

Dosarul nr.2ra-2773/16

Instanța de fond: Judecătoria Râșcani, mun. Chișinău – N. Arabadji
Instanța de apel: CA Chișinău – D. Manole, Șt. Niță, A. Bostan

Î N C H E I E R E

21 decembrie 2016

mun. Chișinău

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

În componentă:
Președintele completului,
Judecători

Svetlana Filincova,
Dumitru Mardari, Maria Ghervas,

soluționând chestiunea referitoare la admisibilitatea recursului declarat de către Ghenadie Smerecinski, Anjela Smerecinski, Societatea pe Acțiuni „Automaș Agro” și acționarii Societății pe Acțiuni „Semințe-Agro” în proces de insolvență, în pricina civilă la cererea de chemare în judecată înaintată de către BC „Banca Socială” SA către Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski privind încasarea datoriei restante aferente în baza contractelor de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 și nr. 404/2008 din 16.12.2008 în mărime de 220 020,00 lei și a cheltuielilor de judecată în sumă de 29 097,12 lei,

cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA către SA „Automaș-Agro”, SA „Semințe-Agro” în proces de insolvență și Ghenadie Smerecinski privind încasarea datoriei aferente în baza contractelor de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009 și nr. 206/2009 din 30.09.2009 în mărime de 23 035 101,00 lei și a cheltuielilor de judecată în sumă de 50 000,00 lei,

cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA către SA „Semințe-Agro” în proces de insolvență, SA „Automaș-Agro” și Ghenadie Smerecinski privind încasarea datoriei aferente în baza contractelor de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 și nr. 80/2008 din 31.10.2008 în mărime de 28 703 868,00 lei și a cheltuielilor de judecată în sumă de 50 000,00 lei,

cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA împotriva lui Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski privind evacuarea forțată din apartament, din parcările subterane și încasarea cheltuielilor de judecată,

cererea de chemare în judecată depusă de Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski împotriva BC „Banca Socială” SA și biroului executorului judecătoresc Cațer Victor privind anularea încheierii nr. 100-22/2011 din 07.12.2011, și anularea dreptului de proprietate înregistrat pe numele BC „Banca Socială” SA.

cererea de chemare în judecată depusă de acționarii SA „Semințe-Agro” în proces de insolvență, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi către BC „Banca Socială” SA privind declararea nulității absolute a contractului de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 în partea acordării creditului în mărime de 5 106 558,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 734 567,00 lei, a acordului adițional nr. 6 din 25.09.2007 la contractul de gaj ipotecă nr. 3 din 27.04.2004, a contractului adițional nr. 777 din 31.10.2008 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, a contractului de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009 și nr. 778/YM din 31.10.2008, a contractului de credit nr. 80/2008 din 31.10.2008 în partea acordării creditului în mărime de 15 838 080,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 61 920,00 lei, a acordului adițional nr. 6 din 25.09.2007 la contractul de gaj ipotecă nr. 3 din 27.04.2004, a acordului adițional nr. 777 din 31.10.2008 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, a contractului de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, a contractului de gaj nr. 99 din 15.02.2011, a contractului de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a contractului de fidejusiune din 30.09.2009, a contractului de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009 în partea acordării creditului în mărime de 4 749 951,00 lei, a contractului de gaj nr. 432 din 27.07.2009 și nr. 433 din 27.07.2009, a acordului adițional nr. 434 din 30.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, a acordului adițional nr. 435 din 30.07.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a acordului adițional nr. 436 din 30.07.2009 la contractul de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, a contractului de gaj nr. 700 din 14.12.2009, a contractelor de fidejusiune din 30.06.2009, a contractului de credit nr. 206/2009 din 30.06.2009 în partea acordării creditului în mărime de 2 387 447,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 925 553,00 lei, a acordului adițional nr. 646 din 30.11.2009 la contractul de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, a acordului adițional nr. 647 din 20.11.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a acordului adițional nr. 648 din 20.11.2009 la contractul de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, a contractului de gaj nr. 649 din 20.11.2009, a contractelor de fidejusiune din 30.09.2009; a contractului de credit nr. 7/2009 din 20.09.2009 în partea acordării creditului în mărime de 973 944,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 144 888,00 lei, a contractului de fidejusiune fără număr din 20.01.2009, a contractului de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, a acordului adițional nr. 88 la contractul de gaj nr. 12 din 12.09.2007, a acordului adițional nr. 89 din 17.02.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a contractului de gaj nr. 90 din 17.02.2009 și nr. 700 din 14.12.2009, a contractului de credit ipotecă nr. 134 din 30.06.2009 în partea acordării creditului în mărime de 139 000,00 lei, a acordului adițional nr. 406 din 16.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, a acordului adițional nr. 407 din 16.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 109 din 25.02.2009, a contractului de fidejusiune din 30.06.2009, a contractului de credit cu ipotecă nr. 369 din 05.09.2007 și acordului adițional din 25.06.2008 privind majorarea ratei dobânzii, în partea acordării creditului ipotecar în mărime de 1 339 985,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 15,00 lei, a contractului nr. 495 din 05.09.2007, a contractelor de fidejusiune din 05.09.2007, a contractului de

vânzare-cumpărare din 24.08.2007, încasarea cheltuielilor judiciare inclusiv a taxei de stat în mărime de 50 000,00 lei, obligarea BC „Banca Socială” SA de a restitui SA „Semințe-Agro” bunurile: 701 000 kg semințe de porumb, iar în caz de imposibilitate, să fie încasat costul semințelor de porumb în mărime de 17 398 213 lei, de a restitui lui Ghenadie Smerecinski bunul imobil - garajul cu nr. 68, iar în caz de imposibilitate să restituie costul acestuia în mărime de 75 000 lei, bunul mobil - autoturism de model „SKODA SUPERB”, în valoare de 65 793,28 lei, care a fost comercializat de pârât la prețul de 120 000 lei, sau în caz de imposibilitate să fie încasat venitul obținut de Bancă în urma comercializării în mărime de 120 000 lei, autoturismul de model/marca „CITROEN C5” în valoare de 63 738,08 lei, în caz de imposibilitate, costul acestuia în mărime de 63 738,08 lei, autoturismul de model „TOYOTA LAND CRUISER” la prețul de 160 000 lei sau în caz de imposibilitate de încasat costul acestuia, suma de 79 489 lei achitată pentru eliberarea de sub sechestru a bunurilor imobile, a restitui SA „Automaș-Agro” bunurile imobile - apartamentul nr. 15 și două locuri de parcare subsol cu nr.13 și nr. 14, amplasate în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, ce constituie 2/39 cotă-parte din bunul imobil cu nr. cadastral 0100418.130.01.077 sau, în caz de imposibilitate, încasarea costului apartamentului evaluat la prețul de 1 511 361 lei și a sumei de 279 226 lei - contravaloarea a două locuri de parcare, precum și încasarea cheltuielilor judiciare,

împotriva deciziei Curții de Apel Chișinău din 19 iulie 2016,

C O N S T A T Ă :

La 28 septembrie 2010 BC „Banca Socială” SA s-a adresat în instanța de judecată cu acțiune împotriva lui Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski, solicitând încasarea în mod solidar de la Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski suma datoriei aferente contractului de credit nr. 404/2008 din 16.12.2008 și a contractului de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 în mărime de 969 904 lei și a taxei de stat în mărime de 29 097,12 lei. (f.d. 2-4, vol. I)

În motivarea acțiunii reclamanta a invocat că la 16 decembrie 2008 a încheiat cu Ghenadie Smerecinski contractul de credit nr. 404/2008, conform căruia debitorului i-a fost acordat un credit în sumă de 560 000 lei, cu scadența la data de 16.12.2009 și achitarea conform graficului stabilit.

Banca a indicat că, rambursarea creditului a fost asigurată prin garanția personală a Anjelei Smerecinski, în baza contractului de fidejusiune din 16.12.2008. Prin urmare, fidejursorul și-a asumat obligațiile față de bancă de a duce răspundere solidară pentru îndeplinirea de către debitor a obligațiilor asumate, precum și a compensa creditorului, în cazul neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor sale, suma creditului primit și a achita dobânzile aferente.

Fidejursorul Anjela Smerecinski a garantat rambursarea creditului prin ipoteca imobilului - apartamentul nr. 15, situat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, care aparține cu drept de proprietate acesteia. Acest bun a fost gajat în

baza contractului de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007 și a acordului adițional nr. 932 din 23.12.2008. Mai mult ca atât, rambursarea creditului a fost garantată prin ipoteca imobilului - două locuri de parcare situate în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, care îi aparțin Anjelei Smerecinschi și care au fost gajate în baza contractului de ipotecă nr. 109 din 25.02.2009.

Debitorul nu și-a onorat obligațiunile contractuale de rambursare în termen a creditului. Având drept temei prevederile contractului de credit nr. 404/2008, Banca a cerut rambursarea înainte de termen a sumei creditului rămas și achitarea dobânzii calculate pe toată perioada folosirii mijloacelor creditare, despre care fapt la 03.06.2010, debitorilor le-au fost înmânate pretenții cu cerința de a achita benevol suma datoriei, însă care au rămas fără nici un răspuns.

La 01.09.2010, datoria lui Ghenadie Smerecinschi aferentă contractului de credit nr. 404/2008 din 16.12.2008 a constituit suma de 806 148,00 lei.

Ulterior, la 30.06.2009 a fost încheiat contractul de credit nr. 134/2009, conform căruia debitorului i-a fost acordat un credit în sumă de 139 000 lei, cu scadența la 02.07.2010 și achitarea conform graficului stabilit.

Rambursarea creditului a fost asigurată prin garanția personală a Anjelei Smerecinschi, în baza contractului de fidejusiune din 30.06.2009. Fidejursorul și-a asumat obligațiile față de bancă de a duce răspundere solidară pentru îndeplinirea de către debitor a obligațiilor pe contractul de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 și a compensa creditorului, în cazul neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor sale, suma creditului primit și achitarea dobânzii calculate. Rambursarea creditului a fost garantată prin ipoteca imobilului – apartamentul nr. 15, situat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, ce-i aparține Anjelei Smerecinschi și care a fost gajat în baza contractului de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007 și a acordului adițional nr. 406 din 16.07.2009.

Mai mult ca atât, rambursarea creditului a fost garantată și prin ipotecarea a două locuri de parcare, situate în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, ce aparțin cu drept de proprietate Anjelei Smerecinschi, care au fost gajate în baza contractului de ipotecă nr. 109 din 25.02.2009 și a acordului adițional nr. 407 din 16.07.2009. Astfel, debitorul nu și-a onorat obligațiile contractuale de rambursare în termen a creditului.

În temeiul p. 3.3. lit. d) și e), p. 4.6. lit. b) al contractului de credit nr. 134/2009, Banca a cerut rambursarea înainte de termen a sumei creditului rămas și achitarea dobânzii calculate pe toată perioada folosirii mijloacelor creditare, despre care fapt la 03.06.2010 debitorilor le-au fost înmânate pretenții cu cerința de a achita benevol suma datoriei, însă care a rămas fără răspuns. Astfel, la 01.09.2010, datoria debitorului aferentă contractului de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 față de BC „Banca Socială” SA a constituit suma de 163 756 lei.

La 01.09.2010, datoria lui Ghenadie Smerecinschi aferentă contractului de credit nr. 404/2008 din 16.12.2008 și contractului de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 a constituit suma de 969 904 lei.

Din aceste motive a solicitat încasarea, în mod solidar din contul pârâților a datoriei aferente contractului de credit nr. 404/2008 din 16.12.2008 și a contractului de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 în mărime de 969 904 lei și a taxei de stat în mărime de 29 097,12 lei.

Prin hotărârea Judecătorei Râșcani mun. Chișinău din 12 aprilie 2011 s-a admis cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA și s-a încasat în mod solidar de la Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski în beneficiul BC „Banca Socială” SA suma datoriei aferente contractului de credit nr. 404/208 din 16.12.2008 și contractului de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 în mărime de 969 904 lei și a taxei de stat în sumă de 29 097,12 lei. (f.d. 43-45, vol. I)

Colegiul civil al Curții de Apel Chișinău prin decizia din 25 iunie 2013 a admis apelul declarat de către Anjela Smerecinski (Golovataia) și Ghenadie Smerecinski și a casat hotărârea Judecătorei Râșcani mun. Chișinău din 12 aprilie 2011, cu restituirea pricinii spre rejudecare, în alt complet de judecată. (f.d. 108-110, vol. I)

Prin încheierea Judecătorei Râșcani mun. Chișinău din 05.11.2013 s-a dispus conexarea cauzei civile la cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA către Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski privind încasarea datoriei cu cauza civilă la cererea de chemare în judecată depusă de SA „Semințe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski către BC „Banca Socială” SA privind declararea nulității actelor juridice și încasarea cheltuielilor de judecată. (f.d. 132, vol. I)

La 07 octombrie 2010 BC „Banca Socială” SA s-a adresat în instanța de judecată cu cerere de chemare în judecată împotriva SA „Automaș-Agro”, SA „Semințe-Agro” și Ghenadie Smerecinski, solicitând încasarea în mod solidar de la pârâți a datoriei aferente contractului de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009 și contractului de credit nr. 206/2009 din 30.09.2009 din contul bunurilor gajate, inclusiv și a altei averi în sumă de 9 224 672 lei și a taxei de stat în mărime de 50 000 lei. (f.d. 2-4, vol. II)

În susținerea acțiunii depuse BC „Banca Socială” SA a invocat că a încheiat la 30.06.2009 cu SA „Automaș-Agro” contractul de credit nr. 132/2009, conform căruia ultimului i-a fost acordat un credit în sumă de 4 750 000 lei, cu termenul limită de achitare până la 02.07.2010.

Conform contractului de credit debitorul era obligat să ramburseze creditul și dobânda aferentă în mărimea și termenele stabilite. Această obligație, însă, a fost încălcată de acesta, iar la 23.09.2010 datoria formată constituia suma de 6 167 643 lei.

Rambursarea creditelor a fost garantată prin gajarea bunurilor imobile ale SA „Semințe-Agro” conform contractului de gaj nr. 11 din 28.11.2008 și acordul adițional nr. 434 din 30.07.2009, fiind înregistrate cu nr. cadastral 2701226.002.01-40, debitorul gajist SA „Semințe-Agro”, valorile imobiliare sub forma de acțiuni ale SA „Semințe-Agro” înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 05.09.1995, IDNO 10036000594, în cantitate de 180 983 acțiuni, cu valoarea nominală de 10,00 lei

pentru o acțiune și dividendele pentru ele conform contractului nr. 87/VM din 17.02.2009, debitorul gajist SA „Automaș-Agro”, valorile mobiliare sub formă de acțiuni ale SA „Semițe-Agro” înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 05.09.1995, IDNO 1003608004594, în cantitate de 807 354 acțiuni, cu valoarea nominală de 10,00 lei pentru o acțiune și dividendele pentru ele conform contractului nr. 778/VM din 31.10.2008, debitorul gajist SA „Automaș-Agro”, valorile mobiliare - semițe de porumb forme parentale M-215, M-411, M-425, M-450, P-295, P-346, P-351 în cantitate de 593 750 tone la prețul de 56 000 lei/tona în suma totală de 3 325 000 lei, conform contractul de gaj nr. 433 din 27.07.2009, debitorul gajist SA „Automaș-Agro” și valorile mobiliare - semițe de porumb de diferiți hibrizi în sumă totală de 1 367 200 lei, conform contractul de gaj nr. 700 din 14.12.2009, debitorul gajist SA „Automaș-Agro”.

În calitate de garanție a rambursării creditului servește contractul de fidejusiune a lui Ghenadie Smerecinski și SA „Semițe-Agro”, prin care s-au obligat să poarte răspundere solidară cu bunurile proprii pentru executarea în mod corespunzător a contractului de credit, fapt confirmat prin contractul de fidejusiune din 30.06.2009.

La 30 septembrie 2009, Banca a încheiat cu SA „Automaș-Agro” contractul de credit nr. 206/2009, conform căruia ultimului i-a fost acordat credit în sumă de 2 500 000 lei, cu termenul limită de achitare până la 04.10.2010. Conform prevederilor contractului de credit, debitorul era obligat să ramburseze creditul și dobânda aferentă în mărimea și termenele stabilite. Această obligație fiind încălcată de către SA „Automaș-Agro”, astfel la situația din 23.09.2010 s-a format datoria în sumă de 3 037 029 lei.

Banca a menționat că rambursarea creditelor a fost garantată, la fel, prin intermediul bunurilor nominalizate mai sus. În calitate de garanție a rambursării creditului servește contractul de fidejusiune încheiat cu Ghenadie Smerecinski și SA „Semițe-Agro”, care s-au obligat să poarte răspundere solidară cu bunurile proprii pentru executarea în mod corespunzător a contractului de credit potrivit contractului de fidejusiune din 30.09.2009. Pretenția expedită de bancă n-a fost satisfăcută de către debitor.

A solicitat BC „Banca Socială” SA încasarea în mod solidar din contul SA „Automaș-Agro”, SA „Semițe-Agro” și Ghenadie Smerecinski datoria aferentă contractelor de credite nr. 132/2009 din 30.06.2009 și nr. 206/2009 din 30.09.2009 în mărime de 9 224 672 lei și taxa de stat în sumă de 50 000 lei.

Prin hotărârea Judecătoriai Râșcani mun. Chișinău din 20 septembrie 2011 s-a admis acțiunea depusă de BC „Banca Socială” SA și s-a încasat în mod solidar de la SA „Automaș-Agro”, SA „Semițe-Agro” în proces de insolvență și Ghenadie Smerecinski datoria în sumă de 9 224 672 lei și cheltuieli de judecată în sumă de 50 000 lei. (f.d. 82-83, vol. II)

Colegiul civil al Curții de Apel Chișinău prin decizia din 21 februarie 2013 a admis apelul declarat de SA „Automaș-Agro”, SA „Semițe-Agro” și Ghenadie Smerecinski, a casat hotărârea Judecătoriai Râșcani mun. Chișinău din

20 septembrie 2011, cu restituirea pricinii spre rejudecare în prima instanță, în alt complet de judecată. (f.d. 104-108, vol. II)

Prin încheierea Judecătoriei Râșcani mun. Chișinău din 09 octombrie 2013 s-a dispus conexarea cauzei civile la cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA către SA „Automaș-Agro”, SA „Semințe-Agro” și Ghenadie Smerecinski privind încasarea datoriei cu cauza civilă la cererea de chemare în judecată depusă de SA „Semințe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski către BC „Banca Socială” SA privind declararea nulității actelor juridice și încasarea cheltuielilor de judecată. (f.d. 158, vol. II)

La 01 noiembrie 2010 BC „Banca Socială” SA s-a adresat în instanța de judecată cu acțiune împotriva SA „Automaș-Agro”, SA „Semințe-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski, solicitând încasarea în mod solidar de la pârâți a datoriei în mărime de 26 842 146 lei aferentă contractului de credit nr. 37/2007 din 12 septembrie 2007 și contractului de credit nr. 80/2008 din 31 octombrie 2008 din contul bunurilor gajate, inclusiv și a altei averi. (f.d. 4-7, vol. III)

În susținerea acțiunii sale BC „Banca Socială” SA a invocat că la 12.09.2007 a încheiat contractul de credit cu SA „Semințe-Agro” cu nr. 37/2007, prin care i-a acordat un credit în mărime de 5 850 000 lei, cu termenul limită de achitare până la 12.09.2010.

Conform prevederilor contractuale, debitorul era obligat să ramburseze creditul și dobânda aferentă în mărimea și termenele stabilite, însă din motiv că acesta nu și-a onorat obligațiile sale, la 01.10.2010 s-a format o datorie în mărime de 7 477 757 lei. Acest fapt a fost garantat prin gajarea bunurilor imobile ce aparțin SA „Semințe-Agro”.

A menționat Banca că, în calitate de garanție a rambursării creditului servește contractul de fidejusiune încheiat cu Ghenadie Smerecinski și SA „Semințe-Agro”, prin care aceștia s-au obligat să poarte răspundere solidară cu bunurile proprii pentru executarea, în mod corespunzător, a contractului de credit.

Ulterior, la 31.10.2008, a fost încheiat contractul de credit nr. 80/2008, prin care debitorului i-a fost acordat un credit în mărime de 15 900 000 lei, cu termenul limită de rambursare 31.10.2011.

A solicitat BC „Banca Socială” SA încasarea în mod solidar din contul SA „Agromaș-Agro”, SA „Semințe-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski datorია aferentă contractelor de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 și nr. 80/2008 din 31.10.2008 în sumă de 26 842 146 lei și taxa de stat în mărime de 50 000 lei.

Prin hotărârea Judecătoriei Râșcani mun. Chișinău din 06 octombrie 2011 s-a admis cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA și s-a încasat în mod solidar, din contul SA „Semințe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski datorია în mărime de 26 842 146 lei aferentă contractelor de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 și nr. 80/2008 din

31.10.2008 din contul bunurilor acestora și taxa de stat în mărime de 50 000 lei, iar în total suma de 26 892 146 lei (f.d. 177-178, vol. III).

Prin decizia Colegiului Civil al Curții de Apel Chișinău din 28.02.2013 cererea de apel depusă de Anjela Smerecinschi, Ghenadie Smerecinschi, SA „Automaș-Agro” și SA „Semințe-Agro” a fost respinsă, fiind menținută hotărârea Judecătoriei Râșcani, mun. Chișinău din 06.10.2011 (f.d. 215-219, vol. III).

Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ al Curții Supreme de Justiție, prin decizia din 18.09.2013 a admis cererea de recurs declarată de Anjela (Golovataia) Smerecinschi, Ghenadie Smerecinschi, SA „Automaș-Agro” și SA „Semințe-Agro”, a casat decizia Curții de Apel Chișinău din 28.02.2013 și hotărârea Judecătoriei Râșcani, mun. Chișinău din 06.10.2011, cu restituirea pricinii la rejudecare în prima instanță în Judecătoria Râșcani, mun. Chișinău, în alt complet de judecată (f.d. 275-279, vol. III).

La 10 octombrie 2012 BC „Banca Socială” SA s-a adresat în instanță cu cerere de chemare în judecată împotriva lui Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi, solicitând evacuarea forțată din apartamentul nr. 15 din str. Alexandru cel Bun nr. 108 și două parcări subterane a lui Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi și a altor persoane care locuiesc în apartamentul menționat, precum și încasarea taxei de stat în mărime de 270 lei.

În motivarea acțiunii Banca a indicat că, conform hotărârilor Judecătoriei Râșcani mun. Chișinău din 12.04.2011 nr. 2-336/11 și nr. 2-1338/11, a fost admisă acțiunea depusă de BC „Banca Socială” SA împotriva lui Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi privind încasarea datoriei și a cheltuielilor de judecată în sumă totală de 2 087 477,51 lei.

A menționat că, în procesul executării hotărârii nominalizate, de către executorul judecătoresc Victor Cațer, conform încheierii nr. 100-22/2011 din 07.12.2011, a fost transmis în proprietatea băncii, în contul achitării datoriei formate, bunurile imobile cu nr. cadastral 0100418.130.01.015 și cota parte 2/39 din bunul imobil cu numărul cadastral 0100418.130.01.077.

La data de 20.12.2011, Banca a înregistrat la Organul Cadastral Teritorial Chișinău dreptul de proprietate asupra imobilului amplasat pe mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, apartamentul nr. 15. La 28.06.2012 și 22.08.2012, banca a solicitat pârâților să elibereze apartamentul nominalizat și cele două parcări subterane, însă pretențiile înaintate au rămas fără răspuns.

Mai mult ca atât, BC „Banca Socială” SA indică că, pârâții refuză să elibereze benevol bunul imobil nominalizat, astfel nu poate dispune de proprietatea sa dobândită în mod legal. Din acest motiv a solicitat evacuarea forțată din apartamentul nr. 15 aflat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108 și cele două parcări subterane ale pârâților și a altor persoane, care locuiesc în apartamentul nominalizat, precum și încasarea taxei de stat în mărime de 270 lei. (f.d. 2-3, vol. IV)

La 31.01.2013 Anjela Smerecinschi și Ghenadie Smerecinschi au depus cerere reconvențională împotriva BC „Banca Socială” SA, biroului executorului

judecătoresc Victor Cațer, prin care au solicitat anularea încheierii executorului judecătoresc Victor Cațer nr. 100-22/2011 din 07.12.2011, anularea dreptului de proprietate înregistrat de BC „Banca Socială” SA asupra bunurilor cu nr. cadastrale 010041813001015 și 010041813001077 din 20.12.2011 (f.d. 22-23, vol. IV).

În susținerea cererii Anjela Smerecinschi (Golovataia) și Ghenadie Smerecinschi au indicat că din cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA reiese că, bunurile imobile cu nr. cadastrale 010041813001015 și 010041813001077, au fost transmise Băncii în proprietate de către executorul judecătoresc conform încheierii nr. 100-22/2011 din 07.12.2011, în scopul rambursării creditelor contractate de la Bancă.

Din încheierea respectivă reiese că, pentru acoperirea datoriei a fost inițiată urmărirea bunurilor debitorilor, și în acest scop, la 25.11.2011, a fost organizată o licitație cu expunerea bunurilor la comercializare la prețul de 1 289 417,40 lei, care nu a avut loc pe motiv că s-au înregistrat mai puțin de 2 participanți. Au menționat că, nu au recepționat încheierea executorului judecătoresc, iar Anjela Smerecinschi a aflat despre existența acesteia când a fost anunțată despre ședința de judecată din 01.02.2012, în cauza cu privire la evacuare.

Au mai comunicat că nu au cunoscut despre intenția Băncii de a comercializa aceste bunuri, dat fiind că, reclamanții au fost încredințați de mai multe ori că se vor găsi alte moduri de stingere a datoriilor și nu se va purcede la urmărirea acestor imobile, iar despre aceasta rezultă și refuzul Băncii din 28.10.2011.

Consideră că încheierea executorului judecătoresc Victor Cațer este una ilegală și neîntemeiată, deoarece, deși imobilele respective au fost depuse în gaj la BC „Banca Socială” SA, în scopul garantării creditelor acordate, Banca nu a inițiat procedurile de exercitare a dreptului de gaj conform prevederilor art. 488 Cod Civil.

Astfel, creditorul gajist nu a îndeplinit condițiile prevăzute la art. 488 Cod Civil, și s-a limitat cu expedierea în adresa debitorului și a fidejursorilor o pretenție, după care a inițiat numai procedura contencioasă de încasare a datoriei, în baza căreia executorul judecătoresc a inițiat procedura de urmărire a bunurilor.

Consideră că executorul judecătoresc a ignorat faptul că, apartamentul nr. 15 amplasat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, a fost procurat de Smerecinschi (Golovataia) Anjela la prețul de 1 340 000 lei, în baza contractului de credit nr. 369/2007 din 05.09.2007, încheiat cu BC „Banca Socială” SA, dintre care a fost achitată suma de 887 173 lei, însă, în pofida faptului că o parte esențială a creditului a fost rambursată, executorul judecătoresc a transmis apartamentul către creditor în întregime, fără a specifica care datorie urma să fie acoperită din contul imobilului transmis.

Prin încheierea Judecătoriei Râșcani mun. Chișinău din 13 noiembrie 2013 s-a dispus conexarea cauzei civile la cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA împotriva lui Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi privind evacuarea forțată din bunurile imobile și cererea reconvențională depusă de Anjela (Golovataia) Smerecinschi și Ghenadie Smerecinschi împotriva BC „Banca Socială” SA și Biroul executorului judecătoresc Victor Cațer privind anularea

încheierii executorului judecătoresc și a dreptului de proprietate înregistrată de Bancă și cauza civilă nr. 2-17609/2013 pornită la cererea de chemare în judecată depusă de SA „Semițe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski către BC „Banca Socială” SA privind constatarea nulității absolute a actelor juridice. (f.d. 117, vol. IV)

La 12 aprilie 2013 SA „Semițe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela (Golovataia) Smerecinski s-au adresat în instanța de judecată cu o cerere de chemare în judecată împotriva BC „Banca Socială” SA, solicitând recunoașterea nulității contractelor încheiate între BC „Banca Socială” SA, SA „Semițe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski după cum urmează: contractul de credit ipotecă nr. 369 din 05.09.2007 și a acordului adițional din 25.06.2008 privind majorarea ratei dobânzii, în partea acordării creditului ipotecar în mărime de 1 339 985 lei, încheiat între BC „Banca Socială” SA și Anjela Smerecinski, cu menținerea acestuia numai în partea acordării sumei de 15 lei, contractul de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 în partea acordării creditului în mărime de 5 106 558,00 lei, încheiat între BC „Banca Socială” SA și SA „Semițe-Agro”, cu menținerea în partea acordării sumei de 734 567,00 lei, contractul de credit nr. 80/2008 din 31.10.2008 în partea acordării creditului în mărime de 15 838 080,00 lei, încheiat între BC „Banca Socială” SA și SA „Automaș-Agro” cu menținerea în partea acordării sumei de 61 920 lei, contractul de credit nr. 7/2009 din 20.01.2009 în partea acordării creditului în mărime de 973 944 lei, încheiat între BC „Banca Socială” SA și SA „Automaș-Agro”, cu menținerea acestuia numai în partea acordării sumei de 144 884 lei, contractul de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009 în partea acordării creditului în mărime de 4 749 951 lei, încheiat între BC „Banca Socială” SA și SA „Automaș-Agro”, contractul de credit nr. 206/2009 din 30.06.2009 în partea acordării creditului în mărime de 2 387 447 lei, încheiat între BC „Banca Socială” SA și SA „Automaș-Agro”, cu menținerea acestuia numai în partea acordării sumei de 925 553 lei, contractul de credit ipotecă nr. 134 din 30.06.2009, în partea acordării creditului în mărime de 139 000 lei, încheiat între BC „Banca Socială” SA și Ghenadie Smerecinski. Recunoașterea nulității absolute a tuturor contractelor și acordurilor adiționale de gaj, ipotecă și fidejusiune prin care au fost asigurate rambursarea creditelor conform contractelor de credit încheiate de BC „Banca Socială” SA, SA „Semițe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski, după cum urmează: **la contractul de credit ipotecă nr. 369 din 05.09.2007**: contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, încheiat între BC „Banca Socială” SA și Anjela Smerecinski, contractul de fidejusiune din 05.09.2007 încheiat cu Ghenadie Smerecinski, contractul de fidejusiune din 05.09.2007 încheiat cu SA „Automaș Agro”; **la contractul de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007**: acordul adițional nr. 6 din 25.09.2007, la contractul de gaj ipotecă nr. 3 din 27.04.2004, asupra bunurilor imobile a Fabricii de prelucrare și calibrare a semințelor, amplasate în or. Căușeni, str. Tighina nr. 17, a dreptului de arendă asupra terenului de pământ cu suprafața de 11,846 ha, la valoarea totală de piață de 126 879 000 lei, preț de înlocuire de 111

518 000 lei și preț de gaj de 39 800 000 lei, acordului adițional nr. 777 din 31.10.2008 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, asupra apartamentului nr. 15 situat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, care aparține Anjelei Smerecinschi, contractul de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, încheiat cu SA „Automaș- Agro” asupra a 180 983 acțiuni ale SA „Semințe-Agro” cu costul de 10 lei per acțiune, la valoarea de gaj de 1 809 830 lei, contract de gaj nr. 778/VN din 31.10.2008, încheiat cu SA „Semințe-Agro” asupra valorilor mobiliare a acțiunilor proprii în număr de 807 354 acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei per acțiune; **la contractul de credit nr. 80/2008 din 31.10.2008:** acordul adițional nr. 6 din 25.09.2007, la contractul de gaj ipotecă nr. 3 din 27.04.2004, acordului adițional nr. 777 din 31.10.2008 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, contractul de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, contractul de gaj nr. 99 din 15.02.2011, contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, contractul de fidejusiune din 30.09.2009, încheiat cu SA „Semințe-Agro”; **la contractul de credit nr. 7/2009 din 20.09.2009:** contractul de fidejusiune fără număr din 20.01.2009, încheiat cu SA „Semințe-Agro”, contractul de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009 asupra valorilor mobiliare-acțiuni ale SA „Semințe-Agro” în cantitate de 180 983 acțiuni, cu valoarea nominală de 10,00 lei per acțiune și dividendele pentru ele, la valoarea de gaj de 1 809 830 lei, acordul adițional nr. 88 la contractul de gaj nr. 12 din 12.09.2007, înregistrat la Biroul notarului privat Valentina Cramarencu sub nr. 93141 din 18.09.2007, acord adițional nr. 89 din 17.02.2009 la contractul de gaj nr. 778/VN din 31.10.2008, contract de gaj nr. 90 din 17.02.2009 asupra universalității drepturilor de creanță, contractul de gaj nr. 700 din 14.12.2009 asupra bunurilor mobile - semințe de porumb conform anexei la valoarea de gaj de 1 367 200 lei; **la contractul de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009:** contractul de gaj nr. 432 din 27.07.2009 asupra universalităților de creanțe, înregistrat la 30.07.2009 la notarul privat Oleg Gladăș sub nr. 125708, contract de gaj nr. 433 din 27.07.2009 asupra bunurilor mobile (mijloace circulante) - semințe de porumb de diferiți hibridi, în cantitate de 593 750 kg la prețul de 5,6 lei/kg., cu costul total de 3 325 000 lei, înregistrat la 30.07.2009 la biroul notarului privat Oleg Gladăș sub nr. 125709, acordul adițional nr. 434 din 30.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008 prin care au fost gajate bunurile imobile a SA „Semințe-Agro”, cu nr. cadastral 2701226.002.01-40, autentificat notarial la notarul privat Oleg Gladăș sub nr. 23591 la 30.07.2009; acordul adițional nr. 435 din 30.07.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, prin care au fost gajate valorile mobiliare a SA „Semințe-Agro” în număr de 807 354 unități, cu costul de 10 lei per acțiune, în sumă totală de 8 073 540 lei, acord adițional nr. 436 din 30.07.2009 la contractul de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, prin care au fost gajate valorile mobiliare a SA „Semințe-Agro” deținute ca cotă-parte în pachetul de acțiuni de către SA „Automaș-Agro”, contractul de gaj nr. 700 din 14.12.2009, prin care au fost gajate semințe de porumb în cantitate totală de 187 084 tone, cu cantitatea de 155 084 kg, la prețul de gaj de 7,7 lei și 32 000 kg la preț de gaj de 8,8 lei, contractul de fidejusiune a SA „Semințe-Agro” din 30.06.2009, contractul de fidejusiune a lui Ghenadie Smerecinschi din 30.06.2009;

la contractul de credit nr. 206/2009 din 30.09.2009: acordul adițional nr. 646 din 30.11.2009 la contractul de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, acordul adițional nr. 647 din 20.11.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, acordul adițional nr. 648 din 20.11.2009 la contractul de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, contractul de gaj nr. 649 din 20.11.2009 asupra universalității drepturilor de creanță, contractul de fidejusiune din 30.09.2009 încheiat cu SA „Semițe-Agro”, contract de fidejusiune din 30.09.2009 a lui Ghenadie Smerecinschi; **la contractul de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009:** acordul adițional nr. 406 din 16.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007 încheiate cu Anjela Smerecinschi, acordul adițional nr. 407 din 16.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 109 din 25.02.2009, prin care Anjela Golovataia - Smerecinschi a gajat două locuri de parcare proprietate privată, contractul de fidejusiune din 30.06.2009 încheiat cu Anjela Golovataia Smerecinschi, încasarea taxei de stat în mărime de 50 000 lei și a altor cheltuieli judiciare din contul pârâtului. (f.d. 1-14, vol. V)

În motivarea acțiunii SA „Semițe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela (Golovataia) Smerecinschi au invocat că, pe parcursul anilor 2007-2009 BC „Banca Socială” SA le-a acordat 8 (opt) credite în sumă de 33 779 445 lei, din care suma de 31 780 011 lei a fost direcționată imediat la acoperirea datoriilor calculate la un șir de datorii compromise, formate la credite acordate în anii 2000-2009. Astfel, conform contractului de credit nr. 369 din 05.09.2007 și acordului adițional din 25.06.2008 privind majorarea dobânzii de întârziere în mărime de 13 % anual, BC „Banca Socială” SA în scopul acoperirii datoriilor formate la alte credite, a acordat un credit ipotecar Anjelei Smerecinschi în sumă de 1 340 000 lei cu 12 %, ulterior cu 13 %, scadența la 05.03.2017 pentru procurarea apartamentului nr. 15 de la SA „Automaș-Agro”, amplasat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, care au fost eliberați la 06.09.2007 în sumă de 1 339 985 lei și distribuită în aceiași zi la achitarea dobânzilor formate la contractele de credit încheiate cu SA „Automaș-Agro” cu nr. 176/2002 din 14.08.2002 și nr. 480/2005 din 30.05.2005, prin ordinele de plată nr. 176/2002 din 06.09.2007 a fost direcționată la achitarea dobânzii formată la creditul deținut de SA „Automaș-Agro” conform contractului de credit nr. 176/2002 din 14.08.2002 în sumă de 1 189 732 lei, conform ordinului de plată nr. 480/2005 au fost direcționate la achitarea dobânzilor formate la creditul deținut de SA „Automaș-Agro” conform contractului de credit nr. 480/2005 din 30.09.2005 sumele de 49 092 lei, 774 lei și 387 lei.

De asemenea, au fost direcționate la achitarea dobânzilor formate la contractele menționate în sumă totală de 1 339 985 lei. Din suma eliberată pentru procurarea imobilului în cauză de către Anjela Smerecinschi, la dispoziția vânzătorului au rămas numai suma de 15 lei. Beneficiarul a rambursat încă 860 000 lei, la serviciile creditului în cauză, însă, în pofida acestor fapte, BC „Banca Socială” SA a calculat nelegitim până la data de 01.09.2010 dobânzi și alte plăți aferente creditului inclusiv și la sumele reținute de Bancă în mărime totală de 1 056 773,20 lei, din care, datoria la credit în sumă de 987 500 lei, dobânzi în mărime de 67 081,23 lei, penalitate în sumă de 1611 lei și comision în mărime de 580,97 lei.

Au indicat reclamantii că, apartamentul nr. 15 amplasat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, de fapt și de drept aparținea cu drept de proprietate SA „Automaș-Agro”, fondatorul și proprietarul căreia este Ghenadie Smerecinski, care este și soțul Anjelei Smerecinski, iar aceștia locuiau și dispuneau totalmente de acest imobil și nu era cazul de a mai încheia o tranzacție. Astfel, consideră că tranzacția a avut loc la propunerea Băncii cu scopul de a acoperi din sursele proprii datoriile formate la contractele de credit menționate mai sus, și a da o aparență juridică corectă acestor acțiuni.

La dispoziția vânzătorului nu au fost puse sumele obținute în rezultatul tranzacției, dar ele imediat au fost direcționate la acoperirea creditelor și anume dobânzi, formate la contractele de credit nr. 176/2002 din 14.08.2002 și nr. 480/2005 din 30.09.2005. Astfel, prin această tranzacție Banca a reținut imediat suma oferită beneficiarului și a acoperit datoriile la dobânzi, care ulterior au generat datorii sub formă de dobânzi, din care cauză, consideră că, careva datorie față de Bancă nu există.

Reclamantii au indicat că, rambursarea creditului menționat a fost garantată prin instituirea de către Anjela Smerecinski a ipotecii asupra apartamentului nr. 15, amplasat pe str. Alexandru cel Bun nr. 108, mun. Chișinău, conform contractului de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, contractul de fidejusiune din 05.09.2007 încheiat cu SA „Automaș-Agro”, contractul de fidejusiune din 05.09.2007, încheiat cu Ghenadie Smerecinski, însă, garanțiile instituite nu vor avea un caracter valabil, deoarece, actul juridic la care ele sunt aferente este lovit de nulitate absolută.

Conform contractului de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 BC „Banca Socială” SA a acordat SA „Semițe-Agro” un credit ordinar în sumă de 5 850 000 lei cu dobânda de 22% anual scadent la 12.09.2010, cu destinația achiziționării produselor agricole, cu parte renovabilă în sumă de 1 150 000 lei pentru plata dobânzilor aferente. La data de 12.09.2007, a fost eliberată suma de 4 700 000 lei, iar de la 01.10.2007 până la 02.09.2008 încă 1 141 155 lei, în total suma de 5 841 155 lei, care cu scopul tănuirii acoperirii altor datorii la creditele existente a SA „Automaș-Agro” inclusiv și compromise, prin ordinele de plată respectiv au fost transferate la contul SA „Automaș-Agro” de unde ulterior au fost acoperite datoriile existente la alte credite. Reclamantii relevă că, din suma de 5 841 155 lei, la dispoziția beneficiarului au fost puse numai 734 550 lei. Diferența în mărime de 5 106 558 lei, a fost direcționată la achitarea dobânzilor formate la contractele de credit nr. 176/2002 din 14.08.2002 și nr. 37/2007 din 12.09.2007. Suma de 17 lei nu poate fi identidată și inițial urmează a fi considerată ca utilizată de beneficiar. În pofida acestor lucruri, Banca nelegitim a calculat până la 01.10.2010, inclusiv și din sumele reținute de Bancă, dobânzi și alte plăți aferente creditului în cauză compuse din servicii aferente creditului în mărime de 7 477 757 lei, din care datorie la credit în mărime de 5 841 155 lei, dobânzi în mărime de 1 534 576 lei, penalitate în sumă de 102 026 lei. Astfel, creditorul poate pretinde numai la suma de 734 550 lei și la plățile aferente, sumă care a fost utilizată de beneficiar pentru achitarea datoriilor formate către Ministerul Finanțelor.

În scopul rambursării creditului acordat conform contractului de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007, a fost încheiat acordul adițional nr. 6 din 25.09.2007, la contractul de gaj ipotecă nr. 3 din 27.07.2004, asupra bunurilor imobile a Fabricii de prelucrare și calibrare a semințelor, amplasate în or. Căușeni str. Tighina nr. 17, a dreptului de arendă asupra terenului de pământ cu suprafața de 11,843 ha la valoarea totală de piață de 126 879 000 lei, preț de înlocuire de 111 518 000 lei și preț de gaj 39 800 000 lei, acordul adițional nr. 777 din 31.10.2008 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007 asupra apartamentului nr. 15 situat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, care aparține Anjelei Smerecinschi, contractul de gaj nr. 87A/M din 17.02.2009, încheiat cu SA „Automaș-Agro” asupra a 180 983 acțiuni ale SA „Semințe-Agro” cu costul de 10 lei per acțiune, la valoarea totală de 1 809 830 lei, acordul adițional nr. 1 din 30.09.2004 la contractul de gaj nr. 11 din 12.08.2004 încheiat cu SA „Semințe-Agro” asupra valorilor mobiliare, acordul adițional nr. 6 din 31.10.2008 la contractul de gaj nr. 08 din 15.11.2007 încheiat cu SA „Semințe-Agro” asupra valorilor mobiliare, contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, încheiat cu SA „Semințe-Agro” asupra valorilor mobiliare a acțiunilor proprii în număr de 807 354 acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei per acțiune.

De asemenea, conform contractului de credit nr. 80/2008 din 31.10.2008, BC „Banca Socială” SA a acordat SA „Semințe-Agro” un credit în sumă de 15 900 000 lei, cu dobânda de 25% anual, cu termenul de valorificare până la 31.05.2009, pentru procurarea mijloacelor circulante, plata comisionului unic în sumă de 318 000 lei, cu partea renovabilă în sumă de 1 800 000 lei, pentru achitarea dobânzilor, cu scadența conform graficului stabilit până la 31.10.2011. La 31.10.2008, a fost eliberată suma de 14 100 000 lei, care a fost direcționată integral și imediat la achitarea creditelor, dobânzilor, penalităților, comisioanelor acumulate de SA „Automaș-Agro” și SA „Semințe-Agro” conform ordinului de plată nr. 18/2004 din 31.10.2008 la suma creditului deținută de SA „Semințe-Agro” cu 24 % anual, în mărime de 3 000 000 lei, conform contractului de credit nr. 18/2004 din 19.11.2004, conform ordinului de plată nr. 176/2002 din 31.08.2008 la suma creditului deținută de SA „Automaș-Agro” cu 23 % anual, în mărime de 2 901 394 lei, conform contractului de credit nr. 176/2002 din 14.08.2002, conform ordinului de plată nr. 480/2005 din 31.10.2008 la suma creditului deținută de SA „Automaș-Agro” în mărime de 3 977 711 lei conform contractului de credit nr. 480/2005 din 30.09.2005, conform ordinului de plată nr. 01/2006 din 31.10.2008 la suma creditului deținută de SA „Semințe-Agro” în mărime de 945 749 lei, conform contractului de credit nr. 01/2006 din 05.01.2006, potrivit ordinului de plată nr. 176/2002 din 31.10.2008 la suma dobânzii deținută de SA „Automaș-Agro” în mărime de 331 161 lei, formată la contractul de credit nr. 176/2002 din 14.08.2002, potrivit ordinului de plată nr. 18/2004 din 31.10.2008 la suma dobânzii deținută de SA „Semințe-Agro” în mărime de 766 602 lei, formată la contractul de credit nr. 18/2004 din 19.11.2004, potrivit ordinului de plată nr. 480/2005 din 31.10.2008 la suma dobânzii deținută de SA „Semințe-Agro” în mărime de 454 013 lei, formată la contractul de credit nr. 480/2005 din 30.09.2005, potrivit ordinului de plată nr. 01/2006 din 31.10.2008 la

suma dobânzii deținută de SA „Semițe-Agro” în mărime de 435 504 lei, formată la contractul de credit nr. 01/2006 din 25.01.2006, potrivit ordinului de plată nr. 26/2007 din 31.10.2008 la suma dobânzii deținută de SA „Semițe-Agro” în mărime de 112 144 lei, formată la contractul de credit nr. 26/2007 din 18.05.2007, potrivit ordinului de plată nr. 26/2007 din 31.10.2008 la suma dobânzii deținută de SA „Semițe-Agro” în mărime de 481 120 lei, formată la contractul de credit nr. 26/2007 din 18.05.2007, potrivit ordinului de plată nr. 37/2007 la suma dobânzii deținută de SA „Semițe-Agro” în mărime de 237 464 lei, formată la contractul de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007, potrivit ordinului de plată nr. 64/2008 din 31.10.2008 la suma dobânzii deținută de SA „Semițe-Agro” în mărime de 50 528 lei, formată la contractul de credit nr. 64/2008 din 27.06.2008, potrivit ordinului de plată nr. 26/2007 din 31.10.2008 la suma penalității deținută de SA „Semițe-Agro” în mărime de 4497 lei formată la contractul de credit nr. 26/2007 din 18.05.2007, potrivit ordinului de plată nr. 37/2007 din 31.10.2008 la suma penalității deținută de SA „Semițe-Agro” în mărime de 188 lei, formată la contractul de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007, potrivit ordinului de plată nr. 37/2007 din 31.10.2008 la suma penalității deținută de SA „Semițe-Agro” în mărime de 22 104 lei, formată la contractul de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007, potrivit ordinului de plată nr. 2 și nr. 4 din 31.10.2008 comisioanele în sumă de 500 lei și 318 000 lei pentru acordarea creditului conform contractului de credit nr. 80/2008 din 31.10.2008, potrivit ordinului de plată cu nr. 80/2008 din 03.11.2008, 01.12.2008, 31.12.2008, 02.02.2009, 12.03.2009, 02.04.2009 și 30.04.2009 au mai fost reținute și achitate la Bancă dobânzile la creditul acordat conform contractului de credit nr. 80/2008 din 31.10.2008 în mărime de 9 792 lei, 293 940 lei, 310 080 lei, 316 756 lei, 292 041 lei, 328 269 lei și 249 122 lei.

La acest capitol s-a indicat că conform contractului de credit menționat, a fost eliberată suma de 15 900 000 lei din care suma de 15 838 080 lei a fost direcționată la achitarea datoriilor formate la credite, iar la dispoziția beneficiarului a fost pusă numai suma de 61 920 lei. În pofida acestui fapt BC „Banca Socială” SA nelegitim a calculat până la data de 01.10.2010, inclusiv și din sumele reținute de Bancă, dobânzi și alte plăți aferente creditului în cauză compuse din dobânzi și alte plăți aferente creditului în mărime de 19 364 389 lei, din care datorie la credit în mărime de 14 900 000 lei, dobânzi în mărime de 4 195 557 lei și penalitate în mărime de 268 832 lei.

Consideră că în scopul garantării rambursării creditului acordat, a fost semnat acordul adițional nr. 6 din 25.09.2007 la contractul de gaj ipotecă nr. 3 din 27.04.2004, asupra bunurilor imobile a Fabricii de prelucrare și calibrare a semințelor, acordul adițional nr. 777 din 31.10.2008 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007 asupra apartamentului nr. 15 din str. Alexandru cel Bun nr. 108, contractul de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008 asupra imobilelor Fabrica de prelucrare și calibrare a semințelor amplasată în or. Căușeni str. Tighina nr. 17, dreptul de arendă asupra sectorului de teren cu suprafața de 11,8443 ha, contractul de gaj nr. 99 din 15.02.2011 asupra la 515 2786 kg semințe de porumb la prețul de 14,00 lei

per kg., la valoarea totală de gaj de 7 213 864 lei, încheiat cu SA „Semințe-Agro”, contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, încheiat cu SA „Semințe-Agro” asupra valorilor mobiliare a acțiunilor proprii în număr de 807 354 acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei per acțiune, contract de fidejusiune din 30.09.2009 încheiat cu SA „Semințe-Agro”.

Conform contractului de credit nr. 7/2009 din 20.01.2009, BC „Banca Socială” SA a acordat SA „Automaș-Agro” o linie de credit în sumă de 1 000 000 lei, cu dobânda de 26% anual, pe un termen de 12 luni, cu valorificare până la 20.09.2009 pentru achiziționarea mijloacelor circulante. Creditul a fost acordat parțial la 20.01.2009 în mărime de 600 000 lei, la 22.01.2009 în mărime de 34 000 lei, la 02.03.2009 în mărime de 90 000 lei și la 06.03.2009 în mărime de 250 000 lei, iar în total a fost eliberată suma de 974 000 lei, care au fost direcționați imediat după primire la acoperirea datoriilor acumulate în sumă de 973 944 lei, la contractele de credit conform ordinului de plată nr. 1/2006 din 20.01.2009 la achitarea datoriilor la credit în sumă de 54 261 lei, dobânzi în mărime de 1121 lei și 723 lei, deținute de SA „Semințe-Agro” conform contractului de credit nr. 1/2006 din 25.01.2006, ordinului de plată nr. 26/2007 la achitarea dobânzilor în sumă de 81 258 lei și 78 594 lei, formate la contractul de credit nr. 26/2007 din 18.05.2007, ordinele de plată nr. 64/2008 la achitarea creditului acordat și dobânzii aferente în mărime de 200 000 lei și 24 807 lei, formate la contractul de credit nr. 64/2008 din 27.06.2008, ordinul de plată nr. 400 și nr. 26/2007 din 09.03.2009, a creditului în sumă de 171 340 lei și dobânzii formate la creditul acordat conform contractului de credit nr. 26/2007 din 18.05.2007.

În același timp a menționat că din suma de 973 944 lei, la dispoziția beneficiarului au fost puse numai 144 884 lei, iar diferența de 829 060 lei a fost direcționată la achitarea dobânzilor și soldurilor creditelor formate la contractele de credit nr. 01/2006 din 25.01.2006, nr. 26/2007 din 18.05.2007 și nr. 64/2008 din 27.06.2008.

Au afirmat reclamantii că BC „Banca Socială” SA nelegitim a calculat până la 24.02.2010, inclusiv și din sumele reținute de Bancă, dobânzi și alte penalități aferente creditului în cauză compuse din dobânzi și alte plăți aferente creditului în mărime de 980 564 lei, din care datoria la credit în sumă de 887 000 lei, dobânzi în mărime de 91 560 lei și penalitate în mărime de 2004 lei. Astfel, BC „Banca Socială” SA poate pretinde numai la suma de 144 884 lei și plăților aferente, care a fost utilizată de beneficiar pentru achitarea datoriilor formate către alți agenți economici.

În scopul garantării rambursării creditului acordat, a fost încheiat contractul de fidejusiune fără număr din 20.01.2009 cu SA „Semințe-Agro”, contractul de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009 asupra valorilor mobiliare - acțiuni ale SA „Semințe-Agro” în cantitate de 180 983 acțiuni cu valoarea nominală de 10,00 lei per acțiune, și dividendele pentru ele, la valoarea de gaj de 1 809 830 lei, acordul adițional nr. 88 la contractul de gaj nr. 12 din 12.09.2007 înregistrat la biroul notarului Valentina Cramarencu sub nr. 93141 din 18.09.2007, acordul adițional nr. 89 din 17.02.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, contractul de gaj nr. 90 din

17.02.2009 asupra universalității drepturilor de creanță, contractul de gaj nr. 700 din 14.12.2009 asupra bunurilor mobile – semințe de porumb conform anexei la valoarea de gaj de 1 367 200 lei.

Conform contractului de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009 BC „Banca Socială” a acordat SA „Automaș-Agro” un credit în sumă de 4 750 000 lei, cu dobânda de 26% anual, scadent la 02.07.2010, pentru achiziționarea mijloacelor circulante, creditul a fost acordat cu suma integrală la 30.06.2009 de 4 740 055 lei și 9945 lei și direcționați în aceeași zi la achitarea datoriilor formate la credite, dobânzi și penalități, deținute de SA „Semințe-Agro”, care au constituit suma de 4 749 951 lei.

A menționat că, din suma de 4 749 951 lei la dispoziția beneficiarului nu a fost pusă nici o sumă, astfel suma totală a creditului a fost redirecționată la achitarea dobânzilor și soldurilor creditelor formate la contractele de credit nr. 26/2007 din 18.05.2007, nr. 37/2007 din 12.09.2007, nr. 64/2008 din 27.06.2008, nr. 80/2008 din 31.10.2008 și nr. 92/2008 din 30.06.2008. Totuși, în pofida acestui fapt, Banca nelegitim a calculat până la data de 23.09.2010, dobânzi și alte plăți aferente creditului în cauză în mărime de 6 167 643 lei, din care datorie la credit - 4 750 000 lei, dobânzi - 1 355 069 lei, penalități - 62 574 lei, și prin urmare, în opinia reclamanților, creditorul poate pretinde doar la recuperarea sumei date și plăților aferente, deoarece, suma dată a fost reținută de creditor în interiorul Băncii.

În scopul rambursării creditului acordat, au fost gajate bunurile imobile ale SA „Semințe-Agro”, acțiuni ale SA „Automaș-Agro”, gaj viitor asupra mijloacelor circulante (semințe de porumb care urmau a fi procurate din contul creditului) fidejusiunea SA „Semințe-Agro” și Ghenadie Smerecinschi, alte drepturi pe viitor.

Conform contractului de credit nr. 206/2009 din 30.09.2009, BC „Banca Socială” SA a acordat SA „Automaș-Agro” o linie de credit în sumă de 2 500 000 lei, cu dobânda de 25% anual, pe un termen de 12 luni, cu scadența la 04.10.2010 pentru achiziționarea mijloacelor circulante (semințe de porumb), serviciilor contractate și comisionului unic. Creditul a fost acordat la 30.09.2009 în sumă totală de 2 480 000 lei și în aceeași zi, suma de 2 387 447 lei a fost direcționată la achitarea comisioanelor, datoriilor la credit, dobânzi și penalități prescrise, deținute de SA „Automaș-Agro” și SA „Semințe-Agro” conform contractelor de credit nr. 92/2008 din 30.12.2008, nr. 37/2007 din 12.09.2007, nr. 80/2008 din 31.10.2008 și nr. 7/2009 din 20.01.2009.

Astfel, creditorul a absorbit suma de 2 387 447 lei, rămânând la dispoziția beneficiarului suma de 925 553 lei, asupra cărora nu se găsesc ordinele de plată. Respectiv, consideră că aceste sume bănești au rămas la dispoziția beneficiarului. În pofida celor relatate, a indicat că, până la 23.09.2010, Banca a calculat dobânzi și alte plăți aferente în sumă totală de 2 480 000 lei, din care creditul în mărime de 2 480 000, dobânda în mărime de 576 946 lei și penalități în mărime de 83 lei.

În scopul garantării rambursării creditului respectiv, au fost gajate bunurile imobile ale SA „Semințe-Agro”, acțiuni a SA „Semințe-Agro” care aparțin SA „Automaș-Agro”, gaj viitor asupra mijloacelor circulante (semințe de porumb care

urmau a fi cumpărate din contul creditului), fidejusiunile SA „Semințe-Agro” și Ghenadie Smerecinski, alte drepturi pe viitor, în baza acordului adițional nr. 646 din 30.11.2009 la contractul de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, acordului adițional nr. 647 din 20.11.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, acordului adițional nr. 648 din 20.11.2009 la contractul de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, contract de gaj nr. 649 din 20.11.2009 asupra universalității drepturilor de creanță, contractului de fidejusiune din 30.09.2009 încheiat cu SA „Semințe-Agro”, contract de fidejusiune din 30.09.2009 încheiat cu Ghenadie Smerecinski.

Conform contractului de credit nr. 134 din 30.06.2009 BC „Banca Socială” SA a acordat un credit lui Ghenadie Smerecinski în sumă de 139 000 lei, pentru procurarea mobilei și tehnicii de uz casnic, care au fost direcționați prin intermediul SA „Automaș-Agro” în aceeași zi, la achitarea datoriei compromise în sumă de 139 000 lei, calculate la contractul de credit nr. 480/2005 din 30.09.2005, conform notei contabile. În scopul garantării creditului acordat, au fost instituite garanții în baza acordului adițional nr. 406 din 16.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007 încheiat cu Anjela (Golovataia) Smerecinski, acordul adițional nr. 407 din 16.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 109 din 25.02.2009, contractul de fidejusiune din 30.06.2009 încheiat cu Anjela (Golovaia) Smerecinski.

Consideră că, creditorul și debitorii cunoșteau că creditele au fost acordate persoanelor afiliate, cât și faptul că sumele acordate se eliberau în scopul acoperirii altor datorii formate la acest grup de debitori, dar nu pentru dezvoltare, cu posibilitatea rambursării acestora. Din suma totală de 33 219 445 lei, acordată conform a șapte contracte de credit contestate, numai suma de 1 999 434 lei a fost pusă la dispoziția beneficiarului.

Prin urmare, debitorii nu au avut altă soluție pentru a păstra patrimoniul SA „Semințe-Agro” care garanta rambursarea creditelor existente, decât să semneze aceste contracte defavorabile, care însă în realitate mai legiferau datoriile compromise în unele calitative și favorabile numai pentru creditor și care însă mai erau și în creștere piramidală și generau plăți imposibile de rambursat din sursele acordate.

Prin legiferarea dobânzilor, penalităților dar și altor datorii la creditele existente o mare majoritate compromise BC „Banca Socială” SA a intensificat presiune financiară asupra debitorilor, care generau în continuare datorii imposibil de achitat din contul dezvoltării activităților economice, inclusiv și cu concursul resurselor financiare împrumutate, deoarece, acestea erau direcționate la acoperirea datoriilor formate.

În conformitate cu politicile prudentiale elaborate și adoptate de către Banca Națională a Moldovei, Băncile nu acordă credite suplimentare pentru ca debitorii să-și achite datoriile la suma inițială a creditului/creditelor și la dobânda aferentă.

Reclamanții consideră că contractele de credit au fost încheiate cu derogare de la normele imperative ale Regulamentului cu privire la creditele expirate, și prin urmare, toate contractele urmează a fi anulate în temeiul art. 220 și art. 221 Cod civil.

La 03.04.2014, 05.06.2014, 14.08.2014, reprezentantul reclamantei BC „Banca Socială” SA a înaintat cereri privind modificarea cuantumului acțiunii, prin care a solicitat încasarea în mod solidar din contul SA „Semițe-Agro” în proces de insolvență și Ghenadie Smerecinski a datoriei aferente contractului de credit nr. 80/2008 din 31.10.2008 în mărime de 23 411 668 lei și a taxei de stat în mărime de 50 000 lei, precum și încasarea din contul SA „Semițe-Agro” în proces de insolvență a datoriei aferente contractului de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 în mărime de 5 292 200 lei, din contul SA „Automaș-Agro”, SA „Semițe-Agro” în proces de insolvență și de la Ghenadie Smerecinski a datoriei aferente contractelor de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009 și nr. 206/2009 din 30.09.2009 în mărime de 23 035 101 lei și taxa de stat în mărime de 50 000 lei (f.d. 174-175, vol.VI, f.d. 28-29, vol.VII, f.d. 111-112, vol.VII f.d.116-117, vol. VII).

La 22.07.2014 a parvenit cererea acționarilor SA „Semițe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski de concretizare a cerințelor acțiunii, prin care, pe lângă constatarea nulității contractelor de credit și convențiilor adiționale, au solicitat și aplicarea măsurilor asigurătorii asupra bunurilor imobile cu numerele cadastrale 2701226.002, 2701226.002.01-2701226.002.40, alte utilaje, mijloace fixe și circulante, a acțiunilor SA „Automaș-Agro” și bunurile imobile ale persoanelor fizice Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski, obligarea BC „Banca Socială” SA de a restitui SA „Semițe-Agro” bunurile: 701 000 kg semințe de porumb, iar în caz de imposibilitate, de a încasa costul semințelor de porumb în mărime de 17 398 213 lei, a restitui lui Ghenadie Smerecinski bunul imobil - garajul cu nr. 68, iar în caz de imposibilitate a restitui costul acestuia în mărime de 75 000 lei, bunul mobil - autorism de model „SKODA SUPERB” în valoare de 65 793,28 lei, care a fost comercializat de Bancă la prețul de 120 000 lei, sau în caz de imposibilitate a încasa venitul obținut de pârâtă în urma comercializării în mărime de 120 000 lei, autoturismul de model/marca „CITROEN C5” în valoare de 63 738,08 lei, în caz de imposibilitate, costul acestuia în mărime de 63 738,08 lei, autoturismul de model „TOYOTA LAND CRUISER”, la prețul de 160 000 lei sau în caz de imposibilitate a încasa costul acestuia, în sumă de 79 489 lei achitată pentru eliberarea de sub sechestru a bunurilor imobile, a restituie SA „Automaș-Agro” SA bunurile imobile - apartamentul nr. 15 și două locuri de parcare în subsol cu nr.13 și nr. 14 amplasate în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, ce constituie 2/39 cotă-parte din bunul imobil cu nr. cadastral 0100418.130.01.077 sau, în caz de imposibilitate, încasarea costului apartamentului evaluat la prețul de 1 511 361 lei și a sumei de 279 226 lei - contravaloarea a două locuri de parcare, precum și încasarea cheltuielilor judiciare (f.d. 56-69, vol.VII).

La 18.11.2014 reprezentantul BC „Banca Socială” SA, Balmuș Lilia a înaintat o cerere de concretizare a cerințelor acțiunii, prin care a solicitat încasarea, în mod solidar, din contul lui Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski a sumei în mărime de 969 904 lei cu titlu de datorie aferentă contractelor de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 și nr. 404/2008 din 16.12.2008 și a taxei de stat în mărime de

29 097,12 lei, a datoriei în mărime de 220 020,72 lei și a taxei de stat în mărime de 29 097,12 lei. (f.d. 110-111, vol. VIII)

Prin hotărârea Judecătoriai Râșcani mun. Chișinău din 29 decembrie 2014 s-a admis cererile de chemare în judecată depuse de BC „Banca Socială” SA. S-a încasat în mod solidar de la Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi suma de 220 020 lei cu titlu de datorie restantă aferentă în baza contractelor de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 și nr. 404/208 din 16.12.2008 și cheltuieli de judecată în sumă de 29 097,12 lei. S-a încasat în mod solidar de la SA „Automaș-Agro”, SA „Semințe-Agro” în proces de insolvență și Ghenadie Smerecinschi suma de 23 035 101 lei cu titlu de datorie aferentă în baza contractelor de credit nr. 132/2009 din 30.06.209 și nr. 206/2009 din 30.09.2009 și cheltuielile de judecată în sumă de 50 000 lei. S-a încasat în mod solidar din contul SA „Semințe-Agro” în proces de insolvență, SA „Automaș-Agro” și Ghenadie Smerecinschi suma de 28 703 868 lei cu titlu de datorie aferentă în baza contractelor de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 și nr. 80/2008 din 31.10.2008 și cheltuielile de judecată în sumă de 50 000 lei.

Cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA împotriva lui Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi privind evacuarea forțată din apartament și din parcările subterane, precum și încasarea cheltuielilor de judecată s-a respins.

S-a admis cererea de chemare în judecată depusă de Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi împotriva BC „Banca Socială” SA și Biroul executorului judecătoresc Victor Cațer și s-a anulat încheierea executorului judecătoresc Victor Cațer nr. 100-22/2011 din 07.12.2011 privind transmiterea bunurilor în proprietatea creditorului în cotul achitării creanței, s-a radiat dreptul de proprietate a BC „Banca Socială” SA asupra bunului imobil – încăpere locativă cu suprafața de 131,3 m.p., situată în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, ap. 15, înregistrat cu nr. cadastral 0100418.130.01.015 și încăperile nelocative, situate în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, înregistrate cu nr. cadastral 0100418.130.01.077.

S-a admis parțial cererea de chemare în judecată depusă de acționarii SA „Semințe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi împotriva BC „Banca Socială” SA privind recunoașterea nulității absolute a actelor juridice. S-a constatat nulitatea absolută a contractului de credit nr. 369/2007 din 05.09.2005 încheiat între BC „Banca Socială” SA și Golovataia Anjela, a acordului adițional din 25.06.2008, a contractului de ipotecă nr. 495 din 05.09.2005 încheiat între BC „Banca Socială” SA și Anjela Golovataia și a contractelor de fidejusiune din 05.09.2007 încheiate între SA „Automaș-Agro” și BC „Banca Socială”, precum și între Ghenadie Smerecinschi și BC „Banca Socială” SA. În rest pretențiile s-au respins ca fiind neîntemeiate. (f.d. 5-9, 12-35, vol. IX)

Nefiind de acord cu soluția primei instanțe, la 05 ianuarie 2015 BC „Banca Socială” SA a contestat-o cu apel, solicitând casarea parțială a hotărârii Judecătoriai Râșcani mun. Chișinău din 29 decembrie 2014 în partea respingerii cererii cu privire la evacuare și constatarea nulității absolute a contractelor cu emiterea unei noi hotărâri de admitere a cererii din 10.10.2012 și respingerea cererii reconvenționale. (f.d. 37-38, 47-52, vol. IX)

De asemenea, la 27 ianuarie 2015 acționarii SA „Semințe-Agro”, SA „Semințe-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi au declarat apel împotriva hotărârii Judecătoriai Râșcani mun. Chișinău din 29 decembrie 2014, solicitând admiterea acestuia, casarea hotărârii instanței de fond în partea admitterii cererii BC „Banca Socială” SA și în partea admitterii parțiale a cererilor depuse de acționarii SA „Semințe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi, cu emiterea unei noi hotărâri în această parte prin care a respinge integral cererea Băncii și a admite integral cererea acționarilor SA „Semințe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi. (f.d. 42, 56-77, 98-122, vol. IX)

Prin decizia Curții de Apel Chișinău din 19 iulie 2016 s-au respins apelurile declarate de SA „Semințe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi. S-a admis apelul declarat de BC „Banca Socială” SA. S-a casat hotărârea Judecătoriai Râșcani mun. Chișinău din 29 decembrie 2014 în partea respingerii cererii BC „Banca Socială” SA privind evacuarea forțată din apartament, parcările subterane, admitterii cererii lui Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi privind anularea încheierii executorului judecătoresc Cațer Victor nr. 100-22/2011 din 07.12.2011, admitterii parțiale a cererii acționarilor SA „Semințe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi privind declararea nulității actelor juridice și în această parte a emis o nouă hotărâre prin care s-a admis cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA către Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi privind evacuarea forțată din apartament, parcările subterane și încasarea cheltuielilor de judecată. S-a evacuat forțat Anjela Smerecinschi și Ghenadie Smerecinschi din apartamentul nr. 15 amplasat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, precum și din două locuri de parcare subterane amplasate pe aceeași adresă, fără acordarea altui spațiu locativ. S-a respins cererea de chemare în judecată depusă de Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi către BC „Banca Socială”, executorul judecătoresc Victor Cațer privind anularea încheierii executorului judecătoresc nr. 100-22/2011 din 07 decembrie 2011 și anularea dreptului de proprietate a BC „Banca Socială” asupra bunului imobil – încăpere cu suprafața de 131,3 m.p., situată în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, ap. 15 cu nr. cadastral 0100418.130.01.015 și încăperile nelocative, situate în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, înregistrate cu nr. cadastral 0100418.130.01.077. S-a respins cererea acționarilor SA „Semințe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi către BC „Banca Socială” SA privind declararea nulității absolute a contractului de credit nr. 369/2007 din 05.09.2005 încheiat între BC „Banca Socială” SA și Golovataia

Anjela, a acordului adițional din 25.06.2008, a contractului de ipotecă nr. 495 din 05.09.2005 încheiat între BC „Banca Socială” SA și Anjela Golovataia, a contractului de fidejusiune din 05.09.2007 încheiat între SA „Automaș-Agro” și BC „Banca Socială” SA și între Ghenadie Smerecinski și BC „Banca Socială” SA. În rest, hotărârea Judecătoriai Râșcani mun. Chișinău dn 29 decembrie 2014 s-a menținut. (f.d. 32-94, vol. X)

În motivarea soluției sale instanța de apel a reținut că întru executarea contractului de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 încheiat între BC „Banca Socială” SA și Ghenadie Smerecinski, debitorul a primit un credit în sumă de 139 000 lei cu scadența finală la data de 02.07.2010, în scopul de a procura mobilă și aparatură de uz casnic.

În baza contractului de credit nr. 404/2008 din 16.12.2008, încheiat între BC „Banca Socială” SA și Ghenadie Smerecinski, debitorului i s-a acordat un credit în mărime de 560 000 lei, cu scadența finală la data de 16.12.2009, în scopul de a face reparații curente în apartament.

Conform contractului de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009, încheiat între BC „Banca Socială” SA și SA „Automaș-Agro”, debitorului i s-a acordat un credit în mărime de 4 750 000 lei cu scadența finală la data de 02.07.2010, în scopul achiziționării semințelor de porumb.

Potrivit contractului de credit nr. 206/2009 din 30.09.2009, încheiat între BC „Banca Socială” SA și SA „Automaș-Agro”, debitorului i s-a acordat un credit în sumă de 2 500 000 lei cu scadența finală la data de 04.10.2010, în scopul de a procura semințe de porumb, achitarea serviciilor și a comisionului pentru oferirea creditului.

În baza contractului de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007, încheiat între BC „Banca Socială” SA și SA „Semințe-Agro”, debitorului i s-a acordat un credit în mărime de 5 850 000 lei cu scadență finală la data de 12.09.2010, în scopul achiziționării produselor agricole, cu parte renovabilă în sumă de 1 150 000 lei pentru achitarea dobânzilor.

Conform contractului de credit nr. 80/2008 din 31.10.2008, încheiat între BC „Banca Socială” SA și SA „Semințe-Agro”, debitorului i s-a acordat un credit în mărime de 15 900 000 lei cu termen de valabilitate până la 31.05.2009, în scopul de a procura semințe de porumb, plata comisionului unic în sumă de 318 000 lei, cu parte renovabilă în sumă de 1 800 000 lei pentru achitarea dobânzilor cu termen final de achitare 31.10.2011.

Faptul transmiterii de către creditor BC „Banca Socială” SA debitorilor Ghenadie Smerecinski, SA „Automaș-Agro” și SA „Seminței-Agro” a sumelor, conform contractelor de credit menționate se confirmă prin ordinele de plată și ordinul de eliberare a numerarului. De asemenea, debitorii s-au obligat să ramburseze sumele primite.

Prin urmare, instanța de apel a stabilit că Ghenadie Smerecinski, SA „Automaș-Agro” și SA „Semințe-Agro” nu și-au onorat obligațiunile contractuale conform contractelor de credit nr. 134/2009 din 30.09.2009 și nr. 404/2008 din 16.12.2008, suma restantă constituind 220 020 lei, nr. 132/2009 din 30.06.2009 și

nr. 206/2009 din 30.09.2009 suma restantă constituind 23 035 101 lei, iar datoria aferentă în baza contractelor de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 și nr. 80/2008 din 31.10.2008 constituind suma de 28 703 868 lei.

Astfel, instanța de apel cât și prima instanță au considerat că sunt întemeiate cerințele BC „Banca Socială” SA privind încasarea datoriilor aferente contractelor de credit, deoarece la judecarea cauzei s-a stabilit incontestabil că debitorii SA „Semințe-Agro” SA „Automaș-Agro” și Ghenadie Smerecinschi nu și-au onorat obligațiile de restituire a creditelor contractate.

BC „Banca Socială” SA și-a executat integral obligațiile de acordare a creditelor lui Ghenadie Smerecinschi, Anjelei Smerecinschi, SA „Automaș-Agro” și SA „Semințe-Agro” prin ordinul de plată nr. 134/2009 din 30.06.2009, cu destinația plății „eliberarea creditului conform contractului de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009” din contul bancar de împrumut nr. 12917030507103 la contul bancar nr. 222570305071, ce aparține lui Ghenadie Smerecinschi și în baza ordinului de eliberare a numerarului nr. 17 din 30.06.2009 ultimul a primit suma indicată, ordinul de plată nr. 404/2008 din 16.12.2008, cu destinația plății „eliberarea creditului conform contractului de credit nr. 404/2008 din 16.12.2008” din contul bancar de împrumut nr. 12917030507102 la contul bancar curent nr. 2225703050711, ce aparține lui Ghenadie Smerecinschi și în baza ordinului de eliberare a numerarului nr. 17 din 16.12.2008, ordinului de plată nr. 13 din 30.06.2009, cu destinația plății „eliberarea creditului conform contractului de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009”, fiind transferate la contul bancar curent nr. 222470300525, ce aparține SA „Automaș-Agro”, ordinul de plată nr. 14 din 30.06.2009 în sumă de 4 750 000 lei cu destinația plății „plata pentru semințe de porumb conform contractului nr. 57 din 30.06.2009”, ordinul de plată fiind semnat de persoanele autorizate ale SA „Automaș-Agro”, confirmate prin ștampila întreprinderii, factura fiscală nr. SW 1821160 din 30.06.2009, ordinul de plată nr. 206/2009 din 30.09.2009 în sumă de 2 480 000 lei cu destinația plății „eliberarea creditului conform contractului de credit nr. 206/2009 din 30.09.2009, mijloacele bănești au fost transferate la contul bancar al SA „Automaș-Agro”, ordinul de plată nr. 18 din 30.09.2009 în sumă de 476 000 lei cu destinația plății – plata pentru semințe de porumb conform contractului nr. 95 din 15.09.2009, mijloacele bănești au fost transferate la contul bancar ce aparține SA „Automaș-Agro”, ordinul de plată nr. 19 din 30.09.2009 în sumă de 1 854 000 lei cu destinația plății „plata pentru semințe de porumb conform contractului nr. 19 din 21.09.2009”, ordinul de plată nr. 20 din 01.10.2009 în sumă de 100 000 lei cu destinația plății „plata pentru arenda anului 2009 conform contractului nr. 4 din 01.01.2009”, nota de plată nr. 18 din 30.09.2009 în sumă de 50 000 lei cu destinația plății „achitarea comisionului unic conform contractului de credit nr. 206/2009 din 30.09.2009”, ordinul de plată nr. 53 din 13.09.2007 în sumă de 4 700 000 lei cu destinația plății „plata pentru produse agricole”, achitarea dobânzii în conformitate cu contractul de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 în sumă de 1 141 155 lei și în total suma de 5 841 155 lei, ordinul de plată nr. 1 din 31.10.2008 în sumă de 13 782 000 lei cu destinația plății „plata pentru procurarea semințelor de porumb”, ordinul de

plată nr. 4 din 31.10.2008 în sumă de 318 000 lei cu destinația plății „plata pentru comisionul unic”, ordinul de plată în sumă de 1 800 000 lei cu destinația plății „achitarea dobânzii în conformitate cu contractul de credit nr. 80/2008 din 31.10.2008 și în total suma de 15 900 000 lei, calculul sumelor creditelor, dobânzilor, penalităților pe contractele de credit menționate, conform cărora restanța aferentă în baza contractelor de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 și nr. 404/2008 din 16.12.2008 constituie 220 020,00 lei, 23 035 101,00 lei cu titlu de datorie aferentă în baza contractelor de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009 și nr. 206/2009 din 30.09.2009 și suma de 28 703 868,00 lei cu titlu de datorie aferentă în baza contractelor de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 și nr. 80/2008 din 31.10.2008.

Instanța de apel a conchis că prima instanță corect și întemeiat a admis cerințele Băncii privind încasarea datoriilor acumulate de către Ghenadie Smerecinschi, Anjela Smerecinschi, SA „Automaș-Agro” și SA „Semiștei-Agro” conform contractelor de ipotecă, or, la examinarea cauzei ultimii nu au prezentat nici o probă prin care să conforme că au restituit creditele acordate acestora de către Bancă.

În același timp, s-a constatat că la 12.09.2014 instanța de insolvabilitate a aprobat tabelul definitiv consolidat al tuturor creanțelor împotriva patrimoniului debitorului SA „Semiște-Agro” în proces de insolvabilitate, fiind validate creanțele BC „Banca Socială” SA în sumă totală de 52 244 026 lei, acumulată în baza contractelor de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007, nr. 80/2008 din 31.10.2008, nr. 132/2009 din 30.09.2009 și nr. 206/2009 din 30.09.2009. În acest sens, s-a reținut prevederile art. 143 alin. (3) al Legii insolvenței și art. 123 CPC.

Aici, s-a reținut faptul că SA „Semiște-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi nu au negat faptul acordării creditelor, dar au invocat nulitatea contractelor pe motivul direcționării sumelor acordate la achitarea dobânzilor și soldurilor creditelor formate la contractele de credit nr. 26/2007 din 18.05.2007, nr. 37/2007 din 12.09.2007, nr. 64/2008 din 27.06.2008, nr. 80/2008 din 31.10.2008 și nr. 92/2008 din 30.06.2008, circumstanțe ce denotă suplimentar faptul acordării creditelor menționate.

Astfel, s-a stabilit că BC „Banca Socială” SA i-a fost cauzat prejudiciu material, care prin prisma art. 1 al primului Protocol adițional la Convenția Pentru Apărarea Drepturilor Omului și a Libertăților Fundamentale, adoptată la 04.11.1995, în vigoare pentru Republica Moldova din 01.02.1998, constituie o imixtiune în dreptul de a dispune de bunul său, care urmează a fi reparat. Prin urmare, instanța de fond corect a dispus încasarea de la Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi suma de 220 020,00 lei cu titlu de datorie restantă aferentă în baza contractelor de credit nr. 124/2009 din 30.06.2009 și nr. 404/2008 din 16.12.2008, de la SA „Automaș-Agro”, SA „Semiște-Agro” în proces de insolvabilitate și Ghenadie Smerecinschi suma de 23 035 101,00 lei cu titlu de datorie aferentă contractelor de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009 și nr. 206/2009 din 30.09.2009 de la SA „Semiște-Agro” în proces de insolvabilitate, SA „Automaș-Agro” și Ghenadie Smerecinschi suma

de 28 703 868,00 lei cu titlu de datorie aferentă contractelor de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 și nr. 80/2008 din 31.10.2008.

Cu referire la cererea de chemare în judecată depusă de acționarii SA „Semițe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski împotriva BC „Banca Socială” SA privind recunoașterea nulității absolute a actelor juridice instanța de apel cât și prima instanță au considerat că cerințele debitorilor privind declararea nulității actelor juridice, și anume: declararea nulității absolute a contractului de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 în partea acordării creditului în mărime de 5 106 558,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 734 567,00 lei, a acordului adițional nr. 6 din 25.09.2007 la contractul de gaj ipotecă nr. 3 din 27.04.2004, a acordului adițional nr. 777 din 31.10.2008 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, a contractului de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009 și nr. 778/VM din 31.10.2008, a contractului de credit nr. 80/2008 din 31.10.2008 în partea acordării creditului în mărime de 15 838 080,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 61 920,00 lei, a acordului adițional nr. 6 din 25.09.2007 la contractul de gaj ipotecă nr. 3 din 27.04.2004, a acordului adițional nr. 777 din 31.10.2008 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, a contractului de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, a contractului de gaj nr. 99 din 15.02.2011, a contractelor de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a contractului de fidejusiune din 30.09.2009, a contractului de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009 în partea acordării creditului în mărime de 4 749 951,00 lei, a contractului de gaj nr. 432 din 27.07.2009 și nr. 433 din 27.07.2009, a acordului adițional nr. 434 din 30.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, a acordului adițional nr. 435 din 30.07.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a acordului adițional nr. 436 din 30.07.2009 la contractul de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, a contractului de gaj nr. 700 din 14.12.2009, a contractelor de fidejusiune din 30.06.2009, a contractului de credit nr. 206/2009 din 30.06.2009 în partea acordării creditului în mărime de 2 387 447,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 925 553,00 lei, a acordului adițional nr. 646 din 30.11.2009 la contractul de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, a acordului adițional nr. 647 din 20.11.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a acordului adițional nr. 648 din 20.11.2009 la contractul de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, a contractului de gaj nr. 649 din 20.11.2009, a contractelor de fidejusiune din 30.09.2009, a contractului de credit nr. 7/2009 din 20.09.2009 în partea acordării creditului în mărime de 973 944,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 144 888,00 lei, a contractului de fidejusiune fără număr din 20.01.2009, a contractului de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, a acordului adițional nr. 88 la contractul de gaj nr. 12 din 12.09.2007, a acordului adițional nr. 89 din 17.02.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a contractului de gaj nr. 90 din 17.02.2009 și nr. 700 din 14.12.2009, a contractului de credit ipotecă nr. 134 din 30.06.2009 în partea acordării creditului în mărime de 139 000,00 lei, a acordului adițional nr. 406 din 16.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, a acordului adițional nr. 407 din 16.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 109 din 25.02.2009, a contractului de fidejusiune din 30.06.2009 și a contractului de vânzare-

cumpărare din 24.08.2007, deoarece, la judecarea cauzei, cu certitudine s-a stabilit că, aceste acte juridice au fost încheiate cu respectarea prevederilor legale, nefiind stabilite careva temeiuri de declarare a nulității acestora.

În contractele de credit încheiate între SA „Banca Socială” SA, SA „Automaș-Agro”, SA „Semințe-Agro”, Ghenadie Smerecinschi” și Anjela Smerecinschi a fost indicat scopul încheierii fiecărui contract de credit, după cum urmează: în baza contractului de credit nr. 37/2007 BC „Banca Socială” SA a acordat SA „Semințe-Agro” un credit în sumă de 5 850 000,00 lei - în scopul achiziționării produselor agricole, conform contractului de credit nr. 80/2008 - în scopul de a procura semințe de porumb, contractul de credit nr. 132/2009 – în scopul de a procura semințe de porumb, achitarea serviciilor și a comisionului pentru oferirea creditului, contractul de credit nr. 7/2009 – în scopul achiziționării mijloacelor circulante și achitarea serviciilor, contractul de credit nr. 134/2009 – în scopul de a procura mobilă și aparatură de uz casnic, contractul de credit nr. 404/208 – în scopul de a face reparații curente în apartament. Mai mult, sumele acordate au fost transferate pe conturile bancare ale debitorilor sau eliberate în baza ordinelor de eliberare a numerarului și ultimii au avut posibilitatea de a folosi resursele financiare conform necesităților existente, iar Banca nu poartă răspundere pentru încălcarea prevederilor contractuale care reglementează destinația creditului, circumstanțe ce denotă cu certitudine că contractele menționate nu au fost încheiate pentru achitarea datoriilor existente la alte contracte, adică cu respectarea prevederilor Regulamentului cu privire la creditele expirate, aprobat prin Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 130 din 15.05.1998, abrogat de la 01.01.2012 prin Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 293 din 15.12.2011, care stabilea expres interdicția acordării creditelor pentru achitarea datoriilor formate la creditele existente.

La examinarea cauzei cu certitudine s-a stabilit că, la încheierea tuturor contractelor de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007, nr. 80/2008 din 31.10.2008, nr. 132/2009 din 30.06.2009, nr. 206/2009 din 30.09.2009, nr. 7/2009 din 20.01.2009 și nr. 404/2008 din 16.12.2008 debitorii SA „Semințe-Agro”, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi nu au obiectat asupra naturii și esenței contractelor de credit negociate și semnate de către aceștia și SA „Banca Socială” SA, or, nu au fost prezentate careva probe în sensul modificării sau recunoașterii nulității prevederilor contractuale privind scopul acordării creditelor, adică debitorii nu au obiectat nici într-un mod împotriva încheierii contractelor menționate pe parcursul anilor. În aceste condiții s-a constatat lipsa temeiurilor nulității absolute a actelor juridice indicate de către debitori.

De asemenea instanța de apel a considerat că prima instanță neîntemeiat a stabilit că contractul de credit nr. 369/2007 din 05.09.2005, încheiat între BC „Banca Socială” SA și Anjela Golovataia a fost încheiat contrar prevederilor legislației în vigoare, și ca consecință a fost admisă această cerință, deoarece dreptul de proprietate asupra bunului imobil – apartamentul nr. 15, ce constă din patru odăi, cu suprafața de 131,3 m.p. situat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, a fost înregistrat la OCT Chișinău la 03.09.2007 pe numele Anjelei Smerecinschi, în

baza contractului de vânzare-cumpărare, încheiat între SA „Automaș-Agro” și Anjela Golovataia și autentificat de către notarul privat Cladăș Oleg la 24.08.2007, înregistrat sub nr. 1-7801, deoarece la data semnării contractului de vânzare-cumpărare acesta era grevat în favoarea Băncii în baza contractului de gaj nr. 317 din 31.01.2002, cu mențiunea „1 340 000 lei plătiți de către cumpărător vânzătorului integral până la semnarea contractului”, însă această mențiune a fost înscrisă pur formal, deoarece, la 05.09.2007 a fost încheiat contractul de credit nr. 369/2007, în baza căruia Anjela Golovataia a beneficiat de suma solicitată în cererea de acordare a creditului și contractul de ipotecă nr. 495, care asigură rambursarea sumei contractate, fapt care demonstrează că suma contractului de vânzare-cumpărare nu a fost achitată anterior datei 05.09.2007.

Aici s-a reținut argumentul Băncii precum că inscripția din contractul de vânzare-cumpărare cu privire la achitarea sumei este formală, deoarece, achitarea de facto a prețului imobilului a fost efectuată la 06.09.2007 prin ordinul de plată nr. 10, semnat de Anjela Golovataia, care includea mențiunea în rubrica destinația plății „transfer p-u procurarea apartamentului contr. Din 24.08.2007”.

Instanța de apel a contatat că, anume suma de 1 340 000 lei parvenită la contul SA „Automaș-Agro” la 06.09.2007 confirmă legalitatea tranzacției de vânzare-cumpărare a imobilului în litigiu, precum și folosirea mijloacelor creditare conform contractului de credit nr. 369/2007 după destinație, fapt confirmat și prin certificatul privind verificarea folosirii mijloacelor creditare conform destinației din 18.09.2007 eliberat de BC „Banca Socială” SA.

Fiindcă contractul de credit nr. 369/2007 din 05.09.2007 între BC „Banca Socială” SA și Anjela Golovataia a fost încheiat legal și în lipsa unor temeuri legale de a fi declarat nul, s-a dedus concluzia de a respinge cerința SA „Automaș-Agro”, SA „Semințe-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi privind anularea acordului adițional din 25.06.2008, a contractului de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, încheiat între BC „Banca Socială” SA și Anjela Golovataia și a contractelor de fidejusiune din 05.09.2007 încheiat între SA „Automaș-Agro” și BC „Banca Socială” SA și între Ghenadie Smerecinschi și BC „Banca Socială” SA.

Cu referire la cerința de declarare a nulității absolute a contractului de vânzare-cumpărare din 24.08.2007, instanța de apel a considerat că prima instanță întemeiat a respins-o, pe motivul că la momentul încheierii contractului, părțile contractante dispuneau de dreptul de vânzare-cumpărare, obiectul de vânzare-cumpărare a apartamentului nr. 15 situat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, se află în circuitul civil și nu existau careva interdicții pentru vânzarea-cumpărarea acestuia, contractul a trecut prin procedura autentificării notariale și ulterior înregistrării bunurilor imobile, circumstanțe ce denotă lipsa unor careva temeuri de declarare a nulității absolute a contractului menționat.

Instanțele inferioare au mai reținut că gajul ca garanție reală are scopul de a acoperi, din costul bunurilor gajate, datoria sau partea din datorie neachitată de către debitorul gajist și creditorul gajist care poate să exercite dreptul de gaj dată debitorul gajist nu a executat în mod necorespunzător obligația garantată ori o parte a acesteia.

Astfel, capătul de cerere a SA „Automaș-Agro”, SA „Semințe-Agro”, Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski privind obligarea BC „Banca Socială” de a restitui SA „Semințe-Agro” bunurile : 701 000 kg. semințe de porumb, iar în caz de imposibilitate, să fie încasat costul semințelor de porumb în mărime de 17 398 213 lei, a restitui lui Ghenadie Smerecinski bunul compus din imobilul – garajul cu nr. 68, iar în caz de imposibilitate a restitui costul acestuia în mărime de 75 000 lei, bunul compus din automobilul de model „SKODA SUPERB”, în valoare de 65 793,28 lei, care a fost comercializat de Ghenadie Smerecinski la prețul de 120 000 lei, sau în caz de imposibilitate a încasa venitul obținut de ultimul în urma comercializării în mărime de 120 000 lei, autoturism de model/marca „CITROEN C5” în valoare de 63 738,08 lei, în caz de imposibilitate costul acestuia în mărime de 63 738,08 lei, autoturism de model „TOYOTA LAND CRUISER” la prețul de 160 000 lei sau în caza de imposibilitate a încasa costul acestuia, și suma de 79 489 lei achitată pentru eliberare de sub sechestru a bunurilor imobile a fost întemeiat respinsă.

Cu referire la cererea de chemare în judecată depusă de Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski către BC „Banca Socială” SA și biroul executorului judecătoresc Victor Cațer, privind anularea încheierii executorului judecătoresc nr. 100-22/2011 din 07.12.2011 și anularea dreptului de proprietate a BC „Banca Socială” asupra bunului imobil – încăperea cu suprafața de 131,3 m.p., situată în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, apartamentul nr. 15 cu nr. cadastral 10100418.130.01.015 și încăperile nelocative, situate în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, înregistrate cu nr. cadastral 0100418.130.01.077, s-a reținut că urmare a emiterii hotărârii Judecătoriei Râșcani mun. Chișinău din 12.04.2011, care a devenit irevocabilă, executorul judecătoresc Victor Cațer a primit titlul executoriu spre executare, și a întreprins toate măsurile necesare pentru executarea acestuia.

Astfel, reieșind din faptul că în urma petrecerii licitațiilor pentru a vinde bunurile, nu au fost realizate, prin încheierea executorului judecătoresc Victor Cațer nr. 100-2/2011 din 07.12.2011 a fost transmis în beneficiul BC „Banca Socială” SA în contul achitării creanței, bunurile imobile cu nr. cadastral 0100418.130.01.015, apartament cu trei odăi, cu suprafața totală de 131,3 m.p., situat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun, nr. 108, ap. 15, în valoare de 1 511 631, cota-parte 2/39 din bunul imobil cu nr. cadastral 0100418.130.01.077, două locuri de parcare la subsol nr. 13 și nr. 14 cu suprafața totală de 67,97 m.p. situate în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, în valoare de 279 226 lei la suma expusă la licitație de 1 289 417,40 lei.

Reieșind din prevederile art. 66, art. 67, art. 161 și art. 162 Cod de executare, instanța de apel a ajuns la concluzia că Ghenadie Smerecinski și Anjela Smerecinski nu au prezentat nici o probă care să confirme omiterea motivată a termenului de contestare a actelor executorului judecătoresc. Or, de la emiterea încheierii executorului judecătoresc Victor Cațer până la depunerea cererii de contestare a actelor executorului judecătoresc au expirat 13 luni și 24 zile. În

asemenea condiții a fost respinsă cererea lui Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi către BC „Banca Socială” SA și biroul executorului judecătoresc Victor Cațer, ca fiind depusă cu omiterea termenului, fără a mai supune examinării și fondul acestei contestații.

Cu referire la cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA către Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi privind evacuarea forțată din apartament, parcările subterane instanța de apel a constatat că prin încheierea executorului judecătoresc Victor Cațer nr. 100-22/2011 din 07.12.2011 a fost transmis în beneficiul BC „Banca Socială” SA în contul achitării creanței, bunurile imobile cu nr. cadastral 0100418.130.01.015, apartament cu trei odăi, cu suprafața totală de 131,3 m.p., situat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun, nr. 108, ap. 15, în valoare de 1 511 631, cota-parte 2/39 din bunul imobil cu nr. cadastral 0100418.130.01.077, două locuri de parcare la subsol nr. 13 și nr. 14 cu suprafața totală de 67,97 m.p. situate în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, în valoare de 279 226 lei la suma expusă la licitație de 1 289 417,40 lei.

Din extrasul din registrul bunurilor imobile nr. 0100418130 se confirmă că BC „Banca Socială” SA și-a înregistra dreptul de proprietate asupra bunului imobil, apartamentul nr. 15 cu suprafața de 131,3 m.p., amplasat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, la 20 decembrie 2011.

La 22 august 2012 BC „Banca Socială” SA a expediat în adresa Anjelei Smerecinschi o somație prin care a solicitat eliberarea apartamentului nr. 15 din str. Alexandru cel Bun nr. 108, mun. Chișinău și două parcări subterane cu suprafața totală de 67,97 m.p., situată pe aceeași adresă, pînă la 10.09.2012, cu prezentarea cheilor de la apartament către BC „Banca Socială” SA, care a fost recepționată la 28.08.2012.

Prin prisma art. 315, art. 316 Cod civil, s-a reținut că Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi lezează dreptul de proprietate a BC „Banca Socială” SA asupra imobilului în litigiu.

Reieșind din circumstanțele stabilite instanța de apel a ajuns la concluzia de a dispune evacuarea lui Ghenadia Smerecinschi și Anjela Smerecinschi din bunurile imobile cu nr. cadastral 0100418.130.01.015, apartament cu trei odăi, cu suprafața totală de 131,1 m.p., situat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, ap. nr. 15 în valoare de 1 511 631 lei, cota parte 2/39 din bunul imobil cu nr. cadastral 0100418.130.01.077, două locuri de parcare la subsol cu nr. 13 și nr. 14, cu suprafața totală de 67,97 m.p. situat în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, fără acordarea altui spațiu locativ, deoarece, aflarea acestora în continuare în apartamentul nominalizat încalcă dreptul legal de proprietar al imobilului BC „Banca Socială” SA.

Nefiind de acord cu soluția instanței de apel, la 16 septembrie 2016 Ghenadie Smerecinschi, Anjela Smerecinschi, Societatea pe Acțiuni „Automaș Agro” și acționarii Societății pe Acțiuni „Semințe-Agro” în proces de insolvență au contestat-o cu recurs, solicitând casarea deciziei instanței de apel și menținerea hotărârii primei instanțe. (f.d. 97-100, vol. X)

În motivarea recursului recurenții au invocat că instanța apel la judecarea pricinii a încălcat esențial și eronat a aplicat normele de drept material, or, nu a fost aplicată legea care trebuia să fie aplicată, s-a aplicat o legea care nu trebuia să fie aplicată, totodată fiind interpretată în mod eronat legea care a dus la o apreciere arbitrară a probelor și la soluționarea greșită a pricinii constituie temei legal pentru casarea hotărârilor contestate.

La 17 octombrie 2016, 02 decembrie 2016 și 19 decembrie 2016 Ghenadie Smerecinschi, Anjela Smerecinschi, Societatea pe Acțiuni „Automaș Agro” și acționarii Societății pe Acțiuni „Semințe-Agro” în proces de insolabilitate au depus recursuri suplimentare asupra deciziei instanței de apel. (f.d. 123-127, 138-140, 167, vol. X)

La 16 noiembrie 2016 BC „Banca Socială” SA a depus referință la cererea de recurs, solicitând respingerea recursului ca fiind inadmisibil cu menținerea în vigoare a deciziei instanței de apel. (f.d. 132-133, vol. X)

Conform prevederilor art. 434 alin. (1) CPC recursul se declară în termen de 2 luni de la data comunicării hotărârii sau a deciziei integrale.

Materialele cauzei atestă că decizia Curții de Apel Chișinău a fost pronunțată la 19 iulie 2016, la 18 august 2016 a fost expediată în adresa recurenților Ghenadie Smerecinschi, Anjela Smerecinschi, SA „Automaș-Agro” și acționarii SA „Semințe-Agro” în proces de insolabilitate, prin intermediul oficiului poștal cu scrisoare de însoțire nr. 7993 din 18.08.2016, însă confirmarea recepționării nu este la materialele cauzei. (f. d. 95, vol. X)

În condițiile descrise instanța de recurs consideră că cererea de recurs din 16 septembrie 2016 este depusă în termen.

Analizând materialele dosarului prin prisma temeiurilor invocate în cererea de recurs, completul Colegiului civil, comercial și de contencios administrativ ajunge la concluzia că recursul declarat de către Ghenadie Smerecinschi, Anjela Smerecinschi, Societatea pe Acțiuni „Automaș-Agro” și acționarii Societății pe Acțiuni „Semințe-Agro” în proces de insolabilitate nu se încadrează în temeiurile prevăzute la art. 432 alin. (2), (3) și (4) CPC, care să justifice afirmația de ilegalitate a deciziei instanței de apel.

Potrivit prevederilor art. 432 alin. (1) CPC părțile și alți participanți la proces sunt în drept să declare recurs în cazul în care se invocă încălcarea esențială sau aplicarea eronată a normelor de drept material sau a normelor de drept procedural.

În speță, Colegiul menționează că recursul în cauză conține obiecțiile de fapt și de drept, care deja au fost studiate și verificate de către instanța de apel, primind o apreciere corespunzătoare.

Drept urmare, se reține că argumentele invocate în recurs nu pot constitui temei de admitere a acestora, deoarece nu denotă încălcarea esențială sau aplicarea eronată a normelor de drept material sau a normelor de drept procedural, așa cum formal invocă recurenții și respectiv nu constituie temei de casare a deciziei recurate, or recursul exercitat conform secțiunii a II-a are caracter devolutiv numai asupra

problemelor de drept, verificându-se numai legalitatea deciziei, dar nu și temeinicia ei în fapt.

Dispozițiile art. 432 alin. (2), (3) CPC au caracter de concretizare a motivului de recurs, determinând cazurile concrete în prezența cărora se consideră că normele de drept material și procedural au fost încălcate sau eronat aplicate, astfel că recursul exercitat conform secțiunii a 2-a are caracter devolutiv numai asupra problemelor de drept material și procedural, verificând-se numai legalitatea deciziei, dar nu și temeinicia în fapt.

Alin. (4) al aceluiași articol stipulează că săvârșirea altor încălcări decât cele indicate la alin. (3) constituie temei de declarare a recursului doar în cazul și în măsura în care acestea au dus sau ar fi putut duce la soluționarea greșită a pricinii sau în cazul în care instanța de recurs consideră că aprecierea probelor de către instanța judecătorească a fost arbitrară, sau în cazul în care erorile comise au dus la încălcarea drepturilor și libertăților fundamentale ale omului.

În conformitate cu art. 433 lit. a) CPC cererea de recurs se consideră inadmisibilă în cazul în care recursul nu se încadrează în temeiurile prevăzute la art. 432 alin. (2), (3) și (4) CPC.

Totodată, călăuzindu-se de art. 440 CPC Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ a constatat existența unuia din temeiurile prevăzute la art. 433 CPC și anume la lit. a), care expres prevede că cererea de recurs se consideră inadmisibilă în cazul în care recursul nu se încadrează în temeiurile prevăzute la art. 432 alin. (2), (3) și (4) CPC.

În legătură cu cele constatate, examinând argumentele cererii de recurs prin prisma normelor legale ce reglementează relațiile dintre părți, ținând cont de actele anexate la dosar, se constată că recursul înaintat de Ghenadie Smerecinschi, Anjela Smerecinschi, Societatea pe Acțiuni „Automaș-Agro” și acționarii Societății pe Acțiuni „Semințe-Agro” în proces de insolvență împotriva deciziei instanței de apel nu se încadrează în temeiurile prevăzute de art. 432 alin. (2), (3) și (4) CPC.

În conformitate cu art. 270, 433 lit. a), 440 CPC completul Colegiului civil, comercial și de contencios administrativ al Curții Supreme de Justiție

DISPUNE:

Se consideră inadmisibil recursul declarat de Ghenadie Smerecinschi, Anjela Smerecinschi, Societatea pe Acțiuni „Automaș-Agro” și acționarii Societății pe Acțiuni „Semințe-Agro” în proces de insolvență împotriva deciziei Curții de Apel Chișinău din 19 iulie 2016, în pricina civilă la cererea de chemare în judecată depusă de către BC „Banca Socială” SA către Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi privind încasarea datoriei restante aferente în baza contractelor de credit nr. 134/2009 din 30.06.2009 și nr. 404/2008 din 16.12.2008 în mărime de 220 020,00 lei și a cheltuielilor de judecată în sumă de 29 097,12 lei,

cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA către SA „Automaș-Agro”, SA „Semințe-Agro” în proces de insolvență și Ghenadie

Smerecinschi privind încasarea datoriei aferente în baza contractelor de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009 și nr. 206/2009 din 30.09.2009 în mărime de 23 035 101,00 lei și a cheltuielilor de judecată în sumă de 50 000,00 lei,

cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA către SA „Semințe-Agro” în proces de insolvență, SA „Automaș-Agro” și Ghenadie Smerecinschi privind încasarea datoriei aferente în baza contractelor de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 și nr. 80/2008 din 31.10.2008 în mărime de 28 703 868,00 lei și a cheltuielilor de judecată în sumă de 50 000,00 lei,

cererea de chemare în judecată depusă de BC „Banca Socială” SA împotriva lui Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi privind evacuarea forțată din apartament, din parcările subterane și încasarea cheltuielilor de judecată,

cererea de chemare în judecată depusă de Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi împotriva BC „Banca Socială” SA și biroului executorului judecătoresc Cațer Victor privind anularea încheierii din nr. 100-22/2011 din 07.12.2011, și anularea dreptului de proprietate înregistrat pe numele BC „Banca Socială” SA.

cererea de chemare în judecată depusă de acționarii SA „Semințe-Agro” în proces de insolvență, SA „Automaș-Agro”, Ghenadie Smerecinschi și Anjela Smerecinschi către BC „Banca Socială” SA privind declararea nulității absolute a contractului de credit nr. 37/2007 din 12.09.2007 în partea acordării creditului în mărime de 5 106 558,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 734 567,00 lei, a acordului adițional nr. 6 din 25.09.2007 la contractul de gaj ipotecă nr. 3 din 27.04.2004, a contractului adițional nr. 777 din 31.10.2008 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, a contractului de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009 și nr. 778/YM din 31.10.2008, a contractului de credit nr. 80/2008 din 31.10.2008 în partea acordării creditului în mărime de 15 838 080,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 61 920,00 lei, a acordului adițional nr. 6 din 25.09.2007 la contractul de gaj ipotecă nr. 3 din 27.04.2004, a acordului adițional nr. 777 din 31.10.2008 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, a contractului de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, a contractului de gaj nr. 99 din 15.02.2011, a contractului de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a contractului de fidejusiune din 30.09.2009, a contractului de credit nr. 132/2009 din 30.06.2009 în partea acordării creditului în mărime de 4 749 951,00 lei, a contractului de gaj nr. 432 din 27.07.2009 și nr. 433 din 27.07.2009, a acordului adițional nr. 434 din 30.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, a acordului adițional nr. 435 din 30.07.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a acordului adițional nr. 436 din 30.07.2009 la contractul de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, a contractului de gaj nr. 700 din 14.12.2009, a contractelor de fidejusiune din 30.06.2009, a contractului de credit nr. 206/2009 din 30.06.2009 în partea acordării creditului în mărime de 2 387 447,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 925 553,00 lei, a acordului adițional nr. 646 din 30.11.2009 la contractul de ipotecă nr. 11 din 28.11.2008, a acordului adițional nr. 647 din 20.11.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a acordului adițional nr. 648 din 20.11.2009 la contractul de gaj nr. 87/VM din

17.02.2009, a contractului de gaj nr. 649 din 20.11.2009, a contractelor de fidejusiune din 30.09.2009; a contractului de credit nr. 7/2009 din 20.09.2009 în partea acordării creditului în mărime de 973 944,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 144 888,00 lei, a contractului de fidejusiune fără număr din 20.01.2009, a contractului de gaj nr. 87/VM din 17.02.2009, a acordului adițional nr. 88 la contractul de gaj nr. 12 din 12.09.2007, a acordului adițional nr. 89 din 17.02.2009 la contractul de gaj nr. 778/VM din 31.10.2008, a contractului de gaj nr. 90 din 17.02.2009 și nr. 700 din 14.12.2009, a contractului de credit ipotecă nr. 134 din 30.06.2009 în partea acordării creditului în mărime de 139 000,00 lei, a acordului adițional nr. 406 din 16.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 495 din 05.09.2007, a acordului adițional nr. 407 din 16.07.2009 la contractul de ipotecă nr. 109 din 25.02.2009, a contractului de fidejusiune din 30.06.2009, a contractului de credit cu ipotecă nr. 369 din 05.09.2007 și acordului adițional din 25.06.2008 privind majorarea ratei dobânzii, în partea acordării creditului ipotecar în mărime de 1 339 985,00 lei cu menținerea în partea acordării sumei de 15,00 lei, **a contractului nr. 495 din 05.09.2007**, a contractelor de fidejusiune din 05.09.2007, a contractului de vânzare-cumpărare din 24.08.2007, încasarea cheltuielilor judiciare inclusiv a taxei de stat în mărime de 50 000,00 lei, obligarea BC „Banca Socială” SA de a restitui SA „Semințe-Agro” bunurile: 701 000 kg semințe de porumb, iar în caz de imposibilitate, să fie încasat costul semințelor de porumb în mărime de 17 398 213 lei, de a restitui lui Ghenadie Smerecinski bunul imobil - garajul cu nr. 68, iar în caz de imposibilitate să restituie costul acestuia în mărime de 75 000 lei, bunul mobil - autoturism de model „SKODA SUPERB”, în valoare de 65 793,28 lei, care a fost comercializat de pârât la prețul de 120 000 lei, sau în caz de imposibilitate să fie încasat venitul obținut de Bancă în urma comercializării în mărime de 120 000 lei, autoturismul de model/marca „CITROEN C5” în valoare de 63 738,08 lei, în caz de imposibilitate, costul acestuia în mărime de 63 738,08 lei, autoturismul de model „TOYOTA LAND CRUISER” la prețul de 160 000 lei sau în caz de imposibilitate de încasat costul acestuia, suma de 79 489 lei achitată pentru eliberarea de sub sechestru a bunurilor imobile, a restitui SA „Automaș-Agro” bunurile imobile - apartamentul nr. 15 și două locuri de parcare subsol cu nr.13 și nr. 14, amplasate în mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun nr. 108, ce constituie 2/39 cotă-parte din bunul imobil cu nr. cadastral 0100418.130.01.077 sau, în caz de imposibilitate, încasarea costului apartamentului evaluat la prețul de 1 511 361 lei și a sumei de 279 226 lei - contravaloarea a două locuri de parcare, precum și încasarea cheltuielilor judiciare.

Încheierea este irevocabilă din momentul emiterii.

Președintele completului

Svetlana Filincova

Judecători

Dumitru Mardari

Maria Ghervas