

Proceduri legale disponibile impotriva clientilor restantieri

16 August 2010 Voicu & Filipescu - Attorneys at Law

Vezi cele 11 comentarii!

Efectele crizei economice mondiale nu au ocolit Romania, mediul de afaceri confruntandu-se tot mai mult cu dificultati de recuperare a creanțelor asupra partenerilor comerciali. Restantele la plata ale agenților economici au crescut vadt in aceasta perioada, fapt care a atras implicit falimentul multor societati comerciale, atat in randul debitorilor, care nu isi mai pot achita datoriile comerciale, cat si al creditorilor, care nu isi mai incaseaza creanțele de la datornici.

P 167 de RON, cel mai ieftin RCA de astazi. Click aici!

Articol scris de Av. Raluca Mustaciosu, Associate Voicu & Filipescu

Potrivit unui studiu, daca in anul 2009 au intrat in insolventa aproximativ 18.400 de societati comerciale, in primul trimestru al lui 2010, numarul societatilor insolvente s-a dublat.



Intr-un context in care recuperarea de creante are o pondere crescanda in activitatea avocatilor, articolul de fata isi propune sa prezinte o descriere succinta a alternativelor pe care compania dumneavoastra le are la dispozitie in acest sens si recomanda, totodata, o atitudine de prudenta in alegerea partenerilor contractuali, acompaniata de securizarea unor garantii menite sa minimizeze sau chiar sa evite incidente de plata ulterioare.

Diminuarea riscurilor in alegerea partenerilor contractuali

Verificarea prealabila a partenerilor contractuali reprezinta o prima etapa in eliminarea riscurilor ce pot aparea pe parcursul executarii unui contract. De pilda, site-uri accesibile intregului public pot

oferi informatii despre o anumita societate comerciala:

- (a) verificarea situatiei economico-financiare a debitorului prin accesarea site-lui Ministerului de Finante (<http://www.mfinante.ro/>) sau prin adresarea unor cereri catre Oficiul Registrului Comertului (<http://www.onrc.ro/>);
- (b) consultarea Arhivei Electronice de Garantii Reale Mobiliare (<http://www.co.romarhiva.ro/webarchive/index.htm>) cu privire la eventuale garantii ale debitorului;
- (c) consultarea Buletinului Procedurilor de Insolventa (<http://www.buletinulinsolventei.ro/>) cu privire la o eventuala procedura introdusa impotriva unui debitor;
- (d) verificare pe portalul instantelor judecatoresti (<http://portal.just.ro/>) cu privire la eventuale litigii in care societatea ar putea fi implicata.

In plus, verificarea Centralei Incidentelor de Plati (centru care gestioneaza informatia specifica incidentelor de plati atat din punct de vedere bancar – tragerea in descoperit de cont, cat si din punct de vedere social – pierdere/furt/distrugere) sau a Centralei Riscurilor Bancare, reprezinta de asemenea un mijloc sigur de verificare prealabila a unui partener contractual. In urma consultarii acestora se pot descoperi informatii importante precum instrumente de plata trase in descoperit de cont, cecuri emise fara autorizarea trasului, cecuri emise cu data falsa sau carora le lipseste o mentiune obligatorie, cecuri circulare sau de calatorie emise "la purtator", cecuri emise de catre un tragator aflat in interdictie bancara, cambii scontate fara a exista creanta cedata in momentul cesiunii acesteia, precum si agentii economici care pot avea instituit regimul interdictiei bancare .

Actualmente, in practica, chiar cu o atenta verificare prealabila a partenerilor contractuali, procesul de recuperare a creantelor este tot mai frecvent. In acest sens, cadrul legal actual ofera creditorilor instrumente juridice eficiente pentru scopul recuperarii creantelor, fie prin proceduri accelerate cum ar fi somatia de plata sau ordonanta de plata, fie prin procedura obisnuita a actiunilor in pretentii contractuale (calea dreptului comun), sau chiar prin declansarea insolventei debitorului.

Proceduri legale si sumare - somatia de plata si ordonanta de plata

Cel mai des uzitate in practica sunt procedura somatiei de plata si procedura ordonantei de plata, care sunt considerate mijloacele cele mai simple si rapide de recuperare a creantelor.

Procedura somatiei de plata este reglementata de Ordonanta Guvernului nr. 5/2001 („OG 5/2001”), fiind calificata drept o procedura speciala si urgenta care se desfasoara, la cererea creditorului, in scopul realizarii de bunavoie sau prin executare silita a creantelor certe, lichide si exigibile ce reprezinta obligatii de plata a unor sume de bani, asumate prin contract constatat printr-un in scris ori determinate potrivit unui statut, regulament sau altui in scris, insusit de parti prin semnatura ori in alt mod admis de lege, atestand drepturi si obligatii privind executarea anumitor servicii, lucrari sau orice alte prestatii.

Procedura ordonantei de plata, reglementata de Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 119/2007 privind masurile pentru combaterea intarzierii executarii obligatiilor de plata rezultate din contracte comerciale (“OUG 119/2007”) se aplica de asemenea creantelor certe, lichide si exigibile , in sa are o arie mai restransa de aplicabilitate, intrucat se aplica numai acelor creante rezultand din contracte comerciale, ori contracte incheiate intre comercianti si autoritati contractante. Solutionarea unei cereri de emitere a unei ordonantei de plata de catre instanta este limitata in timp, de catre lege, la maximum 90 zile.

Daca celeritatea reprezinta un avantaj vadit al acestor proceduri, mai amintim in plus lipsa obligativitatii parcurgerii etapei de conciliere prealabila,

precum si cuantumul nesemnificativ al taxei de timbru judiciar (suma fixa de 39 RON), independent de valoarea creantelor ce urmeaza a fi recuperate.

Daca nu aveti insa o creanta care sa indeplineasca cerintele prevazute de OG 5/2001 sau OUG 119/2007 si, mai mult, debitorul dumneavoastra o contesta, trebuie sa recurgeti la actiunea in pretentii izvorand din contractul cu partenerul dumneavoastra, pe calea dreptului comun.

Procedura legala obisnuita - actiunea in pretentii contractuale pe calea dreptului comun

Aceasta procedura de recuperare a creantelor se desfasoara potrivit dispozitiilor Codului de procedura civila, care instituie obligativitatea concilierii prealabile – incercarea de solutionare amiabila. in acest scop, creditorul va notifica in scris debitorului intentia sa de solutionare amiabila, impreuna cu documentele ce atesta creanta sa, invitatia la conciliere fiind transmisa debitorului cu cel putin 15 zile inainte de data propusa pentru conciliere.

Principalele dezavantaje ale procedurii comune sunt reprezentate pe de-o parte, de durata indelungata a unui astfel de proces (partile avand la indemana calea de atac a apelului si recursului), iar de de alta parte, cuantumul ridicat al taxei de timbru. Daca in cazul procedurilor speciale taxa de timbru este fixa, in cazul procedurii generale taxa de timbru se calculeaza proportional cu valoarea creantei. Avantajul il reprezinta insa probatoriul complex ce poate fi administrat intr-o astfel de actiune, incluzand inscrisuri, interogatoriu, martori si expertiza, probatoriu ce va poate asigura, in cadrul unei proceduri in contradictoriu cu debitorul, dovedirea unei creante pe care, intr-o procedura sumara de judecata (cum ar fi somatia de plata sau ordonanta de plata), ar fi dificil sa o probati.

Procedura Insolventei

Procedura insolventei, reglementata de Legea nr. 85/2006 privind procedura insolventei, prevede conditii permissive pentru creditorii ce intentioneaza sa introduca cereri de insolventa impotriva debitorilor lor, respectiv existenta unor creante certe, lichide si exigibile mai vechi de 30 de zile si avand o valoare ce depaseste pragul de 30.000 lei.

Ceea ce este de notat in legatura cu aceasta procedura este faptul ca, odata initiata, toate actiunile judiciare ori extrajudiciare privind satisfacerea creantelor impotriva debitorului sau impotriva activelor sale se suspenda de drept. Dupa data deschiderii procedurii, administratorul judiciar va notifica creditorii in legatura cu termenele limita de inscriere la masa credala.

Un dezavantaj al acestei proceduri il reprezinta posibilitatea ca debitorul sa nu dispuna de mijloace suficiente pentru a acoperi creantele tuturor creditorilor. in plus, procedura stabileste ordinea satisfacerii creantelor creditorilor, de exemplu taxele, timbrele sau orice alte cheltuieli aferente procedurii insolventei, creantele izvorate din raportul de munca, creantele bancare sau creantele bugetare avand rang prioritar.

Volumul crescand de restante la plata ale agentilor economici necesita interventia autoritatilor la nivel legislativ in scopul intaririi cadrului legal in acest domeniu, in ultima perioada fiind luate o serie de masuri, inclusiv recente modificari aduse legii falimentului (prin Legea 169/2010), precum si proiectul legislativ avand ca obiect reglementarea procedurii de colectare a debitelor.

Vezi cele 11 comentarii!