

Tehnici de reanimare a companiilor aflate în dificultate

Program de curs Modul 1.3





Referire la art.

Din Legea insolvenței

2, 6, 7, 8, 9, 10, 16, 17, 18, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 30,
35, 37, 43, 44, 48, 50, 52, 53, 55, 56, 57, 60, 63, 64, 66, 67, 68,
69, 70, 71, 72, 74, 75, 80, 81, 82, 89, 90, 91, 96, 104, 105, 108,
109, 117, 118, 120, 129, 132, 134, 135, 142, 144, 147, 148, 153,
181, 183, 184, 186, 188, 190, 197, 199, 201, 204, 208, 211, 218,
2019, 220, 222, 223, 224, 225, 234, 248, 250, 251

The background of the slide features a close-up photograph of a rolled-up US dollar bill standing upright in dark, rich soil. A small shovel with a black handle and a red grip is also partially buried in the soil next to the bill. The background is softly blurred, showing more of the soil and some green foliage in the distance.

Cuprins

01 Definiții

02 Etape

03 Beneficiile procedurii

04 Restructurarea

Definiții



Dificultate financiară : debitorul care, deși execută sau este capabil să execute obligațiile exigibile, este în iminența stării de insolvabilitate



Definiții

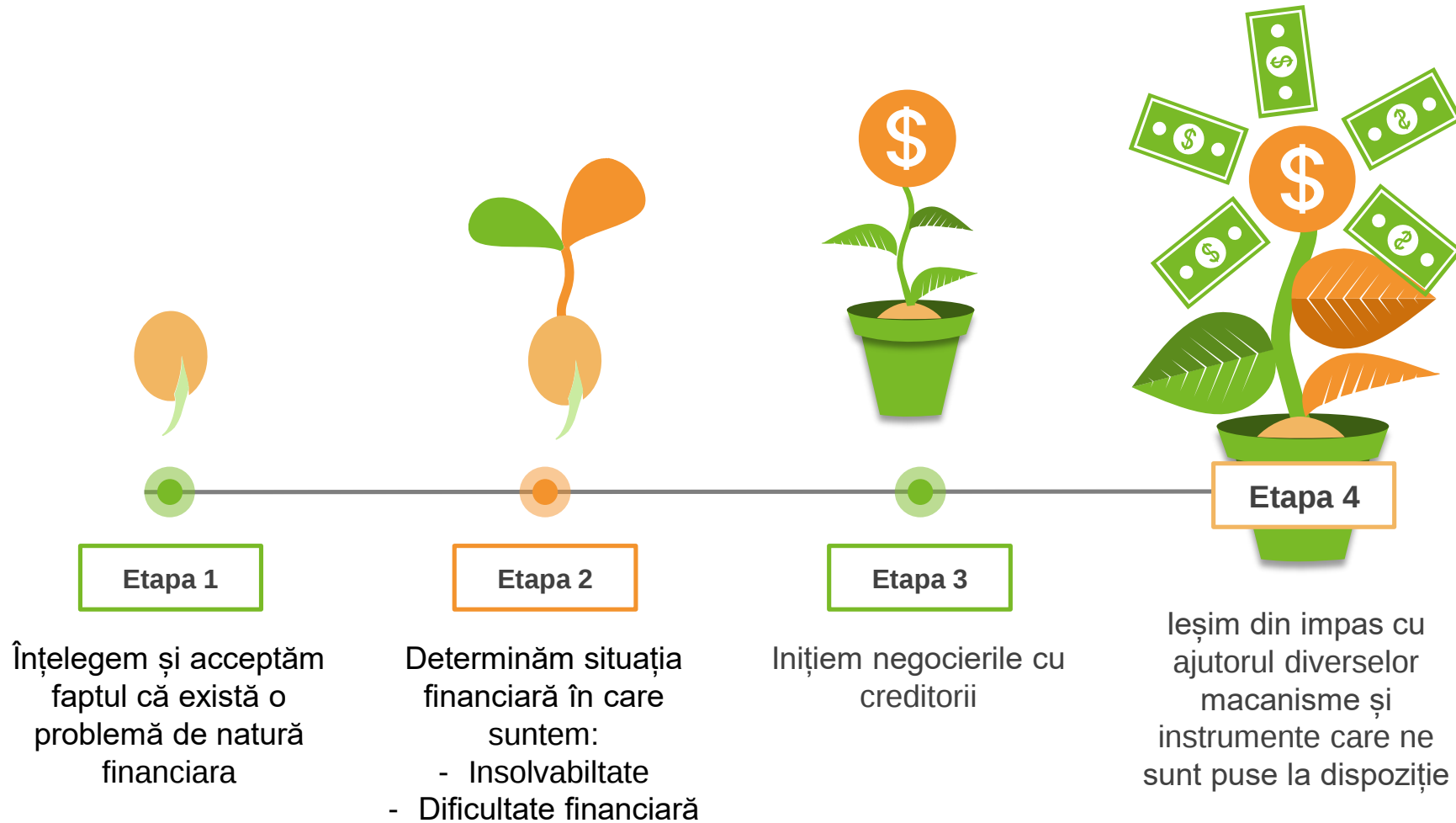


Insolvabilitate – situație financiară a debitorului caracterizată prin incapacitatea de a își onora obligațiile de plată prin:

- incapacitatea de plată
- supraîndatorarea
- executarea integrală a creanțelor scadente ale unui sau ale mai multor creditori poate cauza imposibilitatea satisfacerii integrale la scadență a creanțelor celorlalți creditori



Etape



Plan de acțiune



Notificare privind inițierea negocierilor

Se depune în instanța de insolvabilitate o notificare privind inițierea negocierilor cu creditorii a unui plan al procedurii accelerate de restructurare extrajudiciară

Plan de acțiune



Suspendarea executărilor silite

Se cere instanței de insolabilitate suspendarea executărilor silite ale bunurilor debitorului pe durata negocierilor pentru o perioadă care nu va depăși 2 luni

După...

În cel mult 3 zile lucrătoare de la data depunerii notificării, instanța de insolvabilitate adoptă din oficiu o încheiere privind suspendarea executărilor silite

În perioada suspendării, indicată în încheierea instanței, debitorul va continua să exercite dreptul de administrare, îndreptându-și efortul spre negocierea cu creditorii și aprobarea unui plan al procedurii accelerate de restructurare.



După...



În cazul în care, în urma negocierilor, s-a agreeat cu creditorii asupra unui plan al procedurii accelerate de restructurare, debitorul depune în instanța de insolvabilitate o cerere introductivă de intentare a procedurii accelerate de restructurare



Se pregătește un plan de negociere cu creditorii

PENTRU NIȘTE
NEGOCIERI DE
SUCCES SE
URMEAZĂ CEI 10
PAȘI





Cei 10 pași

1. Identificăm **cauza problemei**: este vorba de lipsa unei sincronizări între încasări și cheltuieli sau de pierderi.
2. Verificăm ce **datorii** avem de încasat: va trebui o prioritate din recuperarea datoriilor. Solicităm întotdeauna o dată limită sau cel puțin un termen în care să fie efectuată plata pentru a conta de ea în plan.



Cei 10 pași

3. Oferim **discount** pentru cei care fac plățile mai devreme decât în termenul obișnuit. Deși o astfel de “promoție” costă, într-o perioadă de criză de cash flow este o foarte bună metodă pentru a accelera încasările.

4. Stabilim un **depozit**, o rezervă de bani. Sumele pot fi destinate pentru proiecte viitoare, dar în același timp sunt o bună sursă pe termen scurt pentru plata salariilor sau a furnizorilor.

5. Prioritizăm **plățile**.



Cei 10 pași

6. Analizăm raportul de **cash flow**: avem grijă să avem acoperite plățile de salarii, apoi stabilim ce datorii avem către furnizori le propunem stingerea prin plan în funcție de priorități.

7. Relația cu creditorii. Nu facem promisiuni pe care nu le putem respecta. **Minicuna nu ajută!**



Cei 10 pași

8. Evaluarea angajaților. Nu ne grăbim să facem concedieri. Supraaglomerarea angajaților rămași poate genera noi probleme. Trebuie să ai **numărul corect** de angajați raportat la volumul de muncă.
9. Informează **echipa** despre problemele de cash flow și fii deschis la sugestiile/ideile venite din partea colegilor.
10. Discută cu **proprietarul locației** pentru o amânare a plății chiriei. Ținând cont că găsirea unui nou chiriaș necesită timp și bani, poate fi negociată o extindere a perioadei de plată.

Beneficiile procedurii



- ❖ **Planul prevede:** procentul preconizat de satisfacere a creanțelor, ca urmare a implementării măsurilor de redresare propuse, precum:
amânări sau reeșalonări la plata creanțelor, stingerea totală sau parțială a unor creanțe sau numai a dobânzilor ori a penalităților de întârziere prin compensare, prin confuziune, prin remitere totală sau parțială a datoriei, prin novație, prin convertire a datoriilor în cote-părți din capitalul statutar al debitorului sau în acțiuni, prin convertire în acțiuni a obligațiilor și a altor titluri de valoare, prin alte modalități legale de stingere a creanțelor.

Beneficiile procedurii



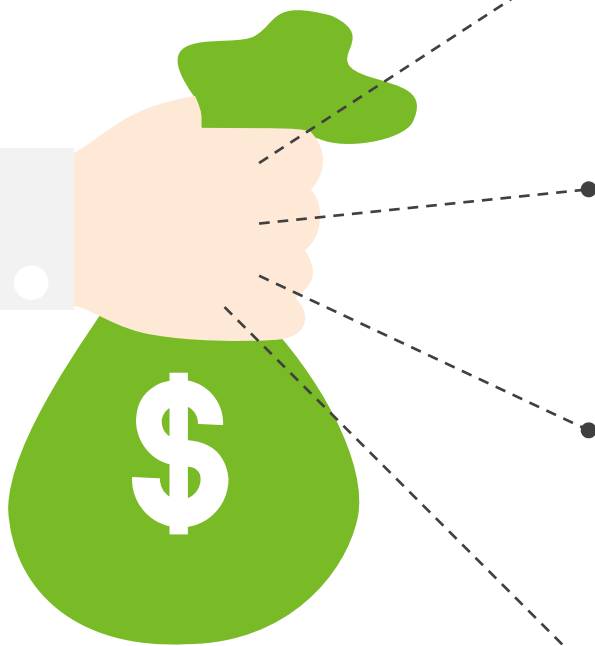
- ❖ Din momentul adoptării hotărârii de încetare a procedurii accelerate de restructurare și de continuare a realizării planului procedurii accelerate de restructurare, debitorul reîntră în dreptul de administrare, desfășurându-și activitatea în limitele afacerii sale obișnuite, în condițiile planului.

Beneficiile procedurii



- ❖ La data confirmării planului procedurii accelerate de restructurare, se sting toate creanțele născute înainte de confirmarea planului și neincluse în el.

Beneficiile procedurii



- ❖ **Planul prevede:** procentul preconizat de satisfacere a creanțelor, ca urmare a implementării măsurilor de redresare propuse, precum: **amânări sau reeșalonări la plata creanțelor, stingerea totală sau parțială a unor creanțe sau numai a dobânzilor ori a penalităților de întârziere prin compensare, prin confuziune, prin remitere totală sau parțială a datoriei, prin novație, prin convertire a datoriilor în cote-părți din capitalul statutar al debitorului sau în acțiuni, prin convertire în acțiuni a obligațiilor și a altor titluri de valoare, prin alte modalități legale de stingere a creanțelor.**
- ❖ Din momentul adoptării hotărârii de încetare a procedurii accelerate de restructurare și de continuare a realizării planului procedurii accelerate de restructurare, debitorul reintră în dreptul de administrare, desfășurându-și activitatea în limitele afacerii sale obișnuite, în condițiile planului.
- ❖ La data confirmării planului procedurii accelerate de restructurare, se sting toate creanțele născute înainte de confirmarea planului și neincluse în el.



DACĂ SUNTEM INSOLVABILI

- Dacă în cererea introductivă debitorul declară că se află în stare de insolvabilitate și își exprimă intenția de a-și restructura activitatea, instanța de judecată va adopta, în cel mult **20** zile lucrătoare, o hotărâre de intentare a procesului de insolvabilitate obligându-l, să prezinte un plan al procedurii de restructurare.



DACĂ SUNTEM INSOLVABILI

- 
- La adunarea creditorilor planul se pune în dezbatere de către creditorii.
 - După ce hotărîrea de confirmare a planului procedurii de restructurare devine definitivă și irevocabilă, debitorul reîntre în dreptul de administrare a masei debitoare în conformitate cu planul confirmat, pînă cînd instanța de insolabilitate va dispune motivat încheierea procedurii de restructurare și luarea tuturor măsurilor pentru reînserția debitorului în activitatea economică.

Odată cu aplicarea de către instanța de insolvabilitate a procedurii de restructurare

- Se instituie imediat moratoriu asupra executării silite a obligațiilor pecuniare ale creditorilor existente la data aplicării procedurii de restructurare.



Odată cu aplicarea de către instanța de insolvabilitate a procedurii de restructurare

- *Se instituie interdicția de valorificare a bunurilor grevate cu garanții;*
- *În perioada derulării procedurii de restructurare, calcularea dobânzilor aferente creanțelor este suspendată.*



Creditorii



Creditorii conservă drepturile lor, pentru întreaga valoare a creanțelor, împotriva codebitorilor, a garanților gajști și ipotecari și a fidejuserilor debitorului, chiar dacă au votat pentru acceptarea planului procedurii de restructurare

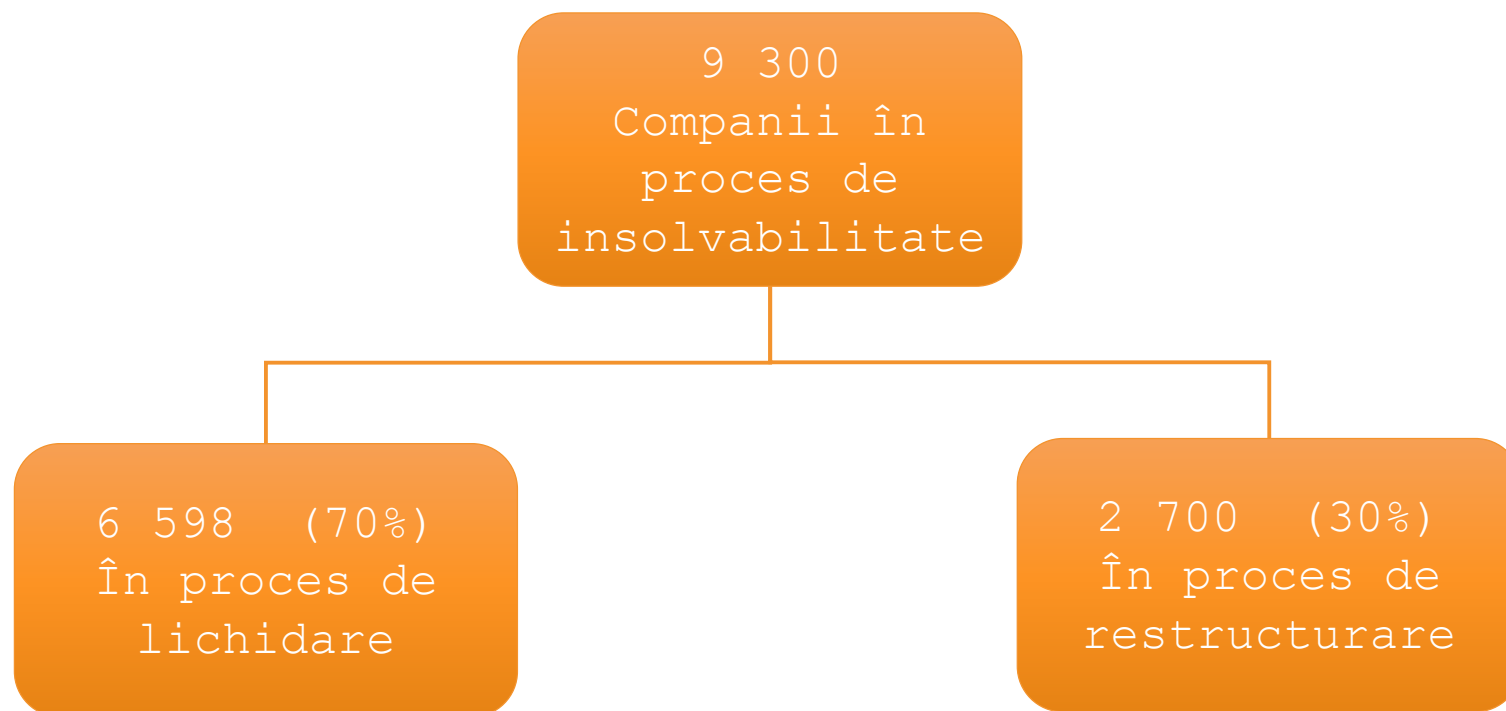
Procedura de Restructurare



Limitări

Procedura de restructurare nu poate fi aplicată debitorilor care, în ultimii 5 ani precedenți hotărârii de intentare a procedurii de insolvabilitate, au mai fost supuși unei proceduri de restructurare.

Date statistice privind companiile care se află în stare de insolabilitate, anul 2020





Vă mulțumesc
Pentru atenție