

PROCEDURA INSOLVENTEI

-Notiune-

-art 2 L 85/2006 "Scopul prezentei legi este instituirea unei proceduri colective pentru acoperirea pasivului debitorului aflat in insolventa."

-Procedura colectiva-

-creditorii recunoscuti participa impreuna la urmarirea si recuperarea creantelor lor in modalitatile prevazute de lege

-modalitatile prevazute de lege sunt-procedura generala

-procedura simplificata

-de reorganizare judiciara

-faliment si lichidare

-Insolventa-

-definitie-acea stare a patrimoniului care se caracterizeaza prin insuficienta fondurilor banesti disponibile pt acoperirea creantei care trebuie sa fie certa, lichida si exigibila

-procedura generala stabileste ca debitorul care indeplineste conditiile de la art 1 alin 1 fara a le indeplini simultan si pe cele de la art 1 alin 2, intra, dupa perioada de observatie succesiv in procedura de reorganizare judiciara si procedura falimentului sau separat, numai in procedura de reorganizare/ faliment

-procedura simplificata-debitorul care indeplineste conditiile prevazute la art 1 alin 2 intra direct in faliment fie odata cu deschiderea insolventei, fie dupa o perioada de observatie de max 60 de zile.

Art. 1

(1) Procedura generala prevazuta de prezenta lege se aplica urmatoarelor categorii de debitori aflati in stare de insolventa sau de insolventa iminenta, cu exceptia celor prevazuti la alin.(2) lit.c) si d):

1. societatile comerciale;
2. societatile cooperative;
3. organizatiile cooperatiste;
4. societatile agricole;
5. grupurile de interes economic;
6. orice alta persoana juridica de drept privat care desfasoara si activitati economice.

(2) Procedura simplificata prevazuta de prezenta lege se aplica debitorilor aflati in stare de insolventa, care se incadreaza in una din urmatoarele categorii:

- a) comercianti, persoane fizice, actionand individual;
- b) asociatii familiale;
- c) comercianti care fac parte din categoriile prevazute la alin.(1) si indeplinesc una din urmatoarele conditii:
 1. nu detin nici un bun in patrimoniul lor;
 2. actele constitutive sau documentele contabile nu pot fi gasite;
 3. administratorul nu poate fi gasit;
 4. sediul nu mai exista sau nu corespunde adresei din registrul comertului.
- d) debitori care fac parte din categoriile prevazute la alin.(1), care nu au prezentat documentele prevazute la art.28 alin.(1) lit.b), c), e) si h), in termenul prevazut de lege;
- e) societati comerciale dizolvate anterior formularii cererii introductive;
- f) debitori care si-au declarat prin cererea introductiva intentia de intrare in faliment sau care

nu sunt îndreptățiți să beneficieze de procedura de reorganizare judiciară prevăzută de prezenta lege.

-Procedura de reorganizare judiciară-

-se aplică debitorului persoană juridică în vederea achitării datoriilor acestuia conform programului de plată a creanțelor

-reorganizarea judiciară presupune întocmirea, aprobarea, implementarea și respectarea unui plan de reorganizare

-reorganizarea judiciară se poate face în 3 modalități:

1. restructurare operațională/financiară a debitorului

2. restructurare corporativă prin modificarea capitalului social

3. restrângerea activităților debitorului prin lichidarea unor bunuri din averea debitorului

-prin programul de plată al creanțelor se înțelege tabelul de creanțe din planul de reorganizare și cuprinde cuantumul sumelor pe care debitorul se obligă să le plătească creditorilor prin raportarea la tabelul definitiv de creanțe și la fluxurile de numerar aferente planului de reorganizare și care cuprinde: cuantumul sumelor datorate și termenele de scadență

-Procedura falimentului-

-definiție-este procedura de insolvență concursuală, colectivă și egalitară care se aplică debitorului în vederea lichidării averii acestuia pentru acoperirea pasivului fiind urmată de radierea debitorului din registrul în care este înregistrat

-caracterele procedurii insolvenței-

1. caracter judiciar (se soluționează prin intermediul judecătorului sindic)

2. caracter egalitar prin satisfacerea tuturor creanțelor în același timp și proporțional cu mărimea lor

3. caracter colectiv, concursal și consensual adică satisfacerea tuturor creditorilor comerciantului

4. caracter general adică se aplică tuturor bunurilor patrimoniului debitorului

5. caracter profesional adică se aplică numai comercianților

6. caracter de remediu sau, după caz, de executare silită

-Participanții la procedură-

-Instanțele judecătorești-

-art 6 stipulează ca toate procedurile prevăzute de lege cu excepția recursului de la art 8 sunt de competența Tribunalului în a cărui rază teritorială își are sediul debitorul așa cum acesta figurează în registrul în care este înscris

-în insolvență, instanțele judecătorești sunt tribunalele județene sau TMB și Curtea de Apel

-Tribunalul-

-competența materială-se judecă toate procedurile din insolvență cu excepția recursurilor

-competența teritorială-este competent tribunalul în a cărui rază teritorială își are sediul social debitorul așa cum figurează în registrul în care este înscris

-competența teritorială este exclusivă; excepțiile de necompetență sunt invocate din oficiu de către instanța

-citarea-se face în Buletinul procedurilor de insolvență care reprezintă principalul instrument de publicare a citațiilor, convocărilor, notificărilor și tuturor comunicărilor actelor de procedură efectuate de instanța

-în cazul în care debitorul este o societate comercială tranzacționată pe bursă, judecătorul va comunica citarea și Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare

-hotărârile pronunțate pot fi atacate cu recurs la Curtea de Apel, în termen de 10 zile care curge de la comunicarea hotărârii dacă legea nu prevede altfel

-recursul este judecat în termen de 30 de zile

-judecătorul sindic-este o funcție publică de interes general

- organizeaza si conduce procedura insolventei sub autoritatea instantelor judecatoresti
- judecatorul actioneaza in calitate de magistrat si nu ca reprezentant al debitorului/creditorilor
- actele sale sunt obligatorii fata de debitor/creditori
- competentele judecatorului sindic-art 11

Art. 11

(1) Principalele atributii ale judecatorului-sindic, in cadrul prezentei legi, sunt:

- a) pronuntarea motivata a hotararii de deschidere a procedurii si, dupa caz, de intrare in faliment atat prin procedura generala, cat si prin procedura simplificata;
 - b) judecarea contestatiei debitorului impotriva cererii introductive a creditorilor pentru inceperea procedurii; judecarea opozitiei creditorilor la deschiderea procedurii;
 - c) desemnarea motivata, prin sentinta de deschidere a procedurii, dintre practicienii in insolventa care au depus oferta de servicii in acest sens la dosarul cauzei, a administratorului judiciar provizoriu sau, dupa caz, a lichidatorului care va administra procedura pana la confirmarea ori, dupa caz, inlocuirea sa de catre adunarea creditorilor sau creditorul care detine cel putin 50% din valoarea creantelor, fixarea remuneratiei in conformitate cu criteriile stabilite de legea de organizare a activitatii practicienilor in insolventa, precum si a atributiilor acestuia pentru aceasta perioada. In vederea desemnarii administratorului judiciar provizoriu sau a lichidatorului provizoriu, judecatorul va avea in vedere cererea depusa in acest sens de creditorul care a solicitat deschiderea procedurii sau de debitor, daca cererea introductiva ii apartine. In situatia in care cel care a introdus cererea de deschidere a procedurii nu solicita numirea unui administrator judiciar sau lichidator, numirea se va face de catre judecatorul sindic din randul practicienilor care au depus oferte in dosarul cauzei;
 - d) confirmarea, prin incheiere, a administratorului judiciar sau a lichidatorului desemnat de adunarea creditorilor sau de creditorul care detine cel putin 50% din valoarea creantelor, confirmarea onorariului negociat. Daca nu exista contestatii impotriva hotararii adunarii creditorilor sau a deciziei creditorului care detine cel putin 50% din valoarea creantelor, confirmarea se va face in camera de consiliu, fara citarea partilor, dupa depunerea procesului-verbal al adunarii creditorilor;"
 - e) inlocuirea, pentru motive temeinice, prin incheiere, a administratorului judiciar sau a lichidatorului;
 - f) judecarea cererilor de a i se ridica debitorului dreptul de a-si mai conduce activitatea;
 - g) judecarea cererilor de atragere a raspunderii membrilor organelor de conducere care au contribuit la ajungerea debitorului in insolventa, potrivit art.138, sesizarea organelor de cercetare penala in legatura cu savarsirea infractiunilor prevazute la art.143-147;
 - h) judecarea actiunilor introduse de administratorul judiciar sau de lichidator pentru anularea unor acte frauduloase si a unor constituiti sau transferuri cu caracter patrimonial, anterioare deschiderii procedurii;
 - i) judecarea contestatiilor debitorului, ale comitetului creditorilor ori ale oricarei persoane interesate impotriva masurilor luate de administratorul judiciar sau de lichidator;
 - j) admiterea si confirmarea planului de reorganizare sau, dupa caz, de lichidare, dupa votarea lui de catre creditorii;
 - k) solutionarea cererii administratorului judiciar sau a comitetului creditorilor de intrerupere a procedurii de reorganizare judiciara si de intrare in faliment;
 - l) solutionarea contestatiilor formulate la rapoartele administratorului judiciar sau ale lichidatorului;
 - m) judecarea actiunii in anularea hotararii adunarii creditorilor;
 - n) pronuntarea hotararii de inchidere a procedurii.
- (2) Atributiile judecatorului-sindic sunt limitate la controlul judecatoresc al activitatii administratorului judiciar si/sau al lichidatorului si la procesele si cererile de natura judiciara

aferente procedurii insolventei. Atributiile manageriale apartin administratorului judiciar sau lichidatorului sau, in mod exceptional, debitorului, daca acestuia nu i s-a ridicat dreptul de a-si administra averea. Deciziile manageriale pot fi controlate sub aspectul oportunitatii de catre creditorii, prin organele acestora.

- sunt limitate la controlul judecatoresc al activitatii administratorului judiciar/lichidatorului

- atributiile manageriale apartin administratorului/lichidatorului si in mod exceptional

- debitorului atunci cand acestuia nu i-a fost ridicat dreptul de administrare

- hotararile judecatorului sindic numite incheieri/sentinte sunt definitive si executorii

- deciziile manageriale ale judecatorului pot fi controlate sub aspectul oportunitatii de catre creditorii prin Comitetul Creditorilor

- regula de atac este recursul judecat de Curtea de Apel

- atributiile judecatorului sindic inceteaza la incheierea procedurii cand se considera descarcat de sarcini

- Adunarea Creditorilor-

- nu are personalitate juridica, este formata din totalitatea creditorilor cunoscuti care au creante fata de debitor

- este convocata si prezidata de administratorul judiciar/lichidator, dupa caz

- convocarea Adunarii Creditorilor-

- planul de reorganizare este supus dezbaterii adunarii creditorilor si va fi aprobat prin vot in conditiile art 101

- Comitetul Creditorilor este organul deliberativ al creditorilor si executive al adunarii creditorilor reprezentand interesele acestora in procedura

- comitetul creditorilor trebuie desemnat obligatoriu dupa momentul depunerii tabelului preliminar de catre judecatorul sindic, fie ulterior in cadrul primei sedinte a Adunarii Creditorilor

- art 17 atributii ale Adunarii Creditorilor

- Comitetul Creditorilor poate asista judecatorul sindic pe tot parcursul procedurii insolventei printr-un delegat desemnat

- administratorul special-

- art 3 pct 26 este reprezentantul desemnat de AGA debitorului persoana juridica sa efectueze in numele ei si pe seama acestuia acte de administrare necesare in perioadele de procedura cand debitorului i se permite sa-si administreze activitatea si sa le reprezinte interesele in procedura pe perioada in care debitorul i s-a ridicat dreptul de administrare

- desemnarea administratorului special-

- dupa deschiderea procedurii, AGA sau AGA debitorului persoana juridica va desemna pe cheltuiala acestora un reprezentant persoana fizica sau juridica in functia de administrator special care reprezinta interesele societatii si pe ale actionarilor/asociatilor participand la procedura insolventei

- puterile acordate administratorului special variaza in functie de stadiul in care se afla procedura insolventei

- pana in momentul intrarii in procedura simplificata, administratorul special reprezinta atat debitorul cat si interesele actionarilor/asociatilor

- dupa intrarea in procedura, el reprezinta interesele actionarilor/asociatilor, reprezentarea si administrarea fiind facuta de catre lichidator

- art 18 atributii ale administratorului

- Administratorul judiciar-

- art 3pct 27- poate fi persoana fizica sau juridica, practician in insolventa, acreditat, desemnat sa exercite atributiile prevazute la art 20 in perioada de observatie si in perioada de reorganizare

- desemnarea administratorului judiciar-art 34-se face prin sentinta de deschidere a procedurii

generale de catre judecatorul sindic, pe o perioada provizorie, la recomandarea Comitetului Creditorilor, in cadrul primei sedinte a Adunarii Creditorilor sau ulterior, creditorii care detin cel putin 50% din valoarea totala a creantelor, pot decide desemnarea unui administrator judiciar, stabilindu-i si remuneratia

-creditorii pot decide confirmarea sau nu a administratorului judiciar desemnat de judecatorul sindic

-atributiile administratorului judiciar art 20

Art. 20

(1) Principalele atributii ale administratorului judiciar, in cadrul prezentei legi, sunt:

a) examinarea situatiei economice a debitorului si a documentelor depuse conform prevederilor art.28 si

35 si intocmirea unui raport prin care sa propuna fie intrarea in procedura simplificata, fie continuarea perioadei de observatie in cadrul procedurii generale si supunerea acelu raport judecatorului-sindic, intr-un termen stabilit de acesta, dar care nu va putea depasi 30 de zile de la desemnarea administratorului judiciar;

b) examinarea activitatii debitorului si intocmirea unui raport amanuntit asupra cauzelor si imprejurarilor care au dus la aparitia starii de insolventa, cu mentionarea persoanelor carora le-ar fi imputabila, si asupra existentei premiselor angajarii raspunderii acestora, in conditiile art.138, precum si asupra posibilitatii reale de reorganizare efectiva a activitatii debitorului ori a motivelor care nu permit reorganizarea si supunerea acelu raport judecatorului-sindic, intr-un termen stabilit de acesta, dar care nu va putea depasi 60 de zile de la desemnarea administratorului judiciar;

c) intocmirea actelor prevazute la art.28 alin.(1), in cazul in care debitorul nu si-a indeplinit obligatia respectiva inaintea termenelor legale, precum si verificarea, corectarea si completarea informatiilor cuprinse in actele respective, cand acestea au fost prezentate de debitor;

d) elaborarea planului de reorganizare a activitatii debitorului, in functie de cuprinsul raportului prevazut la lit.a) si in conditiile si termenele prevazute la art.94;

e) supravegherea operatiunilor de gestionare a patrimoniului debitorului;

f) conducerea integrala, respectiv in parte, a activitatii debitorului, in acest ultim caz cu respectarea precizarilor exprese ale judecatorului-sindic cu privire la atributiile sale si la conditiile de efectuare a platilor din contul averii debitorului;

g) convocarea, prezidarea si asigurarea secretariatului sedintelor adunarii creditorilor sau ale actionarilor, asociatilor ori membrilor debitorului persoana juridica;

h) introducerea de actiuni pentru anularea actelor frauduloase incheiate de debitor in dauna drepturilor creditorilor, precum si a unor transferuri cu caracter patrimonial, a unor operatiuni comerciale incheiate de debitor si a constituirii unor garantii acordate de acesta, susceptibile a prejudicia drepturile creditorilor;

i) sesizarea de urgenta a judecatorului-sindic in cazul in care constata ca nu exista bunuri in averea debitorului ori ca acestea sunt insuficiente pentru a acoperi cheltuielile administrative;

j) mentinerea sau denuntarea unor contracte incheiate de debitor;

k) verificarea creantelor si, atunci cand este cazul, formularea de obiectiuni la acestea, precum si intocmirea tabelelor creantelor;

l) incasarea creantelor; urmarirea incasarii creantelor referitoare la bunurile din averea debitorului sau la sumele de bani transferate de catre debitor inainte de deschiderea procedurii; formularea si sustinerea actiunilor in pretentii pentru incasarea creantelor debitorului, pentru aceasta putand angaja avocati;

m) cu conditia confirmarii de catre judecatorul-sindic, incheierea de tranzactii, descarcarea de datorii, descarcarea fidejursorilor, renuntarea la garantii reale;

n) sesizarea judecatorului-sindic in legatura cu orice problema care ar cere o solutionare de

catre acesta.

(2) Judecatorul-sindic poate stabili administratorului judiciar, prin incheiere, orice alte atributii in afara celor stabilite la alin.(1), cu exceptia celor prevazute de lege in competenta exclusiva a acestuia.

-Lichidatorul judiciar-

-art 3 pct 28-persoana fizica sau juridica, practician in insolventa, autorizat, desemnat sa conduca activitatea debitorului si sa exercite atributiile prevazute la art 25 in cadrul procedurii de faliment, atat in procedura generala cat si in cea simplificata

-desemnarea se face la fel ca in cazul administratorului judiciar

-atributiile lichidatorului judiciar-art 25

Art. 25

Principalele atributii ale lichidatorului, in cadrul prezentei legi, sunt:

a) examinarea activitatii debitorului asupra caruia se initiaza procedura simplificata in raport cu situatia de fapt si intocmirea unui raport amanuntit asupra cauzelor si imprejurarilor care au dus la insolventa, cu mentionarea persoanelor carora le-ar fi imputabila si a existentei premiselor angajarii raspunderii acestora in conditiile art.138, si supunerea acelui raport judecatorului-sindic intr-un termen stabilit de acesta, dar care nu va putea depasi 60 de zile de la desemnarea lichidatorului, daca un raport cu acest obiect nu fusese intocmit anterior de administratorul judiciar;

b) conducerea activitatii debitorului;

c) introducerea de actiuni pentru anularea actelor frauduloase incheiate de debitor in dauna drepturilor creditorilor, precum si a unor transferuri cu caracter patrimonial, a unor operatiuni comerciale incheiate de debitor si a constituirii unor garantii acordate de acesta, susceptibile a prejudicia drepturile creditorilor;

d) aplicarea sigiliilor, inventarierea bunurilor si luarea masurilor corespunzatoare pentru conservarea lor;

e) mentinerea sau denuntarea unor contracte incheiate de debitor;

f) verificarea creantelor si, atunci cand este cazul, formularea de obiectiuni la acestea, precum si intocmirea tabelelor creantelor;

g) urmarirea incasarii creantelor din averea debitorului, rezultate din transferul de bunuri sau de sume de bani efectuat de acesta inaintea deschiderii procedurii, incasarea creantelor; formularea si sustinerea actiunilor in pretentii pentru incasarea creantelor debitorului, pentru aceasta putand angaja avocati;

h) primirea platilor pe seama debitorului si consemnarea lor in contul averii debitorului;

i) vanzarea bunurilor din averea debitorului, in conformitate cu prevederile prezentei legi;

j) incheierea de tranzactii, descarcarea de datorii, descarcarea fidejuratorilor, renuntarea la garantii reale sub conditia confirmarii de catre judecatorul-sindic;

k) sesizarea judecatorului-sindic cu orice problema care ar cere o solutionare de catre acesta;

l) orice alte atributii stabilite prin incheiere de catre judecatorul-sindic.

-Deschiderea procedurii-

-modalitati de sesizare a tribunalului-

-in dreptul comun, cererile introductive sunt definite in art 82 si 112 cod procedura civila "orice cerere adresata instantei se face in scris cuprinzand numele si domiciliul partilor, denumirea si sediul lor sau al reprezentantilor lor, obiectul cererii si semnatura"

-cererea adresata instantei este mijlocul procedural prin care o persoana fizica/juridica solicita instantei ocrotirea drepturilor si intereselor sale legale

-cererile introductive de instanta sunt cereri prin care se declanseaza activitatea instantei in vederea solutionarii unui litigiu iar cererile incidente se formuleaza dupa sesizarea instantei si au ca scop largirea cadrului procedural cu privire la parti sau obiect, fie solutionarea unor incidente ivite in cursul judecatii

- in procedura insolventei avem cererea formulata de reclamantul creditor-cerere introductiva si cererea formulata de paratul debitor-contestatatie
- forma scrisa a cererilor introductive este obligatorie iar forma verbala a cererilor incidente este acceptata
- fara semnatura, cererea de chemare in judecata este ca si inexistentă
- efectele cererii introductive-
- investeste instanta in solutionarea cererii
- determina cadrul procesual cu privire la parti si obiect
- creaza starea de litispudenta
- intrerupe prescriptia
- intrerupe calculul dobanzilor, majorarilor sau penalizarilor de orice fel ori alte cheltuieli (accesorii)
- produce efectul transmiterii unor actiuni cu caractr personal asupra mostenitorilor
- cererea debitorului-
- persoana fizica/juridica aflata in stare de insolventa sau insolventa iminenta se face cf art 27-30
- debitorul aflat in stare de insolventa este obligat sa adreseze tribunalului o cerere in termne de max 30 de zile de la aparitia starii de insolventa
- poate adresa o cerere de deschidere a procedurii si debitorul care se afla in stare de insolventa iminenta
- regula-aparitia starii de insolventa coincide cu scadenta datoriilor numai ca subiectivitatea nu-i poate fi oportuna debitorului deoarece introducerea tardiva a cererii constituie infractiunea de bancruta simpla
- depunerea premature cu rea-credinta a cererii atrage raspunderea patrimoniala a debitorului pentru prejudiciile cauzate
- cererea debitorului urmeaza aceleasi prevederi ca in dreptul comun (parti, obiect, semanturi, adresa)
- art 28-documentele care insotesc cererea

Art. 28

(1) Cererea debitorului trebuie sa fie insotita de urmatoarele acte:

- a) bilantul certificat de catre administrator si cenzor/auditor, balanta de verificare pentru luna precedenta datei inregistrarii cererii de deschidere a procedurii;
- b) o lista completa a tuturor bunurilor debitorului, incluzand toate conturile si bancile prin care debitorul isi ruleaza fondurile; pentru bunurile grevate se vor mentiona datele din registrele de publicitate;
- c) o lista a numelor si a adreselor creditorilor, oricum ar fi creantele acestora: certe sau sub conditie, lichide sau nelichide, scadente sau nescadente, necontestate sau contestate, aratandu-se suma, cauza si drepturile de preferinta;
- d) o lista cuprinzand platile si transferurile patrimoniale efectuate de debitor in cele 120 de zile anterioare inregistrarii cererii introductive;
- e) o lista a activitatilor curente pe care intentioneaza sa le desfasoare in perioada de observatie;
- f) contul de profit si pierderi pe anul anterior depunerii cererii;
- g) o lista a membrilor grupului de interes economic sau, dupa caz, a asociatilor cu raspundere nelimitata, pentru societatile in nume colectiv si cele in comandita;
- h) o declaratie prin care debitorul isi arata intentia de intrare in procedura simplificata sau de reorganizare, conform unui plan, prin restructurarea activitatii sau prin lichidarea, in tot sau in parte, a averii, in vederea stingerii datoriilor sale; daca aceasta declaratie nu va fi depusa pana la expirarea termenului stabilit la alin.(2), se prezuma ca debitorul este de acord cu initierea procedurii simplificate;

i) o descriere sumara a modalitatilor pe care le are in vedere pentru reorganizarea activitatii;
j) o declaratie pe propria raspundere, autentificata la notar sau certificata de un avocat, sau un certificat de la registrul societatilor agricole ori, dupa caz, oficiul registrului comertului in a carui raza teritoriala se afla domiciliul profesional/sediul social, din care sa rezulte daca a mai fost supus procedurii prevazute de prezenta lege intr-un interval de 5 ani anterior formularii cererii introductive;

k) o declaratie pe proprie raspundere autentificata de notar sau certificata de avocat, din care sa rezulte ca nu a fost condamnat definitiv pentru fals sau pentru infractiuni prevazute in Legea concurentei nr.21/1996 si ca administratorii, directorii si/sau asociatii nu au fost condamnati definitiv pentru bancruta frauduloasa, gestiune frauduloasa, abuz de incredere, inselaciune, delapidare, marturie mincinoasa, infractiuni de fals ori infractiuni prevazute in Legea concurentei nr.21/1996, in ultimii 5 ani anteriori deschiderii procedurii;

l) un certificat de admitere la tranzactionare pe o piata reglementata a valorilor mobiliare sau a altor instrumente financiare emise.

(2) Daca debitorul nu dispune, la momentul inregistrarii cererii, de vreuna dintre informatiile prevazute la alin.(1) lit.a)-f) si h), va putea inregistra acea informatie la tribunal, in termen de 10 zile; daca nu o va face, cererea sa va fi considerata o recunoastere a starii de insolventa a patrimoniului sau, caz in care judecatorul-sindic va pronunta o sentinta de intrare in procedura simplificata, conform art.1 alin.(2) lit.c) sau d).

-odata cu cererea introductiva debitorul trebuie sa arate optiunea intre procedura simplificata si reorganizare

-absenta sau nedepunerea ulterior a unei astfel de optiuni creaza prezumtia ca debitorul este de acord cu procedura simplificata (faliment)

-atentie: delimitare intre patrimoniul personal al debitorului si personalitatea juridica

-cererea creditorilor-

-art 3 pct 8 (creditorul indreptatit sa participe la procedura insolventei este acel creditor care a formulat si i-a fost admisa, total sau in parte, o cerere de inregistrare a creantei sale pe tabelul definitiv al creantelor contra debitorului si care are dreptul de a participa si vota in adunarea creditorilor, inclusiv asupra unui plan de reorganizare judiciara admis de judecatorul-sindic, de a fi desemnati in calitate de membri ai comitetului creditorilor, de a participa la distributiile de fonduri rezultate din reorganizarea judiciara a debitorului sau din lichidarea averii debitorului, de a fi informat sau notificat cu privire la desfasurarea procedurii si de a participa la orice alta procedura reglementata de prezenta lege;-)

-art 31 prevede ca pt promovarea cererii creditorilor, sunt necesare 2 conditii: 1) titularii cererii sa aiba calitatea de creditori indreptatiti sa solicite deschiderea procedurii si 2) debitorul sa se afle in stare de insolventa prezumata

-comunicarea cererii de deschidere a procedurii nu trebuie confundata cu notificarea incheierii de deschidere a procedurii

-daca debitorul apreciaza ca fiind neintemeiata cererea creditorilor, acesta o poate ataca folosind calea de atac a contestatiei in termen de 10 zile de la primirea citatiei

-daca, cu rea-credinta debitorul contesta starea de insolventa iar contestatia sa este ulterior respinsa, el nu va mai avea dreptul la reorganizare

-la cererea debitorului, judecatorul sindic ii poate obliga pe creditorii care au introdus cerere, sa consemneze in termen de 15 zile la banca o cautiune de max 10% din valoarea creantelor

-daca cererea creditorilor este admisa-cautiunea este respinsa, in sens contrar cautiunea este folosita de debitor pt acoperirea cletuielilor de judecata

-nedepunerea la termen a cautiunii, atrage respingerea cererii creditorilor prin sentinta, atacabila cu recurs

-daca judecatorul sindic stabileste ca debitorul este in stare de insolventa, ii va respinge contestatia si se va deschide procedura generala

-in sens contrar, respinge cererea creditorilor care va fi considerata ca lipsita de efect de la momentul inregistrarii sale

-daca debitorul nu contesta in termen legal ca ar fi in insolventa si isi exprima intentia de reorganizare, judecatorul sindic pronunta deschiderea procedurii

-Efectele legale ale deschiderii procedurii (actiuni impuse in acesta faza procesuala)-art 34-60

1) desemnarea administratorului judiciar/lichidatorului dupa caz, art 34

2) obligarea debitorului sa depuna documentatia si sa furnizeze informatii art 35 si 44

3) suspendarea proceselor contra averii debitorului precum si a procedurilor de executare silita art 36 si posibilitatea ridicarii suspendarii art 39

4) notificarea procedurii de deschidere art 37

5) continuarea furnizarii serviciilor catre debitor art 38

6) suspendarea cursului prescriptiei art 40

7) inghetarea creantelor negarantate art 41

8) indisponibilizarea actiunilor/partilor sociale art 42

9) mentiunile trilingve art 45

10) nulitatea actelor debitorului art 46

11) ridicarea dreptului de administrare art 47-50

12) situatia contractelor financiare calificate art 51

13) compensarea creantelor art 52

14) regimul juridic al bunurilor debitorului vandute art 53

15) prezentarea raportului de 30 de zile de catre administratorul judiciar cu propunerea procedurii care trebuie urmata art 54

16) reconstituirea documentelor debitorului art 55

17) indatoririle privind probele art 56

18) citatiile si notificarile art 57

19) solicitarea de informatii art 58

20) raportul de 60 de zile si aprobarea lui de catre Adunarea Creditorilor art 59

21) adoptarea hotararii creditorilor privind intrarea in faliment art 60

-compensarea creantelor-

-deschiderea procedurii de insolventa nu afecteaza dreptul unui creditor de a invoca compensarea creantei sale cu cea a debitorului asupra sa atunci cand conditiile prevazute de lege in materie de compensare legala sunt indeplinite la data deschiderii procedurii

-pentru a opera compensarea legala trebuie indeplinite urm. conditii

a) reciprocitatea obligatiilor

b) creantele trebuie sa aiba ca obiect bunuri fungibile (bunuri care se pot inlocui cu altele, de acelasi fel)

c) bunurile trebuie sa fie certe, lichide, exigibile

-inregistrarea cererii de admitere a creantelor-

-cu exceptia salariatilor ale caror creante vor fi inregistrate de catre administratorul judiciar conform evidentelor contabile ale debitorului, toti ceilalti creditori ale caror creante sunt anterioare datei de deschidere a procedurii, vor depune cererea de admitere a creantelor in termenul fixat de sentinta de deschidere a procedurii

-cererile sunt inregistrate intr-un registru pastrat la grefa tribunalului

-si totularii actiunilor la purtator pot face o astfel de cerere de admitere a creantelor

-procedura de verificare a creantei-

-pentru a putea fi platite din averea debitorului, toate creantele vor fi supuse procedurii de verificare cu 2 exceptii:

a) creantele contestate prin titluri executorii

b) creantele bugetare rezultatnd din titluri executorii necontestat in termenele prevazute de legi speciale

- administratorul judiciar este cel care verifica fiecare creanta care trebuie sa fie legala, cu valoare exacta si prioritara
- la finalul procedurii de verificare, administratorul judiciar trebuie sa stabileasca daca titularul cererii de admitere a creantei are legitimitate pentru formularea creantei, intinderea si rangul de preferinta a creantei
- reguli aplicabile inscrierii creantelor in tabelul preliminar: creantele negarantate si partile negarantate ale creantelor garantate care nu sunt scadente la data inregistrarii cererii de admitere, vor fi inscrise in tabelul de creante cu intreaga lor valoare
- intocmirea si inregistrarea tabelului preliminar de creante-
- odata cu expirarea termenului limita pt inregistrarea cererii de admitere a creantelor (60 de zile) si in urma verificarilor facute de catre administratorul judiciar/lichidator, dupa caz, acestia au obligatia sa intocmeasca si sa inregistreze tabelul preliminar de creante
- art 3 pct 16 (tabelul preliminar de creante cuprinde toate creantele nascute inainte de data deschiderii procedurii curente, scadente, sub conditie sau in litigiu, acceptate de catre administratorul judiciar in urma verificarii acestora. In tabel va fi mentionata atat suma solicitata de catre creditor, cat si suma acceptata si rangul de preferinta. In cazul procedurii simplificate, in acest tabel se vor inregistra si creantele nascute dupa deschiderea procedurii si pana la momentul intrarii in faliment;)
- in cazul procedurii simplificate, in acest tabel se vor inregistra si creantele nascute dupa deschiderea procedurii si pana la momentul intrarii in faliment
- dupa intocmire, tabelul preliminar va fi afisat la usa tribunalului intocmindu-se un proces-verbal de afisare
- tabelul preliminar este comunicat debitorului
- dupa afisare, creditorii inscrisi in tabelul preliminar pot participa la adunarile creditorilor
- notificarea este obligatorie in cazul creditorilor care nu sunt trecuti sau trecuti partial in tabelul preliminar, de catre administratorul judiciar/lichidator, dupa caz, cu precizarea motivelor
- contestarea tabelului preliminar-
- debitorul, creditorii sau alta parte interesata va putea contesta tabelul preliminar interment de 10 zile inainte de data stabilita pt definitivarea tabelului
- la termenul de solutionare, sunt judecate deodata toate contestatiile
- inregistrarea tabelului definitiv-
- dupa solutionarea contestatiilor, administratorul judiciar/lichidatorul, dupa caz, va intocmi tabelul definitiv al tuturor creantelor impotriva averii debitorului
- art 3 pct 17 cuprinde: tabelul definitiv de creante=toate creantele asupra averii debitorului la data deschiderii procedurii acceptate in tabelul preliminar impotriva carora nu s-au formulat contestatii precum si creantele admise in urma solutionarii contestatiilor
- tabelul definitiv se inregistreaza intr-un registru special si se afiseaza la usa tribunalului competent
- citarea nu mai este obligatorie in cazul tabelului definitiv
- in acest tabel se arata suma solicitata, suma admisa, rangul de prioritate al creantelor
- dupa inregistrarea tabelului definitiv, numai titularii creantelor inregistrate in acest tabel pot participa la votul asupra planului de reorganizare sau la orice repartitie de sume in caz de faliment
- contestatii la tabelul definitiv-
- se depun in termen de 10 zile inainte de definitivare
- se solutioneaza in parte sau in totalitate in aceiasi sedinta
- ***situatia creditorilor care nu si-au inregistrat cererile de creanta in termenul legal prebazut de lege
- titularul de creante anterioare deschiderii procedurii, care nu depune cerere de admitere a

creantelor pana la expirarea termenului prevazut de 60 de zile (art 60 alin 1 lit b) este decazut pentru creanta respectiva din umr. drepturi:

a) dreptul de a participa si vota in cadrul adunarii creditorilor

b) dreptul de a participa la distribuirea de sume in cazul falimentului

c) dreptul de a-si realiza creanta impotriva debitorului, ai membrilor ori asociatilor cu raspundere limitata ai persoanei juridice debitor ulterior inchiderii procedurii

-aceasta decadere poate fi invocata oricand de orice parte interesata pe cale de actiune sau exceptie dar aceasta decadere nu opereaza in cazul in care procedura de notificare de deschidere a insolventei nu a fost respectata

-situatia unor acte juridice de procedura-

-art 80 alin 1-acte prevazute care pot fi anulate:

1) acte de transfer cu titlu gratuit efectuate in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii, cu exceptia sponsorizarilor cu scop umanitar

-in cazul actelor cu titlu gratuit incheiat in mod ilegal, acestea pot fi evocate/ anulate pentru ca lipseste contraprestatia din partea tertului beneficiar, fiind astfel preferata desfiintarea actului in detrimentul tertului beneficiar dar in favoarea creditorilor debitorului insolvent

2) operatiuni comerciale in care prestatia debitorului o depaseste vadit pe cea primita, efectuate in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii

3) actiuni incheiate in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii cu intentia tuturor partilor implicate in aceste actiuni/acte de a sustrage bunurile de la urmarirea de catre creditorii sau de a le leza in orice fel drepturile

4) acte de transfer de proprietate catre un creditor pentru stingerea unei datorii anterioare sau in folosul acestuia efectuate in cele 120 de zile anterioare deschiderii procedurii daca suma pe care creditorul ar putea s-o obtina in caz de faliment este mai mica decat valoarea actului de transfer

5) constituirea sau perfectarea unei garantii reale pt o creanta care este chirografara (negarantata) in cele 120 de zile anterioare deschiderii procedurii

6) platile anticipate ale datoriilor efectuate in cele 120 de zile anterioare deschiderii procedurii daca scadenta lor fusese stabilita anterior deschiderii procedurii

-in toate aceste cazuri actiunea in anulare are ca scop recuperarea tuturor prestatilor in folosul averii debitorului pentru protejarea drepturilor creditorilor

-termenul pt introducerea actiunii in anulare este de 1 an de la data intocmirii raportului administratorului judiciar dar nu mai tarziu de 18 luni de la data deschiderii procedurii

-daca actiunea nu este introdusa de catre administratorul judiciar/lichidator, ea poate fi introdusa de catre comitetul creditorilor

-actiunea introdusa de comitetul creditorilor se va tinge ca lipsita de interes in situatia in care administratorul judiciar/lichidatorul introduce ulterior actiunea in anulare, stiut fiind faptul ca actiunea comitetului creditorilor este subsidiara actiunii introduce de administrator/lichidator

-Efectele nulitatii asupra tertului dobanditor-

-tertul dobanditor, in cadrul unui transfer patrimonial anulat cf art 80, va trebui sa restituie averii debitorului bunul transferat

-in cazul in care bunul care trebuie transferat nu mai exista, trebuie restituita averii debitorului valoarea bunului de la data transferului efectuat de catre debitor

-tertul dobanditor care a restituit averii debitorului fie bunul, fie valoarea acestuia, va avea o creanta de aceiasi valoare impotriva averii debitorului cu conditia ca tertul sa fi acceptat transferul cu buna-credinta si fara intentia de a impiedica, intarzia sau insela creditorii debitorului

-in caz contrar, tertul dobanditor de rea-credinta, pierde creanta sau bunul rezultat din restitution in integrum, in favoarea averii debitorului

-reaua-credinta a debitorului trebuie dovedita

-tertul dobanditor cu titlu gratuit care a dobandit cu buna-credinta, va restitui bunul in starea in care se gaseste iar in lipsa acestuia, va restitui diferenta de valoare cu care s-a imbogatit
-in cazul tertului dobanditor de rea-credinta, acesta va restitui in toate cazurile intreaga valoare plus fructele percepute

-daca tertul subdobanditor este sot, ruda sau afin pana la gradul al 4-lea inclusiv, se prezuma relativ ca acesta a cunoscut ca transferul patrimonial efectuat este susceptibil de a fi anulat

-Reorganizarea judiciara-

-se poate face in 3 modalitati

1. restructurare operationala/financiara a debitorului
2. restructurare corporative prin modificarea capitalului social
3. restrangerea activitatilor debitorului prin lichidarea unor bunuri din averea debitorului

-Planul de reorganizare-

-are o tripla natura juridica: contractuala, judiciara si legala

-etapele care trebuie parcurse in planul de reorganizare:

- 1) propunerea planului de reorganizare art 94
- 2) comunicarea si admiterea lui de catre judecatorul sindic art 98 alin 1,2
- 3) publicitatea planului de reorganizare art 99
- 4) votarea planului de reorganizare art 100
- 5) confirmarea planului de catre judecatorul sindic art 101
- 6) executarea planului de reorganizare art 102

-falimentul/procedura falimentului-

-cazuri de intrare in faliment:

I

- 1) debitorul si-a declarat intentia de a intra in procedura simplificata
- 2) debitorul nu si-a declarat intentia de reorganizare sau la cererea creditorilor de deschidere a procedurii a contestat ca ar fi in stare de insolventa iar contestatia a fost respinsa
- 3) niciunul din celelalte subiecte de drept indreptatite nu a propus un plan de reorganizare sau planurile de reorganizare propuse nu au fost admise si confirmate

II

- 1) debitorul si-a declarat intentia de reorganizare dar nu a propus un plan ori planul propus nu a fost admis si confirmat

III

- 1) obligatiile de plata si celelalte sarcini asumate nu sunt indeplinite in conditiile stipulate in planul de reorganizare confirmat sau desfasurarea activitatii debitorului in decursul reorganizarii aduce pierderi averii sale

IV

- 1) a fost aprobat raportul administratorului judiciar care sugera intrarea in faliment

-Masuri premergatoare lichidarii-

-art 113-115

-sigilarea bunurilor

-luarea in posesia de catre lichidator

-inventariere

-distribuirea sumelor realizate in urma lichidarii-

-taxele si timbrele

-creantele creditorilor garantati

-ordinea de distribuire a creantelor (art 123) este imperativa

-cand exista mai multe creante aflate in aceiasi ordine de preferinta, distribuirea se face proportional cu valoarea creantei

-reguli:

- 1) proportionalitate-sumele de distribuit intre creditorii cu acelasi rang de prioritate vor fi

acordate proportional cu suma alocata pt fiecare creanta (din tabelul definitiv)

2) distribuirea in functie de rangul de prioritate-titularilor de creante dintr-o categorie li se vor putea distribui sume numai dupa deplina indestulare a titularilor de creante din categoria ierarhic superioara

-daca sumele sunt insuficiente pt acoperirea valorii integrale a creantelor cu acelasi rang de prioritate, titularii acestor creante vor primi o cota falimentara=suma proportionala cu procentul pe care creanta lor il detine in categoria creantelor respective

-daca sunt fonduri ramase nereclamate in termen de 90 de zile de catre cei indreptatiti la acestea, sumele vor fi depuse de lichidator in banca, in contul averii debitorului iar extrasulde cont va fi depus la tribunal

-Inchiderea procedurii insolventei-

-cazuri de inchidere:

1) pentru lipsa de resurse art 131

2) inchiderea procedurii in caz de reorganizare sau faliment art 132

3) inchiderea procedurii pentru lipsa creditorilor art 134

4) alte cazuri art 133

-Efectele incheierii procedurii-

art 135-137

1) notificarea incheierii procedurii (registrul in care este inregistrata persoana juridica si administratia financiara teritoriala)

2) descarcarea de indatoriri a organelor si a altor participanti la procedura (administratorul judiciar, lichidator, judecator sindic)

3) descarcarea debitorului de obligatii

-raspunderea juridica intervine cand exista:

-o fapta ilicita

-un prejudiciu

-raportul de cauzalitate intre fapta ilicita si prejudiciu

-culpa

-masuri asiguratorii-

-sechestrul

-poprirea

-infractiuni si pedepse-

-art 143-148

-bancruta simpla

-bancruta frauduloasa

-gestiune frauduloasa

-delapidare