

D E C I Z I E

07 mai 2014

mun. Chișinău

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

în componența:

Președintele ședinței, judecătorul	Svetlana Filincova
Judecătorii	Iurie Bejenaru, Elena Covalenco, Dumitru Mardari, Galina Stratulat

examinînd recursul declarat de către Anastasia Rotaru, Andrei Lungu, Silvestru Timuș, Valentina Chetrușca, Nicolae Rotaru, Anton Afteni și Nicolai Calcatinge, în pricina civilă la cererea introductivă depusă de Comisia Națională a Pieții Financiare cu privire la intentarea procesului de insolabilitate față de Asociația de Economii și Împrumut „GHECRIAL SISTEM”, împotriva hotărîrii Curții de Apel Chișinău din 27 februarie 2014 prin care s-a dispus inițierea față de debitorul Asociația de Economii și Împrumut „GHECRIAL SISTEM” a procedurii simplificate a falimentului și dizolvarea

c o n s t a t ă

Comisia Națională a Pieții Financiare a depus cerere introductivă privind intentarea procesului de insolabilitate față de Asociația de Economii și Împrumut „GHECRIAL SISTEM”.

În motivarea cererii a indicat că Asociația de Economii și Împrumut „GHECRIAL SISTEM” este participant profesionist al pieții financiare nebancare, înregistrînd un număr de 75 de depunători de economii.

Menționează că prin Ordonanța nr.9/2-O din 01 martie 2012 a fost inițiat controlul tematic privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către AEÎ „GHECRIAL SISTEM”. În cadrul controlului tematic s-au constatat devieri de la prevederile legislației, admise de către administratorii AEÎ „GHECRIAL SISTEM”, și anume: potrivit datelor din rapoartele financiare și specializate aferente perioadei supuse controlului, asociația a înregistrat deficite față de anumiți indicatori normativi caracteristici activității asociațiilor de economii și împrumut, inclusiv faptul că valoarea realizabilă a activelor asociației este mai mică decît suma capitalului și obligațiile sale, fiind astfel sesizat riscul de nerambursare a depunerilor de economii membrilor asociației.

Astfel, Comisia Națională a Pieții Financiare la 19 iulie 2012 a adoptat hotărîrea nr.3/1 cu privire la rezultatele controlului planificat privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către AEÎ

„GHECRIAL SISTEM”, despre care a fost informată și ultima, însă care a rămas fără executare.

Conform raportului specializat prezentat la Comisia Națională a Pieții Financiare la 30 noiembrie 2013, valoarea creanțelor creditare ale asociațiilor constituie 1 661 539 lei.

Susține că AEÎ „GHECRIAL SISTEM” activează, însă nu este capabilă să recupereze împrumuturile acordate fapt ce indică incapacitatea de plată și imposibilitatea onorării obligațiilor asumate în baza contractelor de depuneri de economii încheiate.

Mai menționează că, necătînd la măsurile impuse prin deciziile Comisiei Naționale a Pieții Financiare, situația financiară nu a fost redresată, iar acțiunile întreprinse de către AEÎ „GHECRIAL SISTEM” nu au înlăturat încălcările constatate.

Astfel, ca rezultat al neexecutării de către administratorii AEÎ „GHECRIAL SISTEM” a prescripțiilor stabilite, a fost retrasă licența asociației pentru desfășurarea activității asociațiilor de economii și împrumut de categoria B.

Totodată, de către unii creditori ai AEÎ „GHECRIAL SISTEM” au fost prezentate spre executare unele documente executorii care nu pot fi executate, cu atât mai mult nu dispune de mijloace bănești în cuantum de 1 409 745 lei pentru executarea obligațiilor financiare, pe care și le-a asumat conform contractelor de depuneri de economii, situația financiară a asociației fiind caracterizată prin incapacitatea de a-și onora obligațiile de plată.

Solicită intentarea procesului de insolabilitate față de Asociația de Economii și Împrumut „GHECRIAL SISTEM” și numirea unui administrator provizoriu.

Prin încheierea Curții de Apel Chișinău din 17 ianuarie 2014 s-a admis spre examinare cererea introductivă depusă de către Comisia Națională a Pieții Financiare cu privire la intentarea procesului de insolabilitate față de Asociația de Economii și Împrumut „GHECRIAL SISTEM” și s-a dispus aplicarea următoarelor măsuri de asigurare: a fost numit în calitate de administrator provizoriu al debitorului, ÎI „Gîndea Anatolie”, a fost înlăturat debitorul de la gestionarea patrimoniului, a fost pus sechestru pe bunurile debitorului și pe corespondența comercială, a fost interzis Oficiului Cadastral teritorial Chișinău să efectueze careva modificări în cadastrul bunurilor imobile în privința bunurilor debitorului. S-a obligat administratorul provizoriu să prezinte pînă la data examinării cererii introductive un raport cu privire la executarea măsurilor de asigurare aplicate față de debitorul AEÎ „GHECRIAL SISTEM”. A fost obligat administratorul provizoriu al insolabilității ÎI „Gîndea Anatolie” să notifice despre aplicarea măsurilor de asigurare Registrul de stat al persoanelor juridice și Registrul de stat al întreprinzătorilor individuali, Registrul bunurilor imobile și alte registre în care se înregistrează gajul, banca care deservește debitorul și alte organe abilitate care dețin informații referitor la bunurile înregistrate pe numele debitorului.

Prin hotărîrea Curții de Apel Chișinău din 27 februarie 2014 s-a constatat starea de insolabilitate și s-a dispus intentarea procedurii simplificate a falimentului și dizolvarea debitorului AEÎ „GHECRIAL SISTEM”. S-a ridicat dreptul de administrare a debitorului AEÎ „GHECRIAL SISTEM”. S-a desemnat în calitate de

lichidator Gîndea Anatolie, deţinătorul certificatului de instruire profesională nr.17881 din 09 decembrie 2010. A fost obligat debitorul AEÎ „GHECRIAL SISTEM” în cel mult 5 zile lucrătoare să predea gestiunea patrimoniului către lichidator împreună cu actele de constituire; cu certificatul de înregistrare; cu registrele societăţii; cu avizele, actele auditorului şi ale organelor administraţie fiscale; cu ştampila, documentele contabile ale debitorului. Termenul-limită pentru creditori, de înregistrare a cererilor de validare a creanţelor, pentru întocmirea tabelului definitiv, este pînă la 04 aprilie 2014. Termenul de verificare a creanţelor de către lichidator şi comunicare a tabelului definitiv este pînă la 18 aprilie 2014.

La 12 martie 2014 Anastasia Rotaru, Andrei Lungu, Silvestru Timuş, Valentina Chetruşca, Nicolae Rotaru, Anton Afteni, Nicolai Calcatinge au depus recurs împotriva hotărîrii Curţii de Apel Chişinău din 27 februarie 2014, solicitînd admiterea recursului, casarea hotărîrii recurate şi emiterea unei noi hotărîri prin care cererea introductivă depusă de către Comisia Naţională a Pieţii Financiare cu privire la intentarea procesului de insolabilitate faţă de Asociaţia de Economii şi Împrumut „GHECRIAL SISTEM” să fie respinsă.

În motivarea recursului recurenţii au invocat că despre faptul depunerii cererii introductive, ei creditorii nu au fost informaţi. Această hotărîre a Comisiei Naţionale a Pieţii Financiare nu a fost discutată sau coordonată cu creditorii.

Totodată susţin că nu au fost citaţi şi nici informaţi despre data şi locul petrecerii şedinţei de judecată privind examinarea cererii introductive.

Consideră că prin tănuirea acestor acţiuni au fost lipsiţi de dreptul de a depune referinţă asupra cererii introductive şi de dreptul la un proces echitabil. Mai mult, susţin că este un proces de insolabilitate fictiv, deoarece suma totală a împrumuturilor acordate de Asociaţie debitorilor săi depăşeşte suma totală a creanţelor creditorilor ale acesteia.

Mai afirmă că, potrivit raportului financiar din luna ianuarie 2014, suma totală a încasărilor de la creditori constituie 1 570 806 lei, iar suma totală a împrumuturilor acordate, care nu au fost rambursate, constituie 1 998 000 lei, pe cînd administratorul provizoriu în şedinţa de judecată a declarat că această sumă este de peste 1 300 000 lei. Respectiv, debitorul dispune de posibilităţi reale de a satisface integral creanţele creditorului şi în aceste condiţii nu poate fi intentat procesul de insolabilitate faţă de debitor.

Consideră că administratorul provizoriu a comis încălcări de procedură şi nu şi-a exercitat obligaţiunile sale conform legii insolabilităţii, iar instanţa de insolabilitate fiind dusă în eroare, a dat curs cererii introductive ilegale şi a dispus intentarea procesului de insolabilitate.

În conformitate cu art. 444 CPC, recursul se examinează fără înştiinţarea participanţilor la proces.

Studiind materialele dosarului, Colegiul civil, comercial şi de contencios administrativ al Curţii Supreme de Justiţie consideră recursul neîntemeiat şi care urmează a fi respins, cu menţinerea hotărîrii primei instanţe din următoarele considerente.

În conformitate cu art. 445 alin. (1) lit. a) CPC, instanţa, după ce judecă recursul, este în drept să respingă recursul şi să menţină hotărîrea primei instanţe.

Materialele cauzei denotă că, Comisia Națională a Pieții Financiare a depus o cerere introductivă privind intentarea procesului de insolabilitate față de debitorul Asociația de Economii și Împrumut „GHECRIAL SISTEM”, invocând drept temei supraîndatorarea debitorului.

Prin încheierea Curții de Apel Chișinău din 17 ianuarie 2014 s-a admis cererea introductivă înaintată de către Comisia Națională a Pieții Financiare privind intentarea procesului de insolabilitate față de Asociația de Economii și Împrumut „GHECRIAL SISTEM”.

Prin hotărîrea Curții de Apel Chișinău din 27 februarie 2014 a fost constată insolabilitatea și dispusă intentarea procedurii simplificate a falimentului și dizolvarea debitorului Asociația de Economie și Împrumut „GHECRIAL SISTEM”. În calitate de lichidator a fost numit Anatolie Gîndea, fiind obligat să efectueze măsurile necesare prevăzute de art. 134 din Legea insolabilității nr. 149 din 29 iunie 2012.

Prin cererea de recurs declarată la data de 12 martie 2014, Anastasia Rotaru, Andrei Lungu, Silvestru Timuș, Valentina Chetrușca, Nicolae Rotaru, Anton Afteni și Nicolai Calcatinge au contestat hotărîrea Curții de Apel Chișinău din 27 februarie 2014.

Instanța de recurs reține că, procesul de insolabilitate este un proces special, al cărui desfășurare este în special ghidat de Legea insolabilității.

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

În temeiul normei prevăzute la art. 4 alin. (1) din Legea insolabilității nr. 149 din 29 iunie 2012, participanți la procesul de insolabilitate sînt: administratorul provizoriu, administratorul insolabilității, lichidatorul, creditorii, adunarea creditorilor, comitetul creditorilor, debitorul sau, după caz, reprezentantul debitorului, alte organe și persoane stabilite în prezenta lege.

Conform prevederilor art. 37 alin. (1) din Legea insolabilității, hotărîrea de intentare a procedurii de insolabilitate poate fi atacată cu recurs de către debitor.

Iar, în baza dispoziției art. 116 alin. (4) din Legea insolabilității, după intrarea în faliment, dispozițiile capitolelor II și III se aplică în modul corespunzător, în măsura în care nu contravin prezentului capitol.

Reieșind din cele enunțate, instanța de recurs remarcă că, hotărîrea Curții de Apel Chișinău din 27 februarie 2014, prin care s-a constatat starea de insolabilitate a debitorului Asociației de Economii și Împrumut „GHECRIAL SISTEM” și s-a dispus inițierea în privința acesteia din urmă a procedurii simplificate de faliment și dizolvare, poate fi atacată numai de către debitor dar nu și de către creditor.

Instanța de recurs, ține să menționeze că, recurenții, în speța dată, nu au calitatea de debitor, care le-ar permite exercitarea acestei căi de atac.

Astfel, instanța de recurs nu poate să se expună asupra argumentelor invocate în cererea de recurs, deoarece Legea insolabilității nr. 149 din 29 iunie 2012, nu a prevăzut dreptul altor persoane să conteste hotărîrea de intentare a procedurii de insolabilitate, respectiv recurenții nu sunt în drept să declare recurs.

Față de cele ce preced, Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ lărgit al Curții Supreme de Justiție ajunge la concluzia de a respinge cererea de recurs declarată de către Anastasia Rotaru, Andrei Lungu, Silvestru Timuș, Valentina Chetrușca, Nicolae Rotaru, Anton Afteni și Nicolai Calcatinge, ca fiind depusă de persoane care nu sunt în drept să declare recurs.

În conexiunea celor expuse, în baza art. 445 alin. (1) lit. a) CPC, art. 445 alin. (3) 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 Anastasia Rotaru, Andrei Lungu, Silvestru Timuș, Valentina Chetrușca, Nicolae Rotaru, Anton Afteni și Nicolai Calcatinge.

Se menține hotărârea Curții de Apel Chișinău din 27 februarie 2014, în pricina civilă la cererea introductivă depusă de Comisia Națională a Pieții Financiare cu privire la intentarea procesului de insolvabilitate față de Asociația de Economii și Împrumut „GHECRIAL SISTEM”.

Decizia este irevocabilă din momentul emiterii.

Președintele ședinței, judecătorul

Svetlana Filincova

Judecătorii

Iurie Bejenaru

Elena Covalenco

Dumitru Mardari

Galina Stratulat