

1047



L/383/12.11.97
XXXV/496/12.11.97

PARLAMENTUL ROMÂNIEI
CAMERA DEPUTAȚILOR

78
=

LEGE

13
4
1
privind procedura falimentului bancilor

Camera Deputatilor adopta prezentul proiect de lege.

CAPITOLUL I

13
=

DISPOZITII GENERALE

78
2
3
Art.1- Bancilor legal constituite in Romania, aflate in stare de insolvabilitate, li se aplica procedura falimentului instituita prin prezenta lege.

78
5
1
Art.2- O banca este considerata insolvabila daca se afla in una din urmatoarele situatii:

a) banca n-a onorat integral creantele certe, lichide si exigibile de cel putin 30 de zile;

b) valoarea obligatiilor bancii depaseste valoarea activului sau.

Valoarea activului si pasivului bancii se va calcula in conformitate cu normele emise de Banca Nationala a Romaniei in acest sens.

CAPITOLUL II

68
6
3

ATRIBUTIILE ORGANELOR CARE APLICA

PROCEDURA FALIMENTULUI

70
4
3
Art.3- Principalele atributii ale tribunalului, in cadrul prezentei legi, sunt:

a) desemnarea judecatorului sindic si desemnarea cu acordul Bancii Nationale a Romaniei a lichidatorului, controlul asupra activitatii lor si daca este cazul, inlocuirea acestora;

b) aprobarea desemnarii unor experti autorizati conform legii care sa ajute pe judecatorul sindic la indeplinirea indatoririlor sale;

c) judecarea cererilor de a se ridica administratorilor bancii debitoare dreptul de a mai conduce activitatea acesteia;

d) judecarea actiunilor introduse de judecatorul sindic pentru anulara unor transferuri cu caracter patrimonial, anterioare cererii introductive;

e) judecarea contestatiilor bancii debitoare ori creditorilor impotriva masurilor luate de judecatorul sindic;

f) confirmarea planului de distribuire a fondurilor obtinute din lichidare;

g) solutionarea obiectiilor la rapoartele semestriale si la cel final ale judecatorului sindic;

h) darea hotararilor de incepere si de inchidere a procedurii.

13
10
3
Art.4- Hotararile tribunalului sunt definitive si executorii. In conditiile legii ele pot fi atacate cu recurs.

70
15
1
Art.5- Judecatorul sindic este desemnat de catre presedintele tribunalului, in temeiul legii pentru organizarea judecatoreasca.

64
19
2
Art.6- In indeplinirea indatoririlor sale, care implica aplicarea unor reglementari bancare, judecatorul sindic ^apoate cere si opinia Bancii Nationale a Romaniei, in calitatea sa de autoritate de supraveghere bancara.

56
20
1
Art.7- Principalele indatoriri ale judecatorului sindic, in cadrul prezentei legi, sunt:

a) examinarea activitatii bancii debitoare in raport cu situatia de fapt, intocmirea unui raport amanuntit asupra cauzelor si imprejurarilor care au dus la incetarea de plati, cu mentionarea persoanelor carora le-ar fi imputabila, si supunerea acelu

raport tribunalului, in termen de 30 de zile de la desemnarea sa;

b) conducerea activitatii persoanelor pe care le-a angajat sa-l ajute;

c) introducerea, la tribunal, de actiuni pentru anularea actelor frauduloase, incheiate de banca debitoare in dauna drepturilor creditorilor, precum si a unor transferuri cu caracter patrimonial, a unor operatiuni comerciale incheiate de banca debitoare si a constituirii unor garantii acordate de aceasta;

d) mentinerea sau rezilierea unor contracte incheiate de banca debitoare;

e) admiterea planului de lichidare a unor bunuri din averea bancii debitoare, pana la acoperirea pasivului;

f) la inceperea procedurii falimentului, aplicarea sigiliilor, inventarierea bunurilor bancii debitoare si luarea masurilor corespunzatoare pentru conservarea lor;

g) examinarea creantelor si, atunci cand este cazul, formularea de obiectiuni la ele;

h) urmarirea incasarii creantelor din averea bancii debitoare, rezultate din transferuri de bunuri sau de sume de bani, efectuate de aceasta inainte de inregistrarea cererii introductive;

i) lichidarea bunurilor din averea bancii debitoare;

j) primirea platilor pe seama bancii debitoare si consemnarea sumelor, in termen de 24 de ore intr-un cont bancar deschis la Banca Nationala a Romaniei pe numele averii bancii debitoare, cu drept exclusiv de dispozitie in interesul procedurii;

k) sesizarea tribunalului despre orice problema care ar cere o solutionare de catre acesta;

l) efectuarea oricaror acte de procedura cerute de prezenta lege.

R
Art.8- Banca debitoare si oricare dintre creditorii pot face contestatie impotriva masurilor luate de judecatorul sindic, in cazurile expres prevazute in prezenta lege. O astfel de contestatie va trebui sa fie inregistrata in termen de 10 zile de la data la care masura a fost luata, iar solutionarea acesteia se va face in maximum 30 de zile. Daca socoteste necesar, tribunalul va tine o sedinta, cu citarea ^{contestatoului} ~~autorului contestatiei~~, a bancii debitoare, a creditorilor si a Bancii Nationale a Romaniei cu participarea judecatorului sindic, ~~pentru a da o~~ solutie.

12
16
1
Art.9- In orice stadiu al procedurii, tribunalul poate inlocui pe un judecator sindic cu altul, prin incheiere motivata data in camera de consiliu.

74
18
1
Art.10- In toate cazurile de faliment, la propunerea judecatorului sindic si cu avizul Bancii Nationale a Romaniei, tribunalul va desemna un lichidator. Acesta va trebui sa fie persoana juridica specializata constituita conform legii.

R
Art.11- Un lichidator este investit cu puteri de gestionare si control asupra bancii debitoare si poate lua acele masuri pe care le considera necesare la lichidarea activelor bancii debitoare, pentru a se obtine valorificarea optima a acestora, chiar in ^{cazurile} conditiile in care autorizatia bancii debitoare /-a fost retrasa. Aceste masuri privesc urmatoarele aspecte:

a) sa continue sau sa intrerupa, in mod justificat, orice operatiuni;

b) sa imprumute bani garantand cu activele bancii debitoare, sau fara garantie;

c) sa stabileasca din nou ratele dobanzilor aferente pasivelor bancii debitoare cu conditia ca, totusi, orice nou nivel al ratei dobanzilor sa nu fie mai mic decat cel mai scazut practicat pe piata bancara;

d) sa angajeze personalul necesar lichidarii;

e) sa incheie orice document in numele bancii debitoare, sa initieze sau sa apere si sa coordoneze in numele acesteia orice actiune sau procedura legala.

Lichidatorul va intocmi un raport lunar asupra evolutiei procedurii falimentului pe care il va prezenta spre aprobare judecatorului sindic, dupa care il va transmite si Bancii Nationale a Romaniei. Un astfel de raport va include informatii referitoare la valoarea totala a creantelor asupra bancii debitoare si valoarea totala a activelor bancii debitoare care au fost vandute.

CAPITOLUL III

PROCEDURA DE SESIZARE A TRIBUNALULUI

68
19
2

62 R
21
1 Art.12- Procedura falimentului va incepe pe baza unei cereri introduse de catre banca debitoare sau de catre creditorii ai acesteia ori de catre Banca Nationala a Romaniei.

Tribunalul competent sa solutioneze cererea este cel in a car^U~~ei~~ jurisdic^Utie se afla sediul central al bancii debitoare.

R 10
14
3 Art.13- Procedura falimentului unei banci se porneste, de regula, dupa constatarea de catre Banca Nationala a Romaniei ca aplicarea masurilor de supraveghere speciala desfasurate in scopul redresarii bancii respective nu a~~x~~ condus la evitarea starii de insolvabilitate.

R Art.14- Banca debitoare care nu mai poate face fata in totalitate datoriilor sale exigibile cu sumele de bani disponibile, poate adresa tribunalului o cerere pentru a fi supusa dispozitiilor prezentei legi.

69
13
4

Cererea bancii va fi semnata de persoanele care, potrivit prevederilor legii, au calitatea de a o reprezenta.

Art.15- Cererea bancii debitoare va trebui sa fie insotita de urmatoarele acte:

62
16
4

a) bilantul contabil si copii de pe registrele contabile curente;

b) o lista a tuturor bunurilor bancii debitoare, pentru imobile se vor trece datele din registrele de publicitate imobiliara;

c) o lista a numelor si a adreselor creditorilor, oricum ar fi creantele acestora: certe sau sub conditie, lichide sau nelichide, scadente sau nescadente, necontestate sau contestate, aratandu-se suma, cauza si drepturile de preferinta;

d) contul de profit si pierderi pe anul anterior depunerii cererii.

Art.16- Orice creditor, care are o creanta certa, lichida si exigibila poate introduce la tribunal o cerere impotriva unei banci debitoare,

2
68
11
3

care timp de cel puțin 30 de zile se afla în incetare de plăți.

Creditorul nu va putea introduce cererea fără să facă dovada că în prealabil, ca urmare a introducerii unei acțiuni de executare silită asupra contului bancii debitoare, Banca Natională a României, în calitate de tert poprit, a comunicat că banca respectivă se afla în incetare de plăți de peste 30 de zile.

68 R
22
3
Art.17- Banca Natională a României, în calitate sa de autoritate de supraveghere bancară, va putea introduce cerere împotriva bancii față de care s-au aplicat măsuri de supraveghere și administrare specială, care nu au condus la redresarea bancii aflate în situația de a nu onora integral plățile, și ~~careia i s-a retras autorizația de funcționare.~~

70
21
3
Art.18- În urma înregistrării cererii introduse conform art.14 și art.16-17, tribunalul va notifica această părților interesate și Oficiului Registrului Comerțului unde banca debitoare este înmatriculată, pentru efectuarea mențiunii.

Toate cheltuielile pentru aceste măsuri vor fi suportate din averea bancii debitoare.

62
22
3
Art.19- La primul termen de judecată tribunalul va analiza cererea și în cazul în care banca

debitoare nu contesta situatia de insolvabilitate va dispune inceperea de indata a procedurii falimentului bancii debitoare.

Contestatia impotriva cererii de declansare a procedurii falimentului se poate face in termen de 5 zile de la data inregistrarii acestei cereri.

Tribunalul se va pronunta asupra contestatiei in termen de 10 zile, termen care poate fi prelungit o singura data, cu inca 10 zile.

Hotararea judecatoreasca privind inceperea procedurii falimentului bancii debitoare va fi comunicata de indata Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, in vederea aplicarii reglementarilor privind plata depozitelor garantate.

64
25
3
Art.20- Tribunalul va comunica Bancii Nationale a Romaniei hotararea sa privind inceperea procedurii falimentului bancii debitoare. Banca Nationala a Romaniei va inchide de indata conturile bancii, deschise la Banca Nationala a Romaniei si va deschide un nou cont, cu mentiunea "banca in faliment ". In acest cont se vor vira sumele de bani existente pana la acea data in conturile bancii. In continuare, operatiunile financiare ale bancii in faliment se vor desfasura exclusiv prin acest cont.

2
25
1
Art.21- Celelalte proceduri de derulare a operatiunilor de lichidare sunt prevazute in Legea

nr.64/1995 privind procedura reorganizarii judiciare si a falimentului, Capitolul III Sectiunea a VI-a "Falimentul" care se vor aplica corespunzator si falimentului bancilor.

CAPITOLUL IV

RASPUNDEREA ORGANELOR DE CONDUCERE SI A CENZORILOR BANCII AJUNSE IN STARE DE FALIMENT

Art.22- Tribunalul poate dispune ca o parte din pasivul bancii, ajunsa in stare de faliment, sa fie suportat de catre membrii organelor de conducere-administratori, directori si, dupa caz, cenzori, daca au contribuit la falimentul acesteia, prin una din urmatoarele fapte:

a) au folosit bunurile sau creditele bancii in folosul propriu;

b) au facut acte de comert in interes personal, sub acoperirea bancii;

c) au dispus, in interes personal, continuarea unei activitati care ducea in mod vadit banca la incetarea de plati;

d) au tinut o contabilitate fictiva, au facut sa dispara unele documente contabile sau nu au tinut contabilitatea in conformitate cu legea;

e) au deturnat sau au ascuns o parte din activul bancii sau au marit, in mod fictiv, pasivul acesteia;

f) au folosit mijloace ruinatoare pentru a procura bancii fonduri, in scopul intarzierii incetarii de plati;

g) in luna precedenta incetarii platilor, au platit sau au dispus sa se plateasca cu preferinta unui creditor, in dauna celorlalti creditori.

Aplicarea dispozitiilor alin.1 nu inlatura aplicarea legii penale pentru faptele care constituie infractiuni.

R Art.23- Sumele ^{plătite} ~~depuse~~ potrivit art.22 alin.1 vor intra in averea bancii debitoare si vor fi destinate platii datoriiilor.

70
25
2

Art.24- In vederea luarii masurilor prevazute la art.22 alin.1, tribunalul poate fi sesizat de catre judecatorul sindic, de catre oricare dintre creditori, de catre Banca Nationala a Romaniei sau se poate sesiza din oficiu, pe baza datelor din dosarul cauzei si va dispune masuri asiguratorii.

65
25
2

Art.25- Executarea silita impotriva persoanelor prevazute la art.22 alin.1 se efectueaza potrivit prevederilor Codului de procedura civila.

67
15
2

Art.26.- Procedura falimentului va fi inchisa atunci cand tribunalul a aprobat raportul final, toate fondurile sau bunurile din averea bancii ajunsa

71
17
2

in stare de faliment au fost distribuite si fondurile nereclamate au fost depuse la Banca Nationala a Romaniei. In urma unei cereri a judecatorului sindic, tribunalul va da o hotarare inchizand procedura. Hotararea va fi comunicata in scris tuturor creditorilor, bancii debitoare si Bancii Nationale a Romaniei, care va inchide contul "banca in faliment" existent la aceasta si va vira eventualele sume ramase in cont la bugetul de stat. Aceste sume pot fi solicitate de persoanele indreptatite, in termenul legal de prescriptie.

68
16
5

^ CAPITOLUL V

DISPOZITII TRANZITORII SI FINALE

8
20
5

68
16
5

Art.27- Dispozitiile prezentei legi se completeaza in masura compatibilitatii lor, cu cele ale Codului de procedura civila.

72
15
4

Art.28- Procedurile de reorganizare si lichidare judiciara a bancilor, deschise pana la data intrarii in vigoare a prezentei legi, vor fi continuate si inchise in conditiile Legii nr.64/1995 privind procedura reorganizarii judiciare si a falimentului, cu modificarile si completarile ulterioare.

68
19
3
Art.29- Prezenta lege intra in vigoare la 30 de zile de la data publicarii ei in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I.

67
17
5
Art.30-Pe data intrarii in vigoare a prezentei legi, se abroga orice dispozitii contrare.

Acest proiect de lege a fost adoptat de Camera Deputatilor in sedinta din 11 noiembrie 1997, cu respectarea prevederilor articolului 74 alineatul (2) din Constitutia României.

PRESEDINTELE CAMEREI DEPUTATILOR

I. Diaconescu
Ion Diaconescu