FRIS | Financial rescue and insolvency solutions

Legea nr. 85/2014 – descrierea succinta a etapelor și principalele reguli în domeniul procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență

PROCEDURA INSOLVENTEI

- **Domeniul de aplicare - art. 3 / art. 38 (procedura prevăzută de prezenta lege se aplică profesioniștilor, astfel cum sunt ei definiți la art. 3 alin. (2) din Legea 287/2009 Codul civil, cu modificările ulterioare, cu excepția celor cu privire la care se prevăd dispoziții speciale în ceea ce privește regimul prevenirii insolvenței și al insolvenței lor. În cazul profesiilor liberale, procedurile prevăzute de prezenta lege vizează întreprinderea acestora, iar nu statutul profesional.....**
- **Scopul prezentei legi este instituirea unor proceduri colective de insolvență pentru acoperirea pasivului debitorului, în cadrul cărora debitorul beneficiază, atunci când este posibil, de șansa de redresare a activității sale.- art. 2**
- **Principii - art. 4 | Definitii - art. 5 | (important - valoarea prag 50.000 lei – art. 5, pct. 72)**

RESPINGEREA CERERII

Judecătorul sindic primind cererea debitorului împreuna cu actele prevăzute de lege verifica îndeplinirea condițiilor de la art. 66, iar daca se constata ca debitorul nu este in insolventa sau insolventa nu este iminenta, pronunță o încheiere prin care va dispune respingerea cererii.

ACCEPTAREA CERERII

Dacă cererea debitorului corespunde condițiilor prevăzute la art. 66, judecătorul sindic va pronunța o încheiere de deschidere a **procedurii generale**, iar dacă prin declarația făcută potrivit prevederilor art. 67 alin. (1) lit. g) debitorul își arată intenția de a intra în procedura simplificată ori se încadrează în una dintre categoriile prevăzute la art. 38 alin. (2), judecătorul va pronunța o încheiere de deschidere a **procedurii simplificate - art. . 71**

In cazul in care creditorii se opun deschiderii procedurii va revoca încheierea de deschidere art. 71 (2).

Daca ulterior nu s-a depus nici-o cerere de creanța pana la expirarea termenului, judecătorul sindic va pronunța o sentința de închidere a procedurii art. 177

Judecătorul sindic primind cererea creditorului împreuna cu actele prevăzute de lege verifica îndeplinirea condițiilor pronunțând o sentință prin care va dispune respingerea cererii, daca se constata ca debitorul nu este in insolventa - art. 72 (4) sau creditorul nu a consemnat cauțiunea – art. 72 (1). În cazul achitării creanței creditorului care a solicitat deschiderea procedurii,înainte de rămânerea în pronunțare asupra cererii de deschidere a procedurii, judecătorul sindic va constata **rămânerea fără obiect a cererii - art. 72. (5)**

Dacă debitorul nu plătește creanța creditorului până la rămânerea în pronunțare asupra cererii de deschidere a procedurii, iar judecătorul sindic stabilește că debitorul este în stare de insolvență, **va admite cererea de deschidere** a procedurii formulată de acesta și va deschide fie procedura generală a insolvenței, fie procedura simplificată, după caz - **art. 72 (6)**

DESCHIDEREA PROCEDURII - DEPUNEREA ACTELOR DE CATRE DEBITOR SAU CREDITORI

Deschiderea procedurii voluntară - la CEREREA DEBITORULUI Formularea cererii - art. 66, art. 68 | Acte însoțitoare - art. 67 (1) | Termenul de depunere a doc., nedepunerea acestora - art. 67 (2) | INCHEIEREA de deschidere a procedurii – art. 71 (1), notificarea acesteia - art. 71 (2)

Deschiderea procedurii involuntară - la CEREREA CREDITORILOR Formularea cererii - art. 70 | Comunicarea cererii – contestația – recunoașterea - SENTINTA de deschidere a procedurii - art. 72 | Termenul depunerii de către debitor a actelor prevăzute la art. 67 (1) - art. 74

INSTANTELE JUDECATORESTI, JUDECATORUL SINDIC

- **Competența tribunalului/tribunalului comercial - art. 41 | Instanța de apel (Curtea de apel) - Judecarea apelului – art. 43 |**
- **Citarea si comunicarea actelor de procedură – art. 42**
- **Repartizarea cauzelor, competenta funcțională – Judecătorul sindic – art. 44**
- **Atribuțiile judecătorului sindic - art. 45 | Hotărârile judecătorului sindic – art. 46 |**

ADUNAREA CREDITORILOR - COMITETUL CREDITORILOR

- **Adunarea creditorilor - convocarea – art. 47 | Ordinea de zi, reprezentare, vot deliberări, hotărâri – art. 48 |**
- **Cvorumul si majoritățile necesare – art. 49 |**
- **Constituirea comitetului creditorilor – art. 50 | Atribuții, adoptarea deciziilor, contestații – art. 51 |**

ADMINISTRATORUL SPECIAL

- **Desemnarea - mandatul administratorului special - art. 52 - 54 / art. 5 pt. 4 | Atribuțiile administratorului special – art. 56 |**
- **Răspunderea administratorului special - art. 84 (2)**

EFECTELE DESCHIDERII PROCEDURII

- **Suspendarea acțiunilor jud. extrajud. executărilor asupra debitorului - art. 75 si a cursului prescripție acestora – art. 79**
- **Comunicarea sentinței de deschidere instanțelor judecătorești si băncilor – art. 76**
- **Furnizorii de servicii** si calitatea debitorului de **consumator captiv – art. 77 / art. 5 pt. 10**
- **Ridicarea suspendării executărilor împotriva debitorului** prevăzute la art. 75 - **art. 78**
- Efectele deschiderii procedurii asupra **accesoriilor creanțelor** născute anterior datei deschiderii procedurii – **art. 80**
- **Situația acțiunilor** societăților emitente, privind piața de capital, **retragerea de la tranzacționare – art. 81**
- **Obligația debitorului de a pune la dispoziția** a. j. sau l.j. informațiile si documentele solicitate – **art. 82**
- **Mențiuni privind procedura** pe actele si corespondenta debitorului, pe paginilor sale de internet – **art. 83**
- **Regimul actelor, operațiunilor si plaților efectuate de debitor ulterior deschiderii procedurii - art. 84**
- **Ridicarea dreptului debitorului de administrare – art. 85 | Comunicarea către bănci a ridicării dreptului de administrare – art. 86 |**
- **Activitatea debitorului in perioada de observație - activitățile curente - art. 87 / art. 5 pt. 2**
- **Situația drepturilor, actelor sau faptelor juridice neopozabile la data deschiderii procedurii - art. 88**
- **Acordurile bilaterale, situația contractelor calificate, operațiuni cu instrumente derivate art. 89 | Comp. creanțelor – art. 90 |**
- **Efectele vânzării bunurilor debitorului** de către a.j./l.j. in exercițiul atribuțiilor sale prevăzute de lege – **art. 91**
- **Reconstituirea a actelor si inf.** prevăzute la **art. 67.(1), lit. b) - f) si l)** se va face de către a.j. **art. 58 lit. c** sau de către l.j. **art. 93**
- **Celeritatea procedurii**, stabilirea de către instanța de îndatoriri pentru creditorul solicitant deschiderii sau pentru a. j. - **art. 94**
- **Comunicarea actelor de procedura când debitorul nu mai desfășoară activitate la sediul înregistrat – art. 95**
- **Solicitarea de relații referitoare la situația debitorului – art. 96**
- **Ședința adunarea creditorilor - aprobarea propunerii a.j. (de la art. 97 alin. 4) de intrare in faliment in procedură generală - art. 98**

SITUATIA UNOR ACTE JURIDICE ALE DEBITORULUI

- **Anularea actelor frauduloase**, a **constituirilor ori transferurilor de drepturi patrimoniale, prezumția de frauda – art. 117**
- **Titularii acțiunii in anulare, termen – art. 118 | Excepția de la anulare – art. 119 | Situația terțului dobânditor – art. 120 |**
- **Acțiunea pentru recuperarea bunului sau valorii de la subdobânditor – art. 121**
- **Notarea cererii de anulare, prezumția de frauda si legitimarea procesuala – art. 122**
- **Menținerea ori denunțarea actelor aflate in curs de executare in momentul deschiderii procedurii - art. 123**
- **Particularități le anumitor contracte**: contractele de munca **art. 123 (8) |** bunurile mobile aflate in tranzit **art. 124** | debitor prins intr-un contract de master si netting **– art. 125** | debitorul comisionar - **art. 126|** debitorul consignatar - **art. 127|** contractele de închiriere – **art. 128|servicii specializate - art. 129 |**debitorul asociat - **art. 130** | debitorul prins intr-o promisiune cu data certa - **art. 131 |**

CHELTUIELI AFERENTE PROCEDURII, SCUTIRI DE TAXE SI OPERATIUNI GRATUITE

- **Toate cheltuielile aferente procedurii vor fi suportate din averea debitorului. In lipsa disponibilităților din contul debitorului acestea pot fi înaintate de creditorii, sau după caz fondul din lichidare – art. 39**
- **Scutiri de taxe, operațiuni efectuate cu titlu gratuit – art. 115**

PROCEDURA SIMPLIFICATA SI INTRAREA DIRECT IN PROCEDURA FALIMENTULUI

- **Hotărârea de trecere la faliment și dizolvare a debitorului (art. 145 alin. 2) ca urmare a:**
  - **debitorul se încadrează in una din categoriile de la art. 38 (2),** acesta va intra in **procedura falimentului** fie direct, fie după o perioadă de observație de max. **20** de zile, perioadă in care sunt analizate elementele prevăzute la **art. 38 alin (2) lit. c, d. (art. 5 pct .47 – procedura simplificată)**
  - **debitorul si-a declarat intenția de a intra in procedura simplificata - art.67 (1) g / art. 145 (1) A a)**
- Judecătorul sindic va pronunța o încheiere/sentință de deschidere a procedurii simplificate numind si **lichidatorul judiciar provizoriu** ce urmează a administra procedura **art. 71 (1) / art. 72 (6) (**Hotărârea de deschidere a procedurii poate fi atacată cu apel in termen de **7 zile** de la comunicare la **Curtea de Apel)**

LICHIDATORUL JUDICIAR | DESEMNARE |PRIMEL MASURI | ATRIBUTII | RAPOARTE|

- **Desemnarea lichidatorului judiciar art. 63 - art. 73, atribuțiile l.j. art. 64**
- **Notificarea deschiderii procedurii si ridicarea dreptului de administrare -art. 147**
- **Raportul de activitate** privind modul in care si-a îndeplinit obligațiile si de justificare a cheltuielilor efectuate - **art.59. (1)/art. 63 (1) -** (lunar)
- **Raportul asupra cauzelor care au dus la apariția stării insolventei,** cu mențiunea persoanelor cărora le-ar fi imputabila - **64. (a) - 97. (1)** (40 de zile de la desemnare)
- **Răspunderea lichidatorului judiciar - art. 182**

STABILIREA PASIVULUI

- **Creanțele împotriva averii debitorului – art. 102 | Creanța beneficiare a unei cauze de preferință - art. 103 | Cererea de admitere a creanței – art. 104 |**
- **Creanțele supuse procedurii de verificare – art. 105| Verificarea creanțelor – art. 106| Verificarea crenatelor bugetare după data deschiderii - art. 147 (3) |**
- **Înregistrarea creanțelor necalculate in valoare monetara, supuse modificărilor, creanțelor in valuta – art. 107 | Creanțele unui creditor cu debitori solidari – art. 108 | Plata parțiala - codebitori si fidejusori – art. 109 |**
- **Creanțe născute in perioada de obs. - art. 147 (2)**
- **Întocmirea si înregistrarea tabelului preliminar de creanțe - art. 110 / art. 5 pt.**

PROCEDURA GENERALA

- **In condițiile in care debitorul îndeplinește condițiile art. 38 (1) fără a le îndeplini pe cele de la art. 38 (2),** Judecătorul sindic va pronunța o încheiere/sentință de deschidere a **procedurii generale** numind si **administratorul judiciar provizoriu** ce urmează a administra procedura - **art. 71 (1) / art. 72 (6)**

ADMINISTRATORUL JUDICIAR | DESEMNARE | ATRIBUTII | RAPOARTE | RASPUNDERE |

- **Desemnarea, confirmarea, înlocuirea sau refuzul administratorului judiciar art. 57 și art. 73, atribuțiile a.j. art. 58 | sancțiuni aplicabile a.j. - art. 60**
- **Desemnarea persoanelor de specialitate - art. 61 | Obiecțiuni împotriva rap. de evaluare - art. 62 |**
- **Raportul de activitate** privind modul in care si-a îndeplinit obligațiile si de justificare a cheltuielilor efectuate - **art.59. (1) -** (lunar)
- **Raportul de continuare a perioadei de observație** in procedura generala sau de **propunere de intrarea in faliment** in procedura simplificata. **- art. 58 (1.a) / art. 92 (1)** - (20 de zile de la desemnare)
- **Raportul asupra cauzelor care au dus la apariția stării insolventei,** cu mențiunea persoanelor cărora le-ar fi imputabila - **art. 58 (1) b, - 97. (1)** (40 de zile de la desemnare)
- **Rapoarte trimestriale aferente perioadei de reorganizare - art. 144**
- **Răspunderea administratorului judiciar - art. 182**

PRIMELE MASURI INTREPRINSE DE A.J.

- **Publicare/notificarea deschiderii procedurii – art. 42 (3) / art. 99 | Cuprinsul notificării - art. 100 |**
- **Convocarea adunării generale a acț./asoc. pt desemnarea adm special - art. 53 (1) | Convocarea adunării creditorilor - art. 47/ art.100 lit. e |**
- **Inventarierea bunurilor si menționarea hotărârii de deschidere în registrele de publicitate – art. 101 |**
- **Stabilirea pasivului si întocmirea tabelelor de creanțe:**
  - **Creanțele împotriva averii debitorului – art. 102 | Creanța beneficiare a unei cauze de preferința - art. 103 | Cererea de admitere a creanței – art. 104 |**
  - **Creanțele supuse procedurii de verificare – art. 105| Verificarea creanțelor – art. 106|**
  - **Înregistrarea creanțelor necalculate in valoare monetara, supuse modificărilor, creanțelor in valuta – art. 107 | Creanțele unui creditor cu debitori solidari – art. 108 | Plata parțiala - codebitori si fidejusori – art. 109 |**
  - **Întocmirea si înregistrarea tabelului preliminar de creanțe - art. 110 / art. 5 pt. 69 | Contestarea creanțelor din tabelul preliminar**, persoanele care pot contesta creanțele - **art. 111 |**
  - **Tabelul definitiv de creanțe - art. 112 / art. 5 pt. 67 | Contestații privind creanțele trecute in tabelul definitiva art. 113 |**
  - **Decăderea din dreptul de a fi înscris in tabelul creditorilor - art. 114**

TRECEREA LA FALIMENT

- **Hotărârea de trecere la faliment și dizolvare a debitorului (art. 145 alin. 2) ca urmare a:**
  - **nedeclararea intenției de reorganizare, art. 145 (1) A (b)**
  - **aprobarea raportului a.j. art. 92 (5) -art. 145 (1) D**
  - **aprobarea raportului a.j. art. 97 (5)/ 98 (3) - art. 145 (1) D**
  - **nepropunerii sau neacceptării unui plan de reorganizare art. 140 (5), art. 145 (1) A (c) si B**
  - **cererea unui creditor in condițiile art. 75 (4) sau art. 143 (3) - art. 145 E**

MASURI INTREPRINSE DE LICHIDATORUL JUDICIAR

- notificarea intrării in faliment - **art. 146**
- întocmirea **a tabelului suplimentar** de creanțe **art. 146 2 a) / art. 5 pt. 70,** iar după verificarea crenatelor si soluționarea eventualelor contestații a **tabelului definitiv consolidat de creanțe**

PROCEDURA DE REORGANIZARE JUD. (PLANUL DE REORGANIZARE)

In condițiile in care debitorul si-a exprimat intenția de reorganizare si a depus toate documentele de la **art. 67** neexistând in același timp **interdicția de reorganizare** de la **art. 69 si art. 132 (4)**

- **Propunerea planului si termenele de depunere - art. 132 | Conținutul planului, programul de plata a creanțelor, termene de realizare - art. 133 | Creditori indispensabili art. 134/ art. 5 pt. 23 |**
- **Depunerea planului - art. 136 | Publicarea planului, convocarea adunării creditorilor - art. 137| Votarea planului - art. 138 | Confirmarea planului, ședința judecătorului sindic - art. 139 |**
  - **Efectele confirmării planului, reorganizarea activității debitorului conform planului - art. 140**
  - **Reorganizarea, obligațiile debitorului, supravegherea in cursul reorganizării - art. 141| depunerea de cauțiune art. 142 |**
  - **Prezentarea de către debitor de rapoarte trimestriale comitetului creditorilor - art. 144**

ESUAREA PLANULUI SI TRECEREA LA FALIMENT

- **Hotărârea de trecere la faliment și dizolvare a debitorului (art. 145 alin. 2) ca urmare a:**
  - **debitorul nu se conformează planului sau continuarea activității lui aduce pierderi averii sale: - art. 143 | Cererea unui creditor in condițiile art. 143 (3) |**
- **J.s. dispune încetarea reorganizării si trecerea la faliment art. 145 C, E, revenindu-se la situația stabilita in tabelul definitiv minus sumele achitate in plan art. 140 (1)**
- **Notificarea trecerii la faliment - art. 146 (1)** | Întocmirea **tabelului suplimentar** de creanțe **art. 146 2 a) / art. 5 pt. 70 verificarea crenatelor si soluționarea eventualelor contestații art. 146 b) c) | Întocmirea tabelului definitiv consolidat de creanțe art. 146 (5) / art. 5 pt. 68 unde se vor deduce plățile făcute in cursul reorganizării – art. 148 / art. 5 pt. 68**
- **Valabilitatea garanțiilor constituite pentru îndeplinirea planului - art. 149 | Regimul juridic al actelor efectuate după confirmarea planului - art. 150 |**

REALIZAREA PLANULUI

- **Scopul procedurii a fost atins, plata creanțelor fiind făcuta la termenele, modalitățile si cuantumurile stabilite prin plan.**
- **Închiderea procedurii de reorganizare daca s-a îndeplinit planul si s-au plătit creanțele curente scadente - art. 175 (1)**
- **Reinserția debitorului in activitatea economica - art. 141 (1)**

LICHIDAREA AVERII DEBITORULUI

MASURI PREMERGATOARE LICHIDARII:

- **Predarea gestiunii, art. 145 (2) d | Sigilarea și inventarierea bunurilor - art. 151, art. 152, art. 153 |**

EFECTUAREA LICHIDARII

- **Efectuarea lichidării - art. 154 | Raportul privind evaluarea bunurilor si metoda de valorificare a acestora, etc. - art. 155 | Stabilirea tipului de vânzare și vânzarea averii debitorului - art.156-158|**

DISTRIBUIREA SUMELOR REALIZATE IN URMA LICHIDARII - RAPORTUL FINAL DE LICHIDARE

- **Ordinea distribuirii fondurilor obținute din vânzarea bunurilor grevate de ipoteci, gajuri, etc. in favoarea creditorilor - art. 159 |**
- **Raportul lichidatorului asupra fondurilor obținute si planul de distribuire între creditori - art. 160 |**
- **Ordinea de plata a creanțelor si distribuirea sumelor rezultate din lichidare - art. 161 | Distribuirea sumelor între creditori de același rang – art. 162 | Distribuirea sumelor creditorilor de rang diferit - art. 163 |**
- **Executarea grupului/asociaților cu răspundere nelimitata – art. 164| Distribuirile parțiale - sumele previzionate – art. 165| Contul special de depozit – art. 166 |**
- **Raportul final de lichidare – art. 167 și distribuirea finala a tuturor fondurilor din averea debitorului – art. 168**

INCHIDEREA PROCEDURII

- **Închiderea procedurii insolventei in orice stadiu daca nu sunt bunuri sau acestea sunt insuficiente - art. 174**
- **Închiderea procedurii in perioada de observație daca toți creditor primesc sumele sau renunța la jud. - art. 178 (1)**
- **Închiderea procedurii de reorganizare ce devine apoi faliment - art. 175 (1)**
- **Închiderea procedurii falim. si radierea debitorului - art. 175 (2) si art. 176**
- **Distribuirea bunurilor creditorilor in contul creanțelor - art. 175 (3)**
- **Notificarea sentinței de închidere - art. 179**
- **Descărcarea de îndatoriri si responsabilități a j.s, a.j., l.j. - art. 180**
- **Descărcarea de îndatoriri si responsabilități a debitorului - art. 181**

RASPUNDEREA MEMBRILOR ORGANELOR DE CONDUCERE

- **Răspunderea membrilor organelor de conducere si a altor persoane - art. 169**
- **Prescripția acțiuni prevăzuta la art. 169 - art. 170**
- **Destinația sumelor obținute ca urmare a angajării răspunderii - art. 171**
- **Instituirea de măsurii asiguratorii asupra bunurilor persoanelor urmărite - art. 172**
- **Punerea in executare a hotărârii de atragere a răspunderii - art. 173**

SANCȚIUNI

- **Sancțiuni împotriva debitorului pentru nerespectarea art. 83 alin (3) - art. 337 (1)**
- **Sancțiuni împotriva debitorului pentru nerespectarea art. 82 (1) - art. 82(2)/art. 60(2)**
- **Sancțiuni împotriva a.j. - art. 60**
- **Sancțiuni împotriva băncilor - art. 86 (2)**
- **Sancțiuni pentru nerespectarea obligațiilor fata de furnizorii de utilități - art. 77 (3)**