

Cuprins

Capitolul I. Poziționarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, în actualul sistem bancar	1
<i>Secțiunea 1. Elemente de generalitate</i>	<i>1</i>
§1. Aspecte introductive	1
§2. Componentele sistemului bancar românesc	2
§3. Cadrul legislativ, cadrul contractual, reglementările interne și reglementările profesionale	5
§4. Evoluția noțiunii „instituție de credit” în legislația europeană	23
§5. Definiția instituției de credit în legislația națională	24
§6. Categoriile de instituții de credit și definițiile lor legale	26
§7. Excluderea instituțiilor emitente de monedă electronică din categoria instituțiilor de credit	28
§8. Opțiunea legiuitorului pentru forma juridică a instituțiilor de credit	31
§9. Repere ale amprentei dreptului public și a interesului public asupra instituțiilor de credit	42
§10. Impactul Codului civil asupra statutului de comerciant persoană juridică al instituțiilor de credit	44
<i>Secțiunea a 2-a. Unitățile instituțiilor de credit persoane juridice române</i>	<i>50</i>
§1. Regimul filialelor	50
§2. Regimul sediilor secundare	56
<i>Secțiunea a 3-a. Prezența instituțiilor de credit, persoane juridice române, în alte state</i>	<i>59</i>
§1. Temeiul juridic pentru prezența în statele membre ale Uniunii Europene	59
§2. Regimul formelor de participare în statele membre ale Uniunii Europene	64
§3. Prezența instituțiilor de credit, persoane juridice române, în state terțe	76
Capitolul II. Procesul de înființare a instituțiilor de credit	78
<i>Secțiunea 1. Delimitări generale</i>	<i>78</i>
§1. Cadrul legal	78
§2. Limitele generale impuse normativ procesului de înființare	79

§3. Impactul abordării din Codul civil privind modul de înființare și înregistrarea persoanei juridice asupra instituțiilor de credit	81
<i>Secțiunea a 2-a. Actul de înființare a instituțiilor de credit</i>	83
§1. Tipul actului de înființare și regimul său juridic general	83
§2. Condițiile actului de înființare	84
§3. Particularitățile conținutului actului de înființare	86
<i>Secțiunea a 3-a. Procesul de autorizare a instituțiilor de credit</i>	100
§1. Cadrul legal	100
§2. Condițiile minime și cerințele generale de autorizare	101
§3. Etapele obligatorii ale procesului de autorizare	113
3.1. Analiza etapei aprobării constituirii	114
3.1.1. Depunerea cererii și a documentației aferente la Banca Națională a României	114
3.1.2. Instrumentarea cererii și a documentației aferente de către Banca Națională a României	118
3.1.3. Adoptarea și comunicarea hotărârii Băncii Naționale a României	120
3.2. Analiza etapei de autorizare a funcționării	121
3.2.1. Depunerea la Banca Națională a României documentației care atestă constituirea	121
3.2.2. Depunerea la Banca Națională a României a documentației care atestă modificări față de condițiile în care a fost aprobată constituirea	124
3.2.3. Instrumentarea documentației de către Banca Națională a României	125
3.2.4. Adoptarea și comunicarea hotărârii Băncii Naționale a României	126
§4. Respingerea cererii de autorizare	127
<i>Secțiunea a 4-a. Înregistrarea instituțiilor de credit</i>	129
§1. Delimitări introductive	129
§2. Înregistrarea impusă de legiuitor între cele două etape ale procesului de autorizare	130
§3. Înregistrarea impusă de legiuitor la finalul celei de-a doua etape a procesului de autorizare	134
3.1. Componenta națională	134
3.2. Componenta europeană	135
§4. Înregistrarea specială impusă de legiuitor în cazul anumitor instituții de credit	136
<i>Secțiunea a 5-a. Consecințele nerespectării cerințelor legale de înființare a instituțiilor de credit</i>	137

§1. Consecințele reglementate de Legea societăților nr. 31/1990	137
1.1. Neregularități constatate înainte de înmatricularea în registrul comerțului	138
1.2. Neregularități constatate cu ocazia înmatriculării în registrul comerțului	139
1.3. Neregularitățile constatate după înmatricularea în registrul comerțului	139
§2. Consecințele reglementate de O.U.G. nr. 99/2006	142
2.1. Sancțiunea încetării valabilității unei autorizații acordată de Banca Națională a României	143
2.2. Alte cazuri de încetare a valabilității autorizației acordată de Banca Națională a României	148
<i>Secțiunea a 6-a. Identificarea instituțiilor de credit</i>	150
§1. Cadrul legal	150
§2. Categoriile de atribute de identificare	152
2.1. Identificarea asigurată prin denumire (firmă)	152
2.2. Identificarea asigurată prin sediu	156
2.3. Identificarea asigurată prin naționalitate	157
2.4. Identificarea asigurată prin numărul de înregistrare în registrul comerțului	158
2.5. Identificarea asigurată prin codul unic de înregistrare	159
2.6. Identificarea asigurată prin numărul de înregistrare în registre publice speciale	160
<i>Secțiunea a 7-a. Valorile mobiliare emise de instituțiile de credit</i>	162
§1. Delimitări introductive	162
§2. Regimul părților sociale emise de organizațiile cooperatiste de credit	163
§3. Valorile mobiliare de tipul acțiunilor	165
§4. Valorile mobiliare de tipul obligațiunilor	169
4.1. Regimul juridic general trasat de Legea nr. 31/1990	170
4.2. Regimul juridic special reglementat de Legea nr. 32/2006	174
Capitolul III. Organele statutare ale instituțiilor de credit	181
<i>Secțiunea 1. Organul de deliberare și decizie</i>	181
§1. Delimitări introductive	181
§2. Reglementarea categoriilor de adunări generale	181
§3. Atribuțiile și condițiile de cvorum și majoritate ale adunărilor generale	183
§4. Procedura convocării adunării generale	191

§5. Întrunirea și desfășurarea adunării generale _____	198
§6. Hotărârile adunării generale _____	205
<i>Secțiunea a 2-a. Organul de administrare și/sau de conducere _____</i>	<i>208</i>
§1. Reglementarea structurii organului de administrare și/sau de conducere _____	208
§2. Delimitări privind structura internă de administrare _____	210
§3. Condițiile pentru a fi membru în organul de administrare și/sau de conducere _____	212
3.1. Condițiile generale reglementate de Legea nr. 31/1990 _____	212
3.2. Condițiile speciale reglementate de O.U.G. nr. 99/2006 _____	216
§4. Desemnarea membrilor organului de administrare și/sau de conducere _____	220
§5. Publicarea desemnării membrilor organului de administrare și/sau de conducere _____	226
§6. Durata mandatului membrilor organului de administrare și/sau de conducere _____	227
§7. Atribuțiile și obligațiile organului de administrare și/sau de conducere _____	228
7.1. Reglementarea generală asigurată de Legea nr. 31/1990 _____	228
7.2. Reglementarea specială asigurată de O.U.G. nr. 99/2006 _____	233
§8. Modul de funcționare a organului de administrare și/sau de conducere _____	237
§9. Remunerarea membrilor organului de administrare și/sau de conducere _____	240
§10. Forme ale răspunderii membrilor organului de administrare și/sau de conducere _____	241
§11. Modalitățile de încetare a calității de membru în organul de administrare și/sau de conducere _____	247
11.1. Încetarea de drept a mandatului _____	247
11.2. Revocarea _____	249
11.3. Renunțarea la funcție _____	250
11.4. Decesul persoanei fizice _____	251
11.5. Decăderea din drepturi _____	252
<i>Secțiunea a 3-a. Organul de control al gestiunii _____</i>	<i>254</i>
§1. Reglementarea structurii organului de control al gestiunii _____	254
§2. Reglementarea situațiilor financiare și de audit _____	255

§3. Condițiile pentru a fi auditor financiar la o instituție de credit	257
§4. Desemnarea auditorului financiar	260
§5. Contractul de audit financiar	261
§6. Drepturile și obligațiile auditorului financiar	262
§7. Încetarea calității de auditor financiar	264
§8. Răspunderea auditorului financiar	264
§9. Auditul intern – componentă a mecanismelor de control intern	265
§10. Drepturile și obligațiile auditorilor interni reglementate de Legea nr. 31/1990	267

Capitolul IV. Desfășurarea activității de către instituțiile de credit

de credit	268
<i>Secțiunea 1. Activitățile permise instituțiilor de credit</i>	<i>268</i>
§1. Delimitări introductive	268
§2. Categoriile de activități autorizabile permise instituțiilor de credit	269
§3. Categoriile de activități neautorizabile permise instituțiilor de credit	273
§4. Reglementarea activității constând în dobândirea de participații la capitalul altor entități	274
§5. Specificul activității băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ	281
§6. Specificul activității băncilor de credit ipotecar	287
§7. Specificul activității organizațiilor cooperatiste de credit	288
§8. Activitățile interzise instituțiilor de credit	290
<i>Secțiunea a 2-a. Clientela instituțiilor de credit</i>	<i>292</i>
§1. Reglementarea noțiunii „clientelă”	292
§2. Specificul clientelei instituțiilor de credit	292
§3. Principalele coordonate ale raportului juridic dintre instituția de credit și clientelă	294

Capitolul V. Supravegherea prudentială a instituțiilor de credit

de credit	299
<i>Secțiunea 1. Regimul general al supravegherii prudențiale</i>	<i>299</i>
§1. Cadrul legal	299
§2. Elemente de specificitate desprinse din O.U.G. nr. 99/2006	301
§3. Măsurile de supraveghere și sancțiunile dispuse de Banca Națională a României	308

§4. Particularitățile supravegherii organizațiilor cooperatiste _____	315
<i>Secțiunea a 2-a. Procedurile speciale</i> _____	317
§1. Procedura supravegherii speciale _____	317
§2. Procedura administrării speciale _____	319
§3. Măsurile de stabilizare _____	331
<i>Secțiunea a 3-a. Supravegherea prudențială în context european</i> _____	342
§1. Prezentare generală _____	342
§2. Componentele Sistemului European de Supraveghere Financiară relevante în sfera instituțiilor de credit _____	343
Capitolul VI. Încetarea existenței instituțiilor de credit _____	348
<i>Secțiunea 1. Regimul juridic comun asigurat de O.U.G. nr. 99/2006</i> _____	348
§1. Delimitarea cadrului legal _____	348
§2. Particularitățile lichidării _____	350
<i>Secțiunea a 2-a. Regimul juridic de drept comun al societății pe acțiuni</i> _____	355
§1. Delimitări introductive _____	355
§2. Aspecte generale privind dizolvarea societății pe acțiuni _____	356
§3. Aspecte generale privind lichidarea societății pe acțiuni _____	365
<i>Secțiunea a 3-a. Regimul juridic al falimentului instituțiilor de credit</i> _____	371
§1. Delimitări introductive _____	371
§2. Condițiile de aplicare a procedurii falimentului _____	374
§3. Organele care aplică procedura falimentului _____	376
§4. Reprezentarea creditorilor în procedura falimentului _____	382
§5. Deschiderea procedurii falimentului _____	386
§6. Lichidarea patrimoniului instituției de credit debitoare _____	390
§7. Închiderea procedurii falimentului _____	395
§8. Răspunderea pentru aplicarea procedurii falimentului instituției de credit _____	396
Capitolul VII. Interferențele instituțiilor de credit, persoane juridice române, cu alte entități juridice _____	398
<i>Secțiunea 1. Aspecte introductive</i> _____	398
<i>Secțiunea a 2-a. Instituțiile de credit străine</i> _____	399
§1. Instituțiile de credit autorizate și supravegheate de autoritatea competentă dintr-un alt stat membru _____	399

§2. Instituțiile de credit autorizate și supravegheate de autoritatea competentă dintr-un stat terț	408
<i>Secțiunea a 3-a. C.E.C. Bank S.A.</i>	414
<i>Secțiunea a 4-a. Instituțiile emitente de monedă electronică</i>	416
§1. Regimul juridic inițial	416
§2. Regimul juridic actual	418
<i>Secțiunea a 5-a. Instituțiile financiare</i>	426
§1. Regimul instituțiilor financiare consacrat de O.U.G. nr. 99/2006	426
§2. Instituțiile financiare nebancare	432
<i>Secțiunea a 6-a. Instituțiile de plată</i>	438
<i>Secțiunea a 7-a. Entități care operează cu instrumente financiare</i>	443
§1. Cadrul legal	443
§2. Elemente generale privind piața de capital	446
§3. Instituțiile de credit ca participanți pe piața de capital	447
§4. Instrumentele financiare	448
§5. Piețele reglementate și sistemele alternative de tranzacționare	450
§6. Emitenții de instrumente financiare	452
§7. Intermediarii	457
§8. Entitățile reglementate de Directiva nr. 2011/61/UE	460
Bibliografie	463
Index	479