Dosarul nr. 2i-451/25 (2-25179537-12-2i-26122025)

H O T Ă R Â R E
În numele legii

12 ianuarie 2026, ora 10:10 mun. Chişinău

Judecătoria Chişinău, sediul Central
În componența completului:
Preşedintele şedinţei, judecătorul Guțan Vitalie
grefier Boclinca Gabriela

examinând în ședință publică cererea introductivă a debitorului Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL privind intentarea procesului de insolvabilitate față de propria persoană,

A CONSTATAT:

La data de 26.12.2025, debitorul Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL a înaintat cerere introductivă privind intentarea procesului de insolvabilitate față de propria persoană.

În motivarea cererii a indicat că, întreprinderea Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL a fost înregistrată în Registrul de Stat cu numărul de identificare de stat (IDNO) 1004600062911, având sediul în mun. Chişinău, sec. Centru, bd. Ştefan cel Mare şi Sfânt, 124.

În calitate de administrator al întreprinderii este înregistrat Malcic Iacov.

Genurile principale de activitate ale societății sunt: Activități de schimb valutar persoanelor fizice pe teritoriul Republici Moldova.

Mai susține că, debitorul conform normelor legale, activează fără a deține conturi bancare, doar prin metoda de casă.

Valoarea creanțelor creditorilor, mărimea dobânzilor și penalităților aferente constituie suma totală de 461 636,50 lei, inclusiv: în împrumuturi pe termen scurt - 117 016 lei; datorii fața de CNAS/CNAM 23 706 lei; datorii față de proprietari - 263 689 lei; alte datorii curente 33 790 lei; datorii față de Bugetul Public Național - 23 435,50 lei.

Menționează că, întreprinderea este insolvabilă, are creanțe ajunse la scadență, însă nu dispune de active pentru acoperirea acestora.

Temeiul general de intentare a unui proces de insolvabilitate constă incapacitatea de plată a debitorului. Temeiul special de intentare a unui proces de insolvabilitate constă în supra îndatorarea debitorului în cazul în care acesta este persoană juridică responsabilă de creanţele creditorilor în limitele patrimoniului său. În acest caz, la baza evaluării patrimoniului debitorului trebuie pusă continuarea activității lui dacă acest fapt este posibil.

Afirmă că, din datele ultimului raport financiar, inclusiv a evidenței contabile, coeficientul solvabilității este sub nivelul minim, valoarea activelor fiind inferioară, comparativ cu valoarea pasivelor.

Debitorul nu solicită restructurarea activității, ci își exprimă intenția de a se lichida.

Indică că în cadrul examinării indicilor de lichidate şi solvabilitate a debitorului conform Situațiilor financiare prezentate şi evidenței contabile pentru anul 2025, se stabilesc următoarele: potrivit datelor din evidența contabilă, întreprinderea deține:

Total active - 524 386 lei.

Total datorii - 467 474 lei.

Active nete - 56 912 lei.

Deşi activele nete sunt formal pozitive, structura activelor arată că acestea nu reprezintă elemente patrimoniale valorificabile în cadrul procedurii de insolvabilitate.

Susține că, Societatea nu deține bunuri imobile, mijloace fixe, echipamente sau alte active corporale. Activele declarate sunt exclusiv de natură circulantă și scriptică, iar mijloacele băneşti evidențiate contabil nu se regăsesc ca disponibil real, neputând fi utilizate pentru achitarea datoriilor scadente.

În aceste condiții, patrimoniul existent nu permite satisfacerea creanțelor creditorilor. Datoriile pe termen scurt ale societății au înregistrat o evoluție accentuat crescătoare: 2023: 246 954 lei; 2024: 350 227 lei; 2025: 461 636,50 lei.

Mai susține că nu există datorii pe termen lung, ceea ce înseamnă că presiunea financiară asupra societății este integral imediată.

Cea mai mare parte a obligațiilor o constituie datoria față de fondator în sumă de 263 689 lei, precum şi datoriile comerciale şi fiscale.

Astfel, societatea este suprasolicitată financiar, neavând posibilitatea de a-şi onora obligațiile în termen.

Potrivit Situației de profit şi pierdere pentru anul 2025: profit/pierdere anul de gestiune: – 98 906 lei, total pierdere per întreprindere: - 443 088 lei.

În anul 2025 întreprinderea nu a generat venituri şi a acumulat pierderi semnificative.

Aceasta confirmă incapacitatea obiectivă de a produce fluxuri financiare şi de a-şi continua funcționarea. Factorul determinant a fost decizia Băncii Naționale a Moldovei, prin care activitatea de schimb valutar (singura sursă de venit a societății) a fost suspendată pentru o perioadă de 6 luni şi a fost aplicată o amendă de 50 000 lei.

Ca consecință activitatea a fost blocată integral; veniturile au devenit inexistente; au crescut pierderile şi obligațiile.

Analiza indicatorilor demonstrează o deteriorare continuă şi accentuată a capacității de plată. Lichiditatea curentă (Active curente / Datorii curente) • 2023: 2,06; 2024: 1,44; 2025: 1,12.

Afirmă că, Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL este o societate cu răspundere limitată, înregistrată legal şi autorizată de Banca Națională a Moldovei pentru prestarea serviciilor de schimb valutar.

Prin Decizia Băncii Naționale a Moldovei s-a dispus sistarea activității societății pe o perioadă de 6 luni şi aplicarea unei amenzi de 50 000 lei, ca urmare a constatării unor încălcări procedurale în activitatea de schimb valutar.

Mai indică că, această decizie a avut un impact economic major asupra societății, întrucât a dus la suspendarea completă a activității de bază şi, implicit, la imposibilitatea generării de venituri necesare achitării obligațiilor financiare.

În consecință: societatea nu mai dispune de surse de venit şi nu poate desfăşura activitate economică; pentru anul 2025 a fost înregistrată o pierdere contabilă de 81 096 lei; datoria internă față de fondator constituie 263 688,91 lei; nu există alte active patrimoniale de valoare (imobile, mijloace de transport, echipamente etc.) care să poată fi valorificate; întreprinderea nu deține bunuri mobile gajate (conform răspunsului din data de 03.12.2025 de Agenția Digitalizare în Justiție și Administrare Judecătorească).

Menționează că, Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL conform analizei economice de mai sus, se confirmă fără echivoc că debitorul se află în stare de insolvabilitate, iar patrimoniul său este insuficient pentru acoperirea creanțelor, inclusiv pentru a menține activitatea debitorului cât și a o continua, întrunind condițiile legale prevăzute de Legea nr. 149/2012.

Solicită admiterea cererii introductive privind intentarea procedurii de insolvabilitate faţă de Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL, cu inițierea procedurii simplificate a falimentului; emiterea hotărârii privind admiterea cererii introductive, intentarea procedurii de insolvabilitate cu inițierea procedurii simplificate a falimentului şi dizolvarea debitorului Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL; desemnarea în calitate de lichidator, conform art. 63 al Legii insolvabilității, a Administratorului Autorizat Vasiliev Ruslan, autorizația nr.96; stabilirea, conform art. 34 din Legea insolvabilității: - a termenului-limită de înregistrare a cererilor de admitere a creanțelor în vederea întocmirii tabelului definitiv; - a termenului de verificare a creanțelor, de întocmire și de comunicare a tabelului de creanțe; - data şi ora şedinței de validare a creanţelor; aplicarea față de debitor a efectelor stabilite de art. 74 şi 75 din Legea insolvabilității.

Prin încheierea Judecătoriei Chișinău, sediul Central din 30 decembrie 2025, s-a admis spre examinare cererea introductivă depusă de debitorul Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL, fiind fixată ședința de examinare a acesteia.

În ședința de judecată reprezentantul debitorului Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL, administratorul statutar Malcic Iacov a susținut integral cererea introductivă pe motivele de fapt și de drept expuse în aceasta.

Audiind reprezentantul debitorului și examinând materialele cauzei, instanța de judecată ajunge la concluzia că cererea introductivă este întemeiată și pasibilă de a fi admisă, cu intentarea procesului de insolvabilitate și inițierea procedurii simplificate a falimentului, din următoarele considerente.

În conformitate cu art. 239 - 240 CPC, hotărârea judecătorească trebuie să fie legală şi întemeiată. La adoptarea hotărârii, instanţa judecătorească, în limitele pretenţiilor invocate, apreciază probele, determină circumstanţele care au importanţă pentru

soluţionarea pricinii, care au fost sau nu stabilite, caracterul raportului juridic dintre părţi, legea aplicabilă soluţionării pricinii şi admisibilitatea acţiunii.

În acest sens, se constată că norma de drept indicată impune instanţei de judecată exigenţe privind studierea minuţioasă a situaţiei de fapt a chestiunii supuse judecării şi încadrarea corectă de drept.

Potrivit art. 356 CPC, cererea de declarare a insolvabilităţii se judecă în instanţă conform normelor generale din prezentul cod, cu excepţiile şi completările stabilite de legislaţia insolvabilităţii.

În conformitate cu prevederile art. 1 alin. (4) din Legea insolvabilităţii nr. 149 din 29.06.2012, procesul de insolvabilitate se desfăşoară în conformitate cu prevederile Codului de procedură civilă şi cu cele ale prezentei legi.

Iar potrivit art. 5 alin. (1) din Legea insolvabilității, cererea de intentare a procesului de insolvabilitate se examinează de către instanţa de judecată (instanţa de insolvabilitate) în conformitate cu competenţa jurisdicţională stabilită în Codul de procedură civilă şi în prezenta lege.

Potrivit art. 5 alin. (5) lit. a) al Legii insolvabilității, principalele competenţe ale instanţei de insolvabilitate în cadrul prezentei legi sunt pronunţarea motivată a hotărârii de intentare a procesului de insolvabilitate şi, după caz, de intrare în insolvabilitate atât prin procedura falimentului, cât şi prin procedura de restructurare a debitorului.

Iar potrivit art. 12 din Legea insolvabilității, dreptul de a depune cerere introductivă îl au: debitorul, creditorii, alte persoane indicate în prezenta lege.

Conform art. 14 alin. (1) al Legii insolvabilității nr. 149 din 29.06.2012, debitorul este obligat să depună cerere introductivă dacă există unul din temeiurile prevăzute de art. 10 a Legii insolvabilității.

Potrivit prevederilor art. 10 alin. (1) al Legii insolvabilităţii, intentarea unui proces de insolvabilitate presupune existenţa unui temei general sau special.

(2) Temeiul general de intentare a unui proces de insolvabilitate constă în incapacitatea de plată a debitorului.

(3) Temeiul special de intentare a unui proces de insolvabilitate constă în supraîndatorarea debitorului în cazul în care acesta este persoană juridică responsabilă de creanţele creditorilor în limitele patrimoniului său.

În conformitate cu art. 2 al aceleiaşi legi, *incapacitatea de plată* reprezintă situaţia financiară a debitorului caracterizată prin incapacitatea lui de a îşi executa obligaţiile pecuniare scadente, inclusiv obligaţiile fiscale. Incapacitatea de plată este prezumată în cazul în care debitorul înregistrează datorii faţă de un singur creditor în sumă de peste 10 salarii medii pe economie şi este în întârziere de plată mai mult de 60 de zile;_____

Supraîndatorare – situaţie financiară a debitorului, a cărui răspundere este limitată prin lege la valoarea patrimoniului său, în care valoarea bunurilor nu mai acoperă obligaţiile existente ale acestuia.

Potrivit prevederilor art. 21 alin. (6) din Legea insolvabilității, dacă în cererea introductivă debitorul declară că se află în stare de insolvabilitate şi îşi exprimă intenţia de a lichida sau de a-şi restructura activitatea, instanţa de judecată adoptă, în cel mult 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii introductive, o hotărâre de intentare a

procesului de insolvabilitate fără drept de apel, obligând-l, în cazul exprimării intenţiei de a-şi restructura activitatea, să prezinte un plan al procedurii de restructurare. În acest caz, prevederile art.23–29 nu se aplică.

Articolul 34 alin. (1) și (3) al Legii insolvabilității stabilește că, instanţa de insolvabilitate hotărăşte, în baza aprecierii temeiului de insolvabilitate şi a faptelor constatate în cadrul examinării cererii introductive, asupra intentării procedurii de insolvabilitate sau asupra respingerii cererii introductive. Prin hotărârea de intentare a procedurii de insolvabilitate, instanţa de insolvabilitate dă apreciere concluziilor din raportul administratorului provizoriu, prevede mărimea revendicărilor asupra cărora obiecţiile debitorului şi/sau ale creditorilor au fost respinse ori considerate ca fiind întemeiate, desemnează administratorul insolvabilităţii şi instituie, după caz, comitetul creditorilor.

La caz, potrivit înscrisurilor administrate la cererea introductivă, instanța de insolvabilitate constată că, debitorul Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL a fost înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice a IP Agenția Servicii Publice la data de 09.07.2001, cu numărul de identificare de stat și codul fiscal: 1004600062911, cu sediul: MD-2001, bulevardul Ștefan cel Mare și Sfânt, 124, mun. Chișinău, Republica Moldova; administrator și asociat cu cota 60,4% este Malcic Iacov și asociat cu cota 39,6 % Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL, iar capitalul social al întreprinderii Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL constituie 500 000 lei (f.d. 9).

La fel, instanța constată că potrivit cererii introductive, Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL dispune de datorii față de creditorii săi în sumă totală de 461 636,50 lei (f.d. 38).

În același timp, declară Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL că are debitori cu suma de 138 lei (f.d. 39).

Astfel, debitorul Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL afirmă că se află în incapacitate de plată a datoriilor scadente şi că nu dispune de suficiente mijloace băneşti pentru achitarea integrală a datoriilor scadente.

La caz, potrivit informației Instituției Publice Cadastrul Bunurilor Imobile nr. 0100/25/987652 din 28.10.2025, după Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL nu sunt înregistrate cu drept de proprietate bunuri imobile amplasate pe teritoriul Republicii Moldova (f.d. 40).

Potrivit extrasului din Registrul de stat al vehiculelor din 26.12.2025, Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL nu deține vehicule cu drept de proprietate (f.d. 41).

Potrivit informației Agenției digitalizare în justiție și administrare judecătorească a Ministerului Justiției al RM nr.01.4/3490 din 13.12.2025, Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL nu are bunuri mobile gajate (f.d. 42).

La fel, potrivit afirmațiilor debitorului, nu deține conturi bancare, activând doar prin metoda de casă.

În circumstanțele descrise, instanța de insolvabilitate concluzionează că cererea introductivă este întemeiată, iar existența temeiului general, cât și a celui special de intentare a procesului de insolvabilitate și anume incapacitatea de plată și supra îndatorarea, sunt constatate.

Având în vedere cele menționate mai sus, instanța de judecată consideră necesar de a intenta procesul de insolvabilitate față de debitor.

Conform art. 134 alin. (1), lit. b) din Legea insolvabilității, procedura simplificată a falimentului prevăzută în prezenta lege se aplică debitorilor aflaţi în stare de insolvabilitate care se încadrează în una din următoarele categorii: persoane juridice care nu deţin niciun bun în patrimoniul lor ori ale căror bunuri sunt insuficiente pentru a acoperi cheltuielile procesului şi niciun creditor sau terţ nu se oferă să avanseze ori să garanteze sumele corespunzătoare.

Potrivit art. 30 alin. (4), lit. b) din Legea insolvabilității, după judecarea cererii introductive, instanţa de insolvabilitate adoptă una din următoarele hotărâri: se constată insolvabilitatea debitorului şi i se intentează procedură simplificată a falimentului.

Deoarece debitorul nu dispune de masă debitoare pentru acoperirea creanțelor creditorilor săi, cât și pentru acoperirea cheltuielilor procesului de insolvabilitate, precum și pentru faptul că se încadrează în categoria persoanelor specificate la art. 134 alin. (1), lit. b) din Legea insolvabilității, sunt temeiuri pentru inițierea procedurii simplificate a falimentului și dizolvarea debitorului.

Din considerentele menționate instanța de insolvabilitate consideră necesar de a constata insolvabilitatea debitorului, cu inițierea procedurii simplificate a falimentului.

Conform art. 63 alin. (4) din Legea insolvabilităţii, la etapa intentării procedurii, instanţa de insolvabilitate desemnează candidatura administratorului provizoriu, administratorului insolvabilităţii sau a lichidatorului, propusă de debitor sau de creditorul care a iniţiat procedura.

Deci dreptul de a propune candidatura lichidatorului, în cazul dat, îi aparține debitorului Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL, care a inițiat procedura și care a indicat candidatura administratorului autorizat Vasiliev Ruslan.

Astfel, instanța consideră posibil de a desemna în calitate de lichidator al Casei de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL pe administratorul autorizat Vasiliev Ruslan, deținătorul autorizației nr. 96 din 14.01.2015.

Potrivit prevederilor art. 8 alin. (1) din Legea insolvabilității, hotărârile instanţei de insolvabilitate pot fi atacate cu apel în termen de 15 zile de la data pronunţării dispozitivului, cu excepţiile prevăzute în prezenta lege.

Iar potrivit prevederilor art. 21 alin. (6) din Legea insolvabilității, dacă în cererea introductivă debitorul declară că se află în stare de insolvabilitate şi îşi exprimă intenţia de a lichida sau de a-şi restructura activitatea, instanţa de judecată adoptă, în cel mult 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii introductive, o hotărâre de intentare a procesului de insolvabilitate *fără drept de apel*, obligând-l, în cazul exprimării intenţiei de a-şi restructura activitatea, să prezinte un plan al procedurii de restructurare.

Respectiv, având în vedere că în cererea introductivă, debitorul a insistat asupra intenției de a lichida activitatea, instanța v-a adopta o hotărâre de intentare a procesului de insolvabilitate cu inițierea procedurii simplificate a falimentului fără drept de apel.

Urmare a celor constatate și în conformitate cu prevederile art. 2, 10, 21 alin. (6), 34, 134 din Legea insolvabilității și art. 238-241 CPC, instanța de judecată,

h o t ă r ă ş t e:

Se admite cererea introductivă înaintată de debitorul Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL.

Se constată insolvabilitatea debitorului și se intentează procesul de insolvabilitate față de Casa de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL.

Se dispune inițierea procedurii simplificate a falimentului și dizolvarea Casei de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL, cu numărul de identificare de stat și codul fiscal 1004600062911, cu sediul: MD-2001, bulevardul Ștefan cel Mare și Sfânt, 124, mun. Chișinău, Republica Moldova.

Se ridică dreptul lui Malcic Iacov de administrare a Casei de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL și se propune adunării generale a asociaţilor debitorului să desemneze pe cheltuiala lor un reprezentant persoană fizică pentru a reprezenta interesele debitorului şi ale asociaţilor acestuia pentru a participa la procedură din contul debitorului.

Se obligă debitorul în cel mult 5 zile lucrătoare să predea gestiunea patrimoniului către lichidator împreună cu documentele indicate în art. 134 alin. (2) lit. c) din Legea insolvabilității.

Se desemnează în calitate de lichidator al Casei de Schimb Valutar ”Iadan-Schimb” SRL – administratorul autorizat Vasiliev Ruslan, deținătorul autorizației nr. 96 din 14.01.2015.

Se obligă lichidatorul:

a) să notifice creditorii despre înregistrarea cererilor de validare a creanţelor în vederea întocmirii tabelului definitiv al creanţelor până la **26.02.2026**, inclusiv;

b) să facă un apel special în adresa creditorilor garantaţi cu propunerea de a preciza neîntârziat bunurile asupra cărora deţin un drept preferenţial;

c) să verifice, să întocmească şi să prezinte instanţei de insolvabilitate, nu mai târziu de data de **13.03.2026**, tabelul definitiv al creanţelor, cu comunicarea imediată a debitorului și creditorilor ale căror creanțe sau drepturi de preferință au fost trecute parțial în tabelul definitiv sau respinse.

Se stabileşte şedinţa de validare a creanţelor pe data de **08.04.2026, ora 10-30** în incinta Judecătoriei Chişinău, sediul Central, str. Zelinski, 13, bir. 17-18.

Se obligă lichidatorul să efectueze notificările prevăzute la art. 35 alin. (2) și (4) din Legea insolvabilității și să prezinte, în termen de 15 zile lucrătoare de la data consolidării tabelului definitiv, instanței de insolvabilitate spre aprobare un proiect al bilanțului de lichidare.

Dispozitivul prezentei hotărâri se publică conform art. 7 din Legea insolvabilității.

Hotărârea nu se supune nici unei căi de atac.

Preşedintele şedinţei,
judecătorul /semnătura/ Guțan Vitalie

Copia corespunde originalului
Judecătorul Guțan Vitalie