

CUPRINS

Capitolul I. Aspecte generale cu privire la insolvența bancară în dreptul comerțului internațional	5
Capitolul II. Supravegherea bancară în dreptul comerțului internațional	36
<i>Secțiunea I. Introducere. Creditul și comerțul internațional</i>	36
<i>Secțiunea a II-a. Băncile</i>	43
1. Instituțiile financiare	43
2. Băncile și importanța acestora pentru sistemul financiar	47
<i>Secțiunea a III-a. Supravegherea prudențială a băncilor în dreptul comerțului internațional</i>	58
1. Aspecte generale privind carențele de reglementare și de supravegherea prudențială a băncilor la nivel global	58
2. Instrumente juridice internaționale privind supravegherea prudențială bancară	61
2.1. <i>Principiile directoare pentru supravegherea bancară eficientă emise în aprilie 2006 de Comitetul Basel</i>	62
2.2. <i>Principiile directoare pentru sisteme eficiente de asigurare a depozitelor emise în iunie 2009 de Comitetul Basel</i>	69
2.3. <i>Normele de soft law emise de către OCDE</i>	73
2.4. <i>Inițiative ale Comisiei Europene în domeniul supravegherii prudențiale</i>	77
<i>Secțiunea a IV-a. Supravegherea bancară în dreptul românesc</i>	86
1. Aspecte cu caracter general	86
2. Cerințe pentru acoperirea riscurilor	88
2.1. <i>Nivelul de aplicare</i>	88

2.2. Fondurile proprii și nivelul minim al acestora pentru acoperirea riscurilor.....	89
2.3. Riscul de credit.....	90
2.4. Riscurile de piață	93
2.5. Riscul operațional	93
2.6. Expuneri mari	94
2.7. Participații calificate ale instituțiilor de credit.....	94
2.8. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri	96
2.9. Alte cerințe prudențiale.....	96
2.10. Cerințele de capital și de administrare a riscului în instituțiile de credit	97
3. Situații financiare și audit	98
4. Cerințe de publicare pentru instituțiile de credit.....	100
5. Supravegherea instituțiilor de credit, persoane juridice române	102
5.1. Aspecte introductive	102
5.2. Reglementarea IFN-urilor și oportunitatea de dezvoltare a unei piețe financiare interne necentrată pe instituțiile de credit.....	106
5.3. Regimul rezervelor minime obligatorii	116
5.4. Centrala Riscurilor Bancare.....	122
5.5. Centrala Incidentelor de Plăți	130
5.6. Limitarea creditului de consum	137
6. Dispoziții relevante din O.U.G. 99/2006 conexe procedurii falimentului instituțiilor de credit.....	142
6.1. Procedurile speciale	142
6.1.1. Supravegherea specială.....	142
6.1.2. Administrarea specială	145
6.2. Măsuri de supraveghere și sancțiuni	151
6.3. Retragera și încetarea autorizației instituției de credit	157
6.4. Lichidarea instituțiilor de credit conform dispozițiilor O.U.G. 99/2006.....	160
7. Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.....	162

7.1. Considerații generale.....	162
7.2. Instituțiile de credit participante și depozitele garantate	165
7.3. Nivelul garantării depozitelor.....	166
7.4. Resursele financiare și îndatorarea Fondului	167
7.5. Plata depozitelor garantate.....	170
7.6. Situații financiare anuale și controlul acestora.....	173
7.7. Informații care se vor comunica Fondului.....	174
7.8. Informații pentru deponenți	175
7.9. Sancțiuni.....	176

Capitolul III. Insolvența în dreptul comerțului

 internațional	178
Secțiunea I. Falimentul și insolvența	178
Secțiunea a II-a. Instrumente internaționale de reglementare a insolvenței	187
1. Tratatul latino-american	187
1.1. Tratatul de la Montevideo privind dreptul internațional comercial, 12 martie 1889.....	187
1.2. Tratatul de la Montevideo privind dreptul comercial terestru din 19 martie 1940.....	188
1.3. Tratatul de la Montevideo privind dreptul internațional procedural din 19 martie 1940.....	190
1.4. Convenția de la Havana privind dreptul internațional privat din 20 februarie 1928 (Codul Bustamante).....	191
2. Convenția nordică privind falimentul din 7 noiembrie 1933 de la Copenhaga	193
3. Actul uniform OHADA privind organizarea procedurilor colective de descărcare a pasivului	195
4. Legea model CNUDCI privind insolvența transfrontalieră din mai 1997	201
4.1. Aspecte introductive	201
4.2. Considerații generale.....	203
4.3. Accesul reprezentanților și al creditorilor străini la instanțele naționale	206

4.4. <i>Recunoașterea procedurii străine și măsuri cu executare vremelnică</i>	207
4.5. <i>Cooperarea cu instanțele și reprezentanții străini</i>	212
4.6. <i>Procedurile concomitente</i>	213
5. Principiile directe aplicabile informărilor dintre instanțele judecătorești în materia insolvenței transfrontaliere aplicabil la nivelul statelor membre Nafta	215
5.1. <i>Considerații introductive</i>	215
5.2. <i>Principiile</i>	217
6. Capitolul 15 din Bankruptcy Code, implementarea Legii Model privind insolvența transfrontalieră în dreptul SUA	224
6.1. <i>Finalitatea și domeniul de aplicare</i>	224
6.2. <i>Dispoziții cu caracter general</i>	225
6.3. <i>Accesul reprezentanților și creditorilor străini la instanță</i>	227
6.4. <i>Recunoașterea procedurii străine și măsurile de executare vremelnică</i>	231
6.5. <i>Cooperarea cu instanțele străine și cu reprezentanții străini</i>	237
6.6. <i>Procedurile concurente</i>	238
7. Concordatul privind insolvența transfrontalieră a Comitetului J din cadrul Asociației Internaționale a Barourilor	240
7.1. <i>Aspecte introductive</i>	240
7.2. <i>Principiile</i>	241
CAPITOLUL IV. CRIZELE BANCARE	253
<i>Secțiunea I. Considerații generale</i>	253
<i>Secțiunea a II-a. Principii ale guvernantei corporative aplicabile în sectorul bancar</i>	262
<i>Secțiunea a III-a. Legea aplicabilă falimentului internațional al instituțiilor de credit</i>	265
1. <i>Considerații generale</i>	265

2. Elementele specifice ale falimentului instituțiilor de credit față de falimentul de drept comun	274
2.1. Considerații introductive	274
2.2. Specificul reglementărilor financiare	278
2.3. Insolvența instituțiilor de credit cu dezmembrăminte extrateritoriale	282
Secțiunea a IV-a. Criza asiatică	289
Secțiunea a V-a. Falimentul Băncii de Credit și Comerț Internațional	294

**CAPITOLUL V. PROCEDURA FALIMENTULUI
INSTITUȚIILOR DE CREDIT DIN
PERSPECTIVA DREPTULUI UNIUNII
EUROPENE**

Secțiunea I. Noțiunea și regimul juridic al instituțiilor de credit în dreptul comunitar	305
1. Aspecte introductive	305
2. Conglomeratele financiare	308
3. Piața bancară	312
3.1. Aspecte generale referitoare la piața bancară	312
3.2. Directiva bancară	317
3.2.1. Considerații generale referitoare la Directiva bancară	317
3.2.2. Dispoziții privind libertatea de stabilire și libertatea de a presta servicii în Directiva bancară	328
3.2.3. Puterile autorităților competente din statul membru gazdă	332
3.2.4. Competențele statului membru de origine și ale statului membru gazdă	335
3.3. Schemele de garantare a depozitelor în Uniunea Europeană	337
3.4. Societatea cooperativă europeană – instituție de credit	339
Secțiunea a II-a. Reglementări interstatale privind falimentul	349

1. Convenția europeană din anul 1990 privind anumite aspecte internaționale ale falimentului elaborată la Istanbul sub egida Consiliului European	349
1.1. <i>Aspecte introductive</i>	349
1.2. <i>Domeniul de aplicare</i>	350
1.3. <i>Exercitarea atribuțiilor lichidatorului</i>	353
1.4. <i>Procedurile secundare de faliment</i>	356
1.5. <i>Informarea creditorilor și înregistrarea creanțelor</i>	359
2. Convenția Uniunii Europene de la Bruxelles din anul 1995 privind procedurile de insolvență	360
2.1. <i>Introducere</i>	360
2.2. <i>Domeniul de aplicare</i>	362
Secțiunea a III-a. Regulamentul nr. 1346/2000 din 29 mai 2000 referitor la procedurile de insolvabilitate	369
1. <i>Introducere</i>	369
2. <i>Finalitatea Regulamentului</i>	374
3. <i>Centrul intereselor principale</i>	385
4. <i>Recunoașterea procedurii insolvenței</i>	394
5. <i>Excepții de la aplicarea lui <i>lex concursus</i></i>	399
6. <i>Proceduri secundare de insolvență</i>	403
7. <i>Informarea creditorilor și înregistrarea cererilor de admitere a creanțelor</i>	407
8. <i>Insolvența grupurilor de societăți</i>	409
9. <i>Concluzii</i>	415
Secțiunea a III-a. Directiva 2001/24/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 4 aprilie 2001 cu privire la reorganizarea și la lichidarea instituțiilor de credit	419
1. <i>Principiile Directivei</i>	419
2. <i>Scopul Directivei</i>	430
3. <i>Măsurile de reorganizare</i>	432
A. <i>Instituțiile de credit având sediul principal în Uniune</i>	432
B. <i>Instituțiile de credit cu sediul principal în afara UE</i>	435
4. <i>Procedurile de lichidare</i>	436

<i>A. Instituțiile de credit comunitare</i>	436
<i>B. Instituțiile de credit extracomunitare</i>	441
5. Dispoziții comune măsurilor de reorganizare și procedurilor de lichidare	442
CONCLUZII	449
BIBLIOGRAFIE	455