



**UNIVERSITATEA
CREȘTINĂ
„DIMITRIE
CANTEMIR”**

**ASOCIAȚIA
EUROPEANĂ
PENTRU DREPT
BANCAR ȘI
FINANCIAR-
ROMÂNIA**

**ASOCIAȚIA CONSILIERILOR
JURIDICI DIN SISTEMUL
FINANCIAR BANCAR**

**EDITURA WOLTERS
KLWER-ROMÂNIA**

CONFERINȚA INTERNAȚIONALĂ

**”CURRENT LEGAL ISSUES IN THE
FINANCIAL AND BANKING FIELD”**

EDIȚIA A XI-A

**București,
27 – 29 mai 2015**



**UNIVERSITATEA
CREȘTINĂ
„DIMITRIE
CANTEMIR”**

**ASOCIAȚA
EUROPEANĂ
PENTRU DREPT
BANCAR ȘI
FINANCIAR-
ROMÂNIA**

**ASOCIAȚIA CONSILIERILOR
JURIDICI DIN SISTEMUL
FINANCIAR BANCAR**

**EDITURA WOLTERS
KLUWER-ROMÂNIA**

CONFERINȚA INTERNAȚIONALĂ

„PROBLEME JURIDICE DE ACTUALITATE ÎN DOMENIUL FINANCIAR BANCAR”

EDIȚIA A XI-A

27 - 29 mai 2015



COMITETUL ȘTIINȚIFIC

Prof. univ. dr. Momcilo LUBURICI

Președinte - Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”

Prof. univ. dr. Corina-Adriana DUMITRESCU

Rector - Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”

Prof. univ. dr. Cristiana CRISTUREANU

Prorector - Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”

Prof. univ. dr. Georgeta ILIE

Prorector - Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”

Conf. univ. dr. Eugen Nicolăescu

Vicepreședinte al Senatului - Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”

Dr. Ianfred SILBERSTEIN

Președinte - Asociația Europeană pentru Drept Bancar și Financiar-România

Prof. univ. dr. Brândușa ȘTEFĂNESCU

Vicepreședinte - Asociația Europeană pentru Drept Bancar și Financiar-România

Prof. univ. dr. Lucian BERCEA

Universitatea de Vest Timișoara

Prof. univ. dr. Emilian M. DOBRESCU

Membru al Consiliului director al AEDBF -
România

COMITETUL DE ORGANIZARE

Prof. univ. dr. Momcilo LUBURICI

Președinte - Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”

Prof. univ. dr. Corina-Adriana DUMITRESCU

Rector - Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”

Prof.univ.dr. Cristiana CRISTUREANU

Prorector - Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”

Prof. univ. dr. Georgeta ILIE

Prorector - Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”

Conf. univ. dr. Marinella TURDEAN

Prorector - Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”

Dr. Ianfred SILBERSTEIN

Președinte - Asociația Europeană pentru Drept Bancar și Financiar-România

Dr. Elena GEORGESCU

Banca Națională a României

Elena JURJIU

Asociația Consilierilor Juridici din Sistemul Financiar Bancar

PROGRAM

AULA MAGNA

**UNIVERSITATEA CREȘTINĂ „DIMITRIE
CANTEMIR”, București**

Miercuri 27 mai 2015

9,30-10,00 Înregistrarea participanților

10,00 – 11,15 Deschiderea lucrărilor:

Dr. Ianfred Silberstein - Președintele ACJSFB,
AEDBF - România,

Prof. univ. dr. Corina Adriana Dumitrescu –
Rector Universitatea Creștină „Dimitrie
Cantemir”

Cuvântul reprezentanților instituțiilor invitate

11,15 – 11,35 Pauză de cafea

11,35 – 13,35 SESIUNEA I-A

Moderator: Dr. Elena Georgescu – Vicepreședinte
AEDBF România

Cecilia Marin – Fondul Monetar Internațional:
*Ultimele dezvoltări în prevenirea spălării
banilor și combaterea finanțării terorismului*

Neil Natale – Federal Reserve Bank of New York:
*Importanța riscurilor cibernetice în sectorul
financiar*

Dr. Ianfred Silberstein: *Caracteristică esențială a
unei bănci centrale – independența sa*

Prof. univ. dr. Emilian M. Dobrescu – Academia
Română: *Observații cu privire la crearea
Băncii BRICS*

13,35 – 15,00 Pauza de prânz

15,00 – 18,30 SESIUNEA A II-A

Moderator: Prof. univ. dr. Emilian M. Dobrescu –
Membru al Consiliului director al AEDBF -
România

Dr. Elena Georgescu – Banca Națională a României:
*Considerații cu privire la noul cadru european
de soluționare a băncilor aflate în dificultate*

Florin Dănescu – Președinte executiv Asociația
Română a Băncilor: *Context bancar versus
context legislativ*

Jose Conde – Banca Spaniei: *Decizia cu privire la mecanismul supravegherii unice*

Conf. univ. dr. Ileana Nicula – Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”: *Evaluarea riscurilor bancare prin măsurarea activelor și pasivelor financiare*

Ventsislav Asparuhov – Banca Națională a Bulgariei: *Cadrul de reglementare UE pentru creditele ipotecare pentru consumatori*

Robbert Peter Oostveen - C.I.M. ADR Edumonde Olanda: *Căi alternative de prevenire și rezolvare a disputelor în sistemul bancar*

Lect. univ. Diana Deleanu - avocat și practician în insolvență: *Prevalența economicului asupra juridicului – cu accent pe procedura insolvenței*

Adrie Kuyper - Șeful operațiunilor financiare - Small World: *Rolul instituțiilor de transferuri internaționale de fonduri în contextul serviciilor oferite de lumea bancară; punct de vedere juridic*

Lect. univ. dr. Crina Raluca Bucur - Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”: *Globalizarea sistemului bancar, prezent și perspective*

Joi, 28 mai 2015

9,30 – 11,15 SESIUNEA A III-A

Moderator: Prof. univ. dr. Brândușa Ștefănescu –
Vicepreședinte AEDBF România

Prof. univ. dr. Lucian Bercea – Universitatea de
Vest Timișoara, Facultatea de Drept:
*Protecția consumatorilor prin insolvență?
Șansa unui fresh start*

Prof. univ. dr. Gheorghe Piperea – Universitatea
București, Facultatea de Drept:
*Responsabilitatea civilă și penală a băncilor
pentru practici înșelătoare*

Conf. univ. dr. Adriana Almășan – Universitatea
București, Facultatea de Drept: *Despre
echilibrul fin al dreptului la negociere și
aplicarea regulilor prudențiale la încheierea
contractelor bancare*

Conf. univ. dr. Lucian Săuleanu, av. Bogdan Tene
– Universitatea Craiova, Facultatea de Drept:
*Jurisprudența în materia litigiilor privind
creditele în franci elvețieni*

11,15 – 11,35 Pauză de cafea

11,35 – 13,30 SESIUNEA A IV-A

Moderator: Prof. univ. dr. Lucian Bercea – Membru al Consiliului director AEDBF România, Președintele Sucursalei Timișoara

Prof. univ. dr. Brândușa Ștefănescu: *Mijloace alternative de soluționare a litigiilor în domeniul financiar bancar în lumina Directivei nr. 2013/11/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind soluționarea alternativă a litigiilor în materie de consum*

Lect. univ. dr. Radu Rizoiu – Universitatea București, Facultatea de Drept: *Totul sau nimic: despre valoarea ipotecii*

Stephan Karas – FMA, Austria: *Reglementarea UE propusă cu privire la tranzacțiile cu titluri de valoare – Context, conținut principal, program și aspecte cu privire la implementarea națională*

Av. Stan Târnoveanu – Av. Elena Iacob – Zamfirescu, Racoți & Partners: *Dispoziții particulare în proiectul de lege inițiat de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor pentru transpunerea Directivei nr. 2014/17/UE privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile rezidențiale*

Asist. univ. dr. Sergiu Golub – Universitatea Babeș Bolyai Cluj-Napoca, Facultatea de Drept: *Dedublarea circuitului cambial de către reglementările Băncii Naționale a României*

Asist. univ. dr. Doru Trăilă – Universitatea București, Facultatea de Drept: *Armonizarea secretului bancar cu principiul transparenței*

Conf. univ. dr. Marius Eugen Radu, asist. univ. drd. Daniela Iuliana Radu – Universitatea Creștină Dimitrie Cantemir: *Secretul bancar în contextul globalizării economico-financiare*

13,35 – 15, 00 Pauza de prânz

15,00 – 18,30 SESIUNEA A V-A

Moderator: Horațiu Șchiopu – Vicepreședinte ACJSFB

Markus Zehentner – Banca Națională a Austriei: *Mediul social și guvernanta corporatistă – Principiile UN pentru investiții responsabile din perspectiva unei bănci centrale*

Kabelo Mohale – Banca Centrală a Africii de Sud: *Etica și responsabilitatea corporativă socială*

Asist. univ. dr. Alexandra Rusu – Universitatea „Lucian Blaga” Sibiu, Facultatea de Drept: *Falimentul instituțiilor de credit. Reglementare actuală și drept comparat*

Vangel Spirov – Piraeus Bank Bulgaria:

Giuseppe Tiscione – Banca Italiei: *Supraveghere, transparență și responsabilitate în UE și SSM*

Prof. univ. dr. Mihai Șandru – Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”: *Banca – parte*

în litigiul principal – și trimiterea preliminară a instanțelor din România la Curtea de Justiție

Conf. univ. dr. Eugen Nicolăescu – Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”: *Guvernanța corporativă. Activitatea Comitetului de remunerare: rolul acestuia în credibilizarea sistemului bancar*

Conf. univ. dr. Rădulescu Dragoș Marian – Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”;
Ecean Alexandru - expert SAL/ombudsman, **Untesu Fineta** - expert SAL/ombudsman: *Implementarea Directivei nr. 11 / 2013 privind soluționarea alternativă a litigiilor în materie de consum*

Bogdan Bică – BRD – Societe Generale Group: *Efectele deciziei de angajare a răspunderii patrimoniale emisă în temeiul Codului de procedură fiscal*

Conf. univ. dr. Marius Eugen Radu, Alexandra Andreea Voicu – Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”: *Moneda electronică - instrument de plată în epoca contemporană*

Vineri, 29 mai 2015

9,30 – 11,30 SESIUNEA A VI-a

Moderator: Dr. Constantin Brânzan –
Vicepreședinte AEDBF - România

Giovanni Bassanni – Banca Centrală Europeană:

Charles Monnier – Banca Centrală a Luxemburgului: *Construcția unei uniuni a piețelor de capital*

Mirela Iovu – Vicepreședinte CEC Bank S.A.:

Aziza Rimane – Banca Al Maghrib (Maroc): *Abordarea bazată pe risc pentru sectorul bancar în lupta contra spălării banilor și finanțării terorismului*

Conf. univ. dr. Maria Cernat – Universitatea Creștină Dimitrie Cantemir: *Jurnalismul financiar – câine de pază sau câine de companie al instituțiilor bancare*

11,30 – 11,50 Pauză de cafea

11,50 – 13,50 SESIUNEA A VII-a

Moderator: Mirela Iovu – Vicepreședinte ACJSFB

Conf. univ. dr. Vasile Bleotu – Universitatea Creștină „Dimitrie Cantemir”: *Managementul crizei și rezoluția bancară*

Valentina Rusu – Banca Națională a Moldovei: *Repere jurisprudențiale recente în materia imunității băncii centrale*

Zina Richard – Unicredit Bank România: *Executarea părților sociale? NCPC, proiectul de modificare al Legii nr. 31/1990 și legislația comparată*

Lector univ. dr. Nicolae Dinu – Banca Națională a României: *Economia subterană – o problemă deja rezolvată?*

Av. Eugen Șchiopu – SCA Șchiopu și Asociații: *GRUPUL DE INTERES ECONOMIC (GIE) – SUBIECT DE DREPT SUI GENERIS. Reglementarea GIE în contextul Noului Cod civil și a Codului Insolvenței.*

Teodora Ninof – OTP Bank: *Creditarea în valută în contextul economic și legal românesc*

13,50 – 14,15 Concluzii. Încheierea lucrărilor conferinței

14,15 – 15,45 Masa de prânz

16,00 Vizitare obiective turistice



**„DIMITRIE
CANTEMIR”
CHRISTIAN
UNIVERSITY**

**EUROPEAN
ASSOCIATION FOR
FINANCIAL AND
BANKING LAW**

**ASSOCIATION OF LEGAL
ADVISERS IN THE FINANCIAL
AND BANKING SYSTEM**

**WOLTERS
KLUWER
PUBLISHING HOUSE-
ROMÂNIA**

INTERNATIONAL CONFERENCE

***”CURRENT LEGAL ISSUES IN THE
FINANCIAL AND BANKING FIELD”***

XIth EDITION

**Bucharest,
27 – 29 May 2015**

PROGRAM

AULA MAGNA

“DIMITRIE CANTEMIR” CHRISTIAN

UNIVERSITY

Wednesday 27 May 2015

9:30-10:00 am Conference registration

10:00 – 11:15 am Opening of the Conference:

Ianfred Silberstein, PhD. - President ACJSFB,
AEDBF-România,

Professor Corina Adriana Dumitrescu, PhD. –
Rector of “Dimitrie Cantemir” Christian
University

**Opening remarks of the representatives of the
invited institutions**

11:15 – 11:35 Coffee break

11:35 – 13:35 Session 1

Moderator: Elena Georgescu, PhD. – Vice-President AEDBF Romania

Cecilia Marin – International Monetary Fund: *Latest Developments in Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism*

Neil Natale – Federal Reserve Bank of New York: *The Importance of Addressing Cybersecurity Risks in the Financial Sector*

Ianfred Silberstein, PhD. – *Essential characteristic of the central bank – its independence*

Professor Emilian M. Dobrescu, PhD. – Romanian Academy: *Remarks on the set-up of BRICS Bank*

13:35 – 15:00 Lunch

15:00 – 18:30 Session 2

Moderator: Professor Emilian M. Dobrescu, PhD.
– Member of the board of AEDBF - Romania

Elena Georgescu, PhD. – National Bank of Romania: *Considerations regarding new European framework for resolving banks in difficulty*

Florin Dănescu – Executive President – Romanian Banking Association: *Banking context versus regulatory context*

Jose Conde – Bank of Spain: *The decision making process in the Single Supervisory Mechanism*

Ileana Nicula, PhD., Associate Professor – “Dimitrie Cantemir” Christian University: *Evaluation of banking risks by measuring assets and liabilities*

Ventsislav Asparuhov – National Bank of Bulgaria: *The EU Regulatory Framework for Mortgage Lending to Consumers: New Challenges for Lenders*

Robbert Peter Oostveen - C.I.M. ADR Edumonde Olanda – *Alternative ways for prevention and solving of disputes in the banking system*

Diana Deleanu, University Lecturer, lawyer and insolvency practitioner: *The prevalence of economic over the legal aspects with focus on the insolvency procedure*

Adrie Kuyper – Chief of financial operations-Small World: *Legal perspective regarding the role of the international funds transfer institutions in the context of the services offered in the banking environment*

Crina Raluca Bucur, PhD., University Lecturer - “Dimitrie Cantemir” Christian University: *The globalization of the banking system, present and perspectives*

Thursday 28 May 2015

9:30 – 11:15 Session 3

Moderator: Professor Brândușa Ștefănescu, PhD.
– Vice-President AEDBF Romania

Professor Lucian Bercea, PhD. –de West University Timișoara, Law Faculty: *The protection of the consumers by means of insolvency? The chance of a fresh start*

Professor Gheorghe Piperea, PhD. – Bucharest University, Law Faculty: *Civil and penal responsibility of the banks for deceptive practices*

Adriana Almășan, PhD., Associate Professor – Bucharest University, Law Faculty: *About the fine balance of the right to negotiate and apply prudential banking rules when concluding contracts*

Lucian Săuleanu, PhD., Associate Professor, Bogdan Tene, Lawyer –Craiova University, Law Faculty: *Jurisprudence on litigations regarding Swiss francs loans*

11:15 – 11:35 Coffee break

11:35 – 13:30 SESIUNEA A IV-a

Moderator: Professor Lucian Bercea, PhD. – Member of the Board of AEDBF Romania, President of Timișoara Branch

Professor Brândușa Ștefănescu, PhD. *Alternative means of solving disputes in the financial banking field in the light of Directive 2013/11/EU*

Radu Rizoiu, PhD., University Lecturer – Bucharest University, Law Faculty: *All or nothing: about the value of the mortgage*

Stephan Karas – FMA, Austria: *The proposed EU regulation on securities financing transactions – Context, main content, timeline and issues as regards national implementation*

Stan Târnoveanu – Elena Iacob – Lawyers, Zamfirescu, Racoți & Partners: *Specific provisions in the draft law elaborated by National Authority for Consumer Protection for transposing Directive 2014/17/UE on credit agreements for consumers relating to residential immovable property*

Sergiu Golub, PhD., University Assistant – Babeș Bolyai University Cluj-Napoca, Law Faculty: *Duplication of the circuit of the promissory note by the National Bank of Romania regulations*

Doru Trăilă, PhD., University Assistant – Bucharest University, Law Faculty: *Harmonization of the*

banking secrecy with the principle of transparency

Marius Eugen Radu, PhD., Associate Professor;
Daniela Iuliana Radu, PhD. (c), University Assistant – "Dimitrie Cantemir" Christian University: *Banking secrecy in the context of economic and financial globalization*

13:35 – 15:00 Lunch

15:00 – 18:30 Session 5

Moderator: Horațiu Șchiopu – Vicepresident ACJSFB

Markus Zehentner – National Bank of Austria: *Environmental, Social and Corporate Governance - The UN Principles for Responsible Investment from a Central Bank's Perspective*
Kabelo Mohale – South African Reserve Bank - *Ethics and Social Corporate Responsibility*

Alexandra Rusu, PhD., University Assistant – Lucian Blaga University Sibiu, Law Faculty: *The bankruptcy of the credit institutions. Current legislation and comparative law*

Vangel Spirov – Piraeus Bank Bulgaria: *Deed in lieu options in view of subsequent insolvency of the Borrower*

Giuseppe Tiscione – Bank of Italy: *Supervisory, transparency and accountability in the EU and SSM*

Professor Mihai Şandru, PhD. – “Dimitrie Cantemir” Christian University: *The bank – party in the litigation and preliminary rulings initiated by Romanian courts to The European Court of Justice*

Eugen Nicolăescu, PhD., Associate Professor – “Dimitrie Cantemir” Christian University: *Corporate Governance. Remuneration Committee activity: its role in the banking system credibility*

Radulescu Dragoş Marian, PhD., Associate Professor – “Dimitrie Cantemir” Christian University”; **Encean Alexandru** - expert SAL/ombudsman, **Untesu Fineta** - expert SAL/ombudsman: *The implementation of Directive nr. 2013/11 on alternative dispute resolution for consumer disputes*

Bogdan Bică – BRD – Societe Generale Group: *The effects of the patrimonial liability decision under the Code of Fiscal Procedure*

Marius Eugen Radu, PhD., Associate Professor; Alexandra Andreea Voicu – “Dimitrie Cantemir” Christian University: *Electronic money – payment instrument nowadays*

Friday 29 May 2015

9:30 – 11:30 Session 6

Moderator: Constantin Brânzan, PhD. – Vice-President AEDBF - Romania

Giovanni Bassanni – European Central Bank:

Charles Monnier – Central Bank du Luxembourg:
Legal Challenges of building a Capital Markets Union

Mirela Iovu – Vice-President CEC Bank S.A.: *The challenges of the New Insolvency Code for the business environment*

Aziza Rimane – Banca Al Maghrib (Maroc): *The risk-based approach for the banking sector in the fight against money laundering and terrorist financing*

Maria Cernat, PhD., Associate Professor, – “Dimitrie Cantemir” Christian University:
Financial journalism – watch dog or accompanying dog of the credit institutions?

11:30 – 11:50 Coffee break

11:50 – 13:50 Session 7

Moderator: Mirela Iovu – Vice-President ACJSFB

Vasile Bleotu, PhD., Associate Professor, –
“Dimitrie Cantemir” University: *Crisis
management and bank resolution*

Valentina Rusu – National Bank of Moldova: *Recent
Jurisprudential Coordinates regarding the
Immunity of the Central Bank*

Zina Richard – Unicredit Bank Romania: *Shares
Enforcement? The New Civil Procedure Code,
draft for amending Law no. 31 of 1990 and
comparative approach of legislations*

Nicolae Dinu, PhD., University Lecturer – National
Bank of Romania: *The underground economy
– a problem already solved?*

Eugen Şchiopu – Lawyer, SCA Şchiopu and
Associates – *The economic interest group –
subject of law sui generis. Its regulation
according to New Civil Code and the Insolvency
Code*

Teodora Ninof – OTP Bank – *Foreign Currency
Loans from the Romanian economic and legal
perspective*

13:50 – 14:15 Conclusions. Conference closing

14:15 – 15:45 Lunch

16:00 Tour of Bucharest sights