

## CUPRINS

CUVÂNT-ÎNAINTE .....	5
----------------------	---

### PARTEA I PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE

#### CAPITOLUL 1

NOȚIUNI GENERALE PRIVIND PRODUSELE ȘI SERVICIILE BANCARE .....	9
---	---

#### CAPITOLUL 2

OPERAȚIUNILE BĂNCILOR COMERCIALE .....	16
--	----

#### CAPITOLUL 3

CREDITUL – PRODUS BANCAR PRINCIPAL.....	24
OFERIT DE BĂNCILE COMERCIALE .....	24

#### CAPITOLUL 4

CREDITUL BANCAR PE TERMEN SCURT .....	31
4.1. NOȚIUNI GENERALE PRIVIND CREDITUL PE TERMEN SCURT.....	31
4.2. TIPURI DE CREDITE PE TERMEN SCURT OFERITE DE BĂNCILE COMERCIALE .....	33
1. Creditul global de exploatare .....	33
2. Linia de credit .....	34
3. Credit pentru finanțarea cheltuielilor și stocurilor temporare.....	39
4. Credit pentru finanțarea cheltuielilor și stocurilor sezoniere.....	40
5. Credit de trezorerie pentru produse cu ciclu lung de fabricație .....	41
6. Credit pentru prefinanțarea exporturilor .....	41
7. Credit pentru export de produse.....	43
8. Credit de scont în lei și valută.....	44
9. Credit pe cecuri remise spre încasare.....	45
10. Credit pe ordine de plată .....	46
11. Credit pentru facilități de cont .....	46
12. Credit pe descoperit de cont (overdraft) .....	47

13. Credite de trezorerie (punte) .....	50
14. Credite de trezorerie.....	50
15. Credite pentru achiziționarea de bunuri de folosință îndelungată .....	51
16. Credite pentru petrecerea de sejururi în străinătate.....	52
17. Credite pentru simpozioane și conferințe în străinătate.....	53
18. Credite pentru produse tehnico-medice de uz personal .....	53

## CAPITOLUL 5

CREDITUL BANCAR PE TERMEN MEDIU ȘI LUNG .....	58
5.1. NOȚIUNI GENERALE PRIVIND CREDITUL PE TERMEN MEDIU ȘI LUNG.....	58
5.2. TIPURI DE CREDITE PE TERMEN MEDIU ȘI LUNG OFERITE DE BĂNCILE COMERCIALE.....	59
1. Credit pentru echipament (investiții) în completarea surselor proprie.....	59
2. Credit pentru cumpărarea de acțiuni .....	63
3. Credite promotori.....	63
4. Credit ipotecar.....	64
5. Credit pentru activitatea de leasing.....	65
6. Credit de forfetare .....	67
7. Credite pentru cumpărarea/construirea de locuințe și cumpărarea de terenuri aflate în intravilan acordate în lei persoanelor fizice.....	69
8. Credite pentru amenajări și reparații de locuințe acordate în lei persoanelor fizice .....	70
9. Credite pentru achiziționarea de materiale de construcții, obiecte și instalații sanitare .....	70
10. Credite pentru achiziționarea de bunuri de folosință îndelungată .....	71
11. Credite pentru plata unor forme de școlarizare în străinătate acordate în valută persoanelor fizice.....	72
12. Credite pentru cumpărarea din import de bunuri noi de folosință îndelungată.....	72
13. Credite pentru cumpărarea de autoturisme, motociclete, motorete și bărci cu motor noi din producția internă și din import.....	73
14. Credite pentru cumpărarea/construirea de locuințe și pentru achiziționarea de terenuri aflate în intravilan acordate în valută persoanelor fizice .....	74

## CAPITOLUL 6

SCRISORI DE GARANȚIE.....	75
6.1. NOȚIUNI GENERALE PRIVIND SCRISORILE DE GARANȚIE.....	75
6.2. TIPURI DE SCRISORI DE GARANȚIE.....	77

1. Scrisoare de garanție (destinată persoanelor juridice) .....	77
2. Scrisoare de bonitate/Scrisoare de referință (destinată persoanelor juridice).....	78
3. Scrisoare de confort în RON sau valută (destinată persoanelor juridice).....	79
4. Scrisoare de intenție în RON sau valută (destinată persoanelor juridice).....	80
5. Scrisoare de garanție (destinată persoanelor fizice).....	80

## CAPITOLUL 7

INSTRUMENTE DE ECONOMISIRE.....	82
7.1. NOȚIUNI GENERALE PRIVIND INSTRUMENTELE DE ECONOMISIRE .....	82
7.2. TIPURI DE INSTRUMENTE DE ECONOMISIRE .....	83
1. Contul curent în RON .....	83
2. Contul curent în valută.....	84
3. Depozitul la termen - în RON (destinat persoanelor juridice) .....	84
4. Depozitul la termen - în valută .....	85
5. Certificatul de depozit.....	86
6. Certificatul de depozit cu discount (destinat persoanelor juridice) .....	87
7. Contul de depozit escrow (destinat persoanelor juridice).....	87
8. Contul curent în lei (destinat persoanelor fizice).....	88
9. Contul curent în valută (destinat persoanelor fizice).....	89
10. Depozitul la termen în lei (destinat persoanelor fizice).....	89
11. Certificatul de depozit (destinat persoanelor fizice).....	90
12. Certificatul de depozit cu discount (destinat persoanelor fizice).....	91
13. Depozitul la termen în valută (destinat persoanelor fizice) .....	92

## CAPITOLUL 8

INSTRUMENTE DE PLATĂ .....	93
8.1. INSTRUMENTE DE PLATĂ PE SUPT DE HÂRTIE .....	95
8.1.1. CECUL .....	95
8.1.2. ORDINUL DE PLATĂ .....	101
1. OP documentar.....	102
2. OP clasic (simplu).....	103
8.1.3. CAMBIA .....	104
8.1.4. BILETUL LA ORDIN.....	105
8.1.5. PLĂȚI PRIN MANDAT.....	106
8.2. SISTEME ȘI INSTRUMENTE DE PLATĂ ELECTRONICE .....	106
8.2.1. INSTRUMENTE DE PLATĂ ELECTRONICE.....	108
1. Ordinul de plată electronic.....	108

2. Cecul electronic .....	108
3. Semnatura electronică.....	109
8.2.2. SISTEME DE PLATĂ ELECTRONICE .....	109
1. INTERNET BANKING .....	109
2. MOBILE BANKING.....	111
3. MULTI CASH .....	112
4. eCASH.....	113
5. NETCASH.....	113

## CAPITOLUL 9

CARDUL INSTRUMENT DE PLATĂ .....	115
9.1. NOȚIUNI GENERALE PRIVIND CARDUL BANCAR .....	115
9.2. TIPURI DE CARDURI OFERITE DE BĂNCILE COMERCIALE .....	119
1. Cardul VISA Business .....	119
2. Cardul EUROCARD Business .....	120
3. Eurocard MasterCard Business.....	120
4. Cardul Maestro (destinat persoanelor fizice).....	121
5. Cardul VISA Clasic (destinat persoanelor fizice).....	122
6. Cardul VISA Electron (destinat persoanelor fizice).....	123
7. Cardul Eurocard/MasterCard (destinat persoanelor fizice) .....	124
8. Cardul VISA International (destinat persoanelor fizice) .....	125

## CAPITOLUL 10

TRANSFERUL ELECTRONIC DE FONDURI.....	127
10.1. SISTEMUL DE TRANSFER SWIFT .....	127
10.2. SISTEMUL DE TRANSFER TARGET .....	128
10.3. SISTEMUL ELECTRONIC DE PLĂȚI INTREBANCARE DIN ROMÂNIA .....	129
10.3.1. SISTEMUL DE TRANSFER SENT .....	131
10.3.2. SISTEMUL DE TRANSFER ReGIS .....	133
10.3.3. SISTEMUL DE DEPOZITARE ȘI DECONTARE SaFIR .....	137
10.4. SISTEMUL DE TRANSFER EUROGIRO.....	140
10.5. ALTE SISTEME DE TRANSFER.....	141
1. Transferul sumelor în vatută prin rețeaua MoneyGram.....	141
2. Transferul sumelor în vatută prin rețeaua Western Union.....	141
3. Transferul sumelor în valută - Merchants Bank .....	142

## CAPITOLUL 11

ALTE PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE .....	143
1. Colectarea și/sau transportul numerarului (destinate persoanelor juridice).....	143

2. Evaluarea bunurilor admise în garantarea creditelor .....	143
3. Tranzacții pe piața valutară (destinate persoanelor juridice) .....	144
4. Tranzacții REPO/REVERSE REPO (destinate persoanelor juridice) .....	145
5. Decontarea tranzacțiilor cu valori mobiliare pe piața bursieră și RASDAQ (destinate persoanelor juridice) .....	145
6. Compensarea și decontarea colectivă a valorilor mobiliare (agent custode) pentru persoane juridice și fizice .....	146
7. Distribuirea titlurilor de participare ale fondurilor deschise de investiții (se adresează clienților persoane juridice) .....	146
8. Servicii de agent de plată pentru emitenții de valori mobiliare (se adresează clienților persoane juridice) .....	147
9. Servicii de ghișeu privind derularea ofertelor publice de vânzare/cumpărare de acțiuni/obligațiuni (se adresează clienților persoane juridice) .....	147
10. Servicii de depozitare pentru Fonduri Deschise de investiții și Societăți de Investiții (se adresează clienților persoane juridice) .....	147
11. Păstrarea valorilor în casete (se adresează clienților persoane fizice și juridice) .....	148
12. Operațiuni pe piața valutară .....	149

**CAPITOLUL 12**

GRILE DE VERIFICARE .....	151
---------------------------	-----

**PARTEA II****PRODUSE ȘI SERVICII NONBANCARE****CAPITOLUL 1**

LEASING-UL .....	179
1.1. CLASIFICAREA OPERAȚIUNILOR DE LEASING .....	180
1.2. MECANISMUL DE DERULARE AL OPERAȚIUNII DE LEASING .....	185
1.3. COMPARAȚIA LEASING-ULUI CU ALTE FORME DE FINANȚARE .....	204

**CAPITOLUL 2**

FACTORING-UL .....	207
2.1. NOȚIUNI GENERALE PRIVIND FACTORING-UL .....	207
2.2. TIPURI DE FACTORING .....	210
2.3. MECANISMUL DE DERULARE A FACTORINGULUI .....	212

2.4. TENDINȚE PRIVIND FACTORINGUL ÎN ECONOMIA ROMÂNIEI .....	215
<b>CAPITOLUL 3</b>	
FRANCHISING-UL .....	218
3.1. NOȚIUNI GENERALE PRIVIND FRANCIZA .....	218
3.3. FRANCIZE DE SUCCES ÎN ROMÂNIA .....	228
3.4. FRANCIZE ÎN EDUCAȚIE PREZENTE ÎN ROMÂNIA .....	231
<b>CAPITOLUL 4</b>	
FORFETAREA.....	238
<b>CAPITOLUL 5</b>	
ACREDITIVUL DOCUMENTAR .....	241
5.1. ELEMENTELE ACREDITIVULUI DOCUMENTAR .....	242
5.2. PROCEDURA DE DERULARE A ACREDITIVELOR DOCUMENTARE.....	249
5.3. TIPURI DE ACREDITIV DOCUMENTAR.....	253
<b>CAPITOLUL 6</b>	
INCASSO-UL.....	255
6.1. NOȚIUNI GENERALE PRIVIND INCASSO-UL.....	255
6.2. DERULAREA OPERAȚIUNILOR PE BAZĂ DE INCASSO .....	257
<b>CAPITOLUL 7</b>	
INSTRUMENTE ȘI TEHNICI FINANCIARE PENTRU FINANȚAREA ACTIVITĂȚII DE IMPORT-EXPORT .....	260
<b>CAPITOLUL 8</b>	
ASIGURAREA ȘI SISTEMUL ASIGURĂRILOR GENERALE ȘI DE VIAȚĂ.....	269
8.1. NOȚIUNI GENERALE PRIVIND ASIGURĂRILE.....	269
8.2. INSTITUȚII DE REGLEMENTARE ȘI CONTROL PE PIAȚA ASIGURĂRILOR.....	274
8.2.1. COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR .....	274
8.2.2. UNIUNEA NAȚIONALĂ A SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE .....	276
8.3. PIAȚA ASIGURĂRILOR ÎN ROMÂNIA.....	279
8.4. TIPURI DE ASIGURĂRI .....	287
8.4.1. ASIGURĂRI DE VIAȚĂ .....	287
8.4.2. ASIGURĂRI GENERALE.....	296

1. Clădiri .....	302
2. Echipamente și utilaje .....	303
3. Bani și valori .....	304
4. Asigurarea creditelor comerciale interne .....	305
5. Asigurări de garanții .....	307
6. Bancassurance .....	308

## CAPITOLUL 9

PENSIA PRIVATĂ ȘI SISTEMUL DE PENSII PRIVATE .....	311
9.1. SISTEMUL DE PENSII PRIVATE ÎN ROMÂNIA .....	311
9.2. COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE (C.S.S.P.P.) .....	318
9.3. REFORMA PENSIIILOR ÎN STATELE MEMBRE ALE UNIUNII EUROPENE .....	321
9.4. EVOLUȚIA SISTEMULUI DE PENSII ÎN ROMÂNIA (PILONUL II ȘI III) .....	329
9.5. NOȚIUNI ȘI DEFINIȚII PRIVIND SISTEMUL DE PENSII PRIVATE .....	337

## CAPITOLUL 10

GRILE DE VERIFICARE .....	340
---------------------------	-----

BIBLIOGRAFIE .....	353
--------------------	-----

