Dosarul nr. 2-21068/2023
(2-23148116-12-2-18102023-1)

H O T Ă R Â R E
În numele Legii

06 aprilie 2026 mun. Chişinău

Judecătoria Chișinău (sediul Centru)
Instanţa compusă din:
Preşedintele şedinţei,
Judecătorul Cazacu Grigorii
grefier Burghelea Diana

examinînd în ședință publică cererea înaintată de O.C.N. ”*****” S.R.L. împotriva lui *****, terț Comisia Națională a Pieței Financiare, privind încasarea în mod solidar de la *****, în beneficiul O.C.N. “*****” **********

precum și acțiunea reconvențională depusă de ***** împotriva O.C.N. ”*****” S.R.L., intervenienți accesorii Comisia Națională a Pieței Financiare și S***** privind constatarea caracterului abuziv şi a declara nulitatea absolută a pct. 1.4. în partea obligaţiei de plată a comisionului şi pct. 6.1. în partea obligaţiei de plată a penalităţii din contractul de credit nr. *****,

a c o n s t a t a t :

Circumstanțele cauzei:

La data de 17.10.2023 O.C.N. ”*****” S.R.L. a înaintat cerere de chemare în judecată împotriva lui *****, terț Comisia Națională a Pieței Financiare, privind încasarea în mod solidar de la *****, în beneficiul O.C.N. “*****” *****în mărime totală ***** (optzeci şi nouă mii opt sute treizeci, 24) MDL şi a taxei de stat achitate de către reclamant la depunerea prezentei cereri în mărime de 2 694,9 lei precum și suma de 2500 lei în calitate de cheltuieli pentru asigurarea acțiunii.

În motivarea acțiunii, menționează că, cu pârâtul, *****, după prezentarea informaţiei precontractuală în formă scrisă unde debitorului i-au fost aduse la cunoştinţe şi descrise principalele caracteristici ale produsului de creditare, suma totală pe care va trebui să o achite, costurile creditului, precum şi alte aspecte juridice importante cu care debitorul a fost de acord, a fost încheiat contractul de credit cu dobândă, *****

Totodată, la momentul semnării contractului de împrumut, părţile au stabilit modalitatea de rambursare a creditului confonn anexei B1 - Graficul de rambursare.

La fel indică că la data semnării contractului de credit, debitorul, a semnat o declaraţie, prin care confirmă faptul, ca informaţia precontractuală i-a fost explicată, precum şi toate clauzele contractului au fost explicate şi este de acord cu semnarea contractului de credit conform clauzelor negociate şi stipulate în contractul de credit.

Susține că în conformitate cu pct, 2.1 lit. b) debitorul declară şi garantează că prin

semnarea prezentului contract, conştientizează întinderea şi efectele obligaţiilor asumate prin prezentul contract, nu acţionează sub influenţa erorii, dolului, a obţinut consilierea necesară cu privire la prezentul Contract înainte de a-l încheia.

La fel în conformitate cu pct. 2.1 lit. g)-h) al prezentului contract, debitorul declară că, creditorul i-a oferit suficient timp până la semnarea prezentului contract, informaţia precontractuală precum şi explicaţiile corespunzătoare, necesare şi complete şi clare, inclusiv legate de costul total al creditului, iar clauzele prezentului contract nu-l dezavantajează şi sunt pe deplin adaptate nevoilor şi intereselor sale, situaţiei financiare.

Indică că în conformitate cu pct. 1.5 al *****redit în mărime de 7,00 %.

La fel potrivit pct. 4.1 al contractului este menţionat că pentru utilizarea creditului acordat, Debitorul plăteşte o dobândă în mărimea stabilită la pct. 1.5 al prezentului contract, în acelaşi timp, conform pct. 1.4. al contractului de credit nr. *****2, părţile au stabilit următoarele comisioane pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditului, calculat şi achitat în felul următor:

0,00 % din suma loială a creditului şi adulai de Debitor la data acordării creditului din surse proprii sau este refimtl de Creditor din suma creditului indicai in pct.1.1,, pentru care Debitorul îşi exprimă acordul;

2,00 % lunar, care se calculează la soldul creditului curent şi achitat conform graficului de rambursare, perceperea comisionului menţionat este justificată de contraprestația oferită de Creditor in legătură cit utilizarea creditului de către Debitor şi anume: notificarea prealabilă a Debitorului prin SMS, privind zilele de plată şi întârzierile de achitarea creditului, acoperirea costuri lorilor care urmează a fi suportate legată în legătură cu achitarea ratelor de credit în oficiile poştale şi post-terminale, desenarea Call-Centru şi posibilităţile de a obţine rapid răspunsul la orice întrebare legată de creditul acordat, aprobarea şi menţinerea limitei de credit per Debitor, urmare a efectuării analizei financiare.

Menționează că în conformitate eu pct. 6.1. părţile au stabilit de comun acord că "Pentru neachitarea în termen a creditului, Creditorul este in drept să calculeze iar Debitorul va achita Creditorului o penalitate în mărime de 1,00% din suma restantă, pentru fiecare zi de întârziere, începând cu prima zi de restantă şi până ia data achitării efective a plătii".

Relevă că în conformitate cu pct. 3.1 al contractului de credit este stipulat că. creditul poate fi eliberat prin transfer la contul indicat de Debitor, prin casieria Creditorului, prin eliberarea mijloacelor băneşti din contul Creditorului.

Prin urmare la data de *****, creditorul O.C.N. "*****" S.R.L. a executat obligaţiile stabile de contractul de credit şi a eliberat debitorului suma stabilită conform contractului de credit nr. *****2,, confirmat prin Ordinul de eliberarea numerarului nr. *****.

Afirmă că executarea corespunzătoare a obligaţiilor asumate de către pârâtul *****, conform contractului de credit nr. *****2, a fost asigurat cu următoarele garanţii - garanţia personală a fidejusoruiui S*****, în baza clauzei din pct. 1.6.2 din contractul de credit *****2,, precum şi în baza contractului de fidejusiune nr. *****, semnat de către S***** la data de *****

Relevă că în conformitate cu pct. 1.1. al contractelor de fidejusiune nr. *****, este menţionat că ***** garantează, cu întreg patrimoniul lui prezent şi viitor, executarea în mod solidar cu *****, INDP: *****, a obligațiilor asumate de debitor in baza contractului de credit nr. *****2, limitele fidejusiunii constituie datoriile rezultate din contractul de credit, care reprezintă obliga/ia principala de rambursare a creditului,inclusiv dobânzilor,

penalităţilor, comisioanelor, taxelor sau alte costuri şi cheltuieli rezonabile de urmărire extrajudiciară a obligaţiilor, stabile de prezentul contract...".

Declară că în conformitate cu pct. 3.1 al contractelor de fidejusiune nr. *****. fidejusorii se obligă să răspundă solidar cu Debitorul în faţa Creditorului, pentru obligaţiile asumate de Debitor conform Contractului de credit în volum deplin. în acest sens, fidejusorii vor răspunde pentru suma soldului total al creditului nerambursat, dobânda de întârziere, penalităţile de întârziere, comisioane, alte plăţi contractuale datorate de debitor conform contractului de credit.

În conformitate cu pct.8.1 al contractelor de credit nr. *****2, debitorul sa obligat să achite creditul, dobânda şi alte plăţi aferente în modul şi termenii stabiliţi de prezentele contracte.

Astfel susține că, debitorul a încălcat obligaţiile contractuale stabilite prin contractele de credit nr. *****2, prin neachitarea la timp a ratelor stabile în conformitate cu graficul de rambursare a creditului, care este parte componentă a contractului de credit.

Declară că în scopul soluţionării extrajudiciare a litigiului. Reclamantul sa adresat către pârât/copârâţi cu multiple apeluri telefonice şi avertizările de plată nr. *****, prin care ***** au fost somate privind încălcarea condiţiilor contractului de credit, privind achitarea corespunzătoare a plăţilor şi a altor sume aferente contractului de credit, precum şi despre faptul că OCN "*****" SRL îşi rezervă dreptul adresării în instanţa de judecată, cu necesitatea achitării datoriei totale, inclusiv a plăţilor aferente, în termen de 15 zile, somaţie care a rămas neexecutată până la ziua de astăzi.

Astfel afirmă că, de către Reclamant a fost respectată întocmai procedura prealabilă de iniţiere a acţiunii civile în instanţa de judecată, or, până în prezent datoria existentă la Contractul de credit nr. *****2, Potrivit Certificatului privind creanţele OCN „*****" SRL nr. *****3, debitorul înregistrează o datoria la contractul de credit nr. *****2, în mărime totală de ***** (optzeci şi nouă mii optsute treizeci, 24) MDL.

- 75*****DL - soldul total al creditului;
- 1 *****4 MDL - dobânda aferentă Contractului de credit;
- 7 *****DL - comision calculat conform prevederilor Contractului de credit;
- 6***** MDL - penalităţile calculate conform prevederilor Contractului de credit.

Indică că în confonnitate cu pct. 11.2 al contractului de credit părţile au stabilit că, orice litigiu, neînţelegere sau pretenţie rezultând din sau în legătură cu prezentul Contract va fi soluţionată de către instanţele de judecată competente ale Republicii Moldova.

Menționează că în drept cererea de chemare în judecată este bazată în conformitate cu următoarele prevederi legislative.

Potrivit art. 774 alin. (1) CC RM (în redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019): „în virtutea raportului obHgaţional, creditorul este in drept să pretindă de la debitor executarea unei prestaţii, iar debitorul este finul să o execute. Prestaţia poate consta in a da, a face sau a nu face".

Declară că conform art. 901 alin (1), pct. e) CC RM (în redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019): "Atunci când, fără justificare, debitorul nu îşi execută obligaţia, creditorul poate, incondiliiie legii şi, după caz, ale contractului, să ceară plata de despăgubiri pentru prejudiciul suferit prin neexecutare".

Indică că conform art. 1763, al. (1) CC RM (în redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019): „Prin contractul de credit, o bancă sau o organizaţie de

creditare nebancară (creditor) se obligă să pună la dispoziţia unei alte persoane (debitor) o sumă de bani ca împrumut, cu condiţia rambursării ei, a plătii dobânzii şi a altor plăti aferente, sau îşi asumă orice alt angajament de a achiziţiona o creanţă sau de a efectua o plată, de a prelungi termenul de rambursare a datoriei sau de a emile orice garanţii".

Conformări. 1765 CC RM (in redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019): "În afară de dobândă, părţile pot conveni asupra unui comision pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditului".

Indică că în conformitate cu prevederile art. 1628 alin.(2) Cod Civil, „Fidejusiunea este obligaţia garantului (fidejusorul) asumată in folosul unui creditor cu scopul de a garanta obligaţia pe care debitorul o datorează creditorului (obligaţia garantată) şi care apare şi devine scadentă doar dacă apare şi devine scadentă obligaţia garantată".

Conform art. 1639 alin. (1) Cod Civil, „Garanţia acoperă, în limitele sumei maxime a acesteia, dacă s-a stipulat, nu numai obligaţia garantată principală, dar şi obligaţiile accesorii ei, pe care debitorul le datorează creditorului, cum ar fi dobânzile, dobânzile de întârziere, penalităţile şi cheltuielile rezonabile de urmărire extrajudiciară a obligaţiilor menţionate in prezentul alineat "

Potrivit art. 1640 Cod Civil, „Cu excepţia cazului in care s-a stipulat altfel, obligaţia debitorului şi a jidejuşorului este solidară (...) ",

Conform art.858 alin. (2) CC RM (în redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019): „ Obligaţia trebuie executată in modul corespunzător, cu bună-credinţă, la locul şi in momentul stabilit.

Conform art.901 alin. (5) CC RM (în redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019): „Neexecutarea obligaţiei înseamnă orice abatere, cu sau fără justificare, de la executarea corespunzătoare a obligaţiei şi include neexecutarea totală sau parţială a obligaţiei, executarea necorespunzătoare sau cu întârziere a obligaţiei.

Conform art. 901 alin (1), pct. e) CC RM (in redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019): "Atunci când, fără justificare, debitorul nu îşi execută obligaţia, creditorul poate, în condiţiile legii şi, după caz, ale contractului, să ceară plata de despăgubiri pentru prejudiciul suferit prin neexecutare.

Indică că în conformitate cu art. 947 alin (1), CC RM (în redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019) "Clauza penală este o prevedere contractuală prin care părţile evaluează anticipat prejudiciul, stipulând că debitorul, în cazul neexecutării obligaţiei, urmează să remită creditorului o sumă de bani sau un alt bun (penalitate)".

Conform art. 947 alin (3), CC RM (în redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019) "Penalitatea poate fi stipulată în mărime fixă sau sub forma unei cote din valoarea obligaţiei garantate prin clauza penală sau a pârtii neexecutate, inclusiv sub forma unei dobânzi de întârziere".

Conform art. 949 alin (1), CC RM (în redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019) "Dacă penalitatea este stipulată pentru cazul in care debitorul nu execută obligaţia, creditorul poate cere atât executarea obligaţiei, cât şi plata penalităţii.

Conform art. 992 alin (1) CC RM (în redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019): "contract este acordul de voință realizat între două sau mai multe persoane prin care se stabilesc, se modifică sau se sting raporturi juridice".

Conform art. 993 din Codul civil al R.M, în redacţia din data de 01.03.2019), oricine îşi poate alege in mod liber contractantul, dacă legea nu prevede altfel. Părţile contractante pot

încheia in mod liber, în limitele dispoziţiilor legale imperative, contracte şi pot stabili conţinutul lor. Cu excepţia cazului in care se prevede in mod expres contrariul sub sancţiunea nulităţii, părţile contractante pot, prin contract, să deroge de la acele dispoziţii cuprinse în prezenta carte care se referă la drepturile, obligaţiile şi alte efecte juridice produse de contract, inclusiv distribuirea riscurilor.

Părţile contractante pot de asemenea să deroge de la dispoziţiile legale cuprinse în celelalte articole ale prezentului cod, în legile speciale şi alte acte normative care se referă la drepturile, obligaţiile şi alte efecte juridice produse de contract, inclusiv distribuirea riscurilor, dacă din modul de exprimare a dispoziţiei, din conţinutul sau din contextul ei nu rezultă în mod neîndoielnic că dispoziţia legală este imperativă. De la dispoziţiile legale privitoare la prescripţia extinctivă a drepturilor rezultate din contract se poale deroga doar în condiţiile art. 393.

Conform urt.1027 CC „ Contractul se consideră încheiat dacă părţile au ajuns Ia un acord privind toate clauzele lui esenţiale;

Susține că în conformitate cu art. 992 Cod civil fin redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019) „ Contract este acordul de voinţă realizat intre două sau mai multe persoane prin care se stabilesc, se modifică sau se sting raporturi juridice".

Invocă că în conformitate cu art. 993, alin. (2) Cod civil (in redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019) "Părţile contractante pot încheia în mod liber, in limitele dispoziţiilor legale imperative, contracte şi pot stabili conţinutul lor".

Conform art. 308 Cod civil fin redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019) „Act juridic civil este manifestarea de către persoane jizice şi juridice a voinţei îndreptate spre naşterea, modificarea sau stingerea raporturilor juridice civile".

Relevă că în conformitate cu art.312, alin.(1) Cod civil „ fin redacţia Codului Civil după modificările din 01.03.2019) „ Consimţământ este manifestarea, exteriorizată, de voinţă a persoanei de a încheia un act juridic".

Prin urmare solicită O.C.N. "*****" S.R.L. împotriva lui *****, terț Comisia Națională a Pieței Financiare, privind încasarea în mod solidar de la *****, în beneficiul O.C.N. "*****" *****în mărime totală ***** (optzeci şi nouă mii opt sute treizeci, 24) MDL şi a taxei de stat achitate de către reclamant la depunerea prezentei cereri în mărime de 2 694,9 lei precum și suma de 2500 lei în calitate de cheltuieli pentru asigurarea acțiunii.

La 20.12.2023 ***** a intentat acțiune reconvențională împotriva O.C.N. "*****" S.R.L., intervenienți accesorii Comisia Națională a Pieței Financiare și S***** privind constatarea caracterului abuziv şi a declara nulitatea absolută a pct. 1.4. în partea obligaţiei de plată a comisionului şi pct. 6.1. în partea obligaţiei de plată a penalităţii din contractul de credit nr. *****.

În motivarea acțiunii reconvenționale a indicat că între ***** şi OCN „*****" SRL a fost încheiat contractul de credit nr. *****.

Conform contractului reclamantul a beneficiat de un credit în mărime de ***** lei, care urma a fi restituit în rate.

Dat fiind faptul că reclamantul a admis întîrzieri la restituirea creditului, pîrîtul a înaintat acţiunea iniţială privind încasarea datoriei.

Reclamantul parţial nu este de acord cu acţiunea înaintată de către OCN „*****" SRL, prin urmare înaintează prezenta acţiune, or aceasta este în conexiune cu acţiunea principală şi admiterea acesteia va exclude admiterea unor pretenţii pecuniare înaintate prin acţiunea

iniţială.

Conform contractului de credit, obligaţiile de plată a comisionului rezultă din pct. 1.4., iar a penalităţii din pct. 6.1.

Indică că în conformitate cu art. 1069 alin. (1) din Codul Civil, clauza propusă de una dintre părţi nu este negociată individual dacă cealaltă parte nu a putut să-i influenţeze conţinutul, în special deoarece aceasta s-a elaborat anticipat, indiferent că face parte din clauze standard sau nu.

Alin. (2), dacă una dintre părţi propune celeilalte părţi să selecteze din mai multe clauze, clauza nu se consideră negociată individual doar pentru că cealaltă parte a selectat din clauzele propuse.

Alin. (3), dacă o clauză a fost propusă ca parte a unor clauze standard, se prezumă că ea nu a fost negociată individual.

Alin. (4), în contractul dintre un profesionist şi un consumator se prezumă că:

a) clauzele au fost propuse de către profesionist;

b) clauzele nu au fost negociate individual;

Alin. (6), Clauză standard se consideră clauza care a fost elaborată anticipat pentru o multitudine de contracte implicînd diferite părţi şi care nu a fost negociată individual.

Conform art. 1072 alin. (1) din Codul Civil, într-un contract dintre un profesionist şi un consumator, clauza care nu a fost negociată individual se consideră abuzivă dacă este propusă de către profesionist şi dezavantajează considerabil, contrar bunei-credinţe, consumatorul.

Conform art. 1077 alin. (1) pct. 3) din Codul Civil, sînt considerate abuzive clauzele care nu au fost negociate individual şi au ca obiect sau efect - obligarea consumatorului de a respecta clauze cu care acesta nu a avut posibilitatea reală să se familiarizeze înainte de încheierea contractului.

Conform art. 1079 din Codul Civil, într-un contract dintre un profesionist şi un consumator, clauzele indicate la art. 1077 alin. (1) pct. l)-3) sînt considerate abuzive chiar dacă ele au fost negociate individual cu consumatorul.

Conform art. 3 din Directiva 93/13 CEE, o clauză contractuală, nefiind negociată în mod individual cu consumatorul, este abuzivă, în cazul în care creează, contrar cerinţelor de bună-credinţă, prin ea însăşi sau împreună cu alte prevederi din contract, în detrimentul consumatorului, un dezechilibru semnificativ între drepturile şi obligaţiile părţilor care decurg din contract. Se consideră întotdeauna că o clauză nu a fost negociată individual, atunci când a fost inclusă de către comerciant în prealabil şi, din acest motiv, consumatorul nu a avut posibilitatea de a influenţa conţinutul ei.

Declară că în urma celor expuse, este evident că clauzele contractuale care prevăd obligaţia de plată a comisionului şi a penalităţii nu au fost negociate, OCN „*****” SRL folosind acelaşi tip de contract pentru o multitudine de clienţi, iar debitorul avînd doar opţiunea de a accepta sau a refuza contractul.

Astfel, debitorul nu a negociat şi nici nu a avut posibilitatea reală de a negocia şi de a se familiariza cu condiţiile contractuale, pe cale de consecinţă, consider că clauzele din care rezultă obligaţia de plată a comisionului de administrare şi a penalităţii sunt abuzive.

Totodată, conform art. 1765 din Codul Civil, în afară de dobîndă, părţile pot conveni asupra unui comision pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditului.

Astfel, pentru a pretinde plata comisionului creditorul urmează să presteze servicii

debitorului, iar clauzele care prevăd plata comisionului să conţină motivele încasării acestui comision şi serviciile prestate contra acesta.

Susţine că în viziunea reclamantului activităţile descrise la pct. 1.4. din contract de către Creditor nu pot fi atribuite serviciilor acordate Debitorului contra comisionului achitat.

Contractul prevede că perceperea comisionului este justificată de contraprestaţia oferită de Creditor care include:

- notificarea prealabilă a Debitorului prin SMS privind zilele de plată şi întârzierile de achitare a creditului - Atrag atenţia că reclamantul nu a solicitat asemenea serviciu, or vreo cerere în acest sens nu a fost înaintată şi nici Informaţia Precontractuală nu prevede careva informaţii despre astfel de serviciu. Totodată pîrîtul nu a prezentat probe ce confirmă notificarea pîrîtului prin SMS;

- acoperirea costurilor care urmează a fi suportate de Debitor în legătură cu achitarea ratelor de credit în oficiile poştale şi post-terminare - Creditorul nu acoperă costurile suportate de Debitor în legătură cu achitarea, or pe site-ul acestuia se menţionează că pentru achitarea la oficiile poştale se percepe un comision de 6 lei, iar la post-terminale de plată

- 1%;

- deservirea Caii - Centru şi posibilitatea de a obţine rapid răspunsul la orice întrebare legată de creditul acordat - Asemenea acţiuni ţin de activitatea exclusivă a Creditorului şi modul de a gestiona afacerea, iar cheltuielile suportate nu pot fi imputate Debitorului;

- aprobarea şi menţinerea limitei de credit per Debitor, urmare a efectuării analizei financiare IV înţelesul Debitorului limita de credit este suma maximă a creditului care poate fi oferită Debitorului. Prin urmare nu este clar ce cheltuieli sunt suportate de Creditor şi care anume este contraprestaţia pentru Debitor în acest caz, odată ce creditul este acordat în ziua solicitării şi nu suntem în prezenţa unui contract de linie de credit.

- examinarea bonităţii Debitorului şi acoperirea costurilor de accesare a Registrelor publice şi a Registrelor BIC - Acţiunea descris reprezintă o măsură de prudenţă pentru Creditor şi o boligaţie legală, dar nicidecum un serviciu prestat Debitorului. Or, înainte de acordarea creditului Creditorul este obligat să verifice dacă Debitorul nu este supraîndatorat sau dacă are surse de venit suficiente pentru a executa în viitor obligaţiile contractuale de plată.

Prin urmare, debitorul nu beneficiază de vreun serviciu şi nici nu primeşte vreo contraprestaţie în schimbul comisionului achitat. Mai mult ca atît, cheltuielile suportate de către Creditor în legătură cu procesele organizatorice proprii urmează să fie acoperite de acesta din propriile surse şi nu reprezintă o contraprestaţie. Iar, în cazul în care Creditorul prestează servicii contra comisioanelor, Debitorul urmează să fie taxat exclusiv pentru serviciul prestat. Spre exemplu, în momentul în care se transmite un mesaj scurt (SMS), transmiterea căruia a fost solicitată de către Debitor, acesta urmează a fi taxat exclusiv conform tarifelor operatorului mobil şi nicidecum nu cu 2% din soldul creditului. Sau, la momentul cînd se efectuează plata ratei prin intermediul băncilor, terminalelor, sistemelor de plăţi, se reţine un comision fix sau în formă procentuală de la suma achitată şi nicidecum nu de la soldul creditului. Totodată, verificarea bonităţii sau alte acţiuni premergătoare acordării creditului se efectuează o singură dată, înainte de a acorda creditul şi nu în fiecare lună după cum rezultă din contract şi pentru ce se pretinde comision. De asemenea, Debitorul nu sună în fiecare zi la Call-Centru, iar în cazul cînd o face urmează a fi taxat corespunzător tarifelor pentru apel.

Astfel, pe lîngă faptul că clauza ce se referă la comision nu a fost negociată, consider că pretenţia privind încasarea comisionului este neîntemeiată şi din motivul că Debitorului nu au fost prestate careva servicii contra comisioanelor achitate/pretinse.

Afirmă că contractul prevede la pct. 6.1. obligaţia de plată a penalităţii în mărime de 1% pe zi din creditul restant.

Indică că în conformitate art. 1077 alin. (6) din Codul Civil sunt abuzive clauzele care nu au fost negociate individual şi au ca obiect sau efect, solicitarea de la consumatorul care nu şi-a executat obligaţia fără justificare a unei penalităţi disproporţionate în raport cu prejudiciul cauzat prin neexecutarea obligaţiilor contractuale.

Conform pct. 1 din anexa la Directiva 93/13 CEE, sunt considerate abuzive clauzele contractuale care prevăd: - lit. (e) - solicitarea de la orice consumator care nu şi-a îndeplinit obligaţia să plătească o sumă disproporţionat de mare drept compensaţie.

Astfel, pe lîngă faptul că clauza penală nu a fost negociată, consider că mărimea acesteia este disproporţionat de mare în raport cu prejudiciul adus Creditorului prin neachitarea în termen a creditului.

Conform art. 328 alin. (1) din Codul Civil, nulitatea absolută a actului juridic poate fi invocată, atît pe cale de acţiune, cît şi pe cale de excepţie, de orice persoană care are un interes născut şi actual. Instanţa de judecată este obligată să o constate din oficiu după ce a ascultat opiniile participanţilor la proces. Alin. (2), nulitatea absolută nu poate fi înlăturată prin confirmarea de către părţile actului lovit de nulitate sau succesorii acestora.

Conform art. 329 alin. (1) din Codul Civil, în contractele cu consumatorii sînt nule clauzele abuzive, precum şi clauzele prin care se derogă de la dispoziţiile legale de la care este interzis a se deroga în detrimentul consumatorului.

Conform art. 332 alin. (1) din Codul Civil, dispoziţiile legale privind nulitatea actului juridic se aplică în mod corespunzător cînd doar una sau mai multe clauze ale sale sînt supuse nulităţii.

Conform art. 1076 alin. (1) din Codul Civil, clauza abuzivă este lovită de nulitate absolută.

Alin. (3), în cazul în care partea care nu a propus clauza abuzivă este un consumator, instanţa de judecată este obligată să invoce nulitatea din oficiu.

Astfel, clauzele contractuale care prevăd obligaţia de plată a penalităţii şi comisionului de administrare urmează a fi declarate nule de către instanţa de judecată.

Prin urmare solicită ***** împotriva O.C.N. ”*****” S.R.L., intervenienți accesorii Comisia Națională a Pieței Financiare și S***** constatarea caracterului abuziv şi a declara nulitatea absolută a pct. 1.4. în partea obligaţiei de plată a comisionului şi pct. 6.1. în partea obligaţiei de plată a penalităţii din contractul de credit nr. *****.

În ședința de judecată reprezentantul reclamantului O.C.N. ”*****” S.R.L. reiterînd circumstanțele de fapt și de drept ale cauzei a solicitat admiterea integrală a acțiunii de bază și respingerea acțiunii reconvenționale.

În rest, în ședința de judecată nu s-au prezentat ceilalți participanți fiind citați legal.

Aprecierea instanței de judecată.

Studiind materialele dosarului și înscrisurile probatorii administrate, instanța ajunge la concluzia de a admite integral cererea de chemare în judecată depusă de O.C.N. ”*****” S.R.L. împotriva lui *****, terț Comisia Națională a Pieței Financiare, privind încasarea în

mod solidar de la *****, în beneficiul O.C.N. “*****” ********** se admite integral.

În rest, acțiunea reconvențională depusă de ***** împotriva O.C.N. ”*****” S.R.L., intervenienți accesorii Comisia Națională a Pieței Financiare și S***** privind constatarea caracterului abuziv şi a declara nulitatea absolută a pct. 1.4. în partea obligaţiei de plată a comisionului şi pct. 6.1. în partea obligaţiei de plată a penalităţii din contractul de credit nr. *****, se respinge ca fiind neîntemeiată.

Conform art.20 alin. (1) al Constituţiei Republicii Moldova

(1) Orice persoană are dreptul la satisfacţie efectivă din partea instanţelor judecătoreşti competente împotriva actelor care violează drepturile, libertăţile şi interesele sale legitime.

În corespundere cu prevederile art.5 alin.(1) Cod de Procedură Civilă,

(1) Orice persoană interesată este în drept să se adreseze în instanţă judecătorească, în modul stabilit de lege, pentru a-şi apăra drepturile încălcate sau contestate, libertăţile şi interesele legitime.

Iar art.166 alin.(1) Cod de Procedură Civilă indică expres că,

(1) Oricine pretinde un drept împotriva unei alte persoane ori are un interes pentru constatarea existenţei sau inexistenţei unui drept trebuie să depună în instanţa competentă o cerere de chemare în judecată.

În conformitate cu prevederile art. 240 din Codul de procedură civilă,

(1) La deliberarea hotărîrii, instanţa judecătorească apreciază probele, determină circumstanţele care au importanţă pentru soluţionarea cauzelor, care au fost sau nu stabilite, caracterul raportului juridic dintre părţi, legea aplicabilă soluţionării cauzei şi admisibilitatea acţiunii.

(2) Dacă, în timpul deliberărilor, consideră necesară clarificarea unor noi circumstanţe importante pentru soluţionarea cauzei sau cercetarea suplimentară a probelor din dosar, instanţa judecătorească emite o încheiere de reluare a dezbaterilor judiciare. După examinarea cauzei în fond, instanţa audiază din nou pledoariile participanţilor la proces.

(3) Instanţa judecătorească adoptă hotărîrea în limitele pretenţiilor înaintate de reclamant.

Totodată, instanța de judecată este obligată să reflecte în hotărâre motivele concluziilor sale privind admiterea unor probe, precum şi argumentarea preferinței unor probe față de altele. Din interpretarea art. 6 din Convenția europeană a Drepturilor Omului, pronunțarea de către instanțele judecătorești a unor hotărâri motivate constituie una dintre garanțiile dreptului fundamental la un proces echitabil şi acesta presupune obligațiunea instanței judecătorești de a se expune în hotărârile contestate asupra tuturor cerințelor acțiunii, precum și argumentelor invocate de către părți întru, respectiv, admiterea sau respingerea acestora (cauza Garcia Ruiz vs Spania, Hotărâre din 21 ianuarie 1999, § 26). Hotărîrea judecătorească trebuie să corespundă tuturor normele de drept, să fie clară, înțeleasă de părţile implicate în litigiu şi să răspundă în mod sigur şi expres la toate cererile şi obiecțiile formulate de reclamant şi pîrît.

Conform prevederilor art. 118 din Codul de procedură civilă,

(1) Fiecare parte trebuie să dovedească circumstanţele pe care le invocă drept temei al pretenţiilor şi obiecţiilor sale dacă legea nu dispune altfel.

(2) Partea care nu a exercitat pe deplin obligaţia de a dovedi anumite fapte este în drept să înainteze instanţei judecătoreşti un demers prin care solicită audierea părţii adverse în

privinţa acestor fapte dacă solicitarea nu se referă la circumstanţele pe care instanţa le consideră dovedite.

(3) Circumstanţele care au importanţă pentru soluţionarea justă a cauzei sînt determinate definitiv de instanţa judecătorească pornind de la pretenţiile şi obiecţiile părţilor şi ale altor participanţi la proces, precum şi de la normele de drept material şi procedural ce urmează a fi aplicate.

Potrivit prevederilor art. 121 din Codul de procedură civilă,

Instanţa judecătorească reţine spre examinare şi cercetare numai probele pertinente care confirmă, combat ori pun la îndoială concluziile referitoare la existenţa sau inexistenţa de circumstanţe, importante pentru soluţionarea justă a cazului.

Iar conform prevederilor art. 130 alin. (1) din Codul de procedură civilă,

(1) Instanţa judecătorească apreciază probele după intima ei convingere, bazată pe cercetarea multiaspectuală, completă, nepărtinitoare şi nemijlocită a tuturor probelor din dosar în ansamblul şi interconexiunea lor, călăuzindu-se de lege.

Astfel, instanța reține că circumstanțele faptice ce au importanță pentru soluționarea cauzei se rezumă la următoarele.

Pretenția privind încasarea sumelor,

Din materialele cauzei și explicațiile participanților la proces rezultă că, între părți a fost încheiat contractul de credit cu dobândă, *****

Totodată, la momentul semnării contractului de împrumut, părţile au stabilit modalitatea de rambursare a creditului conform anexei B1 - Graficul de rambursare.

La fel la data semnării contractului de credit, debitorul, a semnat o declaraţie, prin care confirmă faptul, ca informaţia precontractuală i-a fost explicată, precum şi toate clauzele contractului au fost explicate şi este de acord cu semnarea contractului de credit conform clauzelor negociate şi stipulate în contractul de credit.

În conformitate cu pct, 2.1 lit. b) debitorul declară şi garantează că prin semnarea prezentului contract, conştientizează întinderea şi efectele obligaţiilor asumate prin prezentul contract, nu acţionează sub influenţa erorii, dolului, a obţinut consilierea necesară cu privire la prezentul Contract înainte de a-l încheiat;

La fel în conformitate cu pct. 2.1 lit. g)-h) al prezentului contract, debitorul declară că, creditorul i-a oferit suficient timp până la semnarea prezentului contract, informaţia precontractuală precum şi explicaţiile corespunzătoare, necesare şi complete şi clare, inclusiv legate de costul total al creditului, iar clauzele prezentului contract nu-l dezavantajează şi sunt pe deplin adaptate nevoilor şi intereselor sale, situaţiei financiare.

În conformitate cu pct. 1.5 al *****redit în mărime de 7,00 %.

La fel potrivit pct. 4.1 al contractului este menţionat că pentru utilizarea creditului acordat, Debitorul plăteşte o dobândă în mărimea stabilită la pct. 1.5 al prezentului contract.

În acelaşi timp, conform pct. 1.4. al contractului de credit nr. *****2, părţile au stabilit următoarele comisioane pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditului, calculat şi achitat în felul următor:

0,00 % din suma loială a creditului şi adulai de Debitor la data acordării creditului din surse proprii sau este refimtl de Creditor din suma creditului indicai in pct.1.1,, pentru care Debitorul îşi exprimă acordul;

2,00 % lunar, care se calculează la soldul creditului curent şi achitat conform graficului

de rambursare, Perceperea comisionului menţionat este justificată de contraprestafîa oferită de Creditor in legătură cit utilizarea creditului de către Debitor şi anume: notificarea prealabilă a Debitorului prin SMS, privind zilele de plată şi întârzierile de achitarea creditului, acoperirea costuri lorilor care urmează a fi suportate legată în legătură cu achitarea ratelor de credit în oficiile poştale şi post-terminale, desenarea Call-Centru şi posibilităţile de a obţine rapid răspunsul la orice întrebare legată de creditul acordat, aprobarea şi menţinerea limitei de credit per Debitor, urmare a efectuării analizei financiare.

În conformitate cu pct. 6.1. părţile au stabilit de comun acord că "Pentru neachitarea în termen a creditului, Creditorul este in drept să calculeze iar Debitorul va achita Creditorului o penalitate în mărime de 1,00% din suma restantă, pentru fiecare zi de întârziere, începând cu prima zi de restantă şi până ia data achitării efective a plătii".

În conformitate cu pct. 3.1 al contractului de credit este stipulat că. creditul poate fi eliberat prin transfer la contul indicat de Debitor, prin casieria Creditorului, prin eliberarea mijloacelor băneşti din contul Creditorului.

Prin urmare la data de *****, creditorul O.C.N. "*****" S.R.L. a executat obligaţiile stabile de contractul de credit şi a eliberat debitorului suma stabilită conform contractului de credit nr. *****2, confirmat prin Ordinul de eliberarea numerarului nr. *****.

Executarea corespunzătoare a obligaţiilor asumate de către pârâtul *****, conform contractului de credit nr. *****2, a fost asigurat cu următoarele garanţii:

Garanţia personală a fidejusoruiui S*****, în baza clauzei din pct. 1.6.2 din contractul de credit *****2, precum şi în baza contractului de fidejusiune nr. *****, semnat de către S***** la data de *****

În conformitate cu pct. 1.1. al contractelor de fidejusiune nr. *****, este menţionat că ***** garantează, cu întreg patrimoniul lui prezent şi viitor, executarea în mod solidar cu *****, INDP: *****, a obligațiilor asumate de debitor în baza contractului de credit nr. *****2, limitele fidejusiunii constituie datoriile rezultate din contractul de credit, care reprezintă obliga/ia principala de rambursare a creditului, inclusiv dobânzilor, penalităţilor, comisioanelor, taxelor sau alte costuri şi cheltuieli rezonabile de urmărire extrajudiciară a obligaţiilor, stabile de prezentul contract...".

În conformitate cu pct. 3.1 al contractelor de fidejusiune nr. *****. fidejusorii se obligă să răspundă solidar cu Debitorul în faţa Creditorului, pentru obligaţiile asumate de Debitor conform Contractului de credit în volum deplin. în acest sens, fidejusorii vor răspunde pentru suma soldului total al creditului nerambursat, dobânda de întârziere, penalităţile de întârziere, comisioane, alte plăţi contractuale datorate de debitor conform contractului de credit.

În conformitate cu pct.8.1 al contractelor de credit nr. *****2, debitorul sa obligat să achite creditul, dobânda şi alte plăţi aferente în modul şi termenii stabiliţi de prezentele contracte.

Astfel, debitorul a încălcat obligaţiile contractuale stabilite prin contractele de credit nr. *****2, prin neachitarea la timp a ratelor stabile în conformitate cu graficul de rambursare a creditului, care este parte componentă a contractului de credit.

În scopul soluţionării extrajudiciare a litigiului. Reclamantul sa adresat către pârât/copârâţi cu multiple apeluri telefonice şi avertizările de plată nr. *****, prin care ***** au fost somate privind încălcarea condiţiilor contractului de credit, privind achitarea corespunzătoare a plăţilor şi a altor sume aferente contractului de credit, precum şi despre faptul că OCN "*****" SRL îşi rezervă dreptul adresării în instanţa de judecată, cu

necesitatea achitării datoriei totale, inclusiv a plăţilor aferente, în termen de 15 zile, somaţie care a rămas neexecutată până la ziua de astăzi.

Astfel, de către Reclamant a fost respectată întocmai procedura prealabilă de iniţiere a acţiunii civile în instanţa de judecată, or, până în prezent datoria existentă la Contractul de credit nr. *****2, Potrivit Certificatului privind creanţele OCN „*****” SRL nr. *****3, debitorul înregistrează o datoria la contractul de credit nr. *****2, în mărime totală de ***** (optzeci şi nouă mii optsute treizeci, 24) MDL.

• 75*****DL - soldul total al creditului;

• 1 *****4 MDL - dobânda aferentă Contractului de credit;

• 7 *****DL - comision calculat conform prevederilor Contractului de credit;

• 6***** MDL - penalităţile calculate conform prevederilor Contractului de credit.

În conformitate cu pct. 11.2 al contractului de credit părţile au stabilit că, orice litigiu, neînţelegere sau pretenţie rezultând din sau în legătură cu prezentul Contract va fi soluţionată de către instanţele de judecată competente ale Republicii Moldova.

Conform ***prevederilor Codului Civil al Republicii Moldova,***

Articolul 776. Temeiurile naşterii obligaţiilor

Obligaţiile se nasc din contract, fapt ilicit (delict) şi din orice alt act sau fapt susceptibil de a le produce în condiţiile legii.

Articolul 858. Condiţiile generale de executare a obligaţiilor

(1) Temeiul executării rezidă în existenţa unei obligaţii.

(2) Obligaţia trebuie executată în modul corespunzător, cu bună-credinţă, la locul şi în momentul stabilit.

(3) Valorile mobiliare nu pot fi transmise direct în contul achitării datoriei dintre două părţi sub sancţiunea nulităţii absolute, dacă dispoziţiile art.8 din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanţie financiară nu prevăd altfel.

Articolul 872. Metoda de executare a obligaţiei pecuniare

(1) Obligaţia pecuniară poate fi executată prin orice modalitate utilizată în mod obişnuit în relaţiile respective la locul executării obligaţiei.

(2) Creditorul care acceptă plata prin utilizarea unui instrument de plată, titlu de creanţă sau a oricărui alt instrument conţinînd o promisiune de plată se prezumă că acceptă executarea sub condiţia că plata va fi efectuată.

(3) Cu excepţia cazului cînd creditorul a indicat un anumit cont, efectuarea plăţii prin transfer poate fi făcută la orice cont deschis pe numele creditorului pe care acesta l-a făcut cunoscut.

(4) Dacă plata se face prin transfer, obligaţia pecuniară se consideră executată la data la care suma de bani care a făcut obiectul plăţii a fost înregistrată în contul prestatorului de servicii de plată al persoanei căreia trebuia să i se facă plata.

Articolul 901. Mijloacele juridice de apărare ale creditorului în caz de neexecutare a obligaţiei

(1) Atunci cînd, fără justificare, debitorul nu îşi execută obligaţia, creditorul poate, în condiţiile legii şi, după caz, ale contractului, la alegerea sa:

a) să ceară executarea silită a obligaţiei;

b) să suspende executarea obligaţiei corelative;

c) să reducă obligaţia sa corelativă;

d) să recurgă la rezoluţiunea contractului;

e) să ceară plata de despăgubiri pentru prejudiciul suferit prin neexecutare;

f) să exercite orice alt mijloc juridic de apărare, prevăzut de lege sau contract, pentru realizarea dreptului său încălcat prin neexecutare.

(2) Dacă debitorul demonstrează că neexecutarea obligaţiei este justificată, creditorul poate recurge la oricare din mijloacele juridice de apărare prevăzute la alin.(1), cu excepţia executării silite în natură şi plăţii de despăgubiri.

(3) Creditorul nu poate recurge la mijloacele juridice de apărare prevăzute la alin.(1) în măsura în care a cauzat neexecutarea obligaţiei debitorului.

(4) Mijloacele juridice de apărare prevăzute la alin.(1) care sînt compatibile pot fi cumulate. În special, creditorul nu este lipsit de dreptul la despăgubiri prin recurgerea la oricare alt mijloc.

(5) Neexecutarea obligaţiei înseamnă orice abatere, cu sau fără justificare, de la executarea corespunzătoare a obligaţiei şi include neexecutarea totală sau parţială a obligaţiei, executarea necorespunzătoare sau cu întîrziere a obligaţiei.

(6) Părţile contractante pot prevedea că şi alte evenimente decît neexecutarea obligaţiei acordă creditorului toate sau unele dintre mijloacele juridice de apărare prevăzute la alin.(1).

(7) Declaraţia creditorului nu produce efectul rezoluţiunii sau al reducerii obligaţiei corelative dacă la acea dată dreptul la rezoluţiune sau la reducerea obligaţiei corelative era prescris extinctiv, iar debitorul invocă această excepţie înainte sau după declaraţie.

Articolul 947. Dispoziţii generale cu privire la clauza penală

(1) Clauza penală este o prevedere contractuală prin care părţile evaluează anticipat prejudiciul, stipulînd că debitorul, în cazul neexecutării obligaţiei, urmează să remită creditorului o sumă de bani sau un alt bun (penalitate).

(2) Prin clauză penală se poate garanta numai o creanţă valabilă.

(3) Penalitatea poate fi stipulată în mărime fixă sau sub forma unei cote din valoarea obligaţiei garantate prin clauza penală sau a părţii neexecutate, inclusiv sub forma unei dobînzi de întîrziere.

(4) Părţile pot conveni asupra unei penalităţi mai mari decît prejudiciul.

(5) Debitorul nu este obligat să plătească penalitate în cazul în care neexecutarea obligaţiei este justificată.

(6) Nulitatea obligaţiei atrage nulitatea clauzei penale. Nulitatea clauzei penale nu atrage nulitatea obligaţiei.

Articolul 948. Forma clauzei penale

Clauza penală este întocmită în formă autentică dacă legea cere forma autentică pentru actul juridic căruia i se aplică clauza. În celelalte cazuri, clauza penală este întocmită în scris, sub sancţiunea nulităţii absolute.

Articolul 949. Dreptul de a pretinde alte despăgubiri

(1) Dacă penalitatea este stipulată pentru cazul în care debitorul nu execută obligaţia, creditorul poate cere atît executarea obligaţiei, cît şi plata penalităţii. Nu se poate cere atît executarea obligaţiei, cît şi plata penalităţii dacă penalitatea s-a stipulat cu titlu de despăgubire în locul prestaţiei şi nu doar cu titlu de mijloc de garantare a executării obligaţiei.

(2) Creditorul are dreptul să pretindă repararea prejudiciului în partea neacoperită prin penalitate (clauză penală inclusivă). În cazurile prevăzute de lege sau contract, creditorul poate cere sau despăgubiri, sau penalitate (clauză penală alternativă), poate cere repararea prejudiciului peste penalitate (clauză penală punitivă) sau poate cere doar penalitate (clauză penală exclusivă).

(3) În cazul în care a primit executarea, creditorul poate cere plata penalităţii numai dacă şi-a rezervat expres acest drept la primirea executării.

Conform art. 1628 alin. (1), (2) Cod civil,

(1) Garanţiile personale pot fi accesorii (fidejusiunea) sau autonome.

(2) Fidejusiunea este obligaţia garantului (fidejusorul) asumată în folosul unui creditor cu scopul de a garanta obligaţia pe care debitorul o datorează creditorului (obligaţia garantată) şi care apare şi devine scadentă doar dacă apare şi devine scadentă obligaţia garantată.

Articolul 1636. Obligaţia garantată prin fidejusiune

(1) Obligaţia garantată prin fidejusiune poate fi prezentă sau viitoare, pură şi simplă sau afectată de modalităţi. Prin fidejusiune se poate garanta şi obligaţia altui fidejusor.

(2) Dacă fidejusiunea s-a asumat înainte de încheierea contractului sau a altui act juridic din care rezultă obligaţia garantată, ea produce efecte din momentul încheierii acelui contract sau act.

(3) Fidejusiunea este globală dacă garantează toate obligaţiile debitorului faţă de creditor sau obligaţia de a plăti soldul de debit al unui cont, fără a specifica izvorul acelor obligaţii.

Articolul 1637. Caracterul accesoriu al obligaţiei fidejusorului

(1) Obligaţia fidejusorului apare şi devine scadentă doar în măsură în care apare şi devine scadentă obligaţia debitorului faţă de creditor.

(2) Obligaţia fidejusorului nu poate depăşi obligaţia debitorului. Această regulă nu se aplică în cazul în care obligaţia debitorului este redusă sau stinsă:

a) în cadrul unei proceduri de insolvabilitate;

b) în alt temei legal din cauza incapacităţii debitorului de a executa pe motiv de insolvabilitate; sau

c) în virtutea legii din cauza unui eveniment care afectează persoana debitorului.

(3) Convenţia dintre creditor şi debitor de a accelera scadenţa obligaţiei garantate sau de a face obligaţia mai oneroasă prin modificarea condiţiilor în care se datorează executarea ei, sau de a majora suma ei nu afectează obligaţia fidejusorului dacă acea convenţie s-a încheiat după momentul asumării fidejusiunii.

(4) Dispoziţiile alin.(3) nu se aplică fidejusiunii globale.

Articolul 1638. Dreptul fidejusorului de a invoca excepţiile debitorului

(1) În raport cu creditorul, fidejusorul poate invoca orice excepţie a debitorului cu privire la obligaţia garantată, chiar dacă excepţia nu mai este disponibilă debitorului din cauza acţiunii sau inacţiunii debitorului care a avut loc după asumarea fidejusiunii.

(2) Fidejusorul are dreptul să refuze executarea obligaţiei de garanţie:

a) dacă, în temeiul legii, debitorul are dreptul de a revoca contractul încheiat cu creditorul şi termenul de revocare nu a expirat;

b) dacă debitorul are dreptul de a suspenda executarea obligaţiei corelative;

c) dacă debitorul are dreptul la rezoluţiunea raportului contractual dintre debitor şi creditor pentru neexecutare.

(3) Fidejusorul nu poate invoca lipsa discernămîntului deplin sau lipsa capacităţii juridice necesare a debitorului persoană fizică sau persoană juridică ori inexistenţa debitorului persoană juridică dacă aceste împrejurări erau cunoscute fidejusorului la momentul asumării fidejusiunii.

(4) Atît timp cît nu s-a prescris extinctiv acţiunea debitorului de declarare a nulităţii relative a contractului sau a altui act juridic din care rezultă obligaţia garantată pe un alt temei decît cel menţionat la alin.(3), deşi debitorul nu a înaintat acţiunea, fidejusorul are dreptul să suspende executarea.

(5) Dispoziţiile alin.(4) se aplică în mod corespunzător în cazul în care debitorul are dreptul de a stinge obligaţia garantată prin compensare.

Astfel instanța reiterează că potrivit Certificatului privind creanţele OCN „*****” SRL nr. *****3, debitorul înregistrează o datoria la contractul de credit nr. *****2, în mărime totală de ***** (optzeci şi nouă mii optsute treizeci, 24) MDL.

• 75*****DL - soldul total al creditului;

• 1 *****4 MDL - dobânda aferentă Contractului de credit;

• 7 *****DL - comision calculat conform prevederilor Contractului de credit;

• 6***** MDL - penalităţile calculate conform prevederilor Contractului de credit.

Astfel raprotînd prevederile legale indicate supra, la circumstanțele de fapt și de drept stabilire instanța va dispune încasarea în mod solidar de la *****, în beneficiul O.C.N. “*****” *****în mărime totală ***** (optzeci şi nouă mii opt sute treizeci, 24) MDL.

Reieșind din conținutul art.83 alin. (1) Cod de procedură civilă,

(1) Taxa de stat este o sumă de bani care se percepe, în temeiul legii, de către instanţa judecătorească în beneficiul statului de la persoanele în ale căror interese se exercită actele procedurale de judecare a cauzei civile sau cărora li se eliberează copii de pe documente din dosar.

(2) În acţiunile patrimoniale, taxa de stat se determină în funcţie de caracterul şi valoarea acţiunii, iar în acţiunile nepatrimoniale şi în alte cazuri prevăzute de lege, în proporţii fixe, conform Legii taxei de stat nr.213/2023.

Articolul 94. Repartizarea cheltuielilor de judecată între părţi

(1) Instanţa judecătorească obligă partea care a pierdut procesul să plătească, la cerere, părţii care a avut cîştig de cauză cheltuielile de judecată. Dacă acţiunea reclamantului a fost admisă parţial, acestuia i se compensează cheltuielile de judecată proporţional părţii admise din pretenţii, iar pîrîtului – proporţional părţii respinse din pretenţiile reclamantului.

(2) În cazul mai multor reclamanţi sau pîrîţi, aceştia sînt obligaţi să compenseze cheltuielile de judecată în mod egal, proporţional sau solidar, în funcţie de interesul fiecăruia ori de caracterul litigiului dintre ei. Dacă unul dintre coparticipanţi a utilizat mijloace speciale de apărare judiciară, ceilalţi nu sînt responsabili de cheltuielile lui.

Astfel raportînd prevederile legale indicate supra, instanța va dispune încasarea în mod solidar de la ***** şi de la S***** în beneficiul O.C.N. “*****” *****în mărime totală ***** (optzeci şi nouă mii opt sute treizeci, 24) MDL şi a taxei de stat în mărime de 2 694 (două mii șase sute nouăzeci și patru),9 lei precum și suma de 2500 (două mii cinci sute) lei în calitate de cheltuieli pentru asigurarea acțiunii.

În rezultat, se admite integral cererea de chemare în judecată depusă de O.C.N.

”*****” S.R.L. împotriva lui *****, terț Comisia Națională a Pieței Financiare, privind încasarea în mod solidar de la *****, în beneficiul O.C.N. “*****” *****în mărime totală ***** (optzeci şi nouă mii opt sute treizeci, 24) MDL şi a taxei de stat achitate de către reclamant la depunerea prezentei cereri în mărime de 2 694,9 lei precum și suma de 2500 lei în calitate de cheltuieli pentru asigurarea acțiunii.

Cu referire la acțiunea reconvențională depusă de ***** împotriva O.C.N. ”*****” S.R.L., intervenienți accesorii Comisia Națională a Pieței Financiare și S***** privind constatarea caracterului abuziv şi a declara nulitatea absolută a pct. 1.4. în partea obligaţiei de plată a comisionului şi pct. 6.1. în partea obligaţiei de plată a penalităţii din contractul de credit nr. *****, aceasta urmează a fi respinsă ca fiind neîntemeiată din următoarele considerente.

Prin cererea debitoarei ***** din ***** acesta a solicitat O.C.N. ”*****” S.R.L. să-i fie refinanţat contractele de credit accesate la companieli de microfinţare şi bancare din Republica Moldova şi anume de a fii refinanţa pe creditul accesat la SRL *****

Ca rezultat al cererii debitoarei *****, în urma negocierilor părţilor, la data de 10.02.2022 către acesta a fost oferită informaţia precontractuală cu privire la condiţiile creditului care l-a solicitat, în acest sens în informaţia dată fiind descrise principalele caracteristici ale produsului de creditare precum şi toate costurile şi suma ce urmază a fi achitată de către debitor, ca rezultat al negocierii condiţiilor contractuale între părţi, debitoarea a fost de acord cu condiţiile date.

La data de 10.02.2022, ***** a prezentat o declaraţie către ***** prin care declară sub proprie răspundere că „în scopul contractării unui credit de la O.C.N. „***** ” SRL, urmare a preferinţelor exprimate şi a informaţiilor furnizate, i-a fost furnizată informaţia precontractuală, i-au fost explicate caracteristicile esenţiale ale produselor creditare propuse (rata dobânzii, numărul de comisioane, costurile creditului, condiţiile rambursării anticipate, valoarea totală de plătit) precum şi consecinţele neonorării clauzelor contractuale..”

Astfel ca rezultat al cererii ***** și după oferirea informaţiilor precontractuale, ca rezultat al voinţei părţilor a fost încheiat contractul de credit nr. ***** prin care ***** a contractat un credit de la O.C.N. ”*****” S.R.L. în sumă totală de ***** MDL, cu scopul de a refinanța pe creditul accesat la SRL Iute Credit în sumă de 21 000.00 MDI, la creditul accesate la*****

Prin urmare la data de *****, creditorul O.C.N. “*****” S.R.L. a executat obligaţiile stabile de contractul de credit si a eliberat debitorului suma stabilită conform contractului de credit nr. *****2,. confirmat prin Ordinul de eliberarea numerarului nr. *****.

Se reține din explicațiile reprezentantului reclamantului O.C.N. “*****” S.R.L. că atît comisioanele cit şi dobînda au fost negociate în prealabil de către O.C.N ***** şi *****, iar într-un final după ce părţile au căzut de acord atît în privinţa contractului de împrut cît şi în privinţa costurilor contractuale, părţile au încheat contractul de credit, în acest contex afirmaţile precum că reclamantul reconvenţional nu a avut posibilitatea negocierii clauzelor, nu este veridic, contractul îl demonstrează toate circumstanţele de fapt şi de drept invocate. Părţile din start au prevăzut costurile administrării împrumuturilor prin stabilirea unor comisioane, or în calitate de împrumutor, compania admnistrează şi monitorizează fiecare împrumut aparte, legate de supravegherea lor în gaz de necesitate, suportarea cheltuelilor. Atît comisioanele cît şi dobînzile contractuale, au fost negociate din start de către părţi, acestea avînd termen suficient de a prevedea şi de a negocia fiecare clauză în parte , au fost

prezentate un şir de informaţii şi acte precontractuale care a permis luare de cunoştinţă cu toate costurile aferente ale împrumuturilor, în toate cazurile fiind prezentată transparentă, detaliat părţile componente ale dobînzii anuale efective (care constă din comisioane, dobînda la credit).

Potrivit pct. 1.4 al contractului de credit nr. *****2, s-a stabilit comisionul pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditului în mărime de 1 % lunar , în prima zi a lunii, din suma iniţială şi achitat conform graficului de rambursare.

Conform punctului sus nominalizat perceperea comisionului menţionat este justificată de „contraprestaţia oferită de creditor în legătură cu utilizarea creditului de către debitor, şi anume: notificarea prealabilă a debitorului prin SMS privind zilele de plată şi intirzierile de achitare a creditului, acoperirea costurilor ce urmeaza a fi suportate de debitor în legătură cu achitarea ratelor de credit in oficiile poştale şi postterminale, desenarea Call-Centru, şi posibilitatea de a obţine rapid răspunsul la orice intrebcire legata de creditul acordat, aprobarea şi menţinerea limitei de credit per debitor, urmare a efectuării analizei financiare, examinarea bonităţii debitorului si acoperirea costurilor de accesare a registrelor publice și a resgistrelor.

Conform definiţiei, comisionul este o remuneraţie, de obicei, procentuală, primită în schimbul unei afaceri comerciale sau efectuării unui serviciu.

Referitor la acest aspect, este de menţionat că cadrul legal necesar pentru crearea de condiţii echitabile pentru acordarea creditelor pentru consumatori, este prevăzut de Legea privind contractele de credit pentru consumatori nr.202 din 12.07.2013, astfel, prezenta lege stabileşte în art. 3 componentele costului total al creditului. Astfel, costul total al creditului pentru consumatori reprezintă toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele şi orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul în legătură cu contractul de credit şi care sânt cunoscute de creditor.

În conformitate cu prevederile art. 1765 Cod Civil în afară de dobîndă, părţile pot conveni asupra unui comision pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditului.

Din prevederile legale reţinute rezultă că, la încheierea contractului de creditare (credit), creditorul (organizaţia de creditare nebancară) poate prevedea încasarea unor comisioane, taxe şi orice alt tip de costuri, pe care trebuie să le suporte consumatorul, în legătură cu încheierea contractului de credit.

Astfel de către O.C.N. ”*****” S.R.L., a fost oferit către debitorul ***** toate informaţiile precontractuale in care au fost specificate toate costurile creditului contractat, inclusiv cel al comisionului, or in informaţia precontractuală este clar prevăzut în pct. 3 că debitorul va plăti 2.00 % comision, lunar, in prima zi a lunii, din suma iniţiala a creditului si achitat conform graficului de rambursare, astfel toate aceste momente au fost negociate între părţi din timp, şi ca urmare a negocierii comune au ajuns la definitivarea semnării contractului de credit menţionat.

Totodată în conformitate cu pct. 6.1. părţile au stabilit de comun acord că “Pentru neachitarea în termen a împrumutului, împrumutătorul este în drept să calculeze, iar împrumutatul va achita Imprumutătorului o penalitate în mărime 1 % din suma creditului restant, calculată pentru fiecare zi de întârziere, începând cu prima zi de restanţă şi până la data achitării efective a plăţii”.

În conformitate cu Articolul 947 Cod Civil Dispoziţii generale cu privire la clauza penală

(1) Clauza penală este o prevedere contractuală prin care părţile evaluează anticipat prejudiciul, stipulînd că debitorul, în cazul neexecutării obligaţiei, urmează să remită creditorului o sumă de bani sau un alt bun (penalitate).

(2) Prin clauză penală se poate garanta numai o creanţă valabilă.

(3) Penalitatea poate fi stipulată în mărime fixă sau sub forma unei cote din valoarea obligaţiei garantate prin clauza penală sau a părţii neexecutate, inclusiv sub forma unei dobînzi de întîrziere.

(4) Părţile pot conveni asupra unei penalităţi mai mari decît prejudiciul.

(5) Debitorul nu este obligat să plătească penalitate în cazul în care neexecutarea obligaţiei este justificată.

(6) Nulitatea obligaţiei atrage nulitatea clauzei penale. Nulitatea clauzei penale nu atrage nulitatea obligaţiei.

Articolul 948. Forma clauzei penale

Clauza penală este întocmită în formă autentică dacă legea cere forma autentică pentru actul juridic căruia i se aplică clauza. În celelalte cazuri, clauza penală este întocmită în scris, sub sancţiunea nulităţii absolute.

Articolul 949. Dreptul de a pretinde alte despăgubiri

(1) Dacă penalitatea este stipulată pentru cazul în care debitorul nu execută obligaţia, creditorul poate cere atît executarea obligaţiei, cît şi plata penalităţii. Nu se poate cere atît executarea obligaţiei, cît şi plata penalităţii dacă penalitatea s-a stipulat cu titlu de despăgubire în locul prestaţiei şi nu doar cu titlu de mijloc de garantare a executării obligaţiei.

(2) Creditorul are dreptul să pretindă repararea prejudiciului în partea neacoperită prin penalitate (clauză penală inclusivă). În cazurile prevăzute de lege sau contract, creditorul poate cere sau despăgubiri, sau penalitate (clauză penală alternativă), poate cere repararea prejudiciului peste penalitate (clauză penală punitivă) sau poate cere doar penalitate (clauză penală exclusivă).

(3) În cazul în care a primit executarea, creditorul poate cere plata penalităţii numai dacă şi-a rezervat expres acest drept la primirea executării.

Astfel până la încheierea contractului de credit, părţile au stabilit anticipat prejudicial în cazul neexecutării sau executării necorespunzătoare a plăţilor conform graficului de plăţi, şi anume stabilită în mărime de 1.00 % din suma creditului restant pentru fiecare zi de întârziere, or s-a constatat într-adevăr că ***** nu şi-a executat obligaţia de plată, iar penalitatea aplicată nu este disproporţionat de mare în raport cu datoria, or aceeaşi poziţie este susţinută şi prin Recomandarea nr. 95 din 06.12.2016 cu privire la aplicarea dispoziţiilor legale ce vizează contractual de credit/împrumut, încheiat cu organizaţiile de microfinanţare.

Astfel faptul că debitorul în dauna creditorului nu a achitat creditul in termenul stabilit conform graficului de rambursare, ceea ce impută obligaţia acestuia de a achita penalitate, or ultima plată conform evoluţiei contului de credit anexat la materialele cauzei certifică ca ultima plata debitorul ***** a efectuat-o tocmai pe data de 10.10.2023, acest fapt nimic mai mult demonstrează rea-credinţa debitorului de a executa obligaţia asumată prin contractul de credit.

Astfel raportînd prevederile legale indicate supra la circumstanțele cauzei instanța de

judecată va respinge ca neîntemeiată acțiunea reconvențională depusă de ***** împotriva O.C.N. ”*****” S.R.L., intervenienți accesorii Comisia Națională a Pieței Financiare și S***** privind constatarea caracterului abuziv şi a declara nulitatea absolută a pct. 1.4. în partea obligaţiei de plată a comisionului şi pct. 6.1. în partea obligaţiei de plată a penalităţii din contractul de credit nr. *****.

în conformitate cu articolele 236, 238-241 din Codul de procedură civilă al Republicii Moldova, instanţa de judecată,

h o t ă r ă ş t e :

Cererea de chemare în judecată depusă de O.C.N. ”*****” S.R.L. împotriva lui *****, terț Comisia Națională a Pieței Financiare, privind încasarea în mod solidar de la *****, în beneficiul O.C.N. “*****” ********** se admite integral.

Se încasează în mod solidar de la *****, în beneficiul O.C.N. “*****” *****în mărime totală ***** (optzeci şi nouă mii opt sute treizeci, 24) MDL şi a taxei de stat în mărime de 2 694 (două mii șase sute nouăzeci și patru),9 lei precum și suma de 2500 (două mii cinci sute) lei în calitate de cheltuieli pentru asigurarea acțiunii.

În rest, acțiunea reconvențională depusă de ***** împotriva O.C.N. ”*****” S.R.L., intervenienți accesorii Comisia Națională a Pieței Financiare și S***** privind constatarea caracterului abuziv şi a declara nulitatea absolută a pct. 1.4. în partea obligaţiei de plată a comisionului şi pct. 6.1. în partea obligaţiei de plată a penalităţii din contractul de credit nr. *****, se respinge ca fiind neîntemeiată.

Hotărârea cu drept de apel la Curtea de Apel Centru în termen de 30 zile din data pronunţării dispozitivului hotărârii, prin intermediul Judecătoriei Chișinău (sediul Centru).

Preşedintele şedinţei,
Judecătorul Cazacu Grigorii