

Cambia în relațiile comerciale internaționale
Abordare de drept comparat

Bill of Exchange in International Trade Relations
Comparative Law Approach



Colegiul științific:

Prof. univ. dr. Raluca Dimitriu
Prof. univ. dr. Florentina Camelia Stoica
Prof. univ. dr. Silvia Lucia Cristea

Silvia Lucia Cristea

**Cambia în relațiile comerciale internaționale
Abordare de drept comparat**

**Bill of Exchange in International Trade Relations
Comparative Law Approach**

Colecția
Dreptul Afacerilor

**Editura ASE
București
2018**



ACADEMIA DE STUDII ECONOMICE DIN BUCUREȘTI

Copyright © 2018, Editura ASE

Toate drepturile asupra acestei ediții sunt rezervate editurii.

Editura ASE

Piața Romană nr. 6, sector 1, București, România

cod 010374

www.ase.ro

www.editura.ase.ro

editura@ase.ro

Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României

CRISTEA, SILVIA

**Cambia în dreptul comparat - Abordare de drept comparat =
Bill of exchange in international trade relations - Comparative law
approach** / lect. univ. dr. Silvia Lucia Cristea. - București : Editura
ASE, 2018

Conține bibliografie

ISBN 978-606-34-0240-1

34

Editura ASE

Redactor: Silvia Răcaru

Tehnoredactor: Emilia Velcu

Coperta: Violeta Rogojan

Autorul își asumă întreaga responsabilitate pentru ideile exprimate, pentru originalitatea materialului și pentru sursele bibliografice menționate.

Cuprins

Prefață.....	17
Cuvânt introductiv.....	21
I. Evoluția unificării dreptului cambial	25
1. Cadru general	25
2. Conferințele de la Haga din 1910 și 1912.....	29
3. Convențiile de la Geneva din 1930	29
4. Stadiul actual al dreptului cambial în România	31
5. Convenția U.N.C.I.T.R.A.L., de la New York, 1988.....	34
5.1. Istoricul reglementării	35
5.2. Caracteristicile generale ale Convenției. Enumerare	38
6. Precizări	38
II. Condițiile de formă ale cambiei.....	39
7. Introducere	39
A. <i>Soluții anterioare U.N.B.</i>	40
8. Condiții de formă obligatorii în L.U. și în dreptul anglo-american. Enumerare	40
8.1 Mențiuni obligatorii în L.U.	40
8.2 Mențiuni obligatorii în dreptul anglo-american:	41
9. Sinteza divergențelor existente între L.U. și dreptul anglo-american în ceea ce privește condițiile formale ale cambiei	41
9.1 Teoria creațiunii. Teoria emisiunii	41
9.2 Consideration. Cauza	42
9.3 Value - consideration	43
9.4 Denumirea de cambie.....	45
9.5. Scadența	45
9.6 Locul plății	46
9.7 Numele beneficiarului	47
9.8 Data și locul emiterii	47
B. <i>Condiții de formă obligatorii în U.N.B.</i>	48
10. Enumerare	48
11. Denumirea de cambie internațională (Convenția C.N.U.D.C.I.) Caracter facultativ.....	48

11.1 Existența unui înscris	48
11.2 Denumirea de cambie internațională.....	49
11.3 Caracterul facultativ	51
12. Un angajament sau un ordin de plată a unei sume determinate	52
12.1 Ordin de plată.....	52
12.2 Sumă determinată	53
12.3 Plata parțială. Stipularea dobânzii. Dobânzi variabile.....	56
13. Numele trasului	60
14. Indicarea scadenței	62
14.1 Scadențe succesive. Clauza exigibilității imediate	62
15. Locul plății	64
16. Numele beneficiarului.....	65
17. Data emiterii.....	65
18. Semnătura trăgătorului	66
19. Concluzii	66
20. Falsificarea semnăturilor în U.N.B.	68
21. Falsificarea semnăturii trăgătorului.....	68
22. Falsificarea semnăturii avalistului.....	69
23. Falsificarea semnăturii acceptantului	69
24. Falsificarea semnăturii posesorului.....	70
25. Riscul falsificării	70
26. Ratificarea semnăturii falsificate.....	71
27. Concluzii	72
III. Transmisibilitatea cambiei	74
A. <i>Modalități de transmitere a cambiei anterioare U.N.B.</i>	74
28. Enumerare	74
29. Girul. Clasificări.....	74
30. Girul translativ în L.U. - efecte	76
31. Girul netranslativ în L.U.	77
32. Gir - cesiune de creanță. Comparație	78
33. Girul în dreptul anglo - american	78
34. Garanții speciale - warranties.....	81
35. Delivery.....	82
36. Assignment - cesiunea de creanță. Comparație	83
37. Negotiation.....	86
38. Concluzii	86
B. <i>Transmiterea cambiei potrivit U.N.B.</i>	87
39. Condiții de fond.....	87
40. „Consideration” în gir	88
41. Transmitere – modalități admise de U.N.B.....	90

42. Girul și remiterea titlului	91
43. Girul în alb	91
44. Girul nominativ	92
45. Simpla remitere a titlului.....	94
46 Condiții de formă ale girului. Enumerare.....	97
47. Scrierea pe titlu sau pe alonjă.....	97
48. Gir necondiționat.....	98
49. Girul parțial nu este admis	99
50. Girarea către mai mulți giratari	100
51. Ordinea girurilor.....	101
52. Girul de întoarcere.....	102
53. Obligațiile girantului. Enumerare.....	104
54. Garanția acceptării și a plății.....	104
55. Garanții speciale în U.N.B. - warranties	106
56. Limitele obligării girantului - Girul prin procură.....	106
57. Persoană neautorizată.....	109
58. Gir pentru gaj	110
59. Excluderea răspunderii - Girul “fără regres“	111
60. Concluzii	113
61. Consecințele falsificării girurilor. Precizări terminologice. Alterare sau falsificare (fraudare).....	114
62. Falsificarea în L.U., B.E.A., U.C.C. și suportarea riscurilor corespunzătoare	116
63. Titularul drepturilor cambiale	119
64. Liberarea prin plată a trasului.....	120
65. Persoana care suportă riscul falsificării.....	122
66. Concluzii	123
IV. Statutul juridic al posesorului titlului.....	124
A. <i>Soluții anterioare U.N.B.</i>	124
67. Noțiunea de posesor	124
68. Principiul inopozabilității excepțiilor - sursă a diferențierii categoriilor de posesori	125
69. Categoriile de posesori. Enumerare	126
70. Posesorul legitim în L.U.	127
71. Excepțiile opozabile posesorilor în L.U.....	131
72. Posesorul pentru valoare (engl. „holder for value”) în B.E.A. și U.C.C.....	133
73. Drepturile posesorului pentru valoare	135
74. Posesorul regulat (engl. „holder in due course”) în B.E.A. și U.C.C.....	135
75. Drepturile posesorului regulat. Excepții opozabile	137

76. Sinteza divergențelor existente între statutul posesorului legitim și cel al posesorului regulat.....	138
B. <i>Statutul juridic al posesorului în U.N.B.</i>	140
77. Enumerarea problemelor	140
78. Definiția posesorului în U.N.B.....	140
79. Posesia titlului	141
80. Titlu complet - incomplet.....	142
81. Situații în care deținătorul titlului poate deveni posesor	143
81.1 Beneficiar în posesia titlului	143
81.2 Dobândirea titlului în urma unui gir nominativ	144
81.3 Obținerea posesiei prin simpla remitere	145
81.4 Posesia titlului prin gir alb.....	146
81.5 Posesia prin gir pentru gaj	148
81.6 Posesia prin gir de întoarcere.....	149
82. Posesorul protejat în U.N.B. (engl. „protected holder”).	
Enumerarea problemelor	149
83. Definiția posesorului protejat	150
84. Enumerarea condițiilor ce trebuie să le îndeplinească posesorul pentru a fi posesor protejat	150
84.1 Absența contraprestației (engl. „consideration”)	150
84.2 Buna-credință și ficțiunea cunoașterii (engl. „constructive notice”) ..	151
85. Titlu complet sau titlu completat.....	153
86. Condiții conținute de art. 29 U.N.B.	154
86.1 Cunoașterea faptului că semnătura unei persoane al cărei nume este înscris în titlu lipsește.....	155
86.2 Cunoașterea faptului că semnătura unui obligat cambial a fost falsificată.....	156
86.3 Cunoașterea existenței unei alterări a conținutului titlului	157
86.4 Cunoașterea existenței unei semnături neautorizate	158
86.5 Cunoașterea vreunui fapt care să atragă neonorarea titlului prin neprezentarea lui la acceptare.....	159
86.6 Cunoașterea faptului neonorării titlului prin nerespectarea obligației prezentării la plată.....	160
86.7 Cunoașterea vreunui fapt care să determine neregulata protestare a titlului	161
86.8 Cunoașterea faptului că dreptul la acțiune, ce decurge din titlu, s-a prescris	162
86.9 Cunoașterea existenței vreunei apărări ce decurge din raporturile extra - cambiale (adiacente)	162
86.10 Cunoașterea existenței vreunei apărări ce ar rezulta din împrejurările în care a devenit, el însuși, semnatar.....	164

86.11 Cunoașterea existenței oricărui alt mijloc de apărare ce decurge din textul U.N.B.....	164
81.12 Cunoașterea existenței valabile a vreunui drept al altcuiva asupra titlului („jus tertii defence”).....	165
86.13 Cunoașterea faptului că titlul fusese neonorat prin refuzul la acceptare sau la plată.....	166
87. Termenul limită pentru prezentarea la plată nu se împlinise.....	167
88. Nedobândirea titlului prin fraudă sau furt.....	167
89. Drepturile posesorului protejat în U.N.B. Enumerare.....	168
90. Presumpție	168
91. „Shelter rule”.....	169
92. Excepții opozabile oricărui posesor	169
93. Excepții opozabile numai posesorului care nu este protejat.....	170
94. Excepții opozabile numai posesorului protejat	171
95. Concluzii	173
V. Garantarea cambiei.....	174
<i>A. Garanții cambiale anterioare U.N.B.....</i>	<i>174</i>
96. Enumerare	174
97. Avalul.....	174
97.1 Definiție	174
97.2 Utilitate	174
97.3 Natura juridică	175
98. Provizionul	177
98.1 Delimitare noțională. Provizion - consideration	177
99. Gir anormal (engl. „anomalous indorsement”)	178
100. Accommodation party	179
100.1 Definiție. Condiții	179
100.2 Utilitate	180
100.3 Delimitare noțională. Accommodation party - cambie de complezență	181
101. Garanție prin cuvinte cheie (engl. „payment guaranteed; collection guaranteed”).....	182
101.1 Definiție	182
101.2 Efecte. Întinderea răspunderii.....	183
101.3 Delimitare noțională. Guarantor - Accommodation party	183
102. Garanții intrinseci titlului (engl. „warranties”).....	184
103. Sinteza divergențelor existente în materie de garanție cambială între L.U. și common-law	186
<i>B. Statutul juridic al garanției în U.N.B.</i>	<i>187</i>
104. Enumerarea problemelor.....	187

105. Condiții de fond ale garanției	187
106. Condițiile de formă ale garanției. Cuvinte cheie. Locul scrierii.....	188
107. Garantarea parțială	190
108. Garantul. Poziția în nexul cambial	190
109. Lipsa precizării persoanei garantate	191
110. Pluralitatea de garanți.....	194
111. Obligațiile garantului. Întinderea răspunderii asumate în funcție de calitatea semnatarului garantat.....	195
112. Mijloacele de apărare de care dispune garantul	197
113. Concluzii	199
Concluzii.....	202
Anexă cuprinzând reglementările la care se face referire în lucrare	213
Bibliografie	215