

Cuprins

Introducere	1
Capitolul I. Instituțiile financiare – prezentare generală	5
Secțiunea 1. Instituțiile financiare – noțiune și clasificare	5
Secțiunea a 2-a. Instituțiile financiare nebankare specializate în creditare	6
Secțiunea a 3-a. Instituțiile care acceptă depozite, sau alte fonduri rambursabile, de la public.....	7
§ 1. Principalele activități bancare	8
§ 2. Clasificarea instituțiilor de credit (băncilor)	11
§ 3. Reglementarea activității bancare	18
Secțiunea a 4-a. Prestatorii specializați de servicii de plată.....	79
Secțiunea a 5-a. Instituțiile de investiții colective.....	83
Secțiunea a 6-a. Firmele de investiții	85
Capitolul II. Cadrul de reglementare a serviciilor financiare în dreptul Uniunii Europene și al spațiului economic european	94
Secțiunea 1. Reglementări general aplicabile privind libera circulație a serviciilor și libertatea de stabilire	95
Secțiunea a 2-a. Reglementarea serviciilor financiare în Uniunea Europeană	96
§ 1. Planul de Acțiune privind Serviciile Financiare	96
§ 2. Procesul Lamfalussy	100
§ 3. Libertatea de a presta servicii și libertatea de stabilire pe piața unică a serviciilor bancare	104
§ 4. Noțiunea de pașaportare.....	108
Secțiunea a 3-a. Supravegherea serviciilor financiare în Uniunea Europeană	127
§ 1. Autoritățile de supraveghere – privire de ansamblu	127
§ 2. Evoluția reglementării și supravegherii instituțiilor financiare în Uniunea Europeană ca urmare a crizei financiare globale din perioada 2008-2010	130

§3. Rolul Comisiei Europene și al Băncii Centrale Europene în reglementarea și supravegherea pieței serviciilor financiare	138
§4. Autoritățile de supraveghere bancară din statele membre și interacțiunea dintre acestea	140
Capitolul III. Reglementarea instituțiilor financiare (nebancare) specializate în creditare în dreptul Uniunii Europene și al spațiului economic european	144
Secțiunea 1. Reglementarea instituțiilor financiare potrivit dreptului Uniunii Europene	144
§1. Pașaportarea instituțiilor financiare	146
§2. Desfășurarea de activități de creditare fără beneficiul recunoașterii reciproce a autorizației (pașaportării). Jurisprudența Curții de Justiție	147
§3. Supravegherea instituțiilor financiare	149
Secțiunea a 2-a. Cadrul de reglementare a activităților de creditare în state membre ale Uniunii Europene	151
§1. Cadrul de reglementare în Franța	151
§2. Cadrul de reglementare în Germania	158
§3. Cadrul de reglementare în Italia	163
§4. Cadrul de reglementare în Olanda	168
§5. Cadrul de reglementare în Spania	171
§6. Cadrul de reglementare în Marea Britanie	175
Capitolul IV. Instituțiile financiare nebancare în dreptul român	178
Secțiunea 1. Instituțiile financiare nebancare – noțiune	178
Secțiunea a 2-a. Instituțiile financiare nebancare – particularități	183
Secțiunea a 3-a. Obiectul de activitate al instituțiilor financiare nebancare	185
§1. Activitățile permise instituțiilor financiare nebancare potrivit Legii IFN	186
§2. Activități interzise	235
Secțiunea a 4-a. Procedura de constituire și înregistrare a instituțiilor financiare nebancare	246
§1. Constituirea instituțiilor financiare nebancare	246

§2. Capitalul social inițial al instituțiilor financiare nebancare	250
§3. Notificarea instituțiilor financiare nebancare și registrele BNR	253
§4. Determinarea legii naționale aplicabile statutului organic al instituțiilor financiare nebancare	256
§5. Condiții privind calitatea conducătorilor și acționarilor instituțiilor financiare nebancare	257
§6. Specificități privind funcționarea instituțiilor financiare nebancare	273
§7. Prestarea de servicii transfrontaliere	285
Secțiunea a 5-a. Funcționarea instituțiilor financiare nebancare.....	295
§1. Majorarea și reducerea capitalului social al instituțiilor financiare nebancare	295
§2. Fuziunea, divizarea și transformarea unei instituții financiare nebancare	296
§3. Dizolvarea și lichidarea instituțiilor financiare nebancare.....	299
§4. Insolvența instituțiilor financiare nebancare	300
§5. Norme de conduită.....	303
Secțiunea a 6-a. Reglementarea și supravegherea instituțiilor financiare nebancare	312
§1. Rolul autorității de reglementare și supraveghere a instituțiilor financiare nebancare.....	312
§2. Cerințe prudențiale.....	315
§3. Măsurile ce pot fi luate de autoritatea de reglementare și supraveghere	326
§4. Concluzii rezultând din comparația regimului aplicabil instituțiilor financiare nebancare din România cu cel aplicabil instituțiilor similare din alte state europene	331
Capitolul V. Concluzii	333
§1. Repere generale.....	333
§2. Regimul juridic al instituțiilor financiare nebancare în dreptul român – perspective și propuneri <i>de lege ferenda</i>	336
Bibliografie	349