***“*Asistenţă pentru consolidarea capacităţii instituţionale în domeniul formării judecătorilor şi procurorilor pentru aplicarea noilor coduri*”***

***“Assistance for strengthening the training capacities for judges and prosecutors in the application of new laws”***

Avizat,

Manager proiect

...

**RAPORT**

**Seminar Insolvența persoanei fizice**

Perioada ..., ...,

1. **PREZENTAREA SEMINARULUI**

Seminarul cu tema **Insolvența persoanei fizice** face parte dintr-o serie de șase seminarii organizate de cătreInstitutul Naţional al Magistraturii în cadrul proiectului „Asistenţă pentru consolidarea capacităţii instituţionale în domeniul formării judecătorilor şi procurorilor pentru aplicarea noilor legi”, derulat de Consiliul Superior al Magistraturii şi Institutul Naţional al Magistraturii. Acest proiect este co-finanţat printr-un grant din partea Elveţiei prin intermediul Contribuţiei Elveţiene pentru Uniunea Europeană extinsă, având drept scop îmbunătăţirea capacităţii profesionale ale judecătorilor şi procurorilor români cu privire la aplicarea noilor reglementări legislative.

Lucrările seminarului s-au desfășurat la sediul Institutului Naţional al Magistraturii.

1. **PREZENTAREA EXPERȚILOR ȘI A PARTICIPANȚILOR**

* **Experții** seminarului au fost:
* d-na judecător COD 1038, judecător la Curtea de Apel ... ;
* d-na judecător ..., judecător, Tribunalul ...
* **Participanții la seminar au fost 20 de judecători de la judecătorii, tribunale și Curți de Apel.**

1. **SCOPUL SEMINARULUI**

**Scopul seminarului a fost familiarizarea participanților cu noua Lege a insolvenței persoanei fizice, în pregătirea intrării în vigoare a acesteia începând cu 1.12.2017, precum și idenitificarea unor propuneri legislative de modificare a legii anterior intrării sale în vigoare, în vederea corectării eventualelor neconcordanțe și preîntâmpinării unor eventuale dificultăți în aplicarea acesteia de către instanțe.**

1. **DESFĂȘURAREA SEMINARULUI** – seminarul s-a desfășurat pe durata a două zile.

**În prima zi a seminarului am abordat următoarele teme:**

|  |
| --- |
| ***Tema 1- Scopul și principiile legii insolvenței persoanei fizice. Formele procedurii. Prezentare generală.***  **Discuțiile au vizat următoarele aspecte:**   * *Scopul legii- conform art. 1:*   *„instituirea unei proceduri colective pentru*  *- redresarea situației financiare a debitorului persoană fizică, de bună-credință,*  *- acoperirea într-o măsură cât mai mare a pasivului acestuia și*  *- descărcarea de datorii” …*   * *Creşterea gradului de responsabilizare a consumatorilor;* * *Condiţiile impuse pentru deschiderea procedurii;* * *Obligaţiile care trebuie respectate de debitorii persoane fizice în procedură, în funcţie de forma acesteia;*   *Principiile procedurii:*  *1. acordarea unei şanse debitorilor de bună‑credinţă de redresare a situaţiei financiare, prin intermediul unui plan de rambursare a datoriilor;*  *2. facilitarea negocierii/renegocierii amiabile a creanţelor şi a încheierii unui acord al creditorilor cu debitorul asupra planului de rambursare a datoriilor;*  *3. sprijinirea ieşirii din starea de insolvenţă a debitorului, inclusiv prin descărcarea de datorii, în condiţiile legii, într‑un mod sistematic şi raţional, astfel încât debitorul să fie motivat să facă eforturi pentru a desfăşura activităţi generatoare de venituri, să fie facilitată reinserţia acestuia în mediul social şi contribuţia sa la viaţa economică a comu­nităţii, conform cu nivelul de pregătire profesională şi experienţa acumulată;*  *4. maximizarea, printr‑o procedură colectivă, a gradului de recu­perare a creanţelor şi a gradului de valorificare a activelor, atunci când este cazul;*  *5. asigurarea, în cadrul procedurii colective, a unui tratament echi­tabil al creditorilor şi a unui tratament egal pentru creditorii de acelaşi rang;*  *6. recunoaşterea drepturilor existente ale creditorilor şi respectarea ordinii de prioritate a creanţelor, având la bază un set de reguli clar deter­minate şi uniform aplicabile;*  *7. asigurarea unor proceduri de insolvenţă eficiente, inclusiv prin mecanisme adecvate de comunicare şi derulare a procedurii într‑un termen rezonabil, într‑o manieră obiectivă şi imparţială, cu minim de costuri pentru creditori, debitori, instituţii şi autorităţi publice precum şi pentru orice alte entităţi implicate;*  *8. asigurarea unui grad ridicat de transparenţă şi previzibilitate în procedură, cu respectarea drepturilor fundamentale ale omului şi cu protejarea datelor cu caracter personal.*  *Formele procedurii:*   * ***Procedura de insolvență pe bază de plan de rambursare a datoriilor*** *este procedura de insolvență, concursuală, colectivă și egalitară, care se aplică debitorului persoană fizică de bună-credință în vederea redresării situației financiare a acestuia, pentru gestionarea adecvată a veniturilor și cheltuielilor în vederea acoperirii într-o măsură cât mai mare a pasivului, printr-un plan de rambursare a datoriilor, urmată de eliberarea de datorii reziduale, în condițiile prezentei legi (art. 3 pct. 7).* * ***Procedura judiciară de insolvenţă prin lichidare de active*** *este procedura de insolvență, concursuală, colectivă și egalitară, care se aplică debitorului persoană fizică de bună credință în vederea valorificării bunurilor şi/sau a veniturilor urmăribile ale acestuia pentru acoperirea pasivului, urmată de eliberarea de datorii reziduale, în condițiile prezentei legi (art. 3 pct. 18).* * ***Procedura simplificată de insolvenţă*** *este procedura de insolvenţă aplicabilă categoriilor de debitori prevăzute la art. 65, respectiv care:*   *- Au un cuantum total al obligaţiilor de cel mult 10 salarii minime pe economie;*  *- Nu au bunuri sau venituri urmăribile;*  *- Au peste vârsta standard de pensionare sau şi-au pierdut total sau cel puțin jumătate din capacitatea de muncă;*   * ***Necesitatea acordării unei protecții corespunzătoare și efective:***   ***- planul de rambursare;***  ***- suspendarea executărilor silite individuale;***  ***- bunurile neurmăribile.***   * ***Principalul beneficiu al parcurgerii procedurilor prevăzute de lege și respectării obligațiilor impuse de actul normativ este pentru debitorul de bună credință eliberarea de datoriile reziduale.***   ***Tema 2  - Procedura pe bază de plan de rambursare a datoriilor. Domeniul de aplicare. Organe care aplică procedura și atribuțiile acestora. Participanții. Drepturi și obligații.***   1. ***Domeniul de aplicare.***   *Au fost prezentate cerinţele prevăzute de lege pentru acces la procedura insolvenţei persoanei fizice, simplu particular, cu accent asupra condiţiilor generale pentru deschiderea procedurii insolvenţei persoanei fizice prevăzute de art. 4 din Legea nr. 151/2015 și în special condiția bunei credinţe a debitorului ca şi cerinţă esenţială pentru aplicarea procedurii insolvenţei.*  *Participanții și-au pus întrebarea dacă pentru determinarea competenței se va avea în vedere domiciliul din buletin și numai în subsidiar reședința sau reședința obișnuită. S-a opinat în sensul că va avea prioritate domiciliul de fapt sau reședința, determinată în considerarea unor elemente obiective, cum ar fi unde locuiește efectiv (de exemplu are un contract de închiriere/de comodat pentru un apartament), unde are locul de muncă, unde plătește impozitul pe venit, etc. Referitor la reședința obișnuită s-a arătat că aceasta vizează în special procedurile cu element de extraneitate.*  *Cu privire la valoarea prag s-a pus problema dacă legiuitorul s-a referit la salariul minim brut sau la cel net, apreciindu-se că se impune o precizare expresă în acest sens.*  ***2 . Organele care aplică procedura***  ***În cadrul acestei teme au fost abordate ca subteme:***   * ***comisia de insolvență, administratorul, lichidatorul, instanțele judecătorești.***   ***1. Comisia de insolvență:***  *- la nivel central – atribuții, desemnare, componență;*  *- la nivel județean- atribuții, desemnare, competență teritorială;*  ***Atribuțiile comisiei la nivel județean:***   * *atribuţii decizionale, de control şi supraveghere,* ***în procedura de insolvenţă pe bază de plan de rambursare****, fiind sprijinită în îndeplinirea acestora de administratorul procedurii;* * *atribuţii de supraveghere, în derularea* ***procedurii de insolvenţă simplificată;*** * *atribuţii de îndrumare, control şi supraveghere, în perioada* ***postînchidere procedură judiciară de insolvenţă prin lichidare de active****, fiind sprijinită în îndeplinirea acestora de lichidator.*   ***2. Administratorul procedurii***  *- administrează procedura de insolvenţă pe bază de plan de rambursare a datoriilor-este singura procedură în care intervine (art.9, 15);*  *- atribuțiile decizionale, de control şi supraveghere -comisia de insolvență;*  *- desemnare, condiții, înlocuire, atribuții, contestarea măsurilor acestuia;*  ***3.******Instanțele judecătorești***  ***Competența materială*** *în prima instanță – judecătoria;*  ***Teritorială****: în a cărei circumscripţie şi-a avut domiciliul, reşedinţa sau reşedinţa obişnuită debitorul cel puţin 6 luni anterior datei sesizării instanţei;*   * *instanța legal învestită cu o cerere de deschidere a procedurii insolvenţei rămâne competentă să soluţioneze cauza, indiferent de schimbările ulterioare de domiciliu al debitorului.* * *repartizarea unei noi cereri, acţiuni sau contestaţii privind procedura insolvenţei referitoare la acelaşi debitor se repartizează judecătorului inițial învestit prin repartizare aleatorie, întocmindu-se dosare asociate.*   ***Metode didactice:*** *prezentare interactivă, prezentare PPT*  ***Descrierea activității:*** *Pe baza prezentării PPT au fost prezentate dispozițiile Legii 151/2015. Prin metoda conversației euristice, participanții vor fi stimulați să adreseze întrebări și să formuleze puncte de vedere.*  ***Dezbaterile au condus la formularea unor observații și propuneri de modificare a Legii nr. 151/2015, respectiv:***   * *La art. 10 alin. 1 - competenţa care aparține judecătoriei în a cărei circumscripţie şi-a avut domiciliul, reşedinţa sau reşedinţa obişnuită debitorul cel puţin 6 luni anterior datei sesizării instanţei ar trebui modificată prin simetrie cu competența comisie de insolvență, întrucât teoretic poate fi o judecătorie care este în alt loc decât comisia de insolvență, dacă debitorul deja în procedură și-a schimbat domiciliul* * *La art. 10 alin. 4 – se impune precizarea “numai cu apel”.*   ***3. Participanţi. Drepturi şi obligaţii în procedura pe bază de plan de rambursare a datoriilor***   * ***Participanţii la procedura insolvenţei:***   ***Debitorul:*** *- condiții, comparative cu sfera debitorilor supuși Legii 85/2014, respectiv Legii 77/277/2016 (Legea dării în plată), noțiunea de insolvență;*  ***Creditorii:*** *definiție, lipsa unei adunări a creditorilor.*  *Analiza principalelor obligații ale debitorului pe parcursul desfășurării planului de rambursare a datoriilor i-a determinat pe participanți să concluzioneze că dacă este puțin probababil ca debitorii să apeleze benevol la o astfel de procedură.*  ***Tema 3 - Procedura pe bază de plan de rambursare a datoriilor. Deschidere, efecte, planul de rambursare***  *Au fost prezentate condițiile deschiderii procedurii pe bază de plan de rambursare a datoriilor, cele generale și cele specifice acestei proceduri și efectele deschiderii procedurii, în special problema suspendării executărilor silite. S-a subliniat diferența eesențială față de procedura de insolvență prevăzute de Legea nr. 85/2014 și anume faptul că acțiunile în pretenții împotriva debitorului nu se suspendă.*  *Au fost analizate etapele acestei proceduri, respectiv:*   * *Cererea de deschidere- debitor, soți, logodnic- formular* * *Cu cel puţin 30 de zile înainte de data depunerii cererii, notifică intenţia sa de deschidere a procedurii fiecărui creditor cunoscut ;* * *În termen de 30 de zile de la primirea cererii- comisia de insolvență;*   *- o decizie de admitere în principiu, administrator, măsuri provizorii; sau*   * *o decizie prin care constată că situaţia financiară a debitorului este iremediabil compromisă şi prin care, numai după obţinerea acordului debitorului sesizează instanţa pentru deschiderea procedurii judiciare de insolvenţă prin lichidare de active, în cazul în care debitorul are bunuri şi/sau venituri urmăribile/în cazul în care se constată că debitorul îndeplineşte condiţiile pentru aplicarea procedurii simplificate de insolvenţă, va proceda potrivit dispoziţiilor art. 65.* * *respinge cererea- şi în cazul în care debitorul are bunuri valorificabile, din al căror preţ se poate acoperi totalitatea creanţelor sau cuantumul datoriilor ce ar rămâne neplătite este mai mic decât valoarea-prag.* * *Comunicarea deciziei, publicarea* * *Contestarea deciziei* * *Art.20- măsuri provizorii* * *Art.21- primele măsuri* * *Depunerea informărilor (declarații) de creanță* * *Tabelul preliminar* * *Contestații la tabel* * *Tabel definitiv* * *Planul- debitor împreună cu administrator* * *Concilierea asupra planului* * *Votul asupra planului- aprobarea planului- deschiderea procedurii/confirmarea planului de către instanță* * *Modificarea planului, eșecul planului- desesizarea comisiei*   ***Dezbaterile au condus la formularea unor observații și propuneri de modificare a Legii nr. 151/2015, respectiv:***   * *La art. 3 pct. 13 sau la art. 26 s-a apreciat că se impune precizarea că locuința familiei nu este bun valorificabil în sensul art. 14 alin. 6;* * *Art. 39 alin. 2 – renunțare la publicare în BPI a plângerii;* * *Art. 40 - înlocuirea administratorului procedurii se impune a fi notificată creditorilor și publicată în Buletinul procedurilor de insolvență - secţiunea "Debitori - persoane fizice cu obligaţii ce nu decurg din exploatarea unei întreprinderi".* * *Art. 43 - Trimiterea de la alin. 7 ar trebui să fie la alin. 5 și 6;* * *Art. 48 - Trimiterea la alin. 2 și 3 este o eroare materială. Trimiterea se va face la art. 4 alin. 3 și 4;*   *Un interes deosebit din partea participanților a fost manifestat față de rolul judecătorului și posibilitatea lui de a aprecia dacă un plan este fezabil, respectiv dacă judecătorul verifică din punct de vedere al legalității deciziile comisiei de insolvență sau are și un control de oportunitate.*  ***Metode didactice:*** *prezentare interactivă, prezentare PPT*  ***Descrierea activității:*** *Pe baza prezentării PPT au fost prezentate dispozițiile Legii 151/2015. Prin metoda conversației euristice, participanții au fost stimulați să adreseze întrebări și să formuleze puncte de vedere.* |

**B. A doua zi de seminar**

**1. Tema 1: Procedura judiciară de insolvenţă prin lichidarea activelor debitorului. Domeniu de aplicare, organele care aplică procedura, participanţi**

Au fost prezentate condițiile specifice deschiderii acestei proceduri judiciare de insolvență prin lichidare de active și s-a arătat de ce este mult mai probabil ca debitorii să apeleze la aceasta mai degrabă decât la cea pe bază de plan de rambursare.

Au fost prezentate organele care aplică procedura: instanţele judecătoreşti – judecătoria şi tribunalul – completuri specializate, lichidatorul, dar și comisia de insolvenţă la nivel teritorial, aceasta din urmă doar în faza post- închidere procedură.

Dezbaterile au subliniat neclaritatea art. 54 alin. 6 și 7 referitor la dezînvestirea instanței, dat fiind că nu se înțelege dacă dosarul de bază cu privire la procedura de insolvență prin lichidare de active a debitorului rămâne deschis până la pronunțarea hotărârii de închidere a procedurii sau nu. Nu este clar ce se întâmplă după ce instanța se desesizează și mai ales cine supraveghează lichidatorul. De subliniat că nu este vorba de o veritabilă dezînvestire, întrucât toate cererile se soluționează de judecătorul investit cu deschiderea procedurii și după dezînvestireParticipanții au apreciat că se impune lămurirea, clarificarea acestei proceduri prin dispoziții legale.

1. **Tema 2 - Procedura judiciară de insolvenţă prin lichidarea activelor debitorului. Deschiderea procedurii. Acţiuni de competenţa instanţelor judecătoreşti. Închiderea procedurii. Supravegherea post-închidere procedură. Eliberarea de datoriile reziduale**

Au fost prezentate toate acțiunile de competența instanțelor judecătorești în această procedură, începând cu soluționarea cererii de deschidere a procedurii pînă la închiderea procedurii.

Cu privire la supravegherea post-închidere procedură s-a arătat că aceasta se realizează de comisia de insolvență și lichidator și că pe această perioada debitorul are o serie de obligații, care au fost analizate în detaliu.

Cu privire la eliberarea de datoriile reziduale s-a precizat că poate fi acordată doar de instanța de judecată în condițiile prevăzute de lege la cererea expresă a debitorului după închiderea procedurii de insolvență.

Au fost semnalate o serie de **erori și deficiențe** ale textului de lege, respectiv:

1. Art. 59 Legea nu dispune cu privire la bunul nevândut în situația în care nu se pronunță o hotărâre de eliberare de datorii reziduale.
2. Printre atribuțiile prevăzute în art. 51 nu se regăsește și cea de redactare a unui raport trimestrial, deși lichidatorul are această obligație stabilită distinct în art. 61.
3. Art. 63 raportul final - Dacă la raportul trimestrial se prevede că acesta cuprinde un plan de distribuire care poate fi contestat, în situația raportului final nu există dispoziții cu privire la cuprinsul lui.
4. Art. 64 Legea nu reglementează închiderea procedurii de insolvență prin lichidare de active deschisă potrivit art. 46 lit c coroborat cu art. 43 alin. 6 și nici situația închiderii procedurii după menținerea debitorului fraudulos în procedură.
5. Art. 73 S-a apreciat că înlocuirea lichidatorului trebuie publicată în Buletinul procedurilor de insolvență - secţiunea "Debitori - persoane fizice cu obligaţii ce nu decurg din exploatarea unei întreprinderi"

**În ceea ce privește eliberarea de datorii, aspectele care au fost abordate în cadrul prezentării au fost:**

* cerere 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 ;
* însoţită de decizia comisiei de insolvenţă de închidere a procedurii de insolvenţă pe bază de plan de rambursare sau, după caz, a deciziei prevăzute la art. 70, instanţa dispune eliberarea debitorului de datoriile reziduale, constând în valoarea creanţelor ce depăşeşte cota de acoperire convenită prin planul de rambursare ;
* sentinţa se comunică debitorului şi creditorilor şi poate fi atacată cu apel, la tribunal, în termen de 7 zile de la comunicare. Apelul se judecă de urgenţă şi cu precădere.
* hotărârea judecătorească definitivă se publică în BPI şi se comunică instituţiilor competente, spre radierea menţiunii privind insolvenţa debitorului ;
* de la data publicării în BPI a hotărârii judecătoreşti de eliberare de datorii, debitorul nu mai poate fi supus vreunei interdicţii sau limitări a drepturilor debitorului aflate în legătură cu insolvenţa acestuia ;
* obligațiile debitorului;
* Interdicțiile debitorului;
* Respingerea eliberării de datorii reziduale;
* Efectele respingerii cererii de eliberare de datorii;
* Revocarea beneficiului eliberării de datoriile reziduale.

Cu privire la art. 72 s-a apreciat că hotărârea judecătorească definitivă prin care dispus eliberarea de datoriile reziduale în situația procedurii judiciare de insolvență prin lichidare de active trebuie publicată în Buletinul procedurilor de insolvență - secţiunea "Debitori - persoane fizice cu obligaţii ce nu decurg din exploatarea unei întreprinderi".

**Metode didactice:** prezentare interactivă, prezentare PPT

**Descrierea activității:** Pe baza prezentării PPT au fost prezentate dispozițiile Legii 151/2015. Prin metoda conversației euristice, participanții au fost stimulați să adreseze întrebări și să formuleze puncte de vedere.

**V.           CONCLUZII**

Seminarul a semnalat numeroasele dificultăți pe care redactarea imprecisă a textului de lege le ridică în activitatea judecătorului, precum și faptul că, în actuala sa reglementare, procedura insolvenței persoanei fizice nu pare o procedură care să atragă debitorii, singurii care pot solicita deschiderea unei astfel de proceduri. Discuțiile au reliefat inadvertențe și neclarități ale legii, care ar impune modificări și completări ale actului normativ chiar înainte de intrarea în vigoare.

Seminarul a atins în mare măsură obiectivele propuse, circumscrise etapei de pregătire a intrării în vigoare a legii și familiarizării cu tipurile de procedură din acest act normativ.

Întrebarea care a persistat a fost dacă legea se va aplica din 1 ianuarie 2018 sau se va amâna din nou, subinuindu-se că, pe de o parte, interesul judecătorilor este mai scăzut față de un act normativ despre care nu se știe dacă va intra sau nu în vigoare.

Participanții au subliniat că o dezbatere publică reală și amplă anterior adoptării legii ar fi fost un câștig pentru coerența şi eficiența textului de lege.

**Data: ….**

**Expert,**

**Judecător dr. ...,**

**COD A1038**