II 41258 d1

Praxis

Marinela Daniela Manea
Rada Postolache

Creditul bancar

De la teorie la practică

Editura C.H. Beck

II 41258d1

Marinela Daniela Manea Rada Postolache

Creditul bancar

De la teorie la practică



274795



Editura C.H. Beck
București 2009

Cuprins

Prefață ..... **XI**

Capitolul I. Repere generale privind creditul **1**
Secțiunea 1. Creditul, categorie economico-financiară 1
§1. Creditul, relație economică în cadrul relațiilor financiare 1
§2. Abordare conceptuală 2
2.1. Definiția normativă 2
2.2. Abordare doctrinară 3
§3. Evoluția creditului 6
§4. Funcțiile creditului 6
4.1. Funcția distributivă 6
4.2. Funcția de transformare a economiilor în investiții 7
4.3. Funcția de emisiune monetară 8
4.4. Funcția de asigurare a stabilității prețurilor 9

Capitolul II. Riscul, element intrinsec al creditului bancar **11**
Secțiunea 1. Noțiuni generale despre risc 11
Secțiunea a 2-a. Clasificarea riscurilor bancare 13
Secțiunea a 3-a. Riscul de creditare 15
§1. Noțiune, cauze, remedii, gestiune 15
§2. Planuri alternative privind evaluarea și monitorizarea riscului de credit pentru situații neprevăzute 18
§3. Limitarea riscului de credit ca risc semnificativ 21
§4. Strategia riscului de credit la nivelul rețelei 22
Secțiunea a 4-a. Riscul de piață 24
§1. Forme 24
1.1. Riscul ratei dobânzii 24
1.2. Riscul valutar 26

§2. Limitarea riscului de piață ca risc semnificativ 27
§3. Strategia riscului de piață la nivelul rețelei 28
Secțiunea a 5-a. Riscul de lichiditate 29
§1. Noțiune 29
§2. Planuri alternative privind evaluarea și monitorizarea riscului de lichiditate pentru situații neprevăzute 32
§3. Limitarea riscului de lichiditate ca risc semnificativ ... 34
§4. Strategia riscului de lichiditate la nivelul rețelei 35
§5. Strategia managementului lichidității în condiții de criză 37
Secțiunea a 6-a. Riscul operațional 39
§1. Noțiune și delimitare 39
§2. Administrarea riscului operațional 42
2.1. Proceduri de administrare a riscului operațional ... 43
2.1.1. Proceduri de administrare a riscului operațional la nivelul instituțiilor de credit din cadrul rețelei 44
2.1.2. Proceduri de administrare a riscului operațional la nivelul centralei bancare 53
§3. Limitarea riscului operațional ca risc semnificativ 56
§4. Strategia riscului operațional la nivelul rețelei 57
Secțiunea a 7-a. Riscul juridic 59
Secțiunea a 8-a. Riscul reputațional 62
§1. Administrarea riscului reputațional 62
1.1. Proceduri de administrare a riscului reputațional la nivelul băncilor din cadrul rețelei 63
1.2. Proceduri de administrare a riscului reputațional la nivelul centralei bancare 65
§2. Strategia riscului reputațional la nivelul rețelei 66
Secțiunea a 9-a. Riscul de țară 67
Secțiunea a 10-a. Stabilirea profilului de risc al instituțiilor de credit 71

Capitolul III. Premisele, formele şi contractarea creditului bancar 74
Secţiunea 1. Premisele creditului 74
§1. Existenţa unui sistem juridic adecvat 74
1.1. Reglementări internaţionale 75
1.2. Reglementarea în dreptul comunitar 75
1.3. Reglementarea în dreptul intern 76
§2. Existenţa unui sistem instituţional specializat 79
2.1. Instituţiile de credit 79
2.2. Exclusivitatea activităţilor de creditare bancară ... 81
§3. Existenţa unui cadru economic favorabil 84
§4. Politica de credit 84
§5. Alţi factori 86
Secţiunea a 2-a. Formele creditului 86
§1. Creditul bancar, specie a creditului comercial 87
§2. Varietăţi ale creditului bancar. Criterii de determinare ... 88
2.1. Creditul după destinaţie 90
2.2. Creditul după beneficiar 91
2.3. Creditul în raport cu natura garanţiilor de rambursare 93
2.4. Creditul potrivit tehnicilor juridice utilizate 94
2.4.1. Creditarea prin punerea de fonduri la dispoziţie 95
2.4.2. Creditarea prin transferarea unei creanţe 96
2.4.3. Creditul prin semnătură 100
2.5. Creditul după caracterul mobilizabil 101
2.6. Creditul după riscul de nerambursare 102
2.7. Creditul după durata rambursării 104
Secţiunea a 3-a. Contractul de credit bancar 105
§1. Elementele contractului 105
1.1. Persoanele implicate în activitatea de creditare .. 106
1.2. Obiectul creditului 109
1.3. Valoarea contractului 110
1.4. Durata contractului 110
1.5. Formula de angajament al băncii 112

1.6. Clauza *electio iuris* 113
1.7. Semnătura părților contractante 113
1.8. Alte elemente 113
§2. Caractere juridice 114
§3. Încheierea contractului 123
3.1. Generalități 123
3.2. Restricții normative la încheierea contractului ... 126
3.3. Cerințe prudențiale la încheierea contractului. Acoperirea riscurilor 126
3.4. Cerințe normative vizând consimțământul la încheierea contractului de credit destinat consumului 128
3.4.1. Cerințe vizând publicitatea creditului 129
3.4.2. Cerințe privind informarea clientului 130
3.4.3. Cerințe precontractuale 131
3.4.4. Cerințe contractuale 132
3.5. Condiții de formă 134
§4. Conținutul contractului 135
4.1. Drepturile și obligațiile băncii 135
4.2. Drepturile și obligațiile clientului 140
§5. Contractul de credit, titlu executoriu 142
§6. Răspunderea băncii cu privire la acordarea și executarea creditului bancar 144
6.1. Răspunderea față de terți pentru acordarea creditelor 145
6.2. Răspunderea față de client 150

Capitolul IV. Contabilitatea creditului bancar 152
Secțiunea 1. Creditul comercial 152
§1. Creditul de scont 153
§2. Factoringul 156
Secțiunea a 2-a. Creditele de trezorerie 162
Secțiunea a 3-a. Credite de consum și vânzări în rate 168
Secțiunea a 4-a. Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior 173

Secțiunea a 5-a. Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente 178
Secțiunea a 6-a. Credite pentru investiții imobiliare 181
§1. Noțiune 181
§2. Asigurarea creditului ipotecar 182
§3. Executare 184
§4. Dobânda pentru creditul ipotecar, pe principalele bănci 185
§5. Evidență contabilă 190
Secțiunea a 7-a. Alte credite acordate clientelei 193

Bibliografie 195

Index 207