional privat român de înlăturare de la aplicare a legii străine	228
§1. Frauda la lege	229
§2. Ordinea publică de drept internațional privat.....	230
§3. Legile de aplicare imediată	233
Secțiunea a 4-a. Concluzii	235

Partea VI. Riscurile acoperite și tipurile de garanții utilizate

de băncile române	237
Capitolul I. Riscurile comerciale și politice garantate și aria de utilizare a garanției bancare la cerere	237
Secțiunea 1. Riscurile garantate. Introducere.....	237
§1. Riscurile comerciale.....	238
§2. Riscurile socio-politice	239
§3. Aria de utilizare a scrisorii de garanție bancară în practica băncilor române.....	241
Capitolul II. Tipuri de garanții utilizate de băncile române	242
Secțiunea 1. Garanția de participare la licitație.....	242
Secțiunea a 2-a. Garanția de executare, de bună execuție sau de bună finalizare	246
Secțiunea a 3-a. Garanția de bună execuție.....	248

Secțiunea a 4-a. Garanția de rambursare sau de restituire a avansului.....	249
Secțiunea a 5-a. Garanția de plată.....	249
§1. Garanția de plată stricto sensu.....	249
§2. Garanția de plată la incasso.....	249
§3. Garanția pentru acceptare și aval	249
§4. Garanția pentru plata ratelor scadente	249
§5. Garanția pentru rambursarea creditului.....	249
§6. Garanția pentru plata efectelor de comerț	249
Secțiunea a 6-a. Garanția pentru documentele lipsă sau neconforme.....	249
Secțiunea a 7-a. Garanția de stingere a datoriilor fiscale	249
Secțiunea a 8-a. Garanții vamale	249
Secțiunea a 9-a. Garanția de admisie temporară	249
Secțiunea a 10-a. Garanția de compensație pentru export prealabil.....	249
Secțiunea a 11-a. Garanția de bună funcționare tehnică	249
Secțiunea a 12-a. Garanția de reținere a garanției.....	249
Partea VII. Concluzii finale.....	249
Anexe	249
Anexa I. Publicația 758 – Reguli uniforme privind garanțiile la cerere.....	249
Anexa II. Convenția Națiunilor Unite privind garanțiile independente și acreditivul stand-by (New York, 1995)	249
Anexa III. Publicația 458 – Reguli uniforme privind garanțiile la cerere.....	249
Anexa IV. Modele de scrisori de garanție	249
Bibliografie	249