Dosarul nr.2i-49/5/2024
2-25137342-28-2i-25092025

H O T Ă R Î R E
În numele Legii

27 aprilie 2026 mun. Edineț

Judecătoria Edineţ, sediul central
Instanța de insolvabilitate în c*****ponență
Președintele ședinței, judecător Natalia Bobu
Grefier Cristina Albu

cu participarea reprezentantului reclamantului/creditor SC „Crealex Group” SRL, avocatul Rusu Eugeniu, reprezentantului pârâtului BC „MAIB” SA Ursu Corneliu, în lipsa lichidatorului SRL „Viasnord”, Odagiu Mariana care a solicitat examinarea cauzei în lipsă, în lipsa pârâtului Pavlov Victor, care a fost citat legal,

examinând în ședința de judecată publică cauza civilă la cererea de chemare în judecată depusă de creditorul SC „Crealex Group” SRL către Pavlov Victor și BC „MAIB” SA, intervenient accesoriu SRL „Viasnord”, privind anularea plăților,

a constatat:

La data de 24 septembrie 2025, reprezentantul reclamantului/creditor SC „Crealex Group” SRL, avocatul Rusu Eugeniu a înaintat cerere de chemare în judecată către BC „MAIB” SA și Pavlov Victor privind anularea plăților din 22.12.2022, 06.04.2023 și 07.04.2023 în sumă de 59800 lei, 80000 lei și respectiv 98700 lei – total 238500 lei efectuate neîntemeiat de către BC „MAIB” SA către Pavlov Victor cu titlu „întoarcerea capitalului statutar SRL „Viasnord”; încasarea în mod solidar din contul pârâților Pavlov Victor și BC „MAIB” în beneficiul debitorului SRL „Viasnord” suma de 238500 lei.

În motivarea acțiunii a invocat că, prin Hotărârea Judecătoriei Edineţ sediul Central nr. 2i-49/2024 din 24 septembrie 20-4, s-a dispus:

„-Se admite cererea depusă de debitorul SRL „Viasnord” privind intentarea procesului de insolvabilitate faţă de sine şi cererea depusă de creditorul SRL „Furaj AXD” privind intentarea procesului de insolvabilitate faţă de debitorul SRL „Viasnord”;

- Se constată insolvabilitatea debitorului SRL „Viasnord”, c/f*****, cu sediul în s. Plop, raionul *****. Se dispune iniţierea procedurii simplificate a falimentului şi dizolvarea SRL „Viasnord”;

- Se ridică dreptul lui Pavlov Victor de administrare a SRL „Viasnord” şi se propune debitorului să desemneze, în termen de 10 zile de la data hotărârii de

intentare a procesului de insolvabilitate, un reprezentant pentru a reprezenta interesele societăţii şi ale asociaţilor şi a participa la procedură din numele şi contul debitorului.

- Se desemnează în calitate de lichidator al SRL „Viasnord” administratorul autorizat Odagiu Mariana, deţinător al autorizaţiei nr.34 din 14 ianuarie 2015;

- Se obligă lichidatorul Odagiu Mariana:

- să notifice creditorii SRL„ Viasnord” despre înregistrarea cererilor de validare a creanţelor în vederea întocmirii tabelului definitiv al creanţelor în termen până la 24 oct*****brie 2024;

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

- să verifice, să întocmească şi să prezinte instanţei de insolvabilitate, nu mai târziu de data de 04 noiembrie 2024, tabelul definitiv al creanţelor, proiectul bilanţului de lichidare care să reflecte valoarea activelor sau actul de carenţă a acestora, inclusiv creanţele confirmate şi datoriile, precum şi un raport amănunţit asupra cauzelor şi împrejurărilor care au condus la insolvabilitate, cu menţionarea persoanelor cărora le-ar fi imputabile şi premisele argajării răspunderii acestora în condiţiile legii.

- Se stabileşte şedinţa de validare a creanţelor pentru 14 noiembrie 2024, ora 14:00”

În şedinţa de judecată din 31martie 2025 - în cauza de insolvabilitate nr.2i-49/2024 debitor SRL „Viasnord” pendinte la Judecătoria Edineţ sediul Central, judecător Natalia Bobu - lichidatorul Odagiu Mariana a prezentat extras din contul bancar al SRL „Viasnord” IBAN- *****pentru perioada 01.01.2019-21.10.2024. Potrivit datelor din extras BC „MAIB” SA a dat asociatului SRL „Viasnord” Pavlov Victor la data de 22.12.2022, 06.04.2023 şi 07.04.2023 mijloace băneşti în sume de 59800 lei, 80000 lei şi respectiv 98700 lei. La capitolul destinaţia plăţii în extrasul bancar se menţionează „întoarcerea capitalului statutar” SRL „Viasnord”.

În total, din contul curent bancar al SRL „Viasnord” pârâtul BC „MAIB” SA a oferit pârâtului Pavlov Victor suma de 238500 lei.

Respectiv, mijloacele băneşti în sume de 59800 lei, 80000 lei şi respectiv, 98700 lei oferite de către pârâtul BC „MAIB” SA pârâtului Pavlov Victor constituie proprietatea SRL „Viasnord” şi urmau a fi gestionaţi în interesele SRL „Viasnord”.

Conc*****itent, drepturile asociatului în raport cu societatea sunt cele reglementate la art.43 din Legea nr.135 din 14iunie2007.

Procedura de reducere a capitalului social este reglementată la art. 32, art.34, art.35 din Legea nr.135 din 14 iunie 2007.

Este relevant pentru cazul din speţă incidenţa art. 34, 36 din Legea nr.135 din 14 iunie 2007. Astfel, legea statuează că procedura de reducere a capitalului social operează cu respectarea anumitor garanţii, şi anume publicitatea procedurii şi plata/garantarea creditorilor. Publicitatea procedurii se referă la informarea creditorilor despre reducerea capitalului social, publicarea datelor în monitorul oficial şi operarea modificărilor în Registrul de stat al persoanelor juridice. Potrivit datelor din dosarul de insolvabilitate nr.2i-49/2024, datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice şi Raportul lichidatorului Odagiu Mariana în privinţa SRL „Viasnord" nu au avut loc proceduri de reducere a capitalului statutar. Astfel, reieşind din conţinutul legii orice restituire de capital asociaţilor nu poate avea loc în afara documentelor privind reducerea capitalului social, inclusiv, publicitatea procedurii şi garantarea/plata creditorilor.

Conform datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice, SRL „Viasnord" dispune de un capital social în mărime de 136660 lei, divizat în cote egale de 50% între asociaţii Pavlov Victor şi Puntea Tatiana.

Potrivit datelor din extrasul din contul curent asociatul Pavlov Victor a primit de la BC „MAIB" SA cu titlul de „întoarcerea capitalului statutar" suma de 238500 lei - mai mult cu peste 100000 lei decât cuantumul capitalului social SRL „Viasnord", precum şi în lipsa vreunui instrument de reprezentare la bancă a celuilalt asociat.

Astfel, pârâtul Pavlov Victor a dobândit de la SRL „Viasnord" o îmbogăţire nejustificată în sumă de 238500 lei, bani oferiţi ilegal şi neîntemeiat de către BC„MAIB"SA cu titlu „întoarcerea capitalului statutar". Plata fiind efectuată în dauna creditorilor debitorului SRL „Viasnord" şi cu încălcarea Legii nr.135 din 14iunie2007 urmează a fi restituită SRL „Viasnord" din contul Pavlov Victor şi BC „MAIB" SA.

Pârâtul BC „MAIB"S.A. în calitate de entitate raportoare, a admis încălcarea prevederilor art.5 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi c*****baterea spălării banilor si finanţării terorismului.

Totodată, se reţin unele reglementări din Condiţiile generale de prestare a serviciilor financiare persoanelor juridice în cadrul BC „MAIB" S.A. publicate la data de 14.07.2025 - condiţii publicate pe pagina www.maib.md.

Pornind de la circumstanţele de fapt constatate şi raportate la prevederile art. 21 alin. l şi alin.2, art. 22 alin. 4, art.32, art. 34, art.35, art. 43 din Legea nr.135 din 14 iunie 2007, precum şi la art. 5 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi c*****baterea spălării banilor şi finanţării terorismului, Condiţiile generale se impune concluzia că, având calitatea de mandatar în raportul de gestionare a contului curent bancar, BC „MAIB" SA a prejudiciat debitorul SRL „Viasnord" prin aceea că a oferit mijloacele băneşti SRL „Viasnord" asociatului Pavlov Victor, persoană terţă în raportul de gestiune a contului bancar, în lipsa

documentelor relevante care să justifice plata de „întoarcere a capitalului statutar” SRL „Viasnord” şi anume:

1. hotărârea adunării asociaţilor SRL „Viasnord” privind reducerea capitalului social;
2. dovada de publicare a hotărârii respective în Monitorul oficial;
3. dovada de notificare a creditorilor;
4. decizia ASP privind operarea modificărilor în actele de constituire ale SRL „Viasnord” şi în Registrul de stat al persoanelor juridice.

Mai mult, în lipsa oricăror împuterniciri relevante, din contul curent al SRL „Viasnord” BC „MAIB” SA a oferit terţei persoane Pavlov Victor cu titlul de „întoarcerea capitalului statutar” SRL „Viasnord” şi mijloacele băneşti ce i s-ar fi cuvenit în condiţii de legalitate celuilalt asociat. Conc*****itent, BC „MAIB” SA a oferit mijloace băneşti cu titlul „întoarcerea capitalului statutar” SRL „Viasnord” în sumă mai mare cu peste o sută mii lei, decât însuşi capitalul statutar al SRL „Viasnord”.

Pârâtul BC„MAIB”SA în virtutea calităţii de entitate raportoare şi mandatar în raportul de gestionare a contului curent bancar SRL „Viasnord” a avut obligaţia prevăzută de lege să solicite SRL „Viasnord” toate documentele relevante prevăzute de lege, care să justifice plata de „întoarcere a capitalului statutar” SRL „Viasnord”, inclusiv, instrumentul de reprezentare de către Pavlov Victor a celuilalt asociat şi elementar datele despre mărimea capitalului social SRL „Viasnord”, şi să refuze plata de „întoarcere a capitalului statutar” SRL „Viasnord”.

Prin Notificarea din 29 august 2025 SRL „Crealex Group” a solicitat pârâtului Pavlov Victor să restituie SRL „Viasnord”, în termen de şapte zile din data recepţionării Notificării, mijloacele băneşti în sumă de 238500 lei, luaţi ilegal din contul curent SRL „Viasnord”. Contrar, creditorul SRL „CREALEX GROUP”, cu autorizarea instanţei de insolvabilitate, va înainta împotriva asociatului Pavlov Victor Cerere de chemare în judecată privind anularea plăţii „întoarcerea capitalului statutar” SRL „Viasnord” şi încasarea sumei de 238500 lei.

La Notificarea creditorului SRL „Crealex Group” din 12 septembrie 2025 expediată „BC„MAIB” SA privind restituirea către SRL „Viasnord” a mijloacelor băneşti în sumă de 238500 lei în temeiul art. 105 din Legea insolvabilităţii, prin scrisoarea nr.C610/E00775 din 18 septembrie 2025, BC „MAIB” SA a c*****unicat SRL „Crealex Group” că: „în documentaţia transmisă nu au fost anexate dovezi care să ateste împuternicirile necesare pentru reprezentarea intereselor clientului băncii, SRL „Viasnord”. Procedurile extrajudiciare nu au dat vreun rezultat. (f.d. 1-4)

La 16 decembrie 2025 în adresa instanței a parvenit referința reprezentantului pârâtului BC „Moldova-Agroindbank” SA, Ursu Corneliu potrivit

căreia pledează pentru respingerea cererii de chemare în judecată înaintată de creditorul SC „Crealex-Group” SRL împotriva lui Pavlov Victor și BC „MAIB” SSA privind anularea plăților și încasarea sumelor în contul SRL „Viasnord” în procedura de insolvabilitate, în partea pretențiilor înaintate față de BC „MAIB” SA, din următoarele considerente:

Între Bancă şi S.R.L. „Viasnord”, a fost încheiat la data de 20.12.2022, contractul universal nr. CU2212200097751 (în continuare „Contract”) - ce reglementează relaţiile dintre Bancă și Client aferente prestării serviciilor financiare, inclusiv prin intermediul sistemelor aut*****atizate de deservire la Distanţă.

Potrivit pct. 1.2. din Contract, serviciile financiare reglementate includ deschiderea şi gestionarea Conturilor Bancare, plăţile şi transferurile în monedă naţională oferite de Bancă la Conturile curente existente şi viitoare. Potrivit prevederii, serviciile prestate de către Bancă vor fi indicate în Condiţiile generale de prestare a serviciilor financiare (în continuare „Condiţii Generale”), plasate pe pagina web a Băncii www.maib.md.

Conform pct. 1.4. din Contract, acesta, împreună cu anexele sale (Condiţiile generale) [...], sunt părţi integrante ale acestuia, constituie un acord unic al Părţilor şi reprezintă voinţa Părţilor.

Cu privire la cauza civilă dedusă judecăţii, a menționat faptul că, administratorul statutar al S.R.L. „Viasnord”, actualmente în procedură de insolvabilitate, a iniţiat efectuarea unor plăţi prin intermediul Serviciului Internet Banking:

a) la 22.12.2022, în mărime de 59 800. MDL, cu titlul de „întoarcerea capitalului statutar conform contractului f/n din 18.01.2023”;

b) din 06.04.2023, în mărime de 80 000 MDL, cu titlul de „întoarcerea capitalului statutar conform contractului f/n din 18.01.2023”; şi

c) din 07.04.2023, în mărime de 98 700 MDL^ cu titlul de „întoarcerea capitalului statutar conform contractului f/n din 18.01.2023”.

Potrivit extrasului anexat, rezultă că operaţiunile au fost iniţiate şi autorizate aut*****atizat, documentul conţinând menţiunea expresă „utilizator aut*****atizat de sistem”, ceea ce exclude iniţierea operaţiunii la ghişeu sau cu intervenţia vreunui angajat al băncii.

Respectiv, iniţierea şi autorizarea plăţilor/ordinelor de plată menţionate au fost solicitate şi autorizate de către administratorul S.R.L. „Viasnord” - Pavlov Victor, prin intermediul mijloacelor de gestiune a contului, de la distanţă.

Astfel, potrivit art. 1747 Cod civil, banca are obligaţia legală şi contractuală de a executa ordinele de plată ale clientului privind transferul unor sume către alte persoane.

În speţă, S.R.L. „Viasnord”, fiind reprezentată de către administratorul Pavlov Victor, având acces activ la Serviciul Internet Banking şi curent la MAIB în calitate de prestator al serviciilor de plată, şi-a exprimat consimţământul pentru efectuarea unor operaţiuni de plată, iar banca era ţinută să execute ordinele respective, în conformitate cu legea, contractul şi uzanţele bancare.

Ținînd cont de faptul că ordinele de plată supuse contestării în prezenta procedură (din 22.12.2022, 06.04.2026 și 07.04.2023) au fot inițiate/autorizate de către reprezentantul Clientului persoana juridică, ordinele de plată conțineau elementele obligatorii necesare, existând disponibil în cont şi fiind întrunite toate cerinţele legale - banca şi-a executat obligaţia de procesare a ordinelor de plată respective.

Reieșind din faptul că ordinele de plată sunt considerate instrucţiuni pe care banca era obligată să le execute, acestea au fost executate pe riscul şi sub deplina responsabilitate a clientului S.R.L. „Viasnord”, reprezentat de Pavlov Victor în calitatea sa de administrator.

A menţionat faptul că, banca nu are obligaţia legală de a verifica, în toate cazurile, scopul econ*****ic al tranzacţiei sau documentele care stau la baza unei operaţiuni de plată, atât timp cât ordinul de plată este emis de o persoană autorizată, în forma prevăzută de contractul universal şi de Condiţiile generale.

La caz, ţinând cont de natura tranzacţiei şi de valoarea ordinelor de plată, executarea acestora nu era şi nu este interzisă de alte legi aplicabile.

Prin menţiunea că executarea „respectivă nu este interzisă de alte legi” se are în vedere exclusiv lipsa unei interdicţii legale în normele aplicabile raporturilor dintre client şi bancă, respectiv legislaţia bancară specială, contractul de cont bancar şi dispoziţiile Codului civil incidente.

Prevederile Legii privind societăţile cu răspundere limitată nr. 135 din 14.06.2007 nu sunt aplicabile raporturilor juridice dintre bancă şi client, întrucât această lege reglementează raporturile de constituire, funcţionare, reorganizare şi lichidare a societăţilor cu răspundere limitată, inclusiv răspunderea administratorului faţă de societate şi asociaţi.

Respectiv, aceasta nu instituie obligaţii în sarcina băncii, iar eventuala încălcare a dispoziţiilor Legii nr. 135/2007 poate atrage răspunderea administratorului faţă de societate.

În consecinţă, banca a acţionat în limitele obligaţiilor sale legale şi contractuale verificarea conformităţii tranzacţiei cu normele ce reglementează activitatea societăţi răspundere limitată, nu intra în sfera sa de c*****petenţă sau de diligenţă.

În ceea ce priveşte declaraţia reprezentantului S.R.L. „Crealex Group” privind nerespectarea de către bancă a obligaţiilor ce rezidă din conţinutul art. 5

din Legea nr. 308/2017, a menționat faptul că nici una din tranzacţiile respective nu au căzut sub incidenţa acestei legi.

La caz, executarea ordinelor de plată a avut loc în cadrul raporturilor contractuale ale băncii cu S.R.L. „Viasnord" şi nu constituie tranzacţii ocazionale.

Totodată, menţionează că acestea nu pot fi calificate nici drept tranzacţii care au legătură între ele, întrucât, în sensul pct. 85 din Regulamentul cu privire la cerinţele privind preveni c*****baterea spălării banilor şr finanţării terorismului în activitatea băncilor aprobat prn Hotărârea Băncii Naţionale a Moldovei prin Hotărârea Nr. 200 din 09.08.2018 sunt considerate tranzacţii legate între ele doar acele operaţiuni care se realizează în decursu aceleiaşi luni calendaristice, respectiv în perioada cuprinsă între prima şi ultima zi a lunii. Aşadar, operaţiunile analizate nu se încadrează în acest interval temporal, motiv pentru care nu pot fi tratate nici ca tranzacţii ce au legătură între ele.

În contextul raporturilor juridice analizate, rezultă că pretenţiile deduse judecăţii sunt greșit îndreptate împotriva Băncii, întrucît aceasta nu poate deține a priori calitatea procesuală de pârât în cauza respectivă.

Prin urmare, acţiunea formulată împotriva B.C. „MAIB" S.A. este lipsită de temei sub aspectul absenţei condiţiilor cu privire la calitatea procesuală de pârât a Băncii în cadrul raportului juridic litigios dedus judecăţii, iar pretenţiile urmează a fi analizate doar în raport cu pârâtul Pavlov Victor.

La caz, BC „MAIB" S.A. pe lângă faptul că nu poate fi ţinută responsabilă de executarea ordinelor de plată, nu poate fi calificată nici drept terţ dobânditor în sensul art. 106 alin. (1) din Legea Nr. 149 din 29.06.2012 insolvabilităţii respectiv, de la aceasta nu se poate pretinde restituirea în contul masei debitoare a bunurilor dobândite sau a valorii tranzacţiilor a căror anulare se solicită, întrucât nu a dobândit nici un bun.

Ţinând cont de cele expuse şi având în vedere că în temeiul pct. 31, capitolul B.1.5. din Condiţiile Generale, Banca nu poate purta răspundere pentru prejudiciile suportate ca urmare a executării instrucțiunilor Clientului, a solicitat respingerea cererii de chemare în judecată. (f.d. 29-32)

La 11 februarie 2026 în adresa instanței a parvenit referința lichidatorului Odagiu Mariana, potrivit căreia a solicitata respingerea cererii de chemare în judecată înaintată de SRL „Crealex Group" împotriva lui Pavlov Victor şi BC „MAIB" SA privind anularea plăţilor cu titlu „întoarcerea capitalului statutar" SRL Viasnord", ca ilegală, neîntemeiată şi nefondată, invocînd că prin Hotărîrea Judecătoriei Edineţ, sediul Central din 24.09.2024 a fost desemnată în calitate de lichidator al debitorului SRL Viasnord".

În urma măsurilor întreprinse pentru executarea hotărârii Judecătoriei Edineţ, sediul Central din 24.09.2024, lichidatorul a constatat că, acţiunile Administratorului statutar al SRL „Viasnord" Pavlov Victor, pînă la data intentării

procedurii simplificate a falimentului, au fost în conformitate cu actele legislative. (f.d. 91-92)

În ședința de judecată reprezentantul creditorului SC „Crealex Group” SRL avocatul Eugeniu Rusu a susținut cererea de chemare în judecată și a solicitat admiterea acesteia în sensul formulat.

În ședința de judecată lichidatorul SRL „Viasnord” Mariana Odagiu nu s-a prezentat, dar prin referința depusă a solicitat examinarea în lipsă a cauzei.

În ședința de judecată reprezentantul pârâtului BC „Moldova-Agrpoindbank” SA a solicitat respingerea cererii de chemare în judecat ca neîntemeiată, pe motivele invocate în referință.

În ședința de judecată pârâtul Victor Pavlov nu s-a prezentat. Procedura de citare a acestuia a fost îndeplinită cu respectarea tuturor rigorilor legale, inclusiv prin scrisoare rec*****andată cu aviz de primire și prin publicarea citației în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. (f.d. 106). Instanța a considerat posibil examinarea cauzei, în lipsă, în baza înscrisurilor prezente și anexate la materialele dosarului.

Audiind explicațiile participanților prezenți, studiind materialele dosarului și probele administrate prin prisma argumentelor expuse în cerere și în referință, instanța de insolvabilitate ajunge la concluzia că cererea înaintată cu privire la anularea actelor, este parțial întemeiată și urmează a fi admisă parțial, din următoarele considerente.

Prin Hotărîrea Judecătoriei Edineț, sediul Central din 24.09.2024, s-a hotărât constatarea insolvabilității debitorului SRL „Viasnord”, c/f *****, cu sediul în s. Plop, raionul *****. S-a dispus inițierea procedurii simplificate a falimentului și dizolvarea SRL „Viasnord”. S-a desemnat în calitate de lichidator al SRL „Viasnord”, administratorul autorizat Odagiu Mariana, deținător al autorizației nr. 34 din 14 ianuarie 2015.

Din materialele pricinii rezultă că potrivit extrasului de cont curent al debitorului SRL „Viasnord” IBAN- *****pentru perioada 01.01.2019-21.10.2024, la data de 22.12.2022, 06.04.2023 şi 07.04.2023, prin intermediul BC „MAIB” SA, au fost procesate operațiuni de debitare a contului debitorului și de transfer al mijloacelor bănești către pârâtul Pavlov Victor, în sume de 59 800 lei, 80 000 lei și respectiv 98 700 lei. La rubrica „Destinația plății”, în extrasul bancar este indicată mențiunea *„întoarcerea capitalului statutar SRL Viasnord”*. În total, din contul curent al debitorului, în folosul pârâtului Victor Pavclov a fost transferată suma de 238 500 lei. (f.d. 69, 71-73)

Creditorul SC „Crealex Group” SRL reprezentat de avocatul Rusu Eugeniu, cu autorizarea instanței de insolvabilitate, a depus în instanță cerere de chemare în judecată către BC „MAIB” SA și Pavlov Victor privind anularea plăților din 22.12.2022, 06.04.2023 și 07.04.2023 în sumă de 59800 lei, 80000 lei și respectiv

98700 lei – total 238500 lei efectuate neîntemeiat de către BC „MAIB” SA către avocatul Pavlov Victor cu titlu „întoarcerea capitalului statutar SRL „Viasnord”; încasarea în mod solidar din contul pârâților Pavlov Victor și BC „MAIB” în beneficiul debitorului SRL „Viasnord” suma de 238500 lei.

Conform art. 104 lit. a) și g) din Legea insolvabilității, *1) După intentarea procedurii de insolvabilitate, administratorul/ lichidatorul sau oricare creditor care are interes legitim, cu acordul administratorului/lichidatorului, poate introduce în instanța de insolvabilitate acțiuni (inclusiv acțiuni reconvenționale) în vederea anulării următoarelor acte juridice: a) orice act juridic încheiat de către debitor în ultimii 2 ani precedenți înaintării cererii introductive cu intenția de a împiedica, a întârzia sau a c*****plica posibilitatea de stingere a creanțelor creditorilor, care a afectat drepturile creditorilor; g) orice acte încheiate și garanții acordate de către debitor după înaintarea cererii introductive.*

Examinând din materialele cauzei, instanța reține că operațiunea de transfer de fonduri cu destinația „*întoarcerea capitalului statutar”* efectuată prin sistemul aut*****atizat de deservire bancară la distanță reprezintă un act juridic prejudiciabil pentru masa debitoare, realizat în perioada suspectă în folosul unui membru (asociat) al debitorului, contrar prevederilor art. 105 și art. 106 din Legea insolvabilității nr. 149/2012.

În conformitate cu prevederile art. 105 din Legea insolvabilității, *(1) După intentarea procedurii de insolvabilitate, administratorul/ lichidatorul sau oricare creditor care are interes legitim, cu acordul administratorului/lichidatorului, poate introduce în instanţa de insolvabilitate acţiuni (inclusiv acţiuni reconvenţionale) în vederea anulării actelor juridice încheiate de debitor în ultimii 2 ani precedenţi înaintării cererii introductive, dacă acestea sunt în dauna intereselor creditorilor, cu următoarele persoane:*

*a) cu un asociat în c*****andită sau cu un asociat care deţine cel puţin 20% din capitalul social al debitorului, atunci când debitorul este societate în c*****andită sau societate în nume colectiv;*

b) cu un asociat (acţionar) care deţine cel puţin 20% din capitalul social al debitorului, atunci când debitorul este societate pe acţiuni sau societate cu răspundere limitată;

c) cu o persoană care se încadrează în prevederile art.247 alin.(1);

*d) cu un coproprietar – asupra unui bun c*****un indivizibil;*

e) cu administratorul sau lichidatorul;

f) cu soţul, rudele şi afinii de gradul întâi şi doi ai persoanei fizice care cade sub incidenţa lit.a)–e), cu soţul acestor rude şi afini;

g) cu persoana juridică în care persoana fizică care cade sub incidenţa lit.a)–e) şi/sau persoanele afiliate acesteia fie deţin mai mult de 20% din capitalul social sau din drepturile de vot, fie sunt membri ai organului de conducere.

(2) Persoana îndreptăţită poate invoca anulabilitatea actului juridic pentru temeiurile prevăzute la alin.(1) în termen de 6 luni de la data în care a aflat sau trebuia să afle despre temeiul anulabilităţii, dar nu mai târziu de 12 luni de la intentarea procedurii de insolvabilitate.

(3) Actele juridice menţionate la alin.(1) sunt prezumate, până la proba contrară, a fi în dauna intereselor creditorilor.

(4) Hotărârea privind admiterea sau respingerea cererii de declarare a nulităţii actelor juridice menţionate la alin. (1) poate fi atacată cu apel de participanţii la proces.

(5) În cazul în care administratorul/lichidatorul nu-şi dă acordul, în termenul indicat de creditor, pentru înaintarea de către creditor a acţiunii în anulare conform prezentului articol, creditorul poate cere instanţei de insolvabilitate autorizarea înaintării acţiunii în anulare, cu trecerea cheltuielilor de judecată în contul cheltuielilor procesului de insolvabilitate.

Iar, potrivit art. 106 din Legea insolvabilității, *(1) Terţul dobînditor în cadrul unei tranzacţii anulate conform art.104 şi 105 trebuie să restituie, în contul masei debitoare, bunul dobîndit sau, în cazul în ca (2) Terţul dobînditor în cadrul tranzacţiilor prevăzute la alin.(1) care a restituit, integral sau parţial, în masa debitoare bunul sau valoarea lui deţine o creanţă chirografară împotriva debitorului, cu condiţia ca terţul să fi fost de bună-credinţă referitor la intenţiile debitorului la data efectuării transferului.*

Conform datelor din Registrul de Stat al persoanelor juridice, SRL „Viasnord”, cod fiscal *****, rl *****, sat. Plop, a fost înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice al IP „Agenţia Servicii Publice” Departamentul înregistrare şi licenţiere a unităţilor de drept la data de 18 ianuarie 2013, capitalul social: 136 660 lei Administrator: Pavlov Victor, Fondatori: Pavlov Victor 50%; Puntea Tatiana 50%.

În corespundere cu prevederile ar. 21 din Legea privind societățile cu răspundere limitată nr.135/2007, *(1) Capitalul social al societăţii se constituie din aporturile asociaţilor şi reprezintă valoarea minimă a activelor, exprimată în lei, pe care trebuie să le deţină societatea. (2) Mărimea capitalului social al societăţii se stabileşte în statut şi/sau se înregistrează în Registrul de stat al persoanelor juridice.*

Relevante spetei sunt și prevederile art. 22 din Legea privind societățile cu răspundere limitată din nr. 135/2007 (*1) Aportul asociatului la capitalul social al societăţii este prezumat a fi în numerar, dacă statutul nu prevede altfel.*

(2) Fiecare asociat va trebui să verse integral aportul subscris în cel mult 6 luni de la data înregistrării societăţii.

(3) În calitate de aport la capitalul social pot fi bunuri, inclusiv consumptibile, drepturi patrimoniale, drepturi asupra obiectelor de proprietate intelectuală şi bani.

(4) În perioada de activitate a societăţii, asociaţii nu pot cere restituirea aportului lor vărsat în capitalul social.

Conform prevederilor art. 43 lit. h) din Legea nr. 135/2007 privind societățile cu răspundere limitată, asociatul beneficiază de drepturile stabilite de lege și de actul constitutiv, printre care și dreptul *de a obține, în caz de lichidare a societății, valoarea unei părți din patrimoniul rămas după achitarea integrală a creanțelor creditorilor și ale salariaților, proporțional cotelor părților sociale, cu excepția cazului în care statutul prevede o altă proporție.*

Prin prisma prevederilor art. 26 și art. 34 din Legea nr. 135/2007, instanța reține că procedura de reducere a capitalului social este strict reglementată și poate opera exclusiv cu respectarea unor garanții legale imperative, menite să protejeze drepturile terților. Aceste garanții vizează, în special, asigurarea publicității procedurii și garantarea ori stingerea creanțelor creditorilor. Sub aspectul publicității, legea instituie obligația notificării directe a creditorilor, publicarea avizului respectiv în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și înregistrarea corespunzătoare a modificărilor în Registrul de stat al persoanelor juridice.

Totuși, analizând materialele dosarului de insolvabilitate nr. 2i-49/2024, pornit în privința debitorului SRL „Viasnord”, instanța constată cu certitudine că nicio procedură legală de reducere a capitalului social/statutar nu a fost inițiată sau desfășurată în conformitate cu exigențele citate mai sus.

Prin urmare, instanța constată că operațiunile de plată efectuate cu destinația *„întoarcerea capitalului statutar”* sunt lipsite de suport juridic și vădit ilegale, în condițiile în care nu a fost parcursă procedura legală, imperativă, descrisă anterior. Conform legislației c*****erciale, capitalul social/statutar nu poate fi restituit asociaților dacă prin aceasta se micșorează patrimoniul în dauna creditorilor sau dacă societatea este în incapacitate de plată.

Prin transferul de bani prin *web-banking* în folosul propriu, asociatul a extras lichidități din masă debitoare. Aceasta a diminuat direct șansele creditorilor de a-și recupera creanțele.

Utilizarea accesului la conturile bancare prin banking pentru a-și prioritiza propria „creanță” de capital în detrimentul creditorilor terți constituie un act juridic fraudulos, perfect anulabil în insolvabilitate.

Mai mult decât atât, instanța evidențiază o disproporție vădită între valoarea totală a capitalului social al debitorului, care constituie 136660 lei, și suma retrasă de către pârât cu titlu de restituire a cotei-părți, care se ridică la 238 500 de lei. Rezultă cu certitudine că pârâtul a extras din patrimoniul societății o sumă care depășește substanțial valoarea întregului capital social înregistrat. Prin

urmare, încasarea acestei sume s-a făcut cu încălcarea legii și fără un temei juridic justificat, fapt prin care au fost prejudiciați creditorii debitorului.

Referitor la poziția pârâtului BC „Moldova Agroindbank" SA, instanța o găsește întemeiată și constată că instituția bancară a acționat exclusiv în calitate de prestator de servicii de plată (intermediar tehnic), executând instrucțiunile clientului său transmise legal prin canale securizate. Banca nu este beneficiarul acestor sume și nu a acționat cu rea-credință, de asemenea banca nu avea obligația legală și nici posibilitatea tehnică să verifice oportunitatea econ*****ică ori legalitatea destinației fiecărei plăți ordinare făcute de client, atâta timp cât nu existau restricții/sechestre aplicate pe cont la acel m*****ent.

Fondurile nu au intrat în patrimoniul băncii, ci doar au tranzitat conturile acesteia către contul asociatului. Prin urmare, banca nu s-a îmbogățit fără justă cauză.

În consecință, nu există temei juridic pentru atragerea răspunderii patrimoniale a băncii sau pentru obligarea acesteia la restituirea sumelor.

În concluzie cererea de chemare în judecată depusă de creditorul SC „Crealex Group" SRL către Pavlov Victor și BC „MAIB" SA, intervenient accesoriu SRL „Viasnord", privind anularea plăților, urmează a fi admisă parțial, doar în latura anulării plăților din 22.12.2022 în sumă de 59800 lei, din 06.04.2023 în sumă de 80000 lei și din 07.04.2023 în sumă de 98700 lei, în total în sumă de 238500 lei, efectuate de BC „MAIB" SA către Pavlov Victor cu titlul „întoarcerea capitalului statutar" SRL „Viasnord" și încasarea din contul lui Pavlov Victor în beneficiul masei debitoare a SRL „Viasnord" suma de 238500 (două sute treizeci și opt mii cinci sute) lei.

În conformitate cu prevederile art. art.5 alin.(5) lit. g), 105 alin. (4) al Legii insolvabilităţii, art. 236-241 din Codul de Procedură Civilă al RM, instanţa de insolvabilitate -

a h o t ă r î t:

Se admite parțial acțiunea la cererea de chemare în judecată depusă de creditorul SC „Crealex Group" SRL către Pavlov Victor și BC „MAIB" SA, intervenient accesoriu SRL „Viasnord", privind anularea plăților.

Se anulează plățile din 22.12.2022 în sumă de 59800 lei, din 06.04.2023 în sumă de 80000 lei și din 07.04.2023 în sumă de 98700 lei, în total în sumă de 238500 lei, efectuate de BC „MAIB" SA către Pavlov Victor cu titlul „întoarcerea capitalului statutar" SRL „Viasnord".

Se încasează din contul lui Pavlov Victor în beneficiul masei debitoare a SRL „Viasnord" suma de 238500 (două sute treizeci și opt mii cinci sute) lei.

Se încasează din contul lui Pavlov Victor în beneficiul statului taxa de stat în mărime de 7954,97 (șapte mii nouă sute cincizeci și patru,97) lei.

În rest acțiunea se respinge ca fiind neîntemeiată.

Hotărârea este definitivă și executorie din m*****entul pronunțării, însă cu drept de apel la Curtea de Apel Nord prin intermediul Judecătoriei Edineț, sediul Central în termen de 15 zile.

Președintele ședinței,
judecător **Natalia Bobu**