

DECIZIE

28 decembrie 2016

mun. Chișinău

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

în componență:

Președintele ședinței, judecătorul
Judecătorii

Valeriu Doagă
Iuliana Oprea
Sveatoslav Moldovan
Oleg Sternioală
Ala Cobăneanu

examinând recursul declarat de Alexandru Ciornîi

în pricina civilă la cererea introductivă a Băncii Comerciale „Moldindconbank”
Societate pe Acțiuni cu privire la intentarea procesului de insolabilitate față de
Societatea cu Răspundere Limitată „Insula Paradisului”

împotriva hotărârii Curții de Apel Bălți din 14 septembrie 2016, prin care a fost
admisă cererea introductivă depusă de Banca Comercială „Moldindconbank”
Societatea pe Acțiuni, constatată insolabilitatea Societății cu Răspundere Limitată
„Insula Paradisului”, intentat procesul de insolabilitate față de Societatea cu
Răspundere Limitată „Insula Paradisului” și desemnat în calitate de administrator al
Societății cu Răspundere Limitată „Insula Paradisului”, Constantin Dogot

c o n s t a t ă:

La 21 iulie 2016, BC „Moldindconbank” a depus cerere introductivă cu privire
la intentarea procesului de insolabilitate față de SRL „Insula Paradisului”.

În motivarea cererii creditorul a invocat că conform contractului de credit
nr. 245 din 05 mai 2011 și acordurilor adiționale nr. 1 din 09 august 2012 și nr. 2 din
25 iulie 2013, BC „Moldindconbank” SA prin intermediul filialei Bălți a acordat FPC
„Rîbac-Gurman” SRL un credit în sumă de 4 000 000 lei pe un termen de 36 luni, cu
scadența finală la data de 05 mai 2014.

Menționează că în scopul asigurării rambursării în termen a creditelor acordate
de către BC „Moldindconbank” SA, Alexandru Ciornîi, în calitate de fidejutor,
conform contractului de fidejusiune nr. 246-F din 05 mai 2011 și SRL „Insula
Paradisului”, în calitate de fidejutor, conform contractului de fidejusiune nr. 201-F
din 27 martie 2013, au garantat Băncii să execute în mod solidar și integral obligația
FPC „Rîbac-Gurman” SRL de rambursare a creditului și achitarea dobânzilor,
precum și altor plăți aferente conform contractului de credit nr. 245 din 05 mai 2011,
în cazul în care debitorul FPC „Rîbac-Gurman” SRL nu-și va onora obligațiile de
plată aferente contractului de credit nominalizat.

Sușține că debitorul nu-și onorează obligațiile contractuale privind rambursarea creditului și a dobânzilor pentru utilizarea lui, fapt prin care încalcă flagrant condițiile contractului de credit.

Afirmă că conform prevederilor contractului de credit nr. 245 din 05 mai 2011, încheiat cu FPC „Rîbac-Gurman” SRL, debitorul și-a asumat obligațiunea respectării cu strictețe a ratelor de achitare a creditului, dobânzilor și a altor plăți scadente aferente, obligații ce nu au fost executate, astfel, acumulându-se datorii pecuniare.

Relevă că conform contractului de credit nr. 803 din 08 decembrie 2011 și acordului adițional nr. 5 din 20 august 2013, BC „Moldindconbank” SA prin intermediul filialei Bălți a acordat SRL „Insula Paradisului” un credit în sumă de 84180 dolari SUA, cu scadența finală la data de 08 decembrie 2014.

Indică că în scopul asigurării rambursării în termen a creditelor acordate de către BC „Moldindconbank” SA, FPC „Rîbac-Gurman” SRL, în calitate de fidejutor, conform contractului de fidejusiune nr. 804-F din 08 decembrie 2011, Serghei Ciornîi, în calitate de fidejutor, conform contractului de fidejusiune nr. 805-F din 08 decembrie 2011 și Alexandru Ciomîi, în calitate de fidejutor conform contractului de fidejusiune nr. 806-F din 08 decembrie 2011, au garantat Băncii să execute în mod solidar și integral obligația SRL „Insula Paradisului” de rambursare a creditului și achitarea dobânzilor, precum și altor plăți aferente conform contractului de credit nr. 803 din 08 decembrie 2011, în cazul în care debitorul SRL „Insula Paradisului” nu-și va onora obligațiile de plată aferente contractului de credit nominalizat.

Invocă că debitorul nu și-a onorat obligațiile contractuale privind rambursarea creditului și dobânzilor pentru utilizarea lui, fapt prin care a încalcă flagrant condițiile contractului de credit.

Menționează că conform contractului de credit nr. 803 din 08 decembrie 2011, încheiat cu SRL „Insula Paradisului”, debitorul și-a asumat obligațiunea respectării cu strictețe a ratelor de achitare a creditului, a dobânzilor și a altor plăți scadente aferente, obligații ce nu au fost executate, astfel acumulându-se datorii pecuniare.

Sușține că în adresa debitorului a fost expediată notificarea nr. 14-3/166 din 02 septembrie 2014, prin care i-a fost comunicat despre datoria restantă la data de 21 august 2014, care constituia conform contractului de credit nr. 803 din 08 decembrie 2011, suma de 25 780,07 dolari SUA.

Afirmă că la 19 iunie 2015, prin hotărârea Judecătoriei Bălți a fost admisă acțiunea înaintată de BC „Moldindconbank” SA împotriva FPC „Rîbac Gurman”, lui Serghei Ciornîi și SRL „Insula Paradisului” cu privire la încasarea datoriei și au fost încasate în mod solidar de la FPC „Rîbac Gurman”, Serghei Ciornîi și SRL „Insula Paradisului” în beneficiul BC „Moldindconbank”, SA suma datoriei în mărime de 3728728,21 lei, care urmează a fi convertiți în valută națională la data executării hotărârii și taxa de stat în mărime de 50000 lei.

Relevă că documentul executoriu nr. 2-3234/2015 din 19 iunie 2015 (în privința debitorului SRL „Insula Paradisului”) a fost înaintat spre executare executorului judecătoresc, Iacob Miron, la 18 februarie 2016 fiind intentată procedura de executare nr. 010-1395/16, iar

Sușține că încheierea nr. 010-1395/16 din 18 februarie 2016 privind intentarea procedurii de executare și asigurarea executării documentului executoriu emisă de executorul judecătoresc Iacob Miron a fost recepționată personal, contra semnătură,

de către Alexandru Ciornîi, care este fondatorul și administratorul SRL „Insula Paradisului” la 25 februarie 2016, însă măsuri în vederea stingerii datoriei de către SRL „Insula Paradisului” până în prezent nu au fost întreprinse.

Declară că la situația din 12 iunie 2016, datoria SRL „Insula Paradisului” față de Bancă, conform contractului de credit nr. 245 din 05 mai 2011, este în mărime de 5137866,79 lei și conform contractului de credit nr. 803 din 08 decembrie 2011 este de 47565,23 dolari SUA, care urmează a fi convertiți în valută națională la data executării hotărârii și taxa de stat.

Solicită intentarea procesului de insolvabilitate față de SRL „Insula Paradisului”, în scopul prevenirii modificării stării bunurilor debitorului SRL „Insula Paradisului”, aplicarea măsurilor de asigurare prevăzute de art. 24 din Legea insolvabilității, înlăturarea conducerii SRL „Insula Paradisului” de la gestionarea întreprinderii, cu transmiterea atribuțiilor de administrare și de dispoziție asupra bunurilor debitorului, administratorului provizoriu ÎI „Dogot Constantin și obligarea debitorului să prezinte lista creditorilor, creanțele acestora, gajurile existente și lista activelor societății.

Prin încheierea Curții de Apel Bălți din 25 iulie 2016 a fost admisă spre examinare cererea introductivă depusă de către BC „Moldindconbank” SA privind intentarea procesului de insolvabilitate față de SRL „Insula Paradisului” și în scopul prevenirii modificării stării bunurilor debitorului în perioada de până la intentarea stării de insolvabilitate, au fost aplicate măsuri de asigurare, fiind numit în calitate de administrator provizoriu Constantin Dogot.

Administratorul provizoriu al SRL „Insula Paradisului”, Constantin Dogot a depus în instanța de insolvabilitate raportul nr. IP/1 privind executarea încheierii Curții de Apel Bălți din 25 iulie 2016.

Prin hotărârea Curții de Apel Bălți din 14 septembrie 2016 a fost admisă cererea introductivă depusă de BC „Moldindconbank” SA, constatată insolvabilitatea SRL „Insula Paradisului” și intentat procesul de insolvabilitate față de SRL „Insula Paradisului”, desemnat în calitate de administrator al SRL „Insula Paradisului”, Constantin Dogot, obligat administratorul SRL „Insula Paradisului” să notifice creditorii despre înregistrarea cererilor de validare a creanțelor în vederea întocmirii tabelului definitiv al creanțelor la Curtea de Apel Bălți, stabilind termenul limită până la 25 octombrie 2016, stabilit administratorului termenul pentru verificarea creanțelor, întocmirea și prezentarea tabelului definitiv al creanțelor și a raportului amănunțit asupra cauzelor și împrejurărilor care au condus la insolvabilitate, până la 08 noiembrie 2016 și convocată ședința de validare a creanțelor pentru 07 decembrie 2016, orele 14.00 în incinta Curții de Apel Bălți. Au fost menținute măsurile de asigurare aplicate prin încheierea Curții de Apel Bălți din 25 iulie 2016.

La 07 octombrie 2016, Alexandru Ciornîi a declarat recurs împotriva hotărârii instanței de insolvabilitate, solicitând admiterea acestuia și casarea hotărârii instanței de insolvabilitate.

Recurentul Alexandru Ciornîi, în motivarea recursului, a indicat că nu este de acord cu hotărârea contestată, deoarece la momentul emiterii hotărârii, SRL „Insula Paradisului” nu mai avea față de BC „Moldindconbank” SA careva datorii, ultimele fiind achitate băncii din bunurile, care au fost ridicate și comercializate ulterior de către bancă.

Menționează că până la ședința de judecată din 14 septembrie 2016, reprezentantul său a solicitat în repetate rânduri de la reprezentanții BC „Moldindconbank” SA informația respectivă pentru a o prezenta instanței și a înceta acest litigiu., însă ultimii au refuzat.

Susține că în acest sens, a fost depusă cerere de chemare în judecată împotriva BC „Moldindconbank” SA cu privire la obligarea eliberării informației solicitate, precum și informația privind restanța către bancă.

Afirmă că până în prezent, informația enunțată nu i-a fost prezentată.

Conform art. 8 alin. (1) din Legea insolvenței nr. 149 din 29 iunie 2012, hotărârile și încheierile instanței de insolvență pot fi atacate cu recurs în termen de 15 zile calendaristice din data pronunțării și numai în cazurile prevăzute expres de prezenta lege.

Instanța de recurs consideră că recurentul s-a conformat prevederilor legale și a declarat recursul împotriva hotărârii instanței de insolvență din 14 septembrie 2016, în termen.

În conformitate cu art. 444 Codul de procedură civilă, recursul se examinează fără înștiințarea participanților la proces.

Studiind materialele dosarului, Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ lărgit al Curții Supreme de Justiție consideră recursul neîntemeiat și care urmează a fi respins cu menținerea hotărârii primei instanțe din următoarele considerente.

În conformitate cu art. 445 alin. (1) lit. a) CPC, instanța, după ce judecă recursul, este în drept să respingă recursul și să mențină decizia instanței de apel și hotărârea primei instanțe.

După cum denotă actele pricinii, la 21 iulie 2016, BC „Moldindconbank” a depus cerere introductivă cu privire la intentarea procesului de insolvență față de SRL „Insula Paradisului”.

Fiind investită cu examinarea prezentei pricini, instanța de insolvență, prin hotărârea din 14 septembrie 2016, a admis cererea introductivă depusă de BC „Moldindconbank” SA, a constatat insolvența SRL „Insula Paradisului” și a intentat procesul de insolvență față de SRL „Insula Paradisului”, precum și a desemnat în calitate de administrator provizoriu al SRL „Insula Paradisului”, Constantin Dogot.

Instanța de recurs constată că hotărârea recurată a fost adoptată în conformitate cu normele de drept material și procedural, fiind bazată pe aprecierea corectă și completă a tuturor probelor și circumstanțelor cauzei, motiv pentru care se consideră a fi legală și întemeiată.

În susținerea opiniei enunțate, se reține că conform art. 10 din Legea insolvenței, intentarea unui proces de insolvență presupune existența unui temei. Temeiul general de intentare a unui proces de insolvență constă în incapacitatea de plată a debitorului. Temeiul special de intentare a unui proces de insolvență constă în supraîndatorarea debitorului în cazul în care acesta este persoană juridică responsabilă de creanțele creditorilor în limitele patrimoniului său. În acest caz, la baza evaluării patrimoniului debitorului trebuie pusă continuarea activității lui dacă acest fapt este posibil.

În interpretarea corectă a normei date este de înțeles că legiuitorul, pentru intentarea unui proces de insolvență, a prevăzut un temei general care constă în incapacitatea de plată a debitorului.

Conform art. 2 din Legea enunțată, incapacitate de plată – situație financiară a debitorului caracterizată prin incapacitatea lui de a își executa obligațiile pecuniare scadente, inclusiv obligațiile fiscale. Incapacitatea de plată este, de regulă, prezumată în cazul în care debitorul a încetat să efectueze plăți.

Conform art. 30 alin. (4) lit. a) din Legea enunțată, după judecarea cererii introductive, instanța de insolvență adoptă una din următoarele hotărâri: se constată insolvența debitorului și i se intentează proces de insolvență.

Astfel, analizând circumstanțele speței prin prisma normelor de drept invocate, instanța de recurs constată drept corectă concluzia instanței de insolvență cu referire la faptul că este necesară intentarea procesului de insolvență față de SRL „Insula Paradisului” pe motiv că aceasta este în incapacitate de plată, nefiind în stare să achite creanțele scadente.

Or, din raportul administratorului provizoriu Constantin Dogot rezultă că din analiza efectuată a datelor prezentate ce țin de situația economic-financiară a debitorului, a fost stabilit faptul imposibilității onorării de către acesta a obligațiilor sale față de creditori, societatea fiind în incapacitate de plată.

Se va mai reține că, tot din raportul administratorului provizoriu rezultă că conform informațiilor furnizate de BC „Mobiasbanca - Groupe Societe Generale” SA, BC „Moldindconbank” SA și BC „Victoriabank” SA, SRL „Insula Paradisului” deține conturi la instituțiile financiare menționate, dar pe conturi are 0,00 lei, pe conturi fiind aplicate sechestre/interdicții.

În același timp, conform informațiilor furnizate de BC „Banca de Finanțe și Comerț” SA, BC „Banca Socială” SA, Banca Comercială Română, BC „EnerBank” SA, BC „Moldova-Agroindbank” SA, BC „Unibank” SA, BC „ComerțBank” SA, BC „EuroCreditBank” SA, BC „Banca de Economii” SA și BC „ProCreditBank” SA, SRL „Insula Paradisului” nu deține conturi bancare și nu deține valori mobiliare în cadrul băncii.

La fel, din raportul administratorului provizoriu rezultă că după debitorul SRL „Insula Paradisului” nu sunt înregistrate mijloace de transport, precum și faptul că debitorul dispune de bunuri imobile pe teritoriul Republicii Moldova, însă nu sunt suficiente pentru achitarea tuturor datoriilor creditoare. Or, valoarea activelor estimată a debitorului constituie 9633038 lei, pe când valoarea datoriilor acestuia este de 15255647,54 lei.

Față de aceste constatări, se vor reține ca lipsit de suport probatoriu argumentul recurentului precum că la momentul emiterii hotărârii contestate, SRL „Insula Paradisului” nu mai avea față de BC „Moldindconbank” SA careva datorii, ultimele fiind achitate băncii din bunurile, care au fost ridicate și comercializate ulterior de către bancă.

Nici argumentul recurentului precum că BC „Moldindconbank” SA refuză să elibereze informația cu privire la lipsa datoriei, nu poate fi reținută de către instanța de apel ca temei de admitere a recursului, or, faptul dat nu influențează hotărârea contestată cu recurs.

Astfel fiind și având în vedere că hotărârea instanței de insolvență este întemeiată și legală, iar argumentul invocat de recurent este declarativ, Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ lărgit al Curții Supreme de Justiție ajunge la concluzia de a respinge recursul și de a menține hotărârea instanței de insolvență.

În conformitate cu art. 445 alin. (1) lit. a) CPC, Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ lărgit al Curții Supreme de Justiție,

d e c i d e:

Se respinge recursul declarat de către Alexandru Ciornii.

Se menține hotărârea Curții de Apel Bălți din 14 septembrie 2016 în pricina civilă la cererea introductivă a Băncii Comerciale „Moldindconbank” Societate pe Acțiuni cu privire la intentarea procesului de insolvență față de Societatea cu Răspundere Limitată „Insula Paradisului”

Decizia este irevocabilă din momentul emiterii.

Președintele ședinței, judecătorul

Valeriu Doagă

Judecătorii

Iuliana Oprea

Sveatoslav Moldovan

Oleg Sternioală

Ala Cobăneanu