



FIȘA DISCIPLINEI

1. Date despre program

1.1 Instituția de învățământ superior	Universitatea “Alexandru Ioan Cuza” din Iași
1.2 Facultatea	Facultatea de Drept
1.3 Departamentul	Drept privat
1.4 Domeniul de studii	Drept
1.5 Ciclul de studii	I - Licență
1.6 Programul de studii / Calificarea	Drept

2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	DREPT BANCAR						
2.2 Titularul activităților de curs	Lect. univ. dr. Luiza-Cristina Gavrilescu						
2.3 Titularul activităților de seminar	Lect. univ. dr. Luiza-Cristina Gavrilescu						
2.4 An de studiu	II	2.5 Semestru	II	2.6 Tip de evaluare	EVP	2.7 Regimul disciplinei*	OP

* OB – Obligatoriu / OP – Opțional

3. Timpul total estimat (ore pe semestru și activități didactice)

3.1 Număr de ore pe săptămână	3	din care: 3.2 curs	2	3.3 seminar/laborator	1
3.4 Total ore din planul de învățământ	42	din care: 3.5 curs	28	3.6 seminar/laborator	14
Distribuția fondului de timp					ore
Studiu după manual, suport de curs, bibliografie și altele					9
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					9
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					10
Tutoriat					2
Examinări					3
Alte activități					0
3.7 Total ore studiu individual					33
3.8 Total ore pe semestru					75
3.9 Număr de credite					3

4. Precondiții (dacă este cazul)

4.1 De curriculum	Recomandate: <i>Drept civil</i>
4.2 De competențe	Cunoașterea adecvată a instituțiilor dreptului privat

5. Condiții (dacă este cazul)

5.1 De desfășurare a cursului	Consultarea bibliografiei recomandate; studierea actelor normative indicate
5.2 De desfășurare a seminarului	Cercetarea studiilor de caz corelate temei analizate

**6. Competențe specifice acumulate**

Competențe profesionale	C1. Cunoașterea conceptelor specifice materiei dreptului bancar C2. Înțelegerea mecanismelor de funcționare a instituțiilor din domeniul dreptului bancar C3. Capacitatea de a analiza critic legislația specială în contextul dinamicii sale C4. Formarea tehicii de argumentare în vederea calificării juridice C5. Abilitatea de a soluționa probleme din practica judiciară bancară
Competențe transversale	CT1. Capacitatea de a comunica și lucra în echipă, prin crearea unor grupuri de dezbatere CT2. Competența de a stabili corelațiile cu domeniile conexe: drept civil, drept financiar CT3. Aptitudinea de a valorifica resursele de informare și documentare

7. Obiectivele disciplinei (din grila competențelor specifice acumulate)

7.1 Obiectivul general	În cadrul dreptului bancar se studiază organizarea și funcționarea instituțiilor de creditare, tehnicile de efectuare a operațiunilor de plată și regimul contractelor bancare. Cursul urmărește dobândirea de către studenți a capacității de interpretare a reglementărilor naționale și europene de drept bancar aflate într-o permanentă dinamică. Obiectivul principal constă în însușirea cunoștințelor necesare calificării și soluționării raporturilor juridice din domeniul dreptului bancar.
7.2 Obiectivele specifice	La finalizarea cu succes a acestei discipline, studenții vor fi capabili să: ▪ Descrie modul de desfășurare a activității instituțiilor de credit ▪ Aplice corespunzător normele privind încheierea contractelor din domeniul bancar ▪ Opereze cu mecanismele de funcționare a instrumentelor de plată ▪ Interpreteze deciziile din practica judiciară națională și europeană ▪ Aprecieze importanța respectării principiilor specifice derulării operațiunilor bancare

8. Conținut

8.1	Curs	Metode de predare	Observații (ore și referințe bibliografice)
1.	Noțiunea de drept bancar. Evoluție.	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.1.pp.1-5);II.32
2	Izvoarele dreptului bancar: Izvoare interne; Izvoare din dreptul Uniunii Europene	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.1.pp.5-13);II.1
3.	Banca Națională a României: statutul legal; politica monetară și valutară, emisiunea monetară;	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.1.pp.13-28);II.30
4.	Banca Națională a României: operațiuni cu băncile; supravegherea bancară	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.1.pp.29-34);II.11
5	Banca Națională: operațiuni pe contul statului; operațiuni cu aur și active externe; activitatea internațională, conducerea și administrarea	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.1.pp.34-43);II.29



6.	Instituțiile de credit: structura sistemului bancar; clasificarea și funcțiile băncilor	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.1.pp.43-60);II.26
7.	Instituțiile de credit: constituirea societăților bancare, obiectul de activitate	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.1.pp.61-92);II.12,II.24,II.25
8.	Instituțiile de credit:funcționarea societăților bancare; exercițiul activității bancare; riscul bancar	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.1.pp.93-115);II.4;II.10,II.15;II.18
9.	Contractele bancare:cadru general; contractul de cont curent; contractul de depozit bancar	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.1.pp.145-255);II.2;II.9;II.14;II.16,II.17
10.	Contractele bancare: contractul de creditare, contractul de închiriere a casetelor de valori; contractul de garanție	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.1.pp.255-332);II.13
11.	Titurile de credit: clasificări; cambia; biletul la ordin; cecul	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.2.pp.316-361);II.22,II.23
12.	Titurile de credit:certIFICATELE de depozit; bonurile de tezaur; renta; cărțile de credit	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.2.pp.361-365);II.5
13.	Operațiunile de plată: instrumente de plată electronice; acreditivul documentar	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.2.pp.365-374);II.6,II.21;II.28
14.	Operațiunile de plată: incasso-ul documentar; ordinul de plată	Expunerea sistematică, conversația, observațiile	2 ore - (I.2.pp.374-377);II.7

Bibliografie

I.Referințe principale:

1. Postolache Rada, *Drept bancar*, Editura C.H.Beck, București, 2012;
2. Săuleanu Lucian, Smarandache Lavinia, Dodocioiu Alina, *Drept Bancar*, ed. a II a, Editura Universul Juridic, București, 2011;

II. Referințe suplimentare:

1. Anu Arora, *Banking Law*, Pearson Publishing Press, London, 2014
2. Bercea Lucian (edit.), *Drept bancar. Studii*, Editura Universul Juridic, București, 2014;
3. Bercea Lucian (edit), *Contractul de credit bancar, Principiile, legea, Uzanțele*, Editura Universul Juridic, București, 2013;
4. Bercea Lucian, *Câteva observații privind contractele bancare în noul Cod Civil român, Criza financiară în lume, Reglementarea și supravegherea instituțiilor de credit*, Editura Wolters Kluwer, București, 2010;
5. de Soto Jesús Huerta, *Moneda, creditul bancar și ciclurile economice*, Institutul Ludwig von Mises România, Editura Universității „Al. I.Cuza” Iași, 2010;
6. Bulearcă Alexandru, *Regimul juridic al instrumentelor de plată în dreptul comerțului internațional*, Editura Hamangiu, București, 2019
7. Dumitrescu A D, *Titlurile de valoare. Comentarii ale dispozițiilor Noului Cod civil*, București, Editura C.H.Beck, p .1-46.
8. Gavrilăscu, Luiza-Cristina Evaluarea executorialității scrisorii de garanție bancară”, în *Analele Universității „Al. I. Cuza”*, Iași Științe Juridice, Tomul LXVII/I2, /2022
9. Galu Claudiu, *Dreptul de regres. Regresul în dreptul afacerilor*, editura C.H.Beck, București, 2020.
10. Gavrilăscu, Luiza-Cristina „Regimul contractelor bancare”, în T. Toader, C.T. Ungureanu, O.A.Urda, coord. , *Ghidul de lucru Teorie, studii de caz, bune practici la nivel național și internațional din domeniul științelor juridice* publicat la Editura Universității „Al.I. Cuza Iași”, 2020, ISBN 978-606-714-616-5, pp.125-133



11. Gavrilescu Luiza-Cristina „*Invocarea moratoriu legal al rambursării împrumuturilor bancare în vederea evitării intrării în insolvență a debitorilor*”, în Revista de insolvență Phoenix nr.4/ 2020, pp. 33-39
https://www.unpir.ro/documents/phoenix/pdf/Revista_Phoenix_nr_73_74_2020_BTcu%20coperte.pdf
12. Gavrilescu, Luiza-Cristina „*Măsuri adoptate la nivel european de flexibilizare a reglementărilor bancare în vederea susținerii continuității activității antreprenorilor*”, în Revista Română de Drept al Afacerilor nr 1./2021 , Editura Wolters Kluwer, Timișoara;
13. Gavrilescu, Luiza-Cristina, „*Evaluarea condițiilor exercitării controlului caracterului abuziv al comisioanelor de întocmire/analiză dosar și de gestionare/administrare a creditului de către instanțele naționale în sensul interpretării unitare a legii în lumina reperelor jurisprudențiale stabilite de C.J.U.E.*”, în Analele Universității „Al. I. Cuza”, Iași, Tomul LXVI, Supliment 2020, pp. 59-77
http://pub.law.uaic.ro/files/articole/2020/2020_i_bis/5_gavrilescu_comisioane_abuzive.pdf
14. Gavrilescu, Luiza-Cristina „*Tendințe de unificare a practicii judiciare în materia prescriptibilității cererilor privind contestarea unor clauze ce fac obiectul convențiilor de credit*”, în Revista Română de Drept al Afacerilor nr. 4/2019, Editura Wolters Kluwer, ISBN: 1583-4931705, pp. 29-45
<http://www.bnr.ro/DocumentInformation.aspx?idDocument=29935&directLink=1>
15. Gavrilescu Luiza-Cristina, „*Implicațiile caracterului abuziv al unor clauze din contractele bancare asupra angajamentelor asumate de părți*”, în Analele Universității „Al. I. Cuza”, Iași, Tomul LXV, NR.II /2019, nr. I, ISSN: 1221-8464, ISSN (on-line) 2537 - 3048, ISSN-L 1221 – 8464, indexată BDI HeinOnline, CEEOL, pp. 63-80
<http://pub.law.uaic.ro/ro/volume-publicate/2019/anale-uaic-tomul-lxv-stiine-juridice-2019-nr.-ii/drept-privat/luiza-cristina-gavrilescu-implicaiile-caracterului-abuziv-al-unor-clauze-din-contractele>
16. Gavrilescu Luiza-Cristina, „*Particularitățile contractelor bancare în privința adaptării clauzelor abuzive*”, în Revista Română de Drept al Afacerilor nr. 4/2018, Editura Wolters Kluwer, ISBN: 1583-4931705, pp. 51-65,
<http://www.bnr.ro/DocumentInformation.aspx?idDocument=29935&directLink=1>
17. Gavrilescu Luiza-Cristina, „*Caracteristicile contractelor bancare față de dreptul comun al contractelor*”, în Revista Societăților și a Dreptului Comercial nr. 4/2018, Editura Rosetti International, <https://rsdc.ro/index.php>.
18. Gavrilescu Luiza-Cristina, „*Cerințe specifice contractelor bancare încheiate cu consumatori*”, în Analele Universității „Al. I. Cuza”, Iași, Tomul LIXIV/2018, nr. II, pp. 37-58,
http://pub.law.uaic.ro/files/articole/2018/2018_ii/1.2.
19. Gavrilescu Luiza-Cristina, „ *Direcții de unificare a practicii judiciare naționale în materia cererilor consumatorilor fundamentate pe clauzele abuzive din contractele de credit bancar, în lumina deciziilor CJUE*”, în Revista Română de Drept al Afacerilor nr. 5/2017, Editura Wolters Kluwer, ISBN: 1583-4931705, , pp.89-111.
20. Gheorghe Anca Nicoleta, Spasic Camelia, Arjoca Oana Simona, *Dreptul consumației*, Editura Hamangiu, București, 2012
21. Goicovici Ana Juanita, *Creditele pentru consum și de investiții imobiliare. Comentarii și explicații*, Editura C.H. Beck, București, 2014;
22. de Soto Jesús Huerta, *Moneda, creditul bancar și ciclurile economice*, Institutul Ludwing von Mises România, Editura Universității „Al. I. Cuza” Iași, 2010;
23. Lazăr George -Alexandru, Stanciu Roxana, Trandafir ndra -Roxana, Țiț Horia -Nicolae, *Poprirea Otriplă perspectivă- civilă, fiscală și penală*, Editura Hamangiu, București, 2020
24. Luha Vasile, *Titlurile de credit. Cambia*, Editura Hamangiu, București, 2020
25. Mănescu Dragos-Mihail, *Regimul juridic al societăților bancare*, Editura Hamangiu, București, 2009;
26. Mihali-Viorescu Lucian, *Clauzele abuzive în contractele de credit*, Editura Hamangiu, București, 2015;
27. Necula Radu Miha, *Executarea silită a contractelor încheiate cu consumatorii*, Editura Universul Juridic, București, 2020;
28. Nemeș Vasile, *Drept bancar*, Editura Universul Juridic, București, 2011;
29. Roman Angela, *Politici monetare*, Editura Universității „Al. I. Cuza”, Iași, 2009;
30. Silberstein Ianfred, *Regimul juridic al instituțiilor de credit*, Editura C.H. Beck, București, 2019.
31. Sorescu Laurențiu, *Insolvența bancară în dreptul comerțului internațional*, Editura Hamangiu, București, 2010
32. Turcu Ion, *Contractele bancare în Noul Cod Civil, art. 2184-2194, art. 2279-2494. Comentarii și explicații*, Editura C.H.Beck, București, 2013.
33. Turcu I., *Drept bancar*, Ed. Lumina Lex, București, 1999.



8.2	Seminar	Metode de predare	Observații (ore și referințe bibliografice)
1.	Noțiunea, evoluția și izvoarele dreptului bancar	Verificarea înțelegerii tematicii studiate, Analiza unor decizii relevante din practica judiciară, Prezentarea și comentarea referatelor întocmite	2 ore - (I.1.pp.18-34)
2.	Reglementarea funcționării B.N.R.: statutul legal; politica monetară și valutară, emisiunea monetară; operațiuni cu băncile; supravegherea bancară; operațiuni pe contul statului; operațiuni cu aur și active externe; activitatea internațională, conducerea și administrarea.	Verificarea înțelegerii tematicii studiate, Analiza unor decizii relevante din practica judiciară, Prezentarea și comentarea referatelor întocmite	2 ore - (I.1.pp.35-64)
3.	Instituțiile de credit: structura sistemului bancar; clasificarea și funcțiile băncilor; constituirea societăților bancare	Verificarea înțelegerii tematicii studiate, Analiza unor decizii relevante din practica judiciară, Prezentarea și comentarea referatelor întocmite	2 ore - (I.1.pp.53-133)
4.	Instituțiile de credit: obiectul de activitate; funcționarea societăților bancare; exercițiul activității bancare, riscul bancar;	Verificarea înțelegerii tematicii studiate, Analiza unor decizii relevante din practica judiciară, Prezentarea și comentarea referatelor întocmite	2 ore - (I.1.pp.133-184);II.2
5.	Contractele bancare: contractul de depozit bancar; contractul de cont curent; contractul de garanție; contractul de creditare; contractul de închiriere a casetelor de valori	Verificarea înțelegerii tematicii studiate, Analiza unor decizii relevante din practica judiciară, Prezentarea și comentarea referatelor întocmite	2 ore - (I.1.pp.215-251);I.2
6.	Titlurile de credit: clasificări; cambia; biletul la ordin; cecul; certificatele de depozit; cărțile de credit	Verificarea înțelegerii tematicii studiate, Analiza unor decizii relevante din practica judiciară, Prezentarea și comentarea referatelor întocmite	2 ore - (I.1.pp.196-215);II.4
7.	Operațiunile de plată: instrumente de plată electronice; acreditivul documentar; incasso-ul documentar; ordinul de plată.	Verificarea înțelegerii tematicii studiate, Analiza unor decizii relevante din practica judiciară, Prezentarea și comentarea referatelor întocmite	2 ore - (I.1.pp.184-196)

**Bibliografie****I. Referințe principale**

1. Gheorge Carmen Adriana, *Drept Bancar*, ed.a III a, Editura C.H.Beck, București, 2014;
2. Goicovici Ana Juanita, *Creditele pentru consum și de investiții imobiliare. Comentarii și explicații*, Editura C.H. Beck, București, 2014

II. Referințe suplimentare

1. Ciutacu Florin, *Drept bancar, Culegere de spețe. Modele de contracte*, Editura Themis Cart, Slatina, 2008;
2. Galu Claudiu, *Dreptul de regres. Regresul în dreptul afacerilor*, Editura C.H. Beck, București, 2020
3. Mischie Beatrice, *Drept bancar, Culegere de practică judiciară*, Editura C.H.Beck, București, 2010;
4. Popescu Grigore Florin, *Biletul la ordin, cecul și cambia. Jurisprudență comercială și penală*, Editura Hamangiu, București, 2011
5. Roșu Elisabeta, *Procedura insolvenței. Practică judiciară*, Editura Hamangiu, București, 2011;
6. Stan Anamaria Grigoruța, *Acțiuni de succes împotriva clauzelor abuzive 2011-2015. 140 modele de acțiuni pentru tipuri diferite de clauze abuzive din contractele de credit utilizate de băncile din România și jurisprudență*. <http://romaniaavocat.ro/>;
7. Stoica Luminița Cristina, *Împrumutul, comodatul și creditul bancar. Practică judiciară*, Editura Hamangiu, București, 2010;
8. www.bnr.ro
9. www.universuljuridic.ro
10. www.juridice.ro
11. www.curia.europa.eu
12. www.rolii.ro.

9. Coroborarea conținutului disciplinei cu așteptările reprezentanților comunității, asociațiilor profesionale și angajatorilor reprezentativi din domeniul aferent programului

Disciplina asigură pregătirea unor specialiști în dreptul bancar, studenții dobândind cunoștințele necesare exercitării unei profesii juridice în domeniul afacerilor, oferirea de consultanță privind activitatea bancară. Pentru soluționarea eficientă a numeroaselor litigii generate de fenomenul creditării excesive și neperformante și evitarea producerii lor în viitor se recomandă creșterea nivelului de specializare a practicienilor în domeniul dreptului bancar.

10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere în nota finală (%)
10.4 Curs	- utilizarea adecvată a cunoștințelor asimilate; - stabilirea corelațiilor între conceptele dreptului bancar și ale altor ramuri de drept	- Elaborarea unui proiect de cercetare - Susținerea unei lucrări de evaluare din tema de cercetare aleasă	50%
10.5 Seminar/ Laborator	- capacitatea de analiză a studiilor de caz prin prisma reglementărilor specifice; - abilitatea de a valorifica studiile doctrinare în argumentarea unor soluții practice.	- Soluționarea unui test parțial din materia parucrsă - Realizarea unei prezentări a proiectului în format PPT și susținerea în cadrul echipei de lucru - Întocmirea unei fișe aplicative cu exerciții	50%

**10.6 Standard minim de performanță**

Îndeplinirea standardelor minime de performanță presupune dobândirea deprinderilor de cercetare științifică și practico-aplicative în domeniul bancar.

Susținerea examenului de restanță este condiționată de întrunirea componentelor de evaluare pe parcursul semestrului. Astfel, pentru compensarea lipsei evaluării de pe parcursul întregului semestru în care s-a organizat activitatea la această disciplină, studentul va depune drept cerință eliminatorie porofoliul aferent activității de cercetare: *prezentare power point a proiectului realizat, desfășurătoul proiectului și fșă aplicativă*. În cadrul examenului de restanță va susține o testare scrisă de verificare a cunoștințelor acumulate din studierea materiei, cu valențe aplicative - întrebări tip grilă, afirmații de comentat sub aspectul valorii de adevăr, minispete.

Data completării
27.09.2024

Titular de curs
Conf. univ. dr. L.-C. Gavrilescu

Titular de seminar
Conf. univ. dr. L.-C. Gavrilescu

Data avizării în departament
29.09.2024

Director de departament
Conf. univ. dr. S.V. Panainte