

**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	IFR - FACULTATEA DE DREPT
1.4 Domeniul de studii	Drept
1.5 Ciclul de studii	Licență
1.6 Programul de studii / Calificarea	Drept

2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	Drept bancar						
2.2 Coordonator de disciplină	Conf. Dr. LUIZA CRISTINA GAVRILESCU						
2.3 Cadru didactic activități aplicative							
2.4 An de studiu	II	2.5 Semestrul	IV	2.6 Tip de evaluare*	V	2.7 Regimul disciplinei**	Op

*E – Examen / C – Colocviu / V – Verificare

**OB – Obligatoriu / OP – Opțional / F – Facultativ

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

3.1 Număr ore din planul de învățământ*				3.6 Total
3.2 AI	3.3 SF	3.4 ST	3.5 L/P	
28	14	0	0	
*AI – Activități de autoinstruire, SF – Seminar față în față, ST – Seminar în sistem de tutorat, L/P – Activități aplicative				
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 seminare/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 Numărul de credite	3

4. Precondiții - De curriculum (dacă este cazul)

Recomandate: Consolidarea cunoștințelor de Drept civil. Partea generală. Teoria obligațiilor

5. Condiții de desfășurare a activităților didactice (dacă este cazul)

Consultarea bibliografiei recomandate; studierea actelor normative indicate

6. Obiective

Cursul urmărește dobândirea de către studenți a capacității de interpretare a reglementărilor naționale și europene de drept bancar aflate într-o permanentă dinamică. Se analizează organizarea și funcționarea instituțiilor de credit, tehnicile de efectuare a operațiunilor de plată și regimul contractelor bancare.

Obiectivul principal constă în însușirea cunoștințelor necesare calificării și soluționării raporturilor juridice din domeniul dreptului bancar. Sunt vizate următoarele aspecte:

- ♣ Descrierea modului de desfășurare a activității instituțiilor de credit
- ♣ Aplicarea corespunzătoare a normelor privind încheierea contractelor din domeniul bancar
- ♣ Operarea cu mecanismele de funcționare a instrumentelor de plată
- ♣ Interpretarea deciziilor din practica judiciară națională și europeană
- ♣ Aprecierea importanței respectării principiilor specifice derulării operațiunilor bancare

7. Competențe/Rezultate ale învățării

- Înțelegerea și interpretarea comparativă a instituțiilor juridice din dreptul național, din dreptul european, din dreptul altor state, precum și din dreptul internațional
- Utilizarea eficientă a cunoștințelor dobândite în culegerea datelor și informațiilor referitoare la o problemă de drept concretă
- Interpretarea și utilizarea adecvată a surselor de drept în analiza situațiilor juridice, precum și în încadrarea și soluționarea lor corectă din punct de vedere juridic
- Aplicarea tehnicilor de muncă eficientă în echipă (specifice domeniului juridic, dar și interdisciplinare), cu respectarea palierelor ierarhice
- Utilizarea eficientă a resurselor de comunicare și a surselor de informare și de formare profesională asistată, atât în limba română, cât și într-o limbă străină de circulație internațională

8. Conținut

8.1 Activități de autoinstruire (AI): unități de învățare	Metode de predare	Observații (ore și referințe bibliografice)
Noțiunea de drept bancar. Evoluție	studierea suportului de curs și consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.1.pp.1-5);II.32
Izvoarele dreptului bancar: Izvoare interne; Izvoare din dreptul Uniunii Europene	studierea suportului de curs și consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.1.pp.5-13);II.1
Banca Națională a României: statutul legal; politica monetară și valutară, emisiunea monetară	studierea suportului de curs și consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.1.pp.13-28);II.30
Banca Națională a României: operațiuni cu băncile; supravegherea bancară	studierea suportului de curs și consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.1.pp.29-34);II.11
Banca Națională: operațiuni pe contul statului; operațiuni cu aur și active externe; activitatea internațională, conducerea și administrarea	studierea suportului de curs și consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.1.pp.34-43);II.29
Instituțiile de credit: structura sistemului bancar; clasificarea și funcțiile băncilor	studierea suportului de curs și consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.1.pp.43-60);II.26

8.1 Activități de autoinstruire (AI): unități de învățare	Metode de predare	Observații (ore și referințe bibliografice)
Instituțiile de credit: constituirea societăților bancare, obiectul de activitate	studierea suportului de curs si consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.1.pp.61-92);II.12,II.24,II.25
Instituțiile de credit:funcționarea societăților bancare; exercițiul activității bancare; riscul bancar	studierea suportului de curs si consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.1.pp.93-115);II.4;II.10,II.15;II.18
Contractele bancare:cadru general; contractul de cont curent; contractul de depozit bancar	studierea suportului de curs si consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.1.pp.145-255);II.2;II.9;II.14;II.16,II.17
Contractele bancare: contractul de creditare, contractul de închiriere a casetelor de valori; contractul de garanție	studierea suportului de curs si consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.1.pp.255-332);II.13
Titurile de credit: clasificări; cambia; biletul la ordin	studierea suportului de curs si consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.2.pp.316-361);II.22,II.23
Titurile de credit: cecul; bonurile de tezaur; renta; cărțile de credit	studierea suportului de curs si consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.2.pp.361-365);II.5
Operațiunile de plată: instrumente de plată electronice; acreditivul documentar	studierea suportului de curs si consultarea materialelor bibliografice recomandate	2 ore - (I.2.pp.365-374);II.6,II.21;II.28
Operațiunile de plată: incasso-ul documentar; ordinul de plată	studierea suportului de curs si consultarea materialelor bibliografice recomandate	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. Stan Adelina Elena,Concurență, cooperare și reglementare în cadrul sectorului bancar european, Ed. ASE, 2024
3. Tuleață Luminița, Falimentul societăților comerciale speciale. Bănci și societăți de asigurări, Ed. Hamangiu, 2024
4. Goicovici, J, Dreptul relațiilor dintre profesioniști și consumatori, Curs universitar, Ed. Hamangiu, 2022
5. BarbuTeodora Cristina, Boitan Iustina Alina, Bancile in economia globala. Evolutii, provocari, perspective,Ed. ASE, 2020
- 6 Luha Vasile, Titlurile de credit. Cambia, Editura Hamangiu, București, 2020
7. Necula Radu Miha, Executarea silită a contractelor încheiate cu consumatorii, Editura Universul Juridic, București, 2020

II. Referințe suplimentare:

- Anu Arora, Banking Law, Pearson Publishing Press, London, 2014
- Amayuelas Esther Arroyo, A Third Directive on Consumer Credit, Eur. Rev. Contract Law 2024; 20
- Bellu Magdo Monna-Lisa, Contractul de cont curent, Revista Dreptul 7 din 2022
- Bercea Lucian (edit.), Drept bancar. Studii, Editura Universul Juridic, București, 2014;
- Bercea Lucian (edit), Contractul de credit bancar, Principiile, legea, Uzanțele, Editura Universul Juridic, București, 2013;
- 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;
- de Soto Jesús Huerta, Moneda, creditul bancar și ciclurile economice, Institutul Ludwing von Mises România, Editura Universității „Al. I.Cuza” Iași, 2010;
- Bulearcă Alexandru, Regimul juridic al instrumentelor de plată în dreptul comerțului internațional, Editura Hamangiu, București, 2019
- Cerna Silviu, Impactul inflației asupra băncilor, Revista Romana de Drept al Afacerilor 1 din 2023
- Dumitrescu A D, Biblioteca Business, Regimul juridic al Bancii Nationale a Romaniei de la infiintare pana in prezent, Ed. Universul Juridic, 2022
- Dumitrescu Pasecinic Adrian, Activitatea și supravegherea bancară europeană transfrontalieră, Revista Romana de Drept al Afacerilor 2 din 2020
- Duță, D, Oprea, I, Digitalizarea bancară: fundamentul incluziunii financiare și al creșterii durabile, Revista de Drept Bancar si Financiar 1 din 2024
- . Gavrilescu, Luiza-Cristina Evaluarea executorialității scrisorii de garanție bancară”, în Analele Universității „Al. I. Cuza”, Iași Științe Juridice, Tomul LXVII/I2, /2022
- Galu Claudiu, Dreptul de regres. Regresul în dreptul afacerilor, editura C.H.Beck, București, 2020.
- 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, ISBN 978-606-714-616-5, pp.125-133

- 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;

- 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 „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>

-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>

.- 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>

.- 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 consumatorii”, 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._

.-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.

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

-Goicovici Ana Juanita, Creditele pentru consum și de investiții imobiliare. Comentarii și explicații, Editura C.H. Beck, București, 2014;

- Goicovici Ana, JuanitaDelimitări conceptuale privind dreptul european al afacerilor beneficiul ratat și comisionul datorat de către debitorul consumator creditorului bancar pentru rambursarea anticipată a capitalului împrumutat, după decizia CJUE în cauza Vr Bank Ravensburg-Weingarten,Revista Universul Juridic nr. 5, mai 2024

-de Soto Jesús Huerta, Moneda, creditul bancar și ciclurile economice, Institutul Ludwing von Mises România, Editura Universității „Al. I.Cuza” Iași, 2010;

-Lazăr George -Alexandru, Stanciu Roxana, Trandafir ndra -Roxana, Țiț Horia -Nicolae, Poprirea O triplă perspectivă- civilă, fiscală și penală, Editura Hamangiu, București, 2020

Lazăr, G.Al., V. Penteleev, Executarea silită în temeiul contractelor de credit, Practică judiciară comentată, Ed. Universul Juridic, 2021

-Luha Vasile, Titlurile de credit. Cambia, Editura Hamangiu, București, 2020

- Mănescu Dragos-Mihail, Regimul juridic al societăților bancare, Editura Hamangiu, București, 2009;

-Mihali-Viorescu Lucian, Clauzele abuzive în contractele de credit, Editura Hamangiu, București, 2015;

. -Necula Radu Miha, Executarea silită a contractelor încheiate cu consumatorii, Editura Universul Juridic, București, 2020;

. -Nemeș Vasile, Drept bancar, Editura Universul Juridic, București, 2011;

. - Roman Angela, Politici monetare, Editura Universității „Al. I. Cuza”, Iași, 2009;

.-Silberstein Ianfred, Regimul juridic al instituțiilor de credit, Editura C.H. Beck, București, 2019.

. -Sorescu Laurențiu, Insolvența bancară în dreptul comerțului internațional, Editura Hamangiu, București, 2010

-Stefan Stefan-Robert, Întoarcerea executării silite în contextul anulării unor clauze abuzive din structura creanței bancare izvorâte dintr-un contract de credit bancar de consum, Revista Romana de Jurisprudenta 3 din 2022

- Valcu Elise Nicoleta, În ce măsură exigențele Directivei (UE) 2023/2225 garantează consumatorilor în contractele de credit de consum, drepturi adecvate erei digitalizării, Revista Romana de Drept al Afacerilor 4 din 2024

8.2 Seminar față în față (SF), Seminar în sistem de tutorat (ST), Activități aplicative (L, LP, P)	Metode de predare	Observații (ore și referințe bibliografice)
Noțiunea, evoluția și izvoarele dreptului bancar	Rezolvarea fișelor aplicative, Comentarea studiilor de caz, Susținerea proiectelor de echipă	2 ore - (I.1.pp.18-34)
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.	Rezolvarea fișelor aplicative, Comentarea studiilor de caz, Susținerea proiectelor de echipă	2 ore - (I.1.pp.35-64)
Instituțiile de credit: structura sisitemului bancar; clasificarea și funcțiile băncilor; constituirea societăților bancare	Rezolvarea fișelor aplicative, Comentarea studiilor de caz, Susținerea proiectelor de echipă	2 ore - (I.1.pp.53-133)

8.2 Seminar față în față (SF), Seminar în sistem de tutorat (ST), Activități aplicative (L, LP, P)	Metode de predare	Observații (ore și referințe bibliografice)
Instituțiile de credit: obiectul de activitate; funcționarea societăților bancare; exercițiul activității bancare, riscul bancar	Rezolvarea fișelor aplicative, Comentarea studiilor de caz, Susținerea proiectelor de echipă	2 ore - (I.1.pp.133-184);II.2
Contractele bancare: contractul de depozit bancar; contractul de cont curent; contractul de garanție; contractul de creditare; contractul de închiriere a casetelor de valori	Rezolvarea fișelor aplicative, Comentarea studiilor de caz, Susținerea proiectelor de echipă	2 ore - (I.1.pp.215-251);I.2
Titlurile de credit: clasificări; cambia; biletul la ordin; cecul; certificatele de depozit; cărțile de credit	Rezolvarea fișelor aplicative, Comentarea studiilor de caz, Susținerea proiectelor de echipă	2 ore - (I.1.pp.196-215);II.4
Operațiunile de plată: instrumente de plată electronice; acreditivul documentar; incasso-ul documentar; ordinul de plată.	Rezolvarea fișelor aplicative, Comentarea studiilor de caz, Susținerea proiectelor de echipă	2 ore - (I.1.pp.184-196)

Bibliografie

Bibliografie

I. Referințe principale

1. Gheorge Carmen Adriana, Drept Bancar, ed.a III a, Editura C.H.Beck, București, 2014;
- 2.Lazăr, G.Al., V. Penteleev, Executarea silită în temeiul contractelor de credit, Practică judiciară comentată, Ed. Universul Juridic, 2021
3. Grigoruța Stan Anamaria ,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 , 2015
4. Goicovici Ana Juanita, Creditele pentru consum și de investiții imobiliare. Comentarii și explicații, Editura C.H. Beck, București, 2014
5. Dumitru A. P. Florescu, Adrian Bordea, Roxana Popa,Contractul de credit bancar,Editura Universul Juridic, 2013;
6. Săuleanu Lucian, Smarandache Lavinia, Dodocioiu Alina, Drept Bancar, ed. a II a, Editura Universul Juridic, 2011;

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 in 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

10. Evaluare

10.1 Evaluare continuă	Pondere (min. 30%)	100
Forma de evaluare		Verificare mixtă
Pondere		100
Nepromovarea Evaluării continue determină nepromovarea Evaluării finale		Da

	Metode de evaluare	Detalii	Pondere	cu reexaminare
		Referat	25	Da
		Test	25	Da
		Portofoliu	25	Nu
		Proiect	25	Nu

10.2 Mențiuni (situații speciale în evaluare)	

10.3 Standard minim de performanță	
Îndeplinirea standardelor minime de performanță presupune dobândirea deprinderilor de cercetare științifică si practico-aplicative în domeniul bancar.	

Data completării,

Data avizării în departament,

Coordonator Disciplină,
Conf. Dr. LUIZA CRISTINA GAVRILESCU

Coordonator Centru ID/IFR,
Lect. Dr. DESPINA-MARTHA ILUCA