

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

LEGE

privind redresarea financiara și falimentul societăților de asigurare

Parlamentul României adopta prezenta lege:

CAPITOLUL I Dispoziții generale

Art.1 - (1) Procedurile privind redresarea financiara si falimentul societăților de asigurare, instituite prin prezenta lege, se aplica asiguratorilor si/sau reasiguratorilor, asa cum acestia sunt definiti la art.2 din Legea nr.32/2000 privind societățile de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare, inclusiv sucursalelor acestora cu sediul in strainatate, precum si sucursalelor si filialelor societăților de asigurare din alte state terte, care au sediul in Romania.

(2) Dispozițiile prezentei legi nu se aplica intermediarilor in asigurari, asa cum sunt definiti prin Legea nr.32/2000, cu modificarile si completarile ulterioare, acestia fiind supusi reglementarilor dreptului comun in materie de reorganizare judiciara si de faliment, cuprinse in Legea nr.64/1995 privind procedura reorganizarii judiciare si a falimentului, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

Art.2 - (1) Prezenta lege reglementeaza procedura redresarii financiare a societății de asigurare precum si procedura falimentului acesteia in caz de insolvabilitate.

(2) Masurile aplicate in cadrul procedurilor reglementate de prezenta lege urmaresc protejarea intereselor legitime si a drepturilor creditorilor de asigurari.

Art.3 - In sensul prezentei legi termenii si expresiile de mai jos au urmatoarele intelesuri:

a) *societate de asigurare* – asiguratorul si/sau reasiguratorul astfel cum acestia sunt definiti prin art.2 din Legea nr.32/2000, cu modificarile si completarile ulterioare.

b) *procedura de redresare financiara* – totalitatea modalitatilor si masurilor cu caracter administrativ dispuse de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, ca autoritate competenta, care sunt destinate să mențină sau să restabileasca situația financiară a unei societăți de asigurare;

c) *procedura falimentului* - procedura care implica orice masuri necesare pentru realizarea activelor societății de asigurare debitoare aflata in stare de insolvabilitate si pentru distribuirea fondurilor intre creditorii, actionarii si asociatii;

d) *autoritate competenta* – Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, ca autoritate administrativa autonoma de specialitate, autoritatea judiciara precum si alte autoritati prevazute de lege, abilitate in ceea ce priveste aplicarea procedurii redresarii financiare si, respectiv, a falimentului societăților de asigurare;

e) *autoritati de supraveghere* – autoritățile naționale care, prin lege sau alte reglementari, sunt abilitate să supravegheze societățile de asigurare;

f) *administrator special* – orice persoană fizică sau juridică desemnată de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, însărcinată cu aplicarea măsurilor administrative de redresare financiară a societății de asigurare;

g) *lichidator* – orice persoană fizică sau juridică desemnată de autoritatea judiciară competentă, în vederea gestionării procedurii falimentului societății de asigurare debitoare;

h) *creditori de asigurari* – persoane asigurate, detinatori de polite de asigurare, beneficiari ai contractelor de asigurare precum și oricare alte terțe persoane prejudiciate prin nerespectarea condițiilor de asigurare ale contractelor, ale caror creanțe nu au fost onorate de societatea de asigurare;

i) *creanțe de asigurari* – sume convenite creditorilor de asigurari și care rezultă dintr-un contract de asigurare, inclusiv sume rezervate pentru acești creditori atunci când unele elemente ale datoriei nu sunt cunoscute încă.

De asemenea, se consideră creanțe de asigurari, creanțele Fondului de Garantare precum și primele datorate de către societatea de asigurare debitoare rezultate din încetarea ori, după caz, din anularea contractelor de asigurare sau operațiunilor efectuate conform legii aplicabile acestora înainte de deschiderea procedurii de faliment.

j) *stare de insolvență* - acea stare a societății de asigurare caracterizată prin una dintre următoarele situații:

1. incapacitatea vădită de plată a datoriilor exigibile cu disponibilitățile bănești;
2. scaderea valorii marjei de solvență disponibile sub jumătate din limita minimă prevăzută de reglementările legale în vigoare pentru fondul de siguranță;
3. imposibilitatea restabilirii situației financiare a societății de asigurare în cadrul procedurii de redresare financiară.

k) *concordat* – convenție intervenită înainte sau după deschiderea procedurii de faliment, încheiată între societatea de asigurare debitoare și creditorii de asigurari, având ca obiect modul și termenele de plată a creanțelor de asigurari pe care aceștia le detin.

l) *stat membru* - statul membru al Uniunii Europene sau statul aparținând Spațiului Economic European;

m) *stat membru de origine* - statul membru în care societatea de asigurare a fost autorizată;

n) *stat membru gazdă* - statul membru, altul decât statul membru de origine, în care societatea de asigurare are deschisă o sucursală.

o) *stat tert* – statul care nu este membru al Uniunii Europene sau care nu aparține Spațiului Economic European;

p) *filială* - unitate operațională cu personalitate juridică, înființată în condițiile legii, la care o societate de asigurare detine direct sau indirect majoritatea drepturilor de vot;

r) *sucursală* - orice entitate fără personalitate juridică, aparținând unei societăți de asigurare, care desfășoară în mod direct, în limita mandatului primit, activități de asigurare pe teritoriul unui stat membru, altul decât statul membru de origine;

s) *persoană semnificativă* – administratorul și/sau organul de conducere executivă al societății de asigurare.

t) *actionar semnificativ* – orice persoana care nemijlocit si singura sau, dupa caz, prin intermediul ori in legatura cu alte persoane, exercita drepturi ce decurg din detinerea unor actiuni care, cumulate, reprezinta cel putin 10% din capitalul social al unei societati de asigurare, sau ii confera acesteia cel putin 10% din totalul drepturilor de vot in adunarea generala a actionarilor ori care, dupa caz, dau posibilitatea acestei persoane sa exercite o influenta semnificativa asupra conducerii societatii de asigurare in cadrul careia are pozitia semnificativa.

u) *fondul de garantare* – fondul de protectie prevazut la art.60 din Legea nr.136/1995 privind asigurarile si reasigurarile in Romania, cu modificarile si completarile ulterioare.

CAPITOLUL II

Procedura de redresare financiara. Reguli generale

Art.4 - (1) In exercitarea atributiilor prevazute de Legea nr.32/2000, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si a celor prevazute de normele date in aplicarea acesteia, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor procedeaza periodic la verificarea situatiei financiare a societatii de asigurare, fie in baza documentelor si raportarilor transmise de aceasta conform legii, fie in urma actiunilor de analiza, indrumare si control efectuate de organele de specialitate ale acestei autoritati.

(2) Verificarea se poate efectua oricând de catre Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, inclusiv in urma sesizarilor creditorilor de asigurari referitoare la situatia financiara a societatii de asigurare, in vederea prevenirii starii de insolvabilitate si/sau a restabilirii situatiei acesteia in cadrul procedurii de redresare financiara.

Art.5 - (1) Procedura de redresare financiara implica orice interventie a Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor pentru luarea masurilor necesare restabilirii situatiei financiare a societatii de asigurare, in scopul prevenirii starii de insolvabilitate a acesteia si a evitarii declansarii procedurii falimentului.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor este singura autoritate competenta, abilitata sa decida aplicarea modalitatilor si masurilor de redresare financiara in ceea ce priveste societatile de asigurare, inclusiv sucursalele acestora din alte state membre, precum si sucursalelor si filialelor societatilor de asigurare din state terte, care au sediul in Romania. Masurile de redresare financiara nu impiedica deschiderea, de catre statul membru de origine, a unei proceduri de faliment.

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor informează de urgență autoritățile de supraveghere din toate celelalte state membre cu privire la decizia sa de a adopta măsuri de redresare financiara impotriva unei societati de asigurare, inclusiv efectele concrete posibile ale unor astfel de măsuri.

Art.6 - (1) In toate cazurile, societatea de asigurare este obligata sa puna la dispozitia Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor toate documentele si informatiile solicitate in vederea verificarii si sa asigure desfasurarea activitatii de analiza si control in conditii optime si cu maxima celeritate.

(2) La cererea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, societatea de asigurare este obligata sa determine si sa comunice acesteia, in termen de 48 de ore de la solicitare, situatia financiara precum si marja de solvabilitate minima.

Art.7 - O societate de asigurare intra in procedura de redresare financiara reglementata de prezenta lege atunci cind, dupa caz:

a) se constata nerespectarea, in orice mod, a prevederilor art.6 alin.(2) precum si a oricaror alte prevederi legale referitoare la activitatea de asigurare, punându-se in pericol onorarea obligatiilor asumate fata de creditorii de asigurari;

b) valoarea marjei de solvabilitate disponibile scade sub limita minima prevazuta de reglementarile emise de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor;

c) valoarea marjei de solvabilitate disponibile scade sub limita minima prevazuta de reglementarile legale in vigoare pentru fondul de siguranta.

Art.8 - (1) In cazurile prevazute la art.7, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor poate dispune, prin decizie motivata, deschiderea procedurii de redresare financiara prin una dintre urmatoarele modalitati:

a) redresarea financiara pe baza de plan;

b) redresarea financiara prin administrare speciala.

(2) Prin decizia de deschidere a procedurii, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor poate dispune aplicarea de catre societatea de asigurare a uneia sau mai multora dintre urmatoarele masuri prudentiale principale:

a) limitarea volumului de prime brute sau nete subscribe, pe o perioada cuprinsa intre 3 luni si un an, astfel incit acestea sa nu depaseasca valorile stabilite prin decizia de deschidere a procedurii de redresare;

b) interzicerea reinnoirii contractelor de asigurare ajunse la scadenta sau, dupa caz, doar a unor tipuri de contracte de asigurare, expres stabilite prin decizia de redresare financiara;

c) interzicerea subscrierii unor noi contracte de asigurare si a incasarii primelor aferente, pe perioada expres stabilita prin decizia de redresare financiara;

d) efectuarea de catre societatea de asigurare a transferului portofoliului de asigurari, in tot sau in parte, in conditiile si cu respectarea prevederilor legale in vigoare in materie; in cazul dispunerii acestei masuri, societatea de asigurare va efectua operatiunile privind transferul de portofoliu in regim de urgenta, fara ca acestea sa poata depasi 60 de zile de la data luarii masurii;

e) obligarea administratorilor societatii de asigurare de a convoca deindata o adunare generala extraordinara cu propunerea efectuarii operatiunii de majorare a capitalului social sau, dupa caz, a fondului de rezerva libera varsat; termenul de intrunire nu va putea fi mai mare de 5 zile de la data convocarii iar efectuarea operatiunilor de majorare a capitalului social nu va putea depasi 30 de zile lucratoare de la data primirii deciziei de declansare a procedurii de redresare financiara;

f) interzicerea efectuarii de catre societatea de asigurare a anumitor investitii;

g) restringerea retelei teritoriale a societatii de asigurare prin desfiintarea, in conditiile legii, a anumitor filiale si sucursale, puncte de lucru si/sau altor sedii secundare ale societatii de asigurare, precum si/sau inlocuirea persoanelor semnificative cu privire la care s-a stabilit responsabilitatea pentru ajungerea societatii in procedura de redresare financiara;

h) verificarea, inventarierea si instrumentarea, dupa caz, a dosarelor de dauna inregistrate in evidentele societatii de asigurare, in vederea evaluarii daunelor reale si a stabilirii obligatiilor de plata fata de creditorii de asigurari; activitatea de verificare, inventariere si instrumentare a dosarelor se va face in regim de urgenta, fara a se putea depasi un termen de 30 de zile de la data primirii deciziei de declansare a procedurii de redresare financiara.

(3) Prin decizia de deschidere a procedurii de redresare financiara, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor poate dispune, dupa caz:

a) luarea unor masuri cu privire la bunurile si/sau activele societatii de asigurare, constind in inventarierea lor de catre aceasta si conservarea pe toata perioada procedurii de redresare financiara; raspunderea pentru neaplicarea sau aplicarea necorespunzatoare a acestor masuri dispuse de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor apartine persoanelor semnificative ale societatii de asigurare;

b) numirea uneia sau mai multor persoane care sa supravegheze modul de intocmire si de respectare a planului de redresare financiara;

c) orice alte masuri prudentiale necesare restabilirii situatiei financiare a societatii de asigurare, in vederea garantarii protejarii drepturilor si intereselor legitime ale creditorilor de asigurari.

(4) Daca este cazul, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor poate solicita instantei competente incuviintarea unor masuri asiguratorii cu privire la bunurile si/sau activele societatii de asigurare, potrivit legii.

Art.9 - (1) Decizia de deschidere a procedurii de redresare financiara prevazuta la art.8 se publica in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, precum si in doua ziare de circulatie nationala, in conformitate cu dispozitiile legale.

(2) Efectele procedurii de redresare financiara asupra unui proces civil in curs privind un bun sau un drept de care a fost deposedata societatea de asigurare sunt reglementate de legea statului membru in care procesul este in curs.

(3) Dupa publicarea deciziei conform alin.(1), Comisia de Supraveghere a Asigurarilor publica de indata, in Jurnalul Oficial al Comunitatilor Europene, un extras din decizia sa cu privire la masurile de redresare financiara. In cazul in care statul roman, prin Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, este informat cu privire la adoptarea unor masuri de reorganizare adoptate de autoritatile competente din alte state membre, acesta asigura, prin autoritatea de supraveghere, publicarea unor astfel de masuri conform alin.(1).

(4) Publicatia prevazuta la alin.(3) va contine denumirea autoritatii competente, legea aplicabila procedurii de redresare financiara precum si, daca este cazul, administratorul desemnat. Publicarea extrasului din decizia de redresare se efectueaza in limba romana sau intr-una dintre limbile oficiale ale statului membru in care este publicata informatia.

(5) Masurile de redresare financiara se aplica indiferent de dispozitiile privind publicarea stabilite in alin.(3) si (4) si isi produc toate efectele in ceea ce priveste creditorii de asigurari, inclusiv in ceea ce priveste actionarii sau asociatii si angajatii societatii de asigurare, considerati ca atare, ale caror drepturi sunt exclusiv afectate ca urmare a aplicarii acestor masuri.

(6) Efectele deschiderii procedurii de redresare financiara sunt sub incidenta legii romane, cu exceptia celor care poarta asupra contractelor si drepturilor mentionate in continuare, care sunt sub incidenta urmatoarelor norme:

a) contractele de munca si relatiile de munca sunt reglementate numai de legea statului membru aplicabila contractelor/relatiilor de munca;

- b) contractul care confera un drept de folosinta sau prin care se dobîndeste proprietatea asupra unui bun imobil este reglementat doar de legea statului membru pe teritoriul caruia acest bun este situat;
- c) drepturile societatii de asigurare privind o proprietate imobiliara, o nava sau o aeronava supuse inscrierii intr-un registru public sunt reglementate doar de legea statului membru sub a carui autoritate se tine registrul respectiv.

(7) Deschiderea procedurii de redresare financiara nu afecteaza drepturile reale ale creditorilor sau tertilor in ceea ce priveste bunurile corporale sau necorporale, activele mobiliare sau imobiliare - atit bunuri determinate cit si ansambluri de bunuri nedeterminate - care apartin societatii de asigurare si care sunt situate pe teritoriul altui stat membru in momentul deschiderii procedurii; drepturile reale ale creditorilor sau tertilor inseamna in special:

- a) dreptul de a valorifica bunul sau de a asigura valorificarea acestuia si de a beneficia de profitul ori venitul generat, in special pe baza unui gaj sau a unei ipoteci;
- b) dreptul exclusiv de a recupera o creanta, in special un drept garantat prin constituirea unui gaj sau cesiunea acestei creante cu titlu de garantie;
- c) dreptul de revendicare a bunului si/sau de restituire a acestuia de la oricine il poseda si/sau il foloseste contra vointei titularului de drept;
- d) dreptul real de a percepe fructele unui bun; este asimilat dreptului real dreptul inscris intr-un registru public si opozabil tertilor, care da posibilitatea dobîndirii unui drept real, in sensul aratat anterior.

(8) Dispozitiile alin.(7) nu impiedica exercitarea actiunilor privind nulitatea, anulara si/sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile tuturor creditorilor, prevazute de legislatia statului membru de origine. Cu toate acestea, legea statului membru de origine nu se va aplica atunci cind persoana care a beneficiat de un act juridic prejudiciabil tuturor creditorilor face dovada ca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- a) actul mentionat este sub incidenta legislatiei unui alt stat membru decit cel de origine;
- b) legea statului membru de origine nu prevede nici un mijloc de atacare a actului respectiv.

Art.10 - (1) Procedura de redresare financiara declansata impotriva unei societati de asigurare care cumpara un bun, nu afecteaza drepturile garantate ale vinzatorului atunci cind, in momentul deschiderii procedurii respective, bunul respectiv se afla situat pe teritoriul unui stat membru altul decit statul in care procedurile respective au fost deschise.

(2) Procedura de redresare financiara declansata impotriva unei societati de asigurare care vinde un bun, dupa livrarea acestui bun, nu constituie o cauza de rezolutiune sau de denuntare a vinzarii si nu impiedica dobîndirea de catre cumparator a proprietatii, daca bunul respectiv se afla, la momentul deschiderii procedurii, pe teritoriul unui stat membru altul decit acela in care procedura respectiva a fost deschisa. În cazul în care, printr-un act încheiat după adoptarea măsurilor de reorganizare o societate de asigurare instraineaza, cu titlu oneros, un activ imobiliar, o navă sau o aeronavă supusă înscrierii într-un registru public, sau valori mobiliare ori titluri a căror existență sau transfer presupune inscrierea într-un registru sau cont stabilit prin lege sau care sunt plasate într-un sistem central de depozite reglementat de legea unui stat membru, validitatea actului respectiv se află sub incidența legii statului membru pe teritoriul căruia se află activul imobiliar sau sub autoritatea căruia se ține registrul, contul sau sistemul respectiv.

(3) Prevederile alin.(1) si (2) nu impiedica exercitarea actiunilor privind nulitatea, anularea si/sau inopozabilitatea reglementate de legea statului membru de origine.

(4) Procedura de redresare financiara nu impiedica si nu afecteaza exercitarea drepturilor creditorilor de asigurari privind compensarea creantelor lor cu cele ale societatii de asigurare supuse acestei proceduri, in conditiile legii. Prevederile alin.(3) se aplica in mod corespunzator.

(5) Fara a se aduce atingere art.9 alin.(7) si (8), efectele deschiderii procedurii de redresare financiara, asupra drepturilor si obligatiilor participantilor la o piata reglementata, se afla numai sub incidenta legii aplicabile pietei respective. Aceasta nu impiedica actiunile privind nulitatea, anularea si/sau inopozabilitatea reglementate de legea statului membru de origine, care se pot exercita pentru a nu tine seama de platile sau tranzactiile efectuate in conformitate cu legea aplicabila pietei respective.

Art.11 - (1) Procedura de redresare financiara isi produce efectele in intreaga Comunitate din momentul în care aceasta își produce efectele în statul membru unde ea s-a declansat.

(2) Procedura de redresare financiara își produce toate efectele în întreaga Comunitate, în conformitate cu legislația statului roman, fără alte formalități, inclusiv în ceea ce privește părți terțe din alte state membre, chiar dacă legislația acelor state membre nu prevede astfel de măsuri de redresare financiara sau subordonează aplicarea lor unor condiții care nu sunt îndeplinite. Masurile de redresare financiara adoptate in conformitate cu legislatia unui stat membru se aplica in mod corespunzator pe teritoriul statului roman.

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, ca autoritate competenta si autoritate de supraveghere, informează de urgență autoritățile de supraveghere din toate celelalte state membre cu privire la decizia sa de a declansa o procedura de redresare financiara, inclusiv efectele concrete posibile ale unei astfel de proceduri. Informarea se face inainte de adoptarea unei astfel de decizii sau imediat dupa acest moment.

SECTIUNEA 1

Redresarea financiara pe baza de plan

Art.12 - (1) In cazul deschiderii procedurii de redresare financiara pe baza de plan, consiliul de administratie sau, dupa caz, administratorul unic al societatii de asigurare, este obligat sa intocmeasca si sa depuna la sediul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor un plan de redresare financiara, in termen de cel mult 20 de zile de la data comunicarii societatii de asigurare a deciziei prevazuta la art.8 alin.(1) lit.a).

(2) Planul de redresare financiara va cuprinde, in mod obligatoriu, perspectivele de redresare financiara a societatii precum si modalitatile concrete si termenele de indeplinire a masurilor si dispozitiilor stabilite prin decizia de redresare financiara emisa de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor. Planul va include de asemenea, pentru urmatoorii trei ani financiari, cel putin urmatoarele informatii referitoare la:

- a) estimari ale cheltuielilor de achizitie si de administrare;
- b) o previziune a balantei de venituri si cheltuieli aferenta activitatii de asigurare directa, acceptarilor si cedarilor in reasigurare;
- c) balante anuale previzionate;
- d) o estimare a resurselor financiare cu care se intentioneaza sa se acopere obligatiile asumate luate in calcul pentru determinarea marjei de solvabilitate minima;

- e) programe de reasigurare;
- f) programul de plata a datoriilor.

Art.13 - In urma analizarii planului de redresare financiara, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor emite o decizie prin care, dupa caz, poate hotari:

- a) aprobarea planului de redresare financiara;
- b) completarea si/sau modificarea planului in termen de cel mult 5 zile de la data luarii la cunostinta despre decizia de completare si/sau de modificare;
- c) respingerea planului de redresare financiara.

Art.14 - (1) De la data comunicarii deciziei de aprobare a planului de redresare financiara, societatea de asigurare este obligata sa indeplineasca in mod corespunzator masurile cuprinse in plan, la termenele si in conditiile stabilite, astfel cum acestea au fost dispuse si aprobate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor. De asemenea, societatea de asigurare este obligata sa aduca la cunostinta tuturor creditorilor de asigurari cunoscuti, in termen de cel mult 5 zile lucratoare de la data primirii deciziei, masurile si dispozitiile aplicate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

(2) Prevederile alin.(1) se aplica in mod corespunzator si in cazul aprobarii modificarilor si/sau completarilor ulterioare ale planului, efectuate potrivit art.13 lit. b).

Art.15 - In cazul respingerii planului de redresare financiara, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor emite o decizie motivata prin care poate dispune una dintre urmatoarele masuri:

- a) obligarea societatii de asigurare la elaborarea unui program de finantare in regim de urgenta; in acest caz, dispozitiile prevazute la art.12 - 14 se vor aplica in mod corespunzator;
- b) aplicarea prevederilor art.8 alin.(1) lit.b) si desemnarea unui administrator special;
- c) inchiderea procedurii de redresare financiara; in acest caz, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va retrage autorizatia de functionare a societatii de asigurare si, in situatia constatarii starii de insolvabilitate a acesteia, va cere tribunalului deschiderea, de indata, a procedurii falimentului, potrivit art.3 lit.j) pct.3.

SECTIUNEA a 2-a

Redresarea financiara prin administrare speciala

Art.16 - In situatia aplicarii modalitatii de redresare financiara prevazuta la art.8 alin.(1) lit. b), Comisia de Supraveghere a Asigurarilor desemneaza o persoana in calitate de administrator special care, in principal, va duce la indeplinire si va lua toate masurile necesare restabilirii situatiei financiare a societatii de asigurare, cu respectarea dispozitiilor, termenelor si conditiilor cuprinse in decizia de redresare financiara.

Art.17 - (1) In toate cazurile, societatea de asigurare este obligata sa aduca de indata la cunostinta administratorului special toate masurile stabilite in sarcina acestuia prin decizia de redresare financiara emisa de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

(2) Drepturile, obligatiile precum si competentele administratorului special se stabilesc prin norme ale Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor.

Art.18 - Odata cu desemnarea administratorului special, in conditiile prezentei legi:

a) se suspenda atribuțiile legale ale acționarilor semnificativi și ale persoanelor semnificative ai/ale societății de asigurare; aceste atribuții se transfera administratorului special pe toată perioada administrării speciale;

b) se suspenda drepturile de vot în privința numirii și revocării administratorilor societății de asigurare, dreptul la dividende al acționarilor, activitatea precum și dreptul la remunerație ale consiliului de administrație sau ale administratorului unic, după caz.

Suspendarea operează pe toată perioada administrării speciale.

Art.19 - (1) Decizia Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, prevăzută la art.8, art.13 și art.15 este executorie.

(2) Împotriva deciziei, societatea de asigurare poate face plingere la secția de contencios administrativ a Curții de Apel București, în termen de 5 zile de la data comunicării, sub sancțiunea decaderii.

(3) Plângerea se judecă cu celeritate și cu precădere; plingerea nu suspendă executarea deciziei Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor. Hotărârea instanței este definitivă și poate fi atacată cu recurs în condițiile legii.

SECȚIUNEA a 3-a

Inchiderea procedurii de redresare financiară

Efectele închiderii procedurii

Drepturile și obligațiile creditorilor de asigurări

Art.20 - Inchiderea procedurii de redresare financiară a societății de asigurare se dispune prin decizie motivată, emisă de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor potrivit legii, atunci când, după caz:

a) se constată restabilirea situației financiare a societății de asigurare, ca urmare a îndeplinirii în mod corespunzător a modalității și a măsurilor de redresare financiară;

b) măsurile aplicate în cadrul procedurii de redresare financiară nu au fost îndeplinite în mod corespunzător, în termenele și în condițiile stabilite sau aplicarea acestora nu a putut conduce, pe perioada în care au fost luate, la atingerea scopului urmărit și la înlăturarea cauzelor care le-au generat.

Art.21 - (1) Prin decizia de închidere a procedurii de redresare financiară, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor dispune, după caz:

a) revocarea deciziei prevăzută la art.8, în situația prevăzută la art.20 lit.a);

b) retragerea autorizației de funcționare a societății de asigurare precum și, dacă se constată insolvabilitatea acesteia, solicitarea de îndată a declanșării procedurii falimentului, în situația prevăzută la art.20 lit.b).

(2) Prin decizia de închidere a procedurii de redresare financiară, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor dispune, dacă este cazul, revocarea administratorului special desemnat în condițiile prezentei legi și încetarea atribuțiilor acestuia.

(3) Prevederile art.9 alin.(1) și ale art.19 se aplică în mod corespunzător și în cazul deciziei de închidere a procedurii de redresare financiară.

Art.22 - În cazul prevăzut la art.21 alin.(1) lit.b), la data publicării deciziei privind închiderea procedurii de redresare financiară și constatarea stării de insolvabilitate a societății de asigurare se naște dreptul creditorilor de asigurări de a solicita plata sumelor cuvenite de la Fondul de Garantare.

Art.23 - (1) In termen de 10 zile de la data publicarii deciziei de inchidere a procedurii de redresare financiara, societatea de asigurare aflata in stare de insolvabilitate este obligata sa predea administratorului Fondului evidenta completa a dosarelor de dauna precum si evidentele tehnico-operative si contabile aferente acestor dosare, in vederea publicarii listei potentialilor creditori de asigurari beneficiari ai sumelor cuvenite de la Fondul de Garantare. Raspunderea pentru neindeplinirea sau indeplinirea necorespunzatoare a obligatiei revine persoanelor semnificative ale societatii de asigurare.

(2) In cadrul termenului prevazut la alin.(1), administratorul Fondului desemneaza o comisie speciala care are urmatoarea componenta:

- a) doi membri din partea conducerii administratorului Fondului, dintre care unul are calitatea de presedinte al comisiei;
- b) conducatorul departamentului financiar sau inlocuitorul legal al acestuia, dupa caz;
- c) doi reprezentanti ai directiei tehnice, cu experienta in materie de lichidare de daune;
- d) doi reprezentanti ai directiei generale juridice, cu experienta de cel putin 3 ani in domeniul juridic.

(3) Dupa expirarea termenului prevazut la alin.(1), comisia special constituita ia toate masurile necesare pentru publicarea listei creditorilor de asigurari ale caror creante certe, lichide si exigibile au rezultat din evidentele transmise de societatea de asigurare conform alin.(1).

Art.24 - (1) In termen de 60 de zile de la publicarea listei creditorilor de asigurari prevazuta la art.23 alin.(3), orice persoana care nu figureaza in lista creditorilor certi si care pretinde vreun drept de creanta de asigurari impotriva societatii de asigurare poate formula o cerere motivata in acest sens, adresata administratorului Fondului. Nerespectarea termenului atrage sanctiunea decaderii persoanei din dreptul sau de a solicita plata sumelor pretinse de la Fondul de Garantare.

(2) Cererea prevazuta la alin.(1) se formuleaza in scris, de catre fiecare pretins creditor in parte, si se depune la sediul administratorului Fondului, prin intermediul serviciilor de posta, recomandat, cu confirmare de primire. Odata cu cererea de plata, persoana respectiva anexeaza documentele si inscrisurile justificative si mentioneaza toate elementele necesare stabilirii cu exactitate a cuantumului sumelor solicitate; in masura in care aceste inscrisuri justificative nu exista, in cerere se precizeaza motivul imposibilitatii depunerii lor.

(3) In cerere se va mentiona, in principal, urmatoarele elemente: natura creantei, momentul nasterii sale si valoarea certa sau estimata a acesteia, daca se revendica vreun privilegiu sau o garantie reala in ceea ce priveste creanta precum si care sunt bunurile acoperite de asigurarea lor.

(4) Cererea de plata precum si actele si informatiile solicitate conform alin.(2) si (3) se depun in limba romana; traducerile actelor se vor transmite numai sub semnatura autorizata a traducatorului, conform legii.

(5) Dupa primirea fiecarei cereri in conditiile alin.(1) - (4), comisia special constituita, desemnata conform art.23 alin.(2), inregistreaza si analizeaza intreaga documentatie aferenta cererii de plata. In baza propunerilor comisiei, administratorul Fondului va emite o decizie de aprobare sau, dupa caz, de respingere a cuantumului sumelor pretinse de la Fond. Impotriva deciziei se poate formula plingere in conditiile prevazute de art.19.

(6) După expirarea termenului prevăzut la alin.(1), comisia va publica lista creditorilor de asigurări acceptați la plata sumelor convenite de la Fondul de Garantare. Pentru creditorii acceptați la plata prin hotărâre judecătorească, publicarea se va face, pentru fiecare caz în parte, după ce această hotărâre a rămas irevocabilă.

Art.25 - (1) În cazul în care, după expirarea termenului prevăzut la art.24 alin.(1), o persoană invocă vreun drept de creanță împotriva societății de asigurare debitoare ca urmare a producerii ulterioare, dar nu mai târziu de data pronunțării hotărârii de faliment, a unor riscuri acoperite printr-o poliță de asigurare în vigoare la data închiderii procedurii de redresare financiară, aceasta poate formula, sub sancțiunea decaderii, o cerere de plată, în termen de cel mult 30 de zile de la data producerii riscului asigurat, în condițiile art.24 alin.(2) - (4).

(2) În cazul contractelor de asigurare privind răspunderea civilă obligatorie pentru pagube produse tertilor prin accidente de autovehicule, în situația în care portofoliul acestor contracte nu a fost transferat până la data închiderii procedurii de redresare financiară, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor dispune toate măsurile necesare informării asiguraților atît cu privire la obligația acestora de a denunța, în termen de cel mult 90 de zile de la data deschiderii procedurii falimentului, contractele de asigurare încheiate cu societatea debitoare, cit și cu privire la dreptul acestora de recuperare a primelor de asigurare aferente, pentru perioada cuprinsă între momentul denunțării contractului și cel al expirării duratei de valabilitate a acestuia.

(3) În cazul producerii riscurilor acoperite prin contractele prevăzute la alin.(2), între momentul deschiderii procedurii falimentului și cel al rezilierii acestora, dar nu mai târziu de 90 de zile de la data pronunțării hotărârii de faliment, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor nominalizează o societate de asigurare, dintre cele autorizate să practice asigurări de răspundere civilă obligatorie, în vederea constatării și evaluării daunelor. Sumele convenite asiguraților, stabilite de societatea de asigurare și acceptate la plată de către comisia special constituită prevăzută la art.23 alin.(2), se plătesc din resursele Fondului de Garantare, în condițiile și cu respectarea prevederilor prezentei legi și ale normelor emise de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor în aplicarea acesteia.

(4) Prevederile art.24 alin.(2) – (6) se aplică în mod corespunzător și în cazul cererilor persoanelor prevăzute la alin.(1).

Art.26 - În toate cazurile în care consideră că este necesar, comisia special constituită, prevăzută la art.23 alin.(2), poate solicita persoanelor prevăzute la art.24 și art.25, completarea documentației precum și/sau precizarea ori furnizarea de informații suplimentare cu privire la cererea de plată. Informațiile solicitate se transmit comisiei, sub sancțiunea respingerii cererii, în termen de cel mult 10 zile de la data primirii solicitării acesteia.

Art.27 - (1) Administratorul Fondului se subroga în toate drepturile creditorilor de asigurări pentru sumele egale cu plățile pe care el le-a plătit din disponibilitățile Fondului.

(2) Prin derogare de la prevederile art.37 din Legea nr.64/1995, administratorul Fondului poate înregistra la masa credală, în tot cursul procedurii de faliment, în vederea recuperării lor, orice sume, dobânzi și/sau cheltuieli pe care acesta le-a achitat din resursele Fondului de Garantare.

(3) In conditiile alin.(1) si (2), administratorul Fondului este indreptatit sa inregistreze si sa recupereze, in cadrul procedurii falimentului societatii de asigurare debitoare, toate sumele achitate creditorilor, pe masura platilor efectuate, ca urmare a producerii riscurilor asigurate dupa momentul declansarii procedurii de faliment.

CAPITOLUL III

Procedura falimentului societatilor de asigurare

SECTIUNEA 1

Cererea introductiva.

Organele care aplica procedura si atributiile acestora.

Art.28 - (1) Procedura falimentului se deschide pe baza unei cereri introduse fie de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, fie de societatea de asigurare debitoare sau de creditorii acesteia, dupa caz.

(2) Procedura falimentului unei societati de asigurare autorizata in Romania, inclusiv referitoare la sucursalele acesteia stabilite in alte state membre, este guvernata de legea romana in ceea ce priveste regimul si aplicarea procedurii falimentului, in mod special cu privire la:

- a) bunurile care fac obiectul acestei proceduri precum si regimul bunurilor dobindite de societatea de asigurare debitoare dupa deschiderea procedurii;
- b) atributiile societatii de asigurare debitoare si ale lichidatorului;
- c) conditiile in care se poate invoca o compensare;
- d) efectele procedurii falimentului asupra contractelor in derulare in care societatea de asigurare debitoare este parte;
- e) efectele procedurii falimentului asupra procedurilor individuale de executare silita promovate de creditorii de asigurari, cu exceptia cauzelor aflate pe rolul instantelor din alte state membre;
- f) creantele care trebuie sa fie declarate asupra societatii de asigurare debitoare si regimul creantelor care iau nastere dupa deschiderea procedurii falimentului;
- g) regulile privind declararea, verificarea si admiterea creantelor;
- h) regulile privind distribuirea veniturilor obtinute din valorificarea activelor, ordinea de prioritate a achitarii creantelor de asigurari si drepturile creditorilor de asigurari care au obtinut o plata partiala dupa deschiderea procedurii falimentului in temeiul unui drept real sau prin invocarea compensarii.
- i) conditiile si efectele inchiderii procedurii falimentului, in special prin concordat;
- j) drepturile creditorilor dupa inchiderea procedurii de faliment
- k) suportarea costurilor si cheltuielilor aferente procedurii falimentului;
- l) regulile privind nulitatea, anulara sau inopozabilitatea actelor juridice care prejudiciaza drepturile si interesele legitime ale tuturor creditorilor de asigurari.

Art.29 - (1) In temeiul prezentei legi, societatea de asigurare debitoare aflata in stare de insolvabilitate, asa cum aceasta este definita la art.3 lit.j) pct.1, este obligata sa adreseze tribunalului o cerere pentru a fi supusa procedurii falimentului. Cererea se depune in termen de cel mult 20 de zile de la data intervenirii sau, dupa caz, a crearii starii de insolvabilitate.

(2) Înainte de înregistrarea la tribunal, cererea prevăzută la alin.(1) se înaintea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, odată cu actele și documentele doveditoare, în vederea analizării acesteia și a formulării întimpinării prevăzute la art.31 alin.(1). Societatea de asigurare debitoare va anexa la cerere, în mod obligatoriu, registrul special al activelor care acoperă rezervele tehnice, prevăzută în anexa nr.2 la Legea nr.32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

Art.30 - (1) Creditorii societății de asigurare debitoare, alții decât creditorii de asigurări prevăzuți la art.23 alin.(3), art.24 alin.(6) și art.25 ale caror sume pretinse se plătesc din disponibilitățile Fondului, pot înregistra la tribunal o cerere de deschidere a procedurii de faliment împotriva societății debitoare, în condițiile prezentei legi.

(2) Prevederile art.29 alin.(2) se vor aplica în mod corespunzător în ceea ce privește înaintarea către Comisia de Supraveghere a Asigurarilor a cererii și a actelor și documentelor doveditoare.

Art.31 - (1) Cererea prevăzută la art.29 alin.(1) și la art.30 alin.(1) se înregistrează de tribunal odată cu întâmpinarea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor prin care aceasta comunică dacă societatea de asigurare debitoare face sau nu obiectul unei proceduri de redresare financiară potrivit prezentei legi, pentru restabilirea situației sale financiare sau, după caz, pentru onorarea plăților către creditorii în cadrul unor măsuri administrative de redresare financiară.

(2) Deschiderea procedurii falimentului se pronunță de tribunal dacă, după caz:

a) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor a comunicat prin întâmpinare că, la data formulării cererii de deschidere a procedurii falimentului, nu se afla în curs de desfășurare o procedură de redresare financiară a activității societății de asigurare debitoare, în condițiile prezentei legi;

b) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor a comunicat, prin întâmpinare, că nu există posibilități reale de restabilire a situației financiare a societății și de plată a creanțelor tuturor creditorilor acesteia în cadrul unei proceduri de redresare financiară.

Art.32 - (1) În temeiul prezentei legi, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor poate introduce o cerere privind declansarea procedurii falimentului împotriva unei societăți de asigurare debitoare, în oricare dintre cazurile prevăzute la art.3 lit.j) pct.2 și 3.

(2) Cererea va fi însoțită de următoarele înscrisuri, după caz:

a) hotărârea Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor privind retragerea autorizației de funcționare a societății de asigurare debitoare și declansarea procedurii falimentului împotriva acesteia;

b) decizia Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor privind închiderea procedurii de redresare financiară, constatarea stării de insolvabilitate urmata de declansarea imediată a procedurii de faliment;

c) orice alte acte sau documente care sunt necesare pentru justificarea cererii de investire a tribunalului.

Art.33 - (1) În urma înregistrării cererii, introdusă conform art.29 - 32, tribunalul notifică de îndată despre aceasta părțile menționate la aceste articole. Notificarea se transmite și administratorului Fondului.

(2) Contestatia societatii de asigurare impotriva cererii prevazute la art.30 si art.32 poate fi introdusa in cel mult 5 zile de la data primirii notificarii cu privire la inregistrarea unei astfel de solicitari. Contestatia se judeca cu celeritate si cu precadere; impotriva hotaririi tribunalului se poate exercita recurs in termen de 10 zile de la comunicare.

(3) La primul termen de judecata tribunalul va analiza cererea introductiva si documentatia aferenta si, in situatia in care societatea de asigurare debitoare nu a contestat starea de insolvabilitate potrivit alin.(2), va pronunta o hotarâre de deschidere a procedurii falimentului.

Art.34 - (1) In urma pronuntarii hotarârii de declansare a procedurii falimentului, tribunalul comunica de indata despre aceasta partilor interesate, administratorului Fondului de Garantare precum si Oficiului Registrului Comertului in evidentele caruia societatea de asigurare debitoare este inmatriculata, in vederea efectuarii mentiunii "*societate de asigurare in faliment*". Comunicarea se publica, prin grija Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, in cel putin doua ziare de circulatie nationala, potrivit dispozitiilor legale.

(2) In cazul in care societatea de asigurare debitoare are deschise sucursale si/sau filiale in alte tari, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor comunica de indata autoritatii de supraveghere din tara gazda a sucursalei/filialei respective, despre hotarârea privind deschiderea procedurii de faliment, in conformitate cu dispozitiile legale.

(3) Toate cheltuielile aferente acestor masuri se suporta din averea societatii de asigurare debitoare; in lipsa disponibilitatilor necesare se utilizeaza disponibilitati din fondul de lichidare prevazut de Legea nr.64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(4) De la data deschiderii procedurii, toate actele societatii de asigurare debitoare poarta mentiunea prevazuta la alin.(1).

Art.35 - (1) In urma declansarii procedurii falimentului se interzice, sub sanctiunea nulitatii, actionarilor semnificativi ai societatii de asigurare debitoare sau persoanelor care au detinut functii de conducere sa instraineze actiunile detinute la societatea de asigurare debitoare, fara avizul prealabil al Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor si aprobarea judecatorului-sindic.

(2) Judecatorul-sindic va dispune indisponibilizarea actiunilor, potrivit alin.(1), in registrele de evidenta tinute de societatea de asigurare debitoare sau in registre independente.

Art.36 - Procedura falimentului prevazuta in prezentul capitol, cu exceptia recursului prevazut de art.38 alin.(2), este de competenta exclusiva a tribunalului in raza teritoriala a caruia se afla sediul central al societatii de asigurare debitoare, care figureaza in evidentele Oficiului Registrului Comertului, si este exercitata de un judecator-sindic desemnat in conditiile legii.

Art.37 - In urma pronuntarii hotarârii de deschidere a procedurii falimentului, tribunalul ridica administratorilor societatii de asigurare debitoare dreptul de a reprezenta societatea, de a administra bunurile acesteia si de a dispune de ele; prin hotarâre, tribunalul desemneaza lichidatorul judiciar si ii stabileste acestuia atributiile precum si cuantumul remuneratiei.

Art.38 - (1) Potrivit prevederilor prezentei legi, principalele atribuții ale tribunalului sunt următoarele:

a) pronunțarea hotărârii de deschidere a procedurii falimentului împotriva societății de asigurare debitoare;

b) desemnarea, prin hotărâre, a judecătorului-sindic, stabilirea atribuțiilor acestuia precum și, dacă este cazul, înlocuirea lui;

c) judecarea contestației societății de asigurare debitoare împotriva cererii introductive formulată de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor sau de creditorii de asigurări, după caz, pentru începerea procedurii de faliment;

d) notificarea administratorului Fondului de Garantare precum și a Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, cu privire la înregistrarea cererilor introductive și, respectiv, cu privire la pronunțarea hotărârilor de deschidere a procedurii de faliment împotriva unei societăți de asigurare debitoare;

e) judecarea acțiunilor introduse de judecătorul-sindic pentru anularea unor transferuri cu caracter patrimonial, anterioare hotărârii de declansare a procedurii falimentului;

f) judecarea contestațiilor formulate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, de societatea de asigurare debitoare ori de creditorii de asigurări, după caz, împotriva măsurilor dispuse de judecătorul-sindic sau de lichidator;

g) judecarea cererilor Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor privind nulitatea sau anularea unor acte prejudiciabile intereselor și drepturilor creditorilor de asigurări, anterioare deschiderii procedurii de faliment;

h) confirmarea planului de distribuire a sumelor obținute din lichidare;

i) judecarea cererilor de compensare a creanțelor, formulate de societatea de asigurare sau de creditorii de asigurări, după caz, cu avizul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor;

j) stabilirea răspunderii civile a organelor de conducere, a cenzorilor, auditorilor financiari și a personalului de execuție sau cu atribuție de control din cadrul societății de asigurare debitoare;

k) autentificarea actelor juridice încheiate de lichidator, pentru a căror validitate este necesară forma autentică;

l) aprobarea modalității de lichidare și confirmarea tranzacțiilor de cumpărare active și asumare de pasive;

m) confirmarea concordatului, cu avizul prealabil al Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor și aprobarea judecătorului-sindic;

n) pronunțarea hotărârii de închidere a procedurii falimentului.

(2) Hotărârile tribunalului sunt definitive și executorii și pot fi atacate cu recurs în termen de 10 zile de la comunicare.

(3) Recursul se judecă de către Curtea de Apel București, cu celeritate și cu precădere. Dispozițiile alineatelor (1) și (2) ale art.6¹ din Legea nr.64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, se aplică în mod corespunzător.

Art.39 - (1) Potrivit prezentei legi, judecătorul-sindic are următoarele atribuții principale:

a) sesizarea tribunalului despre orice problema care necesită soluționarea de către acesta;

b) stabilirea obligațiilor societății de asigurare debitoare precum și a termenelor de îndeplinire a acestora;

c) desemnarea lichidatorului, controlul asupra activitatii acestuia precum si, daca este cazul, inlocuirea sa.

d) stabilirea programului sedintelor adunarilor creditorilor de asigurari in toate cazurile in care considera necesar precum si prezidarea acestor sedinte;

e) luarea masurilor care se impun din analiza rapoartelor lichidatorului precum si solutionarea obiectiilor impotriva acestora;

f) avizarea planului de distribuire a sumelor obtinute din lichidare si supunerea acestuia tribunalului, spre confirmare;

g) admiterea planului de lichidare a unor bunuri din averea societatii de asigurare debitoare, cu avizul prealabil al Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, pina la acoperirea pasivului;

h) aprobarea concordatului, cu avizul prealabil al Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor;

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

(2) In indeplinirea atributiilor sale, care presupun aplicarea unor reglementari specifice activitatii de asigurare desfasurata de societatea de asigurare debitoare, judecatorul-sindic poate cere si opinia Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, in calitatea sa de autoritate administrativa autonoma de specialitate.

Art.40 - Potrivit prezentei legi, principalele atributii ale lichidatorului sunt:

a) analiza activitatii societatii de asigurare debitoare in raport cu situatia de fapt si intocmirea unui raport amanuntit asupra cauzelor si imprejurarilor care au condus la starea de insolvabilitate a acesteia, cu mentionarea persoanelor carora le-ar fi imputabil falimentul societatii de asigurare; raportul se intocmeste si se prezinta spre aprobare judecatorului-sindic, in cel mult 30 de zile de la data desemnarii sale; un exemplar al acestui raport se va transmite si Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor; la cererea lichidatorului, pentru motive temeinice, judecatorul-sindic poate, prin incheiere, sa prelungeasca perioada de prezentare a raportului;

b) consemnarea si inregistrarea creantelor administratorului Fondului de Garantare precum si a oricaror alte sume cuvenite acestuia potrivit legii, cu respectarea drepturilor, privilegiilor si/sau a garantiilor sale legale;

c) mentinerea, rezilierea sau denuntarea unor contracte incheiate de societatea de asigurare debitoare, cu avizul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor si cu aprobarea judecatorului-sindic;

d) conducerea si coordonarea activitatii societatii de asigurare debitoare, respectiv efectuarea operatiunilor in interesul procedurii de faliment, inclusiv recuperarea de prime de asigurare restante, aferente contractelor de asigurare in vigoare la data deschiderii procedurii de faliment;

e) contractarea unor imprumuturi precum si, dupa caz, incheierea concordatelor, cu avizul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor si cu aprobarea judecatorului-sindic, cu sau fara garantarea acestora cu activele societatii de asigurare debitoare;

f) aplicarea silgiliilor; inventarierea bunurilor societatii de asigurare debitoare si luarea tuturor masurilor corespunzatoare pentru conservarea acestora, la deschiderea procedurii;

g) angajarea persoanelor specializate necesare pentru desfasurarea activitatii de lichidare, precum si supravegherea si conducerea activitatii acestora; angajarea, atributiile si nivelul salariilor acestora sunt supuse aprobarii judecatorului sindic;

h) introducerea de actiuni pentru anulara actelor prejudiciabile si/sau frauduloase, incheiate de societatea de asigurare debitoare in dauna intereselor legitime si a drepturilor creditorilor de asigurari in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii;

i) introducerea de actiuni pentru anulara oricaror constituirii sau transferuri de drepturi patrimoniale catre terti si pentru restituirea de catre acestia a bunurilor transmise si a valorii altor prestatii indeplinite, efectuate de catre societatea de asigurare debitoare prin:

1. acte cu titlu gratuit, cu exceptia sponsorizarilor in scop umanitar, efectuate in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii;

2. acte incheiate cu un actionar ce detine cel putin 5% din actiunile societatii de asigurare debitoare;

3. acte incheiate cu un administrator, director sau cu orice alt membru al organelor de conducere si supraveghere ale societatii de asigurare debitoare;

4. acte incheiate cu orice alta persoana fizica sau juridica aflata in legatura strinsa cu societatea de asigurare debitoare; o persoana se afla in legatura strinsa cu societatea atunci cind:

- detine o participatie directa sau prin intermediul unei relatii de control de cel putin 20% din capitalul social ori din drepturile de vot ale societatii de asigurare debitoare;

- persoana este permanent legata de societatea de asigurare debitoare prin intermediul unei relatii de control sau, dupa caz, infaptuieste o politica comuna fata de aceasta;

- persoana exercita atributii de control asupra societatii de asigurare debitoare;

j) introducerea de actiuni pentru anulara constituirilor sau transferurilor de drepturi patrimoniale catre terte persoane precum si pentru restituirea de catre acestea a tuturor bunurilor transmise si a valorii altor prestatii, indeplinite de societatea de asigurare debitoare in dauna creditorilor de asigurari prin:

1. acte incheiate in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii, cu intentia partilor implicate de a sustrage bunuri de la urmarirea de catre creditorii de asigurari sau de a le leza in orice mod interesele legitime si drepturile acestora;

2. orice operatiuni comerciale in care prestatia societatii de asigurare debitoare o depaseste in mod vadit pe cea primita, efectuate in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii;

3. acte de transfer de proprietate catre un creditor in folosul acestuia sau pentru stingerea unei datorii anterioare, efectuate in cele 180 de zile anterioare deschiderii procedurii, daca suma pe care creditorul ar putea sa o obtina in cadrul procedurii este mai mica decit valoarea actului de transfer;

4. constituirea sau perfectarea unei garantii reale pentru o creanta care era chirografara in cele 120 de zile anterioare deschiderii procedurii;

5. acte de transfer cu titlu gratuit, cu exceptia sponsorizarilor in scop umanitar derulate conform dispozitiilor legale, efectuate in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii falimentului;

6. acte incheiate de persoanele semnificative sau de actionarii semnificativi cu societatea de asigurare debitoare in cadrul caruia detin aceasta calitate, in anul anterior inceperii procedurii falimentului;

k) examinarea creantelor asupra societatii de asigurare debitoare si, dupa caz, formularea obiectiilor impotriva acestora;

l) primirea sumelor aferente primelor de asigurare restante pe seama societatii de asigurare debitoare, cu consemnarea acestora in termen de 24 ore in conturile Fondului de Garantare, cu drept exclusiv de dispozitie al administratorului Fondului;

m) urmarirea incasarii oricaror creante din averea societatii de asigurare debitoare, rezultate din transferul de bunuri sau de sume de bani, efectuate de aceasta anterior inregistrarii cererii introductive de deschidere a procedurii;

n) intocmirea unui raport lunar asupra evolutiei procedurii de faliment, pe care il va prezenta judecatorului-sindic spre aprobare si il va transmite Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor precum si administratorului Fondului;

o) sesizarea judecatorului-sindic despre orice problema care ar cere o solutionare de catre acesta;

p) incheierea oricaror documente in numele societatii de asigurare debitoare, initierea si coordonarea, in numele acesteia, a oricarei actiuni sau proceduri legale;

r) intocmirea bilantului final de lichidare; daca lichidarea se prelungeste peste durata unui exercitiu financiar, lichidatorul este obligat sa intocmeasca bilantul contabil anual si sa il depuna la organele si la termenele prevazute in modelele situatiilor financiar-contabile pentru societati comerciale;

s) indeplinirea oricaror dispozitii ale Comisei de Supraveghere a Asigurarilor emise, in calitatea acesteia de autoritate administrativa autonoma de specialitate competenta, in cazurile expres prevazute de lege, cu aprobarea judecatorului-sindic, in vederea garantarii apararii intereselor si drepturilor creditorilor de asigurari;

t) lichidarea bunurilor si drepturilor din averea societatii de asigurare debitoare, cu avizul prealabil al Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor si instiintarea administratorului Fondului, si cu aprobarea judecatorului-sindic, urmarindu-se valorificarea optima a acestora, in scopul achitarii datoriilor catre creditorii de asigurari, prin:

1. tranzactii privind cumpararea de active si asumarea de pasive prin care o societate de asigurare, cu o situatie financiara buna sau foarte buna, achizitioneaza, in tot sau in parte, activele societatii de asigurare debitoare si isi asuma, partial sau total, pasivele acesteia;

2. vânzarea de bunuri, precum: cladiri, terenuri, aparatura, valori mobiliare;

3. orice alte procedee de realizare a activelor societatii de asigurare debitoare, cum ar fi: cesiuni de creanta, novatii, realizate in interesul procedurii falimentului la o valoare negociata;

u) intocmirea de rapoarte lunare in legatura cu activitatea de lichidare, care vor fi supuse aprobarii judecatorului sindic; dupa aprobarea lor, rapoartele vor fi inaintate atit Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor cât si administratorului Fondului de garantare.

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

Art.41 - (1) Societatea de asigurare debitoare si/sau oricare dintre creditorii de asigurari, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor precum si administratorul Fondului, dupa caz, pot face contestatie impotriva masurilor luate de judecatorul-sindic si/sau de lichidator. Contestatia se formuleaza in termen de cel mult 5 zile de la data luarii la cunostinta despre masura/masurile contestata/contestate.

(2) Contestatia se solutioneaza de tribunal cu maxima celeritate si cu precadere. Daca apreciaza ca este necesar, tribunalul poate tine o sedinta, cu citarea contestatorului, a Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, a creditorilor de asigurari si/sau a administratorului Fondului, dupa caz, cu participarea obligatorie a judecatorului-sindic.

Art.42 - Pentru motive temeinice, tribunalul poate sa-l inlocuiasca pe judecatorul-sindic, in orice stadiu al procedurii, prin incheiere irevocabila, data in sedinta Camerei de Consiliu. Lichidatorul poate fi inlocuit de judecatorul-sindic, cu avizul prealabil al Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor.

Art.43 - Rapoartele pe care lichidatorul este obligat sa le intocmeasca in conformitate cu prevederile legii se transmit obligatoriu si Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor precum si administratorului Fondului. Neindeplinirea obligatiei lichidatorului constituie motiv temeinic pentru admiterea cererii de inlocuire a acestuia conform art.42.

SECTIUNEA a 2-a
Deschiderea procedurii falimentului.
Efectele deschiderii procedurii

Art.44 - (1) In conditiile prezentei legi, deschiderea procedurii falimentului impotriva societatii de asigurare debitoare se dispune prin hotarâre a tribunalului.

(2) Hotarârea de deschidere a procedurii falimentului are drept consecinta retragerea de catre Comisia de Supraveghere a Asigurarilor a autorizatiei de functionare a societatii de asigurare debitoare, daca aceasta masura nu s-a dispus anterior pronuntarii hotarârii. Lichidatorul sau orice altă persoană desemnată în acest scop de către autoritatea competenta va publica hotarârea tribunalului in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, conform modalitatilor prevazute de lege in materie de publicare, precum si in cel putin doua ziare de circulatie nationala. Odata cu publicarea, va comunica hotarirea atit Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor cit si administratorului Fondului.

(3) Retragerea autorizatiei de functionare nu impiedica lichidatorul, sau orice alta persoana imputernicita in acest sens de catre acesta, sa desfasoare unele dintre operatiunile de asigurare ale societatii de asigurare debitoare, in masura in care acest lucru este necesar sau adecvat in scopul finalizarii procedurii de faliment. Aceste operatiuni se vor putea desfasura numai cu avizul prealabil al Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor.

(4) Hotarârea de deschidere a procedurii falimentului are ca efect suspendarea tuturor actiunilor judiciare sau extrajudiciare si a procedurilor individuale de executare silita indreptate impotriva societatii de asigurare debitoare. Creantele pretinse in aceste procese se inregistreaza la dosarul de faliment al tribunalului si se supun examinarii si inscrierii lor in tabelul creditorilor, potrivit legii. Efectele procedurii de faliment asupra unui proces civil în curs privind un bun sau un drept de care a fost deposedată societatea de asigurare sunt reglementate de legea statului membru în care procesul este în curs.

(5) Creantele de asigurari constatate prin titluri executorii obtinute ulterior momentului pronuntarii hotarârii de faliment, se inregistreaza la tribunal, sub sanctiunea decaderii din drept, in termen de cel mult 10 zile de la data obtinerii titlului. Lichidatorul este obligat sa examineze si, daca este cazul, sa inscrie aceste creante in tabelul creditorilor, cu respectarea ordinii de preferinta si/sau a privilegiilor ori garantiilor legale ale acestora. In toate cazurile, cererea de inregistrare a acestor creante nu poate fi depusa mai târziu de data intocmirii tabelului definitiv al creantelor conform legii.

Art.45 - (1) Dupa darea hotarârii privind deschiderea procedurii falimentului impotriva unei societati de asigurare debitoare, lichidatorul intocmeste raportul prevazut la art.40 lit.a) cu precizarea, intre altele, si a propunerilor privind modalitatile concrete de lichidare a bunurilor si drepturilor din averea debitoare, prevazute la art. 40 lit.t).

(2) In cazul aprobarii de catre tribunal a modalitatii de lichidare prevazuta la art.40 lit.t) pct.1, lichidatorul organizeaza de indata, daca modalitatea aprobata prevede, negocierea privind tranzactia de cumparare de active si asumare de pasive; lichidatorul organizeaza, in acest scop, o sedinta de informare cu toate societatile de asigurare considerate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor eligibile, in vederea prezentarii termenilor si conditiilor negocierii; inainte de tinerea sedintei, lichidatorul este obligat sa semneze cu societatile de asigurare respective un acord de confidentialitate, prin care acestea se angajeaza, in conditiile legii, sa pastreze secretul profesional cu privire la informatiile referitoare la societatea de asigurare debitoare care face obiectul negocierii.

Art.46 - (1) Lichidatorul redacteaza si transmite societatilor de asigurare interesate in efectuarea unei tranzactii conform art.45, participante la sedinta de informare, o cerere de oferta privind cumpararea de active si asumarea de pasive; transmiterea cererii de oferta se face in regim de confidentialitate.

(2) In functie de interesul manifestat de societatile de asigurare participante la sedinta de informare, cererea de oferta va cuprinde, in principal, urmatoarele elemente:

- a) categorii de active si pasive ce urmeaza a face obiectul tranzactiei precum si volumul acestora, incadrate in functie de gradul de lichiditate si exigibilitate;
- b) valoarea de lichidare pentru fiecare categorie de active;
- c) termenul de inaintare catre lichidator a ofertelor societatilor de asigurare respective privind tranzactiile propuse de cumparare active si de asumare pasive;
- d) elementele cuprinse in registrul special de evidenta a activelor prevazut in anexa nr.2 la Legea nr.32/2000, cu modificarile si completarile ulterioare;

(3) Ofertele societatilor de asigurare se transmit lichidatorului, in plic inchis, in termen de cel mult 10 zile de la data primirii cererii de oferta a acestuia; lichidatorul va analiza ofertele in cel mai scurt timp si va alege oferta societatii/societatilor de asigurare cu care urmeaza sa incheie tranzactia, cu respectarea principiului costului minim presupus.

Art.47 - In situatia in care nu se primesc oferte in termenul mentionat la art.46 alin.(3) sau ofertele primite nu sunt corespunzatoare potrivit cu cerintele de fezabilitate ale unei astfel de tranzactii ori aceasta tranzactie nu este avizata de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor sau nu este aprobata de tribunal, dupa caz, lichidarea bunurilor si a drepturilor din averea societatii debitoare urmeaza a se efectua prin alte metode/procedee/modalitati prevazute de lege.

Art.48 - (1) De la data ramânerii irevocabile a hotarârii de deschidere a procedurii falimentului in conditiile prezentei legi, administratorul Fondului este in drept sa efectueze plati, din disponibilitatile acestui fond, in vederea achitarii sumelor cuvenite creditorilor de asigurari potrivit legii.

(2) Este interzis creditorilor de asigurari ale caror creante de asigurari au fost platite de la Fondul de Garantare sa mai inregistreze cereri si/sau sa mai solicite valorificarea creantelor si/sau plata sumelor pretinse, in cadrul procedurii falimentului societatii de asigurare debitoare. Administratorul Fondului este indreptatit sa solicite autoritatilor competente stabilirea raspunderii pretinsilor creditori si sa-i oblige pe acestia la restituirea sumelor incasate in mod necuvenit.

Art.49 - (1) Creantele de asigurari se bucura de prioritate absoluta fata de orice alte creante, in ceea ce priveste activele admise sa reprezinte rezervele tehnice ale societatii de asigurare aflata in procedura de faliment. Aceste creante se platesc in lei, imediat dupa plata creantelor prevazute la pct.1 al art.108 din Legea nr.64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Creantele administratorului Fondului sunt creante de asigurari in sensul prezentei legi si se achita in ordinea de preferinta prevazuta la alin.(1), beneficiind de toate drepturile si/sau garantiile ori privilegiile legale ale acestora, ca urmare a subrogarii in drepturile creditorilor de asigurari ale caror sume cuvenite au fost achitate din disponibilitatile Fondului de Garantare.

SECTIUNEA a 3-a

Raspunderea organelor de conducere, a cenzorilor si auditorilor financiari, a organelor de control intern si a personalului de executie din cadrul societatii de asigurare debitoare ajunsa in stare de insolvabilitate Inchiderea procedurii falimentului

Art.50 - (1) Tribunalul poate dispune ca o parte din pasivul societatii de asigurare ajunsa in stare de insolvabilitate sa fie suportata de catre membrii organelor de conducere, cenzori si auditori financiari, personalul de executie si/sau cu atributii de control intern, care au detinut functiile respective in cei 3 ani anteriori inceperii procedurii, daca au contribuit la ajungerea societatii de asigurare in aceasta situatie, prin una dintre urmatoarele fapte:

- a) au facut acte de comert in interes personal, sub acoperirea societatii de asigurare;
- b) au dispus in interes personal continuarea unei activitati care conducea in mod vadit societatea de asigurare la incetarea de plati;
- c) au folosit activele si/sau creditele societatii de asigurare in folosul lor propriu;
- d) au tinut o contabilitate fictiva, au facilitat la disparitia unor documente contabile sau nu au tinut contabilitatea in conformitate cu legea;
- e) au deturnat ori au ascuns o parte din activul societatii de asigurare sau au marit in mod fictiv pasivul acesteia;
- f) au folosit mijloace ruinatoare pentru a procura societatii de asigurare fonduri, in scopul intirzierii incetarii de plati;
- g) in cele 60 de zile premergatoare intervenirii starii de insolvabilitate au platit sau au dispus sa se plateasca, cu preferinta, unui creditor in dauna celorlalti creditori de asigurari;
- h) au intocmit bilanturi contabile, alte situatii contabile ori raportari cu nerespectarea prevederilor legale;
- i) nu au indeplinit sau au indeplinit in mod necorespunzator masurile administrative de redresare financiara aplicate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor ori, dupa caz, au dat dispozitii fara avizul sau aprobarea acestei autoritati, conducând astfel la starea de insolvabilitate si la declansarea procedurii de faliment impotriva societatii de asigurare;
- j) in cadrul actiunilor interne de verificare nu au identificat si/sau nu au sesizat, din culpa acestora, faptele care au condus la fraude si/sau la o gestiune defectuoasa a patrimoniului societatii de asigurare.

(2) Dispozitiile alin.(1) se aplica si acelor persoane care exercita functiile mentionate in acel alineat la data sau ulterior intrarii in vigoare a prezentei legi.

Art.51 - Sumele platite de persoanele prevazute la art.50 alin.(1) intra in averea societatii de asigurare debitoare si sunt destinate platii datoriilor acesteia, potrivit legii.

Art.52 - (1) In vederea adoptarii hotarârii de obligare a persoanelor prevazute la art.50 alin.(1) la plata partiala a pasivului societății de asigurare insolvabila, tribunalul poate fi sesizat de catre judecatorul-sindic, de lichidator sau de oricare dintre creditorii de asigurari, precum si de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor. Pe baza actelor din dosarul cauzei, tribunalul poate incuviinta instituirea unor masuri asiguratorii.

(2) Executarea silita impotriva persoanelor prevazute la art.50 alin.(1) se efectueaza potrivit dispozitiilor Codului de procedura civila, cu exceptia cazurilor când prin lege se dispune altfel.

Art.53 - (1) In conditiile prezentei legi, procedura falimentului se inchide de tribunal, prin hotarire, la solicitarea judecatorului-sindic, in situatia in care se constata, dupa caz, una din urmatoarele imprejurari:

- a) s-a probat raportul final;
- b) toate fondurile si/sau bunurile din averea societatii de asigurare debitoare au fost distribuite;
- c) creantele creditorilor de asigurari au fost platite in baza unui concordat ori a unei alte masuri asemanatoare;
- d) toate sumele cuvenite Fondului de Garantare au fost recuperate de catre acesta.

(2) Hotarirea tribunalului se notifica de catre judecatorul sindic tuturor partilor implicate, in conditiile prezentei legi si ale prevederilor Legii nr.64/1995, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare. Sumele ramase dupa satisfacerea drepturilor tuturor persoanelor indreptatite potrivit legii, se vireaza la bugetul statului sau, in cazul sumelor cuvenite Fondului de Garantare, la bugetul acestuia, in vederea administrarii si gestionarii lor conform prevederilor legale in vigoare.

Art.54 - In orice stadiu al procedurii, tribunalul poate pronunta o hotarâre de inchidere a procedurii daca se constata ca nu exista active in averea societatii de asigurare debitoare ori ca acestea sunt insuficiente pentru acoperirea cheltuielilor administrative si nici un creditor nu se ofera sa avanseze sumele necesare.

Art.55 - Dispozitiile prezentului capitol se completeaza, in ceea ce priveste procedura de faliment a unei societati de asigurare, sub rezerva compatibilitatii, cu prevederile Legii nr.64/1995 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si cu dispozitiile Codului de procedura civila.

CAPITOLUL IV

Reglementarea raporturilor de drept international privat in domeniul insolabilitatii societatilor de asigurare

SECTIUNEA 1

Domeniul de aplicare. Competente si legea aplicabila

Art.56 - Prezentul capitol reglementeaza:

- a) procedura falimentului societatilor de asigurare, persoane juridice romane, a sucursalelor acestora cu sediul pe teritoriul altor state membre, aflate in stare de insolabilitate;

b) condițiile în care autoritățile implicate se informează și se consultă reciproc în ceea ce privește procedura de faliment a societăților de asigurare.

Art.57 - (1) Instanța determinată conform legii române este singura autoritate competentă împuternicită să decida cu privire la aplicarea procedurii falimentului în ceea ce privește o societate de asigurare, persoana juridică română, inclusiv sucursalele acesteia din alte state membre. Hotărârea instanței se poate lua în absența ori după adoptarea unor măsuri de redresare financiară. Hotărârea de deschidere a procedurii falimentului precum și efectele acesteia sunt sub incidența legii statului român. Prevederile art.9 și ale art.10 se vor aplica în mod corespunzător.

(2) Hotărârea autorității competente prevăzute la alin.(1), privind deschiderea procedurii falimentului împotriva unei societăți de asigurare persoană juridică română, inclusiv în ceea ce privește sucursalele acesteia din alte state membre, este recunoscută, fără o altă formalitate, pe teritoriile tuturor celorlalte state membre și își produce efectele în aceste state, de îndată ce decizia își produce efectele în statul român.

(3) Autoritatea competentă prevăzută la alin.(1) informează de îndată Comisia de Supraveghere a Asigurarilor cu privire la hotărârea de a deschide o procedură de faliment, inclusiv cu privire la efectele practice pe care o astfel de procedură le poate avea; informarea se face înainte de adoptarea hotărârii sau imediat după acest moment. Comisia de Supraveghere informează de urgență autoritățile de supraveghere din toate celelalte state membre despre hotărârea de a deschide procedura falimentului, inclusiv efectele concrete posibile ale unei astfel de proceduri.

(4) Dispozițiile alin.(1) - (3) nu împiedică aplicarea prevederilor referitoare la exercitarea cailor de atac împotriva hotărârilor instanței.

Art.58 - (1) După informarea prevăzută la art.57 alin.(3), Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va lua, de îndată, măsurile necesare pentru publicarea unui extras din hotărârea de deschidere a procedurii falimentului în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene.

(2) Prevederile art.9, art.10 și art.11 se vor aplica în mod corespunzător.

Art.59 - (1) Instanța determinată potrivit legii române este în drept și poate solicita înregistrarea hotărârii de deschidere a procedurii falimentului unei societăți de asigurare debitoare în registrul imobiliar, în registrul comerțului precum și/sau în orice alt registru public ținut în alte state membre.

(2) În toate cazurile în care înregistrarea prevăzută la alin.(1) este obligatorie conform legii statului membru respectiv, instanța dispune toate măsurile necesare efectuării acestei operațiuni. Cheltuielile ocazionate cu înregistrarea se consideră cheltuieli ale procedurii.

Art.60 - (1) Lichidatorul desemnat potrivit art.39 alin.(1) lit.c) poate acționa pe teritoriul unor state membre gazda, fără a fi necesară o altă formalitate, fie în baza unei copii certificate de pe hotărârea instanței competente care l-a desemnat, fie în temeiul unui certificat emis de aceasta. Actul de desemnare poate fi tradus în limba oficială sau una dintre limbile statului membru pe teritoriul căruia lichidatorul urmează să acționeze, fără a fi necesară legalizarea acestuia sau orice altă formă similară.

(2) Lichidatorul poate exercita pe teritoriul statelor membre gazda toate competențele care îi revin potrivit legii române, putând numi orice persoane care să îl ajute și/sau să îl reprezinte în derularea procedurii pe teritoriul acelor state, în special în scopul de a înlătura dificultățile întâmpinate de creditorii de asigurări din aceste state. În aceleași condiții, lichidatorul desemnat potrivit legii unui alt stat membru poate acționa pe teritoriul statului român atunci când acesta este stat membru gazdă.

(3) În exercitarea competențelor sale, lichidatorul se supune legilor statului pe teritoriul căruia acționează, în special în ceea ce privește procedurile de valorificare a activelor și furnizarea informațiilor angajaților societății de asigurare din statul membru respectiv; competențele exclud utilizarea forței sau dreptul de a soluționa litigiile ori dispute de orice fel.

Art.61 - În situația în care, după deschiderea procedurii falimentului, o societate de asigurare înstrăinează, cu titlu oneros, un activ imobiliar, o navă și/sau o aeronavă supusă înscrierii într-un registru public sau, după caz, valori mobiliare și/sau titluri a căror existență sau transfer presupune introducerea într-un registru sau cont stabilit prin lege ori care sunt plasate într-un sistem central de depozite reglementat de legea unui stat membru, validitatea actului respectiv se află sub incidența legii statului membru pe teritoriul căruia se află activul imobiliar sau sub autoritatea căruia se ține registrul/contul/sistemul respectiv.

SECȚIUNEA a 2-a

Informarea și drepturile creditorilor de asigurări

Art.62 - (1) După deschiderea procedurii de redresare financiară sau, după caz, a falimentului împotriva unei societăți de asigurare, persoana juridică română, Comisia de Supraveghere a Asiguraților sau, după caz, lichidatorul îi informează de îndată pe creditorii de asigurări cunoscuți care au reședința obișnuită, domiciliul ori sediul social în România sau într-un alt stat membru.

(2) Informarea se face sub formă unei notificări scrise, comunicate în mod individual fiecărui creditor de asigurări, și se referă, în special, la termenele limită, sancțiunile prevăzute pentru nesocotirea acestor termene, organismul sau autoritatea abilitată să accepte prezentarea creanțelor sau observațiile referitoare la creanțe și alte măsuri prevăzute, cerințele legale pentru luarea în considerare a creanțelor de către instanța competentă cu înregistrarea cererilor de admitere a acestora sau a observațiilor în legătură cu aceste creanțe. Notificarea va indica de asemenea dacă sunt sau nu supuse verificării creanțele preferențiale sau cele pentru care au fost constituite garanții reale. În cazul creanțelor de asigurare, notificarea va indica în plus efectele generale ale procedurii de lichidare asupra contractelor de asigurare, în special data la care contractele de asigurare sau operațiunile vor înceta să producă efecte și drepturile și îndatoririle persoanelor asigurate în ceea ce privește contractul sau operațiunea.

(3) Informarea prevăzută la alin.(2) se furnizează în limba română. În acest scop se folosește un formular cu titlul „*Invitație de a prezenta o creanță; termene ce trebuie respectate*” sau, după caz, „*Invitație de a prezenta observații referitoare la o creanță; termene ce trebuie respectate*”, scris în toate limbile oficiale ale Uniunii Europene. În orice caz, dacă un creditor cunoscut deține o creanță de asigurare, informarea cuprinsă în notificare va fi furnizată în limba oficială sau în una dintre limbile oficiale a/ale statelor membre în care creditorul își are reședința obișnuită, domiciliul sau sediul central, după caz.

Art.63 - (1) Creditorii de asigurari care, dupa caz, au rezidenta obisnuita, domiciliul sau sediul central pe teritoriul unui stat membru, inclusiv autoritatile publice din acel stat, au dreptul sa prezinte si sa inregistreze creante de asigurari sau sa faca observatii scrise referitoare la acestea, in conditiile prezentei legi.

(2) Declaratiile de creante si/sau, dupa caz, observatiile cu privire la acestea se adreseaza administratorului Fondului de Garantare si/sau lichidatorului si se transmit in limba oficiala ori in una dintre limbile oficiale a/ale statului membru, situatii in care aceste inscrieri vor purta in mod obligatoriu mentiunea in limba romana: "Declaratie de creante" sau, dupa caz, "Observatii referitoare la creante".

(3) Creantele creditorilor de asigurari care au rezidenta obisnuita, domiciliul sau sediul central intr-un stat membru beneficiaza de acelasi tratament si de acelasi rang precum creantele de asigurari de aceeasi natura susceptibile de a fi prezentate de creditorii de asigurari care au domiciliul, rezidenta obisnuita sau sediul central in Romania.

(4) Creditorii de asigurari care isi exercita drepturile prevazute la alin.(1) sunt obligati sa transmita copii de pe actele care atesta creantele lor, daca acestea exista, precum si sa indice natura creantei, momentul nasterii sale si valoarea sa, daca exista privilegii, garantii reale si alte asemenea drepturi, precum si care sunt creantele astfel garantate. Creditorii de asigurari nu sunt obligati sa indice prioritatea acordată creanțelor de asigurare în conformitate cu art. 49.

(5) Administratorul Fondului precum si/sau lichidatorul, dupa caz, este obligat sa asigure informarea periodica a creditorilor de asigurari in conditiile legii, in special cu privire la progresele inregistrate in valorificarea activelor societatii de asigurare debitoare.

(6) Autoritatile de supraveghere ale statelor membre pot solicita informatii privind evoluția procedurii de faliment de la Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

SECTIUNEA a 3-a

Reguli privind procedura redresarii financiare si a falimentului aplicabila sucursalelor societatilor de asigurare din alte state membre, care au sediul in Romania

Art.64 - Autoritatile administrative sau judiciare ale statului membru de origine sunt singurele imputernicite sa decida in ceea ce priveste deschiderea unei proceduri de redresare financiara sau, dupa caz, a unei proceduri de faliment impotriva unei societati de asigurare, inclusiv cu privire la sucursalele acesteia stabilite in statele membre. Legea statului membru de origine se aplica in conformitate cu dispozitiile art.9 – 11 si ale art.61.

Art.65 - (1) Procedura redresarii financiare sau a falimentului dispusa asupra unei societati de asigurare dintr-un alt stat membru care desfasoara activitate pe teritoriul Romaniei, se aplica fara alte formalitati pe teritoriul Romaniei si produce efecte in conditiile si de la data prevazute in legislatia din statul membru respectiv. In aceleasi conditii, procedurile instituite prin prezenta lege se aplica pe teritoriul statelor membre in ceea ce priveste o societate de asigurare, persoana juridica romana, inclusiv sucursalele acesteia stabilite pe teritoriul acelor state.

(2) Procedura falimentului se aplica potrivit cu legislatia din statul membru de origine, cu exceptiile expres prevazute de lege.

(3) La primirea notificării corespunzătoare de la autoritatea competentă a statului membru de origine, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor informează de îndată creditorii de asigurări despre decizia de deschidere a unei proceduri de faliment, prin publicarea acesteia în Monitorul Oficial al României, Partea I, în condițiile legii.

Art.66 - (1) Persoanele imputernicite să aplice măsurile dispuse de autoritățile competente din statul membru de origine pot acționa, fără nici o altă formalitate, pe teritoriul României în baza unei copii certificate de pe actul de numire sau a unui certificat emis de autoritatea respectivă, însoțite de traducerea în limba română.

(2) Persoanele prevăzute la alin.(1) pot să-și exercite pe teritoriul României toate competențele care le revin potrivit legislației statului membru de origine; aceste persoane vor putea să numească alte persoane care să le reprezinte pe teritoriul României, inclusiv în scopul acordării asistenței creditorilor de asigurări pe parcursul aplicării măsurilor în cauză.

(3) În exercitarea atribuțiilor și competențelor lor pe teritoriul României, persoanele prevăzute la alin.(1) sunt obligate să respecte legislația română, în special cu privire la procedurile de valorificare a activelor și la furnizarea de informații angajaților din România ai societății de asigurare străine.

Art.67 - Autoritățile administrative sau judiciare competente din statul membru de origine sau lichidatorul, după caz, au obligația să comunice în ceea ce privește decizia de deschidere a procedurii de redresare financiară sau a procedurii de faliment, după caz, Oficiului Registrului Comerțului la care societatea de asigurare respectivă este înregistrată, pentru a fi efectuate mențiunile corespunzătoare.

Art.68 - (1) Instanța competentă potrivit legii române este obligată să informeze de îndată, prin intermediul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, autoritățile competente din statele membre gazdă asupra hotărârii de deschidere a procedurii falimentului, inclusiv asupra efectelor pe care le poate avea această procedură, dacă hotărârea a fost dispusă cu privire la o sucursală sau filială din România a unei societăți de asigurare având sediul stabilit în alt stat decât un stat membru, dar care are deschise sucursale și/sau filiale pe teritoriul altor state membre.

(2) Informarea se va face înainte de pronunțarea hotărârii de deschidere a procedurii sau imediat după acest moment, și va preciza dacă autorizația de funcționare a sucursalei sau a filialei respective a fost retrasă.

SECȚIUNEA a 4-a

Sucursalele societăților de asigurare din statele terțe

Art.69 - (1) Sub rezerva definițiilor prevăzute la art.3 și în scopul aplicării prezentei legi la procedura de redresare financiară și, respectiv la procedura de faliment, privind o sucursală situată într-un stat membru și aparținând unei societăți de asigurare al cărei sediu central este localizat în afara Comunității:

a) „*stat membru de origine*” înseamnă statul membru în care sucursală a primit o autorizație de funcționare;

b) „*autorități de supraveghere*” și „*autorități competente*” înseamnă autoritățile statului membru în care sucursală a primit autorizația.

(2) In cazul in care o societate de asigurare, al carei sediu central se afla in afara Comunitatii, are sucursale stabilite in cel putin doua state membre, fiecare sucursala beneficiaza de un tratament independent in ceea ce priveste aplicarea prezentei legi. Autoritatile competente si autoritatile de supraveghere precum si lichidatorii desemnati din aceste state membre, vor coopera si isi vor coordona actiunile in vederea exercitarii atributiilor si competentelor stabilite de lege.

CAPITOLUL V

Sanctiuni

Art.70 - Incalcarea prevederilor prezentei legi si/sau ale normelor emise in aplicarea acesteia se constata si se sanctioneaza de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

Art.71 - (1) Constituie contraventii urmatoarele fapte:

a) neindeplinirea obligatiei de punere la dispozitia Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor a documentelor si informatiilor solicitate, conform art.6 alin.(1);

b) nedeterminarea si/sau necomunicarea catre Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, in termen de 48 de ore de la solicitare, a situatiei financiare precum si a marjei de solvabilitate minime ale societatii de asigurare, conform art.6 alin.(2);

c) neaplicarea sau aplicarea necorespunzatoare a masurilor dispuse de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor prin decizia de redresare financiara conform art.8 alin.(2) si alin.(3) lit.a);

d) neintocmirea si/sau nedepunerea in termen la sediul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor a planului de redresare financiara ori, dupa caz, a programului de finantare, conform art.12 si art.15 lit.a).

e) nerespectarea si/sau indeplinirea in mod necorespunzator a masurilor si dispozitiilor cuprinse in planul de redresare financiara sau, dupa caz, in programul de finantare aprobate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, conform art.14 alin.(1) si art.15 lit.a);

f) incalcarea, in orice mod, a obligatiei de aducere la cunostinta creditorilor de asigurari despre masurile de redresare financiara dispuse de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, conform art.14;

g) incalcarea, in orice mod, a obligatiei de aducere la cunostinta administratorului special despre decizia de redresare financiara si masurile dispuse de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, conform art.17 alin.(1);

h) incalcarea, in orice mod, a obligatiei de predare catre administratorul Fondului de Garantare a evidentei complete a dosarelor de dauna precum si a evidentelor tehnico-operative si contabile aferente acestora, conform art.23 alin.(1);

i) incalcarea, in orice mod, a obligatiilor privind inregistrarea cererii de deschidere a procedurii falimentului in conformitate cu dispozitiile art.29.

(2) Faptele contraventionale prevazute la alin.(1) se sanctioneaza dupa cum urmeaza:

a) amenda aplicabila societatii de asigurare, de la 150.000.000 lei la 300.000.000 lei;

b) amenda aplicabila persoanelor semnificative ale societatii de asigurare, de la 50.000.000 lei la 150.000.000 lei.

Amenda va fi aplicata societatii de asigurare si/sau persoanelor semnificative care au participat la comiterea faptelor contraventionale. Sanctiunea amenzii se va aplica, separat, fiecarei persoane care a participat la savirsirea contraventiei.

(3) In functie de natura si de gravitatea faptei, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor poate aplica, odata cu amenda prevazuta la alin.(2), oricare dintre sanctiunile prevazute la art.39 alin.(3) lit.d) si e) din Legea nr.32/2000, cu modificarile si completarile ulterioare.

CAPITOLUL VI

Dispozitii tranzitorii si finale

Art.72 - Procedura de faliment, deschisa impotriva societatilor de asigurare si aflate pe rolul instantelor judecatoresti la data intrarii in vigoare a prezentei legi, continua sa se desfasoare si se inchid in conditiile prezentei legi.

Art.73 - Dispozitiile art.56-69 din prezenta lege se aplica in mod corespunzator si in ceea ce priveste raporturile de drept international privat in domeniul redresarii financiare a societatilor de asigurare, de asigurare-reasigurare, de reasigurare, a societatilor mutuale de asigurari, inclusiv sucursalele acestora cu sediul in strainatate, precum si sucursalelor si filialelor societatilor de asigurare din alte state terte, care au sediul in Romania, inclusiv in ceea ce priveste informarea si drepturile creditorilor de asigurari.

Art.74 - (1) Procedura falimentului reglementata de prezenta lege, declansata impotriva unei societati de asigurare care cumpara un bun, nu afecteaza drepturile garantate ale vânzatorului atunci când, in momentul deschiderii procedurii respective, bunul respectiv se afla situat pe teritoriul unui stat membru altul decât statul in care procedurile respective au fost deschise.

(2) Procedura si de faliment declansata impotriva unei societati de asigurare care vinde un bun, dupa livrarea acestui bun, nu constituie o cauza de rezolutiune sau de denuntare a vânzării si nu impiedica dobândirea de catre cumparator a proprietatii, daca bunul respectiv se afla, la momentul deschiderii procedurii, pe teritoriul unui stat membru altul decit acela in care procedurile respective au fost deschise.

(3) Prevederile alin.(1) si (2) nu impiedica exercitarea actiunilor privind nulitatea, anularea si/sau inopozabilitatea reglementate de legea statului roman.

Art.75 - (1) Procedura falimentului reglementata de prezenta lege nu impiedica si nu afecteaza exercitarea drepturilor creditorilor de asigurari privind compensarea creantelor lor cu creantele societatii de asigurare supuse acestor proceduri, in conditiile legii.

(2) Prevederile art.74 alin.(3) se aplica in mod corespunzator.

Art.76 - (1) Fara a se aduce atingere art.9 - 11, efectele deschiderii unei proceduri de redresare financiara sau de faliment, dupa caz, asupra drepturilor si obligatiilor participantilor la o piata reglementata se afla numai sub incidenta legii aplicabile pietei respective.

(2) Dispozitiile alin.(1) nu impiedica actiunile privind nulitatea, anularea si/sau inopozabilitatea reglementate de legea statului roman, care pot fi exercitate pentru a nu tine seama de platile sau tranzactiile efectuate in conformitate cu legea aplicabila pietei respective.

Art.77 - Dispozitiile prezentei legi se completeaza, sub rezerva compatibilitatii, cu prevederile Legii nr.32/2000, cu modificarile si completarile ulterioare, ale Legii nr.136/1995, cu modificarile si completarile ulterioare, ale Legii nr.64/1995, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, ale Legii nr.105/1992 cu privire la reglementarea raporturilor de drept international privat, ale Legii nr.637/2002 cu privire la reglementarea raporturilor de drept international privat in domeniul insolventei, precum si ale Codului de procedura civila.

Art.78 - Prezenta lege intra in vigoare la 30 de zile de la data publicarii in Monitorul Oficial al României.

Art.79 - Pe data intrarii in vigoare a prezentei legi se abroga:

a) Capitolul VI "Redresarea, reorganizarea si lichidarea asiguratorilor" din Legea nr.32/2000, publicata in Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.148 din 10 aprilie 2000, cu modificarile si completarile ulterioare;

b) Ordinul Presedintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr.12/2001 pentru punerea in aplicare a Normelor privind insolvabilitatea asiguratorului si administratorul special, publicat in Monitorul Oficial, Partea I nr. 43 din 22.01.2002;

c) Ordinul Presedintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr.14/2001 pentru punerea in aplicare a Normelor privind transferul de protofoliu, publicat in Monitorul Oficial, Partea I, nr.43 din 22 ianuarie 2002;

d) Ordinul Presedintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr.3/2002 pentru punerea in aplicare a Normelor privind constituirea, utilizarea si gestionarea Fondului de protejare a asiguratilor, publicat in Monitorul Oficial al României, Partea I nr.376 din 4 iunie 2002.

Art.80 - In termen de 60 de zile de la data intrarii in vigoare a prezentei legi, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va emite norme specifice de aplicare a dispozitiilor prezentei legi.