



## FIȘA DISCIPLINEI

Denumirea disciplinei	<b>DREPT BANCAR</b>
-----------------------	---------------------

Codul disciplinei	DOP.2.2.06	Semestrul	IV	Numărul de credite	3 (x25 h./ credit)
-------------------	------------	-----------	----	--------------------	-----------------------

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	<p><b>Obiectivul general</b></p> <p>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.</p> <p>Obiectivul principal constă în însușirea cunoștințelor necesare calificării și soluționării raporturilor juridice din domeniul dreptului bancar.</p> <p><b>Obiectivele specifice</b></p> <p>La finalizarea cu succes a acestei discipline, studenții vor fi capabili să:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Descrie modul de desfășurare a activității instituțiilor de credit</li><li>▪ Aplice corespunzător normele privind încheierea contractelor din domeniul bancar</li><li>▪ Opereze cu mecanismele de funcționare a instrumentelor de plată</li><li>▪ Interpreteze deciziile din practica judiciară națională și europeană</li><li>▪ Aprecieze importanța respectării principiilor specifice derulării operațiunilor bancare</li></ul> <p><b>Competențe profesionale</b></p> <p><b>C1.</b> Cunoașterea conceptelor specifice materiei dreptului bancar</p> <p><b>C2.</b> Înțelegerea mecanismelor de funcționare a instituțiilor din domeniul</p>
-------------------------	--



	<p>dreptului bancar</p> <p><b>C3.</b> Capacitatea de a analiza critic legislația specială în contextul dinamicii sale</p> <p><b>C4.</b> Formarea tehicii de argumentare în realizarea unei calificări juridice</p> <p><b>C5.</b> Abilitatea de a soluționa probleme din practica judiciară bancară</p> <p><b>Competențe transversale</b></p> <p><b>CT1.</b> Capacitatea de a comunica și lucra în echipă, prin crearea unor grupuri de dezbateri</p> <p><b>CT2.</b> Competența de a stabili corelațiile cu domeniile conexe: drept civil, drept financiar</p> <p><b>CT3.</b> Aptitudinea de a valorifica resursele de informare și documentare</p>
Conținutul activităților (AI, ST, SF, L, P)	<p><b>I. Activitate de autoinstruire prin materiale specifice ID/IFR</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Noțiunea de drept bancar. Evoluție – 2 ore</li><li>2. Izvoarele dreptului bancar: Izvoare interne; Izvoare din dreptul Uniunii Europene – 2 ore</li><li>3. Banca Națională a României: statutul legal; politica monetară și valutară, emisiunea monetară – 2 ore</li><li>4. Banca Națională a României: operațiuni cu băncile; supravegherea bancară – 2 ore</li><li>5. Banca Națională: operațiuni pe contul statului; operațiuni cu aur și active externe; activitatea internațională, conducerea și administrarea – 2 ore</li><li>6. Instituțiile de credit: structura sistemului bancar; clasificarea și funcțiile băncilor – 2 ore</li><li>7. Instituțiile de credit: constituirea societăților bancare, obiectul de activitate – 2 ore</li><li>8. Instituțiile de credit: funcționarea societăților bancare; exercițiul activității bancare; riscul bancar – 2 ore</li><li>9. Contractele bancare: cadru general; contractul de cont curent; contractul de depozit bancar – 2 ore</li><li>10. Contractele bancare: contractul de creditare, contractul de închiriere a casetelor de valori; contractul de garanție – 2 ore</li><li>11. Titurile de credit: clasificări; cambia; biletul la ordin – 2 ore-</li><li>12. Titurile de credit: cecul; bonurile de tezaur; renta; cărțile de credit – 2 ore-</li><li>13. Operațiunile de plată: instrumente de plată electronice; acreditivul documentar – 2 ore-</li><li>14. Operațiunile de plată: incasso-ul documentar; ordinul de plată – 2 ore</li></ol>



	<p style="text-align: center;"><b>II. Seminar față în față</b></p> <p>1. Noțiunea, evoluția și izvoarele dreptului bancar – 2 ore</p> <p>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</p> <p>3. Instituțiile de credit : structura sistemului bancar; clasificarea și funcțiile băncilor; constituirea societăților bancare – 2 ore</p> <p>4. Instituțiile de credit: obiectul de activitate; funcționarea societăților bancare; exercițiul activității bancare, riscul bancar – 2 ore</p> <p>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</p> <p>6. Titlurile de credit: clasificări; cambia; biletul la ordin; cecul; cărțile de credit – 2 ore</p> <p>7. Operațiunile de plată: instrumente de plată electronice; acreditivul documentar; incasso-ul documentar; ordinul de plată – 2 ore-</p>
--	---

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	15%
	Soluționarea unui test parțial din materia parcursă	15%
	Realizarea unei prezentări aplicative cu sprijinul unui suport PPT	20%
	Elaborarea unui proiect de cercetare	25%
	Susținerea unui lucrări de evaluare din tema de cercetare aleasă	25%
	<b>Susținerea examenului de restanță fără refacerea activității de seminar 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: <i>prezentare power point a proiectului realizat, desfășurătorul proiectului și fișă aplicativă.</i> În cadrul examenului de restanță va susține o testare de verificare a cunoștințelor acumulate din studierea materiei cu valențe aplicative</b>	
Lista materialelor didactice necesare (suport de curs, ghid de studiu etc.)	Suport curs, ghid de studiu	



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. Comentarii 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. 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, pp.125-133,
13. Gavrilăscu 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](https://www.unpir.ro/documents/phoenix/pdf/Revista_Phoenix_nr_73_74_2020_BTcu%20coperte.pdf)
14. Gavrilăscu, 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](http://pub.law.uaic.ro/files/articole/2020/2020_i_bis/5_gavrilescu_comisioane_abuzive.pdf);

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](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 Andra - 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, *Insolvența bancară 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](http://www.bnr.ro)
45. [www.universuljuridic.ro](http://www.universuljuridic.ro)
46. [www.juridice.ro](http://www.juridice.ro)
47. [www.curia.europa.eu](http://www.curia.europa.eu)
48. [www.rolii.ro](http://www.rolii.ro).



	Grad didactic, titlu, nume și prenume	Semnătura
Coordonator de disciplină	<b>Lect. univ. dr. Gavrilescu Luiza-Cristina</b>	

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: 17.09.2022

Data avizării în departament: 23.09.2022

Avizat:

Prodecan pentru activitatea academică și relația cu studenții

Lect. univ. dr. Mihai DUNEA