



Anexa 3 IFR 2024-2025

FIȘA DISCIPLINEI

Denumirea disciplinei	DREPT BANCAR				
-----------------------	--------------	--	--	--	--

Codul disciplinei	DOP.2.2.06.1	Semestrul	IV	Numărul de credite	3
-------------------	--------------	-----------	----	--------------------	---

Facultatea	DREPT
Domeniul de licență	DREPT
Programul de studii de licență	DREPT

Numărul orelor pe semestru/activități (potrivit planului de învățământ)					
Total	AI	ST	SF	L	P
42	28		14		

Categoria formativă a disciplinei (fundamentală, complementară, domeniu, specialitate)	DS
Tipul disciplinei (impusă, opțională, facultativă)	DO

Discipline anterioare	Condiționate	
	Recomandate	Drept civil, TGD

Obiectivele disciplinei	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. 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 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 realizarea unei calificări 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
Conținutul activităților (AI, ST, SF, L, P)	I. Activitate de autoinstruire prin materiale specifice ID/IFR 1. Noțiunea de drept bancar. Evoluție – 2 ore 2. Izvoarele dreptului bancar: Izvoare interne; Izvoare din dreptul Uniunii Europene – 2 ore 3. Banca Națională a României: statutul legal; politica monetară și valutară, emisiunea monetară – 2 ore 4. Banca Națională a României: operațiuni cu băncile; supravegherea bancară – 2 ore 5. Banca Națională: operațiuni pe contul statului; operațiuni cu aur și active externe; activitatea internațională, conducerea și administrarea – 2 ore 6. Instituțiile de credit: structura sistemului bancar; clasificarea și funcțiile băncilor – 2 ore 7. Instituțiile de credit: constituirea societăților bancare, obiectul de activitate – 2 ore 8. Instituțiile de credit: funcționarea societăților bancare; exercițiul activității bancare; riscul bancar – 2 ore 9. Contractele bancare: cadru general; contractul de cont curent; contractul de depozit bancar – 2 ore 10. Contractele bancare: contractul de creditare, contractul de închiriere a casetelor de valori; contractul de garanție – 2 ore 11. Titurile de credit: clasificări; cambia; biletul la ordin – 2 ore- 12. Titurile de credit: cecul; bonurile de tezaur; renta; cărțile de credit – 2 ore- 13. Operațiunile de plată: instrumente de plată electronice; acreditivul documentar – 2 ore- 14. Operațiunile de plată: incasso-ul documentar; ordinul de plată – 2 ore



II. Seminar față în față

1. Noțiunea, evoluția și izvoarele dreptului bancar – 2 ore
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 – 2 ore
3. Instituțiile de credit : structura sistemului bancar; clasificarea și funcțiile băncilor; constituirea societăților bancare – 2 ore
4. Instituțiile de credit: obiectul de activitate; funcționarea societăților bancare; exercițiul activității bancare, riscul bancar – 2 ore
5. Contractele bancare: contractul de depozit bancar; contractul de cont curent; contractul de garanție; contractul de creditare; contractul de închiriere a casetelor de valori – 2 ore
6. Titlurile de credit: clasificări; cambia; biletul la ordin; cecul; cărțile de credit – 2 ore
7. Operațiunile de plată: instrumente de plată electronice; acreditivul documentar; incasso-ul documentar; ordinul de plată – 2 ore-

Forma de evaluare finală (E-examen, C-colocviu/test final, LP-lucrări practice, EVP-evaluare pe parcurs)		EVP
Stabilirea notei finale (procente)	Întocmirea unei fișe aplicative cu exerciții	10%
	Soluționarea unui test parțial din materia parcursă	20%
	Susținerea unei prezentări aplicative în cadrul echipei de lucru	10%
	Participarea activă la dezbateri în cadrul orelor de pregătire	10%
	Elaborarea și redactarea unui proiect de cercetare	25%
	Susținerea unui lucrări de evaluare din tema de cercetare aleasă	25%
	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 (care are prezențe - a frecventat suficient seminarul - în proporție de minim 75%) va depune drept cerință eliminatorie porofoliul aferent activității de cercetare: <i>prezentare power point a proiectului realizat, desfășurătorul proiectului și fșă aplicativă</i> . În cadrul examenului de restanță va susține o <i>testare de verificare a cunoștințelor</i> acumulate din studierea materiei cu valențe aplicative întrebări tip grilă, afirmații de comentat sub aspectul valorii de adevăr, minispețe. Studenții care nu au <u>frecventat</u> suficient seminarul (nu au acumulat numărul minim necesar de prezențe pe pacursul semestrului nu pot susține evaluarea în restanță, trebuind să refacă activitatea de seminar în alt an universitar!	



Lista materialelor didactice necesare (suport de curs, ghid de studiu etc.)	Suport curs, bibliografie recomandată, legislație incidentă
---	---



Bibliografia
recomandată

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;
3. Gheorge Carmen Adriana, *Drept Bancar*, Editura C.H.Beck, București, 2014;

II. Referințe suplimentare:

4. Anu Arora, *Banking Law*, Pearson Publishing Press, London, 2014
5. Bercea Lucian (edit.), *Drept bancar. Studii*, Editura Universul Juridic, București, 2014;
6. Bercea Lucian (edit), *Contractul de credit bancar, Principiile, legea, Uzanțele*, Editura Universul Juridic, București, 2013;
7. Bercea Lucian, *Câteva observații privind contractele bancare în noul Cod Civil român, Criza financiară în lume, Reglementarea și supravegherea instituțiilor de credit*, Ed. Wolters Kluwer, București, 2010;
8. Bulearcă Alexandru, *Regimul juridic al instrumentelor de plată în dreptul comerțului internațional*, Editura Hamangiu, București, 2019;
9. Ciutacu Florin, *Drept bancar, Culegere de spețe. Modele de contracte*, Editura Themis Cart, Slatina, 2008;
10. Dumitrescu A D, *Titlurile de valoare. Comentari ale dispozițiilor Noului Cod civil*, București, Editura C.H.Beck, p .1-46.
11. Galu Claudiu, *Dreptul de regres. Regresul în dreptul afacerilor*, editura C.H.Beck, București, 2020.
12. Gavrilescu, 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, pp.125-133,
13. 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 (numărul 74), pp.33-39
https://www.unpir.ro/documents/phoenix/pdf/Revista_Phoenix_nr_73_74_2020_BTcu%20coperte.pdf
14. 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 nr1./2021 , Editura Wolters Kluwer, Timișoara;
15. Luha Vasile, *Titlurile de credit. Cambia*, Editura Hamangiu, București, 2020

Bibliografia
recomandată

16. 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;

Gavrilescu, Luiza-Cristina, *Evaluarea executorialității scrisorii de garanție bancară*, în *Analele Universității „Al. I. Cuza”*, Iași Științe Juridice, Tomul LXVII/12, /2022

17. Gavrilescu, Luiza-Cristina „*Tendențe 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, pp. 29-45 <http://www.bnr.ro/DocumentInformation.aspx?idDocument=29935&directLink=1>;

18. 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, , 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>

19. 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, si la <http://www.bnr.ro/DocumentInformation.aspx?idDocument=29935&directLink=1>

20. 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>.

21. Gavrilescu Luiza-Cristina, „*Cerințe specifice contractelor bancare încheiate cu consumatorii*”, în *Analele Universității „Al. I. Cuza”*, Iași, Tomul LIXIV/2018, nr. II, ISSN: 1221-8464, ISSN (on-line) 2537 - 3048, ISSN-L 1221 - 8464, pp. 37-58, http://pub.law.uaic.ro/files/articole/2018/2018_ii/1.2._gavrilescu_anale_stiinte_juridice_tom_lxiv_ii_2018_29.05_3.pdf

22. 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.

23. Gheorghe Anca Nicoleta, Spasic Camelia, Arjoca Oana Simona, *Dreptul consumației*, Editura Hamangiu, București, 2012



24. Goicovici Ana Juanita, *Creditele pentru consum și de investiții imobiliare. Comentarii și explicații*, Editura C.H. Beck, București, 2014;
25. de Soto Jesús Huerta, *Moneda, creditul bancar și ciclurile economice*, Institutul Ludwing von Mises România, Editura Universității „Al. I.Cuza” Iași, 2010;
26. Lazăr George -Alexandru, Stanciu Roxana, Trandafir ndra - Roxana, Țiț Horia -Nicolae, *Poprirea Otriplă perspectivă- civilă, fiscală și penală*, Editura Hamangiu, București, 2020
27. Luha Vasile, *Titlurile de credit. Cambia*, Editura Hamangiu, București, 2020
28. Mănescu Dragos-Mihail, *Regimul juridic al societăților bancare*, Editura Hamangiu, București, 2009;
29. Mihali-Viorescu Lucian, *Clauzele abuzive în contractele de credit*, Editura Hamangiu, București, 2015;
30. Mischie Beatrice, *Drept bancar, Culegere de practică judiciară*, Editura C.H.Beck, București, 2010;
31. Necula Radu Miha, *Executarea silită a contractelor încheiate cu consumatorii*, Editura Universul Juridic, București, 2020;
32. Nemeș Vasile, *Drept bancar*, Editura Universul Juridic, București, 2011;
33. Pena Adriana, *Clauzele abuzive în contractele de credit*, Editura HamangiuLitteris e-Publishing, București, 2017.
34. Turcu I., *Drept bancar*, Editura Lumina Lex, București, 1999;
35. de Soto Jesús Huerta, *Moneda, creditul bancar și ciclurile economice*, Institutul Ludwing von Mises România, Editura Universității „Al. I.Cuza” Iași, 2010;
36. Mănescu Dragos-Mihail, *Regimul juridic al societăților bancare*, Editura Hamangiu, București, 2009;
37. Popescu Grigore Florin, *Biletul la ordin, cecul și cambia. Jurisprudență comercială și penală*, Editura Hamangiu, București, 2011;
38. Roman Angela, *Politici monetare*, Editura Universității „Al. I. Cuza”, Iași, 2009;
39. Săuleanu Lucian, Smarandache Lavinia, Dodocioiu Alina, *Drept Bancar*, Editura Universul Juridic, București, 2011;
40. Sorescu Laurențiu, *Insolventa bancara în dreptul comerțului internațional*, Editura Hamangiu, București, 2010
41. Silberstein Ianfred, *Regimul juridic al instituțiilor de credit*, Editura C.H. Beck, București, 2019
42. Stoica Luminița Cristina, *Împrumutul, comodatul și creditul bancar. Practică judiciară*, Editura Hamangiu, București, 2010;
43. Turcu Ion, *Contractele bancare în Noul Cod Civil, art. 2184-2194, art. 2279-2494. Comentarii și explicații*, Editura C.H.Beck, București, 2013.
44. www.bnr.ro
45. www.universuljuridic.ro
46. www.juridice.ro
47. www.curia.europa.eu
48. www.rolii.ro.



Coordonator de disciplină	Grad didactic, titlu, nume și prenume	Semnătura
	Conf. univ. dr. Gavrilescu Luiza-Cristina	

Legendă: AI – activitate de autoinstruire; ST – seminar în sistem tutorial; SF – seminar față în față; L – activități de laborator, lucrări practice; P – proiect;

Data completării: 27.09.2024

Data avizării în department: 29.09.2024

Avizat:

Prodecan pentru activitatea academică și relația cu studenții

Conf. univ. dr. Mihai DUNEA