

**Dr. Dumitru A.P. FLORESCU**  
**Jud. dr. Adrian BORDEA**                      **Jud. Roxana POPA**

# **CONTRACTUL DE CREDIT BANCAR**

**Universul Juridic**  
**București**  
**-2013-**

Editat de **S.C. Universul Juridic S.R.L.**

Copyright © 2013, **S.C. Universul Juridic S.R.L.**

Toate drepturile asupra prezentei ediții aparțin

**S.C. Universul Juridic S.R.L.**

Nicio parte din acest volum nu poate fi copiată fără acordul scris al  
**S.C. Universul Juridic S.R.L.**

**NICIUN EXEMPLAR DIN PREZENTUL TIRAJ NU VA FI  
COMERCIALIZAT DECÂT ÎNSOTIT DE SEMNĂTURA ȘI  
ȘTAMPILA EDITORULUI, APLICATE PE INTERIORUL ULTIMEI  
COPERTE.**

**Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României  
FLORESCU, DUMITRU ANDREI PETRU**

**Contractul de credit bancar / dr. Dumitru A. P. Florescu,**  
jud. dr. Adrian Bordea, jud. Roxana Popa. – București :  
Universul Juridic, 2013

Bibliogr.

ISBN 978-973-127-960-2

I. Bordea, Adrian

II. Popa, Roxana

347.74(498)

**REDACȚIE:** tel./fax: **021.314.93.13**  
tel.: **0732.320.666**  
e-mail: **redactie@universuljuridic.ro**

**DEPARTAMENTUL** tel.: **021.314.93.15; 0726.990.184**  
**DISTRIBUȚIE:** fax: **021.314.93.16**  
e-mail: **distributie@universuljuridic.ro**

**[www.universuljuridic.ro](http://www.universuljuridic.ro)**

**COMENZI ON-LINE,  
CU REDUCERI DE PÂNĂ LA 15%**

„Când Isus a intrat în templu,  
a alungat cu biciul cămătarii.”  
(Matei 24.12)

## Cuvânt de început

*Paginile adunate în topul prefațat analizează o problemă ce a suscitat un interes acut în ultima perioadă: aspectul clauzelor abuzive în contractele de credit bancar.*

*Cunoașterea regimului aplicabil clauzelor abuzive, modul în care acestea sunt formulate de către profesioniști, precum și modalitatea în care sunt ocrotite drepturile și interesele consumatorilor, aflați într-o poziție de inferioritate în raport de poziția dominantă a instituțiilor de credit prezintă o importanță deosebită, pe fondul unei creșteri expansive a relațiilor de creditare, într-o perioadă de relansare economică și de stabilitate comercială, a fortiori într-o vreme de fascinantă criză economică, financiară, instituțională.*

*Tematica abordată tratează clauze nepermise din contractele bancare. Aceste clauze nu sunt permise nici din perspectiva bunului simț, nici din perspectiva legii, avându-se în vedere atât punctul de vedere al modului de formare al acestora, cât și din virtualitatea sancționării lor, prin apelarea la justiție.*

*Îmbinând cercetarea științifică a clauzei abuzive, cu soluțiile relevante din practica judiciară, lectura acestor pagini constituie un util instrument de lucru atât pentru cei chemați să înfăptuiască justiția, cât și pentru cei care sunt lezați prin modul impus de redactare a contractelor de credit bancar.*

*Forța autoritară a puterii banului prin care se legitimează bancherul, pe de o parte raportată asupra nevoii existențiale a solicitantului de credit, face ca raportul egalității contractuale să fie o*

*himeră. Ar fi necesară o cultură de umanism aplicat, fundamental biblică, pentru a atinge gramul de respect al creditorului datorat natural debitorului, fără de care primul n-ar exista, nici ca instituție, nici ca obraznică prosperitate!*

Mihail M. Vlasov  
Președintele Camerei Naționale

## Abrevieri

alin.	alineat
art.	articol
B. Of.	Buletinul Oficial, Partea I
c.	contra
C. civ.	Codul civil
C. com.	Codul comercial
C. fam.	Codul familiei
C. m.	Codul muncii
C. pen.	Codul penal
C. pr. civ.	Codul de procedură civilă
C. pr. fisc.	Codul de procedură fiscală
C. pr. pen.	Codul de procedură penală
C. Ap.	Curtea de Apel
Cas.	Înalta Curte de Casație și Justiție a României
dec.	decizia
dec. civ. (pen.)	decizia civilă (penală) etc.
Dreptul	Revista „Dreptul” – serie nouă
ed.	ediție
Ed.	Editura
ex.	(de) exemplu
etc.	etcaetera („și celelalte”)
H.G.	Hotărârea Guvernului României
<i>ibidem</i>	în același loc
<i>idem</i>	același autor
Jud.	Judecătoria
L.	Lege

---

M. Of.	Monitorul Oficial al României, Partea I
n.a.	nota autorului
n.n.	nota noastră (a autorului)
nr.	numărul
NCC	Noul Cod civil român (Legea nr. 287/2009)
N.R.	Nota redacției
O.G.	Ordonanța Guvernului
O.U.G.	Ordonanța de urgență a Guvernului
op. cit.	opera citată
p.	pagina
pp.	paginile
p.n.	paranteza noastră
par.	paragraful
pct.	punctul
Plen TS	Plenul Tribunalului Suprem
PR	„Pandectele române” – Repertoriu de jurisprudență, doctrină și legislație – serie nouă
RDC	„Revista de drept comercial” - serie nouă
RRD	„Revista română de drept”
RRDA	„Revista română de drept al afacerilor”
RRDM	„Revista română de dreptul muncii”
RRDP	„Revista română de drept privat”
s. civ.	secția civilă
s. com.	secția comercială
s. cont. adm.	secția contencios administrativ
sent. civ. (pen.)	sentință civilă (penală) etc.
s.n.	sublinierea noastră
s. pen.	secția penală
ș.a.	și alții (altele)
t.	tomul
T.	Tribunalul

TJ	Tribunalul județean
TMB	Tribunalul Municipiului București
T. reg.	Tribunalul regional
TS	Tribunalul Suprem
urm.	următoarele
vs.	versus, „contra”
vol.	volumul

# I. NOȚIUNI INTRODUCTIVE

## 1. Definiție. Sediul materiei

Una din operațiunile bancare desfășurate de instituțiile bancare o constituie încheierea de contracte de credit bancar. Contractul de credit bancar reprezintă, alături de contractul de depozit bancar, unul din principalele instrumente prin care se realizează activitatea bancară.

Principala reglementare a contractelor de credite o constituie O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.<sup>1</sup> Acest act normativ reglementează, în principal, activitatea instituțiilor de credit. Totodată, consacră unele reguli generale cu valoare de principii care guvernează operațiunile de creditare în activitatea instituțiilor de credit.

Astfel, art. 117 statuează că instituțiile de credit pot derula tranzacții cu clienții doar pe baze contractuale, acționând într-o manieră prudentă și cu respectarea legislației specifice în domeniul protecției consumatorului. Se prevede, de asemenea, că documentele contractuale trebuie să fie redactate astfel încât să permită clienților înțelegerea tuturor termenilor și condițiilor contractuale, în special a prestațiilor la care aceștia se obligă potrivit contractului încheiat. Instituțiile de credit nu pot pretinde clientului dobânzi, penalități, comisioane, ori alte costuri și speze bancare, dacă plata acestora nu este stipulată în contract.

Instituțiile de credit nu pot condiționa acordarea de credite sau furnizarea altor produse/servicii clienților, de vânzarea sau

---

<sup>1</sup> Publicată în M. Of. nr. 1027 din 27 decembrie 2006, aprobată cu modificări prin Legea nr. 227/2007, publicată în M. Of. nr. 480 din 18 iulie 2007.

cumpărarea acțiunilor sau a altor titluri de capital/instrumentelor financiare emise de instituția de credit sau de o altă entitate aparținând grupului din care face parte instituția de credit ori de acceptarea de către client a unor alte produse/servicii oferite de instituția de credit sau de o entitate aparținând grupului acesteia, care nu au legătură cu operațiunea de creditare sau cu produsul/serviciul solicitat. (art. 119)

Art. 120 reglementează caracterul de titlu executoriu al contractelor de credite, inclusiv al contractelor de garanție reală sau personală încheiate de instituțiile de credit.

Fiecare instituție de credit întocmește și păstrează la sediul social sau la sucursalele acesteia un exemplar al documentelor contractuale, documentația internă aferentă tranzacțiilor derulate, evidența zilnică a înregistrărilor pentru fiecare client din care să rezulte cel puțin caracteristicile tranzacțiilor derulate și soldul datorat clientului sau instituției de credit și orice informații privitoare la relațiile sale de afaceri cu clienții și cu alte persoane pe care Banca Națională a României le poate prevedea prin reglementări. (art. 121)

Alături de O.U.G. nr. 99/2006, în funcție de forma sau destinația creditului, există mai multe acte normative și reglementări bancare incidente asupra contractului de credit. Menționăm, în acest sens, Legea nr. 190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare<sup>1</sup>, O.U.G. nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori<sup>2</sup>, Regulamentul nr. 24/2011 al Băncii Naționale a României privind creditele destinate persoanelor fizice<sup>3</sup>. Se cuvin menționate, totodată și reglementările ce vizează instituțiile financiare nebankare ce desfășoară activitate de creditare: Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebankare<sup>4</sup>

---

<sup>1</sup> Publicată în M. Of. nr. 611 din 14 decembrie 1999.

<sup>2</sup> Publicată în M. Of. nr. 389 din 11 iunie 2010, aprobată cu modificări prin Legea nr. 288/2010, publicată în M. Of. nr. 888 din 30 decembrie 2010.

<sup>3</sup> Publicat în M. Of. nr. 767 din 31 octombrie 2011.

<sup>4</sup> Publicată în M. Of. nr. 259 din 8 aprilie 2009.

și Regulamentul nr. 5/2012 al Băncii Naționale a României privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit<sup>1</sup>.

Deși există o vastă reglementare a operațiunii de creditare, a instituțiilor bancare sau nebancale ce pot desfășura aceste activități, legiuitorul nu a manifestat o preocupare constantă în definirea noțiunii de contract de credit bancar. Legea nr. 58/1998<sup>2</sup>, prima reglementare în domeniul bancar, definea creditul ca fiind „orice angajament de punere la dispoziție sau acordarea unei sume de bani ori prelungirea scadenței unei datorii, în schimbul obligației debitorului la rambursarea sumei respective, precum și la plata unei dobânzi sau a altor cheltuieli legate de această sumă sau orice angajament de achiziționare a unui titlu care încorporează o creanță ori a altui drept la încasarea unei sume de bani”.

Actul normativ ulterior, O.U.G. nr. 99/2006, nu a mai definit noțiunea de credit.

În schimb, O.U.G. nr. 50/2010 definește contractul de credit. Astfel, art. 7 alin. (1) pct. 2 definește contractul de credit ca fiind contractul prin care un creditor acordă, promite sau stipulează posibilitatea de a acorda unui consumator un credit sub formă de amânare la plată, împrumut sau alte facilități financiare similare, cu excepția contractelor pentru prestarea de servicii în mod continuu ori pentru furnizarea de bunuri de același fel, atunci când consumatorul plătește pentru asemenea servicii sau bunuri în rate, pe durata furnizării lor.

Pornind de la diferitele definiții legale, literatura de specialitate a definit contractul de credit ca fiind „contractul în temeiul

---

<sup>1</sup> Publicat în M. Of. nr. 179 din 20 martie 2012.

<sup>2</sup> Legea bancară, publicată în M. Of. nr. 121 din 23 martie 1998, republicată sub denumirea de Legea privind activitatea bancară în M. Of. nr. 78 din 24 ianuarie 2005 și abrogată prin O.U.G. nr. 99/2006.