

Propuneri de modificare și completare a Ordonanței Guvernului nr.10/2004 privind falimentul instituțiilor de credit aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.278/2004

ORDONANȚĂ Nr. 10 din 22 ianuarie 2004 privind falimentul instituțiilor de credit - text legal în vigoare	ORDONANȚĂ Nr. 10 din 22 ianuarie 2004 privind falimentul instituțiilor de credit – text proiect	OBSERVAȚII
Art. 4. - (1) Pentru hotărârile date de judecătorul-sindic în baza prevederilor art. 3, curtea de apel va fi instanța de recurs. (2) Recursul va fi judecat în termen de 15 zile de la înregistrarea dosarului la curtea de apel, citarea părților urmând să fie făcută în condițiile art. 86-94 din Codul de procedură civilă, în cazul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și al lichidatorului, și prin publicitate în două ziare de circulație națională, în cazul celorlalte părți. Atunci când Banca Națională a României a făcut cererea pentru declanșarea procedurii, aceasta va fi citată în condițiile art. 86-94 din Codul de procedură civilă. (3) Prin derogare de la prevederile art. 300 alin. 2 și 3 din Codul de procedură civilă, hotărârile judecătorului-sindic nu vor putea fi suspendate de instanța de recurs. Instanța de recurs va putea suspenda următoarele hotărâri: a) hotărârea de respingere a contestației instituției de	1.La articolul 4, după alineatul (3) se introduce un alineat nou, alineatul (4) cu următorul cuprins: ”(4) Recursul împotriva hotărârii prin care s-a dispus deschiderea procedurii se poate declara în 5 zile de la comunicarea hotărârii. Recursul primește termen de judecată în 48 de ore de la înregistrarea acestuia și se judecă în regim de urgență. Hotărârea atacată nu poate fi suspendată de instanța de recurs.”	<u>Recomandare FMI.</u>

credit debitoare, făcută în condițiile art. 16 alin. (2); b) hotărârea prin care se soluționează obiecțiunile la planul de distribuire a fondurilor obținute din lichidare, în condițiile art. 26 alin. (2).			
Art.5 - lit b) „inventarierea bunurilor instituției de credit debitoare și luarea măsurilor corespunzătoare pentru conservarea lor, aplicarea sigiliilor la deschiderea procedurii falimentului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, republicată, cu modificările și completările ulterioare;”	Art.5 lit. b) "inventarierea bunurilor instituției de credit debitoare și luarea măsurilor corespunzătoare pentru conservarea lor, aplicarea sigiliilor la deschiderea procedurii falimentului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare;”	A fost înlocuită referirea la Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare cu referirea la Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare.	A fost înlocuită referirea la Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare cu referirea la Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare.
Art.5 lit. n pct.2 ”vânzarea de bunuri, cum ar fi: clădiri, terenuri, valori mobiliare, operațiuni de lichidare ce se realizează cu respectarea prevederilor secțiunii a 6-a "Falimentul" a cap. III din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare;	Art.5 lit.n pct.2 ”vânzarea de bunuri, cum ar fi: clădiri, terenuri, valori mobiliare, operațiuni de lichidare ce se realizează cu respectarea prevederilor secțiunii a 7-a "Falimentul" a cap. III din Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare;”	A fost înlocuită referirea la Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare cu referirea la Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare.	A fost înlocuită referirea la Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare cu referirea la Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare.
Art. 6. - (1) În îndeplinirea atribuțiilor lor, judecătorul-sindic și lichidatorul-sindic și lichidatorul pot cere și punctul de vedere al Băncii Naționale a României, în calitate de supraveghere bancară, de autoritate de natură bancară, privitor la orice aspecte de natură bancară.	Art. 6. - (1) În îndeplinirea atribuțiilor lor, judecătorul-sindic și lichidatorul pot cere și punctul de vedere al Băncii Naționale a României, în calitate de supraveghere bancară, privitor la orice aspecte de natură bancară. Banca Națională a României poate transmite judecătorului-sindic și	Recomandare FMI.	Recomandare FMI.

(2) Prevederile cap. II secțiunea a 3-a "Adunarea creditorilor. Comitetul creditorilor" din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, se vor aplica în mod corespunzător și procedurii falimentului instituțiilor de credit, cu excepția art. 13¹ alin. (6) și art. 16 alin. (2). (3) Comitetul creditorilor poate introduce acțiuni pentru anularea unor transferuri cu caracter patrimonial făcute de instituția de credit debitoare în dauna creditorilor, atunci când astfel de acțiuni nu au fost introduse de lichidator. (4) După deschiderea procedurii, adunarea generală a acționarilor numește un reprezentant, care va acționa în numele ei până la încheierea procedurii.	lichidatorului, pe tot parcursul procedurii falimentului, punctul său de vedere sau informațiile pe care le consideră relevante, ori de câte ori consideră necesar. (2) Comitetul creditorilor poate introduce acțiuni pentru anularea unor transferuri cu caracter patrimonial făcute de instituția de credit debitoare în dauna creditorilor, atunci când astfel de acțiuni nu au fost introduse de lichidator. (3) După deschiderea procedurii, adunarea generală a acționarilor numește un reprezentant, care va acționa în numele ei până la încheierea procedurii."	
Art.7 alin.(3) Judecătorul-sindic va stabili prin hotărârea de hotărârea de deschidere a procedurii falimentului cuantumul remunerației lichidatorului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare.	Art.7 alin. (3) "Judecătorul-sindic va stabili prin hotărârea de deschidere a procedurii falimentului cuantumul remunerației lichidatorului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare."	A fost înlocuită referirea la Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare cu referirea la Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare.
Art. 11. - Procedura falimentului începe pe baza unei cereri introduse de către instituția de credit debitoare sau de creditorii acesteia ori de Banca Națională a României.	"Art.11 – (1) Procedura falimentului începe pe baza unei cereri introduse de către instituția de credit debitoare sau de creditorii acesteia ori de Banca Națională a României. (2) Cererea instituției de credit debitoare sau a creditorilor acesteia va fi însoțită de aprobarea prealabilă a Băncii	<u>Condiționalitate FMI.</u>

	Naționale a României. (3) Banca Națională a României poate respinge solicitarea instituției de credit debitoare sau a creditorilor acesteia atunci când apreciază că aceasta nu se află în stare de insolvență, astfel cum aceasta este definită la art. 2 alin. (1) lit. h) pct. 1 sau/și 2. În acest caz, Banca Națională poate decide instituirea administrării speciale, în măsura în care sunt îndeplinite condițiile legale pentru instituirea acestei proceduri. (4) Hotărârea Băncii Naționale a României de aprobare sau de respingere a solicitării va fi motivată.”	
Art. 12. - (1) Instituția de credit debitoare aflată în stare de insolvență, astfel cum aceasta este definită la art. 2 alin. (1) lit. h) pct. 1 sau/și 2, este obligată să adreseze tribunalului o cerere pentru a fi supusă prevederilor prezentei ordonanțe, în termen de maximum 30 de zile de la data intervenirii/creării stării de insolvență. (2) Prevederile pct. 1 "Cererea debitorului" al secțiunii 1 din cap. III "Procedura" din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, se aplică în mod corespunzător instituției de credit debitoare.	(3) Banca Națională a României se pronunță asupra solicitării în termen de 10 zile de la data primirii acesteia, prin hotărâre motivată. (4) În termen de maximum 10 zile de la data primirii aprobării prealabile de la Banca Națională a României a introducerii cererii de deschidere a procedurii falimentului,	Conditionalitate FML. La alin.5 a fost înlocuită referirea la Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare cu referirea la Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare.

	instituția de credit debitoare este obligată să adreseze tribunalului cererea pentru a fi supusă prevederilor prezentei ordonanțe. (5) Prevederile pct. 1 "Cererea debitorului" al secțiunii 1 din cap. III "Procedura" din <i>Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare</i>, se aplică în mod corespunzător instituției de credit debitoare. În cazul în care Banca Națională a României respinge solicitarea instituției de credit debitoare nu vor fi aplicabile prevederile art.143 alin.1 din <i>Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare</i>."	
Art. 13. - (1) Orice creditor care are o creanță certă, lichidă și exigibilă și exigibilă poate introduce la tribunal o cerere, în condițiile prevăzute la art. 29 alin. (1) și (2) din <i>Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare</i>, împotriva unei instituții de credit debitoare care nu a onorat integral o astfel de creanță pe o perioadă de cel puțin 30 de zile lucrătoare de la scadență, în cazul caselor centrale ale cooperativei de credit, inclusiv în cazul cooperativei de credit, inclusiv în cazul cooperativei de credit afiliate la acestea, respectiv pe o perioadă de cel puțin 7 zile lucrătoare de la scadență, în cazul celorlalte instituții de credit. (2) Creditorul nu va putea introduce cererea fără să facă dovada că, în prealabil, ca urmare a introducerii unei acțiuni de executare silită asupra contului instituției de credit debitoare, Banca Națională a României, în calitate de terț poprit, a comunicat că instituția de credit respectivă nu deține disponibilitățile	Art. 13. - (1) Orice creditor care are o creanță certă, lichidă și exigibilă poate introduce la tribunal o cerere, în condițiile prevăzute la art. 31 alin. (1) și (2) din <i>Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare</i>, împotriva unei instituții de credit debitoare care nu a onorat integral o astfel de creanță pe o perioadă de cel puțin 30 de zile lucrătoare de la scadență, în cazul caselor centrale ale cooperativei de credit, inclusiv în cazul cooperativei de credit afiliate la acestea, respectiv pe o perioadă de cel puțin 7 zile lucrătoare de la scadență, în cazul celorlalte instituții de credit. (2) Creditorul nu va putea introduce cererea fără să facă dovada aprobării prealabile de către Banca Națională a României a introducerii cererii de deschidere a procedurii falimentului. Banca Națională a României se pronunță asupra solicitării creditorului în termen de 10 zile de la data primirii acesteia, prin hotărâre motivată."	A fost înlocuită referirea la <i>Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare</i> cu referirea la <i>Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare</i>. Modificarea alineatului 2 reprezintă 0 <u>Condiționalitate FMI.</u>

necesare pentru onorarea plăților respective.	Art. 26. - (1) Prevederile cap. III secțiunea a 6-a "Falimentul" din <u>Legea nr. 64/1995</u>, republicată, cu modificările și completările ulterioare, se vor aplica în mod corespunzător și procedurii falimentului instituțiilor de credit, cu excepția art. 100 alin. (2) și art. 108.	Art. 26. - (1) Prevederile cap. III secțiunea a 7-a "Falimentul" din <u>Legea nr. 85/2006</u> privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare, se vor aplica în mod corespunzător și procedurii falimentului instituțiilor de credit, cu excepția art. 123.	A fost înlocuită referirea la <u>Legea nr. 64/1995</u> , republicată, cu modificările și completările ulterioare cu referirea la <u>Legea nr. 85/2006</u> privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare.
Art. 28. - După aprobarea de către judecătorul-sindic a modalității de lichidare prevăzute la art. 5 lit. n) pct. 1, lichidatorul organizează imediat, în situația în care modalitatea de lichidare aprobată prevede, negocierea privind tranzacția de cumpărare de active și asumare de pasive; în acest scop, lichidatorul organizează o ședință de informare cu toate instituțiile de credit considerate eligibile, în vederea prezentării condițiilor și termenilor negocierii. Prealabil ședinței de informare, lichidatorul semnează cu toate instituțiile de credit prezente la ședință un acord de confidențialitate, prin care acestea se angajează să păstreze, în condițiile legii, secretul profesional cu privire la informațiile din cererea de ofertă referitoare la instituția de credit aflată în stare de faliment ce urmează a face obiectul negocierii.	Art. 28. - După aprobarea de către judecătorul-sindic a modalității de lichidare prevăzute la art. 5 lit. n) pct. 1, lichidatorul organizează imediat, în situația în care modalitatea de lichidare aprobată prevede, negocierea privind tranzacția de cumpărare de active și asumare de pasive; în acest scop, lichidatorul organizează o ședință de informare cu toate instituțiile de credit considerate eligibile pe baza evaluării prealabile a Băncii Naționale a României pe baza evaluării prealabile a Băncii Naționale a României care va avea în vedere efectele tranzacției asupra situației financiare a instituției de credit achizitoare și a capacității sale de a se conforma cerințelor prudențiale, în vederea prezentării condițiilor și termenilor negocierii. Prealabil ședinței de informare, lichidatorul semnează cu toate instituțiile de credit prezente la ședință un acord de confidențialitate, prin care acestea se angajează să păstreze, în condițiile legii, secretul profesional cu privire la informațiile din cererea de ofertă referitoare la instituția de credit aflată în stare de faliment ce urmează a face obiectul negocierii."	Art. 28. - După aprobarea de către judecătorul-sindic a modalității de lichidare prevăzute la art. 5 lit. n) pct. 1, lichidatorul organizează imediat, în situația în care modalitatea de lichidare aprobată prevede, negocierea privind tranzacția de cumpărare de active și asumare de pasive; în acest scop, lichidatorul organizează o ședință de informare cu toate instituțiile de credit considerate eligibile pe baza evaluării prealabile a Băncii Naționale a României pe baza evaluării prealabile a Băncii Naționale a României care va avea în vedere efectele tranzacției asupra situației financiare a instituției de credit achizitoare și a capacității sale de a se conforma cerințelor prudențiale, în vederea prezentării condițiilor și termenilor negocierii. Prealabil ședinței de informare, lichidatorul semnează cu toate instituțiile de credit prezente la ședință un acord de confidențialitate, prin care acestea se angajează să păstreze, în condițiile legii, secretul profesional cu privire la informațiile din cererea de ofertă referitoare la instituția de credit aflată în stare de faliment ce urmează a face obiectul negocierii."	<u>Recomandare FMI.</u>

Art. 32. - În cel mai scurt timp, lichidatorul analizează ofertele primite și alege, pe principiul costului minim presupus, oferta instituției/instituțiilor de credit oferite cu care urmează să se încheie convenția de cumpărare de active și asumare de pasive.	Art. 32. - În cel mai scurt timp, lichidatorul analizează ofertele primite și alege, pe principiul costului minim presupus și cu aprobarea Băncii Naționale a României care va avea în vedere și criteriul prevăzut la art.28, oferta instituției/instituțiilor de credit oferite cu care urmează să se încheie convenția de cumpărare de active și asumare de pasive.”	<u>Recomandare FMI.</u>
Art. 36. - Prevederile art. 17 alin. (4¹) și (4²) din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, sunt aplicabile lichidatorului, cu excepția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, atunci când acesta deține una dintre aceste calități	14. Articolul 36 se abrogă.	Prevederile art. 17 alin. (4¹) și (4²) din Legea nr. 64/1995 nu se mai regăsesc în Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare.
Art. 38. - Creanțele vor fi plătite în lei, în cazul falimentului, în următoarea ordine: 1. taxele, timbrele și orice alte cheltuieli aferente procedurii falimentului, inclusiv cheltuielile necesare pentru conservarea și administrarea bunurilor din averea instituției de credit debitoare, precum și plata remunerației persoanelor angajate în condițiile legii, inclusiv a lichidatorului; 2. creanțele rezultând din activitatea debitorului după deschiderea procedurii; 3. creanțele izvorâte din raporturi de muncă pe cel mult 6 luni anterioare deschiderii procedurii; 4. creanțele bugetare, creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, precum și	Art. 38. - Creanțele vor fi plătite în lei, în cazul falimentului, în următoarea ordine: 1. taxele, timbrele și orice alte cheltuieli aferente procedurii falimentului, inclusiv cheltuielile necesare pentru conservarea și administrarea bunurilor din averea instituției de credit debitoare, precum și plata remunerației persoanelor angajate în condițiile legii, inclusiv a lichidatorului; 2. creanțele rezultate din depozitele garantate, inclusiv cele ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar rezultate din plata compensațiilor către deponenții garanțați, precum și creanțele izvorâte din raporturi de muncă pe cel mult 6 luni anterioare deschiderii procedurii; 3. creanțele rezultând din activitatea debitorului după	<u>Conditionalitate FMI.</u>

creanțele Băncii Naționale a României decurgând din credite acordate de aceasta instituției de credit; 5. creanțele decurgând din operațiuni de trezorerie, din operațiuni interbancare, din operațiuni cu clientelă, din operațiuni cu titluri, din alte operațiuni bancare, precum și din cele rezultate din livrări de produse, prestări de servicii sau alte lucrări, din chirii, precum și alte creanțe chirografare; 6. creanțele subordonate, în următoarea ordine de preferință: a) creditele acordate persoanei juridice debitoare de către un asociat sau acționar deținând cel puțin 10% din capitalul social; b) creanțele izvorând din acte cu titlu gratuit; 7. creanțele acționarilor instituției de credit în faliment, respectiv creanțele membrilor cooperatori ai cooperativelor de credit afiliate casei centrale a cooperativelor de credit în faliment, derivând din dreptul rezidual al calității lor, în conformitate cu prevederile legale și statutare.	deschiderea procedurii; 4. creanțele bugetare, creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar altele decât cele menționate la pct.2, precum și creanțele Băncii Naționale a României decurgând din credite acordate de aceasta instituției de credit; 5. creanțele decurgând din operațiuni de trezorerie, din operațiuni interbancare, din operațiuni cu clientelă, din operațiuni cu titluri, din alte operațiuni bancare, precum și din cele rezultate din livrări de produse, prestări de servicii sau alte lucrări, din chirii, precum și alte creanțe chirografare; 6. creanțele subordonate, în următoarea ordine de preferință: a) creditele acordate persoanei juridice debitoare de către un asociat sau acționar deținând cel puțin 10% din capitalul social; b) creanțele izvorând din acte cu titlu gratuit; 7. creanțele acționarilor instituției de credit în faliment, respectiv creanțele membrilor cooperatori ai cooperativelor de credit afiliate casei centrale a cooperativelor de credit în faliment, derivând din dreptul rezidual al calității lor, în conformitate cu prevederile legale și statutare.”	
Art. 43. - (1) Procedura falimentului va fi închisă de judecătorul-sindic, la solicitarea lichidatorului, printr-o hotărâre de închidere, atunci când judecătorul-sindic a aprobat raportul final, când toate fondurile sau bunurile din averea instituției de credit în faliment au fost distribuite și când fondurile nereclamate de către cei îndreptățiți, în termen de 90 de zile de la data raportului final, au fost depuse de lichidator la Trezoreria Statutului, iar extrasul de cont va fi depus la judecătorul-sindic. Hotărârea va fi comunicată în scris sau prin presă, în cel puțin două ziare de circulație națională, tuturor părților implicate.	Art. 43. - (1) Procedura falimentului va fi închisă de judecătorul-sindic, la solicitarea lichidatorului, printr-o hotărâre de închidere, atunci când judecătorul-sindic a aprobat raportul final, când toate fondurile sau bunurile din averea instituției de credit în faliment au fost distribuite și când fondurile nereclamate de către cei îndreptățiți, în termen de 90 de zile de la data raportului final, au fost depuse de lichidator la Trezoreria Statutului, iar extrasul de cont va fi depus la judecătorul-sindic. Hotărârea va fi comunicată în scris sau prin presă, în cel puțin două ziare de circulație națională, tuturor părților implicate.	A fost eliminată referirea la Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în prezent abrogată.

Hotărârea va fi comunicată în scris sau prin presă, în cel puțin două ziare de circulație națională, tuturor părților implicate, conform prevederilor Legii nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare.	Art. 57. - (1) Dispozițiile prezentei ordonanțe se completează cu dispozițiile Legii nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, cu cele ale Codului de procedură civilă, precum și cu cele ale Legii nr. 105/1992 cu privire la reglementarea raporturilor de drept internațional privat.	Art. 57. - (1) Dispozițiile prezentei ordonanțe se completează cu dispozițiile Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare, cu cele ale Codului de procedură civilă, precum și cu cele ale Legii nr. 105/1992 cu privire la reglementarea raporturilor de drept internațional privat.”	A fost înlocuită referirea la Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare cu referirea la Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare
--	--	--	---