**Escrit d’un creditor remès a l’administrador concursal per exposar-li arguments en pro de la qualificació de culpabilitat del concurs** (article 447 del TRLC)

**Autor: Sebastià Frau i Gaià**

**Notes prèvies:**

* La legitimació per presentar una demanda de qualificació en el concurs (articles 441 a 464 del text refós de la Llei concursal) ha mudat substancialment a partir de la reforma operada per la Llei 16/2022, de 5 de setembre.
* En efecte, abans de la reforma esmentada només estaven legitimats activament l’administrador concursal i el Ministeri Fiscal, de manera que els creditors i la resta d’interessats tan sols podien intervenir com a coadjuvants, però sense que poguessin impedir que s’arxivés la secció si els titulars de l’acció decidien que el concurs s’havia de qualificar com a fortuït.
* A partir de la reforma, ha desaparegut la legitimació de la Fiscalia i s’ha introduït la legitimació de qualsevol creditor personat en el concurs (articles 447, 449 i 451.1 bis). Tanmateix, aquest eventual creditor ha de complir una de les dues circumstàncies següents: que el seu passiu equivalgui, com a mínim, al 5% del passiu total, o que sigui titular d’un crèdit superior al milió d’euros (article 449).
* Amb aquests fonaments, el supòsit de fet d’aquest formulari és el d’un creditor que s’adreça a l’administrador concursal per presentar-li al·legacions en favor de la declaració de culpabilitat del concurs (article 447). La utilització d’aquest tràmit serà imprescindible per, després, poder, si escau, presentar un informe —una demanda— de qualificació (article 449).
* Convé retenir, així doncs, que la legitimació activa té dos períodes i graus. En el primer, qualsevol creditor pot informar l’administrador concursal sobre fets i circumstàncies que, a parer seu, justificarien la declaració de culpabilitat del concurs. Aquest paper d’informador pot esgotar-se en si mateix, però també és un requisit imprescindible per obrir el segon període, a saber: actuar com a part activa a la secció de qualificació per mitjà de la interposició d’una demanda (article 449). No tothom ho podrà fer, segons hem vist, per això les primeres al·legacions seran un requisit necessari, però insuficient.
* Anotem que la normativa concursal actual, després de vint anys, encara atribueix denominacions equívoques a determinades figures de la secció de qualificació, denominacions que només s’expliquen per un rosec acrític de la terminologia de la legislació derogada. Per exemple, parla d’*informe* (articles 448.1, 449 i altres) quan, naturalment, hauria de parlar de *demanda* sense més additaments (article 448.2).

**A L’ADMINISTRADOR CONCURSAL DEL CONCURS DE CREDITORS DE LA SOCIETAT ......................, TRAMITAT EN EL JUTJAT MERCANTIL NÚMERO ...... DE ...............**

**(PROCEDIMENT ......./.......)**

...................., administrador/a societari/ària, segons tinc acreditat, de la societat mercantil ...................., personada sota la representació del causídic/a Sr./Sra. ...................., en el concurs de creditors de .................... en qualitat de creditora, comparec i dic:

Que, en ús de la possibilitat regulada per l’article 447 del text refós de la Llei concursal (TRLC), m’adreço a l’administrador/a concursal per fonamentar la **qualificació del concurs com a culpable**.

**AL·LEGACIONS**

**Primera. Legitimació activa**

La societat aquí representada és creditora en el concurs de creditors identificat. Així consta a la llista de creditors presentada per la mateixa societat deutora amb la seva petició de concurs.

En conseqüència, la societat mercantil que represento compleix, en tant que creditora, el requisit de legitimació exigit per l’article 447 del text refós de la Llei concursal i, a més, està personada en el procediment.

**Segona. Fonaments fàctics i jurídics que avalen la declaració de culpabilitat del concurs**

Els fonaments són els següents:

1. El Sr./Sra. ...................., administrador/a únic/a de la societat declarada en concurs, ha ocupat aquest càrrec des del dia ........ de ........ de 20..., data de constitució de la societat, fins al dia d’avui. Per tant, compleix la condició exigida per l’article 442 del TRLC per poder ser-li atribuïda responsabilitat en el si de la secció de qualificació. Així és, en efecte, atès que dins dels dos anys anteriors a la declaració del concurs ha sigut administrador/a únic/a de la societat concursada.
2. Des del punt de vista genèric, segons veurem, l’administrador/a societari/ària ha provocat —i després agreujat amb la seva actuació— la insolvència de la societat. Al respecte, ens remetem al mateix article 442, el qual reclama la presència de dol o culpa greu en la generació o agreujament de la insolvència.
3. El fet protagonitzat pel Sr./Sra. .................... és constitutiu d’un dels supòsits especials de responsabilitat esmentat per l’article 443. En concret, el dia ........ de........ de 20... el Sr./Sra. .................... va simular la venda de la nau industrial de propietat de la societat deutora, el seu actiu de valor més alt, al Sr./Sra. ...................., que és el seu espòs/osa. Com es deriva de l’examen de la comptabilitat, aquesta venda fou simulada, perquè el preu consignat com a ingrés fou derivat, el mateix dia i de forma immediata, a un compte corrent aliè a la societat deutora —probablement de titularitat del Sr./Sra. .................... i/o del seu espòs/osa—, de manera que la concursada va perdre, amb aquesta fal·laç operació, el seu principal actiu sense que ingressés res a canvi.
4. Aquesta conducta descrita s’emmarca, amb tota evidència, dins el punt 2n de l’article 443 del TRLC, que descriu la sortida fraudulenta de béns del patrimoni del deutor. L’alienació de la nau, ho reiterem, està mancada de preu efectiu i no ha suposat res més que perjudicis per a la societat deutora. Tant és així que ha impedit un finançament amb garantia hipotecària que, segons ens consta, el banc .................... tenia en estudi avançat. Per això, el fet ha causat la insolvència —la proximitat temporal entre la venda simulada i la data de petició del concurs és aclaridora— i/o ha agreujat els seus efectes, perquè els creditors o han perdut la possibilitat de cobrar els seus crèdits gràcies a l’eventual continuïtat de l’activitat o, ja amb el concurs declarat, han vist com desapareixia el principal actiu de l’empresa.

**Tercera. Responsabilitats exigibles. Identitat de les persones contra les quals s’hauria de presentar la demanda de qualificació**

Per bé que, com és relativament habitual, l’acció a exercitar també es podria orientar com un reintegrament a la massa activa, entenem que la gravetat del fet aconsella no tan sols actuar per la via de la rescissió, sinó també per la de l’exigència de responsabilitats en el si de la secció de qualificació.

L’administrador/a concursal ha de decidir, si escau, la quantificació de les responsabilitats econòmiques susceptibles de ser reclamades i la inhabilitació a postular (article 455.2.2n). Entenem que, en aquest tràmit, la nostra tasca no pot arribar més lluny que a descriure els fets i indicar el precepte legal on es podrien subsumir. Tanmateix, ens cal precisar que les responsabilitats serien exigibles, al nostre parer, a l’administrador/a societari/ària Sr./Sra. ...................., com a autor/a, i al seu espòs/osa, el Sr./Sra. ...................., com a còmplice (article 445 TRLC).

**Quarta. Documents**

Designem:

1. La comptabilitat de la societat concursada aportada al procediment. En especial, els apunts relatius al dia en què es va formalitzar la compravenda i ingressar el seu preu, amb l’extracció posterior i immediata de la mateixa quantitat.
2. El Registre Mercantil, per acreditar que el Sr./Sra. .................... és administrador/a únic/a de la societat deutora des del mateix moment constitutiu.
3. El protocol del notari/ària de .................... Sr./Sra. ...................., perquè hi hagi constància documentada de la compravenda, dels seus intervinents i del preu declarat.
4. El Registre Civil, per acreditar la relació conjugal entre el Sr./Sra. .................... i el Sr./Sra. .................... .
5. El banc ...................., per acreditar la destinació del preu de la compravenda després d’haver estat ingressat en el compte de la societat deutora.

Per tot el que he exposat,

**DEMANO A L’ADMINISTRADOR/A CONCURSAL**

Que presenti una demanda en matèria de qualificació pels fets exposats i per qualssevol altres fets dels quals pugui arribar a tenir coneixement, en contra del Sr./Sra. ...................., com a autor/a, i el Sr./Sra. ...................., com a còmplice.

Faig aquesta petició amb el benentès que aquest escrit d’al·legacions s’emmarca dins l’article 447 del TRLC, atès que el signa una societat creditora en el concurs de .................... (procediment .................... del Jutjat Mercantil ...... de ....................).

..............., ....... de ................. de ..............

*(signatura)*

Administrador/a societari/ària

*Nota: aquest formulari s’ha elaborat gràcies a la col·laboració del Govern de les Illes Balears. L’autor ha cedit els drets d’aquest model per tal que, de forma gratuïta, una tercera persona el pugui descarregar, copiar, modificar i utilitzar sense mencionar l’autoria ni la font, tant amb caràcter professional com amb caràcter no comercial, sense limitació temporal ni territorial. No n’és permesa la traducció,* *atès que es tracta d’un model creat per al foment del català a l’àmbit del dret.*