

DECIZIE

13 aprilie 2016

mun. Chișinău

Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ
al Curții Supreme de Justiție

în componență:

Președinte, judecătorul

Judecătorii

Ala Cobăneanu

Galina Stratulat

Ion Druță

examinând recursul declarat de Banca Comercială „Moldindconbank”
Societate pe Acțiuni

în pricina civilă la cererea introductivă a Cooperativei de Construcție a
Locuințelor nr. 9 Ialoveni cu privire la intentarea procesului de insolabilitate față
de sine

împotriva încheierii Curții de Apel Chișinău din 17 septembrie 2015 prin
care a fost admisă parțial contestația înaintată de Banca Comercială
„Moldindconbank” Societate pe Acțiuni împotriva validării creanțelor creditorilor
Gheorghe Motorniuc, Boris Babici, Angela Guci, Ion Motorniuc, Elena Ivanscaia,
Dorina Timoftica și Raisa Leitgold, validate creanțele creditorilor Gheorghe
Motorniuc în sumă de 74050 lei, Boris Babici în sumă de 74050 lei, Angela Guci
în sumă de 73835 lei, Ion Motorniuc în sumă de 15500 lei, Elena Ivanscaia în sumă
de 57000 lei, Dorina Timoftica în sumă de 56022,68 lei și Raisa Leitgold în sumă
de 58000 lei, ca creanțe chirografare de rangul V, obligat lichidatorul să introducă
modificările corespunzătoare, conform sumelor validate și rangului în tabelul
definitiv al creanțelor creditorului, radiată din tabelul definitiv mențiunea cu privire
la validarea creanțelor înaintate de creditorii Gheorghe Motorniuc, Boris Babici,
Angela Guci, Ion Motorniuc, Elena Ivanscaia, Dorina Timoftica și Raisa Leitgold,
incluse cu titlu provizoriu la 25 iunie 2015

constată:

La 24 martie 2015, CCL nr. 9 Ialoveni a depus cerere introductivă cu privire
la intentarea procesului de insolabilitate față de sine.

Prin hotărârea Curții de Apel Chișinău din 09 aprilie 2015 a fost admisă
cererea introductivă depusă de CCL nr. 9 Ialoveni, constatată insolabilitatea
debitorului CCL nr. 9 Ialoveni, intentată procedura de insolabilitate față de CCL
nr. 9 Ialoveni, desemnat în calitate de administrator al insolabilității al CCL nr. 9
Ialoveni, Valeriu Popa, obligat administratorul insolabilității al CCL nr. 9

Ialoveni să notifice creditorii CCL nr. 9 Ialoveni despre înregistrarea cererilor de validare a creanțelor în vederea întocmirii tabelului definitiv al creanțelor până la 21 mai 2015, stabilită ședința de validare a creanțelor și prima adunare de raportare la 25 iunie 2015, ora 10:00 în incinta Curții de Apel Chișinău.

La 20 mai 2015, Boris Babici, Angela Guci, Elena Ivanscaia, Raisa Leitgold, Dorina Timoftica, Ion Motorniuc, Gheorghe Motorniuc au depus cereri cu privire la admiterea creanțelor față de CCL nr. 9 Ialoveni, prin care Boris Babici a solicitat validarea creanței în valoare de 74050 lei, Angela Guci – 73835 lei, Elena Ivanscaia – 59008 lei, Raisa Leitgold – 58000 lei, Dorina Timoftica – 58008 lei, Ion Motorniuc – 15500 lei, Gheorghe Motorniuc – 74050 lei.

În motivarea cererilor au invocat că pentru procurarea în cotă împreună cu fondatorii debitorului, a construcției nefinalizate, casa de locuit situată în or. Ialoveni, str. Petre Ștefănuță, 34/1, pentru finalizarea construcției menționate și primirea la cota investită a spațiului locativ în construcția finalizată, dâșii au investit mijloace financiare inițial după fondarea CCL nr. 9 Ialoveni, după cum urmează: Boris Babici a investit mijloace financiare în sumă de 74050 lei, Angela Guci – 73835 lei, Elena Ivanscaia – 59008 lei, Raisa Leitgold – 58000 lei, Dorina Timoftica – 58008 lei, Ion Motorniuc – 15500 lei, Gheorghe Motorniuc – 74050 lei.

Remarcă că sumele datorate rezultă din contractele de investiție în construcția locuinței, potrivit cărora debitorul s-a obligat să construiască spațiul locativ, care însă nu a fost finalizat.

Solicită admiterea creanțelor formate anterior datei de admitere spre examinare a cererii introductive, includerea în tabelul definitiv al creanțelor CCL nr. 9 Ialoveni a creanțelor înaintate ca creanțe garantate în temeiul art. 50 alin. (2) din Legea insolvenței.

La 09 iunie 2015, administratorul insolvenței al CCL nr. 9 Ialoveni, Valeriu Popa a prezentat instanței de insolvență tabelul definitiv al creditorilor CCL nr. 9 Ialoveni, în care au fost incluse spre validare ca creanțe garantate, creanțele înaintate de Boris Babici, Angela Guci, Elena Ivanscaia, Raisa Leitgold, Dorina Timoftica, Ion Motorniuc, Gheorghe Motorniuc.

La 18 iunie 2015, BC „Moldindconbank” SA a depus contestație împotriva creanțelor înaintate de Dorina Timoftica, Dumitru Motorniuc, Gheorghe Motorniuc, Raisa Leitgold, Elena Ivanscaia, Angela Guci, Boris Babici și SRL „Tarvict Lux”, prin care a solicitat admiterea contestației și respingerea cererilor de validare a creanțelor depuse de Dorina Timoftica, Dumitru Motorniuc, Gheorghe Motorniuc, Raisa Leitgold, Elena Ivanscaia, Angela Guci, Boris Babici și SRL „Tarvict Lux”.

În motivarea contestației a invocat că prin intermediul filialelor „Ciocana”, Banca a acordat debitorului CCL nr. 9 Ialoveni un credit în sumă de 500000 lei, potrivit contractului de credit nr. 16/07 din 26 noiembrie 2007, cu termenul de rambursare la 26 noiembrie 2010.

Menționează că în vederea asigurării rambursării în termen a contractului de credit menționat, CCL nr. 9 Ialoveni în calitate de debitor gajist a gajat blocul locativ nefinalizat cu gradul de finisare de 39 %, suprafața totală de 732,3 m. p., nr. cadastral 550120907801, situat în or. Ialoveni, str. Petre Ștefănuță, 34/1.

Afirmă că bunul gajat a fost evaluat de către părți în rezultatul acordului reciproc, la suma de 3870000 lei, în baza contractului de ipotecă nr. 6752 din 26 noiembrie 2007, înregistrat notarial la 26 noiembrie 2007, nr. 6752.

Având în vedere prevederile art. 50 alin. (2) lit. c) din Legea insolvenței, susține că pentru ca o creanță să fie validată ca creanță garantată, este necesar ca aceasta să izvorască dintr-un contract de investiție în construcții de locuințe.

Menționează că nu se încadrează în prevederile art. 50 alin. (2) lit. c) din Legea insolvenței, creanțele înaintate de Dorina Timoftica, Dumitru Motorniuc, Gheorghe Motorniuc, Raisa Leitgold, Elena Ivanscaia, Angela Guci, Boris Babici, deoarece la cererile de validare nu sunt anexate ordine de încasare care ar confirma că aceștia ar fi achitat mijloace bănești reieșind din prevederile contractelor de investiții.

Reieșind din prevederile art. 144 alin. (4) din Legea insolvenței, consideră că se constată existența unui litigiu de drept, care urmează a fi examinat într-un proces separat, în procedură contencioasă.

Prin încheierea Curții de Apel Chișinău din 17 septembrie 2015 a fost admisă parțial contestația înaintată de Banca Comercială „Moldindconbank” Societate pe Acțiuni împotriva validării creanțelor creditorilor Gheorghe Motorniuc, Boris Babici, Angela Guci, Ion Motorniuc, Elena Ivanscaia, Dorina Timoftica și Raisa Leitgold, validate creanțele creditorilor Gheorghe Motorniuc în sumă de 74050 lei, Boris Babici în sumă de 74050 lei, Angela Guci în sumă de 73835 lei, Ion Motorniuc în sumă de 15500 lei, Elena Ivanscaia în sumă de 57000 lei, Dorina Timoftica în sumă de 56022,68 lei și Raisa Leitgold în sumă de 58000 lei, ca creanțe chirografare de rangul V, obligat lichidatorul să introducă modificările corespunzătoare, conform sumelor validate și rangului în tabelul definitiv al creanțelor creditorului, radiată din tabelul definitiv mențiunea cu privire la validarea creanțelor înaintate de creditorii Gheorghe Motorniuc, Boris Babici, Angela Guci, Ion Motorniuc, Elena Ivanscaia, Dorina Timoftica și Raisa Leitgold, incluse cu titlu provizoriu la 25 iunie 2015.

La 24 septembrie 2015, BC „Moldindconbank” SA a declarat recurs împotriva încheierii Curții de Apel Chișinău din 17 septembrie 2015, prin care a solicitat admiterea acestuia, casarea parțială a încheierii recurate în partea respingerii contestațiilor depuse de BC „Moldindconbank” SA, soluționând prin decizie problema în fond cu respingerea cererilor de validare a creanțelor depuse de Gheorghe Motorniuc, Boris Babici, Angela Guci, Ion Motorniuc, Elena Ivanscaia, Dorina Timoftica, Raisa Leitgold, deoarece există un litigiu de drept referitor la masa debitoare.

În motivarea recursului a invocat dezacordul cu încheierea recurată, considerând-o ilegală și neîntemeiată.

Având în vedere prevederile art. 42 alin. (1) din Legea insolvenței, susține că un creditor poate fi validat în temeiul acestei norme dacă la momentul intentării procesului de insolvență are o creanță față de debitorul insolvent.

Menționează că înscrisurile anexate la cererile de validare a creanțelor de către intimati nu demonstrează existența unei creanțe certe și exigibile față de debitorul CCL nr. 9 Ialoveni, la momentul intentării procesului de insolvență.

Afirmă că cererile de validare a creanțelor, intimati au anexat niște contracte de cesiune dubioase, fără a anexa probele care confirmă existența creanțelor până la încheierea contractelor de cesiune.

Susține că creanțele intimatilor nu numai nu rezultă dintr-un contract de investiție, dar nici nu a fost demonstrată existența lor, din care motiv se constată un litigiu de drept.

Remarcă că este litigiu de drept, deoarece intimati au prezentat instanței de insolvență ordine de încasare ce confirmă achitări efectuate de către cedentul SRL „Leimot” către CCL nr. 9 Ialoveni în sumă totală de 338000 lei, în situația în care se prezintă contractele de cesiune unde au fost cesionate în total creanțe în sumă de 412513 lei, adică cu mult mai mult decât creanța pe care ar fi avut-o SRL „Leimot” față de CCL nr. 9 Ialoveni.

La 29 martie 2016, Angela Guci, Gheorghe Motorniuc, Elena Ivanscaia, Ion Motorniuc, Raisa Leitgold au depus referință la cererea de recurs, solicitând respingerea recursului declarat și menținerea încheierii recurate.

La 30 martie 2016, Boris Babici a depus referință la cererea de recurs, prin care a solicitat respingerea recursului și menținerea încheierii recurate.

În conformitate cu art. 8 din Legea insolvenței, termenul de declarare a recursului împotriva încheierii este de 15 zile de la pronunțarea ei.

Astfel, se consideră că recurentul s-a conformat prevederilor legale și a declarat recursul împotriva încheierii Curții de Apel Chișinău din 17 septembrie 2015 în termenul legal.

În conformitate cu art. 426 alin. (3) CPC, recursul împotriva încheierii se examinează în termen de 3 luni într-un complet din 3 judecători, pe baza dosarului și a materialelor anexate la recurs, fără examinarea admisibilității și fără participarea părților.

Studiind materialele dosarului, Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ al Curții Supreme de Justiție consideră recursul întemeiat și care urmează a fi admis cu casarea încheierii instanței de insolvență și restituirea pricinii spre rejudecare din considerentele ce urmează.

În conformitate cu art. 427 lit. b) CPC, instanța de recurs, după ce examinează recursul împotriva încheierii, este în drept să admită recursul și să caseze integral sau parțial încheierea, restituind pricina spre rejudecare.

După cum rezultă din materialele pricinii, prin hotărârea Curții de Apel Chișinău din 09 aprilie 2015 a fost admisă cererea introductivă depusă de CCL nr. 9 Ialoveni, constatată insolvențarea debitorului CCL nr. 9 Ialoveni, intentată procedura de insolvență față de CCL nr. 9 Ialoveni, desemnat în calitate de

administrator al insolvenței al CCL nr. 9 Ialoveni, Valeriu Popa, obligat administratorul insolvenței al CCL nr. 9 Ialoveni să notifice creditorii CCL nr. 9 Ialoveni despre înregistrarea cererilor de validare a creanțelor în vederea întocmirii tabelului definitiv al creanțelor până la 21 mai 2015, stabilită ședința de validare a creanțelor și prima adunare de raportare la 25 iunie 2015, ora 10:00 în incinta Curții de Apel Chișinău.

Tot materialul probator atestă că la 09 iunie 2015, administratorul insolvenței al CCL nr. 9 Ialoveni, Valeriu Popa a prezentat instanței de insolvențe tabelul definitiv al creditorilor CCL nr. 9 Ialoveni, în care au fost incluse spre validare ca creanțe garantate, creanțele înaintate de Boris Babici, Angela Guci, Elena Ivanscaia, Raisa Leitgold, Dorina Timoftica, Ion Motorniuc, Gheorghe Motorniuc.

Nefiind de acord cu includerea spre validare a creanțelor garantate în tabelul definitiv al creditorilor CCL nr. 9 Ialoveni, la 18 iunie 2015, BC „Moldindconbank” SA a depus contestație împotriva creanțelor înaintate de Dorina Timoftica, Dumitru Motorniuc, Gheorghe Motorniuc, Raisa Leitgold, Elena Ivanscaia, Angela Guci, Boris Babici și SRL „Tarvict Lux”, prin care a solicitat admiterea contestației și respingerea cererilor de validare a creanțelor.

Soluționând contestația respectivă, prin încheierea din 17 septembrie 2015, instanța de insolvențe a dispus admiterea parțială a contestației înaintate de BC „Moldindconbank” SA împotriva validării creanțelor creditorilor Gheorghe Motorniuc, Boris Babici, Angela Guci, Ion Motorniuc, Elena Ivanscaia, Dorina Timoftica și Raisa Leitgold, validarea creanțelor creditorilor Gheorghe Motorniuc în sumă de 74050 lei, Boris Babici în sumă de 74050 lei, Angela Guci în sumă de 73835 lei, Ion Motorniuc în sumă de 15500 lei, Elena Ivanscaia în sumă de 57000 lei, Dorina Timoftica în sumă de 56022,68 lei și Raisa Leitgold în sumă de 58000 lei, ca creanțe chirografare de rangul V, fiind obligat lichidatorul să introducă modificările corespunzătoare, conform sumelor validate și rangului în tabelul definitiv al creanțelor creditorului, radiată din tabelul definitiv mențiunea cu privire la validarea creanțelor înaintate de creditorii Gheorghe Motorniuc, Boris Babici, Angela Guci, Ion Motorniuc, Elena Ivanscaia, Dorina Timoftica și Raisa Leitgold, incluse cu titlu provizoriu la 25 iunie 2015.

Verificând legalitatea și temeinicia încheierii menționate în raport cu criticele formulate în recurs și materialele cauzei, coroborat cu normele de drept material și procedural aplicabile raportului juridic litigios, Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ al Curții Supreme de Justiție consideră recursul întemeiat, iar încheierea neîntemeiată, pasibilă de casare.

În susținerea opiniei enunțate instanța de recurs atestă că, deși instanța de insolvențe în conținutul încheierii adoptate a făcut referire la prevederile art. 44 din Legea insolvenței, care reglementează natura și rangul creanței în cazul cesiunii, instanța, validează creanțele și constată statutul creanțelor înaintate spre validare ca creanțe chirografare, printr-o frază generală și superficială, fără a

argumenta din ce rezultă aceste creanțe, cât și cuantumul lor dispuse spre validare ca creanțe chirografare.

Or, în susținerea cererii cu privire la admiterea creanțelor față de CCL nr. 9 Ialoveni, Boris Babici, Angela Guci, Elena Ivanscaia, Raisa Leitgold, Dorina Timoftica, Ion Motorniuc, Gheorghe Motorniuc au invocat că sumele datorate rezultă din contractele de investiție în construcția locuinței, potrivit cărora debitorul s-a obligat să construiască spațiul locativ, care însă nu a fost finalizat.

În încheierea contestată cu recurs, instanța de insolabilitate reține deja careva contracte de cesiune a creanței încheiate între SRL „Leimot” și Gheorghe Motorniuc, Boris Babici, Angela Guci, Elena Ivanscaia, Dorina Timoftica, Raisa Leitgold și contractul de cesiune a creanței încheiat între SRL „San Impex International” și Ion Motorniuc, calculând mărimea creanțelor validate în baza acestor contracte.

Pe de altă parte, instanța de recurs remarcă și faptul că chiar și în cazul admiterii ca probă a contractelor de cesiune a creanțelor încheiate între SRL „Leimot” și Gheorghe Motorniuc, Boris Babici, Angela Guci, Elena Ivanscaia, Dorina Timoftica, Raisa Leitgold și contractul de cesiune a creanței încheiat între SRL „San Impex International” și Ion Motorniuc, se stabilește că cuantumul creanțelor cesionate în baza acestor contracte nu coincide cu sumele validate de către instanța de insolabilitate ca creanțe chirografare.

În același timp se constată că, deși din conținutul contestației înaintate, BC „Moldindconbank” SA a invocat că în speță creanțele intimaților nu numai nu rezultă dintr-un contract de investiție, dar nici nu a fost demonstrată existența lor, din care motiv se constată un litigiu de drept, care urmează a fi examinat într-un proces separat, în procedură contencioasă potrivit Codului de procedură civilă, instanța de insolabilitate a lăsat fără apreciere argumentul dat.

Prin urmare, se constată că instanța de insolabilitate, soluționând contestația creditorului BC „Moldindconbank” SA, nu a soluționat temeinicia acestei prin prisma prevederilor legale menționate, dar într-un mod neînțeles a dispus admiterea parțială a contestației înaintate, în sensul că urmează a fi validate creanțele creditorilor Gheorghe Motorniuc, Boris Babici, Angela Guci, Ion Motorniuc, Elena Ivanscaia, Dorina Timoftica și Raisa Leitgold ca creanțe chirografare de rangul V și nu ca creanțe garantate, precum au solicitat creditorii.

În conexiunea celor relatate, se stabilește că soluția instanței de insolabilitate nu conține o argumentare clară din care să rezulte certitudinea adoptării soluției la care s-a ajuns, având o motivare extrem de superficială, fără a fi abordate toate aspectele importante în speță, respectiv instanța de recurs fiind în imposibilitatea să exercite controlul judiciar asupra unei asemenea soluții și să verifice temeinicia și legalitatea încheierii atacate cu privire la oricare dintre motivele prevăzute de lege.

Cele relatate în ansamblu atestă temeinicia recursului declarat de către BC „Moldindconbank” SA împotriva încheierii Curții de Apel Chișinău din 17 septembrie 2015, fapt ce impune admiterea acestui cu casarea încheierii date și

remiterea cauzei la rejudecare, deoarece omisiunile menționate mai sus nu pot fi corectate de către instanța d recurs.

În conformitate cu art. 427 lit. b), art. 428 CPC, Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ al Curții Supreme de Justiție

decide:

Se admite recursul declarat Banca Comercială „Moldindconbank” Societate pe Acțiuni.

Se casează încheierea Curții de Apel Chișinău din 17 septembrie 2015 în pricina civilă la cererea introductivă a Cooperativei de Construcție a Locuințelor nr. 9 Ialoveni cu privire la intentarea procesului de insolabilitate față de sine, cu restituirea pricinii pentru rejudecare la Curtea de Apel Chișinău.

Decizia nu se supune nici unei căi de atac.

Președinte, judecătorul

Ala Cobăneanu

Judecătorii

Galina Stratulat

Ion Druță