

CUPRINS

1. Conceptul de produse și servicii bancare. Operațiuni bancare	9
1.1 Caracteristicile produselor și serviciilor bancare	9
1.2 Tipuri de activități bancare	12
1.3 Bănci comerciale pentru produse și servicii.....	14
1.4 Servicii bancare la distanță	16
1.5 Operațiuni bancare privind produsele și serviciile.....	17
1.6 Conturile bancare pentru operațiuni cu produse și servicii	20
1.7 Contul curent la banca centrală.....	21
2. Produse bancare pentru mobilizarea resurselor	23
2.1 Depozite bancare.....	23
2.2 Tipuri de depozite bancare.....	25
2.3 Produse financiare de economisire	29
3. Produse bancare pentru finanțare	32
3.1 Creditul bancar	32
3.1.1 Conceptul de credit.....	32
3.1.2 Trăsături caracteristice ale creditului.....	33
3.1.3 Tipologia creditului	37
3.2 Principalele tipuri de credite	38
3.2.1 Creditul comercial	38
3.2.2 Creditul bancar	39
3.2.2.1 Credite pe termen scurt.....	40
3.2.2.2 Credite pe termen mijlociu și lung.....	46
4. Analiza, aprobarea și acordarea creditelor	50
4.1 Analiza creditului pe termen scurt	50
4.1.1 Analiza creditelor pentru persoanele fizice	51
4.1.2 Analiza creditelor pentru persoanele juridice.....	55
4.1.2.1 Analiza nonfinanciară.....	55
4.1.2.2 Analiza financiară.....	57
4.1.2.2.1 Analiza bilanțului contabil și a contului de rezultate financiare.....	57
4.1.2.2.2 Bonitatea clientului.....	58

4.1.2.2.3 Determinarea performanțelor financiare ale companiei	62
4.1.2.3 Analiza solicitării de credit	63
4.1.2.4 Referatul de analiză a creditelor	64
4.1.2.5 Contractul de credit	65
4.2 Analiza creditelor pe termen mijlociu și lung	66
4.2.1 Analiza creditelor ipotecare și imobiliară	66
4.2.2 Analiza creditelor de dezvoltare	68
4.2.2.1 Caracteristicile creditului	68
4.2.2.2 Analiza creditelor de dezvoltare	71
4.2.2.2.1 Analiza nefinanciară	72
4.2.2.2.2 Analiza financiară	72
4.2.2.2.3 Analiza solicitării creditului	77
4.2.2.2.4 Referatul de credit	79
4.2.2.2.5 Contractul de credit pentru investiții	80
4.3 Acordarea, monitorizarea și recuperarea creditelor	81
4.3.1 Acordarea creditului	81
4.3.2 Monitorizarea creditelor	83
4.3.2.1 Supravegherea utilizării creditelor și a destinației acestora	84
4.3.2.2 Supravegherea evoluției capacității financiare a beneficiarilor de credite	85
4.3.2.3 Analiza periodică a portofoliului de credite	85
4.3.2.4 Controlul pe teren al existenței garanțiilor	87
4.3.2.5 Amânarea, rescadențarea, reeșalonarea, prelungirea creditelor	88
4.3.2.6 Scoaterea în afara bilanțului a creditelor neperformante	88
4.3.3 Provizionarea creditelor	89
4.3.4 Recuperarea creditelor extrabilanțiere	90
4.4 Instituții de supraveghere	91
5. Garanția creditului	96
5.1 Conceptul de garanție	96
5.2 Tipuri de garanții	97
5.3 Garanții reale	99
5.3.1 Privilegiul imobiliar	99
5.3.2 Ipoteca imobiliară	99
5.3.3 Garanția imobiliară	102
5.3.4 Garanția cu depozit colateral sau certificat de depozit	104
5.3.5 Garanția cu soldul creditor al contului curent	104

5.3.6 Cesiunea de creanță	105
5.3.7 Garanții cu titluri de valoare	105
5.4 Garanții personale	108
5.4.1 Scrisoarea de garanție bancară	108
5.4.2 Garanția fondurilor de garantare	110
5.4.3 Garanția financiară (Polițe de asigurare).....	110
5.4.4 Garanția de companie.....	111
5.4.5 Fidejusiunea (Cauțiunea)	111
6. Produse de trezorerie. Casieria bancară.....	112
6.1 Concept. Funcționalitate	112
6.2 Cash management / private banking	117
6.3 Casieria bancară	120
6.3.1 Casa de circulație	121
6.3.2. Operațiuni de casierie.....	122
6.4 Tezaurul bancar.....	125
7. Servicii bancare	127
7.1 Sistemul plăților interbancare	127
7.2 Instrumente de plăți.....	133
7.3 Semnătura electronică.....	136
7.4 Transferul de credit.....	138
7.4.1 Ordinul de plată electronic	140
7.5 Transferul de debit	146
7.5.1 Debitul direct	147
7.5.2 Plățile programate.....	149
7.5.3 Cecul bancar	150
7.6 Cambia și procesul cambial	158
7.6.1 Cambia ca instrument de plată	158
7.6.2 Biletul la ordin.....	167
7.6.3 Girul	169
7.6.4 Avalul.....	171
7.6.5 Acțiuni juridice pentru recuperarea cambiei	172
7.6.6 Alte reglementări juridice	173
7.7 Plățile electronice în timp real	174
8. Compensarea interbancară.....	179
8.1 Concept. Tipuri	179
8.2 Compensarea automată	183

9. Transferuri electronice de fonduri	192
9.1 Sistemul SWIFT.....	193
9.2 Sistemul TARGET.....	197
9.3 Sistemul EUROGIRO	201
9.4 Sistemele WESTERN UNION ȘI MONEYGRAM	202
10. Plăți documentare externe	207
10.1 Decontări prin incasso-ul documentar	207
10.1.1 Concept. Caracteristici.....	207
10.1.2 Părți implicate. Obligații. Documente. Mecanism.....	209
10.1.3 Riscurile derulării. Modalități de diminuare.....	214
10.2 Decontări prin acreditiv	216
10.2.1 Concept. Caracteristici. Forme ale acreditivului documentar.....	216
10.2.2 Părți implicate. Mecanismul derulării acreditivului	222
10.2.3 Repere conceptuale și metodologice	227
10.2.3.1 Fermitatea angajamentului bancar (Forma AD).....	227
10.2.3.2 Domicilierea acreditivului documentar	232
10.2.3.3 Modul de utilizare (plata) a acreditivului documentar	235
10.2.3.4 Clauzele speciale ale acreditivului documentar	240
10.2.3.5 Folosirea combinată a acreditivului documentar.....	250
11. Cardul bancar	253
11.1 Cardul ca instrument de plată.....	254
11.2 Tipuri de carduri	256
11.3 Operațiuni cu carduri	259
11.3.1 Emiterea cardurilor	260
11.3.2 Operațiuni de retragere de numerar	261
11.3.3 Operațiuni de plăți cu carduri la comercianți.....	263
11.4 Operațiuni frauduloase cu carduri.....	269
11.5 Cardurile în România	270
12. Canale alternative pentru plăți electronice	271
12.1 Internetul bancar	271
12.1.1 Operațiuni bancare prin internet.....	273
12.1.2 Securitatea operațiunilor bancare prin internet.....	277
12.2 Plăți prin telefonul mobil	280
12.3 Plăți multiple (MultiCash)	284
Bibliografie	287