III 23122

Curs universitar

Carmen Adriana Gheorghe

Drept bancar

Ediția 3

Editura C.H. Beck

III 23122

Carmen Adriana Gheorghe

Drept bancar

Ediția 3

- revăzută și adăugită -

La elaborarea acestei ediții a fost avută în vedere legislația internă în domeniul bancar publicată până la data de 1 martie 2014, corelată cu reglementările europene în materie



274780
UNIVERSITATEA
BIBLIOTECA 5



Editura C.H. Beck
București 2014

Cuprins

Argument ..... **XVII**

Abrevieri ..... **XXI**

Titlul I. Dreptul bancar – ramură de drept **1**

Capitolul I. Dreptul bancar şi rolul său în sistemul de drept **1**
Secţiunea 1. Noţiunea şi obiectul de reglementare a dreptului bancar 1
§1. Definiţia dreptului bancar 1
§2. Izvoarele dreptului bancar 1
§3. Corelaţia dreptului bancar cu alte ramuri de drept 3
3.1. Corelaţia dreptului bancar cu ramurile de drept privat 3
3.2. Corelaţia dreptului bancar cu ramurile de drept public 5
Secţiunea a 2-a. Raportul juridic de drept bancar 7
§1. Categorii de raporturi juridice de drept bancar 7
§2. Elementele constitutive ale raportului juridic de drept bancar 8
2.1. Subiectele raportului juridic bancar 8
2.2. Conţinutul raportului juridic de drept bancar 9
2.3. Obiectul raportului juridic de drept bancar 9

Capitolul II. Moneda şi băncile **10**
Secţiunea 1. Apariţia monedei 10
Secţiunea a 2-a. Teorii privind apariţia monedei 11
Secţiunea a 3-a. Moneda şi rolul ei în apariţia băncilor 12

Capitolul III. Apariţia băncilor **18**
Secţiunea 1. Scurt istoric privind apariţia băncilor 18
Secţiunea a 2-a. Apariţia băncilor în România 23
§1. Crearea sistemului bănesc al leului 23
§2. Sistemul bancar românesc actual 28
2.1. Scurt istoric privind apariţia primelor bănci şi reuniuni de credit româneşti 28
2.2. Principalele legi care au reglementat înfiinţarea băncilor româneşti din Ardeal 29
2.3. Prima bancă românească – Banca „Albina" din Sibiu 29
2.4. Continuarea procesului de constituire a sistemului bancar în România în perioada 1900-1948 32
2.5. Activitatea bancară în perioada 1948-1990 34
§3. Rolul şi locul Băncii Naţionale a României în sistemul bancar românesc 35
3.1. Scurt istoric al înfiinţării Băncii Naţionale a României 35

3.2. Situația Băncii Naționale a României în etapa de tranziție către economia de piață reglementări anterioare 40
3.2.1. Conducerea și administrarea Băncii Naționale a României 44
3.2.2. Situația financiară a Băncii Naționale a României 44
3.3. Aspecte specifice în activitatea Băncii Naționale a României 45
§4. Banca Națională a României – B.N.R.– instituție publică independentă 47
4.1. Funcționarea Băncii Naționale a României 47
4.2. Capitalul Băncii Naționale a României 48
4.3. Atribuțiile B.N.R. 48
4.4. Actele emise de Banca Națională a României 48
4.5. Banca Națională a României și secretul profesional bancar 48
4.6. Dereglementarea bancară 49
4.7. B.N.R. și supravegherea bancară 49
4.7.1. Supravegherea prudențială 49
4.7.2. Supraveghetor consolidant 50
4.8. Programul de supraveghere prudențială 51
4.9. Măsurile B.N.R. pentru redresare 52

Capitolul IV. Noțiunea, caracteristicile și funcțiile băncii 53
Secțiunea 1. Rolul și locul băncilor în activitatea comercială 53
Secțiunea a 2-a. Noțiunea de „bancă" 54
§1. Banca – instituție de credit 54
§2. Banca – societate cu un obiect specific de activitate 55
§3. Banca – societate pe acțiuni 56
§4. Definiția băncii 59
Secțiunea a 3-a. Caracteristicile băncii 59
Secțiunea a 4-a. Funcțiile băncii 62
§1. Clasificare 62
§2. Funcții noi – asigurarea informațiilor financiare și transfer 63

Capitolul V. Contractul de societate bancară 64
Secțiunea 1. Regimul juridic aplicabil constituirii societății bancare 64
Secțiunea a 2-a. Elementele esențiale ale contractului de societate bancară 66
§1. Noțiune și condiții de valabilitate 66
§2. Reglementarea contractului de societate bancară 67
§3. Acționarii băncii 67
3.1. Reglementarea anterioară. Acționarii semnificativi (care dețin o participație calificată) 68
3.1.1. Condiții legale pentru acționarul cu participație calificată 69
3.1.2. Participația calificată 69
3.1.3. Condiții legale 72
3.2. Reglementarea actuală. Achizitorul potențial 76
§4. Fondatorii societății bancare 77

4.1. Noțiuni generale ... 77
4.2. Cerințe legale privind fondatorii băncii ... 78
4.2.1. Reglementarea anterioară ... 78
4.2.2. Reglementarea actuală ... 79
4.3. Drepturile fondatorilor ... 79
4.4. Obligațiile fondatorilor ... 79
4.5. Răspunderea fondatorilor ... 80
4.6. Interdicții ale fondatorilor ... 80
§5. Firma băncii ... 80
5.1. Noțiuni generale ... 80
5.2. Reglementări speciale ... 81
§6. Emblema băncii ... 82
§7. Sediul băncii ... 83
7.1. Noțiuni generale ... 83
7.2. Reglementări speciale ... 83
§8. Aporturile asociaților ... 83
§9. Obiectul de activitate al băncii. Activitatea bancară ... 84
§10. Capitalul social al băncilor ... 88
10.1. Reglementarea anterioară ... 88
10.2. Reglementarea actuală ... 92
10.3. Componența capitalului social ... 92
10.4. Plafonul minim ... 92
10.5. Proporția dintre capitalul subscris și capitalul vărsat ... 93
10.6. Durata dintre subscrierea și vărsarea capitalului ... 93
10.7. Capitalul social și fondurile proprii al băncii ... 93
§11. Sucursalele și filialele bancare ... 94
11.1. Noțiuni generale ... 94
11.2. Reglementarea bancară anterioară ... 96
11.3. Reglementarea dată de O.U.G. nr. 99/2006 ... 96
Secțiunea a 3-a. Statutul băncii ... 98
§1. Considerații generale ... 98
§2. Natura juridică a statutului societății ... 99
§3. Condițiile de validitate ... 100
§4. Cuprinsul statutului societății ... 100
§5. Elementele statutului societății ... 100
§6. Reglementarea statutului băncii ... 100

Capitolul VI. Formarea capitalului social al societății bancare ... 102
Secțiunea 1. Modalități de formare a capitalului social ... 102
§1. Noțiuni generale ... 102
§2. Reglementări bancare ... 102
Secțiunea a 2-a. Constituirea simultană (concomitentă) Legii societăților ... 103

Titlul II. Constituirea societății bancare ... 104

Capitolul I. Formalitățile constituirii societății bancare ... 104
Secțiunea 1. Principii generale ... 104

Secțiunea a 2-a. Particularitățile constituirii băncilor 104
§1. Constituirea băncilor în perioada interbelică 106
§2. Constituirea băncilor în reglementarea actuală 107
§3. Etapele constituirii băncii 107
3.1. Etapa I – Aprobarea de constituire a societății bancare (aprobarea prealabilă) 108
3.1.1. Aprobarea cererii de autorizare 109
3.1.2. Respingerea cererii de autorizare 109
3.2. Etapa a II-a – Constituirea legală a societății bancare 110
3.3. Etapa a III-a – Emiterea autorizației de funcționare 111
Secțiunea a 3-a. Registrul instituțiilor de credit. Publicitatea bancară 112
§1. Reglementare actuală. Regulamentul B.N.R. nr. 1/2007 privind registrul instituțiilor de credit 113
1.1. Operațiuni efectuate în registrul instituțiilor de credit 113
1.2. Funcțiile registrului instituțiilor de credit 114
1.3. B.N.R. și registrul instituțiilor de credit 114
1.4. Comparație între registrul comerțului și registrul instituțiilor de credit 114
§2. Regimul actelor juridice încheiate în cursul constituirii societății ... 115
2.1. Reglementări generale 115
2.2. Reglementarea Codului civil 117
Secțiunea a 4-a. Retragerea autorizației de funcționare 117
§1. Motive de retragere a autorizației 118
§2. Retragerea autorizației în reglementarea actuală 119

Capitolul II. Consecințele încălcării cerințelor legale de constituire a societăților bancare 120
Secțiunea 1. Principii generale 120
§1. Consecințele neregularităților constatate înainte de înregistrarea societății 121
§2. Consecințele neregularităților constatate după înregistrarea societății 121
§3. Încălcarea cerințelor legale privind constituirea băncilor 122
§4. Consecințele nerespectării cerințelor legale privind publicitatea constituirii societății 122
Secțiunea a 2-a. Particularități privind constituirea băncilor 123
§1. Respingerea cererii de autorizare 123
§2. Consecințele respingerii cererii de autorizare 124

Capitolul III. Înființarea sucursalelor și filialelor băncii 125
Secțiunea 1. Scurt istoric 125
§1. Sucursala băncii 127
§2. Filiala băncii 127
Secțiunea a 2-a. Principii generale privind sucursala și filiala 128
Secțiunea a 3-a. Condiții necesare înființării sucursalelor și filialelor 129
Secțiunea a 4-a. Unitățile teritoriale ale băncilor 130

§1. Sucursalele bancare 130
1.1. Reglementarea anterioară a sucursalelor bancare 130
1.2. Reglementarea actuală a sucursalelor bancare 131
1.3. Sucursalele băncilor străine 131
§2. Filialele bancare 131
2.1. Reglementarea anterioară a filialei bancare 131
2.2. Reglementarea actuală a filialei bancare 132
2.3. Statutul filialelor din România ale societăților bancare din străinătate 132

Titlul III. Obiectul de activitate al societății bancare 133

Capitolul I. Activitatea bancară 133
Secțiunea 1. Considerații generale 133
§1. Scurt istoric 135
1.1. Operațiunile de bancă 135
1.2. Comerțul de bancă 135
§2. Reglementarea actuală a activității bancare 137
§3. Interdicții 138
§4. Scurt istoric al operațiunilor bancare 138
Secțiunea a 2-a. Operațiuni bancare prevăzute de legislația bancară 142
§1. Reglementarea anterioară 142
§2. Activități permise băncilor în fosta reglementare 143
§3. Alte activități permise băncilor în fosta reglementare 143
§4. Servicii auxiliare (conexe) în fosta reglementare 144
§5. Operațiuni cu bunuri mobile și imobile în fosta reglementare 144
§6. Reglementări din alte state 145
Secțiunea a 3-a. Societățile bancare din România – bănci universale 146

Capitolul II. Operațiunile bancare. Depozitul bancar 150
Secțiunea 1. Noțiunea de „depozit" 150
§1. Reglementarea anterioară 150
§2. Reglementarea actuală 151
Secțiunea a 2-a. Clasificarea depozitelor bancare 153
§1. Accepțiunea generală 153
§2. Accepțiunea normativă 154
2.1. Atragerea de depozite prin titluri 154
2.2. Depozitul bancar și contul curent. Depozitul de fonduri la vedere și contul curent 155
Secțiunea a 3-a. Asigurarea depozitelor bancare 155
§1. Reglementarea anterioară. Caracterul facultativ 155
§2. Reglementarea actuală. Caracterul obligatoriu 156
2.1. Rolul Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar – F.G.D.B. – persoana juridică de drept public 156
2.2. Depozite negarantate. Reglementare 158
2.3. Resursele financiare ale Fondului 159
2.4. Plata compensațiilor. Situații 160

2.5. Conducerea Fondului ... 160
2.6. F.G.D.B. şi rolul său în măsurile de stabilizare ... 161
2.7. Măsuri de informare a publicului privind garantarea depozitelor ... 161
§3. Garantarea depozitelor bancare pe plan european ... 162

Capitolul III. Operaţiunile bancare. Creditul bancar ... 163
Secţiunea 1. Noţiune şi reglementări generale ... 163
§1. Reglementare anterioară ... 164
§2. Reglementarea actuală ... 166
2.1. Creditul bancar – activitate bancară ... 166
2.2. Creditul bancar şi riscul ... 166
2.3. Creditul bancar şi întreprinderile ... 167
§3. Activităţi de creditare interzise băncilor ... 167
Secţiunea a 2-a. Reglementări speciale ... 167
§1. Creditul de consum ... 168
§2. Creditul ipotecar ... 168
§3. Factoringul cu sau fără regres ... 169
§4. Creditarea prin factoring ... 170
§5. Forfetarea (scontul forfetar) ... 172
Secţiunea a 3-a. Principiile activităţii de creditare: prudenţa, contractualitatea, rambursabilitatea ... 172
Secţiunea a 4-a. Clasificarea creditelor ... 174
Secţiunea a 5-a. Funcţiile creditului ... 177
§1. Funcţia distributivă ... 177
§2. Funcţia de emisiune ... 177
Secţiunea a 6-a. Creditul bancar şi alte tipuri de credite (împrumuturi) ... 178
§1. Creditul bancar şi împrumutul civil ... 178
§2. Creditul bancar şi creditul comercial ... 178
§3. Creditul bancar şi alte mijloace de finanţare ... 179
Secţiunea a 7-a. Trăsăturile specifice creditului bancar ... 179
Secţiunea a 8-a. Noţiuni generale privind riscul de credit ... 181
§1. Cerinţe pentru acoperirea riscului. Riscul de credit ... 181
§2. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri ... 182
§3. Reguli speciale privind limitarea riscului de credit al băncilor ... 182

Capitolul IV. Alte activităţi desfăşurate de societăţile bancare ... 184
Secţiunea 1. Operaţiuni legate de activităţile principale ... 184
§1. Leasingul financiar ... 184
§2. Operaţiuni de plăţi ... 185
2.1. Noţiuni generale ... 185
2.2. O.U.G. nr. 113/2009 privind serviciile de plată ... 186
§3. Emiterea şi administrarea de mijloace de plată: cărţi de credit, cecuri de călătorie, inclusiv emitere de monedă electronică ... 187
§4. Emiterea de garanţii şi asumarea de angajamente ... 188
4.1. Scrisoarea de garanţie conform Codului civil ... 188

4.2. Scrisoarea de confort conform Codului civil 189
§5. Tranzacționarea în cont propriu și/sau în contul clienților 189
§6. Participarea la emisiunea de titluri de valori (valori mobiliare) și alte instrumente financiare 190
§7. Servicii de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni și achiziții și prestarea altor servicii de consultanță 191
§8. Administrare de portofolii și consultanță legată de aceasta 191
§9. Intermediere pe piața interbancară 191
§10. Prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării 191
§11. Închiriere de casete de siguranță 191
§12. Emitere de monedă electronică 192
§13. Operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea 192
§14. Dobândirea de participații la capitalul altor entități 192
§15. Alte activități sau servicii 193
Secțiunea a 2-a. Serviciile auxiliare (conexe). Operațiunile indiferente 193

Titlul IV. Contractele bancare 196

Capitolul I. Noțiuni generale privind contractele bancare 196
Secțiunea 1. Obiectul contractelor bancare 196
Secțiunea a 2-a. Reglementarea contractelor bancare 197
§1. Reglementarea anterioară 197
§2. Reglementarea actuală 197
Secțiunea a 3-a. Noțiunea de contract bancar 197
Secțiunea a 4-a. Caracterele juridice ale contractului bancar 198
Secțiunea a 5-a. Încheierea contractelor bancare. Condiții de fond 198
§1. Consimțământul 199
§2. Capacitatea părților 200
§3. Obiectul contractului bancar 200
§4. Cauza contractului bancar 200
Secțiunea a 6-a. Condiții de formă 200
Secțiunea a 7-a. Trăsături specifice ale contractelor bancare 201
Secțiunea a 8-a. Aderarea clientului la alte condiții impuse de comerțul de bancă 201

Capitolul II. Categorii de contracte bancare 203
Secțiunea 1. Considerații generale privind contractul de cont curent 203
§1. Contractele bancare propriu-zise 204
1.1. Contractul de cont bancar de disponibilități în reglementarea anterioară 204
1.2. Contractul de deschidere de credit în cont curent 205
1.3. Contractul de cont de depozit de fonduri 206
§2. Reglementarea actuală a contractelor bancare 208

2.1. Contractele bancare reglementate de Codul civil 209
2.1.1. Contractul bancar de cont curent 209
2.1.2. Contractul de depozit bancar 210
2.1.3. Facilitatea de credit 210
2.1.4. Închirierea casetelor de valori 210
§3. Scurte considerații privind contractul de credit 211
Secțiunea a 2-a. Contractele de credit bancar – titluri executorii 211
§1. Titlul executoriu – modalitate de simplificarea procedurii de executare 211
§2. Contractele de constituire a garanțiilor – titluri executorii 212
§3. Executor bancar – Executor judecătoresc 213

Titlul V. Funcționarea societăților bancare 215

Capitolul I. Conducerea societăților bancare 215
Secțiunea 1. Considerații generale 215
Secțiunea a 2-a. Organizarea societății bancare 217
§1. Reglementarea anterioară 217
§2. Reglementarea actuală 219

Capitolul II. Organul deliberativ al societăților bancare 220
Secțiunea 1. Adunarea generală a acționarilor băncii 220
§1. Adunarea ordinară 220
§2. Adunarea extraordinară 221
Secțiunea a 2-a. Particularități ale adunării generale bancare 222
Secțiunea a 3-a. Convocarea adunării generale 223
Secțiunea a 4-a. Ședința adunării generale 224
Secțiunea a 5-a. Hotărârile adunării generale 225

Capitolul III. Organul executiv al societății bancare 227
Secțiunea 1. Noțiuni generale privind administratorii. Sisteme de administrare 227
§1. Sistemul unitar al administrării societăților 227
1.1. Desemnarea administratorilor în sistemul unitar 227
1.2. Atribuțiile administratorilor în sistemul unitar 229
1.3. Răspunderea administratorilor în sistemul unitar 229
1.4. Încetarea funcției de administrator în sistemul unitar 231
§2. Sistemul dualist al administrării societăților 231
2.1. Desemnarea directoratului 232
2.2. Atribuțiile directoratului 232
2.3. Răspunderea directoratului 233
2.4. Încetarea mandatului directoratului 233
2.5. Desemnarea consiliului de supraveghere 233
2.6. Atribuțiile consiliului de supraveghere 233
2.7. Răspunderea consiliului de supraveghere 234
2.8. Încetarea mandatului consiliului de supraveghere 234
Secțiunea a 2-a. Administratorii societății bancare 234

§1. Reglementări generale 234
§2. Reglementări speciale. Cadrul general de administrare a băncii 235
§3. Administratorul băncii 235
3.1. Reglementarea generală 235
3.2. Reglementări speciale 236
3.3. Reglementarea actuală 236
§4. Incompatibilitățile administratorilor bancari și ale membrilor comitetului de supraveghere 238
§5. Interdicții privind administrarea societății bancare 239
§6. Conflictul de interese 240
§7. Răspunderea administratorilor din domeniul bancar 241
§8. Administratorul special 242
§9. Administratorul interimar 243
Secțiunea a 3-a. Conducătorii societății bancare 244
§1. Noțiuni generale 244
§2. Reglementarea dată de O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului 245
§3. Conflictul de interese 246
§4. Condiții speciale pentru conducătorii băncii 247
Secțiunea a 4-a. Comitetele băncilor 248
§1. Reglementarea anterioară 248
§2. Reglementarea actuală 249
2.1. Comitetul de audit 249
2.2. Comitetul de administrarea riscurilor 250
2.3. Comitetul de nominalizare 250
2.4. Comitetul de remunerare 250

Capitolul IV. Organul de control al gestiunii societății bancare 251
Secțiunea 1. Considerații generale 251
§1. Cenzorii societăților pe acțiuni 251
1.1. Numirea cenzorilor și mandatul lor 251
1.2. Incompatibilități 252
§2. Auditul financiar 253
2.1. Modul de lucru 253
2.2. Încetarea mandatului cenzorilor 253
§3. Dispoziții comune 253
Secțiunea a 2-a. Auditarea băncilor 254

Titlul VI. Modificarea și încetarea societăților bancare 256

Capitolul I. Noțiunea de „modificare a societății bancare" 256
Secțiunea 1. Cazuri de modificare a băncilor 256
§1. Noțiuni generale 256
§2. Reglementări speciale 257
2.1. Reglementarea anterioară 257
2.2. Reglementarea actuală 258
2.3. Pentru aprobare prealabilă 258

2.4. Pentru notificare 258
Secțiunea a 2-a. Modificări supuse aprobării prealabile a B.N.R. 258
§1. Modificări privind obiectul de activitate 259
§2. Modificări privind persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere 260
§3. Modificări privind auditorul financiar 260
§4. Modificări privind deschiderea de sucursale în state terțe 260
§5. Modificări privind deschiderea de sucursale și alte sedii secundare în situațiile de restricționare a extinderii 261
§6. Modificări privind dobândirea de deținere calificate supusă aprobării prealabile și majorarea acestora 262
Secțiunea a 3-a. Modificări supuse notificării B.N.R. 263
§1. Modificări privind denumirea și emblema 264
§2. Modificări privind sediul social/sediul real 264
§3. Modificări privind restrângerea obiectului de activitate 264
§4. Modificări privind capitalul social 264
4.1. Majorarea capitalului social 264
4.2. Reducerea capitalului social 264
§5. Modificări privind persoanele afiliate cu banca 265
§6. Modificări privind schimbarea unei persoane de pe o funcție de conducere pe o altă funcție de conducere 265
§7. Modificări privind sucursalele și celelalte sedii secundare deschise pe teritoriul României 265
§8. Modificări privind deținerile calificate supuse notificării și majorarea acestora 266
§9. Alte modificări ale actului constitutiv 267
§10. Alte notificări 267
Secțiunea a 4-a. Fuziunea și divizarea băncii 268
§1. Reglementări generale 268
§2. Operațiunile fuziunii/divizării 270
§3. Efectele fuziunii/divizării 270
§4. Reglementări speciale 271
§5. Fuziunea băncilor 272
§6. Divizarea băncilor 272
§7. Condiții generale privind fuziunea și divizarea 272
§8. Autorizarea B.N.R. a fuziunii și divizării 273
§9. Etapele fuziunii și divizării 273

Capitolul II. Măsurile de stabilizare. Banca-punte 274
Secțiunea 1. Procedura aplicării măsurilor de stabilizare 274
§1. Situațiile în care se aplică măsurile de stabilizare 274
§2. Măsurile de stabilizare – Categoriile de măsuri de stabilizare – Transferul de active/pasive, implicarea F.G.D.B. 275
§3. Efecte 275
§4. Banca-punte 276

Secțiunea a 2-a. Obiectivele măsurilor de stabilizare 276
Secțiunea a 3-a. Măsuri de reorganizare – Rezoluția băncii 277

Capitolul III. Încetarea societăților bancare 278
Secțiunea 1. Noțiuni generale 278
§1. Dizolvarea societăților bancare 281
§2. Lichidarea băncilor 281
2.1. Noțiuni generale 281
2.1.1. Principiile lichidării 281
2.1.2. Lichidatorii 282
2.2. Reglementarea specială 285
2.2.1. Lichidatorii băncii 285
2.2.2. Creditorii băncii 285
2.3. Efectele lichidării 286

Titlul VII. Falimentul societăților bancare 287

Capitolul I. Particularitățile falimentului societății bancare 287
Secțiunea 1. Noțiuni introductive 287
§1. Prima reglementare modernă a falimentului 287
§2. Reglementarea actuală 288
§3. Reglementarea falimentului băncilor 289
Secțiunea a 2-a. Evoluția reglementărilor falimentului bancar 289

Capitolul II. Proceduri speciale privind supravegherea prudențială a băncilor. Supravegherea specială și administrarea specială a băncilor 294
Secțiunea 1. Supravegherea prudențială a băncilor 294
§1. Reglementarea anterioară privind supravegherea prudențială a băncilor 294
§2. Procedura de redresare a societăților bancare 296
§3. Trăsăturile procedurii de redresare a societăților bancare 296
Secțiunea a 2-a. Măsurile de supraveghere specială în reglementarea anterioară 297
Secțiunea a 3-a. Măsurile de administrare specială în reglementarea anterioară 299
§1. Administratorul special 299
§2. Măsurile luate de administratorul special în reglementarea anterioară 300
§3. Comparație între procedura de redresare a societăților comerciale bancare și procedura de reorganizare judiciară 301
§4. Asemănări între cele două proceduri 301
§5. Elemente de distincție între cele două proceduri 301
Secțiunea a 4-a. Reglementarea supravegherii prudențiale a băncilor prin O.U.G. nr. 99/2006 302
§1. Supravegherea specială a băncii 302
1.1. Condiții pentru instituirea supravegherii speciale 303

§2. Administrarea specială a băncii 303
2.1. Instituirea administrării speciale 304
2.2. Procedura aplicării administrării speciale 305
2.3. Efectele instituirii administrării speciale 305
2.4. Atribuțiile administratorului special 306
2.5. Hotărârea B.N.R. ca urmare a dispunerii administrării speciale 307
§3. Reglementarea administrării speciale a băncii prin O.U.G. nr. 113/2013 308
3.1. Situații 308
3.2. Perioada de aplicare a administrării speciale 309
3.3. Administratorul special 309
3.4. Efectele instituirii administrării speciale 310
3.5. Procedura administrării speciale 310
3.6. Raportarea către B.N.R. 311
3.7. Măsurile de administrare specială 312

Capitolul III. Procedura falimentului bancar 313
Secțiunea 1. Deschiderea procedurii falimentului bancar 313
Secțiunea a 2-a. Participanții la procedura falimentului bancar 315
§1. Organele care aplică procedura falimentului bancar 315
1.1. Instanțele judecătorești. Tribunalul 315
1.2. Judecătorul-sindic 316
1.3. Lichidatorul 317
§2. Reprezentarea creditorilor în procedură 320
Secțiunea a 3-a. Desfășurarea procedurii falimentului bancar 320
§1. Cererea pentru deschiderea procedurii 320
§2. Efectele deschiderii procedurii falimentului bancar 321
Secțiunea a 4-a. Închiderea procedurii falimentului bancar 322
§1. Răspunderea organelor de conducere, a cenzorilor și a personalului de execuție sau cu atribuții de control din banca ajunsă în insolvență 322
1.1. Reglementare și natură juridică 322
1.2. Faptele care atrag răspunderea în cazul falimentului bancar 323
1.3. Întinderea răspunderii 324
1.4. Procedura în vederea reținerii răspunderii organelor instituției de credit 324
§2. Închiderea procedurii de faliment 324

Bibliografie 327