

CUPRINS

PARTEA I. REGLEMENTAREA ACTIVITĂȚII BANCARE ÎN ROMÂNIA	5
CAPITOLUL I. SCURTE CONSIDERAȚII PRIVIND EVOLUȚIA ACTIVITĂȚII BANCARE	7
I.1. Definiția întreprinderii de bancă	7
I.2. Locul și rolul Băncii de emisiune în cadrul sistemului bancar al unei țări	8
I.3. Banca Națională a României – scurt istoric	9
CAPITOLUL II. BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI – BANCA CENTRALĂ A ROMÂNIEI	11
II.1. Statutul legal al Băncii Naționale a României – Legea nr. 312/2004	11
II.2. Obiectivul fundamental al Băncii Naționale a României. Colaborarea cu autoritățile Statului	12
II.3. Cooperarea internațională. Competențe legale	14
CAPITOLUL III. PRINCIPALELE FUNCȚII ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	16
III.1. Funcția de realizare a politicii monetare	16
III.1.1. Operațiuni de piață monetară	17
III.1.2. Operațiuni de creditare	19
III.1.3. Rezervele minime obligatorii	21
III.2. Funcția de emisiune monetară	25
III.3. Funcția de realizare a politicii valutare	28
III.3.1. Cursul de schimb	29
III.3.2. Regimul valutar	29
III. 4. Funcția de instrument al statului	30
III. 5. Funcția de bancă a băncilor	31
CAPITOLUL IV. ADMINISTRAREA REZERVELOR INTERNAȚIONALE	34
CAPITOLUL V. OPERAȚIUNI CU BĂNCILE	36
V.1. Creditarea băncilor	36
V.2. Servicii de compensare, depozitare, decontare și plată	36
V.3. Prevenirea și limitarea riscurilor în cadrul sistemelor de plăți, riscurilor de piață și de creditare	37
CAPITOLUL VI. REGLEMENTĂRILE BĂNCII CENTRALE – RAPORTURILE JURIDICE BANCARE	38
CAPITOLUL VII. REGLEMENTAREA ACTIVITĂȚII INSTITUȚIILOR DE CREDIT	41

VII.1. Cadrul legal al activității bancare în România	41
VII.2. Cerințe operaționale privind organizarea și funcționarea instituțiilor de credit.....	42
VII.3. Cerințe de capital pentru înființarea și funcționarea instituțiilor de credit. Capitalul social minim	44
VII.4. Categoriile de instituții de credit	46
VII.5. Activități permise instituțiilor de credit.....	54
VII.6. Activități interzise instituțiilor de credit.....	55
VII.7. Interdicții legale.....	56
VII.8. Regimul instituțiilor de credit din alte state membre.....	57
VII.9. Regimul instituțiilor financiare cu sediul într-un alt stat membru	58
VII.10. Regimul instituțiilor de credit din state terțe.....	59
CAPITOLUL VIII. AUTORIZAREA FUNCȚIONĂRII INSTITUȚIILOR DE CREDIT	63
VIII.1. Autorizarea funcționării instituțiilor de credit.....	63
VIII.2. Retragera autorizației de funcționare a instituției de credit	68
CAPITOLUL IX. SUPRAVEGHEREA PRUDENȚIALĂ A INSTITUȚIILOR DE CREDIT	71
IX.1. Reglementări de principiu	71
IX.2. Norme și indicatori de prudență bancară	72
IX.2.1. Lichiditatea băncilor	72
IX.2.2. Fondurile proprii ale instituțiilor de credit.....	75
IX.2.3. Solvabilitatea instituțiilor de credit.....	78
IX.2.4. Controlul expunerilor instituțiilor de credit.....	82
IX.2.4.1. Reglementări de principiu.....	82
IX.2.4.2. Ponderi de risc	85
IX.2.4.3. Expunerile mari	90
IX.2.4.4. Limitarea participațiilor instituțiilor de credit în entități care nu desfășoară activități financiare	94
CAPITOLUL X. MĂSURI DE SUPRAVEGHERE ȘI SANCTIUNI.....	95
X.1. Abateri și sancțiuni.....	95
X.2. Supravegherea specială.....	104
X.3. Administrarea specială	105
CAPITOLUL XI. PROCEDURA FALIMENTULUI INSTITUȚIILOR DE CREDIT	118
XI.1. Reglementarea legală și domeniul de aplicare	118
XI.2. Organele care aplică procedura. Atribuții.....	121
XI.2.1. Instanțele judecătorești	121
XI.2.2. Judecătorul-sindic.....	122
XI.2.3. Lichidatorul judiciar	126
XI.3. Procedura de sesizare a Tribunalului.....	130
XI.4. Soluționarea cererii de declanșare a procedurii falimentului.....	134
XI.5. Efectele declanșării procedurii falimentului	136
XI.6. Etapele procedurii falimentului instituțiilor de credit	138

XI.6. 1. Măsurile premergătoare lichidării.....	138
XI.6. 1.1. Inventarierea și sigilarea bunurilor care fac parte din averea instituției de credit	138
XI.6. 1.2. Situația unor acte juridice ale debitorului.....	145
XI.6.2. Efectuarea lichidării	149
XI.6.2.1. Tranzacții privind cumpărarea de active și asumarea de pasive	150
XI.6.2.2. Vânzarea de bunuri	152
XI.6.2.3. Distribuirea sumelor.....	154
XI.7. Răspunderea organelor de conducere, a cenzorilor și a personalului de execuție sau cu atribuții de control din instituția de credit ajunsă în faliment	156
IX.8. Faptele care atrag răspunderea	158
IX.9. Închiderea procedurii	161
BIBLIOGRAFIE	163