

Credit  EuropeBank

**Legal Division**

# Aspecte practice cu privire la acceptarea in garantie a instrumentelor de plata

- **Funcțiile economice ale cambiei și biletului la ordin**
- **Scontarea și alte tipuri de credite pe baza de documente de plata în curs de încasare (CEC-uri, Bilete la Ordin)**
- **Relația între raporturile născute ca urmare a completării instrumentului de plata și raporturile născute din contractul de credit**

# Funcțiile economice ale cambiei și biletului la ordin

- Funcția de instrument de plată
- Funcția de titlu de garanție
- Funcția de instrument de credit comercial
- Funcția de instrument de credit bancar

# Funcția de instrument de plată

- Tragatorul (în cazul cambiei) sau emitentul (în cazul Biletului la Ordin) are de achitat o datorie față de Beneficiar
- Beneficiarul poate la rândul lui să-l transfere prin gir unui creditor al său, ca plată a datoriei față de acesta, care la rândul ei poate să-l transfere unei terțe persoane față de care are o datorie.

# Funcția de titlu de garanție

- Garanția plății ratelor, a dobânzilor și comisionanelor
- Adesea sunt solicitate Bilete la Ordin semnate “in alb”
- Se utilizează evaluarea Biletelor la Ordin de către acționarii majoritari sau administratorii companiei creditate

# Funcția de instrument de credit comercial

- Facilitează relațiile de credit prin asigurarea rambursării creditului acordat prin utilizarea cambiei sau biletului la ordin în cadrul unor modalități de plată cum sunt: acreditivele, scrisorile comerciale de credit, incasso-ul documentar contra acceptare.



# Funcția de instrument de credit bancar

- Beneficiarul unei cambii sau Bilet la Ordin poate obține în schimbul transferului creanței reprezentate de acest instrument, o sumă de bani înainte de scadență.

# Scontarea

- Consta in transferarea creantei reprezentate de un titlu de credit neajuns la scadenta in schimbul unei sume negociate cu banca (de obicei 80%) , minus dobanda calculata de la momentul scontarii pana la scadenta la care se mai adauga anumite cheltuieli de incasare a Biletului la Ordin.



# Efectele Scontarii

- Banca devine beneficiarul BO , prin andosare
- Dpdv contabil, creditul din scontari nu figureaza ca structura distincta in bilant
- Sunt totusi influentate conturile “Efecte de primit”(prin diminuare ) si “Conturi la banci in lei” (prin crestere)
- Efectele scontate si neajunse la scadenta, sunt oglindite prin “angajamente in afara bilantului”-

# Tipuri de scontare

- Scontarea cu regres
- Scontarea cu regres partial
- Scontarea fara regres

# Alte tipuri de credite pe baza de Bilete la Ordin

- Overdraftul pe baza de Bilete la Ordin
- Facilitati de credit garantate cu cesiunea creantelor din Biletele la Ordin

# Raporturi instrumente de plata/contract de credit

- Creeaza obligatii autonome si abstracte, independente de cele din contractul de credit
- Aval vs Fidejusiune

# Q&A