dosarul nr.2-25022/23
2-23172421-12-2-04122023

H O T Ă R Î R E
în numele Legii

04 aprilie 2025 mun.Chișinău
Judecătoria Chişinău (sediul Rîşcani)
Instanţa compusă din:
preşedintele şedinţei, judecătorul Lupașcu Natalia
grefier Bradiștean Daniela

examinând în şedinţă publică, în procedură contencioasă, cauza civilă la acţiunea depusă de B.C. "Victoriabank" S.A. către Covalenco Dumitru, intervenient accesoriu S.R.L. "Inoxplus" în procedura falimentului privind încasarea datoriei și compensarea cheltuielilor de judecată,

a constatat:

Argumentele și pretențiile reclamantului

La data 01.12.2023 Banca Comercială Română Chișinău S.A. a depus cererea de chemare în judecată către Covalenco Dumitru, intervenient accesoriu S.R.L. "Inoxplus" în procedura falimentului privind încasarea datoriei și compensarea cheltuielilor de judecată.

În susținerea cererii depuse indică reclamantul că în temeiul contractului de fidejusiune nr. CB/139-D din 30.04.2019, modificat și completat ulterior, pârâtul Covalenco Dumitru și-a asumat obligația față de reclamantul BCR Chișinău S.A. să răspundă solidar cu compania „Inoxplus” SRL, pentru obligațiile asumate de către aceasta din urmă.

SRL „Inoxplus” a beneficiat de 4 credite de la BCR Chișinău S.A. care sunt garantate cu fidejusiunea acordată de pârât, după cum urmează:

1. Linie de credit în sumă de 17150 000 MDL, acordată în baza Contractului de acordare a Liniei de Credit nr. CB/139 din 02.05.2018;
2. Linie de credit în sumă de 5 000 000 MDL, acordată în baza Liniei de Credit nr. BCR/46-13din 04.11.2021;
3. Linie de credit în sumă de 3 000 000 MDL, acordată în baza Liniei de Credit nr. BCR/46-14 din 08.06.2022;
4. Linie de credit în sumă de 7 900 000 MDL, acordată în baza Liniei de Credit nr. BCR/46-16 din 29.12.2022.

Prin notificarea nr. 1045 din 04.10.2023 reclamantul a informat pârâtul despre faptul acumulării restanțelor de către S.R.L. „Inoxplus” și despre riscul intrării acestuia din urmă în incapacitate de plată, solicitându-i totodată achitarea restanțelor în termen de 3 zile calendaristice.

Menționează că pârâtul nu a plătit restanțele în termenul acordat ca urmare a faptului că reclamantul a declarat creditele acordate scadente anticipat, prin reclamația nr. 1067 din 12.10.2023 reclamantul a solicitat pârâtului plata în termen de 30 de zile calendaristice a datoriei în sumă de 28 410 939,11 MDL.

Pârâtul nu a plătit datoria în termenul acordat.

Totodată, prin hotărârea Judecătoriei Chișinău (sediul Central) din 14.11.2023 s-a constatat insolvabilitatea SRL „Inoxplus” și s-a intentat procesul de insolvabilitate față de acesta.

La data de 30.11.2023, datoria S.R.L. „Inoxplus” față de BCR Chișinău S.A. constituie suma totală de 28 833 976,40 lei.

Conform pct. 1.2 al contractului de fidejusiune, pârâtul s-a obligat să răspundă solidar cu debitorul față de creditor în limita:

a) obligației principale, și anume credite și garanții bancare în sumă de 33 050 000 MDL;

b) obligațiilor accesorii, și anume: dobânzile și comisioanele calculate pentru perioada până la executarea obligației principale; dobânzile de întârziere și penalitățile calculate pentru neexecutarea obligației principale;

c) cheltuielile de judecată și de executare silită suportate de creditor în legătură cu obligația garantată.

Conform pct. 2.3 al contractului de fidejusiune, creditorul este în drept:

a) să pretindă executarea obligației garantate, la latitudinea sa, de la debitor sau de la fidejusor, în parte sau în întregime;

b) în cazul în care debitorul nu execută obligația garantată, să pretindă executarea obligației garantate de la fidejusor, la latitudinea sa, înainte sau după scadența obligației garantate.

Menționează că S.R.L. „Inoxplus” nu execută obligația garantată și reclamantul este în drept să pretindă executarea obligației de către pârât.

Solicită reclamantul încasarea de la Covalenco Dumitru în beneficiul Băncii Comerciale Română Chișinău S.A. a datoriei în sumă de 28 833 976,40 lei, cît și a cheltuielilor de judecată suportate, inclusiv taxa de stat achitată la depunerea cererii în sumă de 50 000 lei.

În drept acțiunea se întemeiază pe prevederile art.art. 774 alin. (1), 776, 858 alin. (2) , 864 alin. (1) 1639 alin. (1) , 1640, 1763 alin. (1) Cod civil, art. 45 alin. (1) din Legea insolvabilității.

Cererea de concretizare

La 17.10.2024 reclamanta Banca Comercială Română Chișinău S.A. a depus cerere de micșorarea a cuantumului pretențiilor (f.d. 49-51).

Notează că prin hotărârea Judecătoriei Chișinău (sediul Central) din 14.11.2023 s-a constatat insolvabilitatea SRL „Inoxplus” și s-a intentat procesul de insolvabilitate față de acesta.

Prin cererea de admitere a creanței depusă la 22.12.2023, BCR Chișinău S.A. a solicitat validarea creanței garantate față de S.R.L. „Inoxplus” în sumă de 28995359,97 lei.

Prin încheierea Judecătoriei Chișinău (sediul Central) din 25.07.2024 s-a dispus obligarea lichidatorului S.R.L. „Inoxplus”, Bulgaru Igor să prezinte instanței de insolvabilitate tabelul definitiv consolidat al tuturor creanțelor împotriva patrimoniului debitorului, în care se fie inclusă creanța creditorului Banca Comercială Română Chișinău S.A. în mărime de 28995359,97 lei la creanțe garantate, urmare a soluționării contestației depusă de administratorul statutar și reprezentantul debitorului SRL „Inoxplus”, Covalenco Dumitru la creanța creditorului BCR Chișinău S.A. admisă spre validare în tabel.

Notează că la data de 26.07.2024 lichidatorul a depus în instanță de insolvabilitate tabelul definitiv consolidat al tuturor creanțelor împotriva patrimoniului debitorului.

Tabelul consolidat include creanța validată a BCR Chișinău S.A. în sumă de 28995359,97 lei, născută în temeiul contractului de acordare a liniei de credit nr. CB/139 din 02.05.2018, liniei de credit nr. BCR/46-13 din 04.11.2021, liniei de credit nr. BCR/46-14 din 08.06.2022 și liniei de credit nr. BCR/46-16 din 29.12.2022.

Totodată, la data de 05.04.2024 lichidatorul a transferat pe contul BCR Chișinău S.A. suma de 500 000 lei pentru stingerea parțială a creanței validate.

Prin urmare, creanța BCR Chișinău S.A. față de SRL „Inoxplus” s-a micșorat și în prezent constituie suma totală de 2 8495 359,97 lei, inclusiv: în baza Contractului de credit nr. CB/139 -suma creditului: 16.953.744,54 MDL, dobândă acumulată: 389.986,29 MDL, penalitate aplicată: 34.520,55 MDL, total 17.378.251,38 MDL. În baza Contractului de credit nr. BCR/46-13-suma creditului: 4.035.100,00 MDL dobândă acumulată: 127.400,33 MDL, penalitate aplicată: 12.160,58 MDL, total datorat: 4.174.660,91 MDL.

În baza Contractului de credit nr. BCR/46-14- suma creditului: 2.965.669,60 MDL, dobândă acumulată: 68 219,18 MDL, penalitate aplicată: 0,00 MDL, total datorat: 3.033.888,78 MDL.

În baza Contractului de credit nr. BCR/46-16- suma creditului: 3.820.672,14 MDL, dobândă acumulată: 87.886,76 MDL, penalitate aplicată: 0,00 MDL, total datorat: 3 908 558,90 MDL.

Astfel, în baza art.60 alin.(3) Cod de procedură civilă, BCR Chișinău S.A. micșorează cuantumul pretențiilor din acțiune până la suma de 28 495 359,97 lei, această datorie fiind solicitată de a fi încasată de la pârât.

Poziția pârâtului

La 30 octombrie 2024, avocatul Dicusar Tatiana care acționează în interesele pârâtului Covalenco Dumitru, a depus referința, prin care și-a expus dezacordul cu acțiunea depusă de reclamant (f.d.160-168, Vol. I).

Menționează că argumentele invocate de către partea reclamantă privind încasarea datoriei de la pârâtul Covalenco Dumitru sunt neîntemeiate.

În acest sens a indicat încălcarea de către reclamant a prevederilor art. 1641 alin.(2) Cod Civil, or potrivit cadrului legal invocat, sub rezerva dispozițiilor alin. (3), înainte de a cere executarea de la fidejusor, creditorul trebuie să întreprindă încercări corespunzătoare pentru a obține executarea obligației garantate de la debitor și, dacă există, de la alte persoane care au garantat aceeași obligație pe baza unei garanții personale sau reale care instituie răspunderea solidară.

Totodată, potrivit alin.(3) aceiași norme, Creditorul nu este ținut să încerce să obțină executarea de la debitor și de la altă persoană conform alin. (2) în măsura în care este vădit imposibil sau extrem de dificil de a obține executarea de la acea persoană. Această excepție se aplică în special dacă împotriva acelei persoane a fost intentată o procedură de insolvabilitate sau proceduri echivalente, cu excepția cazului în care poate fi exercitată o garanție reală acordată de acea persoană pentru aceeași obligație garantată.

Notează că potrivit tabelului consolidat al creanțelor creditorilor împotriva patrimoniului debitorului din data de 25.07.2024, reclamantul BCR Chișinău S.A. are calitatea de creditor garantat și conform contractelor de credit/ liniilor de credit (modificate) are bunuri gajate de către "Inoxplus" SRL ca:

- Pres Hidraulic orizontal PP200 380V III 50hZ SPANI, anul producerii 2020;
- Utilaj Laser Cutting Machine, anul producerii 2018;
- Gajul asupra universalității de bunuri mobile:- stoc de marfa în asortiment și anume, dar fără a se limita la produse industriale, materiale metalifere, piese din metal, recipiente și confecții din metal, păstrat pe adresa mun. Chișinău str. Petricani 17/3, ce aparține cu drept de proprietate Debitorului;
- Cesiunea creanțelor/ încasărilor din cadrul tuturor și oricăror polițe de asigurare emise cu privire la garanțiile descrise.

La moment fiind în derularea procedura de valorificare a masei debitoare în condițiile art. 117-123 Legii insolvabilității, drept urmare reclamantul având la bază prevederile art. 1641 alin. (2) CC urmează să valorifice/ să fie comercializată bunurile indicate supra ulterior dacă din vânzarea bunurilor nu acoperă integral datoria să purceadă la alte acțiuni legale solicitând suma restantă.

Or, în conformitate cu prevederile articolul 68 alin. (1), (2) al Legii insolvabilității, administratorul/lichidatorul își exercită atribuțiile cu diligența unui bun profesionist, acționând pe propria răspundere. În procedura de insolvabilitate, procedura falimentului sau procedura de restructurare, acțiunile administratorului/lichidatorului sînt orientate spre păstrarea, majorarea și valorificarea cit mai eficientă a masei debitoare prin toate mijloacele legale disponibile, pentru executarea cit mai deplină a creanțelor creditorilor.

În continuare, se remarcă lipsa explicațiilor privind efectele fidejusiunii și consecințele semnării de către fidejusor a acordurilor adiționale la contractul de fidejusiune nr.CB/139-D din 30.04.2019.

În conformitate cu prevederile articolul 1663 Cod civil, înainte de asumarea fidejusiunii, creditorul are obligația de a explica potențialului fidejusor următoarele:

a) efectele generale ale fidejusiunii preconizate;

b) riscurile concrete la care se expune fidejusorul, conform informațiilor disponibile creditorului, avînd în vedere situația financiară a debitorului.

(2) În cazul în care creditorul cunoaște sau are motive să cunoască faptul că, din cauza unei relații de încredere dintre debitor și fidejusor, există un risc semnificativ că fidejusorul nu își asumă fidejusiunea în mod liber sau fiind informat adecvat, creditorul are obligația de a constata că fidejusorul a primit consultații independente. Modalitățile de a constata că fidejusorul a primit consultații independente se stabilesc de Guvern.

Menționează că întocmirea unui înscris, prin care fidejusorul recunoaște că a luat act de aceste informații, este una concludentă. Analizând materialele dosarului un astfel de înscris lipsește, iar acordurile adiționale semnate ulterior nefiindu-i comunicat prevederile inițiale și specificate în art. 1663 .

Totodată, se evidențiază că contrar prevederilor art. 1763 alin. (1) Cod Civil, 1767 alin. (1), (2) Cod Civil, pct.8 și 9 Hotarîrii de Guvern nr. 101 din 19-05-2022 pentru aprobarea Regulamentului privind creditarea responsabilă a consumatorilor de către bănci, reclamant nu s-a efectuat corespunzător bonitatea debitorului "NOXPLUS" S.R.L., iar prin acordurile adiționale la toate creditele a majorat substanțial atît plafonul și valuta liniei de credit, a majorat substanțial rata dobînzii și alte costuri, nu a verificat unitatea fidejusorului a supraîndatorat nejustificat și neîntemeiat fără notificare prealabilă și o explicare corespunzătoare a fidejusorului fapt care duce la nulitatea absolută a contractului de fidejusiune și a Acordului adițional nr. 1 din 09.08.2019, Acordului adițional nr. 2 din 08.11.2019, Acordului adițional nr. 3 din 25.08.2020, Acordului adițional nr. 4 din 20.04.2021, Acordului adițional nr. 5 din 04.11.2021, Acordului adițional nr. 6 din 02.02.2022, Acordului adițional nr. 7 din 08.06.2022, Acordului adițional nr. 8 din 29.12.2022, Acordului adițional nr. 9 din 24.08.2023, încheiat între BC „Banca Comercială Română Chișinău” SA și „Inoxplus” S.R.L., ca acte ce conține clauze abuzive.

În acest context, susține că în temeiul art. 332 alin. (1) și (2) 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.

Astfel, invocînd prevederile art.art. 1074,1076 alin. (1) și (2), 1077 alin. (1) pct. 10), 1077 alin. (2) pct. 2) lit. a), 1080 alin. (1) și (2) Cod civil, constată că Contractul de fidejusiune nr. CB/139-D și Acordul adițional nr. 1 din 09.08.2019, Acordul adițional nr. 2 din 08.11.2019, Acordul adițional nr. 3 din 25.08.2020, Acordul adițional nr. 4 din 20.04.2021, Acordul adițional nr. 5 din 04.11.2021, Acordul adițional nr. 6 din 02.02.2022, Acordul adițional nr. 7 din 08.06.2022, Acordul adițional nr. 8 din 29.12.2022, Acordul adițional nr. 9 din 24.08.2023, încheiat între BC „Banca Comercială Română Chișinău” SA și „Inoxplus” SRL, sunt lovite de nulitate ca acte ce conțin clauze abuzive.

Urmare celor relatate supra și fiind menționat consecutivitatea încheierii contractelor de credit (liniei de credit cu debitorul S.R.L. "Inoxplus") și acordurilor adiționale la contractul de fidejusiune, constată că clauzele abuzive au avut drept scop

dezavantajarea și supraîndatorarea pe lîngă intervenientul accesoriu cît și neîntemeiat fidejusorul.

Drept urmare la cele relatate solicită respingerea ca neîntemeiată a cererii de chemare în judecată înaintate.

Poziția intervenientului accesoriu

Fiind atras în proces în calitate de intervenient accesoriu S.R.L. "Inoxplus" prin încheierea instanței din 08.12.2023, la 04 noiembrie 2024, lichidatorul S.R.L. "Inoxplus", administratorul autorizat Bulgaru Igor a depus referința pe marginea acțiunii depusă de reclamant (f.d.174-178, Vol. I).

Menționează că la data de 14.11.2023 Judecătoria Chișinău (sediul Central) a emis Hotărîrea nr. 2i-710/23, prin care prin care s-a admis cererea introductivă depusă de creditorul S.R.L. „Innovative Consulting Group" și cererea de alăturare depusă de „Banca Comercială Romînă Chișinău" SA privind intentarea procesului de insolvabilitate față de S.R.L. „INOXPLUS", s-a constatat insolvabilitatea S.R.L. „INOXPLUS", cu intentare a procesului de insolvabilitate față de S.R.L. „INOXPLUS", IDNO: 1011600039984; în calitate de administrator al insolvabilității fiind desemnat administratorul autorizat Bulgaru Igor, deținătorul autorizației nr.39 din 14.01.2015.

Prin aceiași hotărîre s-a fixat termenul-limită, pentru creditori, de înregistrare a cererii de validare a creanțelor pentru întocmirea tabelului definitiv până la data de 29 decembrie 2023, inclusiv, termenul de verificare a creanțelor de către lichidator, de întocmire și de comunicare a tabelului lor definitiv până la data de 12 ianuarie 2024 și s-a fixat ședința de validare a creanțelor la data de 13 februarie 2024, ora 09.00.

BC ''Banca Comercială Română" SA a depus cererea de validare la data de 22.12.2023, în termen, a solicitat validarea creanței garantate de 28 995 359,97 lei (28 050 000 lei - sold credit, 898 678,84 lei- dobîndă aferentă creditului calculată pînă la 30.11.2023, 46 681,13 lei -penalitatea la credit neachitat calculată pînă la 13.11.2023) în temeiul la: contract de emitere a garanției bancare nr. BCR/46-10 modif/compl din 25.08.2020, Aviz de înregistrare gaj nr. CIG2016112625 din 08.06.2022, contract de acordare a liniei de credit nr. BCR/46-16 modif/complet din 29.12.2022, contract de acordare a liniei de credit nr. BCR/46-14 modif/compl din 08.06.2022, contract de acordare a liniei de credit nr. CB/139 modif/compl din 02.05.2018, Aviz de înregistrare gaj nr. CIG2016135366 din 24.08.2023, contract de acordare a liniei de credit nr. CB/139 modif/complet din 02.05.2018, Aviz de înregistrare gaj nr. CIG2016135367 din 24.08.2023, Aviz de înregistrare gaj nr. CIG2016135369 din 24.08.2023, contract de acordare a liniei de credit nr. BCR/46-9 din 25.08.2020, Aviz de înregistrare gaj nr. CIG2016074210 din 25.08.2020, contract de acordare a liniei de credit nr. BCR/46-13 modif/compl din 04.11.2021, Aviz de înregistrare gaj nr. CIG20161099431 din 04.11.2021/referința la cererea introductivă, certificat la situația din 21.12.2023.

Bunurile gajate de S.R.L. „INOXPLUS" în favoarea BC ''Banca Comercială Română" SA:_Pres Hidraulic orizontal PP200, anul producerii 2020, nr. de serie 286PP200, păstrat la adresa mun. Chișinău, str. Petricani, 17/; alte bunuri: universalitatea de bunuri mobile, stoc de marfă în asortiment, și anume, dar fără a se limita la produse industriale, materiale metalifere, piese din metal, recipiente și confecții din metal etc.,

păstrat la adresa mun. Chișinău, str. Petricani, 17/3; Utila Laser Cutting Mashine, anul producerii 2018, păstrat la adresa mun. Chișinău, str Petricani, 17/3; universalitatea creanțelor prezente și viitoare, universalitatef creanțelor ale debitorului înregistrate în debitul contului de bilanț 221.1 1 creanțe comerciale în țara".

Notează că la data de 12.01.2024, administrator al insolvabilității S.R.L „INOXPLUS" a expediat la instanța de insolvabilitate tabelul definitiv de creanț înregistrat față de patrimoniul debitorului S.R.L. „INOXPLUS" prin care creanț înaintată spre validare a fost admisă în sumă de 28 995 359,97 lei la rângi garantat.

La data de 08.02.2024, Dumitru Covalenco în calitate de administrator statutar reprezentant al debitorului S.R.L. „INOXPLUS", a depus contestație la creanței creditorului BCR Chișinău SA admisă spre validare în tabel.

Prin contestația declarată, în temeiul art. art. 142 alin. (1) și (7) și V alin. (8) din Legea insolvabilității nr. 149 din 29 iunie 2012, a solicitat a admiterea cererii și a rectifica tabelul creanțelor față de patrimoniul debitorului insolvabil S.R.L. „INOXPLUS" în privința creditorului BC ''Banca Comercială Română" SA.

Procedura de inventariere a fost petrecută în perioada 05.12.2023-09.12.2023, ar rezultat a fost întocmit Actul de inventariere a masei debitoare S.R.L. INOXPLUS. Conform Actului de inventariere valoarea de bilanț a bunurilor masei debitoare e de 13 600 401,43 lei.

În ședința de validare din 13.02.2024, prin semnătură aplicată în tabelul definitiv de creanțe, instanța de insolvabilitate, la solicitarea BC "Banca Comercială Română" SA, a validat creanța garantată a Băncii cu titlu provizoriu în sumă de 14 497 680 lei.

Acest fapt a fost reflectat în tabelul definitiv de creanțe prin inscripția și semnătură aplicată de judecător vis-a-vis de creanță garantată a BC "Banca Comercială Română" SA la compartimentul creanței validate cu titlu provizoriu.

Prin încheierea Judecătoriei Chișinău (sediul Central) din 16.04.2024 a fost dispusă trecerea debitorului S.R.L. „INOXPLUS" în procedura falimentului; în calitate de lichidator al procedurii falimentului fiind desemnat administratorul autorizat Bulgaru Igor, deținătorul autorizației nr.39 din 14.01.2015.

Prin încheierea Judecătoriei Chișinău (sediul Central) nr. 2i-710/23 din 17.04.2024 a fost admisă cererea BCR Chișinău SA de scoatere de pe rol a contestației semnate de Dumitru Covalenco în numele S.R.L. „INOXPLUS" împotriva creanței BCR Chișinău SA ca depusă de o persoană neîmputernicită și a fost scoasă de pe rol contestația depusă de administratorul statutar și reprezentantul debitorului S.R.L. „INOXPLUS", Dumitru Covalenco la creanța creditorului BCR Chișinău SA admisă spre validare în tabel.

La data de 10.07.2024, lichidator S.R.L. „INOXPLUS" în procedura de faliment a recepționat de la BCR cererea cu nr. 793 din 09.07.2024 (semnată electronic) privind înregistrarea la instanța de insolvabilitate a tabelului definitiv consolidat al tuturor creanțelor împotriva patrimoniului debitorului S.R.L. „Inoxplus", care va cuprinde inclusiv creanța BCR Chișinău S.A. în sumă de 28 995 359,97 MDL ca rezultat al soluționării contestației la tabelul definitiv.

Menționează că prin răspunsul nr. 39/475 din 12.07.2024 lichidatorul a comunicat că nu poate să admită solicitarea formulată atîta timp cît nu a fost soluționată cererea

BCR din 29.05.2024 privind emiterea încheierii suplimentare privind validarea creanțe garantate a BCR Chișinău S.A. față de S.R.L. „INOXPLUS” în sumă de 28 995 359,97 MDL.

La data de 15.07.2024, BC ’’Banca Comercială Română Chișinău” SA a înaintat în instanța de insolvabilitate o contestație împotriva măsurilor luate de lichidatorul SRL ’’Inoxplus”, Bulgaru Igor.

Prin încheierea Judecătoriei Chișinău (sediul Central) nr. 2i-710-1/23 di 25.07.2024, s-a admis contestația împotriva măsurilor luate de lichidatorul S.R.L.’’Inoxplus”, Bulgaru Igor și a fost obligat lichidatorul SRL ’’Inoxplus”, Bulgaru Igor înregistrarea la instanța de insolvabilitate a tabelului definitiv consolidat al tuturor creanțelor împotriva patrimoniului debitorului SRL „Inoxplus”, care va cuprinde inclusiv creanța BCR Chișinău S.A. în sumă de 28 995 359,97 MDL ca rezultat soluționării contestației la tabelul definitiv.

Subliniază că în cadrul procesului de insolvabilitate a fost validată creanța garanta a BCR Chișinău S.A. față de S.R.L. „INOXPLUS” în sumă de 28 995 359, MDL, faptul confirmat prin tabelul definitiv consolidat de creanțe.

Paralel, la data de 05.04.2024, a fost stinsă, prin retragerea din contul bancar deschis la BCR, o parte din creanța garantată a BC ’’Banca Comercială Română SA în mărime de 500 000 lei în temeiul procesului-verbal al adunării creditorilor. Astfel, creanța rămasă nestinsă a BCR Chișinău S.A. la moment reprezintă sumă de 28 495 359,97 lei. Acest fapt este confirmat prin tabelul consolidate actualizat de creanțe din 10.10.2024.

Notează că la momentul depunerii referinței este inițiată procedura de valorificare a masei debitoare în condiți stabilite de art. 117-123 al Legii insolvabilității, însă pînă în prezent nu au fost comercializate careva bunuri din masa debitoare a S.R.L. „INOXPLUS”.

La licitația repetată „cu strigare” din 07.10.2024 la care au fost expuse bunuri gajate din masa debitoare a S.R.L. „Inoxplus” în valoarea totală de 14 241 506 lei nu s-a înregistrat nici-un participant, astfel, a fost întocmit procesul-verbal că licitația nu avut loc, urmează a fi organizată altă licitație.

Chestiuni de procedură

Prin încheierea protocolară din 25 martie 2025, s-a admis cererea depusă de B.C. "Victoriabank" S.A. din 18.03.2025 cu privire la succesiunea în drepturi procedurale și s-a dispus înlocuirea reclamantei Banca Comercială Română Chișinău S.A. cu succesorul acestuia în drepturi B.C. "Victoriabank" S.A. (f.d.9, Vol. II).

Poziția participanților la proces în cadrul ședinței

În cadrul ședinței de judecată, reprezentantul reclamantului B.C. "Victoriabank" S.A., Croitor Cristina a susținut cererea concretizată pentru motivele de drept și de fapt invocate și solicită admiterea acesteia, fiind anexate pledoariile în formă scrisă (f.d. 248-250, Vol. I).

În ședința de judecată, reclamantul Covalenco Dumitru nu s-a prezentat, fiind reprezentat de avocat.

În cadrul ședinței de judecată, reprezentantul pârâtului Covalenco Dumitru, avocatul Dicusar Tatiana a solicitat respingerea cererii ca fiind neîntemeiată, anexând pledoarii în formă scrisă (f.d. 1-5, Vol. II).

Reprezentantul intervenientului accesoriu S.R.L. "Inoxplus", lichidatorul Igor Bulgaru nu s-a prezentat, fiind citat legal.

Aprecierea instanței

Audiind reprezentantul reclamantei și reprezentantul pârâtului, apreciind probele administrate prin prisma motivelor invocate și prin raportare la prevederile legislației civile în vigoare instanța reține următoarele.

Conform art.118 alin.(1), (3) din Codul de procedură civilă, fiecare parte trebuie să dovedească circumstanţele pe care le invocă drept temei al pretenţiilor şi obiecţiilor sale dacă legea nu dispune altfel. Circumstanţele care au importanţă pentru soluţionarea justă a pricinii 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 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 art. 122 din Codul de procedură civilă prevede că, circumstanţele care, conform legii, trebuie confirmate prin anumite mijloace de probaţiune nu pot fi dovedite cu nici un fel de alte mijloace probante. Admisibilitatea probelor se determină în conformitate cu legea în vigoare la momentul eliberării lor.

Potrivit art. 240 alin. (1) Cod de procedură civilă, la deliberarea hotărârii, instanța judecătorească apreciază probele, determină circumstanțele care au importanță pentru soluționarea pricinilor, care au fost sau nu stabilite, caracterul raportului juridic dintre părți, legea aplicabilă soluționării pricinii și admisibilitatea acțiunii.

După cum rezultă din materialele cauzei, în baza contractului de acordare a liniei de credit nr. CB/139 din 02 mai 2018 semnat între Banca Comercială Română Chișinău S.A. și S.R.L. "Inoxplus", în persoana administratorului Covalenco Dumitru, compania a beneficiat de o linie de credit în sumă de 450 000 USD, cu scadența finală la data de 01.05.2019 (f.d.49-58, Vol. I).

Ulterior părțile au operat mai multe modificări din contract, prin acordul adițional nr.l din 07.11.2018, acordul adițional nr.2 din 30.04.2019, acordul adițional nr.3 din 09.08.2019, acordul adițional nr.4 din 08.11.2019, acordul adițional nr.5 din 25.08.2020, acordul adițional nr.6 din 20.04.202, acordul adițional nr.7 din 04.11.2021, acordul adițional nr.8 din 02.02.2022, acordul adițional nr.9 din 08.06.2022, acordul adițional nr. 10 din 29.12.2022, acordul adițional nr.11 din 14.02.2023, prin acordul adițional nr.12 din 24.08.2023 (f.d.59-81, Vol. I).

De asemenea, la 05.06.2020 între Banca Comercială Română Chișinău S.A. și S.R.L. "Inoxplus" a fost semnat contractul-cadru de creditare a persoanelor juridice nr.BCR/46 (f.d.82-96 vol.I).

La 04 noiembrie 2021, între Banca Comercială Română Chișinău S.A și S.R.L. "Inoxplus", în persoana administratorului Covalenco Dumitru, a fost încheiat contractul

de acordare a liniei de credit nr. BCR/46-13 din 04.11.2021, astfel S.R.L. "Inoxplus" a obținut o linie de credit în sumă de 5 000 000 lei, cu scadența finală la data de 03.11.2023 (f.d.97-98, Vol. I). Părțile au operat mai multe modificări la contractul de credit nr. BCR/46-13 din 04.11.2021 prin acordul adițional nr.l din 08.06.2022, acordul adițional nr.2 din 29.12.2022, acordul adițional nr.3 din 14.02.2023, acordul adițional nr.4 din 24.08.2023 (f.d.99-103, Vol. I).

Ulterior, la 08 iunie 2022, între Banca Comercială Română Chișinău S.A și S.R.L. "Inoxplus" în persoana administratorului Covalenco Dumitru, a fost încheiat contractul de acordare a liniei de credit nr. BCR/46-14, pentru linia de credit în mărime de 3 000 000 lei cu scadența finală la data de 07.06.2024 (f.d.104-106, Vol.I). Prin acordul adițional nr.l din 29.12.2022 și acordul adițional nr.2 din 24.08.2023 părțile au operat mai multe modificări din contractul nominalizat (f.d.107-109, Vol. I).

În continuare, la 29 decembrie 2022, între Banca Comercială Română Chișinău S.A și S.R.L. "Inoxplus" în persoana administratorului Covalenco Dumitru, a fost încheiat contractul de acordare a liniei de credit nr. BCR/46-16, pentru linia de credit în mărime de 7 900 000 lei cu scadența finală la data de 28.12.2024 (f.d.110-112, Vol.I). Părțile au operat mai multe modificări la contractul nominalizat prin acordul adițional nr.l din 24.08.2023 (f.d.113-114, Vol. I).

Actele cauzei atestă cu certitudine că S.R.L. "Inoxplus" a beneficiat de sumele indicate în contractele semnate.

Totodată, se reține că în vederea garantării executării în termen a obligațiilor debitorului S.R.L. "Inoxplus" în temeiul contractului de acordare a liniei de credit nr. CB/139 din 02 mai 2018, contractul de acordare a liniei de credit nr. CB/166 din 07.11.2018, contractului de emitere a garanției bancare (plafon) nr.CB-169 din 07.11.2018 , modificat și completat ulterior, la data de 30 aprilie 2019 între Banca Comercială Română Chișinău S.A și cet. Covalenco Dumitru a fost încheiat contractul de fidejusiune nr. CB/139-D (f.d.37-38 vol.I).

Pe parcursul relațiilor contractuale, s-au operat mai multe modificări la contractul de fidejusiune nr. CB/139-D din 30 aprilie 2019 prin Acordului adițional nr.1 din 09.08.2019, Acordului adițional nr. 2 din 08.11.2019, Acordului adițional nr.3 din 25.08.2020, Acordului adițional nr. 4 din 20.04.2021, Acordului adițional nr.5 din 04.11.2021, Acordului adițional nr. 6 din 02.02.2022, Acordului adițional nr. 7 din 08.06.2022, Acordului adițional nr. 8 din 29.12.2022, Acordului adițional nr. 9 din 24.08.2023 (f.d.41-47 vol.I).

Ca urmare modificărilor operate, cet. Covalenco Dumitru în calitate de fidejusor s-a obligat să răspundă cu averea proprie și să execute în mod solidar și integral obligațiile debitorului S.R.L. "Inoxplus" ce decurg din contractului de acordare a liniei de credit nr. CB/139 din 02 mai 2018, contractul de acordare a liniei de credit nr. CB/166 din 07.11.2018, contractului de emitere a garanției bancare (plafon) nr.CB-169 din 07.11.2018; contractului de investiții nr.BCR/46-9 din 25.08.2020, contractul de emiterea a garanțiilor bancare în cadrul plafonului (plafon) nr. BCR/46-10 din 25.08.2020, contractului de credit nr. BCR/46-12 din 20.04.2021, contractului de credit nr. BCR/46-

13 din 04.11.2021,contractul de credit(liniei de credit) nr. BCR/46-14 din 08.06.2022, contractul de credit(liniei de credit) nr. BCR/46-16 din 29.12.2022.

În acest mod, potrivit ultimei redacției contractului operate prin Acordului adițional nr. 9 din 24.08.2023, cet. Covalenco Dumitru în calitate de fidejusor s-a obligat să răspundă cu averea proprie și să execute în mod solidar și integral obligațiile debitorului S.R.L. "Inoxplus" ce decurg din : contractului de acordare a liniei de credit nr. CB/139 din 02 mai 2018, contractul de emiterea a garanțiilor bancare în cadrul plafonului (plafon) nr. BCR/46-10 din 25.08.2020, contractului de credit nr. BCR/46-13 din 04.11.2021, contractul de credit(liniei de credit) nr. BCR/46-14 din 08.06.2022, contractul de credit (liniei de credit) nr. BCR/46-16 din 29.12.2022, modificate și completate ulterior.

Instanța notează că potrivit materialelor cauzei și nemijlocit certificatul din 01.12.2023 (f.d.15, Vol. I), la momentul depunerii acțiunii datoria totală conform celor 4 contracte de credit de linie de credit se ridica la suma de 28 833 976, 40 lei, după cum urmează:

- contractul de credit nr.CB/139 din 02.05.2018 -suma totală de 17 616 794,52 lei, formată din : credit în sumă de 17 150 000 lei, dobânda restantă în mărime de 432 213,97 lei, penalitatea în sumă de 34 520, 55 lei;

- contractului de credit nr.BCR/46-13 din 04.11.2021- suma totală de 4 151 455,27 lei, formată din credit în sumă de 4 035 100 lei, dobânda restantă în mărime de 104 184,69 lei, penalitate în sumă de 12 160, 58 lei;

- contractului de credit nr. BCR/46-14 din 08.06.2022- suma totală de 3 075 616,44 lei, formată din credit în sumă de 3 000 0000 lei, dobânda restantă în mărime de 75 616,44 lei;

- contractului de credit nr. BCR/46-16 din 29.12.2022- suma totală de 3 990 120, 17 lei, formată din credit în sumă de 3 864 900 lei, dobânda restantă în mărime de 125, 220, 17 lei.

Având în vedere neachitarea plăților prevăzute de contracte de către debitorul S.R.L. "Inoxplus", se constată că Banca Comercială Română Chișinău" S.A. la data de 12.10.2020 și 04.10.2023, atât în adresa debitorului cât și în adresa fidejusorului Covalenco Dumitru a expediat o notificare și reclamație, solicitând achitarea integrală a creditelor şi a sumelor aferente în termen de 30 zile (f.d. 16-36, Vol. I).

În conformitate cu prevederile art. 776 Codul civil, obligaţiile se nasc din contract, fapt ilicit (delict) şi din orice alt act sau fapt susceptibil de a le produce în condiţiile legii.

Conform dispozițiilor art. 858 alin. (1), (2) Cod civil, temeiul executării rezidă în existenţa unei obligaţii. Obligaţia trebuie executată în modul corespunzător, cu bună-credinţă, la locul şi în momentul stabilit.

Potrivit art. 1763 alin. (1) Cod 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 dobînzii 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.

Potrivit art. 1628 alin. (2) Cod civil, fidejusiunea este obligația garantului (fidejusorul) asumată în folosul unui creditor cu scopul de a garanta obligația pe care debitorul o datorează creditorului (obligația garantată) și care apare și devine scadentă doar dacă apare și devine scadentă obligația garantată.

Art. 1637 alin. (1) Cod civil reglementează că obligația fidejusorului apare și devine scadentă doar în măsură în care apare și devine scadentă obligația debitorului față de creditor.

Instanța de judecată remarcă că actele dosarului demonstrează cert instituirea unui raport juridic obligațional între banca reclamantă și S.R.L. "Inoxplus", conform căruia, reclamanta și-a asumat obligația de a oferi debitorului cele 4 credite bancare iar debitorul S.R.L. "Inoxplus", de a restitui creditul, precum și dobânzile, și penalitățile în termen.

Totodată, pârâtul Covalenco Dumitru și-a asumat obligația prin contractul de fidejusiune și acordurile adiționale semnate de a restitui, în caz de neexecutare a obligațiilor de către debitorul de bază, creditul, precum și dobânzile și penalitățile în termen.

Instanța apreciază critic argumentul pârâtului cu privire la faptul că la semnarea contractului de fidejusiune de către reprezentantul băncii nu i-a fost explicate efectele fidejusiunii și consecințele semnării de către fidejusor a contractului nr.CB/139-D din 30.04.2019 și acordurilor adiționale la contract.

La acest compartiment e de remarcat că pârâtul Covalenco Dumitru la momentul semnării actelor juridice nominalizate a deținut funcția de administrator statutar al companiei S.R.L. "Inoxplus".

Potrivit art. 992 alin.(1) Cod civil, Contract este acordul de voinţă realizat între două sau mai multe persoane prin care se stabilesc, se modifică sau se sting raporturi juridice.

De asemenea, art. 993 Cod civil statuează că oricine îşi poate alege în mod liber contractantul, dacă legea nu prevede altfel. Părţile contractante pot încheia în mod liber, în limitele dispoziţiilor legale imperative, contracte şi pot stabili conţinutul lor.

Reieșind din cele enunțate, ținînd cont de funcția deținută de pârât și faptul semnării de către acesta a contractelor de credit în numele S.R.L. "Inoxplus", avînd o experiență vastă în afaceri și în special în raport cu banca-reclamantă, a deținut dreptul și obligația de a analiza conținutul actelor juridice prezentate spre semnare. Se reține că noțiunile și expresiile reflectate în textul contractului de fidejusiune și respectiv acordurilor adiționale la acesta sunt clare și explicite. Respectiv la momentul semnării, pîrîtul a fost de acord cu clauzele acestuia, a acceptat și a conștientizat urmările care pot surveni în urma neexecutării obligațiilor.

E de subliniat că nu există nici un indiciu că consimțământul pârâtului a fost viciat.

De altfel, distinct de aceste constatări instanţa relevă ca neînţeleasă poziția expusă or însăși ipoteza privind neconștientizarea riscurilor odată cu semnarea contractului de fidejusiune a fost invocată de pârât doar după inițierea prezentului proces judiciar, adică peste 5 ani după semnarea contractului.

La caz, pârâtul prin semnarea contractelor fidejusiune, au avut cunoștință de cauză despre întinderea obligațiilor ce îi revin.

Prin urmare, argumentele invocate în susținerea poziției și anume că la momentul semnării contractelor banca nu a explicat efectele fidejusiunii și consecințele semnării, sunt lipsite de suport, nefiind demonstrată prin probe pertinente încălcarea de către banca a cadrului legal.

Totodată instanța nu a constatat existența unor premise legale pentru constatarea din oficiu a nulității actelor juridice.

Așa fiind, instanţa de judecată atestă că debitorul nu a respectat perioada de rambursare, fapt manifestat prin devieri de la prevederile contractului de credit în ceea ce priveşte termenele de rambursare. Or, reclamanta a făcut dovada neexecutării obligațiilor contractuale de către pârât, iar probe ce ar răsturna această poziție nu au fost prezentate.

Se atestă că prin hotărârea Judecătoriei Chișinău (sediul Central) din 14.11.2023 s-a constatat insolvabilitatea S.R.L. „Inoxplus" și s-a intentat procesul de insolvabilitate.

Potrivit art. 45 alin. (1) din Legea insolvabilității, creanţele neajunse la scadenţă se consideră scadente din momentul intentării procesului de insolvabilitate.

Prin încheierea Judecătoriei Chișinău (sediul Central) din 25.07.2024 s-a dispus obligarea lichidatorului S.R.L. „Inoxplus", Bulgaru Igor să prezinte instanței de insolvabilitate tabelul definitiv consolidat al tuturor creanțelor împotriva patrimoniului debitorului, în care se fie inclusă creanța creditorului Banca Comercială Română Chișinău S.A. în mărime de 28995359,97 lei la creanțe garantate, urmare a soluționării contestației depusă de administratorul statutar și reprezentantul debitorului SRL „Inoxplus", Covalenco Dumitru la creanța creditorului BCR Chișinău S.A. admisă spre validare în tabel (f.d.148, Vol. I).

La data de 26.07.2024 lichidatorul Bulgaru Igor a depus în instanță de insolvabilitate tabelul definitiv consolidat al tuturor creanțelor împotriva patrimoniului debitorului (f.d.150-155, Vol.I).

Tabelul consolidat include creanța validată a BCR Chișinău S.A. în sumă de 28995359,97 lei, născută în temeiul contractului de acordare a liniei de credit nr. CB/139 din 02.05.2018, liniei de credit nr. BCR/46-13 din 04.11.2021, liniei de credit nr. BCR/46-14 din 08.06.2022 și liniei de credit nr. BCR/46-16 din 29.12.2022.

Totodată, la data de 05.04.2024 lichidatorul a transferat pe contul BCR Chișinău S.A. suma de 500000 lei pentru stingerea parțială a creanței validate, fapt confirmat de reclamantă în conținutul cererii de micșorare a cuantumului pretențiilor.

Astfel ținând cont de executarea parțială a obligației deja după intentarea procesului civil, reclamantul și-a concretizat pretențiile, solicitând încasarea datoriei în suma restantă de 28 495 359, 97 lei.

În conformitate cu prevederile pct. 1.1-1.2 din Contractul de fidejusiune nr. CB/139-D, precum și prevederilor din Acordurile adiționale, fidejusorul își asumă obligația față de creditor de a garanta executarea obligațiilor pe care debitorul S.R.L. "Inoxplus" o datorează creditorului în temeiul contractelor care constituie obiectul litigiului. Fidejusorul răspunde solidar cu debitorul față de creditor în limita:

a) obligației principale: credite și garanții bancare (..)

b) obligațiilor accesorii, și anume: dobânzile și comisioanele calculate pentru perioada până la executarea obligației principale, dobânzile de întârziere și penalitățile calculate pentru neexecutarea obligației principale.

c) cheltuielilor de judecată și de executare silită suportate de creditor în legătură cu obligația garantată.

Instanța remarcă faptul că în virtutea prevederilor art.11 Cod 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. Buna-credinţă se prezumă pînă la proba contrară.

Prin urmare, instanța de judecată conchide că cerința reclamantei cu privire la încasarea din contul pârâtului Covalenco Dumitru a datoriei în baza în baza contractelor de credit nr.CB/139 din 02.05.2018, nr.BCR/46-13 din 04.04.2021, nr.BCR/46-14 din 08.06.2022, nr.BCR/46-16 din 29.12.2022 încheiate între "Banca Comercială Română Chișinău" S.A. și S.R.L. "Inoxplus", și contractului de fidejusiune nr.CB/139-D din 30.04.2019 cu modificările și completările ulterioare, semnate între Covalenco Dumitru și "Banca Comercială Română Chișinău" S.A., este întemeiată și urmează a fi admisă integral.

Astfel, odată cu radierea din Registrul de stat a persoanelor juridice Banca Comercială Română Chișinău" S.A. în legătura cu reorganizarea prin absorbție de către B.C. "Victoriabank" S.A., și respectiv dispunerea înlocuirea părții cu succesorul său în drepturi, instanța conchide necesar a încasa de la Covalenco Dumitru în beneficiul B.C. "Victoriabank" S.A. a datoriei în suma totală de 28 495 359,97 lei.

În aceste circumstanțe, instanța investită cu examinarea litigiului diferit judecății nu poate găsi o altă elucidare a cazului decât cea clarificată mai sus, concluzia instanţei este consecinţa dedusă în urma prezentării probelor de către părţi şi examinate în cadrul şedinţei de judecată, or, în conformitate cu prevederile art.118 alin. (1) sprijinite cu dispoziţia art. 119 alin. (1) CPC, fiecare parte trebuie să dovedească circumstanţele pe care le invocă drept temei al pretenţiilor şi obiecţiilor sale dacă legea nu dispune altfel, iar probele se adună şi se prezintă de către părţi.

Cu privire la cheltuielile de judecată

Potrivit prevederilor art.94 alin.(1) Cod de procedură civilă, instanţa judecătorească obligă partea care a pierdut procesul să plătească, la cererea părţii care a avut cîştig de cauză cheltuielile de judecată.

Potrivit art. 82 Cod de procedură civilă, cheltuielile de judecată se compun din taxa de stat şi din cheltuielile de judecare a pricinii.

Instanţa de judecată atestă că la înaintarea cererii de chemare în judecată, reclamanta a achitat taxa de stat în mărime de 50 000 lei, în baza ordinului de plată nr. 502 din 01.12.2023 (f.d.2).

Prin urmare, instanța consideră necesar de a încasa de la Covalenco Dumitru în beneficiul B.C. "Victoriabank" S.A. suma de 50 000 lei, ce reprezintă cheltuielile de judecată suportate de reclamanta cu titlu de taxa de stat pentru inițierea procesului judiciar.

În conformitate cu prevederile art.art.238-241 CPC al R.M. instanţa de judecată,

h o t ă r ă ş t e :

Se admite cererea de chemare în judecată depusă de B.C. "Victoriabank" S.A.

Se încasează de la Covalenco Dumitru în beneficiul B.C. "Victoriabank" S.A. (succesor în drepturi "Banca Comercială Română Chișinău" S.A.) în baza contractelor de credit nr.CB/139 din 02.05.2018, nr.BCR/46-13 din 04.04.2021, nr.BCR/46-14 din 08.06.2022, nr.BCR/46-16 din 29.12.2022 încheiate între "Banca Comercială Română Chișinău" S.A. și S.R.L. "Inoxplus", și contractului de fidejusiune nr.CB/139-D din 30.04.2019 cu modificările și completările ulterioare, semnate între Covalenco Dumitru și "Banca Comercială Română Chișinău" S.A., datoria în suma totală de 28 495 359,97 (douăzeci și opt milioane patru sute nouăzeci și cinci mii trei sute cinzeci și nouă) lei, precum și cheltuieli de judecată suportate odată cu intentarea procesului în mărime de 50 000 (cinzeci mii) lei.

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

Preşedintele şedinţei,
judecătorul /semnătura/ Lupașcu Natalia