

Prima instanță: Curtea de Apel Bălți, judecător – Alexandru Gheorghieș

## DECIZIE

20 septembrie 2017

mun. Chișinău

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

În componența:

Președintele ședinței, judecător

Svetlana Filincova,

Judecători

Iurie Bejenaru, Maria Ghervas

examinând recursul declarat de către lichidatorul BC „Banca de Economii” SA – Olaru Grigore,

în cauza civilă privind intentarea procesului de insolvabilitate al debitorului SRL „Dumbrava-Nord”,

împotriva încheierii Curții de Apel Bălți din 12 mai 2017, prin care a fost respinsă ca neîntemeiată contestația înaintată de creditorul BC „Banca de Economii” SA, în proces de lichidare, privind includerea în tabelul definitiv al creanței BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA în procesul de insolvabilitate al debitorului SRL „Dumbrava-Nord”,

### **c o n s t a t ă :**

La data de 01 aprilie 2016, SRL „Dumbrava-Nord” a depus cerere introductivă cu privire la intentarea procesului de insolvabilitate față de sine.

Prin încheierea Curții de Apel Bălți din 04 aprilie 2016, a fost admisă spre examinare cererea introductivă depusă de SRL „Dumbrava-Nord” cu aplicarea măsurilor de asigurare de rigoare și numit în calitate de administrator provizoriu, administratorul autorizat Alexandru Verdeș, deținătorul autorizației nr. 88 din 14 ianuarie 2015.

La data de 11 mai 2016, BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA a depus cerere de alăturare la cererea introductivă privind intentarea procesului de insolvabilitate depusă de SRL „Dumbrava-Nord”, prin care a solicitat validarea creanțelor pe care le deține față de debitor în mărime totală de 133 794 347,42 lei, 6 834 942.82 dolari SUA și 72 548 604.47 lei.

Prin hotărârea Curții de Apel Bălți din 13 iunie 2016, a fost constatată insolvabilitatea debitorului SRL „Dumbrava-Nord”, intentat procesul de

insolvabilitate față de SRL „Dumbrava-Nord”, desemnat în calitate de administrator al procesului de insolvabilitate, administratorul autorizat Victor Magnet, deținătorul autorizației nr. 149 din 19 ianuarie 2015. A fost stabilit termenul de înregistrare a cererilor de admitere a creanțelor până la data de 28 iulie 2016 și fixată ședința de validare a creanțelor pentru data de 01 septembrie 2016, ora 11:00.

În tabelul definitiv al creanțelor creditorilor împotriva patrimoniului debitorului SRL „Dumbrava-Nord” din 17 august 2016, administratorul procedurii de insolvabilitate, Victor Magnet, a inclus creanța BC „Eximbank - Gruppo Veneto Banca” SA în sumă de 275 661 195,05 lei.

La data de 26 august 2016, BC „Banca de Economii” SA, în proces de lichidare, a înaintat contestație împotriva tabelului definitiv al creanțelor, prin care a solicitat admiterea contestației și radierea creanței garantate a creditorului BC „Eximbank - Gruppo Veneto Banca” SA în mărime de 275 661 195,05 din tabelul definitiv al SRL „Dumbrava-Nord”.

Ulterior, în ședința de judecată a instanței de insolvabilitate, creditorul BC „Banca de Economii” SA, în proces de lichidare, a depus supliment la contestație, prin care a solicitat validarea creanței BC „Banca de Economii” SA, în proces de lichidare, în sumă de 45 025 000 lei în tabelul definitiv al creanțelor SRL „Dumbrava-Nord”, în rangul creditorilor garanți, radierea creanței garantate a creditorului BC „Eximbank - Gruppo Veneto Banca” SA în sumă de 275 661 195,05 lei din tabelul definitiv al SRL „Dumbrava-Nord”.

Prin încheierea Curții de Apel Bălți din 25 noiembrie 2016, a fost respinsă ca tardivă contestația înaintată de către creditorul BC „Banca de Economii” SA, în proces de lichidare, privind includerea în tabelul definitiv al creanței BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA, în mărime totală de 275 661 195,05 lei în procesul de insolvabilitate al debitorului SRL „Dumbrava-Nord”.

Fiind contestată cu recurs, încheierea Curții de Apel Bălți din 25 noiembrie 2016, a fost casată prin decizia Curții Supreme de Justiție din 01 martie 2017, cu remiterea pricinii la Curtea de Apel Bălți pentru judecarea în fond a contestației înaintată de către creditorul BC „Banca de Economii” SA, în proces de lichidare.

Prin încheierea Curții de Apel Bălți din 12 mai 2017, a fost respinsă ca neîntemeiată contestația înaintată de creditorul BC „Banca de Economii” SA, în proces de lichidare, privind includerea în tabelul definitiv al creanței BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA în procesul de insolvabilitate al debitorului SRL „Dumbrava-Nord”.

La data de 18 mai 2017, lichidatorul BC „Banca de Economii” SA – Olaru Grigore, a declarat recurs împotriva încheierii Curții de Apel Bălți din 12 mai 2017, solicitând admiterea recursului și casarea încheierii contestate, cu

soluționarea prin decizie a problemei în fond, prin emiterea unei noi încheieri de admitere a contestației înaintate de BC „Banca de Economii” SA, în proces de lichidare.

La data de 16 august 2017, lichidatorul BC „Banca de Economii” SA – Olaru Grigore, a depus recurs suplimentar.

La data de 12 septembrie 2017, BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA a depus referință la cererea de recurs, solicitând respingerea acesteia și menținerea încheierii contestate.

Studiind materialele dosarului în raport cu cele invocate în recurs și prevederile legale, Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ al Curții Supreme de Justiție consideră că recursul declarat de lichidatorul BC „Banca de Economii” SA – Olaru Grigore, urmează a fi respins din următoarele motive.

În conformitate cu art. 427 lit. a) CPC, instanța de recurs, după ce examinează recursul împotriva încheierii, este în drept să respingă recursul și să mențină încheierea.

Din materialele cauzei rezultă că, prin contractul de credit nr. 2785 din 26.05.2008, ulterior modificat prin acordurile adiționale, BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA a oferit debitorului SRL „Dumbrava – Nord” un credit în mărime de 11 500 000,00 (unsprezece milioane cinci sute mii) lei, cu termen final de rambursare la data de 26.05.2011, cu obligația restituirii sumelor oferite și altor plăți scadente rezultate din raporturile creditare în termenele succesive de achitare, conform anexelor, parte integrantă a contractului încheiat.

Prin contractul de credit nr. 3026 din 25.12.2008, ulterior modificat prin acorduri adiționale, BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA a oferit debitorului SRL „Dumbrava-Nord” un credit în mărime de 18 000 000,00 (optsprezece milioane) lei, cu termen final de rambursare la data de 25.12.2012, cu obligația restituirii sumelor oferite și altor plăți scadente rezultate din raporturile creditare în termenele succesive de achitare, conform anexelor, parte integrantă a contractului încheiat.

Prin contractul de credit nr. 3031 din 26.12.2008, ulterior modificat prin acorduri adiționale, BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” a oferit debitorului SRL „Dumbrava – Nord” un credit în mărime de 11 000 000,00 (unsprezece milioane) lei, cu termen final de rambursare la data de 26.12.2012, cu obligația restituirii sumelor oferite și altor plăți scadente rezultate din raporturile creditare în termenele succesive de achitare, conform anexelor, parte integrantă a contractului încheiat.

Prin contractul de credit nr. 3038 din 29.12.2008, ulterior modificat prin acorduri adiționale, BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA a oferit debitorului SRL „Dumbrava – Nord” un credit în mărime de 20 000 000,00 (douăzeci

milioane) lei, cu termen final de rambursare la data de 29.12.2012, cu obligația restituirii sumelor oferite și altor plăți scadente rezultate din raporturile creditare în termenele succesive de achitare, conform anexelor, parte integrantă a contractului încheiat.

Prin contractul de credit nr. 3040 din 30.12.2008, ulterior modificat prin acorduri adiționale, BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA a oferit debitorului SRL „Dumbrava – Nord” un credit în mărime de 9 000 000,00 (nouă milioane) lei, cu termen final de rambursare la data de 30.12.2012, cu obligația restituirii sumelor oferite și altor plăți scadente rezultate din raporturile creditare în termenele succesive de achitare, conform anexelor, parte integrantă a contractului încheiat.

Prin contractul de credit nr. 3072 din 17.02.2009, ulterior modificat prin acorduri adiționale, BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA a oferit debitorului SRL „Dumbrava – Nord” un credit în mărime de 350 000,00 (trei sute cincizeci mii) dolari SUA, cu termen final de rambursare la data de 17.02.2014, cu obligația restituirii sumelor oferite și altor plăți scadente rezultate din raporturile creditare în termenele succesive de achitare, conform anexelor, parte integrantă a contractului încheiat.

Astfel, reieșind din contractele menționate, debitorul și-a asumat obligațiunea respectării cu strictețe a tranșelor de achitare a creditelor, dobânzilor și a altor plăți scadente aferente obligațiunilor pecuniare, conform tranșelor aprobate de către părți prin anexele integrante la convențiile încheiate, obligații ce nu au fost executate, astfel creându-se datorii restante iminente, fiind lesne de înțeles întârzierea debitorului la executarea corespunzătoare a obligațiilor civile.

Mai mult, pe durata raporturilor contractuale BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA a avertizat debitorul privind încălcarea esențială a prevederilor contractelor cu opunerea restabilirii drepturilor încălcate prin operarea procedurilor legale asumate de ambele părți, inclusiv exercitarea dreptului de gaj/ipotecă, la etapa respectivă fiind remise notificările de exercitare și înregistrate preaviztele de executare a garanțiilor reale.

În speță, se constată că, debitorul SRL „Dumbrava Nord” urma să achite în beneficiul BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA datoria, care la data de 01.07.2010, constituia suma de 61 195 600,00 lei și 350 000 dolari SUA, iar la data de 01.05.2016, datoria și dobânda de întârziere constituiau suma de 65 635 087,42 lei.

SRL „Dumbrava – Nord”, în calitate de debitor ipotecar, a constituit garanții reale cu titlul de ipotecă, în vederea garantării executării obligației ce rezultă din contractele de credit încheiate între BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA și debitorul SRL „Artasbocem”.

Din aceste considerente, ținând cont de datoriile existente, prin hotărârea

Curții de Apel Bălți din 13 iunie 2016, a fost constatată insolvabilitatea debitorului SRL „Dumbrava-Nord” și intentat procesul de insolvabilitate față de aceasta, fiind stabilit termenul de înregistrare a cererilor de admitere a creanțelor până la data de 28 iulie 2016 și fixată ședința de validare a creanțelor pentru data de 01 septembrie 2016, ora 11:00.

La data de 17 august 2016, în tabelul definitiv al creanțelor creditorilor împotriva patrimoniului debitorului SRL „Dumbrava-Nord”, administratorul procedurii de insolvabilitate Victor Magnet a inclus creanța BC „Eximbank - Gruppo Veneto Banca” SA în sumă de 275 661 195,05 lei, care a fost contestată de către lichidatorul BC „Banca de Economii” SA – Olaru Grigore.

În motivarea contestației și a cererii de recurs declarate împotriva încheierii Curții de Apel Bălți din 12 mai 2017, lichidatorul BC „Banca de Economii” SA – Olaru Grigore a invocat faptul că creanța BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA este una litigioasă și se bazează pe o hotărâre judiciară nedefinitivă, fiind în curs litigiul judiciar de drept între creditorului BC „Eximbank – Gruppo Veneto Banca” SA, pe de o parte, și SRL „Artasbocem”, SRL „Dumbrava -Nord” și alții, pe de altă parte.

Colegiul nu poate reține aceste argumente și consideră neîntemeiată cererea de recurs, din următoarele considerente.

În drept, potrivit art. 140 alin. (1) din Legea insolvabilității nr. 149 din 29.06.2012, dacă are o creanță față de debitor născută anterior datei deschiderii procedurii, creditorul înaintează în scris creanța, indiferent de tipul ei, printr-o cerere de admitere a creanțelor adresată instanței de judecată care examinează cauza de insolvabilitate a debitorului.

Potrivit art. 142 alin. (1) din Legea insolvabilității nr. 149 din 29.06.2012, creanțele se supun procedurii de verificare, prevăzută de prezenta lege, de către administratorul provizoriu sau administratorul insolvabilității, sau de lichidator, cu excepția creanțelor constatate prin titluri executorii necontestate în termenele prevăzute de legi speciale. Alineatul (10) al aceluiași articol prevede că creanța unui creditor față de mai mulți debitori solidari în raport cu care au fost admise spre examinare cereri introductive va fi înscrisă în toate tabelele de creanțe ale debitorilor cu valoare nominală, până va fi complet acoperită. Nici o reducere a sumei creanței prevăzute în tabelul de creanțe nu va fi făcută în vreunul dintre tabelele de creanțe ale debitorilor, până ce creditorul nu este pe deplin satisfăcut, în mijloace bănești sau în bunuri. Dacă totalul sumelor distribuite creditorului, în toate acțiunile cu debitorii, va depăși totalul sumei care îi este datorată, acesta va trebui să restituie sumele primite în plus, care vor fi reînscrise ca fonduri în patrimoniul debitorilor, proporțional sumelor pe care fiecare dintre debitori le-a plătit peste ceea ce era datorat.

Conform art. 144 alin. (1), (4), (6) al aceleiași Legi, debitorul și creditorii pot să formuleze contestații cu privire la creanțele și la drepturile de preferință neadmise sau trecute integral sau parțial de administratorul insolvenței/lichidator în tabelul definitiv. Dacă la examinarea contestației se constată existența unui litigiu de drept, instanța de insolvență admite contestația printr-o încheiere motivată, care poate fi atacată cu recurs de către creditorul a cărui creanță nu a fost validată. În acest caz, creanța se radiază din tabel, iar creditorul a cărui creanță nu a fost validată este în drept să intenteze proces separat de confirmare a creanței sau de preluare a procesului pendinte. Creanțele față de care au fost admise contestațiile se iau în calcul la elaborarea planului de distribuție intermediară prin rezervarea lor din masa debitoare, în condițiile stabilite la art. 152. Dacă o creanță este contestată de unul dintre creditorii, creditorul a cărui creanță se contestă poate aduce dovezi și își poate exercita alte drepturi pentru a contracara contestațiile.

Raportând normele citate la circumstanțele cauzei, Colegiul reține că litigiul la care face trimitere recurentul nu ține de contestarea existenței creanței BC „Eximbank – Gruppo Veneto Banca” SA față de debitorul SRL „Dumbrava-Nord”, ci de încasarea datoriei ce rezultă din contractele de împrumut încheiate între părți. Astfel, BC „Eximbank – Gruppo Veneto Banca” SA s-a adresat cu cerere de chemare în judecată față de SRL „Artasbocem”, SRL „Dumbrava-Nord”, Bordeniuc Igor, Bordeniuc Zoia, Bordeniuc Serghei și Bordeniuc Mariana privind încasarea sumei de 113 456 375,61 lei și 6 834 942,82 dolari SUA, inclusiv din contul bunurilor gajate și ipotecate, prin deposedarea de acestea, precum și compensarea cheltuielilor de judecată. Prin hotărârea Judecătorei Ciocana, mun. Chișinău din 11 decembrie 2015, menținută prin decizia Curții de Apel Chișinău din 25 ianuarie 2017, acțiunea înaintată de BC „Eximbank – Gruppo Veneto Banca” SA a fost admisă integral, decizia fiind definitivă și executorie.

Reieșind din conținutul actelor judecătorești menționate, pe parcursul examinării litigiului nu au fost înaintate pretenții referitor la declararea nulității sau rezilierea contractelor de împrumut, în acest mod Colegiul ajungând la concluzia că creanța BC „Eximbank – Gruppo Veneto Banca” SA nu este una litigioasă în contextul Legii insolvenței.

De asemenea, nu poate fi reținut nici argumentul recurentului, potrivit căruia la data înaintării contestației de creditorul BC „Banca de Economii” SA, în proces de lichidare, privind includerea în tabelul definitiv al creanței BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA, nu era o hotărâre definitivă asupra litigiului la cererea BC „Eximbank – Gruppo Veneto Banca” SA către SRL „Artasbocem”, SRL „Dumbrava-Nord”, Bordeniuc Igor, Bordeniuc Zoia, Bordeniuc Serghei și Bordeniuc Mariana privind încasarea datoriei. Or, la acea dată instanța de

insolvabilitate a examinat contestația doar sub aspectul depunerii acesteia în termenul prevăzut de lege.

Dat fiind faptul că la data pronunțării încheierii contestate – 12 mai 2017, a fost deja examinată cererea de apel declarată de Bordeniuc Mariana, fiind pronunțată decizia Curții de Apel Chișinău din 25 ianuarie 2017, instanța de insolvabilitate, la examinarea în fond a contestației creditorului BC „Banca de Economii” SA, în proces de lichidare, a ținut cont de toate circumstanțele cauzei și toate actele judecătorești emise la acel moment.

Mai mult, potrivit materialelor cauzei, la data de 08 aprilie 2016, a fost validată creanța SRL „Artasbocem” în mărime de 113 456 375,61 lei și 6 834 942,82 dolari SUA.

Referitor la argumentul recurentului, potrivit căruia încheierea contestată este nemotivată, Colegiul ține să menționeze faptul că încheierea Curții de Apel Bălți din 12 mai 2017, corespunde întru totul exigențelor de formă și conținut prevăzute de Codul de procedură civilă, fiind motivată concluzia instanței de insolvabilitate reieșind din pretențiile și argumentele formulate în contestație.

Pe cale de consecință, Colegiul apreciază recursul declarat de lichidatorul BC „Banca de Economii” SA – Olaru Grigore, ca unul neîntemeiat și care necesită a fi respins, cu menținerea încheierii Curții de Apel Bălți din 12 mai 2017.

Ținând cont de cele expuse și în temeiul art. 427 lit. a) CPC Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ al Curții Supreme de Justiție,

#### **d e c i d e:**

Se respinge recursul declarat de către lichidatorul BC „Banca de Economii” SA – Olaru Grigore.

Se menține încheierea Curții de Apel Bălți din 12 mai 2017, în cauza civilă privind intentarea procesului de insolvabilitate al debitorului SRL „Dumbrava-Nord”.

Decizia este irevocabilă.

Președintele ședinței,  
judecătorul

Svetlana Filincova

Judecători

Iurie Bejenaru

Maria Ghervas

