

P R O I E C T

Lege privind procedura lichidarii judiciare a bancilor

Parlamentul Romaniei adopta prezenta lege.

CAPITOLUL I DISPOZITII GENERALE

Art.1-Bancilor legal constituite in Romania, aflate in stare de insolvabilitate li se aplica procedura de lichidare judiciara instituita prin prezenta lege.

Art.2-0 banca este considerata insolvabila daca se afla in una din urmatoarele situatii:

a)banca a incetat platile creantelor 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 prevederile reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei in acest sens.

CAPITOLUL II ATRIBUTII ALE ORGANELOR CARE APLICA PROCEDURA LICHIDARII JUDICIARE

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 persoane de specialitate care sa ajute pe judecatorul sindic la indeplinirea indatoririlor sale;

c) judecarea cererilor de a se ridica bancii debitoare dreptul de a-si mai conduce activitatea;

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.

Art.4-Hotararile tribunalului sunt definitive si executorii.

Art.5-Judecatorul sindic este desemnat de catre presedintele tribunalului, in temeiul art.13 alin.3 din Legea nr.92/1992 pentru organizarea judecatoreasca.

Art.6-In indeplinirea indatoririlor sale, care implica aplicarea unor reglementari bancare, judecatorul sindic va putea cere si opinia Bancii Nationale a Romaniei, in calitatea sa de autoritate de supraveghere

bancara.

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

- a) aplicarea sigiliilor;
- b) inventarierea bunurilor bancii debitoare si luarea masurilor corespunzatoare pentru conservarea lor;
- c) conducerea activitatii persoanelor de specialitate pe care le-a angajat sa il ajute;
- d) examinarea creantelor si, atunci cand este cazul, formularea de obiectii la ele;
- e) urmarirea incasarii creantelor referitoare la bunurile din averea bancii debitoare sau la sumele de bani transferate de catre banca debitoare inainte de inregistrarea cererii introductive;
- f) examinarea activitatii bancii debitoare, in raport cu situatia de fapt;
- g) 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;
- h) transformarea bunurilor din cadrul averii bancii debitoare in numerar;
- i) sesizarea tribunalului despre orice problema care ar cere o solutionare de catre acesta;
- j) efectuarea oricaror altor activitati cerute de lege.

Art. 8- Banca debitoare si oricare dintre creditorii pot face contestatie impotriva masurilor luate de judecatorul sindic, in cazurile expres prevazute in prezenta lege. 0

astfel de contestatie va trebui sa fie inregistrata in termen de 10 zile de la data la care masura a fost luata. Daca socoteste necesar, tribunalul va tine o sedinta, cu citarea autorului contestatiei, a bancii debitoare, a creditorilor si a Bancii Nationale a Romaniei cu participarea judecatorului sindic, pentru a da o solutie.

Art.9-In orice stadiu al procedurii, tribunalul poate inlocui pe un judecator sindic cu altul, prin incheiere motivata data in Camera de Consiliu.

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

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 valoarea maxima a acestora, chiar in conditiile in care autorizatia bancii debitoare a fost retrasa. Aceste masuri privesc urmatoarele aspecte:

- a) sa continue sau sa intrerupa 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;
- 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.

Pentru vanzarea unui activ sau unui grup de active ale bancii debitoare printr-o singura tranzactie sau prin mai multe tranzactii asociate, reprezentand cel putin 5% din valoarea activelor bancii debitoare cat si pentru exonerarea de la plata a oricarei creante daca valoarea creantei nu depaseste 1.000.000 lei, se va solicita si avizul Bancii Nationale a Romaniei.

Lichidatorul va intocmi un raport lunar asupra evolutiei lichidarii judiciare 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 LICHIDARE

Art.12-Procedura lichidarii judiciare 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 tribunalul in a carei jurisdicție se afla sediul central al bancii debitoare.

Art.13-Procedura de lichidare judiciara a unei banci se porneste, de regula, dupa constatarea de catre Banca

Nationala a Romaniei ca aplicarea masurilor de supraveghere speciale desfasurate in scopul redresarii bancii respective nu a condus la evitarea starii de insolabilitate.

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

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:

a)bilantul 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 care timp de cel putin 30 de zile se afla in incetare de plati.

Creditorul nu va putea introduce cererea fara sa faca

dovada ca in prealabil, ca urmare a introducerii unei actiuni de executare silita asupra contului bancii debitoare, Banca Nationala a Romaniei, in calitate de tert poprit, a comunicat ca banca respectiva se afla in incetare de plati de peste 30 de zile.

Art.17-Banca Nationala a Romaniei, in calitate sa de autoritate de supraveghere bancara, va putea introduce cerere impotriva bancii, fata de care s-au aplicat masuri de supraveghere si administrare speciala, care nu au condus la redresarea bancii aflate in incetare de plati si careia i s-a retras autorizatia de functionare.

Art.18-In urma inregistrarii cererii introduse conform art.14 si 16-17, tribunalul va notifica aceasta partilor interesate si Oficiului Registrului Comertului unde banca debitoare este inmatriculata, pentru efectuarea mentiunii.

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

Art.19-La primul termen de judecata tribunalul va analiza cererea si va dispune si inceperea de indata a lichidarii judiciare a bunurilor din averea bancii debitoare.

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

Art.20-Tribunalul va comunica Bancii Nationale a Romaniei hotararea sa privind inceperea lichidarii judiciare a bancii. 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 lichidare". In acest cont se vor vira sumele de bani existente pana la acea data in conturile bancii. In continuare, operatiunile financiare ale bancii in lichidare se vor desfasura exclusiv prin acest cont.

Art.21- (1) Indata ce este posibil, dupa comunicarea hotararii judecatoresti privind inceperea procedurii de lichidare judiciara a bancii debitoare, judecatorul sindic va sigila bunurile care fac parte din averea bancii debitoare. Cand banca are bunuri si in alte judete, judecatorul sindic va putea trimite notificari tribunalelor din acele judete, in vederea sigilarii de urgenta a bunurilor.

(2) Tribunalele din alte judete pot sigila bunurile unui debitor si din oficiu, dupa primirea comunicarii privind inceperea procedurii de lichidare judiciara a bancii debitoare. Documentele intocmite de alte tribunale, certificand ca sigiliile au fost aplicate, vor fi trimise judecatorului sindic.

Art.22- (1) Vor fi puse sub sigilii: birourile, corespondenta comerciala, contractele si orice alte bunuri mobile apartinand averii bancii debitoare.

(2) Nu vor fi puse sub sigilii:

a) obiectele care vor trebui vandute de urgenta, spre a se evita deteriorarea lor materiala sau pierderea din valoare;

b) registrele de contabilitate;

c) cambiile si alte titluri de valoare scadente sau care urmeaza a fi scadente in scurt timp si care vor fi

luate de judecatorul sindic spre a obtine numerar sau spre a efectua activitatile de conservare cerute;

d) numerarul, pe care judecatorul sindic il va depune in contul deschis la Banca Nationala a Romaniei, pe seama averii bancii debitoare.

Art.23-Judecatorul sindic va proceda la inventariere in cel mai scurt timp posibil.Lichidatorul bancii debitoare va trebui sa fie de fata si sa asiste la inventar daca judecatorul sindic o cere;daca nu se va prezenta, nu va putea contesta datele din inventar.

Art.24- (1) Inventarul va trebui sa descrie toate bunurile bancii debitoare, chiar si pe cele nepuse sub sigiliu, si sa indice valoarea lor aproximativa la data inventarului.Judecatorul sindic poate numi un expert, pe cheltuiala averii bancii debitoare, pentru a-l asista la evaluarea bunurilor si, eventual, a lua masuri de conservare a bunurilor, pana la vanzarea acestora.

(2) Actul de inventar va trebui sa fie semnat de catre judecatorul sindic, de catre expertul numit de acesta si de catre lichidatorul bancii debitoare. Judecatorul sindic va trebui sa atraga atentia lichidatorului bancii debitoare ca semnatura acestuia pe inventar constituie o garantie expresa ca banca debitoare stie ca la inventariere, nu a fost omis nici un bun dintre cele care fac parte din averea sa.

Art.25- (1) In timpul actiunii de sigilare, judecatorul sindic va lua masurile necesare pentru conservarea bunurilor.

(2) Judecatorul sindic va putea vinde bunuri importante din averea bancii debitoare numai cu

autorizarea tribunalului;

(3) Sumele realizate din aceste vanzari vor fi depuse la Banca Nationala a Romaniei, in contul averii bancii in lichidare.

Art.26- Daca banca debitoare are bunuri supuse transcriptiei, inscriptiei sau inregistrarii in registrele de publicitate imobiliara, judecatorul sindic va trimite instantelor sau autoritatilor care tin acele registre o copie de pe cererea introductiva - precizand averea bancii debitoare - spre a se face mentiunea.

Art.27- (1)Daca informatiile date de banca debitoare, odata cu cererea sa, nu cuprind o lista corespunzatoare a numelor si adreselor tuturor creditorilor averii bancii debitoare, judecatorul sindic poate folosi pe cheltuiala averii bancii debitoare, un expert contabil, care va utiliza bilantul, registrele contabile si inregistrarile bancii debitoare sau alte date, spre a intocmi o lista a creditorilor.

(2)Judecatorul sindic va trimite fiecarui creditor o notificare, in care va preciza termenul limita pentru inregistrarea creantelor impotriva averii bancii debitoare si cerintele pentru ca o creanta inregistrata sa fie considerata valabila.

(3)Daca creditorii cu sediul sau domiciliul in strainatate au reprezentanti in tara, notificarea va fi trimisa acestora din urma.

(4)Judecatorul sindic va cere instantei din raza teritoriala a circumscriptiei in care este situata averea imobiliara a bancii debitoare o lista a sarcinilor care o greveaza.

Art.28- (1) Toate creantele vor fi supuse verificarii.

(2) Creantele vor fi prezentate cu o cerere in termen de 10 zile de la data trimiterii de tribunal catre creditor a primei notificari a cererii introductive. Creantele vor fi inregistrate intr-un registru, care se va tine la grefa tribunalului.

(3) Inregistrarea unei cereri suspenda orice fel de prescriptie care va incepe sa curga din nou, daca cererea a fost respinsa.

(4) Toate creantele inregistrate la grefa tribunalului vor fi socotite valabile si corecte, atat timp cat judecatorul sindic, banca debitoare sau un creditor nu le contesta, caz in care tribunalul va stabili valabilitatea, valoarea, prioritatea si garantiile creantelor.

Art.29- Fiecare cerere va cuprinde: denumirea bancii debitoare, sediul, suma datorata, temeiul creantei si o declaratie cu privire la drepturile de prioritate sau la garantii. Vor fi anexate cererii copii de pe documentele pe care se intemeiaza creanta, precum si copiile de pe actele de ipoteca sau de pe alte garantii.

Art.30- (1) Dupa expirarea termenului pentru inregistrarea creantelor, judecatorul sindic va examina cat mai curand posibil toate creantele si toate actele inregistrate si va efectua o cercetare corespunzatoare, spre a stabili legitimitatea, valoarea exacta si prioritatea oricarei creante.

(2) Nu vor fi supuse verificarii creantele izvorate din impozite, taxe, amenzi penale sau contraventionale, datorate bugetului de stat, sau celui local si care sunt

supuse legilor specifice.

Art.31-Nici o dobanda ori cheltuiala nu va putea fi adaugata creantelor negarantate sau partilor negarantate din creantele garantate incepand de la data inregistrarii cererii.

Art.32-Creantele nescadente si cele sub conditie la data inregistarii cererii vor fi indreptatite sa participe la distribuire de sume in masura ingaduita de prezenta lege.

Art.33-Creantele negarantate si partile negarantate ale creantelor garantate, care nu sunt scadente la data inregistrarii cererii, vor fi inscrise in tabelul de creante cu intreaga lor valoare, insa orice distribuire de suma pentru astfel de creante se va face prin reducerea lor la valoarea rezultata prin aplicarea procentului general de reducere.

Art.34-O creanta a unui creditor cu mai multi debitori solidari va fi inscrisa in toate tabelele de creante ale debitorilor cu valoarea nominala pana ce va fi complet acoperita.Nici o reducere a sumei creantei prevazuta in tabelul de creante nu va fi facuta in vreunul dintre tabelele de creante ale debitorilor, pana ce creditorul nu va fi fost platit pe deplin, in numerar sau in bunuri.

Art.35-Un creditor care, inainte de inregistrarea unei cereri a primit o plata partiala pentru creanta sa de la un codebitor sau de la un fidejutor al bancii debitoare, poate avea creanta inscrisa in tabelul de creante numai pentru partea pe care nu a incasat-o inca.Un codebitor sau un fidejutor, care este indreptatit

la restituire sau la despagubire din partea bancii debitoare pentru suma platita, va fi trecut in tabelul de creante cu suma pe care a platit-o creditorului.

Art.36-Ca rezultat al verificarilor facute, judecatorul sindic va trebui sa intocmeasca si sa inregistreze la tribunal un tabel preliminar al tuturor garantiilor, aratand care creante sunt chirografare, garantate, sub conditie sau cu prioritati si indicand daca el contesta, in orice mod o creanta.

Art.37-Oricarui creditor a carui creanta este contestata de catre judecatorul sindic, de un alt creditor sau de catre banca debitoare, i se va comunica prin notificare ca, intr-un termen care nu va putea depasi 15 zile de la primirea notificarii va avea loc o sedinta a tribunalului in vederea solutionarii contestatiei.

Art.38-Dupa ce toate contestatiile la creante vor fi solutionate, judecatorul sindic va inregistra la tribunal si va avea grija sa fie afisat la usa acestuia un tabel al tuturor obligatiilor bancii debitoare, aratand suma, prioritatea si situatia - garantata sau negarantata- a fiecarei creante.

Art.39-Pana la inchiderea procedurii, judecatorul sindic, Banca Nationala a Romaniei sau oricare creditor poate contesta orice creanta sau rangul de prioritate din tabelul total de obligatii, pe temeiul unei fraude sau al unei comportari necorespunzatoare a creditorului.

Art.40- (1)In toate cazurile de lichidare judiciara bunurile din averea bancii debitoare vor fi lichidate cat mai avantajos si cat mai repede.

(2) Judecatorul sindic va trimite in termen de 20 de zile de la hotararea tribunalului de incepere a lichidarii, tuturor creditorilor titulari de creante a caror valoare depaseste 5% din valoarea tuturor creantelor impotriva averii bancii debitoare, o notificare despre intentia sa de a vinde orice bun a carui valoare depaseste 10% din valoarea creantelor impotriva averii bancii debitoare. Aceasta notificare va specifica daca vanzarea urmeaza a fi facuta prin licitatie sau direct, pretul, termenul de plata pentru vanzare si, daca este cunoscut, cumparatorul.

(3) Judecatorul sindic poate desemna un expert contabil pentru a-l asista la evaluarea si stabilirea preturilor bunurilor din averea bancii debitoare. Retribuirea acestuia se va face din averea bancii debitoare.

Art. 41- (1) Vanzarea unui bun imobil va trebui facuta prin licitatie publica, in afara de cazul in care tribunalul, la cererea judecatorului sindic autorizeaza o vanzare directa. O cerere a judecatorului sindic de a se ingadui o vanzare directa va trebui sa fie comunicata tuturor creditorilor, tuturor persoanelor fizice sau juridice care detin ipoteci sau alte garantii reale asupra bunului, precum si bancii debitoare si va stabili in amanunt termenii vanzarii propuse. Daca vreun creditor, vreun detinator de garantie ori banca debitoare au obiectii la vanzarea directa, tribunalul dupa cel putin 10 zile de la informarea creditorilor, detinatorilor de garantii si a bancii debitoare, printr-o notificare, va tine o sedinta, spre a examina obiectia si a da o

solutie.

(2) Judecatorul sindic va trebui sa inregistreze la tribunal si sa comunice tuturor creditorilor, tuturor persoanelor care detin ipoteci sau alte garantii reale asupra bunurilor precum si bancii debitoare, printr-o notificare, intentia sa de a vinde bunul imobil prin licitatie, cu cel putin 15 zile inainte de data propusa pentru licitatie. Notificarea va trebui sa cuprinda o descriere amanuntita a imobilului, localitatea, strada si numarul unde este situat sau sa-l identifice prin datele din registrul de publicitate imobiliara; de asemenea, va cuprinde pretul de incepere a licitatiei. Daca vreun creditor, vreun detinator de garantie sau banca debitoare au obiectii la conditiile licitatiei propuse, tribunalul va tine o sedinta la cel putin 5 zile dupa ce obiectia va fi fost notificata tuturor creditorilor, detinatorilor de garantii si bancii debitoare, spre a analiza obiectiile si a da o solutie.

(3) Judecatorul sindic va anunta orice licitatie de bunuri imobile, cel putin de 2 ori, in ziarele de larga circulatie, si va dispune ca notificarea in legatura cu licitatia sa fie afisata la usa tribunalului, la imobilul care urmeaza a fi vandut precum si la Consiliul local al orasului in care este situat imobilul. Cate o copie de pe notificare va fi trimisa fiecarui creditor cu garantii asupra imobilului si bancii debitoare. Acelasi text va fi publicat in Monitorul Oficial al Romaniei, partea a IV-a.

Art. 42-Licitatia nu se va tine inainte de 5 zile de la data ultimei publicari in ziar.

Art. 43-Dispozitiile din Codul de procedura civila cu

privire la executarea silita asupra bunurilor nemiscatoare - prin licitatie, adjudecare, apel si efectele adjudecarii - se vor aplica, in mod corespunzator, vanzarilor efectuate de judecatorul sindic.

Art.44-Veniturile obtinute din administrarea cladirilor sau a altor bunuri ale averii bancii debitoare vor fi depuse in contul averii acesteia si vor fi impartite creditorilor in acelasi timp cu pretul obtinut din vanzarea acelor bunuri.

Art.45-Sumele obtinute din vanzarile prin licitatie publica vor fi depuse in contul averii bancii debitoare si recipisele vor fi predate judecatorului sindic pentru a fi distribuite creditorilor.

Art.46-Un creditor cu creanta garantata este indreptatit sa participe la orice distribuire de suma, facuta inaintea vanzarii bunului supus garantiei lui. Sumele primite din acest fel de distribuirii vor fi scazute din cele pe care creditorul ar fi indreptatit sa le primeasca ulterior din pretul obtinut prin vanzarea bunului supus garantiei sale, daca aceasta este necesar pentru a impiedica un astfel de creditor sa primeasca mai mult decat ar fi primit daca bunul supus garantiei sale ar fi fost vandut anterior distribuirii.

Art.47-La fiecare 2 luni, calculate de la data inceperii lichidarii, judecatorul sindic va prezenta tribunalului un raport asupra fondurilor obtinute din lichidare si din incasarea de creante si un plan de distribuire intre creditorii. Tribunalul poate prelungi termenul pentru prezentarea raportului si a planului de

distribuire. Planul de distribuire va fi inregistrat la grefa tribunalului si judecatorul sindic va notifica aceasta fiecarui creditor. Cate o copie de pe plan si de pe raportul de distribuire vor fi afisate la usa tribunalului. Oricare creditor poate formula obiectii la raport, in termen de 5 zile de la afisare. Tribunalul va tine, dupa cel putin 7 zile de la adresarea unei notificari tuturor creditorilor, o sedinta pentru a examina si a solutiona orice obiectii.

Art. 48-Fondurile obtinute din vanzarea bunurilor averii bancii debitoare vor fi distribuite dupa cum urmeaza:

1. Pentru plata cheltuielilor aferente vanzarii sau procedurii de executare.

2. Pentru plata creantelor cu ipotecii sau alte garantii asupra proprietatii, in ordinea prioritatii lor;

3. Pentru plata celorlalte creante.

Art. 49-Creantele vor fi platite, in baza unui plan de lichidare in urmatoarea ordine:

1. Creante garantate;

2. Taxe, timbre, alte cheltuieli judiciare si retributia lichidatorului;

3. Cheltuieli administrative, inclusiv:

a. cheltuieli actuale si necesare pentru conservarea averii si dispunerea de ea, inclusiv toate onorariile si cheltuielile pentru lichidare;

b. creante izvorand din acte si operatii comerciale ale lichidatorului, cum ar fi un credit acordat debitorului sau lichidatorului in contul averii;

4. Creante izvorand din contracte de munca, pe o

perioada de cel mult 6 luni înainte de inceperea procedurii lichidarii judiciare si care nu depasesc de 15 ori salariul lunar minim pe economie;

5.Creantele chirografare;

6.Creante subordonate creantelor creditorilor chirografari, printr-un acord intre debitor si creditor, sau, in cazul unor datorii garantate, prin conditiile privind garantiile;

7.Creantele actionarilor si asociatilor.

Art.50-Sumele de distribuit intre creditori in acelasi rang de prioritate vor fi acordate proportional cu suma alocata pentru fiecare creanta, prin tabelul mentionat la art.38.

Art.51-Creditorii ale caror creante au fost prezentate tardiv, dar nu mai tarziu de inchiderea lichidarii vor lua parte la distribuire in mod proportional, numai din sumele eventual ramase dupa plata creantelor inregistrate in termen.

Art.52-Cu ocazia distribuirilor partiale, urmatoarele sume vor fi consemnate:

1.Sume proportionale datorate creditorilor ale caror creante sunt supuse unei conditii care nu s-a realizat inca;

2.Sume proportionale datorate proprietarilor de titluri la ordin sau la purtator si care au originalele titlurilor, dar nu le-au prezentat.

3.Rezervele destinate sa acopere cheltuielile viitoare ale averii bancii debitoare.

Art.53- (1)Dupa ce bunurile din averea bancii debitoare vor fi lichidate si toate contestatiile cu

privire la creante vor fi solutionate, judecatorul sindic va supune tribunalului un raport final impreuna cu un bilant general; copii de pe acestea vor fi comunicate tuturor creditorilor si bancii debitoare. O copie de pe raportul final si o copie de pe bilantul general vor fi afisate la usa tribunalului. Orice creditor al bancii debitoare poate formula obiectii la raportul final, in termen de 10 zile de la data afisarii. Dupa cel putin 20 de zile de la notificarea adresata de tribunal tuturor creditorilor si bancii debitoare, tribunalul va tine o sedinta pentru a examina raportul final si obiectiile, in vederea aprobarii.

(2) Creantele, care la data inregistrarii raportului final vor fi inca sub conditie, nu vor participa la vreo distribuire.

Art. 54- Dupa ce tribunalul aproba raportul final al judecatorului sindic, acesta va trebui sa faca de indata distribuirea finala a tuturor fondurilor din averea bancii debitoare. Fondurile nereclamate, in termen de 90 zile de catre cei indreptatiti la ele, vor fi depuse de catre judecatorul sindic la Banca Nationala a Romaniei, in contul averii bancii debitoare, iar extrasul de cont la tribunal.

Art. 55- O procedura de lichidare judiciara va fi inchisa atunci cand tribunalul a aprobat raportul final, toate fondurile sau bunurile din averea bancii debitoare 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 lichidare" 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.

Art.56-Cand o procedura este inchisa, judecatorul sindic si oricare persoana care il asista vor fi socotiti descarcati de orice indatoriri sau responsabilitati cu privire la procedura, avere, banca debitoare, detinator de garantii, creditor, actionari si asociati.

Art.57-Prin inchiderea procedurii, banca debitoare va fi descarcata de obligatiile pe care le avea inainte de inregistrarea cererii sale sau de expirarea termenului pentru a contesta cererea creditorilor ori de respingerea cererii sale; totusi, sub rezerva gasirii conducatorilor bancii debitoare ca vinovati de bancruta frauduloasa sau de a fi facut plati ori transferuri frauduloase inainte de datele de mai sus, banca nu va fi descarcata de acele obligatii in masura in care ele nu au fost platite in cadrul procedurii.

CAPITOLUL IV

RASPUNDEREA ORGANELOR DE CONDUCERE ALE BANCII DEBITOARE

Art.58- (1) Tribunalul poate dispune ca o parte din pasivul bancii debitoare, ajunsa in incetare de plati, sa fie suportat de catre membrii organelor de conducere-administratori, directori, cenzori- care au contribuit la ajungerea bancii debitoare in aceasta situatie, 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 debitoare;

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 debitoare sau au marit, in mod fictiv, pasivul acesteia;

f) au folosit mijloace ruinatoare pentru a procura bancii debitoare 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.

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

Art.59-Sumele depuse potrivit art.58 alin.1 vor intra in averea bancii debitoare si vor fi destinate, platii datoriilor.

Art.60-In vederea luarii masurilor prevazute la art.58, 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.

Art. 61-Executarea silita impotriva persoanelor prevazute la art.58 alin.1 se efectueaza potrivit Codului de procedura civila.

CAPITOLUL V

DISPOZITII TRANZITORII SI FINALE

Art. 62-Dispozitiile prezentei legi se completeaza in masura compatibilitatii lor, cu cele ale Codului de procedura civila.

Art. 63-Procedurile privind lichidarea judiciara fata de banci, deschise pana la data punerii in aplicare a prezentei legi, vor continua a fi administrate si lichidate potrivit dispozitiilor Legii nr.64/1995 privind procedura reorganizarii si lichidarii judiciare.

Art. 64-Prezenta lege intra in vigoare la data publicarii ei in Monitorul Oficial al Romaniei.

Art. 65-Pe data intrarii in vigoare a prezentei legi, se abroga orice dispozitie contrara.