Dosarul nr. 2-3959/23 (2-23028885-12-2-24022023-1)

H O T Ă R Â R E
În numele Legii

26 august 2024 mun. Chișinău

Judecătorul Judecătoriei Chișinău (sediul Centru), Constantin Roșca, examinând în procedura cererilor cu valoare redusă pricina civilă la cererea de chemare în judecată înaintată de către Organizația de Creditare Nebancară „Credits 2 All" Societate cu Răspundere Limitată către Ceban Andres privind încasarea datoriei contractuale, precum și a cheltuielilor de judecată,

c o n s t a t ă:

Argumentele participanților la proces:

La data de 22 februarie 2023, OCN „Credits 2 All" SRL s-a adresat cu o cerere de chemare în judecată către Ceban Andres cu privire la încasarea datoriei contractuale, a penalității, precum și a cheltuielilor de judecată.

În motivarea acțiunii indică că între OCN „Credits 2 All" SRL și Ceban Andres a fost încheiat la data de 14 martie 2022 un contract de credit nebancar cu nr.663637.

Ca urmare a asumării angajamentului OCN „Credits 2 All" SRL s-a obligat să acorde debitorului, un credit nebancar în mărime de 12.000,00 lei, iar, debitorul s-a obligat să ramburseze creditul în 12 rate lunare egale a câte 1633,83 lei lunar, începând cu data de 14 aprilie 2022.

Potrivit contractului de împrumut menționat, debitorul s-a obligat să restituie creditul acordat, dobânda, taxele și comisioanele aferente conform graficului de rambursare inclus în contractul de credit.

Indică reclamantul că până la momentul înaintării acțiunii, debitorul nu și-a onorat obligațiile contractuale, astfel suma totală a creditului, conform calculului datoriei, constituie 9681,12 lei, formată din: credit principal – 7727,61 lei, dobândă aferentă 1681,61 lei, penalitate contractuală – 271,90 lei.

La data de 09 ianuarie 2023, în adresa debitorului a fost expediată cererea prealabilă, prin care i s-au comunicat pretențiile OCN „Credits 2 All" SRL și posibilitatea de a achita valoarea creditului și a sumelor aferente în termen de 7 zile calendaristice, sau posibilitatea de a recurge la procedura de mediere extrajudiciară, însă fără vreun rezultat din partea debitorului.

Din considerentul că pârâtul Ceban Andres nu și-a onorat obligațiile contractuale, reclamantul OCN Credits 2 All SRL a intervenit cu acțiune în instanță în vederea încasării datoriei în valoare de 9681,12 lei.

Totodată, partea reclamantă solicită și încasarea din contul părții pârâtei în beneficiul părții reclamante a taxei de stat în sumă de 290,43 lei și a cheltuielilor de notificare prealabilă a debitorului în sumă de 10,95 lei.

Reieșind din materialele cauzei, după depunerea cererii cu valoare redusă, întru respectarea dispozițiilor art. 276^3 alin. (3) Cod de procedură civilă, pârâtul Ceban Andres, a recepționat copia cererii de chemare în judecată cu anexe, fapt confirmat prin avizul de

recepție a trimiterii poștale, (f.d.28), fiind explicat inclusiv dreptul de a depune referință asupra cererii cu valoare redusă în termen de 30 de zile de la data recepționării copiei pe cerere cu anexă.

Astfel, judecătorul, în temeiul art. 276^4 alin. (2) Cod de procedură civilă, s-a dispus judecarea cauzei în baza probatoriului administrat la dosar.

Aprecierea judecătorului:

Studiind materialele dosarului şi înscrisurile probatorii administrate, verificând temeinicia argumentelor expuse în cerere, judecătorul conchide că cererea de chemare în judecată, urmează a fi admisă parțial, din următoarele considerente.

Potrivit art. 276^2 alin. (1) și (3) din Codul de procedură civilă, dacă valoarea cererii în cauzele de încasare a unei sume de bani nu depășește 10 salarii medii pe economie prognozate la data sesizării instanței, fără a se lua în considerare dobânzilor, penalitățile, cheltuielile de judecată şi alte venituri accesorii, această cerere se examinează ca cerere cu valoare redusă. Dispozițiile prezentului cod privind procedura contencioasă se aplică la examinarea cererilor cu valoare redusă în măsura în care dispozițiile prezentului capitol nu prevăd altfel.

În corespundere cu art. 276^4 alin. (1) și (2) din Codul de procedură civilă, instanţa soluţionează cauza şi adoptă dispozitivul hotărârii într-un termen de cel mult 6 luni de la data depunerii cererii. Dacă, după ce i s-au comunicat cererea de chemare în judecată şi înscrisurile anexate, pârâtul nu depune referință, soluționarea cererii se face în baza materialelor anexate la dosar.

Ținând cont că obiectul litigiului constituie încasarea datoriei de bază valoarea căreia nu depășește 10 salarii medii pe economie prognozate la data adresării cu prezenta cerere, judecătorul a stabilit că prezenta cauză urmează a fi examinată în procedura cererilor cu valoarea redusă.

În continuare, conform art. 117 alin. (1) din Codul de procedură civilă, probe în cauze civile sunt elementele de fapt, dobândite în modul prevăzut de lege, care servesc la constatarea circumstanțelor ce justifică pretențiile şi obiecțiile părţilor, precum şi altor circumstanţe importante pentru justa soluționare a cauzei.

Potrivit art. 118 alin. (1) din Codul de procedură civilă, fiecare parte trebuie să dovedească circumstanțele pe care le invocă drept temei al pretențiilor și obiecțiilor sale dacă legea nu dispune altfel.

Conform art. 121 din Codul de procedură civilă, instanța judecătorească reține spre examinare și cercetare numai probele pertinente care confirmă, combat ori pun la îndoială concluziile referitoare la existența sau inexistența de circumstanțe, importante pentru soluționarea justă a cazului.

Iar, în conformitate cu prevederile art. 130 alin. (1) din Codul de procedură civilă, instanța judecătorească apreciază probele după intima ei convingere, bazată pe cercetarea multiaspectuală, completă, nepărtinitoare și nemijlocită a tuturor probelor din dosar în ansamblul și interconexiunea lor, călăuzindu-se de lege.

În corespundere cu art. 239 Cod de procedură civilă, hotărârea judecătorească trebuie să fie legală şi întemeiată. Instanţa îşi întemeiază hotărârea numai pe

circumstanţele constatate nemijlocit de instanţa şi pe probele cercetate în ședință de judecată.

În conformitate cu prevederile art. 240 alin. (1) şi (3) din Codul de procedură civilă, la deliberarea hotărârii, instanţa judecătorească apreciază probele, determină circumstanţele care au importanță pentru soluționarea cauzelor, care au fost sau nu stabilite, caracterul raportului juridic dintre părţi, legea aplicabilă soluționării cauzei şi admisibilitatea acţiunii. Instanţa judecătorească adoptă hotărârea în limitele pretențiilor înaintate de reclamant.

Din interpretarea art. 6 din Convenția europeană a Drepturilor Omului, pronunțarea de către instanțele judecătoreşti a unor hotărâri motivate constituie una dintre garanțiile dreptului fundamental la un proces echitabil şi acesta presupune obligațiunea instanței judecătoreşti de a se expune în hotărârile contestate asupra tuturor cerințelor acţiunii, precum şi argumentelor invocate de către părţi întru, respectiv, admiterea sau respingerea acestora (cauza Garcia Ruiz vs Spania, Hotărâre din 21 ianuarie 1999, § 26).

Din materialele cauzei se atestă că, la data de 14 martie 2022, între Organizația de Creditare Nebancară „Credits 2 All" Societate cu Răspundere Limitată și Ceban Andres a fost încheiat contractul de credit nebancar cu nr. 663637, (f.d.6-8).

Totodată, se menționează că potrivit pct.2.1., contractul de împrumut este un contract de credit nebancar, prin care creditorul se obligă să pună la dispoziția debitorului o sumă de bani ca împrumut în mărimea și condițiile prevăzute de cerere și prezentul contract, iar debitorul se obligă să primească și să restituie creditorului suma creditului inclusiv dobânda și comisioanele prevăzute în cerere și prezentul contract.

Conform pct.5.1. din contract, debitorul este obligat să achite creditul și alte plăți datorate conform prezentului contract la data scadenței, conform condițiilor și termenului indicat în contractul de credit. Creditul primit devine scadent la data indicată în condițiile speciale ale prezentului contract.

Potrivit pct.6.3. din contract, pentru neachitarea în termenul stabilit a creditului, dobânzii și comisionului pentru utilizarea creditului, la alegerea creditorului, debitorul este obligat să achite, începând cu a patra zi a restanței (perioada de grație) și până la momentul achitări complete a acestei restanțe, o penalitate de întârziere în mărime de 1 % din suma restantă a creditului (principalului) și a dobânzii calculate pentru fiecare zi calendaristică de întârziere până la achitarea integrală a sumelor scadente. În cazul existenței datoriilor neachitate după expirarea perioadei de grație, penalitatea se va calcula pentru întreaga perioadă restantă.

Potrivit dispoziției de plată nr. 663637 din data de 14 martie 2022, OCN Credits 2 All SRL a eliberat lui Ceban Andres împrumutul în mărime de 12 000 lei, (f.d.10).

Judecătorul a stabilit conform certificatului privind achitările și datoriile pârâtului Ceban Andres, constată că ultimul a achitat suma de 4272,39 lei cu titlu de corp al crediluliu, suma de 4777,49 lei cu titlu de dobândă, precum și suma de 506,39 lei cu titlu de penalitate, în total de 9556,27 lei, (f.d.11).

Astfel, pentru nerespectarea condițiilor contractuale, în adresa pârâtei a fost expediată o notificare, (f.d.18-19), de către OCN Credits 2 All SRL cu privire la restituirea sumelor restante, plicul revenind în adresa reclamantului cu mențiunea

„nereclamat”, până la depunerea acțiunii de către OCN Credits 2 All SRL, pârâtul nu a stins datoria integral.

În contextul pretențiilor deduse judecății, judecătorul notează că potrivit prevederilor art. 308 din Codul civil, actul juridic civil este manifestarea de către persoane fizice şi juridice a voinţei îndreptate spre naşterea, modificarea sau stingerea raporturilor juridice civile.

În acest context, conform prevederilor art. 992 din Codul civil, contractul este acordul de voinţă realizat între două sau mai multe persoane prin care se stabilesc, se modifică sau se sting raporturi juridice, și căruia îi sânt aplicabile normele cu privire la actul juridic.

Astfel, conform prevederilor art. 774 alin. (1) din Codul civil, în virtutea raportului obligaţional, creditorul este în drept să pretindă de la debitor executarea unei prestaţii, iar debitorul este ţinut să o execute. Prestaţia poate consta în a da, a face sau a nu face.

Conform prevederilor art. 776 din Codul civil, obligațiile se nasc din contract, fapt ilicit (delict) şi din orice alt act sau fapt susceptibil de a le produce în condiţiile legii.

Conform prevederilor art. 858 alin. (1) și (2) din Codul civil, temeiul executării rezidă în existenţa unei obligaţii. Obligaţia trebuie executată în modul corespunzător, cu bună-credință, la locul şi în momentul stabilit.

De asemenea, conform prevederilor art. 10 alin. (1) din Codul civil, persoanele fizice şi juridice participante la raporturile juridice civile trebuie să îşi exercite drepturile şi să îşi execute obligaţiile cu bună-credinţă, în acord cu legea, cu contractul, cu ordinea publică şi cu bunele moravuri.

Conform art. 1763 alin. (1) și (2) din Codul civil, prin contractul de credit, o bancă sau o organizație de creditare nebancară (creditor) se obligă să pună la dispoziția unei alte persoane (debitor) o sumă de bani ca împrumut, cu condiția rambursării ei, a plății dobânzii și a altor plăți aferente, sau își asumă orice alt angajament de a achiziționa o creanță sau de a efectua o plată, de a prelungi termenul de rambursare a datoriei sau de a emite orice garanții. Contractul de credit se încheie în scris.

Este de evidențiat că în baza prevederilor art. 1763 alin. (3) și (4) din Codul civil, faţă de contractul de credit se aplică prevederile referitoare la contractul de împrumut în măsura în care regulile prezentului capitol nu prevăd altfel sau din esența contractului de credit nu reiese contrariul. Dispozițiile prezentei secțiuni se aplică împrumuturilor acordate de către bănci sau organizații de creditare nebancară, precum și alte organizații care acordă credite în baza legii.

Astfel, conform dispoziției de la art. 1242 alin. (1) din Codul civil, prin contractul de împrumut o parte (împrumutător) se obligă să dea în proprietate celeilalte părţi (împrumutatul) bani sau alte bunuri fungibile, iar aceasta se obligă să restituie banii în aceeaşi sumă sau bunuri de acelaşi gen, calitate şi cantitate la expirarea termenului pentru care i-au fost date, iar conform prevederilor art. 1247 alin. (1) din aceeași Lege, împrumutatul trebuie să restituie împrumutul în termenul şi în modul stabilit în contract.

Prin urmare, părțile fiind în relații contractuale, în virtutea cărora și-au asumat drepturi și obligații sinalagmatice, sânt responsabile în egală măsură de executarea acestora, reieșind din prevederile normelor legale precizate, în modul corespunzător și în

termenii stabiliți, în conformitate cu prevederile Legii sau ale contractului.

În temeiul art. 1 și art. 2 alin. (1) din Legea nr.202 din 12 iulie 2013 privind contractele de credit pentru consumatori, scopul prezentei legi este dezvoltarea cadrului legal necesar pentru asigurarea protecţiei intereselor economice ale consumatorilor prin crearea de condiţii echitabile pentru obţinerea creditelor de consum, precum şi prin stabilirea unor norme de comportament responsabil al creditorilor în acordarea creditelor pentru consumatori.

Domeniul de reglementare al prezentei legi sunt contractele de credit pentru consumatori.

Totodată, conform art. 3 din aceeași Lege, prin contract de credit pentru consumatori se înțelege contract prin care un creditor acordă sau se angajează să acorde unui consumator un credit sub forma de amânare la plată, împrumut sau alte facilităţi similare, cu excepţia contractului pentru prestarea de servicii în mod continuu sau pentru furnizarea de bunuri de acelaşi fel, atunci cînd consumatorul plăteşte pentru acestea în rate, pe toată durata furnizării lor; iar, 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 sunt cunoscute de creditor, cu excepţia taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special valoarea medie a primelor de asigurare, sunt incluse în cazul în care obţinerea creditului sau obţinerea acestuia potrivit clauzelor şi condiţiilor prezentate este condiţionată de încheierea unui contract de servicii.

În această ordine de idei, instanța de judecată reține că în vederea sporirii nivelului de protecție pentru consumatorii care contractează împrumuturi de la organizațiile de creditare nebancare, legiuitorul prin art. II Legea pentru modificarea unor acte normative nr. 93 din 07.04.2022 în vigoare de la 29.05.2022 a plafonat costul total al creditului pentru consumatori, a penalităților și a altor plăți, operând modificări la art.15 Legea privind contractele de credit pentru consumatori nr.202 din 12.07.2013.

Astfel, conform art. 15 alin. 7, art. 8 și art.9 al Legii enunțate, cu modificările introduse prin Legea nr. 93 din 07.04.2022 se interzice: a) aplicarea ratei dobânzii de credit anuale specificate în contractul de credit dacă aceasta depăşeşte 50%, iar toate celelalte plăţi aferente (comisioane, taxe, penalităţi, dobânzi de întârziere şi orice alt tip de plată), cu excepţia dobânzii, pe o zi de credit depăşesc 0,04% din valoarea totală a creditului; b) stabilirea costului total al creditului (care include dobânzi, comisioane, taxe, penalităţi, dobânzi de întârziere şi orice alt tip de plată) mai mare decât valoarea debursată conform contractului respectiv (sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar), credit care nu este destinat achiziţionării, construcţiei sau renovării (modernizării) unei locuinţe garantate cu un bun imobil în vederea asigurării obligaţiei de plată a creditului respectiv.

În cazul acordării creditelor pentru consumatori a căror sumă iniţială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referinţă se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit), se interzice:

a) efectuarea schimbărilor în clauzele contractuale respective, care, ca efect, măresc obligaţia pecuniară iniţială a consumatorului;

b) pentru consumatorul care înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligaţiilor conform contractului de credit, încheierea oricăror alte acte juridice cu acelaşi consumator, care, ca efect, măresc obligaţia pecuniară totală a acestuia, până la stingerea obligaţiei scadente de rambursare conform contractului de credit curent şi expirarea a cel puţin 10 zile lucrătoare de la această acţiune.

În cazul încălcării prevederilor alin. (7) şi (8) din prezentul articol şi ale art.38[1] alin.(3) lit.b) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, creditorul are dreptul să solicite doar restituirea sumei iniţiale debursate conform contractului de credit acordat, fără revendicarea altor plăţi prevăzute în contract (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalităţile, dobânzile de întârziere şi orice alt tip de plăţi). Prezenta prevedere se aplică inclusiv în cazul în care creditorul a transmis unei persoane terţe dreptul de încasare a creanţelor aferente contractului de credit acordat.

Prevederi similare se conțin și la art.9 alin.(1) lit.e) și e[1]) Legea nr.1 cu privire la organizațiile de creditare nebancare din 16.03.2018 modificat prin Legea nr. 93 din 07.04.2022 care stabilește că se interzic organizației de creditare nebancare aplicarea ratei dobânzii de credit anuale specificate în contractul de credit/leasing financiar dacă aceasta depăşeşte 50%, iar toate celelalte plăţi aferente (comisioane, taxe, penalităţi, dobânzi de întârziere şi orice alt tip de plată), cu excepţia dobânzii, pe o zi de credit nebancar/leasing financiar depăşesc 0,04% din valoarea totală a creditului nebancar/leasingului financiar, în cazul acordării creditului nebancar/leasingului financiar consumatorilor și stabilirea costului total al creditului nebancar/leasingului financiar (care include dobânzi, comisioane, taxe, penalităţi, dobânzi de întârziere şi orice alt tip de plată) mai mare decât valoarea debursată conform contractului respectiv sau decât valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar pentru consumatori care nu este destinat achiziţionării, construcţiei sau renovării (modernizării) unei locuinţe garantate cu un bun imobil în vederea asigurării obligaţiei de plată a creditului respectiv.

La caz, OCN Credits 2 All SRL, la încheierea contractului de credit nr. 663637 din 14 martie 2022, nu a ținut cont de prevederile legale citate supra și a inclus cu bună-știință la pct. 6 din partea 1. Condiții contractuale speciale, privind obligația pârâtului Ceban Andres de a compensa reclamantei OCN Credits 2 All SRL a dobânzii contractuale de 8,5 % lunar, ceea ce reprezintă în total suma de 7737,17 lei, deși, conform solicitărilor din prezenta acțiune aceasta a fost micșorată la suma de 6459,10 lei. Astfel, reclamanta a încheiat actul juridic cu Ceban Andres, mărindu-se obligaţia pecuniară totală, astfel încălcându-se prevederile alin. (7) şi (8) din art.15 Legea privind contractele de credit pentru consumatori nr.202 din 12.07.2013.

Or, suma dobânzii contractuale în temeiul contractului de credit nr. 663637 din 14 martie 2022, depășește 50 % din suma corpului de credit contractat de 12000 lei.

Astfel, că în temeiul art. V al Legii nr. 93 din 07.04.2022, aplicarea limitei la rata dobânzii și a celorlalte plăți aferente se vor aplica situațiilor juridice în curs de realizare.

În acest context, instanța de judecată relevă că la încheierea contractului de împrumut, creditorul în speța dată OCN Credits 2 All SRL poate prevedea încasarea dobânzii contractuale în legătură cu încheierea contractului cu respectarea drepturilor pârâtului în calitate de consumator.

Suplimentar, judecătorul evidențiază că efectul derogării de la dispozițiile legale privind acordarea creditelor nebancare consumatorilor sus-enunțate, îl constituie faptul că decade dreptul material al reclamantului de a pretinde încasarea din contul pârâtului a dobânzilor, a comisionului, și a altor plăți conform contractului de credit nr. 663637 din 14 martie 2022, această din urmă circumstanță, reprezentând o sancțiune expres reglementată.

Pe cale de consecință, reieșind din prevederile normelor precizate și din circumstanțele stabilite, judecătorul ajunge la concluzia de a admite parțial cererea de chemare în judecată, în partea pretenției de încasare din contul pârâtului Ceban Andres în beneficiul reclamantei OCN Credits 2 All SRL, a sumei de 2893,73 lei cu titlu de datorie la corpul creditului restant, în rest, suma care depășește cuantumul sus-indicat de respins ca neîntemeiată.

În acest sens, conform prevederilor art. 82 din Codul de procedură civilă, cheltuielile de judecată se compun din taxa de stat şi din cheltuielile de judecare a cauzei.

Totodată, conform prevederilor art. 83 aliniatele (1) și (2) din Codul civil, taxa de stat reprezintă o sumă 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. În acţiunile patrimoniale, taxa de stat se determină în funcţie de caracterul şi valoarea acţiunii, conform Legii taxei de stat.

În altă ordine de idei, se notează că în baza prevederilor art. 94 alin. (1) din Codul de procedură civilă, instanţa judecătorească obligă partea care a pierdut procesul să plătească, la cererea părţii care a avut câştig 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 pârâtului – proporţional părţii respinse din pretenţiile reclamantului.

Din considerentele menționate supra, judecătorul ajunge la concluzia de a încasa din contul pârâtului Ceban Andres în beneficiul reclamantei OCN Credits 2 All SRL, suma de 270 lei cu titlu de cheltuieli de judecată pentru achitarea taxei de stat, proporțional acțiunii admise, precum și suma de 10,95 lei cu titlu de cheltuieli poștale, în rest, suma care depășește cuantumul cheltuielilor de judecată, de respins ca neîntemeiată.

În conformitate cu art. 276^2, 276^4, 236, 238-241 Cod de procedură civilă al Republicii Moldova

h o t ă r ă ş t e :

Se admite parțial cererea de chemare în judecată înaintată de către Organizația de Creditare Nebancară „Credits 2 All” Societate cu Răspundere Limitată către Ceban Andres privind încasarea datoriei contractuale, precum și a cheltuielilor de judecată.

Se încasează din contul lui Ceban Andres, născut la *****cod numeric personal *****domiciliat în *****în beneficiul Organizației de Creditare Nebancară „Credits 2 All” Societate cu Răspundere Limitată, cu sediul în mun. Chișinău, str. Ismail, 58/1, cod fiscal 1015600025709, suma de 2893 (două mii opt sute nouăzeci și trei) lei și 73 bani cu titlu de datorie la corpul creditului, suma de 270 (două sute șaptezeci) lei cu titlu de

cheltuieli de judecată pentru achitarea taxei de stat, precum și suma de 10 (zece) lei și 95 bani cu titlu de cheltuieli poștale.

În rest, se respinge ca neîntemeiată cererea de chemare în judecată înaintată de către Organizația de Creditare Nebancară „Credits 2 All" Societate cu Răspundere Limitată către Ceban Andres privind încasarea datoriei contractuale, precum și a cheltuielilor de judecată.

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

Judecătorul Constantin Roșca