

## Bibliografie

### I. Tratatе, cursuri, monografii, jurisprudență

*Aniței N.C., Lazăr R.E.*, Drept bancar și valutar, Ed. Universul juridic, București, 2011

*Apan R.D.*, Protecția juridică a consumatorilor. Creditul destinat consumului și domeniile conexe, Ed. Sfera, Cluj-Napoca, 2007

*Baias Fl., Chelaru E., Constantinovici R., Macovei I. (coord.)*, Noul Cod civil. Comentariu pe articole, Ed. C.H. Beck, București, 2012

*Basno C., Dardac N.*, Operațiuni bancare, Ed. Didactică și Pedagogică, R.A., București, 1999

*Basno C., Dardac N.*, Sisteme de plăți, compensări și decontări, Ed. Didactică și Pedagogică, R.A., București, 2003

*Beleiu Gh.*, Drept civil. Introducere în dreptul civil. Subiectele dreptului civil, ed. a V-a, revăzută și adăugită, Casa de Editură și Presă „Șansa” S.R.L., București, 1998

*Belu Magdo M.-L.*, Contractele comerciale tradiționale și moderne, Ed. Tribuna economică, București, 1996

*Bernet-Rollande L.*, Principes de technique bancaire, 21e édition, Éd. Dunon, Paris, 2001

*Bonneau Th.*, Droit bancaire, 4e édition, Montchrestien, Paris, 2001

*Boroi G., Anghelescu C.A.*, Drept civil. Partea generală, Ed. Hamangiu, București, 2012

*Boroi G., Stănciulescu L.*, Instituții de drept civil în reglementarea noului Cod civil, Ed. Hamangiu, 2012

*Bouteiller P., Ribay F.*, Droit bancaire pratique, Les editions de l'Épargne, Paris, 1991

*Bucur C.E.*, Comerțul electronic, Ed. ASE București, 2002

*Burgard J.-J., Cornut Ch., De Massy O.R.*, La Banque en France, 4e édition, Presses de sciences & Dalloz, 1995

*Caprioli E.A.*, Le credit documentaire: évolution et perspectives, Litec, Paris, 1992

*Căpățână O., Ștefănescu B.*, Tratat de drept al comerțului internațional, vol. II, Ed. Academiei, București, 1987

*Cârpenaru S.*, Drept comercial român, ed. a III-a, Ed. All Beck, București, 2000

*Ciutacu F.*, Codul comercial român adnotat, Ed. Sigma, București, 2000

*Ciutacu F.*, Drept bancar. Culegere de spețe. Legislație bancară. Modele de contracte, Ed. Themis Cart, București, 2003

*Cociș V.*, Monedă, credit și bănci. Suport de curs, Univ. „Al. I. Cuza”, Iași, F.E.A.A., 2004

*Cojocar A.*, Contracte civile, Ed. Lumina Lex, București, 2004

*Condor I.*, Drept financiar, Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, București, 1994

*Costa L.M.*, Le credit documentaire. Étude comparative, L.G.D.J., 1998

*Costică I., Lăzărescu S.A.*, Politici și tehnici bancare, Ed. ASE, București, 2004

*Costin M., Deleanu S.*, Dreptul comerțului internațional, vol. II, Ed. Lumina Lex, București, 1997

*Deak Fr.*, Tratat de drept civil. Contracte speciale, Ed. Actami, București, 1999

*Deak Fr., Cârpenaru S.*, Contracte civile și comerciale, Ed. Lumina Lex, București, 1993

*Decocq G., Gerard Y., Morel-Maroger J.*, Droit bancaire, Edition RB, Paris, 2010

*Dedu V., Bratu R.V., Stroe F.*, Audit bancar. Note de curs, Academia de Studii Economice, București, 2009

*Dekeuwer-Défossez Fr.*, Droit bancaire, 5e édition, Dalloz, Paris, 1995

*Deschanel J.-P.*, Droit bancaire. L'institution bancaire, Dalloz, Paris, 1995

*Gaftoniuc S.*, Practici bancare internaționale, Ed. Economica, București, 1995

*Garsuault, Ph., Priami S.*, Les opérations bancaires à l'international, Banque Éditeur, Paris, 1999

*Gavalda Ch., Stoufflet J.*, Droit Bancaire-Institutions-Comptes, Opérations-Services, 4e édition, Litec, 2000

*Gavalda Ch.; Stoufflet J.*, Droit du crédit 2 Effets de commerce. Cheques-Carte de paiement et de crédit, Litec, Paris, 1991

- Gheorghe C.A.*, Drept bancar, Ed. C.H. Beck, București, 2006
- Gheorghiu Gh., Niță, M.*, Dreptul concurenței interne și europene, Ed. Universul Juridic, București, 2011
- Gilliéron P.A.*, Les garanties personnelles en matière bancaire, Imprimerie du „Journal de Genève”, 1958
- Grigore M.*, Teoria generală a dreptului, Ed. PIM, Iasi, 2009
- Grigore M.*, Tehnica normativă, Ed. CH. Beck, București, 2009
- Grua F.*, Contrats bancaires. Contrats des services, tome 1, Ed. Economica, 1990
- Hess Fallon B., Simon A.-M.*, Droit des affaires, 13e édition, Sirey, 2000
- Ionescu L. (coord).*, Fundamentele profesiei bancare. Băncile și operațiunile bancare, Ed. Economică, București, 1997
- Imireanu Gh. M.*, Tehnica și practica operațiunilor bancare, Ed. Tribuna Economică, București, 1995
- Imireanu Gh. M.*, Produse și servicii bancare în relațiile de plăți, Ed. Tribuna Economică, București, 2002
- Jacquet J.-M.*, Le contrat international, 2e édition, Dalloz, 1999
- Jacquet J.-M., Delebeque, Ph.*, Cours. Droit du commerce international, 2e édition, Dalloz, Paris, 2000
- Jeantin M.*, Droit commercial. Instruments de paiement et de crédit. Entreprises en difficulté, 3e édition, Dalloz, 1992
- Jorge M.*, Droit des affaires, Dalloz, Paris, 1999
- Juglart M., Ippolito B.*, Traité de droit commercial. Banques et bourse, tome 7, 3e édition, Montchrestien, 1991
- Lăzărescu V.*, Băncile comerciale în economia de piață din România, Ed. Agora, Bacău, 1998
- Lesguillons H. et les autres*, Contrats internationaux, tome 1, Lamy S.A., 1991
- Lesguillons H. et les autres*, Cautions et garanties bancaires, tome 6, Lamy S.A., 1993
- Logoz Fr.*, La protection de l'exportateur face de l'appel abusif à une garantie bancaire. Étude comparative des droits allemand, français, belge et suisse, thèse de doctorat, Université Lausanne, 1991
- Mattout J. P.*, Droit bancaire international, La Revue Banque Éditeur, Paris, 1987
- Mattout J.P.*, Droit bancaire international, 2e édition, La Revue Banque Éditeur, 1996

*Mănescu D.-M.*, Regimul juridic al societăților bancare, Ed. Hamangiu, București, 2009

*Mercadal B. (coord.)*, Droit des affaires. Contrats et droits de l'entreprise, Mémento pratique, 5e édition, Éd. Francis Lefebvre, 1997

*Mercadal B., Macqueron P.*, Le droit des affaires en France, Éd. Francis Lefebvre, Paris, 1995

*Mihai E.*, Lecții de dreptul consumului, Ed. Mirton, Timișoara, 2007

*Mocanu L.*, Garanțiile reale mobiliare, Ed. All Beck, București, 2004

*Mondino J., Thomas I.*, Le Droit du Crédit, AENGDE, Dunon, Paris, 1992

*Motica R., Popa V.*, Drept comercial român și Drept bancar, Ed. Lumina Lex, București, 1999

*Moțiu F.*, Contractele speciale în noul Cod civil, Ed. Universul Juridic, București, 2011

*Mousseron J.M., Fabre, R., Raynard, J., Pierre, J.-L.*, Droit du commerce international. Droit international de l'entreprise, Litec, 1997

*Neau-Leduc Ph.*, Droit bancaire, Éd. Dalloz, Paris, 2010 Droit bancaire, Éd. Dalloz, Paris, 2010

*Nedelea Z.*, Garanția bancară la cerere, Ed. C.H. Beck, București, 2010

*Negruș M.*, Plăți și garanții internaționale, Ed. ALL, București, 1996, 1999

*Niță M.*, Titlurile de credit ca instrumente de plată, Ed. Universul Juridic, București, 2010

*Nsouli M.M.*, Recherche sur les critères d'une banque centrale moderne, Éd. L.G.D.J., Paris, 2003

*Paraschiv D.M.*, Tehnica plăților internaționale, Ed. Tribuna Economică, București, 2003

*Pătulea V., Turianu C.*, Garanțiile de executare a obligațiilor comerciale, Ed. Scripta, București, 1994

*Pătulea V., Turianu C.*, Curs rezumat de drept al afacerilor, Ed. Scripta, București, 1994

*Piedelièvre St.*, Droit bancaire, PUF, Paris, 2003

*Piedelièvre St.*, Instrument de crédit et de paiement, 3e édition Dalloz, 2003

*Postolache R.*, Garanțiile bancare în comerțul internațional, Ed. Bibliotheca, Târgoviște, 2005

*Postolache R.*, Drept bancar, Ed. Cartea universitară, București, 2006

- Prüm A.*, Les garanties à première demande, Litec, 1994
- Reghini I., Diaconescu Ș., Vasilescu P.*, Introducere în drept civil, ed. a 2-a, Ed. Sfera Juridică, Cluj-Napoca, 2008
- Rives-Lange J.-L., Contamin-Raynaud M.*, Droit bancaire, 6e édition, Dalloz, Paris, 1995
- Roxin L.*, Gestiuena riscurilor bancare, Ed. Didactică și Pedagogică, București, R.A., 1997
- Rucăreanu I., Babiuc V.*, Regimul juridic al garanțiilor bancare, Institutul de economie mondială, București, 1980
- Săuleanu L., Smarandache L., Dodocioiu A.*, Drept bancar, Ed. C.H. Beck, București
- Silberstein I.*, Controlul administrativ și supravegherea bancară, Ed. Rosetti, București, 2005
- Simler P.*, Le cautionnement, Litec, Paris, 1992
- Sitaru D.*, Dreptul comerțului internațional, vol. II, Ed. Actami, 1996
- Stătescu C., Bîrsan C.*, Drept civil. Teoria generală a obligațiilor, ed. a III-a, Ed. All Beck, București, 2000
- Sousi-Roubi B.*, Droit bancaire européen, Dalloz, Paris, 1995
- Sousi – Roubi B.*, Lexique de la banque et de des marchés financières, 5e édition, Dalloz, 2001
- Studii și cercetări juridice*, Noile coduri ale României, Universul juridic, 2012
- Șaguna D.D.*, Drept financiar și fiscal, Tratat, Ed. Eminescu, București, 2004
- Șaguna D.D.*, Drept financiar și fiscal, Ed. Oscar Print, București, 1994
- Șaguna D.D., Donoica C.F.*, Drept bancar și valutar, Ed. „Proarcadia”, București, 1994
- Șaguna D.D., Rațiu M.A.*, Drept bancar, Ed. C.H. Beck, București, 2007
- Turcu I.*, Drept bancar, vol. I, Ed. Lumina Lex, București, 1999
- Turcu I.*, Drept bancar, vol. II, Ed. Lumina Lex, București, 1999
- Turcu I.*, Drept bancar, vol. III, Ed. Lumina Lex, București, 2000
- Turcu I.*, Operațiuni și contracte bancare, ed. a III-a, Ed. Lumina Lex, București, 1997
- Turcu I.*, Operațiuni și contracte bancare. Tratat de drept bancar, vol. 1 și 2, ed. a V-a, actualizată și completată, Ed. Lumina Lex, București, 2004

*Turcu I., Pop L., Contracte comerciale. Formare și executare, vol. II, Ed. Lumina Lex, București, 1997*

*Țuțuianu A., Piața de capital. Regimul juridic aplicabil participanților, Ed. Hamangiu, București, 2007*

*Ulieru M. (coord.), Noul Cod civil. Comentarii, ed. a III-a, București, 2011*

*Ungureanu C.T., Drept civil. Partea generală. Persoanele, Ed. Hamangiu, București, 2012*

*Vasseur M., Marin X., Banques et opérations de banque. Les comptes en banque, tome 1, Sirey, Paris, 1966*

*Vasilache D., Plăți electronice. O introducere, Rosetti Educational, 2004*

*Zilberstein S., Ciobanu V.M., Tratat de executare silită, Ed. Lumina Lex, București, 2001*

*Zlătescu V.D., Garanțiile creditorului, Ed. Academiei, București, 1970*

## **II. Articole, studii, note**

*Anescu V., Organizarea activității de credit ipotecar, în „Ghid juridic pentru societățile comerciale”, nr. 1/2003*

*Apan R.-D., Reglementări naționale în domeniul protecției consumatorilor în materia creditului destinat consumului (I), în „Revista de drept comercial”, nr. 1/2007*

*Babiuc V., Contractul de cauțiune bancară, în „Revista română de drept”, nr. 5/1985*

*Babiuc V., Contractul de garanție bancară autonomă, în „Revista română de drept”, nr. 6/1985*

*Băcanu I., Regimul juridic al dobânzilor, Revista de drept comercial nr. 1/1995*

*Bercea L., Contractele bancare în noul cod civil român, În Studii și cercetări juridice, Noile coduri ale României, Universul juridic, 2012, pp. 335-344*

*Bercea L., Statutul dreptului bancar, Revista de drept comercial nr. 6/2003*

*Bercea L., Sistemul de evidență și publicitate a instituțiilor de credit, Revista de drept comercial nr. 10/2003*

*Bercea L., Constituirea societăților bancare, Revista de drept comercial nr. 12/2001*

*Biciin I.*, Extrasul de cont, document financiar-contabil generator de efecte juridice, în „Revista de drept comercial”, nr. 1/2007

*Bleoanca A.*, Comunicările comerciale efectuate prin poșta electronică, Revista de drept comercial nr. 2/2003

*Bufan R., Ștefan R.*, Elemente de analiză juridică a riscului de credit, în vol. Probleme actuale în dreptul bancar, Ed. Wolters Kluwer, România, 2007

*Calendini J.-M.*, fasc. Credit à long terme, în „Jurisclasseur. Banque et crédit”, tome I, Éd. Techniques, S.A., Paris, 1988

*Caprioli E.A.*, Les nouvelles règles et usances uniformes relatives aux crédits documentaire de la CCI (révision 1993 – RUU 500), Cahiers juridiques et fiscaux de l'exportation 5/1993

*Caprioli E.A., Sorieul R.*, Le commerce international électronique: vers l'émergence de règles juridiques transnationales, JDI avril – juin 1997

*R. Catană*, Răspunderea băncilor față de terți pentru credite imprudente acordate clienților, în vol. Probleme actuale în dreptul bancar, Ed. Wolters Kluwer, 2007, România

*Căpățină O.*, Caracteristicile statutare ale societăților comerciale bancare, în „Revista de drept comercial”, nr. 5/1994

*Cărare V.*, Contractul de credit bancar, titlu executoriu, în „Revista de drept comercial”, nr. 10/1997

*Cărpenu St.*, comercianții, profesioniști ai întreprinderii comerciale, în *Studii și cercetări juridice*, Noile coduri ale României, Universul juridic, 2012, pp. 51-54

*Ciulei C.T.*, Probleme juridice legate de introducerea semnăturii electronice și folosirea ei în tranzacțiile încheiate pe Internet, în „Revista de drept comercial”, nr. 6/2001

*Ciuncan D.*, Înșelăciunea prin cecuri, în Revista „Dreptul”, nr. 3/1994

*Condor Cristea S.L.*, Propuneri de lege ferenda privind semnătura electronică, în „Revista de drept comercial”, nr. 7-8/2001

*Costa L.M.*, Le formalism dans le crédit documentaire, RDAI 1983

*Contamine-Raynaud M.*, Les rapports entre la garantie à première demande et le contrat de base en droit français, în *Mélange Roblot*, LGDJ, 1984

*De Vareilles-Sommieres P.*, fasc. Fraude à la loi, în „Encyclopédie”, tome 2, Dalloz, 1998

*Florescu C.*, Aspecte ale evoluției reglementărilor privind protecția deponenților în relația acestora cu băncile depozitare (II), Revista de drept comercial nr. 1/2001

*Flucus D.*, Considerații cu privire la modalitățile de garantare a obligațiilor de plată rezultate din contractele comerciale, în „Revista de drept comercial”, nr. 5/2001

*Gavalda Ch.*, fasc. Garanties indépendantes, în „Guide juridique”, tome III, Dalloz, 1994

*Gavalda Ch.; Parleani G.*, fasc. Cautionnement, în „Jurisclasseur. Banque et credit”, tome I, Éd. Techniques S.A., Paris, 1988

*Gavalda Ch., Stoufflet J.*, La lettre de garantie internationale, în „Revue trimestrielle du droit commerciale”, 1980

*Gavalda Ch., Stoufflet J.*, fasc. La garantie bancaire a premiere demande, în „Jurisclasseur. Banque et credit”, tome I, Éd. Techniques S.A., Paris, 1988

*Găină V.*, Contractele de garanții bancare, Dreptul, nr. 4/1994

*Genoiu I.*, Petiția de ereditate în noul Cod civil, în „Revista română de drept privat” nr. 3/2011

*Gheorghiu A.*, Comercialitatea în condițiile noului Cod civil, Revista de drept comercial nr. 11/2011, pp. 127-137.

*Goicovici J., Golub S.*, Formalismul informativ, în *P. Vasilescu* (coord.), Consumerismul contractual. Repere pentru o teorie generală a contractelor de consum, Ed. Sfera SRL, București, 2006

*Lepădat L.*, Câteva considerații în legătură cu răspunderea solidară a codebitorilor comerciali, cu referire specială asupra garanțiilor ipotecari în contractele de credit bancar, în Revista „Dreptul”, nr. 9/1997

*Manea M.-D.*, Audit intern bancar. De la teorie la practică, Ed. C.H. Beck, București, 2011

*Manea M.-D., Postolache R.*, Factoringul intern, realități și perspective în România, Simpozionul internațional, Universitatea Alba Iulia, Facultatea de Științe Economice, noiembrie 2007

*Mateescu A.-M.*, Contul bancar curent și alte contracte bancare, în Colectiv de autori, Noul Cod civil. Comentarii, doctrină și jurisprudență, vol. III, Ed. Hamangiu, București, 2012

*Mateescu A.-M.*, Contractul de cont curent, în Colectiv de autori, Noul Cod civil. Comentarii, doctrină și jurisprudență, vol. III, Ed. Hamangiu, București, 2012

*Mattout J.P., Prüm A.*, Les règles uniformes de la CCI pour les garanties sur demande, Banque et droit, juillet-août 1993

*Măgureanu F.*, Semnătura electronică. Admisibilitatea ei ca mijloc de probă, în „Revista de drept comercial”, nr. 11/2003



*Mocanu L.*, Modalities de repressiune des clauses abusives, în vol. Seminarului internațional "Probleme ale aplicării dreptului în spațiul european", Ed. Hamangiu, București, 2008

*Postolache R., Niță M.*, Acreditivul stand-by. Identitate, în „Analele Facultății de Științe Juridice”, Universitatea „Valahia” din Târgoviște, nr. 2/2005

*Postolache R.*, Creditul bancar. Forme de manifestare potrivit tehnicilor juridice utilizate, în Analele Facultății de Științe Juridice, Universitatea „Valahia” din Târgoviște, nr. 2/2008

*Oprea M.E.*, Secretul bancar (studiu – drept comparat), în „Revista de drept comercial”, nr. 7-8/1999

*Motica R., Bercea L.*, Condițiile generale de bancă – document contractual, în vol. Probleme actuale în dreptul bancar, Ed. Wolters Kluwer, România, 2008

*Pătulea V.*, Contractele de garanții bancare, în Revista „Dreptul”, nr. 1/1994

*Pătulea V.*, Atenuarea legală, contractuală și judiciară a principiului nominalismului monetar, consacrat de art. 1678 NCC și a principiului *pacta sunt servanda* consacrat de art. 969 C.civ., în „Revista de drept comercial”, nr. 4/1998

*Pelichet M.*, fasc. Garanties indépendantes, în „Encyclopédie juridique”, tome II, 2e édition, Dalloz, 1998

*Pop L.*, Despre reglementarea clauzei penale în textele noului cod civil, în *Studii și cercetări juridice*, Noile coduri ale României, Universul juridic, 2012, pp. 279-291

*Popa F.*, garanțiile personale ale executării obligațiilor în viziunea noului Cod civil român, în *Studii și cercetări juridice*, Noile coduri ale României, Ed. Universul juridic, 2012, pp. 292-306

*Popescu S.*, Riscul economic și financiar-bancar, Ed. Tribuna economică, în „Buletin economic legislativ”, nr. 5/1997

*Postolache R.*, Secretul profesional în domeniul bancar, în Analele Facultății de Științe Juridice, Universitatea „Valahia” Târgoviște, nr. 3/2005

*Postolache R.*, Regimul juridic al executării garanției bancare autonome, The 28th Annual Congress of the American Romanian Academy of Arts and Sciences, „Constantin Brâncuși” University of Târgu-Jiu, in Proceedings, Volume I, Politehnic International Press, 2003, p. 75-78

*Postolache R., Niță M.*, The Romanian banking system. Evolution and current tendencies, în vol. Riscul în economia românească – Simpozion științific internațional, Ed. Economică, București, 2005

*Postolache R., Ionescu, S.*, Condiții privind accesul la calitatea de conducător și/sau de administrator al băncii, în „Leadership și management la orizonturile secolului al XXI-lea”, vol. VII, Ed. Academiei Forțelor Terestre, Sibiu, 2005, p. 191-198

*Postolache R.*, Armonizarea legislației bancare din perspectiva integrării României în Uniunea Europeană, 2<sup>ème</sup> Seminaire Europeen, Université Saints Cyril et Méthode, L'Institut CEDIMES, 2006, Ohrid, Macédoine

*Postolache R., Ionescu S., Genoiu I., Niță M., Grigore M.*, The banking monopoly. Normative reference points, The 3rd World Multiconference on Applied Economics, Business and Development (AEBD \*11), The Alexandru Ioan Cuza of Iasi, July, 1-3, 2011, Proceedings, p. 98-103

*Postolache R., Ionescu S.*, Le regime juridiques des organisations cooperatives de credit, The International Conference „European Union's History, Culture and Citizenship”, 4<sup>th</sup> edition, University of Pitești, Faculty of Law and Administrative Studies, May 13-14th, 2011

*Postolache R.*, Credit Facility According to the New Civil Code, Conferința Universității AGORA, Oradea, 20-21 octombrie 2011, în Agora international Journal of Juridical Sciences nr. 2/2011

*Postolache R., Mocanu L., Neculaescu S., Țop D., Gheorghiu Gh.*, Normative Requirements on Credit Contract Risks Prevention, în Proceedings of the International Conference on Risk Management, Assesment and Mitigation (RIMA'10), Bucarest, aprilie 20-22, 2010, p. 251-256

*Prüm A.*, De l'autonomie des contra-garanties à première demande, Banque, 1997, p. 261

*Schiau I.*, Supravegherea specială, administrarea specială și falimentul băncilor, Revista de drept comercial nr. 12/1998

*Schiau I., Maga I.*, Aspecte controversate în noua reglementare privind întărirea disciplinei contractuale, Revista de drept comercial nr. 1/2003

*Silberstein I.*, Reglementarea actuală a procedurilor speciale bancare, Revista Dreptul nr. 11/2011

*Sousi-Roubi B.*, Lexique de banque et de bourse, 5e édition, Dalloz, 2001

*Stoufflet J.*, La convention de Nations Unies sur les garanties indépendantes et les lettres de crédit stand-by, Banque et Bourse, juillet-août, 1995

*Turcu I.*, Noul cod civil, despre compensarea datoriilor reciproce cu implicații în procedura insolvenței, în Studii și cercetări juridice, Noile coduri ale României, Universul juridic, 2012, pp. 272-278

*Turcu I.*, Contractul de cont curent, în „Revista de drept comercial”, nr. 4/1993

*Turcu I.*, Cecul, în „Revista de drept comercial”, nr. 1/1993

*Turcu I.*, Viramentul, în „Revista de drept comercial”, nr. 2/1994

*Turcu I.*, Principiile Băncii Mondiale privind insolvența și restructurarea băncilor, în „Revista de drept comercial”, nr. 10/2003

*Turcu I.*, Plata prin cec, în „Revista de drept comercial”, nr. 7-8/1996

*Turcu I.*, Realizarea Pieței Bancare Unice Europene prin Directivele Consiliului, în „Revista de drept comercial”, nr. 6/1999

*Turcu I., Boboc-Enoiu T.*, Clauza de rezervare a dreptului de proprietate în practica bancară, în „Revista de drept comercial”, nr. 7-8/1998

*Turcu I., Pasca D.*, Utilizarea biletului la ordin în alb în practica bancară, în „Revista de drept comercial”, nr. 10/1998

*Ungureanu D.*, Împrumutul de consumație, în *Fl. Baias, E. Chelaru, R. Constantinovici, I. Macovei* (coord.), Noul Cod civil. Comentariu pe articole, Ed. C.H. Beck, București, 2012

*Vasseur M.*, fasc. Garantie independante, în „Encyclopédie, Droit commercial”, Dalloz, 1998

### III. Acte normative

Convenția europeană din 8 noiembrie 1990 de la Strasbourg privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii, ratificată de România prin Legea nr. 262/2002, M.Of. nr. 353 din 28 mai 2002

Convenția Națiunilor Unite (CNUDCI) privind garanțiile independente și acreditivul stand-by, New York, 1995

Directiva nr. 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de către instituțiile de credit, Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 177 din 30 iunie 2006

Directiva nr. 2006/49/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind adecvarea capitalului firmelor de investiții și instituțiilor de credit, Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 177 din 30 iunie 2006

Directiva Consiliului nr. 89/117/CEE referitoare la obligațiile sucursalelor stabilite într-un stat membru ale instituțiilor de credit și instituțiilor financiare, având sediul central în afara aceluși stat membru, privind publicarea documentelor contabile anuale, Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr. L 044 din 16 februarie 1989.

Directiva nr. 60/2005/EC a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor, JOCE n, L 309 din 25 noiembrie 2005

Directiva nr. 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind piețele de instrumente financiare, Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 145 din 30 aprilie 2004

Directiva nr. 2001/24/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind reorganizarea și lichidarea instituțiilor de credit, Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr. L 125 din 5 mai 2001

Directiva nr. 2000/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică, Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr. L 275 din 27 octombrie 2000

Regulile Uniforme privind garanțiile la cerere – Publicația Camerei de Comerț Internațional de la Paris nr. 758, versiunea în vigoare de la 1 iulie 2010

Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, M.Of. nr. 505 din 15 iulie 2011

Legea nr. 31/1990 cu privire la societățile comerciale, republicată, M.Of. nr. 33 din 29 ianuarie 1998

Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 cu privire la instituțiile de credit și adecvarea capitalului, M.Of. nr. 1027 din 27 decembrie 2006

Legea nr. 312/2004 privind statutul Băncii Naționale a României, M.Of. nr. 582 din 30 iunie 2004

Ordonanța Guvernului nr. 10/2004 privind procedura falimentului băncilor, M.Of. nr. 84 din 30 ianuarie 2004

Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, M.Of. nr. 539 din 21 aprilie 2006

Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, M.Of. nr. 571 din 29 iunie 2004

Legea nr. 190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare, M.Of. nr. 611 din 14 decembrie 1999

Legea nr. 31/2006 privind securitizarea creanțelor, M.Of. nr. 225 din 13 martie 2006

Legea nr. 32/2006 privind obligațiunile ipotecare, M.Of. nr. 264 din 23 martie 2006

Legea nr. 127/2011 privind instituțiile emitente de monedă electronică, M.Of. nr. 437 din 29 iunie 2011

Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, M.Of. nr. 685 din 12 octombrie 2009

Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare non bancare, M.Of. nr. 259 din 21 aprilie 2006

Legea nr. 122/1996 privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc ale salariaților, republicată, M.Of. nr. 261 din 22 aprilie 2009

Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, republicată, M.Of. nr. 587 din 19 august 2010

Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, M.Of. nr. 904 din 12 decembrie 2002

Regulamentul B.N.R. nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe, M.Of. nr. 837 din 6 decembrie 2011

Regulamentul B.N.R. nr. 6/2008 privind modificările în situația instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe, M.Of. nr. 296 din 16 aprilie 2008

Regulamentul B.N.R. nr. 6/2002 cu privire la regimul rezervelor minime obligatorii, M.Of. nr. 566 din 1 august 2002

Regulamentul B.N.R. nr. 11/2011 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare, M.Of. nr. 684 din 27 septembrie 2011.

Regulamentul Băncii Naționale privind regimul valutar nr. 4/2005, republicat, M.Of. nr. 616 din 6 septembrie 2007

Regulamentul nr. 9/2008 cu privire la cunoașterea clienței în scopul prevenirii și spălării banilor și finanțării terorismului, M.Of. nr. 527 din 14 iulie 2008.

Regulamentului nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit, M.Of. nr. 49 din 20 ianuarie 2012

Regulamentul B.N.R. nr. 1/2001 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți, M.Of. nr. 120 din 9 martie 2001.

Normele B.N.R. nr. 11/2003 privind supravegherea pe bază individuală și consolidată a fondurilor proprii ale instituțiilor de credit, M.Of. nr. 17 din 9 ianuarie 2004

Normele B.N.R. nr. 5/2004 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit, M.Of. nr. 768 din 23 august 2004

Normele B.N.R. nr. 5/2000 privind fuziunea și divizarea băncilor, M.Of. nr. 474 din 29 septembrie 2000

Normele B.N.R. nr. 12/2003 privind supravegherea solvabilității și expunerilor mari ale instituțiilor de credit, M.Of. nr. 51 din 21 ianuarie 2004

Normele nr. 3/2005 privind piața valutară interbancară, M.Of. nr. 297 din 8 aprilie 2005

Normele nr. 4/2005 privind operațiunile de schimb valutar, M.Of. nr. 297 din 8 aprilie 2005

#### **IV. Resurse internet**

[http://www.inm-lex.ro/fisiere/pag\\_34/det\\_415/1380.doc](http://www.inm-lex.ro/fisiere/pag_34/det_415/1380.doc)

<http://www.raiffeisen.ro/servicii-bancare-personalizate>

<http://translate.google.ro/translate?hl=ro&langpair=en%7Cro&u>

<http://www.europebanks.info/centralbanks.htm>

[www.bnro.ro/DocumentInformation](http://www.bnro.ro/DocumentInformation)

<http://www.bnr.ro/Registrela>