

# Cuprins

<b>Capitolul I. Abordări conceptuale. Evoluția societăților bancare în cadrul relațiilor comerciale actuale.....</b>	<b>1</b>
Secțiunea 1. Abordări conceptuale.....	1
Secțiunea 2. Geneza sistemului bancar .....	7
Secțiunea 3. Istoria băncilor pe teritoriul României .....	10
<b>Capitolul II. Reglementări aplicabile societăților bancare .....</b>	<b>14</b>
<b>Capitolul III. Constituirea și autorizarea societăților bancare.....</b>	<b>27</b>
Secțiunea 1. Precizări prealabile .....	27
Secțiunea 2. Autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române .....	38
2.1. Procedura de autorizare și motive de respingere a cererii de autorizare .....	39
2.2. Retragera autorizației.....	55
2.3. Autorizarea în situații speciale .....	62
2.3.1. Fuziunea și divizarea .....	62
2.3.2. Transformarea unei alte entități în instituție de credit....	70
Secțiunea 3. Obiectul de activitate al băncilor.....	71
3.1. Activități permise băncilor (art. 18): .....	72
3.2. Activități interzise (art. 22).....	78
<b>Capitolul IV. Organizarea, conducerea și funcționarea băncilor.....</b>	<b>80</b>
Secțiunea 1. Organizare și conducere .....	80
1.1. Sistemul unitar .....	88
1.2. Sistemul dualist.....	96
Secțiunea 2. Situații financiare și audit .....	101

Secțiunea 3. Secretul profesional în domeniul bancar .....	109
Secțiunea 4. Relația instituției bancare cu clientela.....	126
Secțiunea 5. Cerințele de publicare în sistemul bancar românesc.....	129

## **Capitolul V. Supravegherea prudențială a băncilor ..... 133**

Secțiunea 1. Noțiuni.....	133
Secțiunea 2. Particularitățile supravegherii prudențiale a băncilor .....	141
2.1. Fondurile proprii și nivelul lor minim pentru acoperirea riscurilor.....	143
2.2. Riscul de credit.....	151
2.3. Riscurile de piață .....	160
2.4. Riscul operațional .....	165
2.5. Expunerile mari.....	180
2.6. Participații calificate ale instituțiilor de credit .....	182
2.7. Alte cerințe prudențiale .....	186
Secțiunea 3. Supravegherea instituțiilor de credit, persoane juridice române de către Banca Națională a României .....	189
Secțiunea 4. Supravegherea pe bază consolidată .....	192
4.1. Metode de consolidare utilizate în scop prudențial .....	194
4.2. Autoritatea competentă cu supravegherea pe bază consolidată.....	197
4.3. Cooperarea cu alte autorități competente și cu C.N.V.M.....	204
4.4. Măsuri de facilitare a supravegherii pe bază consolidată...	208
Secțiunea 5. Supravegherea societăților-mamă în state terțe .....	212
Secțiunea 6. Măsuri de supraveghere și sancțiuni.....	214
Secțiunea 7. Centrala Riscurilor Bancare .....	220
Secțiunea 8. Centrala Incidentelor de Plăți .....	223

## **Capitolul VI. Regimul instituțiilor de credit din alte state..... 226**

Secțiunea 1. Instituțiile de credit din state membre.....	226
1.1. Înființarea de sucursale.....	228
1.2. Furnizarea de servicii în mod direct .....	229

1.3. Atribuțiile Băncii Naționale a României privind instituțiile bancare din state membre.....	232
1.4. Supravegherea instituțiilor de credit din alte state membre care desfășoară activitate în România .....	235
Secțiunea 2. Regimul instituțiilor de credit din state terțe.....	236
2.1. Supravegherea sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe.....	242
Secțiunea 3. Desfășurarea activității în afara teritoriului României .....	243
3.1. Înființarea de sucursale și prestarea de servicii în alte state membre.....	243
3.2. Supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, persoane juridice române, care desfășoară activități în alte state membre.....	250
3.3. Deschiderea de sucursale în state terțe.....	251
<b>Capitolul VII. Măsurile prealabile insolvenței aplicate instituțiilor bancare .....</b>	<b>253</b>
Secțiunea 1. Supravegherea specială.....	253
Secțiunea 2. Administrarea specială .....	257
Secțiunea 3. Lichidarea instituțiilor de credit .....	267
<b>Capitolul VIII. Falimentul societăților bancare.....</b>	<b>273</b>
Secțiunea 1. Precizări prealabile .....	273
Secțiunea 2. Noțiunea și caracteristicile falimentului bancar .....	275
Secțiunea 3. Condițiile inițierii procedurii falimentului bancar ....	279
3.1. Insolvența instituțiilor de credit.....	280
3.2. Organele care aplică procedura falimentului bancar.....	293
3.2.1. Instanțele judecătorești .....	294
3.2.2. Lichidatorul – atribuții.....	304
3.3. Comitetul creditorilor și Adunarea generală a acționarilor.....	313
Secțiunea 4. Deschiderea procedurii falimentului instituțiilor bancare .....	317
4.1. Cererea instituției bancare debitoare .....	318

4.2. Cererea creditorilor .....	319
4.3. Cererea Băncii Naționale a României.....	324
Secțiunea 5. Efectele înregistrării cererii de faliment.....	327
Secțiunea 6. Efectele deschiderii procedurii falimentului .....	329
Publicitatea hotărârii de deschidere a procedurii falimentului [art. 16 alin. (4)].....	329
Închiderea imediată, după finalizarea decontării plăților din ziua respectivă, a conturilor instituției de credit debitoare deschise în evidențele Băncii Naționale a României.....	329
Drepturile și atribuțiile adunării generale, ale consiliului de administrație și ale conducerii executive a instituției de credit încetează de plin drept [art. 7 alin. (2)] .....	330
Se suspendă toate acțiunile judiciare sau extrajudiciare pentru realizarea creanțelor asupra instituției de credit debitoare sau a bunurilor sale [art. 17 alin. (1)] .....	330
Întreruperea curgerii dobânzilor și penalităților de orice fel împotriva instituției de credit debitoare (art. 18 din O.G. nr. 10/2004) .....	330
Interzicerea înstrăinării acțiunilor .....	331
Secțiunea 7. Regimul actelor juridice anterioare deschiderii falimentului .....	332
Secțiunea 8. Lichidarea patrimoniului instituției bancare debitoare .....	335
8.1. Modalități de lichidare .....	335
8.2. Distribuirea fondurilor rezultate din vânzarea bunurilor instituției bancare debitoare .....	339
8.2.1. Distribuirea creanțelor garantate.....	340
8.2.2. Distribuirea creanțelor negarantate.....	341
Secțiunea 9. Închiderea procedurii falimentului bancar.....	343
Secțiunea 10. Răspunderea pentru aplicarea procedurii falimentului bancar .....	345
10.1. Persoanele ținute să răspundă pentru obligațiile societății.....	345
10.2. Faptele ce atrag răspunderea pentru pasivul instituțiilor de credit.....	346

Secțiunea 11. Particularitățile falimentului instituției de credit, persoană juridică română, care are sucursale deschise în străinătate .....	352
11.1. Instanța competentă .....	352
11.2. Legea aplicabilă .....	353
11.3. Atribuțiile judecătorului sindic .....	354
11.4. Atribuțiile lichidatorului în cadrul procedurii falimentului bancar transfrontalier .....	355
11.5. Valorificarea drepturilor creditorilor .....	356
Secțiunea 12. Falimentul sucursalelor din România ale băncilor din statele membre.....	358
Secțiunea 13. Insolvența transfrontalieră.....	360
13.1. Conflictul de jurisdicție (art. 148-157 din Legea nr. 105/1992) .....	363
13.2. Conflictul de legi (art. 40-147; art. 158-164).....	364
13.3. Recunoașterea efectelor hotărârilor jurisdicționale pronunțate într-un alt stat (art. 165).....	365
Secțiunea 14. Legea model UNCITRAL .....	369
<b>Capitolul IX. Grupurile de societăți bancare .....</b>	<b>372</b>
Secțiunea 1. Abordări conceptuale.....	372
Secțiunea 2. Diverse forme de grupuri de societăți.....	373
Secțiunea 3. Reglementarea grupului de societăți în legislațiile europene .....	375
Secțiunea 4. Legislația română în domeniul grupului de societăți .....	378
Secțiunea 5. Reglementările bancare românești în domeniul grupului de societăți.....	380
<b>Capitolul X. Concluzii. Propuneri de lege ferenda.....</b>	<b>390</b>
<b>Bibliografie.....</b>	<b>405</b>
<b>Index alfabetic .....</b>	<b>415</b>