

Financial Mechanism 2009-2014

Programul RO 24 „Întărirea capacității judiciare și cooperare”

Proiectul "Consolidarea capacității sistemului judiciar din România de a face față noilor provocări
legislative și instituționale Strengthening the capacity of the Romanian judicial system to face new
legislative and institutional challenges"

RAPORT DE ACTIVITATE

Conferința cu tema "Insolvența persoanei fizice"



Organizator

Expert: judecător

Locația de desfășurare

Participanți: 75 de judecători

I. Descrierea generală a activității

Ziua 1.

14-15.30.

Organele care aplică procedura insolvenței: comisia de insolvență, administratorul, lichidatorul, instanțele judecătorești. Atribuții. Participanții la procedura insolvenței. Drepturi și obligații.

- Sesiune de întrebări și răspunsuri



**Pe baza materialului PPT au fost analizate competențele organelor care aplică
procedura insolvenței persoanei fizice:**

I. Participanții la procedura insolvenței:

Debitorul: - condiții comparative cu sfera debitorilor supuși Legii 85/2014, respectiv Legii 77/2016 (Legea dării
în plată), noțiunea de insolvență;

Creditorii: definiție, lipsa unei adunări a creditorilor.

II. Organe care aplică procedura:

1. Comisia de insolvență:

- la nivel central – atribuții, desemnare, componență;
- la nivel județean- atribuții, desemnare, competență teritorială.

Atribuțiile comisiei la nivel județean:

- a) atribuții decizionale, de control și supraveghere, în procedura de insolvență pe bază de plan de
rambursare, fiind sprijinită în îndeplinirea acestora de administratorul procedurii;
- b) atribuții de supraveghere, în derularea procedurii de insolvență simplificată;
- c) atribuții de îndrumare, control și supraveghere, în perioada postînchidere procedură judiciară de
insolvență prin lichidare de active, fiind sprijinită în îndeplinirea acestora de lichidator.

2. Administratorul procedurii

- administrează procedura de insolvență pe bază de plan de rambursare a datoriilor-este singura procedură în
care intervine (art.9, 15);
- atribuțiile decizionale, de control și supraveghere -comisia de insolvență;
- desemnare, condiții, înlocuire, atribuții, contestarea măsurilor acestuia.

3. Lichidatorul

- administrează procedura judiciară de insolvență prin lichidare de active- sub controlul instanței
judecătorești;

- atribuțiile de supraveghere pentru perioada postprocedură judiciară- sub controlul comisiei de insolvență.

4. Instanțele judecătorești

Competența materială în prima instanță – judecătoria

Teritorială: în a cărei circumscripție și-a avut domiciliul, reședința sau reședința obișnuită debitorul cel puțin 6 luni anterior datei sesizării instanței (instanța legal investită cu o cerere de deschidere a procedurii insolvenței rămâne competentă să soluționeze cauza, indiferent de schimbările ulterioare de domiciliu al debitorului).

- repartizarea unei noi cereri, acțiuni sau contestații privind procedura insolvenței referitoare la același debitor: se repartizează judecătorului inițial investit prin repartizare aleatorie, întocmindu-se dosare asociate.

16-17: Tipuri de acțiuni de competența instanțelor judecătorești în procedura insolvenței persoanei fizice.

Pe baza materialului PPT au fost identificate și discutate următoarele categorii de cereri:

- cererile sau acțiunile din procedura de insolvență prin lichidare de active;
- contestațiile împotriva deciziilor comisiei de insolvență prevăzute de Lege;
- cererile de eliberare de datorii.

Au fost identificate următoarele reguli:

Toate cererile, contestațiile, acțiunile se judecă potrivit prevederilor CPC cu privire la judecata în primă instanță

Dispoziții procedurale:

- a) nu sunt aplicabile dispozițiile art. 200 CPC privind regularizarea cererii;
- b) termenul pentru depunerea întâmpinării este de maximum 15 zile de la comunicare, răspunsul la întâmpinare nu este obligatoriu, iar judecătorul fixează, prin rezoluție, în termen de maximum 5 zile de la data depunerii întâmpinării, primul termen de judecată;

- c) repartizarea unei prime cereri, acțiuni sau contestații prevăzute de prezenta lege se realizează în mod aleatoriu, în sistem informatizat, **completurilor specializate** pentru insolvența persoanelor fizice.

Apelul

- a) **Competența:** tribunal- completurile specializate de la tribunalele specializate sau din **secția specială de insolvență** a tribunalului, dacă există, ori de secția civilă care soluționează și cauzele de insolvență prevăzute de Legea nr. 85/2014.
- b) Hotărârile tribunalului sunt **definitive**.
- c) pentru toate **cererile de apel** formulate împotriva aceleiași hotărâri se constituie un singur dosar. Completul de apel căruia i s-a repartizat aleatoriu primul apel va soluționa toate apelurile următoare împotriva aceleiași hotărâri sau a hotărârilor succesive pronunțate în procedura insolvenței referitoare la același debitor.
- d) Trebuie citați creditorii în cazul cererii formulate de către debitor pentru deschiderea procedurii de insolvență prin lichidare de active în temeiul art.46 lit.a) pct.1 ?
- e) Care sunt regulile privind procedura soluționării cererii de prelungire a suspendării provizorii de drept a executării silite (art.20 alin.2) ? Cu sau fără citarea creditorului ? Hotărârea este supusă apelului ?

Au fost identificate o serie de **probleme** care au primit răspunsuri contradictorii din partea participanților și care ar putea genera **practică neunitară**.

Poate solicita închiderea procedurii de insolvență prin lichidare de active, pentru motive imputabile debitorului, inclusiv un creditor care nu participă în procedură pentru că, nefiind notificat, nu a depus informare privind creanța sa ?
- f) Care este sensul art.58 alin.(4) din lege ? În ce măsură sunt aplicabile dispozițiile Codului de procedură civilă în privința modalităților de valorificare a bunurilor debitorului ? De exemplu, în cazul bunurilor imobile, se poate ajunge la stabilirea unui al doilea sau al treilea termen de licitație în sensul art.846 C.proc.civ. ?
- g) Poate instanța să admită cererea de confirmare a planului de rambursare dacă administratorul nu a consemnat în procesul-verbal întocmit cu ocazia votării planului că acesta este realizabil și, în același timp, echitabil pentru creditorii ?

- h) Care este efectul deschiderii procedurii asupra acțiunilor în pretenții formulate împotriva debitorului ? Operează o suspendare ope legis sau, cel puțin, o suspendare facultativă până la întocmirea tabelului definitiv de creanțe pentru a se evita situația în care să apară o divergență între soluția instanței de fond și soluția dată de instanța investită cu soluționarea contestației la tabelul preliminar ?
- i) Până când pot depune informări privind propria creanță (declarații de creanță) creditorii nenotificați de către administrator/lichidator ?

ZIUA 2

11.00-13.00: Efectele deschiderii procedurii. Descărcarea de datorie

Metode didactice: prezentare interactivă, prezentare PPT

Pe baza prezentării au fost abordate următoarele aspecte:

- cererea separată: nu intervine automat.
 - în termen de 60 de zile de la emiterea, în temeiul art. 42, a deciziei de închidere a procedurii, debitorul poate formula o cerere de eliberare de datoriile reziduale ;
însoțită de decizia comisiei de insolvență de închidere a procedurii de insolvență pe bază de plan de rambursare ;
 - Sentința se comunică debitorului și creditorilor și poate fi atacată cu apel, la tribunal, în termen de 7 zile de la comunicare. Apelul se judecă de urgență și cu precădere ;
 - Hotărârea judecătorească definitivă se publică în BPI și se comunică instituțiilor competente spre radierea mențiunii privind insolvența debitorului ;
- De la data publicării în BPI a hotărârii judecătorești de eliberare de datorii, debitorul nu mai poate fi supus vreunei interdicții sau limitări a drepturilor debitorului aflate în legătură cu insolvența acestuia

Efect al respectării planului de rambursare a datoriilor/a condițiilor procedurii simplificate de insolvență

- Debitorul va continua să facă plăți către creditorii pe duratele prevăzute la alin. (2) sau, după caz, alin. (3), în proporția din veniturile urmăribile stabilită de instanță sau, după caz, de comisia de insolvență, și va fi supus limitărilor și interdicțiilor prevăzute la alin. (6) și (7);

- ▶ După un an de la data închiderii procedurii- debitorul a acoperit o cotă de cel puțin 50% din valoarea totală a creanțelor;
- ▶ După 3 ani de la data închiderii procedurii, debitorul a acoperit cel puțin 40% din valoarea creanțelor
- ▶ După trecerea unui termen de 5 ani de la închiderea procedurii, dacă, cu toate diligențele sale, debitorul nu a reușit să acopere cel puțin această cotă din valoarea creanțelor;
- ▶ Dacă au fost respectate obligațiile prevăzute la alin. (6) și interdicțiile prevăzute la alin. (7)
- ▶ Sentința prin care s-a dispus eliberarea de datorii se comunică debitorului și creditorilor și poate fi atacată cu apel, la tribunal, în termen de 7 zile de la comunicare. Apelul se judecă de urgență și cu precădere;

Obligațiile debitorului

- ▶ să vireze în contul de lichidare suma reprezentând proporția din veniturile urmăribile afectată plății pasivului, astfel cum a fost stabilită prin hotărârea de închidere a procedurii sau, după caz, prin decizia comisiei de insolvență, ca urmare a evaluărilor bianuale efectuate;
- ▶ să informeze lichidatorul sau, după caz, comisia de insolvență cu privire la obținerea oricăror venituri suplimentare față de cele comunicate la ultima raportare, în vederea recalculării proporției din aceste venituri destinate acoperirii pasivului și să vireze în contul de lichidare cel puțin 40% din orice venit suplimentar ce depășește salariul minim pe economie;
- ▶ să comunice lichidatorului sau, după caz, comisiei de insolvență, trimestrial, o situație cu privire la viramentele efectuate;
- ▶ să desfășoare, în condițiile legii, potrivit abilităților și pregătirii sale profesionale, o activitate producătoare de venituri sau să caute un loc de muncă mai bine remunerat, iar în situația pierderii locului de muncă să depună toată diligența pentru obținerea unui nou loc de muncă;
- ▶ să informeze lichidatorul sau, după caz, comisia de insolvență cu privire la dobândirea, cu orice titlu, inclusiv din moșteniri sau donații, de bunuri sau servicii a căror valoare depășește salariul minim pe economie;
- ▶ să participe la cursuri/programe de educație financiară organizate de comisia de insolvență;
- ▶ să informeze lichidatorul sau, după caz, comisia de insolvență cu privire la orice schimbare a domiciliului sau a reședinței principale ori obișnuite nu mai târziu de 5 zile de la producerea schimbării.

Interdicțiile debitorului

- ▶ nu poate contracta noi împrumuturi, cu excepția celor necesare pentru rezolvarea unei situații grave și urgente de pericol pentru viața sau sănătatea sa ori a persoanelor aflate în întreținerea sa, caz în care este necesar avizul prealabil al comisiei de insolvență;
- ▶ nu poate face donații;
- ▶ poate refuza donații și nu poate renunța la moșteniri;
- ▶ debitorul va figura în BPI, cu mențiunea "debitor aflat în supraveghere postprocedura de insolvență"

Respingerea eliberării de datorii reziduale

- a) instanța de insolvență poate respinge cererea de eliberare de datorii dacă:
- b) debitorul și-a încălcat, pe durata procedurii de insolvență, obligațiile impuse prin prezenta lege sau prin planul de rambursare, inclusiv comportament neglijent ori lipsit de interes cu privire la executarea obligațiilor ce îi revin în temeiul prezentei legi;
- c) debitorul nu a respectat obligațiile și interdicțiile corespunzătoare perioadei de supraveghere postprocedură de insolvență pe durata procedurii de insolvență a intervenit sau constată oricare dintre situațiile prevăzute la art. 4 alin. (4);
- d) este prematur introdusă, caz în care debitorul poate formula o nouă cerere la expirarea termenului

Efectele respingerii cererii de eliberare de datorii

- a) În cazul respingerii cererii de eliberare de datorii, este ținut să acopere creanțele cuprinse în tabelul de creanțe, în integralitatea lor, inclusiv dobânzile și penalitățile care ar fi curs dacă nu ar fi operat suspendarea prevăzută la art. 34 alin. (3), art. 50 alin. (1) lit. d) ori art. 68 alin. (3), din care se scad sumele achitate.
 - b) Revocarea beneficiului eliberării de datorii reziduale
- ▶ Dacă în termen de 3 ani de la pronunțarea hotărârii privind eliberarea de datorii se descoperă că debitorul a încheiat acte în fraudă creditorilor anterior procedurii de insolvență sau pe durata acesteia, orice creditor poate solicita instanței revocarea beneficiului eliberării de datorii reziduale.
 - ▶ Cererea se soluționează cu ascultarea debitorului;

- ▶ În cazul admiterii cererii, se revocă beneficiul eliberării de datorii, iar debitorul este ținut să acopere creanțele cuprinse în tabelul de creanțe, în integralitatea lor, inclusiv dobânzile și penalitățile care ar fi curs dacă nu ar fi operat suspendarea prevăzută la art. 34 alin. (3), art. 50 alin. (1) lit. d) ori art. 68 alin. (3), din care se scad sumele achitate;
- ▶ Debitorul căruia i-a fost revocat beneficiul eliberării de datorii nu mai poate formula nouă cerere de deschidere a procedurii de insolvență potrivit prezentei legi pe o durată de 5 ani de la data pronunțării hotărârii de revocare;
- ▶ Hotărârea se atacă cu apel, în termen de 7 zile de la comunicare ;
- ▶ Apelul se judecă de urgență și cu precădere.

Expert,