Dosar nr. 2i-32/23
2-23150056-46-2i-23102023

HOTĂRÂRE
În numele Legii

16 ianuarie 2024 **mun. Soroca**

Judecătoria Soroca (sediul central)
Instanţa compusă din:
Preşedintele şedinţei, judecătorul Olga Jamba
Grefierul: Paseșnic Diana

În prezenţa creditorilor Postoroncă Nina, Postoroncă Leonid, Munteanu Sofia, Ouș Valentina, Postoroncă Andrei, Postoroncă Emilia, Bontea Angela, Malai Natalia, al administratorului provizoriu AEÎ ”Acces Rapid”, administratorul autorizat Panciuc Adrian, titular al autorizaţiei nr. 98 din 14 ianuarie 2015 şi a reprezentanților Băncii Naţionale a Moldovei, Balan Ruslan, în baza procurii nr. 26-02108/51/226 din 12 ianuarie 2024, valabilă pe termen de 3 ani şi Creciun Ilie, în baza procurii nr. 16-010/4/223 din 12 ianuarie 2024, valabilă pe termen de 3 ani.

În lipsa creditorilor Munteanu Mariana, Străinu Dorina, Armaşu Sergiu, Robu Daniela, Malai Marina, Postoroncă Dorina, Jieri Ion, reprezentantului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”.

A examinat în ședință de judecată publică, cererea introductivă înaintată de Munteanu Mariai privind intentarea procesului de insolvabilitate faţă de AEÎ ”Acces Rapid”,

A CONSTATAT:

La 23 octombrie 2022, în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea introductivă înaintată de cet. Munteanu Mariana privind intentarea procesului de insolvabilitate față de AEÎ ”Acces Rapid”.

În motivarea cererii a invocat că la data de 08 iulie 2021, între AEÎ ”Acces Rapid” şi Munteanu Mariana a fost încheiat contractul de depunere în termen ACR.01.000267.04. Notează că potrivit pct. 1.1.1 din contract deponentul (Munteanu Mariana) se obligă să depună, iar AEÎ ”Acces Rapid” să obligă să primească economiile personale ale deponentului 190000,00 lei pe un termen de 6 (şase) luni, de la 08 iulie 2021 până la 08 ianuarie 2022.

Potrivit pct. 1.2 din contract, depunerile menționate în pct. 1.1. se consemnează pe contul de economii personale al departamentului din asociaţie. Potrivit pct. 2.1 al contractului AEÎ ”Acces Rapid” se obligă să calculeze o dobândă la suma depunerii în mărime de 15 % anual ce se calculează lunar, până la data de 8 a fiecărei luni, până la scadenţă.

În vederea executării contractului menționat supra, Munteanu Mariana, la data de 08 iulie 2021, a depus suma de 190000,00 lei la AEÎ ”Acces Rapid”. Ulterior, la data de 25 august 2022, a fost semnat un acord adiţional la contractul de bază, ce prevede că termenul de rambursare a banilor împrumutați şi a dobânzilor, Munteanu Maria urmează să le primească integral, până la data de 08 octombrie 2022.

Astfel, subliniază că banii cet. Munteanu Mariana, au fost împrumutaţi AEÎ ”Acces Rapid” până la data de 08 octombrie 2022, iar dobânda pentru banii împrumutaţi, conform pct. 2.1 din contract, urmează să o primească pentru 15 luni în valoare de 35625 lei.

Suma totală pe care urmează să o restituie AEÎ ”Acces Rapid” cet. Munteanu Mariana până la data de 08 octombrie 2022 este de 225625,00 lei. Menționează că în termenul prevăzut de contract, nu i-a fost restituită suma menţionată anterior. Potrivit pct 3.4 lit. e) din contract, Asociaţia de Economii şi împrumut ”Acces Rapid” este obligată să achite deponentului o penalitate de 0,1 % pe zi, pentru fiecare zi de întârziere.

Astfel, pentru perioada 08 octombrie 2022 - 23 octombrie 2023, AEÎ ”Acces Rapid” urmează să achite o penalitate cet. Munteanu Mariana, în sumă de 82935,0 lei. Datoria acumulată la data de 23 octombrie 2023, de către AEÎ ”Acces Rapid” faţă de Munteanu Mariana este de 308560,00 lei.

Accentuează că, fiind de bună credinţă având scopul de a soluţiona litigiului pe cale amiabilă si de a evita cheltuieli suplimentare, Munteanu Mariana a notificat AEÎ ”Acces Rapid” ca în termen de 7 zile de la receptionarea cererii prealabile să restituie sumele datorate, integral, însă până la depunerea cererii introductive AEÎ ”Acces Rapid” nu a întreprins careva acţiuni. La acest capitol subliniază că conform înscrisurilor pe cererea prealabilă Administratorul debitorului a recepționat notificarea la 02 octombrie 2023.

Mai mult, reprezentantul debitorului, administratorul special, i-a răspuns la cererea prealabilă explicându-i că nu poate restitui datoria din cauza că la moment se află în incapacitate de plată pe contractele încheiate cu depunătorii. Mai subliniază că la 23 octombrie 2023 a informat Serviciului Fiscal de Stat despre intenţia de a depune cererea introductivă privind intentarea procesului de insolvabilitate faţă de Asociaţia de Economii şi împrumut ”Acces Rapid”.

Prin urmare, consideră că creanța sa faţă de AEÎ ”Acces Rapid” este una certă, lichidă şi exigibilă bazată pe probe pertinente şi concludente, iar drept temei de intentare a procesului de insolvabilitate serveşte art. 10 alin. (2) din Legea insolvabilităţii şi anume incapacitatea de plată a debitorului faţă de creditor. În asemenea circumstanţe, întrucât a respectat integral prevederile art. 19 şi 20 din Legea insolvabilităţii, consideră că cererea introductivă este întemeiată având în vedere faptul că există temeiuri de fapt şi de drept suficiente pentru intentarea procesului de insolvabilitate faţă de AEÎ ”Acces Rapid” care este în incapacitate de plată, ceea ce conform art. 10 din Legea insolvabilităţii constituie temei general de intentare a procesului de insolvabilitate.

Prin urmare, solicită admiterea spre examinare a cererii introductive, cu aplicarea tuturor măsurilor de asigurare prevăzute de legea insolvabilităţii. Intentarea procesului de insolvabilitate faţă de AEÎ ”Acces Rapid” sediul r. Floreşti, s. Coşerniţa, c/f: 1003607004575. Desemnarea în funcţia de administrator provizoriu, administrator al insolvabilităţii/ lichidator administratorul autorizat Panciuc Adrian, titularul autorizaţiei nr. 98 din 14 ianuarie 2015, sediul: mun. Chisinău, str. Bucureşti 105/1, of. 1. Admiterea şi validarea creanţei deţinută de Munteanu Mariana faţă de AEÎ ”Acces Rapid” în valoare de 225625 lei, cu validarea acestora la creanţe chirografare de rangul V şi a penalităţilor în valoare de 82935,00 lei cu validarea acestora la creanţe chirografare de rangul VI, cheltuielilor de judecată în valoare de 400 lei, achitată ca taxă de stat şi includerea acesteia în tabelul definitiv al creanţelor la rangul corespunzător.

Prin încheierea Judecătoriei Soroca (sediul central) din 02 noiembrie 2023 s-a acceptat spre examinare cererea introductivă înaintată de Munteanu Mariana privind intentarea procesului de insolvabilitate față de AEÎ ”Acces Rapid”, fiind aplicate măsurile de asigurare.

În cadrul ședinței de judecată din 27 noiembrie 2023 administratorul provizoriu al

debitorului AEÎ ”Acces Rapid”, administratorul autorizat Panciuc Adrian a prezentat raportul privind executarea măsurilor stabilire prin Încheierea Judecătoriei Soroca (sediul central) din 02 noiembrie 2023 (vol. I, f.d.71-156).

La 14 noiembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit referința depusă de administratorul special al AEÎ ”Acces Rapid”, Străinu Doina (vol. I, f.d. 36-37). Notează că la 23 octombrie 2023 creditorul AEÎ ”Acces Rapid” Munteanu Mariana a înaintat cerere introductivă privind intentarea procesului de insolvabilitate față AEÎ ”Acces Rapid” în susţinerea cererii a indicat că AEÎ ”Acces Rapid” datorează creditoarei suma de 225625,00 lei anexând contractele de împrumut cât şi extrasele de cont semnate cu AEÎ ”Acces Rapid”.

Pe marginea cererii introductive menționează că AEÎ ”Acces Rapid” îşi recunoaşte datoriile faţă de Munteanu Mariana. AEÎ ”Acces Rapid” nu dispune de mijloace băneşti pentru stingerea datoriei faţă de creditorii asociaţiei, într-adevăr se află în incapacitate de plată, activitatea fiind imposibilă.

Incapacitatea de plată fiind generată de încălcările grave admise de către directorul executiv al AEÎ ”Acces Rapid”, cet. Maria Capbătut, în special ca rezultat al atragerii depunerilor de economii de la persoane fizice şi creditarea persoanelor fizice fără respectarea prevederilor art. 3, art. 4, art.7, art. 17 a Legii nr. 139 a asociațiilor de economii şi împrumut şi nerespectarea normelor de prudență şi politică de creditare în procesul de acordare a împrumuturilor, prelungirea contractelor de împrumut, acordarea fictivă a împrumuturilor, toate acestea atrag după sine o gestiune defectuoasă a activității operaționale a AEÎ ”Acces Rapid”. Mai mult, înregistrării false operațiunilor în cauză (acordarea împrumuturilor) în evidenta contabilă a asociației şi în rapoartele lunare prezentate organului de supraveghere, atestă inclusiv depășirea atribuțiilor de serviciu a directoarei cât şi a incapacității de plată a asociației față de creditori.

Subliniază că la moment în casieria asociaţiei sunt 59,9 lei, nu dispune de bunuri mobile sau imobile, alte drepturi patrimoniale esențiale pentru obținerea mijloacelor bănești ce ar putea acoperi cheltuielile procesului de insolvabilitate. Ca urmare celor expuse, AEÎ ”Acces Rapid” nu se opune intentării procesului de insolvabilitate înaintată de către Munteanu Mariana, constatarea insolvabilităţii şi validarea tuturor creanțelor creditorilor înregistrate în contabilitatea asociației.

Totodată, prin încheierea Judecătoriei Soroca (sediul central) din 02 noiembrie 2023 s-a dispus atragerea în proces a Băncii Naționale a Moldovei și expedierea în adresa acesteia a copiei cererii introductive în vederea prezentării concluziilor scrise referitor la temeinicia acesteia.

Iar, la 15 ianuarie 2024 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit scrisoarea Băncii Naționale a Moldovei prin care prezintă concluziile scrise (în temeiul art. 74 CPC). Prin intermediul prezentelor concluzii, Banca Națională a Moldovei, aferent cererii introductive depuse de creditor, comunică următoarele că începând cu data de 01 iulie 2023, atribuţiile de reglementare şi supraveghere a asociaţiilor de economii şi împrumut au fost preluate de Banca Națională a Moldovei.

Preluarea de competențe a fost realizată în temeiul Legii nr. 178/2020 privind modificarea unor acte normative. Astfel, potrivit art. 3 din Legea asociaţiilor de economii şi împrumut nr. 139/2007 (în continuare - Legea nr. 139/2007) autoritatea de supraveghere este Banca Naţională a Moldovei.

Notează că potrivit informaţiei conţinute în rapoartele specifice prezentate autorității de supraveghere de către AEÎ ”Acces Rapid”, în temeiul pct. 6 din Instrucţiunea cu privire la raportarea asociaţiilor de economii si împrumut, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naţionale a

Pieţei Financiare nr. 53/3 din 11 decembrie 2017, consemnăm că în perioada 31 noiembrie 2022 - 31 octombrie 2023 (ultimul raport specific a fost prezentat la situaţia din 31 octombrie 2023) s-a înregistrat o diminuare semnificativă a indicatorilor generali ai activităţii AEÎ ”Acces Rapid”, prioritar constatându-se descreşterea capitalului propriu de cca 3,2 ori, acesta înregistrând o valoare negativă de – 2629381 lei, totodată, atestându-se că împrumuturile compromise (cu termen expirat mai mult de 180 de zile), acordate membrilor asociaţiei, constituie 5753416 lei sau 99,8% din valoarea totală a portofoliului de împrumut.

Menţionează că la situaţia din 31 octombrie 2023, AEÎ ”Acces Rapid” înregistra: active în valoare de 2123797 lei, constituite din următoarele elemente: numerar în casierie şi la conturi curente - 41,3% (876152 lei), menţionează că în conformitate cu actul de inventariere a numerarului din casierie, întocmit la data de 24 noiembrie 2022 de către membrii comisiei de inventariere, numerarul în moneda naţională a constituit doar 3922 lei, însă, conform datelor din evidenţa contabilă, soldul mijloacelor băneşti în casieria asociaţiei a constituit 880014,31 lei, fiind constatată lipsa a 876092,31 lei; investiţii în Fondul Depunerilor de Economii - 4,7% (100000 lei); împrumuturi acordate şi dobânzi aferente diminuate cu valoarea provizioanelor - 0,6% (12 071 lei); alte active-53,5% (1135 574 lei); datorii în valoare de 4 753178 lei, fiind constituite din: depuneri de economii - 99,9% (4 748 000 lei); alte datorii curente - 0,1% (5178 lei); numărul beneficiarilor de împrumut -118 persoane; numărul depunătorilor de economii - 68 persoane. Toate contractele de depuneri de economii înregistrate la situaţia din 31 octombrie 2023, în valoare de 4748000 lei (ce aparţin la 68 persoane) au termenul de scadenţă expirat mai mult de 60 de zile (cel mai recent contract a expirat la data de 20 septembrie 2023).

Totodată, reieșind din situaţia financiară a AEÎ ”Acces Rapid”, se atestă că la situaţia din 31 octombrie 2023 valoarea împrumuturilor acordate şi dobânzilor aferente diminuate cu valoarea provizioanelor, confirmă capacitatea asociaţiei de a rambursa doar 0,25% din valoarea totală a depunerilor de economii atrase. La situaţia din 31 octombrie 2023, datoriile şi obligaţiunile asociaţiei luate în calcul la determinarea temeiurilor de insolvabilitate în conformitate cu prevederile art. 11 alin. (2) şi alin. (3) din Legea nr. 149/2012 sunt constituite din următoarele elemente: mărimea obligaţiilor pecuniare, inclusiv suma restanţei la livrarea bunurilor, la prestarea serviciilor şi la îndeplinirea lucrărilor care urmează a fi plătite de către debitor: 4753178 lei, din care 4748000 lei - depuneri de economii expirate şi 5178 lei - alte datorii curente ale căror termen de achitare, în baza informaţiilor deţinute, nu poate fi determinat; mărimea datoriilor la credite, la împrumut, plus dobânda care urmează a fi achitată de către debitor: 0 lei; mărimea prejudiciilor care urmează a fi recuperate de la debitor - în baza informaţiilor deţinute nu poate fi determinată; mărimea obligaţiilor la bugetul public naţional prevăzute de lege - în baza informaţiilor deţinute nu poate fi determinată; penalităţi şi/sau din alte sancţiuni financiare aferente neexecutării obligaţiilor - în baza informaţiilor deţinute nu poate fi determinată; orice obligaţie de plată fată de asociaţii (membrii, acţionarii) debitorului: 4748000 lei - depuneri de economii expirate (reflectă suma de la lit. a).

Astfel, având în vedere aspectele menţionate supra, atestă diminuarea semnificativă în perioada 31 noiembrie 2022 - 31 octombrie 2023, a indicatorilor generali ai activităţii AEÎ ”Acces Rapid” şi menționează că, în aceste condiţii asociaţia are capacitatea de a rambursa doar 0,25% din valoarea totală a depunerilor de economii atrase, iar prognozele în privinţa recuperării împrumuturilor compromise sunt negative, dat fiind faptul că acestea constituie 99,8% din valoarea totală a portofoliului de împrumut.

La 20 noiembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Postoroncă Nina. În motivarea cererii a invocat că la 22 iulie 2021 între

Postoroncă Nina, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen ACR.01.000380.04, prin care a depus suma de 31300 (treizeci şi una mii trei sute) lei, pe termen de 12 luni, de la 22 iulie 2021 până la 22 iulie 2022, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței de 22 iulie 2022, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Pentru perioada 22 iulie 2021-17 noiembrie 2023 (848 zile), pentru suma de 31300 lei la o dobândă de 15 % anual, suma dobânzii constituie 10907 lei. Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 42207 lei, format din suma depozitului de 31300 lei şi dobândă în mărime de 10907 lei.

La 20 noiembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Postoroncă Leonid. În motivarea cererii a invocat că la 10 martie 2022 între Postoroncă Leonid, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen ACR.01.000176.05, prin care a depus suma de 100000 (una sută mii) lei, pe un termen de 06 luni, de la 10 martie 2022 până la 05 septembrie 2022, la o dobândă de 10 % anual. Deoarece de la data scadenței de 05 septembrie 2022, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului.

Pentru perioada 10 martie 2022 - 17 noiembrie 2023 (617 zile), pentru suma de 100000 lei la o dobândă de 10 % anual, suma dobânzii constituie 16904 lei. Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 116904 lei, format din suma depozitului de 100000 lei şi dobândă în mărime de 16904 lei.

Ca urmare a celor menţionate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanței creditorului Postoroncă Leonid în cuantum total de 116904 (una sută șaisprezece mii nouă sute patru) lei și admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”.

La 27 noiembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Jieri Ion. În motivarea cererii a invocat că la 14 martie 2021 între Jieri Ion, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen ACR.01.000387.04, prin care a depus suma de 219033 (două sute nouăsprezece mii, treizeci și trei) lei, pe termen de 12 luni, de la 11 martie 2021 până la 14 martie 2022, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței de 14 martie 2022, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Notează că la 16 iunie 2022 a fost achitată suma de 64000 lei, dintre care 41316 lei dobânda și 19684 lei din suma depozitului, deci suma restantă a depozitului la 16 iunie 2022 era de 119349 lei.

La 22 iulie 2022 a fost achitată suma de 28655 lei, dintre care 2867 lei dobânda și 25788 lei din suma depozitului, deci suma restantă a depozitului la 22 iulie 2022 era de 173561 lei. La 18 august 2022 a fost achitată suma de 40500 lei, dintre care 1854 lei dobânda și 38646 lei din suma depozitului, deci suma restantă a depozitului la 18 august 2022 era de 134915 lei.

Dobânda pentru perioada 19 august 2022 și 22 noiembrie 2023 (460 zile) constituie 25504 lei. Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 160919 lei, format din suma depozitului de 134915 lei, dobândă în mărime de 25504 lei și cheltuielile de judecată de 500 lei.

Ca urmare a celor menţionate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanţei creditorului Jieri Ion în cuantum total de 160919 (una sută șaizeci mii nouă sute nouăsprezece) lei și admiterea creanţei asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”.

La 27 noiembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Munteanu Sofia. În motivarea cererii a invocat că la 15 aprilie 2021 între Munteanu Sofia, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen ACR.01.00317.04, prin care a depus suma de 22000 (douăzeci și două mii) lei, pe un termen de 12 luni, de la 15 aprilie 2021 până la 15 aprilie 2022, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței de 15 aprilie 2022, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Pentru perioada 15 aprilie 2021 – 22 noiembrie 2023 (951 zile), pentru suma de 22000 lei la o dobândă de 15 % anual, suma dobânzii constituie 8598 lei.

Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 30598 lei, format din suma depozitului de 22000 lei şi dobândă în mărime de 8958 lei. Ca urmare a celor menționate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanței creditorului Munteanu Sofia în cuantum total de 30598 (treizeci mii cinci sute nouăzeci și opt) lei și admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”.

La 07 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Ouș Valentina privind admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”. În motivarea cererii a invocat că la 24 august 2021 între Ouș Valentina, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen de 07 luni, prin care a depus suma de 145000 (una sută patruzeci și cinci mii) lei, de la 24 august 2021 până la 24 martie 2022, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței de 24 martie 2022, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Suma dobânzii constituie 15269,08 lei. Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 171652,37 lei.

În contextul celor expuse și în temeiul Legii insolvabilității, solicită validarea creanței creditorului Ouș Valentina în cuantum total de 171652,37 lei.

Tot la 07 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Ouș Valentina. În motivarea cererii a invocat că la 19 august 2021 între Ouș Valentina, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen de 06 luni, prin care a depus suma de 40000 lei, de la 19 august 2021 până la 19 martie 2022, la o dobândă de 15 % anual.

Suma dobânzii constituie 3776,97 lei. Deoarece de la data scadenței de 24 martie 2022, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată și respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului.

Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 44304,98 lei. În contextul celor expuse și în temeiul Legii insolvabilității, solicită validarea creanței creditorului Ouș Valentina în cuantum total de 44304,98 lei.

La 07 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Postoroncă Andrei. În motivarea cererii a invocat că la 03 septembrie 2021 între Postoroncă Andrei, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen de 1 an, prin care a depus suma de 140000 lei, de la 03 septembrie 2021 până la 03 septembrie 2022, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței de 03 septembrie 2022, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Pentru perioada 03 septembrie 2021 – 03 septembrie 2022, pentru suma de 140000 lei la o dobândă de 15 % anual, suma dobânzii constituie 21000 lei.

Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 161000 lei. Ca urmare a celor menţionate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanţei creditorului Postoroncă Andrei în cuantum total de 160000 lei.

La 07 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Postoronca Emilia privind admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”. În motivarea cererii a invocat că la 04 iunie 2021 între Postoronca Emilia, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen ACR.01.000089.04, prin care a depus suma de 58790 (cincizeci și opt mii șapte sute) lei, pe termen de 12 luni, de la 04 iunie 2021 până la 04 iunie 2022, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței de 04 iunie 2022, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Pentru perioada 04 iunie 2022 - 06 decembrie 2023 (915 zile), pentru suma de 58790 lei la o dobândă de 15 % anual, suma dobânzii constituie 22106 lei.

Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 80896 lei, format din suma depozitului de 58790 lei şi dobândă în mărime de 22106 lei. Ca urmare a celor menţionate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanţei creditorului Postoronca Emilia în cuantum total de 80896 (optzeci mii opt sute nouăzeci și șase) lei și admiterea creanţei asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”.

La 11 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Străinu Doina privind admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”. În motivarea cererii a invocat că prin Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr. 59/2 din 15 noiembrie 2022 a fost numită Administrator special în cadrul AEÎ ”Acces Rapid” şi conform pct. 8 cheltuielile legate de administrarea specială inclusiv remunerația muncii administratorului special se vor efectua din contul mijloacelor bănești ale asociației şi nu vor depăși suma de 200 mii lei, fapt confirmat prin Hotărârea nr. 59/2 din 15 noiembrie 2022.

Notează că, având în vedere situația din cadrul AEÎ ”Acces Rapid” legate de administrarea specială (cheltuieli de transport, cheltuieli pentru birotică etc.) nu au fost încasate din contul AEÎ ”Acces Rapid” şi ca remunerare a încasat 70 mii brut. Prin urmare, AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează 130000 lei.

În context, în temeiul art. 140, 141 din Legea insolvabilității, solicită validarea creanței deținute, ca achitare a remunerării muncii din perioada 15 noiembrie 2022 - 15 noiembrie 2023 în valoare de 130000 (una sută treizeci mii) lei.

La 11 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Bontea Angela privind admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”. În motivarea cererii a invocat că la 10 august 2020 între Bontea Angela, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen de 08 luni, prin care a depus suma de 68000 lei, de la 10 august 2020 până la 10 aprilie 2021, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Pentru perioada 10 august 2020 - 01 decembrie 2022, pentru suma de 68000 lei la o dobândă de 15 % anual, suma dobânzii constituie 10500 lei.

Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 78500 lei. Ca urmare a celor menţionate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanţei creditorului Bontea Angela în cuantum total de 78500 lei.

La 11 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Armașu Sergiu. În motivarea cererii a invocat că la 27 mai 2021 între Armașu Sergiu, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen de 07 luni, prin care a depus suma de 100000 lei, de la 27 mai 2021 până la 27 decembrie 2022, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Pentru perioada 27 mai 2021 - 27 decembrie 2022, pentru suma de 100000 lei la o dobândă de 15 % anual, suma dobânzii constituie 15000 lei.

Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 115000 lei. Ca urmare a celor menţionate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanţei creditorului Armașu Sergiu în cuantum total de 115000 lei.

La 11 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare Golbur/Robu Daniela. În motivarea cererii a invocat că la 12 noiembrie 2021 între Golbur/Robu Daniela, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen de 12 luni, prin care a depus suma de 13421 lei, de la 12 noiembrie 2021 până la 12 noiembrie 2022, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Pentru perioada 12 noiembrie 2021 - 12 noiembrie 2022, pentru suma de 13421 lei la o dobândă de 15 % anual, suma dobânzii constituie 2013,15 lei.

Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 15434,15 lei. Ca urmare a celor menţionate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanţei creditorului Golbur/Robu Daniela în cuantum total de 15434,15 lei.

La 11 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Malai Natalia privind admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”. În motivarea cererii a invocat că la 10 ianuarie 2022 între Malai Natalia, în

calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbâtut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen ACR.01.000709.01, prin care a depus suma de 29000 (douăzeci și nouă mii) lei, pe un termen de 12 luni, de la 01 ianuarie 2022 până la 10 ianuarie 2023, la o dobândă de 10 % anual.

Deoarece de la data scadenței de 10 ianuarie 2023, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Pentru perioada 10 ianuarie 2022-08 decembrie 2023 (697 zile), pentru suma de 29000 lei la o dobândă de 10 % anual, suma dobânzii constituie 5537 lei.

Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 35037 lei, format din suma depozitului de 29000 lei şi dobândă în mărime de 5537 lei. Ca urmare a celor menționate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanței creditorului Malai Natalia în cuantum total de 35037 (treizeci și cinci mii treizeci și șapte) lei și admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”.

La 13 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare depusă de Malai Natalia privind admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”. În motivarea cererii a invocat că la 11 noiembrie 2021 între Malai Natalia, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen ACR.01.000109.04, prin care a depus suma de 29572 (douăzeci și nouă mii cinci sute șaptezeci doi) lei, pe un termen de 12 luni, de la 11 noiembrie 2021 până la 11 noiembrie 2022, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței de 11 noiembrie 2022, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Pentru perioada 11 noiembrie 2022 - 08 decembrie 2023 (757 zile), pentru suma de 29572 lei la o dobândă de 15 % anual, suma dobânzii constituie 9199 lei.

Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 38771 lei, format din suma depozitului de 29572 lei şi dobândă în mărime de 9199 lei. Ca urmare a celor menționate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanței creditorului Malai Natalia în cuantum total de 38771 (treizeci și opt mii șapte sute șaptezeci și unu) lei și admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”.

La 13 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea de alăturare înaintată de Postoroncă Dorina privind admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”. În motivarea cererii a invocat că la 12 august 2021 între Postoroncă Dorina, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen ACR.01.000695.01, prin care a depus suma de 90000 (nouăzeci mii) lei, pe un termen de 24 luni, de la 12 august 2021 până la 12 august 2023, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței de 12 august 2023, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Pentru perioada 12 august 2022-08 decembrie 2023 (847 zile), pentru suma de 90000 lei la o dobândă de 15 % anual, suma dobânzii constituie 31327 lei.

Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 121827 lei, format din suma depozitului de 90000 lei, dobândă în mărime de 31327 lei și cheltuielile de asistență juridică în mărime de 500 lei. Ca urmare a celor menționate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanței creditorului Postoroncă Dorina în cuantum total de 121827 (una sută douăzeci și unu mii opt sute douăzeci și șapte) lei și admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”.

La 28 decembrie 2023 în cadrul Judecătoriei Soroca (sediul central) a parvenit cererea înaintată de alăturare înaintată de Ostrov Emilia privind admiterea creanței asupra patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”. În motivarea cererii a invocat că la 05 ianuarie 2021 între Ostrov Emilia, în calitate de deponent şi AEÎ ”Acces Rapid”, reprezentată de Capbătut Maria a fost încheiat contractul de depuneri la termen ACR.01.000179.04, prin care a depus suma de 398000 lei, pe termen de 12 luni, la o dobândă de 15 % anual.

Deoarece de la data scadenței de 27 noiembrie 2023, s-au scurs mai mult de 60 zile şi debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu i-a restituit suma datorată şi dobânda, se prezumă că debitorul se află în incapacitate de plată şi respectiv este îndreptățită să înainteze prezenta cerere de admitere a creanței asupra patrimoniului debitorului. Astfel, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” îi datorează suma totală de 568100,8 lei, format din suma depozitului de 398000 lei, dobândă calculată de la 05 ianuarie 2022 până la 05 ianuarie 2023 în mărime de 40352,78 lei și penalități calculate de la 06 ianuarie 2023 până la 27 noiembrie 2023 în mărime de 129748 lei.

Ca urmare a celor menționate şi a prevederilor Legii insolvabilităţii, solicită validarea creanței creditorului Ostrov Emilia în cuantum total de 568100,8 lei.

În cadrul ședinței de judecată administratorul provizoriu al debitorului AEÎ ”Acces Rapid”, administratorul autorizat Panciuc Adrian a susținut concluziile formulate și expuse în raportul prezentat instanței.

Creditorul Munteanu Mariana, fiind citată legal, în ședința de judecată nu s-a prezentat, dar prin cererea înaintată instanței a solicitat examinarea cauzei în lipsa sa.

În cadrul ședinței de judecată creditorii Postoroncă Nina, Postoroncă Leonid, Munteanu Sofia, Ouş Valentina, Postoroncă Andrei, Postoroncă Emilia, Bontea Angela, Malai Natalia au susținut cererile de alăturare formulate, nu au obiectat în privința raportului întocmit de administratorul provizoriu și a susținut intentarea insolvabilității în privința AEÎ ”Acces Rapid”.

Administratorul statutar al debitorului AEÎ ”Acces Rapid”, Capbătut Maria, fiind citată legal (vol. I, f.d. 239), în ședința de judecată nu s-a prezentat.

Administratorul special al debitorului AEÎ ”Acces Rapid”, Străinu Dorina fiind citată legal, în ședința de judecată nu s-a prezentat.

Reprezentanții Băncii Naționale a Moldovei, Balan Ruslan şi Creciun Ilie, în ședința de judecată au reiterat argumentele expuse în concluzia scrisă prezentată instanței și au susținut poziția administratorului provizoriu privind intentarea insolvabilității în privința AEÎ ”Acces Rapid”.

Instanța de insolvabilitate, în temeiul art. 102 alin. (7) și 206 alin. (3) Cod de procedură civilă, aplicabil prin prisma art. 1 alin. (4) din Legea insolvabilității, a dispus examinarea cererii introductive în lipsa părților absente.

Aprecierea instanţei de judecată

Audiind explicaţiile participanţilor la proces, examinând materialele cauzei în raport cu prevederile legislaţiei în vigoare, instanţa de judecată consideră necesar de a admite cererea introductivă înaintată de cet. Munteanu Mariana privind intentarea procesului de insolvabilitate

față de AEÎ ”Acces Rapid”, precum și cererile de alăturare Postoroncă Nina, Postoroncă Leonid, Munteanu Sofia, Ouş Valentina, Postoroncă Andrei, Postoroncă Emilia, Bontea Angela, Malai Natalia, Munteanu Mariana, Străinu Dorina, Armaşu Sergiu, Robu Daniela, Malai Marina, Postoroncă Dorina, Jieri Ion și din următoarele considerente expuse infra.

În conformitate cu prevederile art. 9 al Legii insolvabilităţii nr. 149 din 29 iunie 2012, procesul de insolvabilitate se intentează doar pe baza unei cereri de intentare a procesului de insolvabilitate (denumită în continuare cerere introductivă).

Potrivit prevederilor art. 5 alin. (1) al actului normative nominalizat, 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 competente ale instanţei de insolvabilitate în cadrul prezentei legi sunt pronunțarea 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.

În conformitate cu prevederile art. 1 alin. (4) al Legii insolvabilității nr. 149 din 29 iunie 2012, procesul de insolvabilitate se desfășoară în conformitate cu prevederile Codului de procedură civilă şi cu cele ale prezentei legi.

În conformitate cu prevederile art. 118 alin. (1) și alin. (3) CPC, fiecare parte trebuie să dovedească circumstanțele pe care le invocă drept temei al pretențiilor şi obiecțiilor sale dacă legea nu dispune altfel. Circumstanțele care au importantă pentru soluționarea justă a pricinii sânt determinate definitiv de instanța judecătorească pornind de la pretențiile şi obiecțiile părților şi ale altor participanți la proces, precum şi de la normele de drept material şi procedural ce urmează a fi aplicate.

În conformitate cu prevederile art. 121 CPC, 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.

Conform art. 130 alin. (1) CPC, 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.

Conform art. 239 CPC, hotărârea judecătorească trebuie să fie legală şi întemeiată. Instanţa îşi întemeiază hotărârea numai pe circumstanţele constatate nemijlocit de instanţă şi pe probele cercetate în şedinţă de judecată.

În conformitate cu prevederile art. 10 al Legii insolvabilităţii nr. 149 din 29 iunie 2012, intentarea unui proces de insolvabilitate presupune existența unui temei general sau special. Temeiul general de intentare a unui proces de insolvabilitate constă în incapacitatea de plată a debitorului. Temeiul special de intentare a unui proces de insolvabilitate constă în supraândatorarea 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 activităţii lui dacă acest fapt este posibil.

În conformitate cu art. 2 din Legea insolvabilității, incapacitatea de plată reprezintă situaţia financiară a debitorului caracterizată prin incapacitatea lui de a îşi executa obligațiile pecuniare scadente, inclusiv obligațiile fiscale. Incapacitatea de plată este prezumată în cazul în care debitorul este în întârziere de plată mai mult de 60 de zile. Supraândatorare reprezintă 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.

Conform art. 11 din Legea insolvabilității nr. 149 din 29 iunie 2012, componenţa şi mărimea obligaţiilor debitorului sunt cele existente la momentul depunerii cererii introductive, dacă legea nu prevede altfel. La determinarea temeiurilor de insolvabilitate se iau în calcul: a) mărimea obligaţiilor pecuniare, inclusiv suma restanţei la livrarea bunurilor, la prestarea serviciilor şi la îndeplinirea lucrărilor care urmează a fi plătite de către debitor; b) mărimea datoriilor la credite, la împrumut, plus dobînda care urmează a fi achitată de către debitor; c) mărimea prejudiciilor care urmează a fi recuperate de la debitor; d) mărimea obligaţiilor la bugetul public naţional prevăzute de lege. La constatarea insolvabilităţii debitorului nu se ia în calcul valoarea creanţelor constituite din: a) penalităţi şi/sau din alte sancţiuni financiare aferente neexecutării obligaţiilor; b) orice obligaţie de plată faţă de asociaţii (membrii, acţionarii) debitorului.

Potrivit prevederilor art. 12 al actului normative nominalizat, dreptul de a depune cerere introductivă îl au: debitorul, creditorii, alte persoane indicate în prezenta lege.

Conform prevederilor art. 18 alin. (1) din Legea insolvabilității nr. 149 din 29 iunie 2012, creditorul poate depune cerere introductivă dacă are un interes legitim în intentarea procesului de insolvabilitate şi îşi poate argumenta creanțele şi temeiurile de intentare a procesului de insolvabilitate.

Conform art. 34 alin. (1) şi (3) al Legii insolvabilității, instanța de insolvabilitate hotărăște, 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. Hotărîrea de intentare a procedurii de insolvabilitate devine executorie în momentul pronunțării. Dispozitivul hotărârii se înmânează administratorului desemnat imediat. Prin hotărîrea de intentare a procedurii de insolvabilitate, instanța de insolvabilitate dă apreciere concluziilor din raportul administratorului provizoriu, prevede mărimea revendicărilor asupra cărora obiecțiile debitorului şi/sau ale creditorilor au fost respinse ori considerate ca fiind întemeiate, desemnează administratorul insolvabilității şi instituie, după caz, comitetul creditorilor.

În speță, analizând circumstanţele faptice ale cauzei şi actele anexate la materialele dosarului, instanţa de judecată reţine că Munteanu Mariana a înaintat cerere introductivă privind intentarea procesului de insolvabilitate faţă de AEÎ ”Acces Rapid”, din motivul incapacității de plată.

În temeiul art. 27 alin. (1) din Legea insolvabilității nr. 149 din 29 iunie 2012 și dispozițiilor cuprinse în încheierea Judecătoriei Soroca (sediul central) din 02 noiembrie 2023, la data de 27 noiembrie 2023, administratorul provizoriu desemnat Panciuc Adrian a depus în adresa instanței raportul cu privire la executarea măsurilor de asigurare.

Din raportul sus-menționat rezultă că, administrator provizoriu al debitorului AEÎ ”Acces Rapid” a notificat toate organele indicate în încheiere, informându-le despre faptul admiterii spre examinare de către instanţa de insolvabilitate a cererii introductive privind intentarea procedurii de insolvabilitate şi aplicarea măsurilor de asigurare, pentru a fi sistate orice acţiuni cu bunurile şi/sau mijloacele financiare a debitorului.

În acelaşi timp, în scopul constatării existenţei şi mărimii masei debitoare debitorului AEÎ ”Acces Rapid”, de la organele ce deţin registre de stat şi duc evidenta bunurilor înregistrate în proprietatea debitorului, au fost solicitate date privind proprietatea înregistrată după întreprinderea administrată, mărimea şi componenta acesteia pentru a verifica datele din cererea

introductivă depusă de debitor şi a verifica existenta temeiurilor intentării procesului de insolvabilitate, cât şi a datelor din evidenta contabilă a întreprinderii.

De asemenea a fost notificat debitorul în vederea transmiterii documentelor de strictă evidenţă, de evidenţă contabilă, corespondenței, contractelor civile, ştampilelor, etc, dar notificarea de la adresa juridică a debitorului AEI ”Acces Rapid” expediată la data de 07 noiembrie 2023, s-a întors cu menţiunea factorului poştal „plecat”.

În această ordine de idei, administrator provizoriu al debitorului AEÎ ”Acces Rapid” a subliniat că raportul a fost întocmit din informaţia oficială acumulată pe perioada de observaţie, prezentată de Registrele Statului, precum şi de alte persoane juridice, cu care a putut identifica că debitorul AEI ”Acces Rapid” a avut relaţii economice.

Din raportul se atestă că după debitor nu au fost înregistrate cu drept de proprietate bunuri imobile amplasate pe teritoriul Republicii Moldova şi nu sunt înregistrate unități de transport.

Potrivit informaţiei Băncii Naţionale a Moldovei, debitorul AEÎ ”Acces Rapid” nu deţine conturi bancare în străinătate autorizate şi nu deţine credite sau împrumuturi externe obţinute de la persoane nerezidente, inclusiv bănci, notificate (luate la evidenţă) la Banca Naţională.

Se constată că AEÎ ”Acces Rapid” deține un cont curent (*****) în lei sold căruia este de 18529.88 lei. Potrivit comunicatului informativ privind disponibilul contul bancar este blocat de către executorul Judecătoresc Zadorojniuc Liliana.

În conformitate cu informaţia deţinută de Agenţia de Stat pentru Proprietatea Intelectuală a Republicii Moldova, la data de 20 noiembrie 2023, pe numele AEÎ ”Acces Rapid” nu sunt depuse cereri de înregistrare şi nici nu sunt înregistrate obiecte proprietate intelectuală, inclusiv obiecte ale dreptului de autor şi/sau conexe.

Serviciul Vamal al Republicii Moldova a comunicat că AEÎ ”Acces Rapid” nu a efectuat operațiuni din domeniul comerțului exterior, prin urmare nu are înregistrate operaţiuni de import-export, nu dispune de bunuri la antrepozitele vamale şi nu are datorii faţă de bugetul de stat la compartimentul „plăţi vamale”. Concomitent a informat Serviciul Vamal că a fost sistată activitatea economică externă a debitorului.

Întreprinderea de Stat Calea ferată din Moldova a comunicat că conform informaţiei din baza de date la data de 07 noiembrie 2023, AEÎ ”Acces Rapid” nu deține careva bunuri la depozitele întreprinderii. Decontări nestinse la data curentă nuexistă.

Potrivit informației Serviciului Informațional al Rapoartelor Financiare de pe lângă Biroul Naţional de Statistică AEÎ ”Acces Rapid” nu a prezentat situații financiare în adresa Biroului National de Statistică.

Din momentul depunerii cererii introductive şi până în prezent, organele de conducere ale debitorului AEÎ ”Acces Rapid” nu s-au adresat cu vreo cerere către administratorul provizoriu în vederea efectuării a tranzacțiilor curente, în modul stabilit de art. 23, 24 ale Legii insolvabilităţii, ceea ce denotă faptul că debitorul nu desfășoară activitate economică curentă, ce ar servi drept potențial pentru redresarea situaţiei economice în vederea achitării creanţelor fată de creditorul ce a iniţiat procedura de insolvabilitate, chiar de la etapa de observaţie. Mai mult, debitorul nu a manifestat nici interes în vederea reorganizării companiei, sau obiectării asupra stării de insolvenţă, neadresând vreo referinţă sau cerere în modul stabilit de art. 28 din Legea insolvabilităţii, către instanţa de insolvabilitate.

În perioada de observaţie, din materialele acumulate nu a fost identificată o altă creanţa decât cea a creditorului ce a depus cererea introductivă, din cauza neprezentării şi tăinuirii de către factorii de decizie ai AEÎ ”Acces Rapid” a documentelor contabile si de strictă evidentă.

Potrivit raportului prezentat nu au fost identificate mijloace financiare suficiente sau bunuri, ce ar servi drept temei de stingere a creanţelor în afara unui proces de insolvabilitate.

În consecință, examinând situaţia economico-financiară a debitorului, reieşind din documentele administrate la dosar şi obținute în perioada de observaţie a AEÎ ”Acces Rapid”, administratorul atestă că de fapt aceasta se află într-o incapacitate de plată faţă de creditorul ce a iniţiat procedura de insolvabilitate (Munteanu Mariana).

Subliniază că AEÎ ”Acces Rapid” se află în insolvabilitate deoarece nu-şi mai onorează obligaţiile de plată faţă de creditorul ce a depus cererea introductivă, nu a putut fi identifica un sediu activ a întreprinderii, ceea ce denotă faptul că debitorul nu mai desfăşoară activitate, iar din informațiile acumulate pe perioada de observaţie, debitorul nu deţine mijloace băneşti pentru a executa creanţele creditorului deponent.

În contextul celor expuse şi în conformitate cu art. 5, 10, 27, 30 a Legii insolvabilităţii, administratorul provizoriu propune constatarea insolvabilității şi intentarea procedurii de insolvabilitate al AEÎ ”Acces Rapid”, c/f: 1003607004575, sediul: r. Floreşti, s. Coșernita, cu menținerea măsurilor de asigurare aplicate prin încheierea instanţei de insolvabilitate din 02 noiembrie 2023.

Analizând raportul prezentat de administratorul provizoriu în raport cu materialele cauzei, instanța de insolvabilitate atestă că societatea debitoare se află în incapacitate de plată, întrucât situația financiară a acesteia se caracterizează prin incapacitatea de a-şi executa obligațiile pecuniare scadente.

La fel, instanța observă că potrivit tabelului preliminar al creanțelor creditorilor împotriva patrimoniului debitorului AEÎ ”Acces Rapid”, prezentat de administratorul provizoriu la data de 27 noiembrie 2023, valoarea totală a creanțelor garantate și chirografare constituie 385136 lei, iar valoarea totală a creanțelor de rang inferior constituie 82935 lei.

Conform art. 134 alin. (1) lit. b) din Legea insolvabilității, procedura simplificată a falimentului prevăzută de prezenta lege se aplică debitorilor aflați în stare de insolvabilitate persoane juridice care nu dețin nici un bun în patrimoniul lor ori ale căror bunuri sunt insuficiente pentru a acoperi cheltuielile procesului și nici un creditor sau terț nu se oferă să avanseze ori să garanteze sumele corespunzătoare.

Potrivit art. 30 alin. (4) lit. b) din Legea insolvabilității, după judecarea cererii introductive, instanța de insolvabilitate poate să constate insolvabilitatea debitorului și să intenteze procedura simplificată a falimentului.

Drept consecință, evaluând în ansamblu situația economică a debitorului prin prisma raportului prezentat de administratorul provizoriu și a materialelor probatorii administrate, instanța de insolvabilitate apreciază că, cererea introductivă examinată este întemeiată și consideră necesară constatarea insolvabilității AEÎ ”Acces Rapid”, cu inițierea procedurii simplificate a falimentului.

Conform art. 63 alin. (4) din Legea insolvabilității, la etapa intentării procedurii instanța de insolvabilitate desemnează candidatura administratorului provizoriu, administratorului insolvabilității sau a lichidatorului, propusă de debitor sau de creditorul care a inițiat procedura. În cazul în care debitorul sau creditorul nu prezintă candidatura administratorului/ lichidatorului până la intentarea procedurii, instanţa este în drept să numească în mod aleatoriu orice persoană din lista administratorilor şi a lichidatorilor.

Deci, instanța îl va desemna pe administratorul autorizat Panciuc Adrian, deținător al autorizației nr. 98 din 14 ianuarie 2015, eliberată de Ministerul Justiției, în calitate de lichidator al AEÎ ”Acces Rapid”, având în vedere faptul că candidatura acestuia a fost propusă de debitor la

depunerea cererii introductive, punând în sarcina acestuia executarea obligațiilor prevăzute de lege.

În conformitate cu prevederile art. 5, 9, 10, 12, 34 alin. (1) şi (3), art. 63 alin.(l)-(4) al Legii insolvabilităţii nr. 149 din 29 iunie 2012, art. 236-241 Cod de procedură civilă al Republicii Moldova, instanţa de insolvabilitate, -

HOTĂRĂŞTE:

Se admite cererea introductivă înaintată de Munteanu Mariai privind intentarea procesului de insolvabilitate faţă de AEÎ ”Acces Rapid”.

Se admite cererile de alăturare înaintate de Postoroncă Nina, Postoroncă Leonid, Munteanu Sofia, Ouş Valentina, Postoroncă Andrei, Postoroncă Emilia, Bontea Angela, Malai Natalia Munteanu Mariana, Străinu Dorina, Armaşu Sergiu, Robu Daniela, Malai Marina, Postoroncă Dorina şi Jieri Ion

Se constată insolvabilitatea AEÎ "Acces Rapid”, c/f 1003607004575, sediul s. Coșernița, r. Florești.

Se ridică dreptul de administrare al administratorului AEÎ ”Acces Rapid”, c/f 1003607004575, sediul s. Coșernița, r. Florești, cet. Capbătut Maria, c/p *****.

Se desemnează în funcţia de administrator al insolvabilităţii al debitorului AEÎ ”Acces Rapid” administratorul autorizat Panciuc Adrian, titular al autorizaţiei nr. 98 din 14 ianuarie 2015.

Se obligă cet. Capbătut Maria, c/p *****, să predea administratorului insolvabilităţii Panciuc Adrian în cel mult 5 zile lucrătoare a gestiunii patrimoniului debitorului împreună cu documentele de constituire a societăţii; cu procesele-verbale ale adunărilor generale ale asociaţilor (membrilor, acţionarilor, creditorilor); cu certificatul înregistrării de stat al întreprinderii; cm documentele ce confirmă drepturile societăţii asupra patrimoniului ei; cu registrele societăţii; cu avizele, actele auditorului şi ale organelor administrării fiscale; cu documentele interne, documentele contabile ale debitorului, precum şi cu o listă întocmită de debitor ce va cuprinde numele şi adresele creditorilor şi creanţele acestora, indicându-se cele născute după deschiderea procedurii.

În scopul prevenirii modificării stării în care se află bunurile debitorului AEÎ ”Acces Rapid” în perioada derulării procesului de faliment simplificat, se menţin măsurile de asigurare stabilite de Judecătoria Soroca (sediul central) prin încheierea din 02 noiembrie 2023.

Se obligă administratorul insolvabilităţii AEÎ ”Acces Rapid” administratorul autorizat Panciuc Adrian să notifice toţi creditorii cunoscuţi despre înregistrarea cererilor de validare a creanţelor împotriva debitorului insolvabil AEÎ ”Acces Rapid”, în vederea întocmirii tabelului definitiv al creanţelor, la Judecătoria Soroca (sediul central), stabilind termenul limită până la 01 martie 2024.

Se stabileşte termenul limită de verificare a creanţelor de către lichidator, de întocmire şi de comunicare a tabelului lor definitiv până la 25 martie 2024.

Se stabileşte şedinţa de judecată de validare a creanţelor pentru data de 24 aprilie 2024, ora 10.10, în incinta Judecătoriei Soroca (sediul central) mun. Soroca, str. Independenţei 62, sala de şedinţe nr. 6.

Dispozitivul prezentei hotărâri urmează a fi publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în termen de 10 zile din ziua adoptării.

Hotărîrea este definitivă şi executorie, însă poate fi atacată cu recurs la Curtea de Apel Bălţi prin intermediul Judecătoriei Soroca în termen de 15 zile de la data pronunțării dispozitivului.

Preşedintele şedinţei,
judecător **Olga Jamba**