

Cuprins

Doctrină

<i>Radu Rizoiu</i>	Caracterul executoriu al cesiunii de creanță (partea a II-a)	1
<i>Alexandru Staicu</i>	Garanția reală mobilă fără deposedare, între legalitate și eficiență	13
<i>Adrian Grigore</i>	Conturile companiilor <i>offshore</i>	17

Jurisprudență – rezumate și comentarii

Jurisprudență națională

Card bancar sustras. Folosire frauduloasă. Lipsa prejudiciului în patrimoniul băncii emitente a cardului. Furt. Înșelăciune. Distincție (<i>C.A. București, Secția I penală, decizia nr. 1752 din 28 august 2003</i>)	24
Cont bancar. Combaterea și sancționarea spălării banilor. Ordin de plată extern fals. Mesaj SWIFT. Lipsa dovezii relațiilor contractuale. Blocarea contului. Legalitate (<i>Trib. Bistrița Năsăud, Secția comercială, sentința nr. 873 din 10 octombrie 2006</i> - cu notă de <i>Georgeta Savu</i>)	25
Contract de credit. Cauze de nulitate (<i>I.C.C.J., Secția comercială, decizia nr. 1213 din 28 martie 2006</i>)	27
Contract de credit. Clauză penală. Clauză de capitalizare a dobânzii. Deosebiri. Nulitate. Sferă de aplicare (<i>I.C.C.J., Secția comercială, decizia nr. 1839 din 20 mai 2004</i>)	28
Contract de credit. Reziliere. Modificarea condițiilor de acordare a creditului. Poprire asupra conturilor de disponibil. Bonitatea beneficiarului (<i>I.C.C.J., Secția comercială, decizia nr. 907 din 2 martie 2006</i>)	29
Contract de garanție imobiliară. Bun comun. Semnarea de către un singur soț. Nulitate absolută (<i>I.C.C.J., Secția Comercială, decizia nr. 3161 din 26 mai 2005</i>)	31
Contract de ipotecă. Accesoriu al contractului de credit. Eroare materială. Acțiune în nulitate absolută. Respingere (<i>I.C.C.J., Secția comercială, decizia nr. 2744 din 3 octombrie 2006</i>)	34

Depozit bancar. Aportul asociațiilor la capitalul social. Dobânzi (<i>I.C.C.J., Secția comercială, decizia nr. 1900 din 1 iunie 2004</i>)	35
Garanție reală mobilă. Contestație la executare. Opoziție la vânzare în temeiul Legii nr. 99/1999. Dreptul de opțiune al creditorului (<i>Trib. București, Secția a IV-a civilă, decizia nr. 506 din 3 martie 2006</i>)	36
Ordin de plată. Virament bancar în alt cont al beneficiarului. Culpa băncii. Virament ulterior din fonduri proprii. Nerestituirea sumei inițiale. Plată nedatorată. Efectuarea plății din eroare. Distincții. Acțiune împotriva beneficiarului ordinului de plată. Respingere (<i>C.A. București, secția a V-a comercială, decizia nr. 1851 din 5 decembrie 2003</i>)	38
Poprire. Competență. Instanța de executare. Sucursala terțului poprit (<i>Trib. București, Secția a V-a civilă, decizia nr. 1186 din 9 august 2007</i>)	42
Poprire. Condiții de admisibilitate. Titlu executoriu. Menționarea scadenței (<i>I.C.C.J., Secția comercială, decizia nr. 2034 din 23 martie 2005</i>)	44
Poprire. Deblocarea conturilor. Fapta ilicită a terțului poprit (<i>I.C.C.J., Secția comercială, decizia nr. 3482 din 8 iunie 2005</i>)	45
Poprire. Înființare. Executare fără somație (<i>Trib. București, Secția a V-a civilă, decizia nr. 775 din 13 aprilie 2006</i>)	46
Poprire. Înștiințarea debitorului. Efecte. Sancțiuni (<i>Trib. București, Secția a IV-a civilă, decizia nr. 813 din 10 iunie 2005</i>)	47
 Jurisprudență comunitară	
Combaterea întârzierii efectuării plăților în cazul tranzacțiilor comerciale. Virament bancar. Data începând cu care plata trebuie să se considere efectuată (<i>C.J.C.E., Camera întâi, hotărârea din 3 aprilie 2008, cauza C-306/06, Telecom GmbH împotriva Deutsche Telekom AG</i>)	49
Neîndeplinirea obligațiilor de către un stat membru. Libertatea de a presta servicii. Drept de stabilire. Recuperare extrajudiciară a creanțelor (<i>C.J.C.E., Camera întâi, hotărârea din 18 iulie 2007, cauza C-134/05, Comisia împotriva Italia</i>)	54
 Reglementări comunitare	
Directiva nr. 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor nr. 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei nr. 97/5/CE	61

Contents

Doctrine

<i>Radu Rizoiu</i>	The Enforceable Character of the Assignment of Receivables (part II)	1
<i>Alexandru Staicu</i>	Non-Possessory Security Interests between Legality and Effectiveness	13
<i>Adrian Grigore</i>	Offshore Companies Accounts	17

Case law – summaries and comments

National case law

Stolen bank account. Fraudulent use. Lack of prejudice to the issuing bank's property. Theft. Fraud. Distinction [<i>Bucharest Court of Appeals, First Division (Criminal), Decision no. 1752 of 28 August 2003</i>]	24
Bank account. Combating and penalizing money laundering. Forged payment order. SWIFT message. Lack of proof of contractual relations. Account freeze. Legitimacy [<i>Bistrița Năsăud Tribunal, Commercial Division, Judgment no. 873 of 10 October 2006</i>]	25
Credit agreement. Nullity causes [<i>High Court of Cassation and Justice, Commercial Division, Decision no. 1213 of 28 March 2006</i>]	27
Credit agreement. Rescission. Amendments to credit terms. Garnishment on liquidity accounts. Creditworthiness of beneficiary [<i>High Court of Cassation and Justice, Commercial Court, Decision no. 907 of 2 March 2006</i>]	28
Security interest agreement. Common property. Signing by one spouse. Absolute invalidity [<i>High Court of Cassation and Justice, Commercial Division, Decision no. 3161 of 26 May 2005</i>]	29
The mortgage agreement, as an ancillary instrument to the credit agreement. Material error. Action for voidance of agreement. Dismissal [<i>High Court of Cassation and Justice, Commercial Division, Decision no. 2744 of 3 October 2006</i>]	31
Credit agreement. Capitalisation-of-interest clause. Distinction. Nullity. Scope [<i>High Court of Cassation and Justice, Commercial Division, Decision no. 1839 of 20 May 2004</i>]	34
Bank deposit. Shareholders' contributions to the share capital. Interest [<i>High Court of Cassation and Justice, Commercial Division, Decision no. 1900 of 1 June 2004</i>]	35
Security right. Contestation upon execution. Motion to vacate sale under Law no. 99/1999. Creditor's right of option [<i>Bucharest Tribunal, Sixth Division (Civil), Decision no. 506 of 3 March 2006</i>]	36
Payment order. Bank transfer into another account of the beneficiary. Bank's culpability. Subsequent payment from equity capital. Failure to reimburse the initial amount. Undue payment. Payment made in error. Distinction. Action against the beneficiary of the payment order. Dismissal [<i>Bucharest Court of Appeals, Fourth Division (Commercial), Decision no. 1851 of 5 December 2003</i>]	38

Garnishment. Competence. Court issuing the garnishment order. Garnishee's branch [<i>Bucharest Tribunal, Fourth Division (Civil), Decision no. 1186 of 9 August 2007</i>]	42
Garnishment. Receivability conditions. Enforceable right. Mention of the due date (<i>High Court of Cassation and Justice, Commercial Division, Decision no. 2034 of 23 March 2005</i>)	44
Garnishment. Unfreeze of accounts, Unlawful act of garnishee (<i>High Court of Cassation and Justice, Commercial Division, Decision no. 3482 of 8 June 2005</i>)	45
Garnishment. Set-up. Execution without notice [<i>Bucharest Tribunal, Fourth Division (Civil), Decision no. 775 of 13 April 2006</i>]	46
Garnishment. Notice to debtor. Effects. Penalties [<i>Bucharest Tribunal, Fourth Division (Civil), Decision no. 813 of 10 June 2005</i>]	47
 European Community Case Law	
Combating of late payment in commercial transactions. Bank transfer. Date on which payment is to be regarded as having been made (Court of Justice of the European Communities, First Chamber, Judgment of 3 April 2008, case C-306/06, <i>Telecom GmbH v. Deutsche Telekom AG</i>)	49
Failure of a Member State to fulfil obligations. Freedom to provide services. Right of establishment. Extrajudicial debt recovery (Court of Justice of the European Communities, First Chamber, Judgment of 18 July 2007, case C-134/05, <i>Commission v. Italy</i>)	54
 European Community Regulations	
Directive 2007/64/EC of the European Parliament and of the Council of 13 November 2007 on payment services in the internal market amending Directives 97/7/EC, 2002/65/EC, 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 97/5/EC	61