

Prefață

Realitatea a demonstrat în ultimul timp că, în cazul economiilor naționale în tranziție în primul rând, dar nu numai, lipsa unei proceduri a insolvenței ordonată și efectivă sau nereformarea ei în sensul menționat poate contribui la amplificarea, în plan național, a crizelor financiare și economice. Într-o atare situație, creditorii pot să nu mai fie în stare să își recupereze creanțele, ceea ce este în măsură să afecteze posibilitatea creditării viitoare. De asemenea, drepturile debitorului nu sunt protejate în mod corespunzător, iar diferiții creditori nu sunt tratați în mod echitabil. Dimpotrivă, **existența unui sistem corespunzător al insolvenței poate contribui la creșterea economică și a competitivității, la prevenirea și atenuarea/rezoluțiunea crizelor financiare și economice, asigurând realizarea răspunderii debitorilor și siguranța creditorilor în extinderea creditării, a afluxului de capital.** Acestea, în contextul în care în economia capitalistă esențial pentru inițierea și derularea activităților este capitalul. Cum acesta nu este la îndemâna tuturor întreprinzătorilor, procurarea lui se bazează în special pe creditare. De exemplu comerțanții operează îndeosebi pe baza creditului, iar acesta este acordat în cea mai mare măsură prin sistemul bancar. Nu toate întreprinderile inițiate sunt însă în măsură să își atingă scopul, acela al obținerii de profit și, în primul rând, nu toate se pot derula conform planificării, context în care cel creditat poate ajunge în încetare de plăți. Neîndeplinirea de către cei creditați a plăților privind restituirea creditelor se răsfrânge asupra creditorilor, care nu vor fi în măsură să-și realizeze plățile care le incubă, la rândul lor. **Insolvența debitorilor are astfel tendința de a fi „molipsitoare”, determinând și insolvența creditorilor acestora și se poate extinde pe arii mari în sistemul financiar și economic național,** pornind de la micii agenți comerciali, băncile populare.

În raport cu astfel de situații apare ca fiind evident **rolul preventiv sau, după caz, extinctiv al procedurii insolvenței** cu privire la crizele financiare sau economice, rol care se manifestă în concret prin prevenirea

aparitiei sau extirparea elementului insolvenței în măsură să întrerupă procesul referitor la creditare-întreprindere-profit.

Tendința sub aspectele arătate anterior poate fi extinsă și în contextul tendinței de globalizare a economiei mondiale și, în primul rând, a comerțului. Semnele în sensul respectiv au început să apară de câțiva timp, de exemplu prin creșterea frecvenței cu care apar cazurile în care falimentul unor bănci dintr-o parte sau alta a globului, determinat de supraevaluarea inițială în mod nejustificat a garanțiilor pentru creditare în acea zonă, urmată de o scădere abruptă a acestei evaluări între timp, este în măsură să implice pe aceeași turnură și alte bănci, să influențeze în întreaga lume cursul principalelor valute și să atragă o cohortă de falimente. Nu trebuie uitat că **globalizarea comerțului nu înseamnă doar globalizarea ofertei ci și a cererii, în contextul în care se generalizează și societatea de consum**, astfel că nu trebuie aruncată o eventuală vină în cazul unei crize doar asupra purtătorilor ofertei, asupra comercianților „veroși”, ci să se rețină că într-un fel sau altul, suntem implicați cu toții, pentru că dacă nu ar fi și cererea în sensul promovat de aceștia, interesul globalizării nu ar exista din partea lor. **Reglementarea pe plan național și transfrontalier a unor proceduri de insolvență corespunzătoare este în măsură să contribuie la prevenirea sau atenuarea unor astfel de crize regionale sau globale, o reglementare internațională generală în această materie nefiind însă de actualitate.**

În România reglementarea insolvenței se regăsește în prezent în cuprinsul Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, lege care constituie „dreptul comun” în această materie, cu mențiunea că pentru instituțiile de credit și societățile de asigurări sunt aplicabile legi distincte (O.G. nr. 10/2004 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului instituțiilor de credit aprobată prin Legea nr. 278/2004, respectiv, Legea nr. 503/2004 privind redresarea financiară și falimentul societăților de asigurare). De asemenea și în ceea ce privește reglementarea cu privire la elementele de extraneitate în materia insolvenței sunt aplicabile prevederile unei legi distincte.

Pot fi amintite în același context și o serie de alte acte normative cu incidență în materia insolvenței (O.U.G. nr. 86/2006, referitoare la organizarea activității practicienilor în insolvență, H.G. nr. 460/2005

modificată și completată prin H.G. nr. 1881/2006, referitoare la Buletinul procedurilor de insolvență, etc.).

În economia Legii nr. 85/2006, a cărei interpretare și aplicare constituie obiectul lucrării noastre, **reglementarea procedurii insolvenței prezintă mai întâi o parte generală, referitoare la normarea unor aspecte cu aplicabilitate generală în procedură**, cum ar fi domeniul de aplicare al legii, termeni și expresii specifice, cheltuieli aferente procedurii, participanți în procedura insolvenței, acțiuni în anularea unor transferuri efectuate de debitor în dauna creditorilor, menținerea sau denunțarea unor contracte. **Partea specială a reglementării se referă, practic, la procedura propriu-zisă în sine, privită în ansamblu**, începând cu formularea cererii introductive și deschiderea procedurii până la închiderea acesteia, la subprocedurile prevăzute în vederea atingerii scopului legal – reorganizarea judiciară (planul), falimentul, acțiunile în atragerea răspunderii membrilor organelor de conducere. Referitor la unele aspecte, cum ar fi cele privind cererile introductive, starea de insolvență, deschiderea/inchiderea procedurii și măsurile aferente, perioada de observație, etc. se poate discuta despre un eventual caracter general al aplicabilității în procedură dar cel puțin în vederea unei analize eficiente am considerat mai indicat ca aceste aspecte să fie avute în vedere în contextul analizei procedurii în sine.

Autorul

Cuprins

| | |
|--|----------|
| Capitolul I. Aspecte generale | 1 |
| Secțiunea 1. Titlul Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței | 1 |
| Secțiunea a 2-a. Sensul evoluției istorice în domeniul insolvenței | 2 |
| Secțiunea a 3-a. Terminologie | 6 |
| Secțiunea a 4-a. Scopul procedurii insolvenței | 7 |
| Secțiunea a 5-a. Noțiuni și definiții | 9 |
| Secțiunea a 6-a. Caracterele procedurii insolvenței | 10 |
| §1. Caracterul unitar | 10 |
| §2. Caracterul colectiv | 10 |
| §3. Caracterul concursual (concurențial) | 10 |
| §4. Caracterul echitabil | 11 |
| §5. Caracterul prioritar | 11 |
| §6. Caracterul predictibil | 12 |
| §7. Caracterul transparent | 12 |
| Secțiunea a 7-a. Principiile procedurii insolvenței | 13 |
| §1. Principiul celerității | 13 |
| §2. Principiul unității și colectivității procedurii insolvenței | 15 |
| §3. Principiul maximizării averii debitorului | 16 |
| §4. Principiul participării active a creditorilor | 18 |
| Secțiunea a 8-a. Cheltuielile de administrare și cheltuieli de judecată în procedura insolvenței | 18 |
| §1. Cheltuieli de administrare a procedurii insolvenței | 18 |
| §2. Cheltuieli de judecată | 28 |
| Secțiunea a 9-a. Succesiunea legilor în timp | 32 |

| | |
|---|-----------|
| Capitolul al II-lea. Participanții la procedura insolvenței | 34 |
| Secțiunea 1. Considerații generale | 34 |
| Secțiunea a 2-a. Debitorul - Domeniul de aplicare | |
| a dispozițiilor legii | 37 |
| §1. Societățile comerciale..... | 38 |
| §2. Societățile cooperative..... | 41 |
| §3. Organizațiile cooperatiste..... | 42 |
| §4. Societățile agricole | 43 |
| §5. Grupuri de interes economic | 43 |
| §6. Comercianții persoane fizice | 44 |
| §7. Asociații familiale | 48 |
| §8. Persoane juridice de drept privat care desfășoară și activități economice | 49 |
| Secțiunea a 3-a. Instanțele judecătorești. Judecătorul sindic..... | 54 |
| §1. Aspecte de principiu..... | 54 |
| 1.1. Exercițarea jurisdicției..... | 54 |
| 1.2. Eficiența..... | 55 |
| 1.3. Specializarea | 55 |
| §2. Instanțele judecătorești în reglementarea Legii nr. 85/2006 | 56 |
| 2.1. Tribunalul | 56 |
| 2.1.1. Succesiunea în timp a dispozițiilor legale referitoare la competența de judecată în procedura insolvenței..... | 57 |
| 2.1.2. Competența materială | 64 |
| 2.1.3. Competența teritorială..... | 64 |
| 2.1.4. Excepțiile de neconstituționalitate | 68 |
| 2.2 Curțile de apel | 69 |
| §3. Judecătorul sindic | 69 |
| 3.1. Desemnare. Repartizarea cauzelor..... | 69 |
| 3.2. Numirea unor persoane de specialitate..... | 70 |
| 3.3. Raportul dintre judecătorul sindic și tribunal, ca instanță..... | 72 |
| 3.4. Principalele atribuții..... | 73 |
| 3.5. Limitarea exercitării atribuțiilor | 82 |

| | |
|--|-----|
| 3.6. Cadrul raporturilor dintre judecătorul sindic și practicianul în insolvență | 85 |
| 3.7. Limitarea suspendării executării..... | 89 |
| 3.8. Incompatibilitatea | 90 |
| Secțiunea a 4-a. Creditorii..... | 92 |
| §1. Aspecte de principiu | 92 |
| §2. Adunarea Creditorilor. Comitetul Creditorilor..... | 95 |
| 2.1. Adunarea creditorilor..... | 96 |
| 2.1.1. Convocarea adunării creditorilor..... | 96 |
| 2.1.2. Ședințele și hotărârile adunării creditorilor..... | 99 |
| 2.2. Comitetul creditorilor..... | 101 |
| 2.2.1. Desemnarea comitetului creditorilor | 101 |
| 2.2.2. Atribuțiile comitetului creditorilor | 104 |
| 2.2.3. Ședințele și hotărârile comitetului creditorilor | 106 |
| Secțiunea a 5-a. Practicianul în insolvență. Administratorul judiciar. Lichidatorul..... | 110 |
| §1. Aspecte de principiu | 110 |
| 1.1. Calificarea/competența profesională | 110 |
| 1.2. Desemnarea în procedura insolvenței..... | 111 |
| 1.3. Retribuția | 111 |
| 1.4. Răspundere pentru modul de exercitare a atribuțiilor | 112 |
| §2. Administratorul judiciar | 113 |
| 2.1. Definiția..... | 113 |
| 2.2. Desemnarea în cauză | 113 |
| 2.2.1. Criterii/condiții | 113 |
| 2.2.2. Desemnarea de către judecătorul sindic..... | 117 |
| 2.2.3. Desemnarea de către adunarea creditorilor..... | 118 |
| 2.3. Principalele atribuții ale administratorului judiciar..... | 120 |
| 2.4. Desemnarea unor persoane de specialitate | 129 |
| 2.5. Raportul lunar..... | 130 |
| 2.6. Contestația împotriva măsurilor administratorului judiciar | 131 |
| 2.7. Amenda judiciară | 132 |
| 2.8. Înlocuirea administratorului judiciar | 133 |
| 2.9. Repararea prejudiciilor produse în exercitarea atribuțiilor | 134 |

| | |
|--|------------|
| 2.10. Termenul de sesizare în legătură cu amenda judiciară, repararea prejudiciului și înlocuirea administratorului judiciar..... | 136 |
| 2.11. Cererea de reexaminare | 138 |
| §3. Lichidatorul | 138 |
| 3.1. Definiția..... | 138 |
| §4. Retribuția (onorariul) practicienilor în insolvență | 140 |
| Secțiunea a 6-a. Administratorul special | 143 |
| §1. Dispoziții generale..... | 143 |
| §2. Desemnarea..... | 144 |
| §3. Atribuții | 147 |
| | |
| Capitolul al III-lea. Citarea și comunicarea actelor de procedură în procedura insolvenței | 157 |
| Secțiunea 1. Aspecte generale..... | 157 |
| Secțiunea a 2-a. Dispozițiile legale | 159 |
| Secțiunea a 3-a. Proceduri contencioase și necontencioase | 159 |
| §1. Procedurile contencioase..... | 161 |
| §2. Procedurile necontencioase..... | 163 |
| Secțiunea a 4-a. Efectuarea citării/comunicării actelor de procedură. Regula. Excepțiile | 165 |
| Secțiunea a 5-a. Buletinul procedurilor de insolvență..... | 171 |
| Secțiunea a 6-a. Efectele publicării în Buletinul procedurilor de insolvență. Publicitatea..... | 172 |
| | |
| Capitolul al IV-lea. Situația unor acte juridice ale debitorului | 178 |
| Secțiunea 1. Acțiunile în anularea tranzacțiilor și transferurilor de bunuri din patrimoniul debitorului, care prejudiciază creditorii | 178 |
| §1. Aspecte generale | 178 |
| §2. Reglementarea acțiunii în anulare în procedura insolvenței | 182 |
| 2.1. Categoriile de acțiuni în anulare | 182 |
| 2.2. Reglementarea acțiunii în anulare potrivit art. 79 din Legea nr. 85/2006..... | 182 |

| | |
|--|-----|
| 2.3. Reglementarea acțiunii în anulare potrivit art. 80 din Legea nr. 85/2006..... | 183 |
| §3. Diferențierea între acțiunile în anulare specifice procedurii insolvenței și cele din dreptul comun | 192 |
| §4. Durata „perioadei suspecte” | 194 |
| §5. Diferențierea între acțiunile în anulare reglementate prin art. 79, respectiv, prin art. 80 din Legea nr. 85/2006..... | 195 |
| §6. Natura juridică a acțiunii în anulare | 200 |
| §7. Actele încheiate de debitor în cazul desfășurării normale a activității sale curente (art. 82)..... | 204 |
| §8. Contractele de credit [art. 81 alin. (3)] | 208 |
| §9. Competența de judecată în cazul acțiunilor în anulare..... | 211 |
| §10. Părțile în acțiunile în anulare | 212 |
| 10.1. Practicianul în insolvență..... | 212 |
| 10.2. Comitetul creditorilor..... | 214 |
| 10.3. Pârâții | 219 |
| 10.3.1. Debitorul..... | 219 |
| 10.3.2. Cocontractanții..... | 219 |
| §11. Termenul pentru formularea acțiunilor în anulare [art. 81 alin. (1)]..... | 220 |
| §12. Perioada din procedura insolvenței în care se pot formula acțiunile în anulare | 223 |
| §13. Calcularea și respectarea termenului prevăzut de art. 81 alin. (1)..... | 224 |
| §14. Restituirea de către terțul dobânditor sau de către subdobânditor a bunurilor înstrăinate de debitor sau a valorii acestora | 226 |
| 14.1. Restituirea de către terțul dobânditor (cocontractantul debitorului)..... | 228 |
| 14.2. Restituirea de către subdobânditor | 232 |
| §15. Publicitatea acțiunii în anulare | 235 |
| §16. Presumția de fraudă în dauna creditorilor..... | 236 |
| Secțiunea a 2-a. Menținerea sau denunțarea contractelor debitorului | 240 |
| §1. Aspecte generale | 240 |
| 1.1. Finalizarea contractelor | 241 |
| 1.2. Continuarea contractelor | 242 |

| | |
|--|------------|
| 1.3. Încredințarea îndeplinirii contractelor | 243 |
| 1.4. Contractele speciale..... | 244 |
| §2. Menținerea sau denunțarea contractelor în reglementarea Legii nr. 85/2006 | 245 |
| 2.1. Dispoziții generale..... | 247 |
| 2.2. Acțiunea în despăgubiri | 254 |
| 2.2.1. Natura juridică a acțiunii în despăgubiri | 258 |
| §3. Dispoziții speciale | 258 |
| Secțiunea a 3-a. Dispoziții legale privind timbrarea acțiunilor introduse în baza dispozițiilor Legii nr. 85/2006..... | 276 |
| Capitolul al V-lea. Recursul în procedura insolvenței | 280 |
| Secțiunea 1. Aspecte generale..... | 280 |
| Secțiunea a 2-a. Obiectul recursului | 281 |
| Secțiunea a 3-a. Părțile în judecata recursului | 283 |
| Secțiunea a 4-a. Termenul de recurs | 284 |
| Secțiunea a 5-a. Instanța competentă pentru soluționarea recursului..... | 287 |
| Secțiunea a 6-a. Reglementarea specială a unor aspecte procedurale..... | 288 |
| Secțiunea a 7-a. Citarea părților în recurs..... | 298 |
| Secțiunea a 8-a. Suspendarea executării hotărârilor judecătorului sindic | 312 |
| Secțiunea a 9-a. Motivele de recurs..... | 314 |
| Secțiunea a 10-a. Soluțiile judecătii în recurs și efectele casării | 317 |
| Index alfabetic..... | 325 |