Dosarul nr. 2i-881/23

H O T Ă R Î R E
în numele Legii

28 martie 2024 ora 12:55 mun. Chișinău

Judecătoria Chișinău (sediul central)
în componență:
Președintele ședinței, judecător Mariana Fondos-Frațman
Grefier Vladislav Blaga

examinând în ședință publică cererea depusă de S.R.L. „TMC Bio Group" și S.R.L. „Acvila Capital Management" privind intentarea procesului de insolvabilitate în privința O.C.N. „Direct Credit" S.R.L.,

a c o n s t a t a t :

La data de 13 noiembrie 2023, administratorul statutar S.R.L. „TMC Bio Group", Buruiană Tudor a depus în instanța de judecată cerere privind intentarea procesului de insolvabilitate față de O.C.N. „Direct Credit" S.R.L.

În conținutul cererii a menționat că la data de 01 iunie 2016, între S.R.L. „TMC Bio Group" în calitate de „împrumutător" și O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. în calitate de „împrumutat" a fost încheiat contractul de împrumut nr. 05/2016.

Obiectul contractului a constituit transmiterea din contul împrumutătorului în beneficiul împrumutatului sumei de 50 000,00 euro cu titlu de împrumut, cu dobândă, plata făcându-se în lei.

Scopul acordării era finanțarea activității de creditare desfășurată de către O.C.N. „Direct Credit" S.R.L.

Susține că O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. s-a obligat să achite dobândă, precum și s-a obligat să restituie împrumutul și toate plățile scadente până la expirarea contractului, inițial fiind stabilită data de 30 mai 2017.

Ulterior, între părți, au fost încheiate o serie de acorduri adiționale, prin care, termenul contractului a fost prelungit pana la data de 31.03.2021. Până în prezent împrumutatul - debitor nu a restituit împrumutul primit, contrar prevederilor contractuale

Invocă că contractul de împrumut stabilește caracterul cert și exigibil al creanței. Or, conform contractului (art. 4 alin. (1)) împrumutul se restituie în termen maxim de 30 de zile din momentul expirării contractului.

În plus, conform acordului adițional din 29.12.2020, s-a prelungit termenul contractului de împrumut până la 31.03.2021, prin urmare, din această dată a apărut obligația certă și exigibilă a debitorului de a întoarce împrumutul către S.R.L. „TMC Bio Group".

În altă ordine de idei, executarea obligației de acordare a împrumutului de către împrumutător, a fost îndeplinită corespunzător, și este certificată prin ordinele de plată. La solicitarea împrumutatului au fost efectuate 5 transferuri, după cum urmează: la data de 6 iunie 2016, 250 000 lei; la data de 7 iunie 2016, 250 000 lei; la data de 8 iunie 2016, 250 000 lei; la

data de 9 iunie 2016, 250 000 lei; la data de 10 iunie 2016, 106 405 lei.

Astfel, la momentul respectiv, suma totala a împrumutului a constituit 1 106 405 lei sau echivalentul a 50 000 euro, la momentul încheierii contractului,

Mai mult ca atât, în confirmarea îndeplinirii cu bună credință a obligației de către împrumutător, la data de 05 iulie 2016, împrumutatul a achitat prima dobândă, confirmată prin ordinul de plată nr. 1.

Relatează că în prima perioadă, împrumutatul regulat emitea facturi și achita dobânda stabilită, însă ulterior, a început să admită restanțe la plata dobânzii.

La caz, valoarea și temeiul creanțelor creditorului este determinată de următoarele acte: contractul de împrumut nr 05/2016 din 01.06.2016, inclusiv toate acordurile ulterioare; ordinele de plată prin care a fost acordat efectiv, prin transfer, împrumutul conform contractului; facturile de achitare a dobânzii din partea împrumutatului.

Actele respective stabilesc cert că împrumutătorul a acordat, iar împrumutatul a recepționat un împrumut în cuantum de 50 000 euro.

Accentuează că până în prezent, împrumutatul - O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. nu a executat obligația scadentă, certă și exigibilă, fapt ce prezumă incapacitatea de plată a acestuia și temeinicia declarării insolvabilității debitorului.

De asemenea, interesul legitim al creditorului S.R.L. „TMC Bio Group" se întemeiază pe faptul că acesta deține o creanță certă și exigibilă față de debitorul O.C.N. „Direct Credit" S.R.L., iar certitudinea acesteia este stabilită prin actele anexate la cererea introductivă.

Prin prezenta, administratorul statutar S.R.L. „TMC Bio Group", Buruiană Tudor solicită: admiterea spre examinare a cererii introductive; intentarea procedurii de insolvabilitate în privința debitorului O.C.N. „Direct Credit" S.R.L., IDNO: 1010600026745, cu sediul juridic mun. Chișinău, str. Alessandro Bernardazzi, nr. 17, în legătură cu starea de incapacitate de plată a acestuia, legată de imposibilitatea executării creanței deținute de S.R.L. „TMC Bio Group", în cuantum de 1 106 405 lei; numirea în calitate de administrator provizoriu a administratorului autorizat Tanasiev Sergiu, autorizația nr. 71.

Potrivit fișei de repartizare a cererii, prezenta cerere a fost repartizată Judecătorului din cadrul Judecătoriei Chișinău (sediul central), Mariana Fondos-Frațman (f.d.1).

Prin încheierea Judecătorie Chișinău (sediul central) din 15 noiembrie 2023, s-a admis spre examinare cererea înaintată de administratorul statutar S.R.L. „TMC Bio Group", Buruiană Tudor privind intentarea procesului de insolvabilitate față de O.C.N. „Direct Credit" S.R.L., IDNO: 1010600026745, sediul mun. Chișinău, str. Alessandro Bernardazzi, nr. 17, cu aplicarea măsurilor de asigurare corespunzătoare (f.d.54-2655

În calitate de administrator provizoriu al debitorului O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. a fost desemnat Tanasiev Sergiu, deținătorul autorizației nr. 71 din 14 ianuarie 2015, care urma să prezinte până la data examinării cauzei un raport cu privire la executarea măsurilor de asigurare aplicate față de debitor, să verifice mărimea și componența masei debitoare, existența temeiurilor de intentare a procesului de insolvabilitate și oportunitatea continuării activității întreprinderii debitorului.

La data de 30 ianuarie 2023, a fost depusă prin intermediul poștei electronice a Judecătoriei Chișinău (sediul central) și înregistrată la data de 02 ianuarie 2024 o referință din partea S.R.L. „Acvila Capital Management" privind alăturarea la cererea introductivă (f.d.60-62).

În conținutul referinței a menționat că S.R.L. „Acvila Capital Management", în temeiul art. 28 alin. (6) al Legii insolvabilității, confirmă existența unei creanțe în mărime de 1 090 000 lei, față de patrimoniul debitorului O.C.N. „Direct Credit" S.R.L., fapt confirmat prin contractului de

împrumut nr. 01/2020 din 01 noiembrie 2020, ordinele de plată, extrasele bancare, prin care debitorul a primit mijloace bănești de la creditor, cu titlu de împrumut cu dobândă, precum și în evidența contabilă este înregistrată soldul datoriei

Pentru considerentele expuse, creditorul S.R.L. „Acvila Capital Management", prin administratorul Vitalie Enachi, solicită alăturarea la cererea introductivă prin intentarea creației în mărime de 1 090 000 lei, față de patrimoniul debitorului O.C.N. „Direct Credit" S.R.L.

De asemenea, la data de 30 ianuarie 2024, prin intermediul Direcției de Evidență și Documentare Procesuală a Judecătoriei Chișinău (sediul central) a parvenit în adresa instanței de judecată raportul cu anexe din partea administratorului provizoriu O.C.N. „Direct Credit" S.R.L., Tanasiev Sergiu și tabelul preliminar al creanțelor creditorilor împotriva patrimoniului debitorului.

În conținutul raportului privind executarea măsurilor de asigurare față de O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. indică că a notificat Agenția Servicii Publice referitor la operarea modificărilor în Registrul de stat al persoanelor juridice, prin consemnarea administratorului autorizat Sergiu Tanasiev în calitate de administrator provizoriu al debitorului S.R.L. „Direct Credit ".

În același timp, administratorul provizoriu a notificat prin scrisoarea, cu aviz recomandat, organul de conducere a debitorului despre aplicarea măsurilor de asigurare și a pus în vederea acestora să predea în termen de până la 3 zile lucrătoare din momentul recepției acesteia, actele juridice ce confirmă dreptul societății debitoare asupra patrimoniului ei, documentele de evidență contabilă ale societății, precum și alte documente ale activității economice a societății prevăzute de legislație -

De asemenea, în scopul asigurării integrității masei debitoare și conservării situației de fapt, administratorul provizoriu a notificat despre măsurile de asigurare aplicate prin încheierea Judecătoriei Chișinău din 15.11.2023: Subdiviziunile Agenției Servicii Publice (departamentul Cadastru, Camera înregistrării de stat, Departamentul înmatricularea transportului); Ministerul Justiției, Centru de informații juridice; Serviciul Fiscal de Stat; Casa Națională de Asigurări Sociale; Î.S „Poșta Moldovei"; Î.S „Calea Ferată a Moldovei"; Comisia Națională a Pieței Financiare; Agenția privind Protecția Proprietății Intelectuale; Biroul Național de Statistică; Serviciul Vamal al RM; Uniunea Executorilor judecătorești din Moldova; Banca Națională a Moldovei; Ministerul Justiției, Centru de informații juridice; Băncile în care debitorul deține conturi bancare.

Departamentul Cadastru al Agenției Servicii Publice prin răspunsul său a informat că conform datelor din gestiune după debitorul O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. nu sunt înregistrate și nu au fost înregistrate careva bunuri imobile.

Direcția documentare mijloace de transport a Agenției Servicii Publice a comunicat că conform Registrului de stat al Transportului după O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. actualmente nu figurează cu drept de proprietate careva unități de transport. Totodată, din datele ASP rezultă cu la 09.06.2020 a fost înregistrată tranzacția de înstrăinare de către O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. a unității de transport Hiunday Tucson a/f 2017 nr/î GWH917.

Comisia Națională a Pieței Financiare a informat că, din datele administrate nu deține informații referitor la deținerea valorilor mobiliare de către debitor. Mai mult, ca atât a informat că astfel de date pot fi obținute de la persoanele juridice licențiate care prestează servicii de ținere a registrului deținătorii de valori mobiliare.

Serviciul Vamal a informat prin scrisoarea sa că conform bazei de date a S.I. „ASYCUDA WORLD", O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. nu a efectuat careva operațiuni din domeniul comerțului exterior. La fel a notat că debitorul nu deține mărfuri în antrepozitele vamale.

Agenția de Stat pentru Protecția Proprietății Intelectuale a informat că pe numele S.R.L. „Direct Credit ” este înregistrată marca combinată „Direct Credit” nr.30193 din 07.12.2016 înregistrată pentru serviciile din clasa 36 Conform Clasificării internaționale a produselor și serviciilor în scopul înregistrări mărcilor (CIPS)

Î.S. „Calea Ferată a Moldovei” a informat că conform situației din baza de date din gestiune, O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. nu deține careva bunuri la depozitele acesteia.

Conform informației parvenite de la organul fiscal s-a stabilii că debitorul dispune de conturi bancare deschis în B.C. „Eximbank” S.A. și B.C. „Victoriabank” S.A.

Potrivit răspunsului B.C. „Vicioriabank” S.A., debitorul O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. dispune de conturi bancare în MDL, EURO și USD. Soldul actual fiind de 0,00 lei pe toate conturile. Suplimentar din informația băncii s-a stabilit că ultimele operațiuni bancare pe conturile bancare al întreprinderii au avut loc la 30.12.2017.

În conformitate cu răspunsul B.C. „Eximbank” S.A., debitorul S.R.L. „Credit Direct” dispune de conturi curente bancare în MDL (2 conturi), Euro și USD. Soldul actual fiind de 0,00 lei, cu excepția conturilor în MDL unde pe un cont este blocată suma de 5 222 lei, iar pe celălalt este blocată suma de 34 173,73 lei, în total la situația 11.12.2023 pe conturile bancare ale debitorului este blocată suma de 39 395,73 lei.

Din informația parvenită de la Agenția Resurse Informaționale Juridice a Ministerului Justiției se constată că debitorul O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. nu a gajat careva bunuri mobile în interesul unor terțe persoane.

Din răspunsul Băncii Naționale a Moldovei s-a stabilit că debitorul O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. nu deține conturi bancare deschise în străinătate și nu are împrumuturi/credite acordate persoanelor nerezidente, autorizate de BNM, precum și nu are împrumuturi/credite externe obținute de la persoane nerezidente, inclusiv bănci, notificate (luate la evidentă) la BNM.

Biroul Național de Statistică prin răspunsul său nr.19-999 din 29.11.2023 a informat că ultimele situații financiare prezentate de O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. organului de statistică a fost pentru anul de activitate 2021, respectiv S.R.L. „Direct Credit nu a prezentat în ordinea prevăzută de legislație, situațiile financiare ale întreprinderii pe anii de activitate 2021-2022 în adresa Biroului National de Statistică.

Prin Răspunsul CNAM nr.01-04/3965 din 01.12.2023, ultima a prezentat o lista a persoanelor asigurate medical pe parcursul activității S.R.L. „Direct-Credit”, precum și faptul că în prezent conform S.I. „Asigurarea obligatoriei de asistență medicală” la O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. figurează ca fiind asigurate medical 8 persoane.

În contextul în care administratorul provizoriu nu a putut lua cunoștință de lista creditorilor societății debitoare, pe motivul că organul de conducere al debitorului nu a predat documentele și informațiile prevăzute de art. 27 alin. (3) a legii insolvabilității, s-a procedat la notificarea instituțiilor bugetare, instituțiilor financiare cu precizarea tuturor termenilor stabilite pentru depunerea cererilor de admitere a creanțelor în vederea întocmirii tabelului preliminar al creanțelor O.C.N. „Direct Credit” S.R.L.. Totodată, la etapa vizată a fost imposibilă constatarea în cadrul prezentului raport a cauzelor și împrejurărilor care au adus la incapacitatea de plată debitorului.

Astfel, prin cererea introductivă înaintată, creditorul S.R.L. „TMC Bio Grup” pretinde spre validare creanțe față de debitorul O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. în sumă 1 106 405 lei.

Prin urmare, reieșind din faptul că până în prezent nu au fost înregistrate cereri de admitere a creanțelor, cu excepția creditorului deponent al cererii introductive S.R.L. „TMC Bio Grup”, precum și faptul că administratorul provizoriu nu dispune de evidența contabilă a debitorului în

vederea constatării masei credale, în tabelul preliminar al creanțelor a fost inclus doar creditorul enunțat, verificarea creanțelor prin prisma admiterii lor spre validare va avea loc la etapa respectivă în cazul intentării procesului de insolvabilitate față de debitor.

Explică că deși documente de evidență contabilă n-au fost transmise, totuși că urmare a informațiilor obținute s-a constatat că temeiul de bază pentru declararea insolvabilității O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. constă în incapacitatea de plată a debitorului față de creditori, fapt confirmat prin existenta creanțelor creditoriale, lipsa activității O.C.N. „Direct Credit" S.R.L., inclusiv și imposibilitatea achitării datoriilor scadente.

La fel administratorul provizoriu reține că debitorul O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. nu dispune de fonduri bănești în conturile întreprinderii, respectiv debitorul O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. este în imposibilitate de a își onora obligațiile exigibile pe care le datorează, ceea ce potrivit art. 10 alin. (l) și (2) din Legea insolvabilității constituie temei pentru intentarea procesului de insolvabilitate.

Relatează că la situația actuală în patrimoniul debitorului O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. sunt mijloace bănești în sumă totală de 39 395,73 lei, care vor putea fi orientate la stingerea cheltuielilor procesului de insolvabilitate sub forma remunerației administratorului provizoriu stabilite de instanța de insolvabilitate

Prin urmare, reieșind din circumstanțele de fapt și de drept enunțate *supra*, consideră oportun că față de debitorul O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. urmează a fi adoptată hotărârea de intentare a procedurii simplificate a falimentului în condițiile prevăzute de articolul 134 a Legii insolvabilității și propune: constatarea insolvabilității O.C.N. „Direct Credit" S.R.L., IDNO: 1010600026745 adresa juridică: mun. Chișinău, str. A. Bernardazzi 17, cu inițierea procedurii simplificate a falimentului față de ultima, dizolvarea debitorului cu lichidarea și valorificarea masei debitoare; desemnarea în calitate de lichidator al O.C.N. „Direct Credit" S.R.L.- administratorul autorizat Sergiu Tanasiev, care acționează în baza autorizației nr. 71 din 14.01.2015, eliberată de Ministerul Justiției al RM.

Administratorul statutar al S.R.L. „TMC Bio Group", Buruiană Tudor, în baza buletinului de identitate, în cadrul ședinței de judecată a susținut motivele de fapt și de drept invocate în cererea introductivă și a solicitat admiterea acesteia. Totodată a menționat că creanța se confirmă prin contract de împrumut și transferurile bancare.

Administratorul provizoriu al O.C.N. „Direct Credit", Tanasiev Sergiu și avocatul Enachi Vitalie în interesele S.R.L. „Acvila Capital Management", în cadrul ședinței de judecată nu s-au prezentat, fiind citați în mod legal, prin intermediul poștei electronice, cauza neprezentării fiind necunoscută.

Reprezentantul debitorului O.C.N. „Direct Credit", în cadrul ședinței de judecată nu s-a prezentat, fiind citat în mod legal, prin aviz poștal de recepție, care s-a întors de la factorul poștal în adresa instanței de judecată cu mențiunea „plecat", cauza neprezentării fiind necunoscută.

Astfel, instanța de judecată a dispus examinarea cererii în absența acestora, or, potrivit art. 206 alin. (3) Codul de procedură civilă, dacă pârâtul, înștiințat legal despre locul, data şi ora şedinţei de judecată, nu s-a prezentat în judecată şi nu a comunicat instanţei motivul neprezentării sau dacă motivele sânt considerate de instanţă ca fiind neîntemeiate, sau dacă pârâtul nu a solicitat examinarea cauzei în lipsa sa, instanța o examinează în lipsa acestuia.

Audiind administratorul statutar al S.R.L. „TMC Bio Group", Buruiană Tudor și examinând materialele cauzei în raport cu prevederile legislației în vigoare, instanţa de judecată consideră că cererea introductivă și cererea de alăturare la cererea introductivă sunt întemeiate

și pasibile de a fi admise cu intentarea procesului de insolvabilitate față de O.C.N. „Direct Credit" din următoarele motive.

Potrivit art. 12 al Legii insolvabilităţii nr. 149 din 29 iunie 2012, dreptul de a depune cerere introductivă îl au: debitorul, creditorii, alte persoane indicate în prezenta lege.

Prin prisma art. 18 alin. (1) al Legii insolvabilităţii 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 creanţele şi temeiurile de intentare a procesului de insolvabilitate.

În conformitate cu art. 10 al Legii insolvabilităţii nr. 149 din 29 iunie 2012, intentarea unui proces de insolvabilitate presupune existenţa unui temei. 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 supraîndatorarea 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.

Potrivit art. 2 al Legii insolvabilităţii nr. 149 din 29 iunie 2012, incapacitate de plată este 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 este în întârziere de plată mai mult de 60 de zile. Iar supraîndatorare este situaţia 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. Iar supraîndatorare este situaţia 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 art. 11 alin. (1)-(2) al Legii insolvabilităţii nr. 149 din 29 iunie 2012, componenţa şi mărimea obligaţiilor debitorului sânt 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 dobânda 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.

Conform prevederilor art. 28 alin. (6) din Legea insolvabilității nr. 149 din 29 iunie 2012, în cel mult 30 de zile de la notificarea efectuată conform art. 26, creditorii prezintă o referință la cererea introductivă, prin care se opun intentării procesului de insolvabilitate ori se alătură cererii introductive prin înaintarea creanțelor asupra patrimoniului debitorului.

Din sensul art. 34 alin. (1) și (3) al Legii insolvabilității stabilește că, instanța de insolvabilitate hotărăște, în baza aprecierii temeiului de insolvabilitate și 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, instanța de insolvabilitate dă apreciere concluziilor din raportul administratorului provizoriu, prevede mărimea revendicărilor asupra cărora obiecțiile debitorului și/sau ale creditorilor au fost respinse ori considerate ca fiind întemeiate, desemnează administratorul insolvabilității și instituie, după caz, comitetul creditorilor.

Cu referire la circumstanțele de fapt, instanța constată că O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. a fost înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice la data de 28.07.2010, cu numărul de identificare de stat și codul fiscal: 1010600026745, cu sediul mun. Chișinău, str. Alessandro

Bernardazzi, 17, capitalul social constituie 1 000 000 lei, administrator și asociat cu cota parte 64% Călugăreanu Eugeniu și asociat cu cota parte 36% - S.R.L. „Future Media Group”. Genurile de activitate: 1) Acordarea de credite nebancare; 2) Leasingul financiar; 3) Alte intermedieri financiare n.c.a.; 4) Activitate de agent bancassurance; 5) Activitatea de emitere de monedă electronică de către societățile emitente de monedă electronică.

Totodată, din materialul probatoriu administrat la materialele cauzei, instanța reține că la data de 13 noiembrie 2023, administratorul statutar S.R.L. „TMC Bio Group”, Buruiană Tudor a depus în instanța de judecată cerere privind intentarea procesului de insolvabilitate față de O.C.N. „Direct Credit” S.R.L., solicitând: admiterea spre examinare a cererii introductive; intentarea procedurii de insolvabilitate în privința debitorului O.C.N. „Direct Credit” S.R.L., IDNO: 1010600026745, cu sediul juridic mun. Chișinău, str. Alessandro Bernardazzi, nr. 17, în legătură cu starea de incapacitate de plată a acestuia, legată de imposibilitatea executării creanței deținute de S.R.L. „TMC Bio Group”, în cuantum de 1 106 405 lei; numirea în calitate de administrator provizoriu a administratorului autorizat Tanasiev Sergiu, autorizația nr. 71.

De asemenea, la data de 30 ianuarie 2023, a fost depusă o referință din partea S.R.L. „Acvila Capital Management” privind alăturarea la cererea introductivă, solicitând alăturarea la cererea introductivă prin intentarea creației în mărime de 1 090 000 lei, față de patrimoniul debitorului O.C.N. „Direct Credit” S.R.L.

După cum s-a constatat *supra*, debitorul nu și-a onorat până în prezent obligațiile față de S.R.L. „TMC Bio Group”, ce reies din contractul de împrumut nr. 05/2016 din 01 iunie 2016, acordurile adiționale și ordinele de plată, cât și obligațiile față de S.R.L. „Acvila Capital Management”, ce reies din contractul de împrumut nr. 01/2020 din 01 noiembrie 2020, ordinele de plată și extrasele bancare. Astfel, O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. a acumulat o datorie scadentă față de S.R.L. „TMC Bio Group” în sumă de 1 106 405 lei și față de S.R.L. „Acvila Capital Management” în sumă de 1 090 000 lei.

Creditorul S.R.L. „TMC Bio Group”, prin notificarea expediată la adresa debitorului l-a informat despre restanța acumulată, însă așa și nu au fost întreprinse careva acțiuni.

La fel, S.R.L. „TMC Bio Group” a invocat ca temei incapacitatea de plată a debitorului O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. și a solicitat intentarea procesului de insolvabilitate în privința debitorului.

Instanța de insolvabilitate conchide că, până la momentul actual, O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. nu și-a onorat obligațiile scadente față de creditori care au depus cererea introductivă și cererea de alăturare la cererea introductivă.

Totodată, este de menționat că din conținutul raportului, întocmit de administratorul provizoriu Tanasiev Sergiu, în perioada de observație și tabelului preliminar al creanțelor creditorilor împotriva patrimoniului debitorului, s-a confirmat că debitorul are datorii față de: S.R.L. „TMC Bio Group” care a depus cererea introductivă, creanță chirografară de rangul V, VI în sumă de 2 000 euro și 46 858,01 lei.

Instanța de insolvabilitate subliniază că potrivit răspunsurilor organelor de stat și instituțiilor bancare oferite administratorului provizoriu, după debitorul O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. nu au fost identificate bunuri imobile înregistrate cu drept de proprietate pe teritoriul Republicii Moldova, nu are bunuri mobile gajate, nu are în proprietate unități de transport, nu are bunuri materiale în antrepozitele vamale și nu are datorii la bugetul de stat, compartimentul „plăți vamale”, nu deține careva bunuri la depozitele Î.S. „Calea Ferată a Moldovei”.

Totuși, debitorul are deschis conturi la B.C. „Victoriabank” S.A., în MDL, EURO și USD, soldul actual fiind de 0,00 lei pe toate conturile, cât și la B.C. „Eximbank” S.A. în MDL (2

conturi), Euro și USD. Soldul actual fiind de 0,00 lei, cu excepția conturilor în MDL unde pe un cont este blocată suma de 5 222 lei, iar pe celălalt este blocată suma de 34 173,73 lei, în total la situația 11.12.2023 pe conturile bancare ale debitorului este blocată suma de 39 395,73 lei.

La fel, pe numele S.R.L. „Direct Credit ” este înregistrată marca combinată „Direct Credit” nr.30193 din 07.12.2016 înregistrată pentru serviciile din clasa 36 Conform Clasificării internaționale a produselor și serviciilor în scopul înregistrări mărcilor (CIPS)

Instanța de insolvabilitate reține că, deși administratorul provizoriu Tanasiev Sergiu a informat debitorul O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. despre admiterea spre examinare a cererii introductive și aplicarea măsurilor de asigurare, acesta nu a prezentat actele privind activitatea economico-financiară și de evidență contabilă a întreprinderii.

Instanţa conchide că până la examinarea cauzei în fond, administratorul O.C.N. „Direct Credit” S.R.L., Călugăreanu Eugeniu nu a prezentat o referință la cererea introductivă, prin care contestă sau recunoaște existența stării de insolvabilitate, nu au fost stinse sub nici o formă creanţele ajunse la scadenţă, ceea ce demonstrează că de fapt debitorul este în incapacitate de plată, nu îşi poate exercita obligaţiile pecuniare ajunse la scadenţă şi nici cheltuielile legate de procedura de insolvabilitate.

Prin urmare, instanța de insolvabilitate conchide că, în baza informației obținute și prezentate de administratorul provizoriu, din materialele anexate la dosar, precum și în virtutea circumstanțelor stabilite în cadrul ședinței de judecată, la ziua intentării acțiunii, debitorul O.C.N. „Direct Credit” S.R.L., prezintă semne de incapacitate de plată, nu este în stare de așa achita datoriile scadente și este oportun intentarea procesului de insolvabilitate.

În contextul celor expuse *supra* și în urma analizei efectuate pe baza situației financiare a întreprinderii debitoare, prin prisma actelor parvenite de la organele de resort, instanța constată că debitorul O.C.N. „Direct Credit” S.R.L. are multiple dificultăți de ordin financiar.

Astfel, potrivit art. 30 alin. (4) lit. a) al Legii menționate supra, după judecarea cererii introductive, instanța de insolvabilitate adoptă una din următoarele hotărâri: se constată insolvabilitatea debitorului și i se intentează proces de insolvabilitate.

Respectiv, instanța va adopta o asemenea hotărâre și va constata insolvabilitatea O.C.N. „Direct Credit” S.R.L.

În temeiul art. 34 alin. (3) din Legea insolvabilității nr. 149 din 29.06.2012, prin hotărârea de intentare a procesului de insolvabilitate se desemnează administratorul insolvabilității.

Conform art. 63 alin. (1), (4) din Legea insolvabilității nr. 149 din 29 iulie 2012, administratorul insolvabilității și administratorul provizoriu (denumiți în continuare administrator) sânt persoane fizice desemnate de către instanța de insolvabilitate să exercite atribuțiile prevăzute de lege în perioada de observație, în procesul de insolvabilitate și în procedura de restructurare a debitorului. 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, instanța este în drept să numească în mod aleatoriu orice persoană din lista administratorilor și a lichidatorilor.

Respectiv, prin prezenta hotărâre instanța de judecată va dispune desemnarea în calitate de administrator al insolvabilității al debitorului pe administratorul autorizat Tanasiev Sergiu, deținătorul autorizației nr. 71 din 14 ianuarie 2015, eliberată de Ministerul Justiției al RM, candidatură propusă de către creditor.

În acord cu prevederile legale enunțate, instanța de insolvabilitate urmează să oblige administratorul insolvabilității Tanasiev Sergiu să întreprindă acțiunile prevăzute de normele legale precitate, cu stabilirea ședinței de validare a creanțelor pentru data de 20 iunie 2024 ora 11:00, în incinta Judecătoriei Chișinău (sediul central), situată pe adresa: str. Nicolai Zelinski, 13, et. II, sala de ședințe nr. 14.

în conformitate cu art. 2, 10, 18, 21, 34-35 din Legea insolvabilităţii nr. 149 din 29.06.2012 și art. 238-241 Codul de procedură civilă,

h o t ă r ă ș t e :

Se admit cererile depuse de S.R.L. „TMC Bio Group" și S.R.L. „Acvila Capital Management" privind intentarea procesului de insolvabilitate în privința O.C.N. „Direct Credit" S.R.L..

Se constată insolvabilitatea O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. și se intentează procesul de insolvabilitate față de O.C.N. „Direct Credit" S.R.L., cu sediul în mun. Chișinău, str. Alessandro Bernardazzi, 17, numărul de identificare de stat și codul fiscal 1010600026745.

Se ridică dreptul lui Călugăreanu Eugeniu de la gestionarea O.C.N. „Direct Credit" S.R.L. şi i se propune debitorului să desemneze în termen de 10 zile de la data publicării hotărârii de intentare a procesului de insolvabilitate, reprezentant persoană fizică pentru a reprezenta interesele societăţii şi ale asociaţilor şi a participa în cadrul procedurii de insolvabilitate din numele debitorului.

Se desemnează în calitate de administrator al insolvabilităţii al O.C.N. „Direct Credit" S.R.L., administratorul autorizat Tanasiev Sergiu, deţinătorul autorizaţiei nr. 71 din 14 ianuarie 2015, eliberată de Ministerul Justiţiei al RM.

Se obligă administratorul insolvabilităţii:

a) să notifice creditorii debitorului despre înregistrarea cererilor de validare a creanţelor în vederea întocmirii tabelului definitiv a creanţelor, precum şi să facă un apel special în adresa creditorilor garantaţi cu propunerea de a preciza neîntârziat bunurile asupra cărora deţin un drept preferenţial, pînă la data de **15 mai 2024**;

b) să verifice, să întocmească şi să prezinte instanţei de insolvabilitate, tabelul definitiv al creanţelor şi un raport amănunţit asupra cauzelor şi împrejurărilor care au condus la insolvabilitate, cu menţionarea persoanelor cărora le-ar fi imputabile şi premisele angajării răspunderii acestora în condiţiile legii, pînă la data de **30 mai 2024.**

Se stabileşte şedinţa de validare a creanţelor pentru data de **20 iunie 2024, orele 11:00, în incinta Judecătoriei Chișinău (sediul central), mun. Chișinău, str. Zelinski, 13, et. II, sala de ședințe. 14**.

Dispozitivul prezentei hotărâri se publică în Monitorul Oficial al RM în termen de 10 zile de la data adoptării.

Hotărârea este definitivă, dar poate fi atacată cu apel la Curtea de Apel Chișinău în termen de 15 zile, prin intermediul instanței emitente.

Președintele ședinței, judecătorul **Mariana Fondos-Frațman**