

ANPC: Procedura de insolventa a persoanelor fizice permite restructurarea si stergerea datoriilor, în anumite conditii

Persoanele fizice aflate în dificultate financiara pot apela la procedura de insolventa reglementata de Legea nr. 151/2015, care ofera posibilitatea restructurarii sau stingerii datoriilor si suspendarii executarilor silite, informeaza Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor (ANPC).

Conform sursei citate, insolventa persoanelor fizice este un instrument de protectie oferit de institutie.

"Cunoscând realitatile provocarilor cotidiene ale cetatenilor, ANPC ofera sprijin persoanelor fizice aflate în dificultate financiara. Prin Directia de Insolventa a Persoanelor Fizice din cadrul ANPC, consumatorii care au accesat credite, au acumulat datorii si nu le mai pot face fata, pot apela la procedura specifica, de insolventa a persoanelor fizice, prevazuta de Legea 151/2015", se mentioneaza în comunicat.

Pentru deschiderea procedurii de insolventa, debitorii persoane fizice trebuie sa îndeplineasca urmatoarele conditii: notificarea prealabila a creditorilor cu cel puțin 30 de zile înainte de depunerea cererii; prezentarea dovezilor privind veniturile sau lipsa acestora, precum si a situatiei profesionale; anexarea documentelor care atesta veniturile realizate în ultimii 3 ani si estimarile pentru urmatorii 3 ani.

Totodata, persoanele fizice trebuie sa depuna documentele fiscale, cazierul judiciar si fiscal, precum si raportul de la Biroul de Credit. De asemenea, are nevoie de prezentarea unei propuneri de plan de rambursare (acolo unde este cazul), iar în anumite situatii, anexarea extrasului din Registrul national notarial al regimurilor matrimoniale.

Conform sursei citate, Legea 151/2015 reglementeaza trei tipuri de proceduri de insolventa.

Una dintre acestea este "Procedura pe baza de plan de rambursare a datoriilor", care se adreseaza debitorilor ale caror datorii sunt egale sau depasesc 15 salarii minime brute pe economie (60.750 lei). "Aceasta presupune achitarea a cel puțin jumătate din datorii, pe o perioada de maximum 60 de luni, în baza unui plan aprobat de creditorii. Printre beneficii se numara suspendarea executarilor silite si a dobânzilor, precum si posibilitatea stingerii parțiale a datoriilor la finalul procedurii", se mentioneaza în comunicat.

Pe lista se mai afla "Procedura simplificata de insolventa", care este destinata pensionarilor sau persoanelor cu capacitate de munca redusa, ale caror datorii nu depasesc 10 salarii minime brute (40.500 lei) si care nu detin bunuri sau venituri urmaribile. "Dupa o perioada de supraveghere de 3 ani, debitorii pot beneficia de stergerea integrala a datoriilor", se mai arata în document.

Conform sursei citate, mai exista "Procedura judiciara prin lichidare de active", care se aplica debitorilor cu datorii de peste 60.750 lei, care nu pot acoperi cel puțin jumătate din acestea în 5 ani.

"Aceasta presupune valorificarea bunurilor urmaribile si, ulterior, efectuarea de plati lunare catre creditorii pe o perioada care poate varia între 1 si 5 ani, urmând ca restul datoriilor sa fie sterse la finalul procedurii", sustin reprezentantii ANPC.

În sprijinul garantarii dreptului debitorilor care intra în procedura de insolventa de a beneficia de un nivel de trai rezonabil atât pentru ei însisi cât si pentru familiile lor, Comisia de Insolventa la Nivel Central a emis criteriile generale pentru stabilirea unui nivel de trai rezonabil incluzând valoarea cosului minim lunar de consum pentru o familie standard formata din 2 adulti si 2 copii.

Astfel, valoarea cosului minim lunar de consum a fost actualizata cu rata inflatiei în sedinta din 23 martie 2026.

Pentru îmbunatatirea conditiilor de aplicare si desfasurare a procedurilor de insolventa, Comisia de Insolventa la Nivel Central a initiat demersuri pentru modificarea cadrului legislativ, sustin reprezentantii autoritatii.

Conform sursei citate, modificarea vizeaza introducerea în categoria bunurilor neurmaribile a locuintei familiei, cu exceptia situatiilor în care aceasta nu depaseste standardele minime prevazute de Legea locuintei 114/1996, care a fost achizitionata prin programul "Prima Casa" sau a fost grevata de ipoteca în favoarea creditorului.

Totodata, cadrul legislativ are în vedere redefinirea valorii-prag, respectiv stabilirea acesteia la nivelul a 10 salarii minime brute pe economie, reprezentând cuantumul minim al datoriilor necesar pentru deschiderea procedurii de insolventa, fie pe baza de plan de rambursare, fie prin lichidare de active, fata de 15 salarii, valoarea reglementata în momentul de fata, ceea ce faciliteaza accesarea procedurilor de insolventa de catre un numar mai mare de consumatori.

De asemenea, se are în vedere instituirea obligatiei pentru operatorii economici care desfasoara activitati de creditare a persoanelor fizice de a informa consumatorii-debitori cu privire la posibilitatea de a beneficia de prevederile Legii 151/2015, precum si de a contacta Directia de Insolventa a Persoanelor Fizice din cadrul ANPC pentru consiliere si sprijin.

Printre modificari ar mai fi obligatia acestor operatori de a include, în prima notificare transmisa consumatorului dupa înregistrarea unei întârzieri la plata de peste 90 de zile, un text informativ standard, cu o marime a fontului de 12, Bold.

Conform sursei citate, în text trebuie sa fie mentionate urmatoarele informatii: "Având în vedere ca înregistrati întârziere la plata ratelor mai mari de 90 de zile în masura în care întâmpinati dificultati financiare, va informam ca puteti apela la Directia de Insolventa a Persoanelor Fizice din cadrul Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorilor, e-mail insolventa@anpc.ro, pentru a beneficia de consiliere cu privire la o eventuala initiere a procedurii de insolventa personala, conform prevederilor Legii 151/2015 privind procedura insolventei persoanelor fizice", se mai precizeaza în comunicat.