

FIȘA DISCIPLINEI
DREPT BANCAR

1. Date despre program

1.1 Instituția de învățământ superior	Universitatea „Bogdan Vodă” din Cluj-Napoca
1.2 Facultatea	Facultatea de Drept
1.3 Departamentul	Drept
1.4 Domeniul de studii	Drept
1.5 Ciclul de studii	Licență
1.6 Specializarea / Programul de studii	Drept IF
1.7. An de studii	2023-2024

2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	Drept bancar						
Codul disciplinei	D 3106						
2.2 Titularul activităților de curs	Lect. univ. dr. Adrian Marian						
2.3 Titularul activităților de seminar	Lect. univ. dr. Adrian Marian						
2.4 Anul de studii	III	2.5 Semestrul	1	2.6 Tipul de evaluare	Ex.	2.7 Regimul disciplinei	DS/DA

3. Timpul total estimat (ore pe semestru ale activităților 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 pentru studiu individual					ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					12
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					10
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					8
Tutoriat					
Examinări					3
Alte activități.....					-
3.7 Total ore studiu individual	33				
3.8 Total ore pe semestru	75				
3.9 Numărul de credite	3				

4. Precondiții (acolo unde este cazul)

4.1 de curriculum	Nu este cazul
4.2 de competențe	Teoria generală a dreptului; Drept civil; Dreptul UE;

5. Condiții (acolo unde este cazul)

5.1. de desfășurare a cursului	Suportul de curs pe suport electronic - materialul didactic cu informații necesare studenților pentru studiu individual
5.2. de desfășurare a seminarului/laboratorului	Videoproiector

6. Competențele specifice acumulate

Competențe profesionale	<ul style="list-style-type: none"> • C1. Utilizarea adecvată a conceptelor, teoriilor, paradigmatelor și metodologiilor din domeniul juridic specific dreptului bancar; <ul style="list-style-type: none"> -Descrierea conceptelor, teoriilor, paradigmatelor și metodologiilor utilizate în mediul bancar; -Utilizarea limbajului bancar de specialitate, scris și oral, și a instrumentelor de logică juridică pentru explicarea și interpretarea conceptelor și teoriilor specifice domeniului dreptului bancar; -Utilizarea limbajului bancar de specialitate și a unor instrumente de logică juridică, în elaborarea unor argumentări specifice domeniului bancar, în scris și oral ; -Utilizarea limbajului juridic bancar pentru evaluarea conceptelor, teoriilor și metodelor consacrate în practica instituțiilor de credit și a operațiilor desfășurate; -Folosirea limbajului juridic bancar în elaborarea proiectelor profesionale; • C2. Aplicarea tehnicilor și instrumentelor specifice domeniului bancar; <ul style="list-style-type: none"> -Definirea și clasificarea teoriilor, paradigmatelor și principiilor utilizate în studiul dreptului bancar; -Utilizarea conceptelor și teoriilor din domeniul juridic, pentru explicarea și interpretarea textelor de lege (normelor juridice) naționale, europene și internaționale specifice mediului bancar; -Aplicarea teoriilor, a principiilor și a conceptelor în contextul tranzacțiilor bancare; -Analiza datelor preliminare, interpretarea acestora, realizarea de clasificări și a unor delimitări conceptuale specifice mediului bancar; -Elaborarea unor proiecte profesionale cu utilizarea teoriilor, principiilor și metodelor specifice dreptului bancar; • C3. Aplicarea legislației românești, a legislației europene și a celorlalte instrumente juridice internaționale în spețele bancare; <ul style="list-style-type: none"> -Identificarea normelor juridice din sistemul de drept românesc și european și a principalelor instrumente juridice internaționale aplicabile activităților bancare; -Explicarea și interpretarea normelor juridice naționale, a celor europene și a prevederilor internaționale specifice mediului bancar prin utilizarea cunoștințelor însușite; -Identificare prevederilor legale din legislația românească, europeană sau internațională, aplicabile în contextul instituțiilor de credit; -Realizarea studiului juridic și distingerea între prevederile relevante față de cele irelevante care au incidență în rezolvarea unor situații specifice din activitatea bancară; -Elaborarea de proiecte profesionale cu utilizarea legislației românești și a celei europene și internaționale în domeniul bancar;
Competențe transversale	<p>Propunerea unor soluții inovative de rezolvare a unei probleme complexe la locul de muncă rezultată din impactul reconfigurării/completării unei operații bancare la un moment dat și asumarea implementării acestora, în condiții de autonomie decizională, cu respectarea normelor de etică și deontologie profesională;</p> <p>Elaborarea de studiu ptr. ameliorarea normelor și procedurilor interne de derulare a tranzacțiilor financiare conform evoluției variabilelor naționale/ internaționale de piață interbancară;</p> <p>Elaborarea și prezentarea unui proiect personal de formare continuă pentru dezvoltarea structurată și sistematică a competențelor profesionale și manageriale pe anumite operații bancare.</p>

7. Obiectivele disciplinei (reieșind din grila competențelor specifice acumulate)

7.1 Obiectivul general al disciplinei	Cunoștințe teoretice și practice temeinice specifice instituțiilor de credit în mediul bancar european și/sau global, inclusiv dezvoltarea capacității de investigare și analiză a studenților privind fundamentul juridic al operațiilor bancare.
7.2 Obiectivele specifice	Însușirea conceptelor cu care se operează în intermedierea financiară prin instituțiile de credit. Reprezintă baza de înțelegere a obiectivelor activității bancare pentru toate specializările economice care inevitabil intră în relații de afaceri cu băncile, contribuind la formarea interdisciplinara a viitorilor juriști în mediul bancar. Competențele de operare necesare exercitării funcțiilor bancare sau de intermediere financiară. Analiza și înțelegerea modului de funcționare a structurilor bancare comune. Înțelegerea modului în care structura și amploarea operațiilor bancare în România va determina în viitor comportamentul, dar și competitivitatea economiei Românești.

8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode predare	Obs.
I - Banca Națională a României – reglementarea legală și funcții 1.1. BNR Reglementare 1.2. BNR - Principalele functii	Prelegere interactivă	

II – Reglementarea activității instituțiilor de credit 2.1. Cadrul legal al activității bancare în România 2.2. Cerințe operaționale privind organizarea și funcționarea 2.3. Cerințe de capital privind înființarea și funcționarea. Capitalul social minim 2.4. Categoriile de instituții de credit 2.5. Activități permise 2.6. Tranzacții interzise 2.7. Interdicții legale	Prelegere interactivă	
III – Supravegherea bancară 3.1. Autorizarea funcționării 3.2. Retragera autorizației de funcționare 3.3. Măsuri de supraveghere și sancțiuni 3.4. Supravegherea specială 3.5. Administrarea specială	Prelegere interactivă	
IV - Cerințe prudentiale aplicabile instituțiilor de credit 4.1. Cadrul de reglementare național și european 4.2. Lichiditatea 4.3. Nivelul fondurilor proprii 4.4. Controlul expunerilor 4.5. Controlul expunerilor mari 4.6. Limitarea participațiilor în entități care nu desfășoară activități financiare 4.7. Mecanisme adecvate necesare susținerii cerințelor prudentiale	Prelegere interactivă	
V – Procedura falimentului aplicată instituțiilor de credit 5.1. Reglementarea legală și domeniul de aplicare 5.2. Organele care aplică procedura. Atribuții. 5.3. Procedura de sesizare a Tribunalului 5.4. Soluționarea cererii de declanșare a procedurii falimentului 5.5. Efectele declanșării procedurii falimentului 5.6. Etapele procedurii falimentului instituțiilor de credit 5.7. Răspunderea personalului din instituția de credit ajunsă în faliment 5.8. Închiderea procedurii	Prelegere interactivă	
Bibliografie: 1. Aniței N.C., <i>Drept bancar și valutar</i> . București, Universul Juridic, 2011. 2. Anton S.G., <i>Instituții financiar-bancare internaționale</i> . București, C.H. Beck, 2013. 3. Bercea L., Motica R., <i>Drept comercial român și drept bancar</i> . București, Lumina Lex, 1999. 4. Gheorghe C.A., <i>Drept privat, Drept bancar și valutar</i> . Edit. București, Ediția 3. C.H. Beck, 2014. 5. Lăzăroiu P., <i>Drept bancar și valutar</i> . București, Ed Pro Universitaria, 2015. 6. Marian A., <i>Note de curs</i> , Cluj-Napoca, 2012. 7. Mischie B., <i>Drept bancar. Culegere de practică judiciară</i> . București, C.H. Beck, 2010. 8. Motocu, M., <i>Support de curs</i> , Cluj-Napoca, 2015. 9. Popa M.G., <i>Drept bancar (suport de curs)</i> . Iași, Universitatea Alexandru Ioan Cuza, 2005. 10. Postolache R., <i>Drept bancar</i> . București, C.H. Beck, 2012. 11. Radu D.-I., <i>Drept bancar</i> . București, Editura PRO UNIVERSITARIA, 2014. 12. Săuleanu L., Smarandache L., Dodocioiu A., <i>Drept bancar</i> . București, Universul Juridic, 2011. 13. Șaguna D. D., Rațiu M. A., <i>Drept bancar - curs universitar</i> , București, Editura C.H. BECK, 2007. 14. Turcu I., <i>Drept bancar. Vol. I-II-III</i> , Editura Lumina Lex, București, 1999. 15. <i>Reglementări cu caracter bancar național/UE; articole științifice & studii de caz. Publicații I.S.I. și B.D.I</i> 16. *** http://www.bnr.ro/Instituții-de-credit--1965.aspx – Legislația instituțiilor de credit; 17. *** http://www.raiffeisen.ro/documente-utile - <i>Condiții Generale de derulare a operațiunilor bancare</i> , 2015.		
8. 2 Seminar/laborator	Metode predare	Obs.
1. BNR - Reglementare și principalele funcții;	analiză, dezbateri	
2. Cadrul legal al activității bancare în România;	analiză, dezbateri	
3. Cerințe operaționale privind organizarea și funcționarea instituțiilor de credit;	analiză, dezbateri	
4. Cerințe de capital privind înființarea și funcționarea. Capitalul social minim;	analiză, dezbateri	
5. Categoriile de instituții de credit; Activități permise; Tranzacții interzise;	analiză, studiu caz	
6. Autorizarea funcționării; Retragera autorizației de funcționare;	analiză, studiu caz	
7. Măsuri de supraveghere și sancțiuni; Supravegherea specială; Administrarea specială;	analiză, studiu caz	
8. Cerințe prudentiale aplicabile instituțiilor de credit; Lichiditatea;	analiză, dezbateri	
9. Nivelul fondurilor proprii; Controlul expunerilor/mari;	analiză, dezbateri	

10. Cadrul de reglementare național și european; Mecanisme adecvate cerințelor prudente.	analiză, dezbateri	
11. Procedura falimentului - reglementarea legală și domeniul de aplicare;	analiză, studiu caz	
12. Organele care aplică procedura. Atribuții;	analiză, studiu caz	
13. Procedura de sesizare a Tribunalului;	analiză, dezbateri	
14. Soluționarea, efectele, etapele, răspunderea personalului, închiderea procedurii.	analiză, dezbateri	
Bibliografie:		
1. Aniței N.C., <i>Drept bancar și valutar</i> . București, Universul Juridic, 2011. 2. Anton S.G., <i>Institutiile financiar-bancare internaționale</i> . București, C.H. Beck, 2013. 3. Bercea L., Motica R., <i>Drept comercial român și drept bancar</i> . București, Lumina Lex, 1999. 4. Gheorghe C.A., <i>Drept privat, Drept bancar și valutar</i> . Edit. București, Ediția 3. C.H. Beck, 2014. 5. Lăzăroiu P., <i>Drept bancar și valutar</i> . București, Ed Pro Universitaria, 2015. 6. Marian A., <i>Note de curs</i> , Cluj-Napoca, 2012. 7. Mischie B., <i>Drept bancar. Culegere de practică judiciară</i> . București, C.H. Beck, 2010. 8. Motocu, M., <i>Support de curs</i> , Cluj-Napoca, 2015. 9. Popa M.G., <i>Drept bancar (suport de curs)</i> . Iași, Universitatea Alexandru Ioan Cuza, 2005. 10. Postolache R., <i>Drept bancar</i> . București, C.H. Beck, 2012. 11. Radu D.-I., <i>Drept bancar</i> . București, Editura PRO UNIVERSITARIA, 2014. 12. Săuleanu L., Smarandache L., Dodocioiu A., <i>Drept bancar</i> . București, Universul Juridic, 2011. 13. Șaguna D. D., Rațiu M. A., <i>Drept bancar - curs universitar</i> , București, Editura C.H. BECK, 2007. 14. Turcu I., <i>Drept bancar. Vol. I-II-III</i> , Editura Lumina Lex, București, 1999. 15. <i>Reglementări cu caracter bancar național/UE; articole științifice & studii de caz. Publicații I.S.I. și B.D.I</i> 16.*** http://www.bnr.ro/Institutiile-de-credit--1965.aspx – Legislația instituțiilor de credit; 17.*** http://www.raiffeisen.ro/documente-utile - <i>Condiții Generale de derulare a operațiunilor bancare</i> , 2015.		

9. Coroborarea/validarea conținuturilor disciplinei cu așteptările reprezentanților comunității epistemice, asociațiilor profesionale și angajatori reprezentativi din domeniul aferent programului

Formularea conținutului și alegerea metodelor de predare/învățare au fost precedate de multiple discuții cu ocazia organizării sesiunilor de comunicări științifice naționale și internaționale, la care au participat specialiști din domeniu. La discuțiile amintite, legate de stabilirea conținutului formativ ale disciplinei au participat și cadrele didactice din domeniu, titulare în alte departamente sau în alte universități. Întâlnirile au vizat identificarea nevoilor și așteptărilor angajatorilor din domeniul financiar-bancar precum și coordonarea cu alte programe similare din cadrul altor instituții de învățământ superior din țară și din UE.

Folosirea de studii de caz care familiarizează studenții cu noțiuni reale s-au axat pe o perspectivă interdisciplinară. Aceasta actualizează desfășurarea și prezentarea conținuturilor disciplinei, temele abordate constituind obiectul dezbaterilor în cadrul comunității științifice. Prezentarea temelor reflectă stadiul actual științific în domeniul politicilor monetare, contribuțiile studiilor și cercetărilor recente din literatura de specialitate și standardele profesionale actuale cerute de mediul bancar.

10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere în nota finală
10.4 Curs	Aprofundarea problematicii tratate la curs	Examen scris	100,00
10.5 Seminar	Înțelegerea problematicii prezentate la seminar		
10.6 Standard minim de performanță			
Nota 5 (cinci) - Stăpânește la un nivel satisfactor noțiunile teoretice și practice predate, acesta fiind reflectat într-un minim de 50% din totalul punctelor alocate la examenul scris pentru stabilirea calificativului.			

Data completării,
29.09.2023

Semnătura titularului de curs
Lect. univ. dr. Adrian Marian

Semnătura titularului de seminar
Lect. univ. dr. Adrian Marian

Data avizării în departament

Semnătura directorului de departament