

Cuprins¹⁾

LEGEA NR. 85/2014 PRIVIND PROCEDURILE DE PREVENIRE A INSOLVENȚEI ȘI DE INSOLVENȚĂ	5
Titlul preliminar	5
Capitolul I. Domeniul de reglementare	5
Capitolul II. Principiile fundamentale ale procedurilor de prevenire a insolvenței și de insolvență. Definiții	6
Secțiunea 1. Principii	6
Secțiunea a 2-a. Definiții	6
Titlul I. Proceduri de prevenire a insolvenței	16
Capitolul I. Dispoziții generale	16
Capitolul II. Mandatul ad-hoc	17
Capitolul III. Concordatul preventiv	18
Secțiunea 1. Beneficiarii procedurii. Organele care aplică procedura	18
Secțiunea a 2-a. Încheierea și omologarea concordatului preventiv	21
Secțiunea a 3-a. Închiderea procedurii concordatului preventiv	23
Titlul II. Procedura insolvenței	24
Capitolul I. Dispoziții comune	24
Secțiunea 1. Aspecte generale	24
Secțiunea a 2-a. Organele care aplică procedura. Participanții la procedură	25
§1. Instanțele judecătorești	26
§2. Judecătorul-sindic	29
§3. Adunarea creditorilor. Comitetul creditorilor	31
§4. Administratorul special	34
§5. Administratorul judiciar	35
§6. Lichidatorul judiciar	40
Secțiunea a 3-a. Deschiderea procedurii și efectele acesteia	41
§1. Cererile introductive	41
§2. Deschiderea procedurii și efectele deschiderii procedurii	45
Secțiunea a 4-a. Primele măsuri. Întocmirea tabelului de creanțe. Contestațiile	55
Secțiunea a 5-a. Situația unor acte juridice ale debitorului	62
§1. Aspecte generale	62
§2. Anularea actelor frauduloase	62
§3. Situația contractelor în derulare	65
Secțiunea a 6-a. Reorganizarea	69
§1. Planul	69
§2. Perioada de reorganizare	77
Secțiunea a 7-a. Falimentul și lichidarea activelor	78
§1. Măsuri premergătoare lichidării	81
§2. Efectuarea lichidării	82
§3. Distribuirea sumelor realizate în urma lichidării	84

¹⁾ Prezenta culegere a fost actualizată la data de **10 martie 2021**.

<i>Secțiunea a 8-a. Atragerea răspunderii pentru intrarea în insolvență</i>	88
<i>Secțiunea a 9-a. Închiderea procedurii</i>	90
Capitolul II. Dispoziții speciale privind procedura insolvenței grupului de societăți.....	92
<i>Secțiunea 1. Prevederi speciale privind competența și organele care aplică procedura</i>	92
<i>Secțiunea a 2-a. Deschiderea procedurilor</i>	93
<i>Secțiunea a 3-a. Măsurile procedurale</i>	95
Capitolul III. Dispoziții privind falimentul instituțiilor de credit.....	96
<i>Secțiunea 1. Dispoziții speciale</i>	96
<i>Secțiunea a 2-a. Deschiderea procedurii și efectele acesteia</i>	98
<i>Secțiunea a 3-a. Tranzacții privind cumpărarea de active și asumarea de pasive</i>	101
<i>Secțiunea a 4-a. Răspunderea organelor de conducere, a cenzorilor și a personalului de execuție sau cu atribuții de control din instituția de credit ajunsă în faliment</i>	104
<i>Secțiunea a 5-a. Închiderea procedurii</i>	104
<i>Secțiunea a 6-a. Alte dispoziții</i>	105
Capitolul IV. Dispoziții privind falimentul societăților de asigurare/reasigurare.....	109
<i>Secțiunea 1. Dispoziții generale</i>	109
§1. Falimentul.....	110
§2. Deschiderea procedurii falimentului. Efectele deschiderii procedurii.....	117
<i>Secțiunea a 2-a. Răspunderea organelor de conducere ale societății de asigurare/reasigurare</i>	119
<i>Secțiunea a 3-a. Închiderea procedurii</i>	120
Titlul III. Insolvența transfrontalieră	120
Capitolul I. Dispoziții generale.....	120
Capitolul II. Raporturile cu statele terțe.....	120
Capitolul III. Dispoziții privind coordonarea procedurii insolvenței grupurilor de societăți.....	128
Capitolul IV. Reglementarea raporturilor de drept internațional privat în domeniul falimentului instituțiilor de credit.....	129
Capitolul V. Reglementarea raporturilor de drept internațional privat în domeniul falimentului societăților de asigurare/reasigurare.....	134
<i>Secțiunea 1. Domeniul de aplicare. Competențe și legea aplicabilă</i>	134
<i>Secțiunea a 2-a. Informarea și drepturile creditorilor de asigurări</i>	140
<i>Secțiunea a 3-a. Reguli privind procedura falimentului, aplicabilă sucursalelor societăților de asigurare/reasigurare din alte state membre ale Uniunii Europene, care au sediul în România</i>	141
<i>Secțiunea a 4-a. Sucursalele societăților de asigurare/reasigurare din statele terțe</i>	142
Titlul IV. Sancțiuni	142
Titlul V. Dispoziții tranzitorii și finale	145

INSOLVENȚA PERSOANELOR FIZICE	147
Legea nr. 151/2015 privind procedura insolvenței persoanelor fizice	147
Capitolul I. Dispoziții generale.....	147
Capitolul II. Organele care aplică procedura de insolvență.....	153
Capitolul III. Procedura administrativă pe bază de plan de rambursare a datoriilor.....	155
Capitolul IV. Comisia de insolvență.....	170
Capitolul V. Procedura judiciară de insolvență prin lichidarea activelor debitorului.....	172
Capitolul VI. Procedura simplificată de insolvență.....	183
Capitolul VII. Eliberarea de datoriile reziduale.....	184
Capitolul VIII. Reguli speciale privind transmiterea calității procesuale în procedura insolvenței.....	188
Capitolul IX. Interdicții și sancțiuni.....	190
Capitolul X. Dispoziții finale.....	191
Normele metodologice de aplicare a Legii nr. 151/2015 privind procedura insolvenței persoanelor fizice (H.G. nr. 419/2017)	197
Capitolul I. Dispoziții generale.....	197
Capitolul II. Reguli privind procedura administrativă pe bază de plan de rambursare a datoriilor.....	198
<i>Secțiunea 1. Primele măsuri</i>	198
<i>Secțiunea a 2-a. Concilierea</i>	200
<i>Secțiunea a 3-a. Alte aspecte procedurale ulterioare votării planului</i>	201
<i>Secțiunea a 4-a. Dispoziții cu privire la administratorii procedurii</i>	202
Capitolul III. Procedura judiciară de insolvență prin lichidarea activelor debitorului.....	203
<i>Secțiunea 1. Reguli privind activitatea lichidatorului pentru procedura insolvenței și drepturile și obligațiile debitorului în procedura judiciară de insolvență prin lichidarea activelor debitorului</i>	203
<i>Secțiunea a 2-a. Perioada de supraveghere postprocedură judiciară de insolvență prin lichidare de active</i>	204
Capitolul IV. Remunerația evaluatorilor, administratorilor și a lichidatorilor.....	205
Capitolul V. Publicitatea prin Buletinul procedurilor de insolvență – secțiunea „Debitori persoane fizice cu obligații ce nu decurg din exploatarea unei întreprinderi”.....	205
INDEX	209

LEGEA NR. 85/2014

PRIVIND PROCEDURILE DE PREVENIRE A INSOLVENȚEI ȘI DE INSOLVENȚĂ¹⁾

Titlul preliminar

Capitolul I

Domeniul de reglementare

Art. 1. Prezenta lege stabilește regulile în domeniul prevenirii insolvenței și al insolvenței.

Art. 2. Scopul prezentei legi este instituirea unei proceduri colective pentru acoperirea pasivului debitorului, cu acordarea, atunci când este posibil, a șansei de redresare a activității acestuia.

Art. 3. (1) Procedurile prevăzute de prezenta lege se aplică profesioniștilor, astfel cum sunt definiți la art. 3 alin. (2) *[toți cei care exploatează o întreprindere. (3) Constituie exploatarea unei întreprinderi exercitarea sistematică, de către una sau mai multe persoane, a unei activități organizate ce constă în producerea, administrarea ori înstrăinarea de bunuri sau în prestarea de servicii, indiferent dacă are sau nu un scop lucrativ]* din Codul civil, cu excepția celor care exercită profesii liberale, precum și a celor cu privire la care se prevăd dispoziții speciale în ceea ce privește regimul insolvenței lor.

(2) Procedura prevăzută de prezenta lege se aplică și regiilor autonome.

(3) Procedura prevăzută de prezenta lege nu este aplicabilă unităților și instituțiilor de învățământ preuniversitar, universitar și entităților prevăzute la art. 7 *[a) institute naționale de cercetare-dezvoltare; b) institute, centre sau stațiuni de cercetare-dezvoltare din subordinea Academiei Române, Academiei Oamenilor de Știință din România sau a academiilor de ramură; c) alte institute, centre sau stațiuni de cercetare-dezvoltare organizate ca instituții publice ori de drept public, inclusiv institutele de cercetare-dezvoltare cu personalitate juridică ale instituțiilor de învățământ superior de stat acreditate; d) instituții de învățământ superior de stat acreditate, institute sau structuri de cercetare-dezvoltare ale acestora, fără personalitate juridică, constituite conform Cartei universitare; e) centre internaționale de cercetare-dezvoltare, cu sau fără personalitate juridică, înființate în baza unor acorduri internaționale; f) institute sau centre de cercetare-dezvoltare organizate în cadrul societăților naționale, companiilor naționale și regiilor autonome, cu sau fără personalitate juridică; g) alte instituții publice sau de drept public care au ca obiect de activitate și cercetarea-dezvoltarea ori structuri ale acestora legal constituite, cu sau fără personalitate juridică]* din Ordonanța Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 324/2003, cu modificările și completările ulterioare.

¹⁾ M. Of. nr. 466 din 25 iunie 2014; cu ultim. modif. aduse prin **L. nr. 113/2020** priv. aprob. O.U.G. nr. 88/2018 (M. Of. nr. 600 din 8 iulie 2020) **[O.U.G. nr. 88/2018 pt. modif. și compl. unor acte normative în domeniul insolvenței și a altor acte normative – M. Of. nr. 840 din 2 octombrie 2018, modif. prin L. nr. 113/2020: Art. IX. (1) Termenele prevăz. la art. 75 alin. (3) și art. 143 alin. (1) și (3), precum și art. 75 alin. (4) L. nr. 85/2014, astfel cum au fost modif. prin prezenta O.U.G., se aplică și pentru cererile de deschidere a procedurii formulate în cadrul proceselor începute după data intrării în vigoare a acesteia, inclusiv celor nesoluționate până la data intrării în vigoare a prezentei O.U.G. (3) Prev. art. 175 alin. (1) se aplică tuturor procedurilor deschise pentru debitorii pentru care nu exista la data intrării în vigoare a prezentei legi un plan de reorganizare aprobat. Art. X¹. (1) Creanțelor negarantate care rezultă din instrumente de datorie emise anterior intrării în vigoare a prezentei legi de către entitățile prevăz. la art. 1 alin. (1) lit. a)-d) L. nr. 312/2015 și care îndeplinesc toate condițiile prevăz. la art. 234¹ L. nr. 85/2014 nu le sunt aplicabile prev. prezentei L. (nr. 113/2020), chiar dacă procedura insolvenței este deschisă ulterior intrării în vigoare a prezentei L. (2) Creanțelor negarantate care rezultă din instrumente de datorie emise ulterior intrării în vigoare a prezentei L. de către entitățile prevăz. la art. 1 alin. (1) lit. a)-d) L. nr. 312/2015 și care îndeplinesc toate condițiile prevăz. la art. 234¹ L. nr. 85/2014 le sunt aplicabile prev. prezentei L., chiar dacă procedura insolvenței a fost deschisă anterior intrării în vigoare a prezentei L.]**

Capitolul II
**Principiile fundamentale ale procedurilor de prevenire a insolvenței
și de insolvență. Definiții**

Secțiunea 1

Principii

Art. 4. Prevederile prezentei legi se bazează pe următoarele principii:

1. maximizarea gradului de valorificare a activelor și de recuperare a creanțelor;
2. acordarea unei șanse debitorilor de redresare eficientă și efectivă a afacerii, fie prin intermediul procedurilor de prevenire a insolvenței, fie prin procedura de reorganizare judiciară;
3. asigurarea unei proceduri eficiente, inclusiv prin mecanisme adecvate de comunicare și derulare a procedurii într-un timp util și rezonabil, într-o manieră obiectivă și imparțială, cu un minim de costuri;
4. asigurarea unui tratament egal al creditorilor de același rang;
5. asigurarea unui grad ridicat de transparență și previzibilitate în procedură;
6. recunoașterea drepturilor existente ale creditorilor și respectarea ordinii de prioritate a creanțelor, având la bază un set de reguli clar determinate și uniform aplicabile;
7. limitarea riscului de credit și a riscului sistemic asociat tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate prin recunoașterea compensării cu exigibilitate imediată în cazul insolvenței sau al unei proceduri de prevenire a insolvenței unui cocontractant, având ca efect reducerea riscului de credit la o sumă netă datorată între părți sau chiar la zero atunci când, pentru acoperirea expunerii nete, au fost transferate garanții financiare;
8. asigurarea accesului la surse de finanțare în procedurile de prevenire a insolvenței, în perioada de observație și de reorganizare, cu crearea unui regim adecvat pentru protejarea acestor creanțe;
9. fundamentarea votului pentru aprobarea planului de reorganizare pe criterii clare, cu asigurarea unui tratament egal între creditorii de același rang, a recunoașterii priorităților comparative și a acceptării unei decizii a majorității, urmând să se ofere celorlalți creditori plăți egale sau mai mari decât ar primi în faliment;
10. favorizarea, în procedurile de prevenire a insolvenței, a negocierii/renegocierii amiabile a creanțelor și a încheierii unui concordat preventiv;
11. valorificarea în timp util și într-o manieră cât mai eficientă a activelor;
12. în cazul grupului de societăți, coordonarea procedurilor de insolvență, în scopul abordării integrate a acestora;
13. administrarea procedurilor de prevenire a insolvenței și de insolvență de către practicieni în insolvență și desfășurarea acestora sub controlul instanței de judecată.

Secțiunea a 2-a

Definiții

Art. 5. (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile au următoarele semnificații:

1. *acord de compensare bilaterală (netting)* reprezintă:

a) orice acord master de netting – orice înțelegere sau clauză în cadrul unui contract financiar calificat dintre două părți, prin care se prevede un netting al unor plăți ori o îndeplinire a unor obligații sau o realizare a unor drepturi prezente ori viitoare rezultând din sau având legătură cu unul ori mai multe contracte financiare calificate;

b) orice acord master – master de netting – orice acord master de netting între două părți, prin care se prevede netting-ul între două sau mai multe acorduri master de netting;

c) orice înțelegere de garantare subsecventă ori în legătură cu unul sau mai multe acorduri master de netting;

2. *activități curente* reprezintă acele activități de producție, comerț sau prestări de servicii și operațiuni financiare, propuse a fi efectuate de debitor în perioada de observație și în perioada de reorganizare, în cursul normal al activității sale, cum ar fi:

a) continuarea activităților contractate și încheierea de noi contracte, conform obiectului de activitate;

b) efectuarea operațiunilor de încasări și plăți aferente acestora;

c) asigurarea finanțării capitalului de lucru în limite curente;

3. *abrogat*;

4. *administrator special* este persoana fizică sau juridică desemnată de adunarea generală a acționarilor/asociaților/membrilor debitorului, împuternicită să le reprezinte interesele în procedură și, atunci când debitorului i se permite să își administreze activitatea, să efectueze, în numele și pe contul acestuia, actele de administrare necesare;

5. *averea debitorului* reprezintă totalitatea bunurilor și drepturilor sale patrimoniale, inclusiv cele dobândite în cursul procedurii insolvenței, care pot face obiectul executării silite potrivit Codului de procedură civilă;

6. *Buletinul procedurilor de insolvență*, denumit în continuare *BPI*, este publicația editată de Oficiul Național al Registrului Comerțului, care are drept scop publicarea citațiilor, convocărilor, notificărilor și comunicărilor actelor de procedură efectuate de instanțele judecătorești, administratorul judiciar/lichidatorul judiciar după deschiderea procedurii de insolvență prevăzute de prezenta lege, precum și a altor acte care, potrivit legii, trebuie publicate [v. *OMJ nr. 1878/2017 priv. aprob. tarifelor pt. eliberarea de către ONRC și oficiile registrului comerțului de pe lângă tribunale de copii ale BPI, copii certificate ale actelor de procedură publicate, pt. furnizarea de informații din BPI – M. Of. nr. 560 din 14 iulie 2017*];

7. *centrul principalelor interese ale debitorului*, în situația procedurii de insolvență cu element de extraneitate, este, până la proba contrarie, după caz:

a) sediul social al persoanei juridice;

b) sediul profesional al persoanei fizice care exercită o activitate economică sau o profesie independentă;

c) domiciliul persoanei fizice care nu exercită o activitate economică sau o profesie independentă;

8. *cererea comună de deschidere a procedurii insolvenței* este cererea formulată de debitor sau creditor, având drept scop deschiderea procedurii insolvenței în mod concomitent împotriva a 2 sau a mai multor membri ai grupului de societăți, în cadrul unor dosare separate, repartizate spre soluționare aceluiași judecător-sindic;

9. *controlul* este capacitatea de a determina sau influența în mod dominant, direct ori indirect, politica financiară și operațională a unei societăți sau deciziile la nivelul organelor societare. O persoană va fi considerată ca deținând controlul atunci când:

a) deține în mod direct sau indirect o participație calificată de cel puțin 40% din drepturile de vot ale respectivei societăți și niciun alt asociat sau acționar nu deține în mod direct ori indirect un procentaj superior al drepturilor de vot;

b) deține în mod direct sau indirect majoritatea drepturilor de vot în adunarea generală a societății respective;