17644

ION TURCU

FALIMENTUL

– NOUA PROCEDURĂ –

◆

TRATAT

LUMINA LEX
BUCUREŞTI
2003

III 347644

ION TURCU

C-234229R

FALIMENTUL

– NOUA PROCEDURĂ –

TRATAT

234229
UNIVERSITATEA
„DUNĂREA DE JOS" GALAȚI
BIBLIOTECA 1

LUMINA LEX
BUCUREŞTI
2003

CUPRINS

Introducere 13

PARTEA I. PROCEDURA FALIMENTULUI ÎNTRE TRADIȚIE ŞI INOVAȚIE

CAPITOLUL I. PROCEDURA FALIMENTULUI REGLEMENTATĂ DE CODUL COMERCIAL ROMÂN DE LA 1887
Secțiunea I. Prezentare generală 17
Secțiunea a II-a. Inconvenientele majore ale procedurii reglementate de Codul comercial 30

☺ **DOCUMENT**
Regulament asupra bancruților (1832) 33

CAPITOLUL II. MODIFICAREA IMPLICITĂ A PROCEDURII FALIMENTULUI REGLEMENTATĂ DE CODUL COMERCIAL PRIN LEGEA Nr. 76/1992 ŞI PRIN ORDONANȚELE GUVERNULUI ROMÂNIEI Nr. 23/1993 ŞI Nr. 13/1995
Secțiunea I. Introducerea unor proceduri prealabile obligatorii în sarcina creditorilor şi a unor termene de grație în favoarea debitorilor 39
Secțiunea a II-a. Dreptul creditorului de a urmări individual creanța, conform procedurii de drept civil a executării silite, în perioada de 6 luni stabilită prin Ordonanța Guvernului României nr. 23/1993 41
Secțiunea a III-a. Obligația creditorului de a-şi exercita dreptul conform dispozițiilor art. 12 al Legii nr.76/1992 în termenul de grație de 6 luni acordat debitorului 42
Secțiunea a IV-a. Introducerea măsurilor preventive şi de redresare . 43

PARTEA A DOUA
PROFILAXIA INSOLVENȚEI COMERCIALE

TITLUL I. MĂSURI PROFILACTICE PRIVIND SITUAȚIA DEBITORULUI

CAPITOLUL I. EXPERIENȚA LEGISLATIVĂ FRANCEZĂ
Secțiunea I. Reformele legislative succesive 51
Secțiunea a II-a. Cadrul legal preventiv al dificultăților intreprinderilor care nu au încetat plățile..... 57
Secțiunea a III-a. Tratamentul extrajudiciar al dificultăților anterior încetării plăților 62

CAPITOLUL II. CADRUL LEGISLATIV NAȚIONAL 69

CAPITOLUL III. UN PROIECT DE COD AL CONDUITEI CREDITORILOR FAȚĂ DE DEBITORUL AFLAT ÎN IMINENTĂ INSOLVENȚĂ
Secțiunea I. Generalități 73
Secțiunea a II-a. Comentariile 77

TITLUL II. MĂSURI PROFILACTICE LA DISPOZIȚIA CREDITORILOR

CAPITOLUL I. CREDITORII CHIROGRAFARI ŞI CREDITORII CU GARANȚII
Secțiunea I. Creditorii chirografari 85
Secțiunea a II-a. Creditorii cu garanții 87
Secțiunea a III-a. Creditorii cu creanțe privilegiate 89

CAPITOLUL II. GARANȚIILE PERSONALE
Secțiunea I. Cauțiunea. Noțiune şi caractere specifice 95
Secțiunea a II-a. Constituirea cauțiunii 97
Secțiunea a III-a. Efectele cauțiunii 100
Secțiunea a IV-a. Stingerea cauțiunii 102
Secțiunea a V-a. Derivatele cauțiunii 108
Secțiunea a VI-a. Solidaritatea codebitorilor 124
Secțiunea a VII-a. Debitori ai debitorilor 126

CAPITOLUL III. GAJUL COMERCIAL
Secțiunea I. Gajul reglementat de Codul comercial 127
Secțiunea a II-a. Garanția reală mobiliară reglementată de Legea nr. 99/1999 150

CAPITOLUL IV. ALTE GARANȚII REALE
Secțiunea I. Clauza de rezervă a dreptului de proprietate 163
Secțiunea a II-a. Alte modalități de garantare 169

CAPITOLUL V. IPOTECA REGLEMENTATĂ DE CODUL CIVIL
Secțiunea I. Aspecte generale 171
Secțiunea a II-a. Constituirea ipotecii convenționale 171
Secțiunea a III-a. Efectele constituirii ipotecii 173

CAPITOLUL VI. IPOTECA REGLEMENTATĂ DE LEGEA NR.190/1999
Secțiunea I. Scurt istoric al creditului ipotecar 175
Secțiunea a II-a. Noua reglementare a creditului ipotecar pentru investiții imobiliare 179

PARTEA A TREIA
PROCEDURA REORGANIZĂRII JUDICIARE ŞI A FALIMENTULUI
TITLUL I. PARTEA GENERALĂ

CAPITOLUL I. DOMENIUL, SCOPUL ŞI OBIECTUL
Secţiunea I. Domeniul noii proceduri a insolvenţei comercianţilor 190
Secţiunea a II-a. Scopul procedurii insolvenţei comercianţilor 201
Secţiunea a III-a. Obiectul procedurii insolvenţei comercianţilor 206
Secţiunea a IV-a. Principiile procedurii insolvenţei comercianţilor 207

CAPITOLUL II. PARTICIPANŢII LA PROCEDURA INSOLVENŢEI COMERCIANŢILOR
Generalităţi 213
Secţiunea I. Instanţele judecătoreşti 214
Secţiunea a II-a. Adunarea creditorilor. Comitetul creditorilor 219
Secţiunea a III-a. Adunarea generală a asociaţilor/acţionarilor. Comitetul asociaţilor/acţionarilor 222
Secţiunea a IV-a. Administratorul 225
Secţiunea a V-a. Lichidatorul 229
Secţiunea a VI-a. Organizarea activităţii practicienilor în insolvenţă ... 230
Secţiunea a VII-a. Drept comparat 236

TITLUL II. PROCEDURA REORGANIZĂRII JUDICIARE ŞI A FALIMENTULUI

CAPITOLUL I. DESCHIDEREA PROCEDURII INSOLVENŢEI COMERCIANŢILOR
Secţiunea I. Cererile introductive 239
Secţiunea a II-a. Deschiderea procedurii insolvenţei 250
Secţiunea a III-a. Consecinţele deschiderii procedurii insolvenţei 258
Secţiunea a IV-a. Primele măsuri consecutive deschiderii procedurii insolvenţei 278

CAPITOLUL II. SOARTA UNOR CONTRACTE ALE DEBITORULUI ÎN PROCEDURA INSOLVENŢEI. CONTRACTE EXECUTATE
Secţiunea I. Norme comune 291
Secţiunea a II-a. Acte frauduloase 294
Secţiunea a III-a. Transferuri patrimoniale 303
Secţiunea a IV-a. Anularea unor tranzacţii comerciale 318
Secţiunea a V-a. Termenul pentru introducerea acţiunilor în anulare... 318
Secţiunea a VI-a. Transferuri cu caracter patrimonial exceptate de la posibilitatea anulării 320
Secţiunea a VII-a. Efectele anulării transferurilor cu caracter

patrimonial 320
Secțiunea a VIII-a. Publicitatea acțiunilor pentru anularea unor acte juridice ale debitorului 322

CAPITOLUL III. SOARTA UNOR CONTRACTE ALE DEBITORULUI ÎN PROCEDURA INSOLVENȚEI. CONTRACTE ÎN CURS DE EXECUTARE
Secțiunea I. Conceptul de contract în curs de executare 323
Secțiunea a II-a. Titularul dreptului de opțiune 333
Secțiunea a III-a. Inițiativa opțiunii 335
Secțiunea a IV-a. Manifestarea opțiunii 335
Secțiunea a V-a. Efectele opțiunii 335
Secțiunea a VI-a. Contracte de muncă şi contracte de închiriere a unui imobil 337
Secțiunea a VII-a. Contracte privind bunuri în tranzit 337
Secțiunea a VIII-a. Contracte privind mărfuri şi titluri de valoare cotate la bursă 338
Secțiunea a IX-a. Contracte în care debitorul are calitatea de comisionar 338
Secțiunea a X-a. Contracte care permit revendicarea unor bunuri deținute de debitor 339
Secțiunea a XI-a. Contracte în care debitorul este proprietar al unei clădiri închiriate 346
Secțiunea a XII-a. Contracte încheiate de debitor intuitu personae 346
Secțiunea a XIII-a. Debitor asociat al unei societăți comerciale 347

CAPITOLUL IV. NOUA PROCEDURĂ A PLANULUI DE REORGANIZARE JUDICIARĂ
Secțiunea I. Propunerea planului de reorganizare 349
Secțiunea a II-a. Comunicarea planului 355
Secțiunea a III-a. Admiterea sau respingerea planului de către judecătorul-sindic 356
Secțiunea a IV-a. Publicarea planului admis 357
Secțiunea a V-a. Votarea planului 357
Secțiunea a VI-a. Confirmarea planului 361
Secțiunea a VII-a. Executarea planului de reorganizare 368

CAPITOLUL V. NOUA PROCEDURĂ A FALIMENTULUI
Secțiunea I. Principalele ameliorări aduse textului Legii nr. 64/1995, privind procedura falimentului, prin dispozițiile O.G. nr. 38/2002 371
Secțiunea a II-a. Personalitatea juridică a debitorului, societate comercială, în cursul procedurii falimentului 372

Secțiunea a III-a. Situațiile care determină aplicarea procedurii falimentului 374
Secțiunea a IV-a. Efectele intrării în faliment şi măsurile consecutive 374
ecțiunea a V-a. Notificarea intrării în faliment 375
Secțiunea a VI-a. Verificarea creanțelor născute după deschiderea procedurii 375
Secțiunea a VII-a. Ipoteza intrării în faliment după confirmarea unui plan de reorganizare 375
Secțiunea a VIII-a. Măsuri premergătoare lichidării 376
Secțiunea a IX-a. Efectuarea lichidării 377
Secțiunea a X-a. Planurile de distribuire periodică între creditori 386
Secțiunea a XI-a. Distribuirea finală 393

CAPITOLUL VI. RĂSPUNDEREA MEMBRILOR ORGANELOR DE CONDUCERE ALE DEBITORULUI ÎN PROCEDURA INSOLVENȚEI
Secțiunea I. Natura acțiunii pentru obligarea la suportarea unei părți din pasivul societății (art.124) 395
Secțiunea a II-a. Condițiile răspunderii 400
Secțiunea a III-a Procedura 404

CAPITOLUL VII. ÎNCHIDEREA PROCEDURII INSOLVENȚEI
Secțiunea I. Situații în care se închide procedura 407
Secțiunea a II-a. Efectele închiderii procedurii 408

TITLUL III. PROCEDURA FALIMENTULUI INSTITUȚIILOR DE CREDIT

CAPITOLUL I. PROFILAXIA FALIMENTULUI INSTITUȚIILOR DE CREDIT
Secțiunea I. Măsuri pentru limitarea riscurilor de credit şi supravegherea indicatorilor de solvabilitate 411
Secțiunea a II-a. Supravegherea prudențială şi supravegherea specială a băncilor 412
Secțiunea a III-a. Administrarea specială a băncilor 415

CAPITOLUL II. REGLEMENTAREA LEGALĂ A FALIMENTULUI INSTITUȚIILOR DE CREDIT
Secțiunea I. Generalități 419
Secțiunea a II-a. Organele care aplică procedura falimentului şi atribuțiile acestora 423
Secțiunea a III-a. Procedura de sesizare a tribunalului 428
Secțiunea a IV-a. Efectele deschiderii procedurii 430
Secțiunea a V-a. Ordinea de plată a creanțelor 431

Secțiunea a VI-a. Răspunderea organelor de conducere, a cenzorilor organelor de control intern, şi a personalului de execuție al instituției de credit în faliment 431
Secțiunea a VII-a. Închiderea procedurii 433

CAPITOLUL III. PRINCIPIILE BĂNCII MONDIALE PRIVIND INSOLVENȚA ŞI RESTRUCTURAREA BĂNCILOR 435

TITLUL IV. INSOLVENȚA TRANSFRONTALIERĂ

CAPITOLUL I. PREZENTARE GENERALĂ
Secțiunea I. Generalități 441
Secțiunea a II-a. Legea nr. 105/1992. Principiile 443
Secțiunea a III-a. Conflictul de jurisdicție şi conflictul de legi 444
Secțiunea a IV-a. Recunoaşterea efectelor hotărârilor jurisdicționale pronunțate într-un alt stat 447
Secțiunea a V-a Legea nr. 637/2002 449

CAPITOLUL II. LEGEA MODEL UNCITRAL 453

CAPITOLUL III. CREAȚIA DREPTULUI EUROPEAN AL FALIMENTULUI 457

Convenții bilaterale în derulare, care sunt ratificate de România 475

DOCUMENT
Falimentul BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI 477
Falimentul BĂNCII FRANCO - ROMÂNE 482
Falimentul BĂNCII MARMOROSCH BLANK & Co. (1932) 496

Bibliografie selectivă..... 499

ANEXE :
Legea nr. 64 din 22 iunie 1995 privind procedura reorganizării judiciare şi a falimentului 507
Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului băncilor 552
Ordonanța de Urgență nr. 138/2001 558
Legea nr. 597/2002 568
Ordonanța nr. 79/1999 privind organizarea activității practicienilor în reorganizare şi lichidare 579
Ordinul nr. 2986/c/1999 al ministrului justiției pentru aprobarea regulamentului de organizare şi funcționare a uniunii naționale a practicienilor în reorganizare şi lichidare 590