

Cuprins

| | |
|---|-----------|
| CUVÂNT ÎNAINTE | 11 |
| CAPITOLUL I. INSTRUMENTE DE PLATĂ | 13 |
| 1.1. Contractul de cont curent | 13 |
| 1.1.1. Definierea conceptului de cont curent | 13 |
| 1.1.2. Raporturile de cont curent..... | 14 |
| 1.2. Ordinul de plată | 17 |
| 1.2.1. Definierea noțiunii de ordin de plată. Clasificare | 17 |
| 1.2.2. Varietăți ale viramentului | 18 |
| 1.2.3. Derivate ale viramentului | 19 |
| 1.3. Cecul | 21 |
| 1.3.1. Definierea noțiunii de cec | 21 |
| 1.3.2. Condiții de formă | 22 |
| 1.3.3. Cecul „în alb” | 23 |
| 1.3.4. Transmiterea cecului | 25 |
| 1.3.5. Garantarea cecului | 26 |
| 1.3.6. Plata cecului | 26 |
| 1.3.7. Categoriile de cecuri | 29 |
| 1.4. Cambia | 30 |
| 1.4.1. Definierea noțiunii de cambie | 30 |
| 1.4.2. Caracteristici | 31 |
| 1.4.3. Funcții | 32 |
| 1.4.4. Condițiile de formă..... | 32 |
| 1.4.5. Clauzele cambiale | 34 |
| 1.4.6. Transmiterea cambiei. Girul | 36 |
| 1.4.7. Avalul | 38 |
| 1.4.7.1. Noțiuni | 38 |
| 1.4.7.2. Condiții de valabilitate. Efecte..... | 39 |

| | |
|---|-----------|
| 1.4.8. Acceptarea cambiei | 40 |
| 1.4.9. Plata cambiei | 42 |
| 1.4.10. Amortizarea cambiei | 43 |
| 1.5. Biletul la ordin | 44 |
| 1.5.1. Definirea noțiunii de bilet la ordin | 44 |
| 1.5.2. Caractere | 45 |
| 1.5.3. Mențiuni obligatorii | 45 |
| 1.5.4. Scadența | 47 |
| 1.5.5. Avalul | 49 |
| 1.5.6. Opoziția la executare | 50 |
| 1.5.7. Garanția prin bilet la ordin în alb | 51 |
| 1.5.8. Avantajele utilizării biletului la ordin în circuitul bancar | 55 |
| 1.6. Instrumente electronice de plată | 56 |
| 1.6.1. Definirea noțiunii de instrumente electronice de plată | 56 |
| 1.6.2. Instrumentul de plată de tip monedă electronică (e-money) | 57 |
| 1.6.3. Instrumentele de plată cu acces la distanță | 57 |
| 1.6.4. Cardul bancar | 58 |
| CAPITOLUL II. INSTRUMENTE DE FINANȚARE | 66 |
| 2.1. Contractul de credit bancar | 66 |
| 2.1.1. Definirea conceptului de credit | 66 |
| 2.1.2. Caractere juridice | 68 |
| 2.1.3. Clasificarea creditelor | 73 |
| 2.1.4. Clauze comune contractelor de credit | 74 |
| 2.1.5. Tipuri de credite | 82 |
| 2.1.5.1. Creditul internațional | 83 |
| 2.1.5.1.1. Domeniu de aplicare. Reglementare | 83 |
| 2.1.5.1.2. Forme | 83 |
| 2.1.5.2. Alte categorii de credite | 85 |
| 2.2. Contractul de leasing | 91 |
| 2.2.1. Definirea noțiunii de leasing. Reglementare | 91 |
| 2.2.2. Caractere juridice | 95 |
| 2.2.3. Clasificare | 97 |
| 2.2.4. Clauze uzuale ale contractului de leasing | 101 |

| | |
|---|------------|
| 2.2.5. Încetarea contractului de leasing | 108 |
| 2.2.6. Avantaje și dezavantaje ale contractului de leasing | 109 |
| 2.2.7. Delimitare | 110 |
| 2.3. Contractul de factoring | 111 |
| 2.3.1. Definirea noțiunii de factoring | 111 |
| 2.3.2. Reglementare | 113 |
| 2.3.3. Natură juridică | 113 |
| 2.3.4. Caractere juridice | 114 |
| 2.3.5. Participanți | 115 |
| 2.3.6. Clasificarea operațiunilor | 116 |
| 2.3.7. Clauze specifice | 118 |
| 2.3.8. Efecte | 118 |
| 2.3.9. Avantaje și dezavantaje | 119 |
| 2.3.10. Organizații specializate în derularea operațiunilor de factoring | 121 |
| 2.4. Contractul de forfetare | 123 |
| 2.4.1. Definirea noțiunii de forfetare | 123 |
| 2.4.2. Caractere juridice | 124 |
| 2.4.3. Legea aplicabilă | 124 |
| 2.4.4. Condiții ce trebuie îndeplinite de creanțele forfetare | 125 |
| 2.4.5. Efecte | 125 |
| 2.4.6. Avantaje | 127 |
| 2.4.7. Asemănări și deosebiri între forfetare și factoring | 127 |
| 2.5. Project finance (finanțarea de proiect) | 128 |
| 2.5.1. Definirea conceptului de project finance | 128 |
| 2.5.2. Beneficiari și proiecte eligibile | 130 |
| 2.5.3. Structura mecanismului project finance | 131 |
| 2.5.4. Distribuirea și managementul riscurilor asociate proiectului | 132 |
| 2.5.5. Clauze specifice contractelor de finanțare de proiect | 134 |
| CAPITOLUL III. INSTRUMENTE DE GARANTARE | 140 |
| 3.1. Rolul și importanța garanțiilor | 140 |
| 3.2. Riscul de credit | 142 |

| | |
|--|------------|
| 3.2.1. Definirea conceptului de risc de credit..... | 142 |
| 3.2.2. Cauză | 142 |
| 3.2.3. Evaluarea riscului..... | 143 |
| 3.2.4. Prevenire | 146 |
| 3.2.5. Reguli speciale de limitare a riscului de creditare | 147 |
| 3.3. Garanții | 148 |
| 3.3.1. Garanțiile reale | 149 |
| 3.3.1.1. Garanții reale mobiliare | 149 |
| 3.3.1.1.1. Considerații introductive | 149 |
| 3.3.1.1.2. Noțiunea conceptului de garanție reală mobilă | 151 |
| 3.3.1.1.3. Obiectul garanției reale mobiliare | 151 |
| 3.3.1.1.4. Constituirea garanției reale mobiliare..... | 154 |
| 3.3.1.1.5. Publicitatea garanției reale mobiliare. Ordinea de prioritate a creditorilor | 156 |
| 3.3.1.1.6. Executarea garanției reale mobiliare | 157 |
| 3.3.1.2. Garanțiile reale imobiliare | 159 |
| 3.3.1.2.1. Considerații introductive | 159 |
| 3.3.1.2.2. Ipoteca | 160 |
| 3.3.1.2.3. Caractere generale | 160 |
| 3.3.1.2.4. Feluri | 161 |
| 3.3.1.2.5. Publicitate | 162 |
| 3.3.1.2.6. Efecte | 163 |
| 3.3.1.2.7. Stingere | 163 |
| 3.3.1.2.8. Contractul de credit ipotecar pentru investiții imobiliare | 164 |
| 3.3.1.3. Rezerva dreptului de proprietate | 165 |
| 3.3.1.3.1. Definirea conceptului de drept de proprietate | 165 |
| 3.3.1.3.2. Regimul juridic al bunului | 167 |
| 3.3.1.3.3. Clauza de rezervă a dreptului de proprietate în practica bancară | 167 |
| 3.3.2. Scurte considerații cu privire la contractul de escrow în tranzacții comerciale | 170 |
| 3.3.2.1. Definirea mecanismului de escrow și rațiunea utilizării lui. | 170 |
| 3.3.2.2. Contractul de escrow. Particularități. | 171 |
| 3.3.3. Garanții personale | 175 |
| 3.3.3.1. Fidejusiunea | 175 |

| | |
|---|------------|
| 3.3.3.1.1. Părțile contractului de fidejusiune | 176 |
| 3.3.3.1.2. Contractul de fidejusiune - caracteristici | 176 |
| 3.3.3.1.3. Efectele fidejusiunii | 177 |
| 3.3.3.2. Garanțiile bancare autonome. Scrisoarea de garanție bancară | 178 |
| 3.3.3.2.1. Definirea noțiunii de garanții bancare autonome | 178 |
| 3.3.3.2.2. Caractere | 178 |
| 3.3.3.2.3. Părțile contractante | 179 |
| 3.3.3.2.4. Clasificarea garanțiilor bancare autonome | 179 |
| 3.3.3.2.5. Executarea garanției | 180 |
| 3.3.3.2.6. Forme | 180 |
| 3.3.3.2.7. Obiective și garanții | 180 |
| 3.3.3.2.8. Condiții de eligibilitate | 181 |
| 3.3.3.2.9. Documente solicitate | 182 |
| 3.3.3.3. Solidaritatea debitorilor | 184 |
| 3.3.3.3.1. Definirea noțiunii de solidaritate a debitorilor | 184 |
| 3.3.3.3.2. Caracteristici | 184 |
| 3.3.3.3.3. Alte mijloace de garantare indirecte. Poprirea | 185 |
| 3.4. Acreditivul documentar | 187 |
| 3.4.1. Definirea noțiunii de acreditiv documentar. Reglementare .. | 187 |
| 3.4.2. Părțile implicate în acreditivul documentar | 188 |
| 3.4.3. Etapele derulării acreditivului documentar | 190 |
| 3.4.4. Tipuri de acreditiv | 192 |
| 3.4.5. Avantaje și dezavantaje în acreditivul documentar | 194 |
| 3.5. Incasso-ul documentar | 195 |
| 3.5.1. Definirea noțiunii de incasso documentar. Reglementare | 195 |
| 3.5.2. Părțile implicate | 196 |
| 3.5.3. Derulare | 196 |
| 3.5.4. Tipuri de documente | 198 |
| 3.5.5. Tipuri de incasso | 198 |
| 3.5.6. Avantaje și dezavantaje ale incasso-ului documentar | 199 |
| 3.6. Vinculația | 200 |
| 3.7. Plățile prin compensație și cliringul | 201 |

| | |
|--|------------|
| 3.8. Avalul. Definirea noțiunii de aval | 204 |
| CAPITOLUL IV. INSTRUMENTE DE ASIGURARE | 205 |
| 4.1. Facilități acordate de stat | 205 |
| 4.1.1. Garantarea creditelor. Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri | 207 |
| 4.1.1.1. Considerații generale | 207 |
| 4.1.1.2. Obiective | 208 |
| 4.1.1.3. Relația FNGCIMM – bănci | 208 |
| 4.1.2. Fondul Național de Garantare a Depozitelor Bancare | 209 |

CONȚINUT CD:

1. Prezentările autorilor.
2. Legea nr. 58 din 01.05.1934 asupra cambiei și biletului la ordin.
3. Legea nr. 59 din 01.05.1934 asupra cecului.
4. Legea nr. 22 din 18.11.1969 privind angajarea gestionarilor, constituirea de garanții și răspunderea în legătură cu gestionarea bunurilor agenților economici, autorităților sau instituțiilor publice.
5. Legea nr. 193 (republicare) din 06.11.2000 privind clauzele abuzive din contractele încheiate între comercianți și consumatori.
6. Regulamentul nr. 4 din 01.04.2005 privind regimul valutar.