

EXPUNERE DE MOTIVE

<p><i>Secțiunea 1</i> <i>Titlul actului de act normativ</i></p> <p>Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență</p>	
<p><i>Secțiunea a 2-a</i> <i>Motivul emiterii actului normativ</i></p>	
<p>1. Descrierea situației actuale</p>	<p>Cadrul normativ în domeniul insolvenței a cunoscut de la momentul adoptării primei reglementări în materie, Legea nr.64/1995 privind procedura reorganizării și lichidării judiciare, până în prezent numeroase modificări și completări, cea mai importantă fiind cea realizată în 2006, când a intrat în vigoare o nouă reglementare generală a procedurii insolvenței, Legea nr.85/2006.</p> <p>Reglementări speciale au fost adoptate în materia insolvenței societăților de asigurare/reasigurare (Legea nr.503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări) și în domeniul instituțiilor de credit (Ordonanța Guvernului nr.10/2004 privind falimentul instituțiilor de credit). În 2009, au fost consacrate legislativ și două instrumente de prevenire a insolvenței, concordatul preventiv și mandatul ad-hoc (Legea nr.381/2009).</p> <p>Deși legiuitorul a fost preocupat permanent de îmbunătățirea acestei materii, totuși procedura insolvenței este percepută ca îndelungată, costisitoare și cu efect de depreciere a valorii activelor debitorului (raportul Băncii Mondiale de evaluare a sistemelor de insolvență și de protecție a drepturilor creditorilor – ROSC 2012).</p> <p>Deficiențele și/sau lacunele cadrului legal sunt motive care</p>

	<p>susțin opiniile negative asupra eficienței insolvenței. Complexitatea acestui ansamblu de norme și necorelările între acestea atrag dificultăți în aplicare și interpretarea neunitară în practica judecătorească.</p> <p>Nu în ultimul rând, unele lacune de reglementare sunt de natură a dezvolta o conduită a debitorilor în fraudă creditorilor și/sau o reducere substanțială a interesului creditorilor de a finanța reorganizări ale unor operatori economici viabili.</p>
<p>2. Schimbări preconizate și justificarea urgenței</p>	<p>Noua reglementare a insolvenței și pre-insolvenței propune o viziune integratoare, incluzând într-un singur corpus normativ legislația generală, aplicabilă tuturor operatorilor economici, legislația specială, incidentă instituțiilor de credit și societăților de asigurare/re-asigurare, reglementarea insolvenței grupurilor de societăți, reglementarea insolvenței transfrontaliere. Sunt, de asemenea, reglementate în noul act normativ instrumentele de prevenire a insolvenței – mandatul ad-hoc și concordatul preventiv.</p> <p>Alături de obiectivul codificării, prezentul act normativ are două elemente conductoare care constituie și obiectivele principale ale intervenției legislative: asigurarea echilibrului intereselor creditorilor și debitorului în procedură și eficientizarea procedurii, care să conducă, implicit, la reducerea duratei procedurii și la creșterea gradului de recuperare a creanțelor.</p> <p>Mai multe soluții punctuale propuse în prezentul act normativ converg spre realizarea acestor două obiective.</p> <p>Astfel, în primul sens, cel al asigurării echilibrului intereselor în concurs,</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Se egalizează regimul deschiderii procedurii în cazul concursului dintre cererea debitorului și a creditorilor, la 10 zile de la depunerea cererii debitorului. Potrivit prezentului act normativ, dacă există o cerere a debitorului la momentul depunerii cererilor creditorilor, acestea din urmă se înregistrează direct în dosarul constituit pentru cererea debitorului, care va fi judecată în termen de 10 zile, în procedură necontencioasă. În cazul admiterii cererii debitorului, cererile creditorilor se vor califica drept declarații de creanță, iar în cazul respingerii sale, se vor soluționa cererile creditorilor. În cazul în care debitorul formulează o cerere de deschidere a procedurii ulterior înregistrării unor astfel de cereri de către unul sau mai mulți creditori, se soluționează cererea debitorului în procedură necontencioasă, prin aceeași încheiere judecătorească.

dispunând conexarea cererilor creditorilor, care în cazul deschiderii procedurii devin declarații de creanță, iar dacă se respinge cererea debitorului se vor soluționa cererile creditorilor.

- Dacă în forma actuala a legii era impusă o valoare-prag pentru formularea unei cereri de deschidere a procedurii doar pentru creditor, prin prezentul act normativ se propune instituirea unei valori-prag și pentru debitor, aceeași cu cea stabilită pentru creditor, respectiv 40.000 lei.
- Se introduce ideea acordării unui termen pentru plata creanței creditorului declanșator - până la rămânerea în pronunțare asupra cererii de deschidere a procedurii formulate de creditor.
- Pentru a îmbunătăți șansele de reorganizare – în avantajul atât al debitorului cât și al creditorului-se propune introducerea unei super-priorități pentru finanțările acordate în timpul procedurii, inclusiv în perioada de observație. Aceste finanțări se vor garanta, în principal, prin afectarea unor bunuri sau drepturi care nu formează obiectul unor cauze de preferință, iar în subsidiar, dacă nu există astfel de bunuri sau drepturi disponibile, cu acordul creditorilor beneficiari ai respectivelor cauze de preferință. În ipoteza în care acordul acestor creditori nu va fi obținut, prioritatea la restituire instituită de acest alineat va diminua regimul de îndeplinire al creditorilor beneficiari ai cauzelor de preferință, proporțional, prin raportare la întreaga valoare a bunurilor sau drepturilor care formează obiectul acestor cauze de preferință.
- Pentru evitarea aprobării unor planuri de organizare susținute de un număr mic de creditori (situație posibilă actualmente – astfel, prin „manipularea” grupelor de vot poate fi aprobat, actualmente, un plan fără corespondent în valoarea creanțelor), se introduce un criteriu suplimentar pentru aprobarea planului, respectiv 30% din total masa credală.

În realizarea celui de-al doilea obiectiv, eficientizarea procedurii, semnalăm doar câteva dintre propunerile prezentului act normativ:

- Acțiunile incidentale (fond și apel) se judecă în conformitate cu dispozițiile noului Cod de procedură civilă cu privire la judecata în primă instanță, cu mențiunea că termenul pentru depunerea întâmpinării este de maximum

10 zile de la comunicare, răspunsul la întâmpinare nu este obligatoriu, iar judecătorul sindic fixează, prin rezoluție, în termen de maxim 3 zile de la data depunerii întâmpinării, primul termen de judecată, care va fi de cel mult 30 de zile de la data rezoluției.

- Se înlocuiește termenul de continuare a procedurii cu un termen administrativ de control, care îi va permite judecătorului sindic să gestioneze mai eficient dosarul de insolvență, nefiind necesară organizarea unor ședințe publice de judecată dacă nu există cereri în procedură contencioasă sau necontencioasă, dar făcând posibilă dispunerea de măsuri în sarcina administratorului judiciar/lichidatorului judiciar;
- Se introduce posibilitatea judecătorului sindic de a debloca anumite situații, atunci când creditorii nu sunt activi în procedură: dacă nu se poate lua o hotărâre în adunarea sau comitetul creditorilor, administratorul judiciar/lichidatorul judiciar poate sesiza instanța în vederea pronunțării unei hotărâri;
- Se prevede expres obligația judecătorului sindic de a se pronunța asupra viabilității planului de reorganizare, propus de debitor sau creditor și aprobat de adunarea creditorilor;
- Se propune eficientizarea activității comitetului creditorilor, întrunirile acestuia urmând a avea loc ori de câte ori este cazul (nu neapărat lunar, ca în legea actuala), iar votul se poate exprima prin orice mijloace care asigură transmiterea textului și confirmarea primirii acestuia, nemaifiind astfel obligatorie prezența fizică.
- Se elimină posibilitatea contestării hotărârilor comitetului creditorilor la adunarea creditorilor, dat fiind că hotărârea astfel dată de adunare se poate contesta la judecătorul sindic.
- Se introduc prevederi exprese cu privire la tratamentul contractelor de leasing și a creanțelor provenite din contracte de leasing.
- Pentru asigurarea protecției creditorilor și transparenței procedurii, vânzarea activelor se va efectua potrivit unui regulament de vânzare, aprobat de creditorii.

Prezenta ordonanță de urgență a preluat toate textele care reglementau infracțiunile comise în legătură cu insolvența din Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare - este vorba de art. 143-147 din Legea

nr. 85/2006, cu modificările și completările ulterioare. Deoarece Noul Cod penal (Legea nr. 286/2009 privind Codul penal), așa cum a fost acesta modificat și completat prin Legea nr. 187/2012, reglementează ipotezele avute în vedere de textele de incriminare din prezentul act normativ (texte care au preluat integral art. 143-147 din Legea nr. 85/2006), pentru a se evita paralelismele legislative, a fost introdus și un text care stabilește faptul că la data intrării în vigoare a Legii nr. 286/2009 privind Codul penal și a Legii nr. 187/2012 pentru punerea în aplicare a Legii nr. 286/2009 privind Codul penal, articolele 337-341 se abrogă, urmând ca, după această dată, să se aplice dispozițiile corespunzătoare din noul Cod penal.

Justificarea urgenței

Neadoptarea prezentului act normativ ar conduce la perpetuarea lipsei de sistematizare a cadrului normativ în vigoare și la conservarea unei procesuri a insolvenței percepute ca fiind îndelungată, costisitoare și cu efect de depreciere a valorii activelor debitorului (raportul Băncii Mondiale de evaluare a sistemelor de insolvență și de protecție a drepturilor creditorilor – ROSC 2012).

În contextul în care legiuitorul a fost preocupat permanent de îmbunătățirea acestei materii, complexitatea actualului cadru legislativ, alcătuit dintr-un ansamblu de acte normative speciale adoptate pe materii generează necorelări în plan normativ, cu dificultăți în aplicare și interpretări neunitare în practica judecătorească.

În același timp, lacunele de reglementare și divergențele de interpretare au condus în timp la dezvoltarea unei conduite a debitorilor în fraudă creditorilor și la o reducere substanțială a interesului creditorilor de a susține reorganizarea unor operatori economici viabili.

Pe de altă parte, menținerea dezechilibrului între interesele creditorilor și debitorului în procedură este de natură să perpetueze lipsa de eficiență a procedurii, în planul duratei și al gradului de recuperare a creanțelor.

Acest context impune, în regim de urgență, luarea măsurilor necesare pentru reducerea duratei procedurii insolvenței, prin eliminarea principalelor cauze care generează prelungiri nejustificate (tergiversări în etapa reorganizării, deficiențe legate de valorificarea bunurilor, stabilirea de ședințe de judecată

	<p>publice, deși trebuie analizate doar aspecte de gestionare a procedurii, nu jucarea unor cereri în procedură contencioasă sau necontencioasă; conexarea cererii creditorilor la cea a debitorului și abordarea unitară a acestora).</p> <p>Aspectele mai sus menționate vizează un interes public și constituie o situație extraordinară, a cărei reglementare nu poate fi amânată, impunând adoptarea de măsuri imediate pe calea ordonanței de urgență.</p>
3. Alte informații	Nu este cazul

Secțiunea a 3-a
Impactul socioeconomic al actului normativ

1. Impactul macroeconomic	Prezentul act normativ va avea impact macroeconomic pozitiv.
1^1. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat	Prezentul act normativ va avea impact concurențial pozitiv.
2. Impactul asupra mediului de afaceri	Prezentul act normativ va avea impact pozitiv asupra mediului de afaceri
3. Impactul social	Modificările propuse nu modifică aspectele legislației insolvenței susceptibile a avea impact social.
4. Impactul asupra mediului	Nu este cazul
5. Alte informații	Nu este cazul

Secțiunea a 4-a
Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)

Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect

Indicatori	Anul curent	Următorii 4 ani				Media pe 5 ani
		3	4	5	6	
1	2					7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus din care: a) buget de stat, b) bugete locale,	Nu este cazul					

(i) impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat						
2. Modificări ale cheltuielilor bugetare	Nu este cazul					
3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale	Nu este cazul					
4. Propuneri pentru acoperirea creșterii bugetare	Nu este cazul					
5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare	Nu este cazul					
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificării veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare	Nu este cazul					
7. Alte informații	Nu este cazul					

Secțiunea a 5-a
Efectele actului normativ asupra legislației în vigoare

1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor actului normativ: a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ; b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.	Acte normative ce urmează a fi abrogate: <ul style="list-style-type: none"> ○ Legea nr.85/2006 privind procedura insolvenței, ○ Legea nr.381/2009 privind introducerea concordatului preventiv și a mandatului ad-hoc, ○ Ordonanța Guvernului nr.10/2004 privind falimentul instituțiilor de credit, ○ Capitolul III și IV, „Procedura falimentului societăților de asigurare/reasigurare”, din Legea nr.503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări. ○ Legea nr. 637/2002 privind reglementarea raporturilor de drept internațional privat în domeniul insolvenței, publicată în Monitorul Oficial nr. 931 din 19 decembrie 2002, cu modificările și completările ulterioare.
--	---

2. Conformitatea actului normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare	Prezentul act normativ preia prevederile legale actuale de transpunere a directivei Uniunii Europene în materia falimentului instituțiilor de credit: Directiva nr.2001/24/CE a Parlamentului European și Consiliului din 4 aprilie 2001 privind reorganizarea și lichidarea instituțiilor de credit, publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene L 125 din 5.05.2001.
3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare	Nu este cazul
4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene	Nu este cazul
5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente	Nu este cazul
6. Alte informații	Nu este cazul
Secțiunea a 6-a Consultările efectuate în vederea elaborării actului normativ	
1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate	A fost creat un grup consultativ de experți format din reprezentanți ai instanțelor judecătorești, Consiliului Superior al Magistraturii, Ministerului Finanțelor Publice, Băncii Naționale a României, Autorității de Supraveghere Financiară, Uniunii Practicienilor în Insolvență din României, Asociației Române a Băncilor, reprezentanți ai mediului universitar juridic.
2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de prezentul act normativ	Nu este cazul
3. Consultările	Nu sunt necesare.

<p>organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care actul normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr.521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative</p>	
<p>4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr.750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente</p>	<p>Nu este cazul</p>
<p>5. Informații privind avizarea de către: a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi</p>	<p>Proiectul de act normativ a fost avizat favorabil de către Consiliul Legislativ prin avizul nr. 1003/2013</p>
<p>6. Alte informații</p>	

Secțiunea a 7-a Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea actului normativ	
1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării actului normativ	Prezenta ordonanță de urgență a fost supusă dezbaterii publice, în conformitate cu prevederile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică.
2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării actului normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice	Nu este cazul
3. Alte informații	Nu este cazul
Secțiunea a 8-a Măsuri de implementare	
1. Măsurile de punere în aplicare a actului normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale – înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente	Nu se înființează noi organisme sau instituții.
2. Alte informații	Nu este cazul

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege anexat pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență.

PRIM-MINISTRU

VICTOR-VIOREL PONTA