

CUPRINS

Abrevieri.....	5
----------------	---

Titlul I

CONSIDERAȚII GENERALE ASUPRA CONTRACTELOR BANCARE	7
---	---

Capitolul I

Activitatea bancară. Dreptul bancar și izvoarele sale	7
---	---

1. Considerații de natură istorică.	7
2. Dezvoltarea instituției bancare și fenomenul globalizării.	10
3. Paradoxul dreptului bancar.	12
4. Primii pași către individualizarea noțiunii de contracte bancare.	13
5. Reglementarea distinctă a contractelor bancare.	14
6. Profilul contractelor bancare, creație doctrinară.	14
7. Conceptul de operațiune bancară.	15
8. Oscilația dreptului bancar între public și privat.	17
9. Principalele izvoare de drept bancar.	19
10. Uzurile bancare.	20
11. Normele elaborate de asociațiile profesionale.	21
12. Convențiile internaționale relevante.	22
13. Condițiile generale	23

Capitolul II

Contractul bancar. Noțiune și clasificare	24
---	----

14. Absența unei definiții legale a contractului bancar.	24
15. Spre conturarea unei definiții.	25
16. Operațiunile bancare permise de lege.	25
17. Criteriile utile unei definiții.	27
18. Noțiunea de instituție de credit.	29
19. Problematika generată de contractele parabancare.	29
20. Caracterul autonom al dreptului contractelor bancare.	31
21. Teoria contractului bancar general	32
22. Clasificarea contractelor bancare.	33
23. Tipologia clientelei	33

24. Sensul creditării	34
25. Contractele pasive.....	34
26. Contractele active	35
27. Contractele neutre.....	36
28. Critica acestei clasificări.....	36
29. Contractele destinate investițiilor pe piața de capital.	37
30. Noi terminologii.	37
31. Contracte sau operațiuni?	38

Capitolul III

Trăsăturile specifice ale contractelor bancare39

32. Considerații preliminare.	39
33. Caracter numit.	39
34. Caracter mixt.	39
35. Caracter bilateral și oneros.	40
36. Caracter <i>intuitu personae</i>	41
37. Caracter consensual.	41
38. Controversele asupra caracterului consensual	41
39. Contractele bancare, contracte de adeziune	42
40. Tendința spre simplificare.	44
41. Caracter comercial.	45
42. Caracterul executoriu.....	46
43. Caracterul profesional și problematica legalității creditării.....	46

Capitolul IV

Condițiile de fond și de formă ale contractelor bancare48

44. Aplicarea normelor generale din dreptul civil.	48
45. Condițiile de fond reținute de Codul civil.	48
46. Capacitatea juridică a persoanelor fizice.	48
47. Capacitatea juridică a persoanelor juridice.....	49
48. Consimțământul.....	50
49. Obiectul contractului	50
50. Cauza contractului.....	51

Capitolul V

Modificarea unilaterală a contractului bancar53

51. Considerații generale.	53
---------------------------------	----

Capitolul VI**Secretul bancar. Obligațiile profesionale ale băncii 55**

- 52. Considerații de ordin istoric. 55
- 53. Reglementarea actuală..... 55
- 54. Limitele obligației de păstrare a secretului..... 56
- 55. Alte obligații profesionale. 58

Capitolul VII**Incidența normelor privind protecția consumatorului în sfera****dreptului bancar 62**

- 56. Aprecieri generale. 62
- 57. Raporturile juridice – obiect al legii..... 63
- 58. Efectul principal al legii 63
- 59. Criterii de evaluare a clauzei abuzive..... 64
- 60. Sancționarea clauzelor abuzive 65

Capitolul VIII**Obligațiile precontractuale ale băncii..... 69**

- 61. Considerații preliminare. 69
- 62. Obligația de informare..... 70
- 63. Obligația de consiliere..... 71

Capitolul IX**Reglementarea specială a serviciilor financiare la distanță..... 74**

- 64. Considerații generale 74
- 65. Concepte fundamentale. 74
- 66. Obligațiile aflate în sarcina băncii..... 75
- 67. Momentul încheierii contractului 75
- 68. Sarcina probei..... 75
- 69. Dreptul de denunțare unilaterală. 76

Titlul II**Operațiunile bancare neutre..... 77****Capitolul I****Teoria contractului de cont curent..... 77**

- 70. Precizări preliminare. 77

71. Contul curent, tehnică de natură contabilă sau contract?.....	78
72. Noțiunea de cont curent comercial.	78
73. Reglementarea modernă a contului curent.	81
74. Autonomia noțiunii de cont curent bancar.....	82
75. Definirea în doctrină a contului curent bancar.	84
76. Definirea jurisprudențială a contului curent bancar.....	86
77. Operațiunile cu care se confundă contul curent bancar.	88
78. Dreptul fiecărui subiect la un cont bancar	88
79. Caracteristicile contului curent bancar.	89

Capitolul II

Contractul de cont curent comercial..... 90

80. Efectele principale.	90
81. Încheierea contului nu se confundă cu încetarea	90
82. Aprobarea contului.	91
83. Executarea și poprirea.	91
84. Termenul de prescripție.	92

Capitolul III

Reglementarea specială a contului curent bancar 93

85. Efectele principale.	93
86. Efectele în caz de deces.	93
87. Denunțarea unilaterală.	94
88. Executarea împuternicirilor primite.....	94
89. Termenul de prescripție.	94
90. Obligațiile băncii.	94
91. Obligația de gestiune a contului.	95
92. Obligația de efectuare de plăți	95
93. Obligația de informare.....	96
94. Obligațiile titularului de cont curent.....	97
95. Ipotezele închiderii contului curent	97

Capitolul IV

Cardul de debit 99

96. Natura și finalitatea cardului bancar.	99
97. Categoriile de carduri bancare.	100

Capitolul V

Plata prin virament. Noțiune	102
98. Natura și finalitatea viramentului.	102
99. Formele viramentului.	104
100. Unele aprecieri asupra ordinului de plată.	105

Capitolul VI

Reglementarea tehnicii viramentului.....	107
101. Termeni și expresii.	107
102. Un ordin de plată de tip transfer credit.....	108
103. Plățile efectuate în relația cu Trezoreria Statului.....	109
104. În vederea executării unui ordin de plată de transfer credit.....	109
105. Elementele obligatorii ale mandatului de debitare directă	110
106. Elementele obligatorii ale unui ordin de plată de debitare directă	111
107. Un angajament de debitare directă	111
108. Mecanismul de debitare.....	112

Capitolul VII

Plata prin cec.....	114
109. Efectele de comerț.	114
110. Cecul și cambia.	115
111. Necesitatea și premisele emiterii cecului.	116
112. Autonomia fizionomiei cecului.	117
113. Creare și emitere. Condițiile de formă ale cecului.	118
114. Excepții de la condițiile de formă.....	119
115. Mențiuni accidentale.	120
116. Tipologia cecului.	120
117. Cecul barat.....	120
118. Cecul plătit în cont.	121
119. Cecul emis cu clauza „netransmisibil”.	121
120. Cecul de călătorie	122
121. Cecul circular	122
122. Variantele stipulării plății cecului	122
123. Modalitatea transmiterii cecului.	123
124. Situația girului în alb.	124

125. Efectul principal al girului.....	124
126. Avalul sau garantarea cecului.....	126
127. Efectele avalului.....	126
128. Termenul plății cecului.....	126
129. Utilizarea tehnicilor moderne în mecanismul cecului	127
130. Problematika neplății cecului.....	128

Capitolul VIII

Contractul de închiriere a casetelor de valori..... 131

131. Considerații generale.....	131
132. Absența unei definiții legale.....	131
133. Natura juridică	132
134. Trăsăturile contractului.....	135
135. Obligațiile băncii.....	136
136. Obligațiile clientului.....	136
137. Înțetarea contractului	137
138. Ipoteze speciale.....	137

Titlul III

OPERAȚIUNILE BANCARE PASIVE 139

Capitolul I

Depozitul bancar tipic 139

139. Noțiune și reglementare legală.....	139
140. Problematika reglementării depozitului civil.....	140
141. Definiția din dreptul pozitiv.....	141
142. Caracter real, unilateral, oneros și translativ de proprietate.	142
143. Principiul nominalismului monetar	143
144. Depozitul bancar și contractul de împrumut.....	144
145. Trăsăturile depozitului neregulat.....	146
146. Poziția jurisprudenței.....	146
147. Critica teoriei depozitului neregulat.....	147
148. Clasificarea depozitelor.....	148
149. Condițiile de formă ale contractului de depozit.....	148
150. Obligațiile depozitarului.....	150
151. Obligațiile deponentului.....	151
152. Garantarea depozitelor bancare.....	151

153. Coordonatele încetării contractului de depozit bancar.	153
154. Certificatele de depozit.....	153
155. Libretele de economii.....	154

Capitolul II

Depozitul bancar de valori.....	156
--	------------

156. Noțiune și efecte.	156
------------------------------	-----

Titlul IV

Operațiunile bancare active	159
--	------------

Capitolul I

Contractul de credit. Aspecte generale.....	159
--	------------

157. Considerații preliminare.	159
158. Definiții reținute în alte sisteme de drept.	160
159. Contractul de credit și contractul de împrumut.	162
160. Contractul de credit bancar și creditarea comercială.....	163
161. Riscurile creditării.	164
162. Clasificarea contractelor de credit.	168
163. Noțiunea de credit	170
164. Caracterul comercial.....	170
165. Clauzele inerente oricărui contract de credit.	171
166. Contractul de împrumut. Caracterul real și unilateral.	172
167. Efectul translativ al contractului de împrumut.	174
168. Obiectul material al contractului de împrumut.....	174
169. Termenul obligației de restituire.	175
170. Condițiile de formă ale contractului de împrumut.....	176
171. Mijloacele de probă ale contractului de împrumut.....	176
172. Evoluții în percepția instituției.	178
173. Efectele practice ale abandonării teoriei contractului real.....	179
174. Obligația esențială a băncii	180
175. Obligația de rambursare a creditului.	181
176. Considerații asupra plății.....	181
177. Principiul nominalismului.	182
178. Obligația de plată a dobânzii de către debitor	182
179. Coordonatele economice ale evoluției dobânzii.....	184
180. Termenul de grație.....	185

181. Modificarea dobânzii	186
182. Plata comisioanelor bancare	189
183. Obligații esențiale sau marginale?	190
184. Creditul sindicalizat	191
185. Încetarea obligațiilor contractuale	192
186. Rezilierea ca mod de încetare a contractului.	192
187. Rezilierea în materie de credit.	192
188. Noțiunea de justă cauză	193
189. Caracterul executoriu.....	196

Capitolul II

Creditul de consum

190. Aprecieri generale.....	198
191. Efectul juridic al legii speciale.	199
192. Actuala reglementare.....	199
193. Credite exceptate de la aplicarea O.U.G. nr. 50/2010.	199
194. Termenii O.U.G. nr. 50/2010.	201
195. Informațiile standard.....	204
196. Informațiile necesare precontractuale.....	206
197. Interdicții.	209
198. Comisioanele	210
199. Dobânda variabilă.....	210
200. Calculul ratei lunare a dobânzii/comisioanelor	211
201. Clauze interzise.....	213
202. Conținutul contractului de credit.	213
203. Rambursarea anticipată.....	216

Capitolul III

Contractul de credit în materie locativă

204. Sediul materiei.....	217
205. Condițiile generale ale contractelor	218
206. Condițiile generale de afaceri	219

Capitolul IV

Creditul ipotecar pentru investiții imobiliare

207. Sediul materiei.....	220
208. Noțiunea	220

209. Creditul imobiliar și creditul ipotecar.....	221
210. Principii relevante.....	221
211. Conținutul contractului.....	221
212. Contractul de asigurare.....	222
213. Suportarea cheltuielilor.	223
214. Rambursare anticipată.	223
215. Rata dobânzii.....	223
216. Reguli privind ipoteca.	223
Capitolul V	
Linia de credit	225
217. Aprecieri generale.	225
218. Noțiune legală.....	226
219. Natura juridică.....	228
220. Caracteristicile contractului.....	230
221. Categori de linii de credit.	231
222. Facilitatea de credit	232
223. Obligațiile substanțiale.	233
224. Specificitatea calculării dobânzii.....	234
225. Linia de credit și acreditivul documentar.	235
226. Cardul de credit și descoperitul de cont (<i>overdraftul</i>).	236
227. Modificări și stingerea obligațiilor contractuale.....	237
Capitolul VI	
Scontul creanțelor și efectelor comerciale	240
228. Considerații generale.....	240
229. Sediul materiei.....	241
230. Natura contractului.....	243
231. Elementele operațiunii.....	244
232. Obiectul scontării.	245
233. Trăsăturile contractului.....	245
234. Caracterul consensual al contractului.....	245
235. Clasificarea scontului	247
236. Scontul în linie.....	247
237. Obligațiile esențiale generate de contract.....	248
238. Obligația cesionarului aflată sub condiție	250

Capitolul VII

Garantarea creditelor bancare	251
239. Considerații generale.	251
240. Varietățile garanțiilor.....	251
241. Fideiusiunea sau cauțiunea	251
242. Caracterele fideiusiunii.....	252
243. Efectele fideiusiunii.....	252
244. Gajul	253
245. Caracterele contractului.....	253
246. Ipoteca	254
247. Caracteristicile ipotecii.....	254
248. Drepturile creditorului ipotecar.	254
249. Opozabilitatea ipotecii.....	254
250. Izvoarele ipotecii.	254
251. Obiectul ipotecii.	255
252. Constituirea ipotecii mobiliare.	255
253. Forma contractului de ipotecă mobilă.	255
254. Obiectul ipotecii mobiliare.	255
255. Descrierea bunului ipotecat.	256
256. Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare.	256
257. Efectul înscrierii.	256
258. Ipoteca imobiliară.....	257
259. Forma contractului.....	257
260. Obiectul ipotecii imobiliare.	257

Titlul V

CREDITUL PRIN SEMNĂTURĂ	258
--------------------------------------	-----

Capitolul I

Observații generale	258
261. Introducere.....	258
262. Problematika plăților internaționale.....	258

Capitolul II

Acreditivul documentar	260
263. Considerații preliminare.	260
264. Reglementarea internațională.....	261

265. Reglementarea națională.	261
266. Distincția față de alte tehnici.	262
267. Subiectele mecanismului.	263
268. Noile definiții promovate de actuala versiune.	265
269. Definiția reținută în doctrină și jurisprudență.	266
270. Caracterele acreditivului documentar.	267
271. Finalitatea acreditivului documentar.	270
272. Etapele acreditivului documentar.	270
273. Modalitatea de control a băncii.	272
274. Tipologia acreditivului documentar.	273
275. Alte varietăți de acreditive.	276
Capitolul III	
Garanția bancară.	277
276. Considerații preliminare.	277
277. Noțiuni.	277
278. Caracteristicile garanției.	277
279. Clasificarea garanției bancare.	278
280. Mecanismul garanției bancare.	279
281. Efectele generate de garanție.	279
Capitolul IV	
Garanția autonomă.	280
282. Noțiuni.	280
283. Definiția legală.	280
284. Caracterul autonom.	281
285. Dreptul de regres.	282
286. Caracterul transmisibil.	282
287. Încetarea efectelor.	283
288. Criteriile relevante.	283
289. Tipologia garanțiilor la prima cerere.	283
290. Reglementarea internațională.	284
Capitolul V	
Avalizarea efectelor de comerț.	286
291. Necesitatea avalizării.	286
292. Noțiuni.	286

293. Efectul caracterului abstract	286
294. Mecanismul avalului.....	287

Titlul VI

Operațiunile parabancare	288
---------------------------------------	------------

Capitolul I

Contractul de factoring	288
--------------------------------------	------------

295. Considerații introductive.	288
296. Definiția legală.	288
297. Factoring <i>versus</i> scont.	290
298. Clasificarea	291
299. Caracteristicile contractului	292
300. Obligațiile definatorii ale contractului.	293
301. Etapele	294

Capitolul II

Reglementarea internațională a contractului de factoring	295
---	------------

302. Sediul materiei.....	295
303. Aplicarea convenției internaționale.	295
304. Excluderea aplicării convenției.....	296
305. Noțiunea contractului internațional de factoring	296
306. Efectele contractului.	297

Capitolul III

Contractul de <i>forfaiting</i>	299
--	------------

307. Noțiune legală.....	299
308. Substanța contractului.....	301
309. Creditele vizate de <i>forfaiting</i>	302
310. Efectele supuse operațiunii.	302
311. Taxa de forfaitare.....	303
312. Etapele operațiunii.....	303
313. Linia de forfaitare	305
314. Lipsa regresului	305
315. Necesitatea garanției bancare	306
316. <i>Forfaiting</i> și factoring.....	306

Capitolul IV

Leasingul financiar	308
317. Considerații preliminare.	308
318. Leasingul, între contract bancar și parabancar.	310
319. Tentative de definire.....	310
320. Noțiunea legală	313
321. Clasificare.....	315
322. Părțile contractante.	316
323. Drepturi excluse din sfera contractului.....	317
324. Condițiile de formă.....	317
325. Rata de leasing.....	318
326. Conținutul minimal al contractului de leasing.....	318
327. Mecanismul leasingului.....	319
328. Raporturile obligaționale generate.	319
329. Elemente specifice în materia răspunderii.....	322

Capitolul V

Reglementarea la nivel internațional a contractului de leasing	324
330. Relevanța pe plan internațional.	324
331. Sediul materiei.....	324
332. Criteriile de aplicabilitate	324
333. Lipsa unei definiții.....	325
 Bibliografie selectivă.....	 327