

ANPC nr. 37184/23.04.2026

**APROB,
PREȘEDINTE**



**RAPORT TEST IMM
pentru
PROIECTUL DE MODIFICARE ȘI COMPLETARE A LEGII NR. 151/2015
PRIVIND PROCEDURA INSOLVENȚEI PERSOANELOR FIZICE**

1. Informații generale

Prezentul raport a fost elaborat de către **Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor**, în conformitate cu prevederile art. 9 din Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, precum și cu Metodologia de elaborare și aplicare a Testului IMM aprobată prin Ordinul ministrului nr. 546/2023, cu modificările și completările ulterioare.

Proiectul de act normativ urmărește modificarea și completarea dispozițiilor Legii nr. 151/2015 privind procedura insolvenței persoanelor fizice pentru îmbunătățirea modului de aplicare a formelor procedurii de insolvență în vederea respectării și îndeplinirii scopului și principiilor legii de asigurare a unei proceduri colective pentru redresarea situației financiare a debitorului persoană fizică, de bunăcredință, acoperirea într-o măsură cât mai mare a pasivului acestuia și descărcarea de datorii cu respectarea drepturilor existente ale creditorilor, ordinii de prioritate a creanțelor și garantarea desfășurării într-o manieră eficientă a procedurii cu minimum de costuri pentru creditori, debitori, instituții și autorități publice, precum și pentru orice alte entități implicate.

2. Prezentarea situației actuale

În prezent, Legea nr. 151/2015 privind procedura insolvenței persoanelor fizice impune o serie de criterii de eligibilitate a debitorilor pentru aplicarea procedurii de insolvență dintre care unele sunt deosebit de restrictive și nu asigură un tratament echitabil pentru toți cetățenii care sunt în incapacitate de plată și solicită insolvența personală.

De asemenea, absența reglementărilor privind modalitățile și mijloacele de informare a cetățenilor asupra formelor procedurii de insolvență reprezintă o lacună semnificativă care afectează interesele consumatorilor.

3. Obiectivele reglementării

Proiectul de act normativ urmărește:

- Asigurarea accesului la procedurile de insolvență a unui număr cât mai mare de debitori de bună-credință cu respectarea dreptului tuturor creditorilor de a beneficia de un grad maximizat de recuperare a creanțelor lor și de valorificare a activelor, atunci când este cazul,
- Completarea regulilor privind întocmirea tabelor de creanțe în sensul efectuării de verificări temeinice din partea administratorilor de procedură a tuturor creanțelor declarate de către creditori,
- Completarea regulilor privind periodicitatea și conținutul rapoartelor de activitate ale administratorilor de procedură,
- Asigurarea accesului la procedura de insolvență pe bază de plan de rambursare a datoriilor a debitorilor care au în proprietate bunuri valorificabile și care dispun de venituri suficiente pentru a-și achita integral toate datoriile în cadrul procedurii astfel încât să-și poată salva bunurile de la vânzare,
- Asigurarea dreptului comisiilor teritoriale de insolvență de a solicita și obține informațiile necesare soluționării cererilor debitorilor sau verificării modului cum îndeplinesc planul de rambursare din partea oricărei

instituții publice sau autorități publice competente, precum și oricărei persoane fizice ori juridice care deține astfel de date,

- Asigurarea informării tuturor cetățenilor care au calitatea de debitori cu privire la dreptul conferit de lege de a beneficia de procedura de insolvență.

4. Principiul „numărului constant”

Prin aplicarea prevederilor propuse vor fi realizate următoarele noi sarcini administrative:

- a. Se vor efectua verificări extinse de către administratorii de procedură cu privire la valorile creanțelor declarate de către creditorii pentru a fi înscrise în tabelele de creanțe și referitor la orice alte drepturi care le grevează,
- b. Se vor efectua verificări extinse de către administratorii de procedură cu privire la patrimoniile debitorilor,
- c. Administratorii de procedură și lichidatorii vor efectua rapoarte de activitate lunare pe care le vor adresa comisiilor teritoriale de insolvență în justificarea plății onorariilor lor lunare,
- d. Se vor efectua verificări extinse de către comisiile teritoriale de insolvență asupra patrimoniilor debitorilor și situațiilor financiare în care se găsesc în vederea soluționării cererilor acestora pentru deschiderea procedurii de insolvență sau în vederea supravegherii modului cum respectă în cadrul procedurii planul de rambursare a datoriilor lor.

Prin aplicarea prevederilor propuse:

- a. Debitorii vor beneficia de o procedură de insolvență mai eficientă,
- b. Debitorii vor avea acces mai facil la procedura de insolvență,

- c. Este eliminată discriminarea aplicată debitorilor care au bunuri valorificabile în proprietate și care dispun de venituri suficiente pentru a-și achita integral toate datoriile, prin care le este interzis accesul la procedura de insolvență pe bază de plan de rambursare a datoriilor,
- d. Creditorii își vor putea recupera mai eficient creanțele beneficiind de o maximizare a gradului de recuperare a acestora și, atunci când este cazul, de valorificarea activelor,
- e. Va fi asigurat un grad ridicat de transparență și previzibilitate în procedură prin monitorizarea evoluției acesteia pe baza rapoartelor administratorilor de procedură și lichidatorilor,
- f. Toți debitorii vor fi informați prin intermediul creditorilor lor cu privire la dreptul conferit de lege de a beneficia de procedura de insolvență fapt care reduce semnificativ efortul și elimină costurile pe care Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor prin bugetul de stat ar fi nevoită să le realizeze pentru efectuarea de campanii publice în acest sens.

5. Procesul de consultare

În elaborarea prezentului proiect de modificare și completare a Legii nr. 151/2015 privind procedura insolvenței persoanelor fizice au fost respectate dispozițiile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Proiectul de act normativ a fost publicat pe site-ul oficial al Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, în secțiunea „*Transparență decizională*”, fiind supus consultării publice.

În cadrul procesului de consultare publică, persoanele fizice și juridice interesate au avut posibilitatea de a transmite propuneri, sugestii și opinii cu privire la conținutul proiectului de act normativ.

Proiectul a fost elaborat în contextul necesității îmbunătățirii modului de aplicare a formelor procedurii de insolvență, în condițiile în care au fost identificate dificultăți de aplicare și practici neunitare la nivelul comisiilor teritoriale de insolvență.

Față de proiectul supus consultării publice s-au primit observații din partea Asociației de Leasing și Credite de Consum din România (ALCCR) și Asociației Române a Băncilor (ARB).

Observațiile și propunerile formulate în cadrul procesului de consultare au fost analizate și, după caz, integrate în forma finală a proiectului de act normativ.

Asociația de Leasing și Credite de Consum din România (ALCCR) care a formulat observații față de proiectul de modificare a Legii nr. 151/2015 reprezentată de 25 de societăți de creditare, instituții financiare nebancare, dintre care 15 intră în categoria întreprinderilor mici și mijlocii. Dintre acestea 6 sunt întreprinderi mici și 9 întreprinderi mijlocii.

6. Rezultatele consultărilor

Asociația de Leasing și Credite de Consum din România (ALCCR) prin punctul de vedere comunicat a avut un feed-back negativ față de propunerea din cadrul proiectului de modificare a Legii nr. 151/2015 privind introducerea obligației în sarcina operatorilor economici care desfășoară activități de creditare a persoanelor fizice, de a-i informa pe consumatorii ce au calitatea de debitori cu privire la posibilitatea acestora de a beneficia de procedura de insolvență și de a putea contacta, în acest sens, pentru consiliere și sprijin direcția de specialitate din cadrul Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.

În susținerea punctului său de vedere a prezentat următoarele argumente:

- existența în prezent pentru operatorii economici care desfășoară activități de creditare a obligației de adăugare, pe site-urile web ale acestora, a pictogramei aferente Direcției de Insolvență, împreună cu un link de redirecționare externă, conform dispozițiilor Ordinului A.N.P.C. nr. 450/31.05.2022,

- informarea debitorilor cu privire la posibilitatea deschiderii procedurii de insolvență ar trebui să fie în sarcina autorităților publice și nu a agenților economici, care se află într-un evident conflict de interese în acest context,
- existența eventualelor restricții de spațiu impuse de mijloacele de comunicare prin care se realizează informarea clienților,
- obligativitatea impusă în sarcina operatorilor economici de a insera un text lung, standardizat și cu format impus în notificările de întârziere este excesivă și dificil de implementat, din punct de vedere operațional,
- existența riscului ca simpla omisiune formală sau o eroare de redactare să fie sancționată,
- comunicarea cu debitorii este încărcată inutil.

7. Concluzii

Punctul de vedere al Asociației de Leasing și Credite de Consum din România (ALCCR) nu poate fi acceptat deoarece obligația de informare a consumatorilor cu privire la drepturile lor legale aplicabile în cazul ajungerii în incapacitate de plată nu poate fi considerată ca fiind în conflict cu interesele creditorilor. Unul dintre motive îl constituie forma și prevederile legale aplicabile procedurii de insolvență a persoanelor fizice care asigură în mod nemijlocit un tratament echitabil și egal al acestora cu respectarea rangului pe care îl dețin.

Un alt motiv îl reprezintă modalitatea de desfășurare a procedurilor de insolvență care se bazează pe recunoașterea drepturilor existente ale creditorilor și respectarea ordinii de prioritate a creanțelor, cu minimum de costuri pentru creditori și care asigură un tratament echitabil și egal în funcție de categorie și o îndestulare cât mai consistentă a acestora.

În cadrul procedurii pe bază de plan de rambursare creditorii aprobă planul și plățile propuse de debitor având posibilitatea de negociere a condițiilor de efectuare a plăților iar în cadrul procedurii judiciare de insolvență prin lichidare de active beneficiază de valorificarea tuturor activelor debitorului.

Drepturile creditorilor și posibilitatea de recuperare a creanțelor lor este pe deplin respectată în cadrul procedurilor de insolvență și, pe cale de consecință, interesul lor general constând în dorința pentru profit nu reprezintă un motiv justificat pentru a considera ca informarea consumatorului privind drepturile sale legale le aduce prejudicii activității pe care o desfășoară și nu poate constitui nici un argument deoarece așa cum debitorilor li se solicită să acționeze cu bună-credință fără a prejudicia creditorii același principiu trebuie să li se aplice și acestora, respectiv să acționeze cu bună-credință cu respectarea drepturilor clienților lor.

Motivările autorului că *“pot exista restricții de spațiu impuse de mijloacele de comunicare prin care se realizează informarea clienților”, “obligativitatea impusă în sarcina operatorilor economici de a insera un text lung, standardizat și cu format impus în notificările de întârziere este excesivă și dificil de implementat, din punct de vedere operational”, “Există riscul ca simpla omisiune formală sau o eroare de redactare să fie sancționată, iar comunicarea cu debitorii să fie încărcată inutil”* sunt evident ireale și reprezintă doar pretexte pentru respingerea unei reglementări justificate deoarece:

- textul informativ este introdus în adresa de notificare a consumatorului cu privire la întârzierile de peste 90 de zile pe care le înregistrează și nu se pot astfel invoca *“restricții de spațiu impuse de mijloacele de comunicare prin care se realizează informarea clienților”,*
- introducerea unei fraze a cărui mesaj deosebit de succint pune în vedere doar existența procedurii de insolvență a persoanei fizice și indică instituția către care se pot adresa consumatorii nu poate fi apreciată ca fiind *“excesivă și dificil de implementat, din punct de vedere operațional”,*

- având în vedere că mijloacele de redactare a tuturor adreselor sunt digitale nu pot apare omisiuni formale sau erori de redactare la un text predefinit și standardizat așa cum autorul susține *“Există riscul ca simpla omisiune formală sau o eroare de redactare să fie sancționată, iar comunicarea cu debitorii să fie încărcată inutil”*.

Propunerea de eliminare a sancțiunii este neîntemeiată, întrucât ar genera dificultăți de aplicare practică. Reglementările stabilite în cadrul alineatelor privind constatarea și aplicarea sancțiunilor în caz de nerespectare a obligației, au drept scop asigurarea respectării obligației stabilită în primul alineat.

**AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU PROTECȚIA CONSUMATORILOR
VICEPREȘEDINTE**

**DIRECȚIA GENERALĂ JURIDICĂ ȘI ARMONIZARE EUROPEANĂ
DIRECTOR GENERAL**

**DIRECȚIA GENERALĂ JURIDICĂ ȘI ARMONIZARE EUROPEANĂ
ȘEF SERVICIU LEGISLAȚIE**

**DIRECȚIA DE INSOLVENȚĂ A PERSOANELOR FIZICE
DIRECTOR**