Dosarul nr.2i-67-1/2022
nr.e.2-18101384-38-2i-23082022

H O T Ă R Â R E
În numele Legii

18 decembrie 2023 orașul Telenești

Judecătoria Orhei (sediul Telenești)
Instanța de judecată în componență:
Președintele ședinței, judecătorul Ludmila Iarmaliuc
grefier Liliana Leviţchi

cu participarea reprezentantei terțului poprit S.A. „Banca de Finanțate și Comerț" Valentina Zatic, împuternicită în baza procurii,

în lipsa lichidatorului S.R.L. „Algadan-Com" Oleg Muntean, procedura de citare legal executată,

a examinat în sediul instanței, în ședință judiciară publică, cererea lichidatorului S.R.L. „Algadan-Com" Oleg Muntean împotriva terțului poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț", privind validarea popririi în mărime de 3 565 675, 20 lei,

a c o n s t a t a t

Lichidatorul S.R.L. „Algadan-Com" Oleg Muntean la data de 23 august 2022 a depus la Judecătoria Orhei o cerere privind validarea popririi împotriva terțului poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț".

În motivarea cererii lichidatorul S.R.L. „Algadan-Com" Oleg Muntean a invocat că prin hotărârea Curții de Apel Chișinău nr.2i-607/2015 din data de 19 octombrie 2015, a fost intentat procesul de insolvabilitate în privința societății cu răspundere limitată „Algadan-Com", fiind desemnat în calitate de lichidator Oleg Muntean.

A indicat că debitorul anterior intentării procesului de insolvabilitate, între anii 2005-2009 societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com" a beneficiat de mai multe credite de la Banca Comercială „FinComBank" S.A. în sumă totală de 32 150 000 lei pentru construcția unui bloc locativ cu nouă nivele cu obiective de

menire social-culturală, situat pe strada M.Sadoveanu nr.20 din municipiul Orhei şi pentru 23 autobasculante de model ***** în cuplu cu remorci *****.

A menționat că la data de 03 decembrie 2010 între debitor şi Banca Comercială „FinComBank" S.A. a fost semnat Acordul privind executarea benevolă a dreptului de ipotecă conform căruia pentru stingerea datoriei în valoare de 30 485 486 lei, au fost transmise creditorului ipotecar Banca Comercială „FinComBank" S.A. bunuri ipotecate şi anume 27 apartamente, 2 apartamente de tip mansardă şi 3 încăperi nelocative comerciale. Bunurile ipotecate au fost predate la prețul contractual în mărime de 16 295 392 lei.

A remarcat că conform pct.3.6 al Acordului, părțile au convenit asupra următoarelor „în rezultatul efectuării acțiunilor sus-menționate părțile recunosc datoria restantă în sumă totală de 13 130 936 lei, inclusiv datoria la credit conform contractului din data de 17 martie 2006 eliberat pentru procurarea transportului în mărime de 570 287,99 lei, datoria la credit conform contractului din data de 19 februarie 2007 eliberat pentru procurarea transportului în sumă de 8 600 000 lei, datoria la dobânzi în sumă de 3 111 681 lei, datoria la comision în sumă de 15 400 lei, datorii la penalități în sumă de 833 567 lei.

A mai menționat că la data de 21 decembrie 2010, între societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com" și societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț" a fost încheiat un acord privind gestionarea și vânzarea în comun a imobilelor preluate în proprietate, iar conformpct.5 al Acordului se stipulează că „din contul vânzărilor imobilelor preluate în proprietate. Conform pct.5 al Acordului se prevede „ din contul vânzării imobilelor în primul rând se va acoperi costul imobililor predate Băncii în proprietate în sumă de 16 295 392 lei. Veniturile de la vânzări care va depăși suma de 16 295 392 lei va fi îndreptat la achitarea ratei legale a dobânzii, calculată conform prevederilor legislației civile pentru perioada calculată din momentul transmiterii benevole a obiectului ipotecii şi până la comercializarea lui, a apoi a cheltuielilor de autentificare şi înregistrare a Contractului, cheltuielile de întreținere şi exploatarea imobilului dat. Restul sumei va fi transferat societății cu răspundere limitată „Algadan-Com" pentru achitarea datoriei față de Bancă la creditele eliberate pentru procurarea transportului, în cazul dacă până atunci nu vor fi achitate din alte surse".

A mai indicat că, la data de 18 februarie 2011 societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com" și societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț" au semnat acordul nr.1 privind rambursarea datoriilor restante, astfel debitorul s-a

obligat să stingă datoriile de la data de 15 februarie 2011 în valoarea de 13 962 653, 71 lei, din alte surse.

A relevat că la data de 07 aprilie 2022, Agenția Servicii Publice, Departamentul cadastrau, Serviciul cadastral Orhei a prezentat lichidatorului copiile contractelor de vânzare-cumpărare a bunurilor imobile situate pe adresa municipiul Orhei strada M.Sadoveanu nr.20, iar la data de 11 mai 2022 au fost recepționate copiile contractelor lipsă și certificatele privind înscrierile în Registrul bunurilor imobile asupra bunurilor care încă nu au fost înstrăinate.

A remarcat că la data de 19 mai 2022 a adresat somație privind înființarea popririi în corespundere cu art.126 al Legii insolvabilității, prin intermediul oficiului poștal în privința sumei de 3 565 675 , 20 lei.

Astfel, la data de 30 mai 2022 a fost recepționată scrisoarea din data de 25 mai 2022, a terțului poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț" conform căreia acesta consideră înființarea popririi tardivă, abuzivă și lipsită de temei leale sau contractual, solicitând desființarea popririi.

Ulterior, la data de 09 iulie 2022 a fost expediată somația privind înființarea popririi în corespundere cu art.126 al Legii insolvabilității, care a fost recepționată de terțul poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț" la data de 14 iulie 2022, iar prin scrisoarea din data de 18 iulie 2022 terțul poprit a comunicat că a examinat repetat somația de înființare a popririi.

Cere lichidatorul S.R.L. „Algadan-Com" Oleg Muntean admiterea spre examinare a cererii, încasarea din contul terțului poprit Banca Comercială „FinComBank" S.A. a sumei poprite în mărime de 3 565 675, 20 lei.

La data de 2 noiembrie 2022, reprezentantei terțului poprit S.A. „Banca de Finanțate și Comerț" Valentina Zatic a depus referință la cerere de validare a propriii înaintată de lichidatorul S.R.L. „Algadan-Com" Oleg Muntean.

În motivarea referinței terțul poprit a invocat lichidatorul S.R.L. „Algadan-Com" a denaturat conținutul Acordului privind executarea benevolă a dreptului de ipotecă din data de 3 decembrie 2010, scoțând din context doar cifrele şi prevederile convenabile lui, fără a examina acest Acord în ansamblu cu toate cauzele sale în complexitate sa.

A enunțat că afirmarea lichidatorului că volumul obligațiilor societății cu răspundere limitată „Algadan-Com" faţă de bancă se reduce la costul apartamentelor transmise în proprietatea băncii și constituie doar 16 295 392 lei, contravine pct.1 şi pc.t.3.6. al acestui Acord. Conform pct.1. al Acordului privind

executarea benevolă a dreptului de ipotecă din data de 3 decembrie 2010 datoria societății cu răspundere limitată „Algadan-Com” față de bancă, la situația din 3 decembrie 2010 constituia suma de 30 485 486 lei, dar nu 16 295 392 lei.

A mai enunțat că, urmare a transmiterii benevole în proprietatea băncii a apartamentelor ipotecate la valoarea contractuală de 16 295 392 lei, conform pct.3.4 al Acordului, banca a recunoscut că o parte stinsă din datoriile societății cu răspundere limitată „Algadan-Com” suma apartamentelor transmise, părțile recunoscând datoria restantă rămasă după transmiterea apartamentelor în sumă totală de 13 130 936 lei conform pct.3.6 al Acordului, Din datoria totală a fost exclusă prin acordul părților penalitatea în sumă de b1 1+059 157 lei conform pct.3.5 al Acordului.

A indicat că datoria a fost recunoscută de către părți până la semnarea Acordului, datoria restantă de 13 130 936 lei rezultă din contractele de credit nr.BFC (C)-56 din data de 23 decembrie 2005, BFC (C)-60 din data de 17 martie 2006 și nr.BFC(C)-85 din data de 19 februarie 2007, eliberate pentru procurarea transportului.

A explicat că ulterior părțile au mai semnat două acorduri, care reglementează relațiile privind achitarea creditelor restante: Acordul privind gestionarea și vânzarea în comun a imobilelor preluate în proprietate din data de 21 decembrie 2010 și Acordul nr.01 privind rambursarea datoriilor restante din 18 februarie 2011.

A relatat că conform Acordului privind gestionarea și vânzarea în comun a imobilelor preluate în proprietate din data de 21 decembrie 2010, (pct.5), veniturile din vânzări are va depăși suma de 16 295 392 lei, va fi îndreptată la achitarea ratei legale a dobânzii, calculate conform prevederilor legislației civile pentru perioada calculată la momentul transmiterii benevole a obiectului ipotecii și până la comercializarea lui, apoi a cheltuielilor de autentificare și înregistrarea a contractului, cheltuielilor de întreținere și exploatare a imobilului respectiv. Restul sumei va fi transferată societății cu răspundere limitată „Algadan-Com” pentru achitarea datoriei față de Bancă la creditele eliberate pentru procurarea transportului, în cazul dacă până atunci ele nu vor fi achitate din alte surse.

A menționat că conform calculului efectuat de Bancă, după rata de refinanțare pe perioada 3 decembrie 2010-25 septembrie 2012 (data de la care a fost acoperită din contul apartamentelor vândute costul imobilelor predate Băncii în proprietate), această dobândă a constituie 894 137, 52 lei. Cheltuielile Băncii

privind gestionarea apartamentelor, primite în proprietate au constitui suma de 387 459, 86 lei.

A mai menționat că, în baza Acordului nr.01 privind rambursarea datoriilor restante din 18 februarie 2011, societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com" a recunoscut la situația din data de 15 februarie 2011 următoarele datorii față de bancă ce rezultă din contractele de credit pentru procurarea transportului nr.BFC (C)-56 din data de 23 decembrie 2005, BFC (C)-60 din data de 17 martie 2006 și nr.BFC(C)-85 din data de 19 februarie 2007 : datoria la credit - 7 170 288, 71 lei, penalități (anulate prin înțelegerea părților) - 1 225 668 lei, dobândă – 2 471 915, 96 lei, comision – 21 103 lei, comision 1% pentru restructurarea creditorului – 71 702, 88 lei, dobândă restructurizată recalculată la rata de 14% - 1 063 678, 04 lei, dobândă curentă la creditorul restant de 7 170 288, 71 lei în mărime de 12 % anula la soldul creditului restant pe perioada până la 01.11.2012 - 1 068 765, 40 lei

Conform pct.6 al Acordului părțile au stabilit că, în cazul încălcării din partea debitorului a prevederilor Acordului, este în drept să calculeze pentru debitor dobândă majorată, stabilită de contractele de credit nr.BFC (C)-56 din data de 23 decembrie 2005, BFC (C)-60 din data de 17 martie 2006 și nr.BFC(C)-85 din data de 19 februarie 2007. Punctele nr.2.4.8 al acestora Contracte de credit prevăd că în cazul încălcării termenului de achitare al creditorului, dobânda va fi majorată cu 1/3 față de rata inițiala la 12%, ceea ce constituie o majorare de 4%, rata totală majorată fiind egală cu 16%. Conform calculului anexat la dosar această sumă calculată pe perioada de până la 21 noiembrie 2013 a constituit 1 477 736, 86 lei.

Total, conform Acordul nr.01 privind rambursarea datoriilor restante din 18 februarie 2011, societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com" urma să achite Băncii Comerciale „FinComBak" S.A. suma de 13 345 190, 85 lei pentru creditele acordate în scopul procurării transportului (calcul : 7 170 288, 71 + 2 471 915, 96 +21103 +71 702,88+1 063 678,04+1 068 765, 40 + 1 477 736, 86 + 1 477 736, 86= 13 345 190, 85).

A precizat că conform Acordului privind restabilirea datoriilor la creditele acordate societății cu răspundere limitată „Algadan-Com" din data de 28 decembrie 2012, după debitor a fost restabilită datoria de 3 600 000 lei la credit şi suma de 551 755, 19 lei pe dobânzi cu aplicarea ulterioară asupra acestei datorii a clauzelor Acordului nr.01 privind rambursarea datoriilor restante din 18 februarie 2011.

Astfel, datoria totală a societății cu răspundere limitată „Algadan-Com” față de Bancă, calculată conform Acordului privind executarea benevolă a dreptului de ipotecă din data de 3 decembrie 2010, Acordului privind gestionarea și vânzarea în comun a imobilelor preluate în proprietate din data de 21 decembrie 2010 și Acordului nr.01 privind rambursarea datoriilor restante din 18 februarie 2011, actul de verificarea decontărilor constituie 35 500 878 lei.

A susținut că din această sumă au fost considerate de către Bancă ca achitate de către societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com” suma de 19 726 565 lei din contul apartamentelor vândute și nevândute, dintre care 18 442 024 lei au fost deja încasați real, iar 1 284 541 lei urmează a fi încasați din contul vânzării ultimelor 2 apartamente, care au fost transmise în stare nefinalizate și urmează a fi finalizate și replanificate pentru a putea fi vândute, suma de 3 314 048, 23 lei, din contul vânzării transportului gajat, suma de 4 200 000 lei din contul vânzării altui activ, gajat de către societatea cu răspundere limitată „Olliv”, suma de 497 119, 27 lei din contul încasărilor la contul debitorului. Total, au fost achitați de către societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com” suma de 27 373 732, 50 lei.

A remarcat că datoria societății cu răspundere limitată „Algadan-Com” față de Bancă constituie suma de 7 763 146 lei.

A invocat că Banca a îndreptata o parte din banii încasați de la vânzarea apartamentelor la stingerea datoriilor debitorului, ce rezultă din creditele pentru procurarea transportului, în baza pct.5 al Acordului privind gestionarea și vânzarea în comun a imobilelor preluate în proprietate din data de 21 decembrie 2010. Ultima propoziție a acestuia punct, prevede direct ca venitul de la vânzări care va depăși suma de 16 295 292 lei „va fi transferat” societății cu răspundere limitată „Algadan-Com” „pentru achitarea datoriei față de Bancă la creditele eliberate pentru procurarea transportului” Mențiunea în acest punct ca „restul sumei va fi transferat societății cu răspundere limitată „Algadan-Com” nu poate fi interpretat ca diferența urmează a fi pusă la dispoziția debitorului, deoarece acest punct stipulează clar în ce scop poate fi folosit această diferență : pentru achitarea ratei legal a dobânzii și pentru achitarea cheltuielilor de administrare și întreținere a apartamentelor, pentru achitarea datoriilor pentru creditele acordate pentru procurarea transportului, inclusiv datoria la corpul creditului care a constituit 7 170 288 lei.

A indicat că conform contractului de cesiune a dreptului asupra încasării mijloaelor bănești din data de 28 februarie 2011, întru garantarea rambursării

sumei creditului, dobânzii şi sumelor aferente conform Acordului nr.01 privind rambursarea datoriilor restante din 18 februarie 2011, societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com” a cesionat Băncii dreptul primordial de încasare a mijloacelor bănești provenite din activitatea de bază și din alte încasări la toate conturile bancare deschise în toate băncile comerciale, iar în conformitate cu Contractul de mandat din data de 28 februarie 2011 societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com” a împuternicit Banca să efectueze în numele debitorului operațiuni de decontări a mijloacelor bănești de pe contul bancar al debitorului deschis la societatea pe acțiuni „FinComBank” și să direcționeze mijloacele încasate pentru achitarea creditului, dobânzilor și sumelor aferente conform Acordului sus-menționat. În baza acestor contracte Banca a fost deplin îndreptățită să îndrepte banii încasați de la vânzarea apartamentelor la achitarea creditelor pentru procurarea transportului.

A reiterat că această achitare a fost efectuată în interesul major al debitorului în scopul micșorării împovărării lui financiare. Banca nu a încasat din aceste mijloace dobânzi, penalități sau comisioane, dara a acoperit datoria de bază pentru a evita creșterea dobânzilor.

În pct.1. al Acordul privind gestionarea și vânzarea în comun a imobilelor preluate în proprietate din data de 21 decembrie 2010 este indicat expres că datoria debitorului față de Bancă constituie 30 485 486 lei, pe când suma încasată de bancă de la vânzarea apartamentelor constituie 19 726 565 lei, prin urmare nici o depășire a sumei indicate în Acord nu a avut loc, iar pct.7.4 nu poate fi aplicat deoarece condiția indicată nu a survenit.

A menționat că prevederile pct.7.5 al Acordului privind gestionarea și vânzarea în comun a imobilelor preluate în proprietate din data de 21 decembrie 2010. Nu pot fi interpretate separat de celelalte clauze ale Acordului, deoarece acest punct ar putea fi aplicat doar în cazul în care debitorul și-ar fi onorat obligațiile privind achitarea datoriilor la creditele pentru procurarea transportului, fapt stipulat expres în pct.5 al Acordului respectiv, în caz contrar survin clauzele stingerii obligațiilor prin compensare.

A atras atenția că argumentele lichidatorului precum că achitarea datoriilor societății cu răspundere limitată „Algadan-Com” față de Bancă se confirmă prin certificatul nr.0035 eliberat prin intermediul filialei nr.55 la data de 22 ianuarie 2015, nu poate fi reținut, deoarece acest certificat se referă la reflectarea datoriilor

debitorului din evidența contabilă a Băncii (trecerea soldului contului de împrumut la cont extrabilanţier”), dar nu la stingerea obligației debitorului.

Consideră că societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com” nu a prezentat înscrisuri primare confirmative care să probeze achitarea integrală a datoriei debitorului față de Bancă, în special a celor aferent creditelor acordate pentru procurarea mijloacele de transport, recunoscute și confirmate de societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com” în baza actului de verificare a datoriilor din data de 24 decembrie 2010, Acordului nr.01 privind rambursarea datoriilor restante din 18 februarie 2011.

Cere terțul poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț” respingerea cererii lichidatorului privind validarea popririi.

Lichidatorul S.R.L. „Algadan-Com” Oleg Muntean în ședință de judecată a susținut argumentele din cererea de validarea poprii față de terțul poprit S.A. „Banca de Finanțate și Comerț”, solicitând admiterea cererii și încasarea sumei în mărime de 3 565 675, 20 lei în contul debitorului societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com”.

Reprezentanta terțului poprit S.A. „Banca de Finanțate și Comerț” Valentina Zatic în ședință de judecată a solicitat respingerea cererii de validare a proprii înființată de lichidatorul S.R.L. „Algadan-Com” Oleg Muntean şi a susținut argumentele invocate în referința depusă la materialele dosarului.

Aprecierea instanței:

Audiind participanții la proces, studiind materialele dosarului civil, instanța de insolvabilitate ajunge la concluzia că cererea lichidatorului S.R.L. „Algadan-Com” Oleg Muntean împotriva terțului poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț”, privind validarea popririi, constă respingerii, din considerentele ce succed.

Din materialele dosarului instanța a constatat că la data de 7 octombrie 2015 debitorul societatea cu răspundere limitată „Algadan Com” S.R.L. a înaintat instanței de insolvabilitate a Curții de Apel Chișinău, cerere introductivă privind intentarea procesului de insolvabilitate în privința sa.

Prin hotărârea Curții de Apel Chișinău nr.2i-607/2015 din data de 19 octombrie 2015; s-a admis cererea introductivă depusă de reprezentantul debitorului, s-a constatat insolvabilitatea debitorului societatea cu răspundere

limitată „Algadan Com” S.R.L., s-a dispus inițierea procedurii simplificate a falimentului şi de dizolvare a societății cu răspundere limitată „Algadan-Com”, s-a desemnat în calitate de lichidator Oleg Muntean, deținătorul autorizației MJ n.30 din 14.01.2015, s-a obligat lichidatorul Oleg Muntean să notifice creditorii societății cu răspundere limitată „Algadan-Com” despre înregistrarea cererilor de validare a creanțelor în vedere întocmirii tabelului definitiv a creanțelor până la 03 decembrie 2015, s-a dispus verificarea, întocmirea şi să prezinte instanței de insolvabilitate tabelul creanțelor până la 24 decembrie 2015, s-a stabilit ședința de validare a creanțelor şi prima adunare de raportare până la 18 ianuarie 2016, ora 11.00.

Lichidatorul S.R.L. „Algadan-Com” Oleg Muntean la data de 19 mai 2022 a expediat o somație societății pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț” privind înființarea popririi în corespundere cu art.126 al Legii insolvabilității (f.d.85-86, vol.1).

La data de 30 mai 2022 a fost recepționată scrisoarea din data de 25 mai 2022, a terțului poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț”, conform căreia acesta consideră înființarea popririi tardivă, abuzivă și lipsită de temei leale sau contractual, solicitând desființarea popririi(f.d.87, vol.1).

În continuare, la data de 09 iulie 2022 a fost expediată somația privind înființarea popririi în corespundere cu art.126 al Legii insolvabilității, care a fost recepționată de terțul poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț” la data de 14 iulie 2022, iar prin scrisoarea din data de 18 iulie 2022 terțul poprit a comunicat că a examinat repetat somația de înființare a popririi (f.d.89-91, vol.1).

Astfel, la data de 19 august 2022 lichidatorul S.R.L. „Algadan-Com” Oleg Muntean a înaintat cerere de validarea a popririi împotriva terțului poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț” asupra sumei de 3 565 675, 20 lei (vol.2-5, vol.1).

Conform prevederilor art.2 din Legea insolvabilității, poprirea semnifică procedură prin care administratorul insolvabilității/lichidatorul urmărește bunurile sau sumele datorate debitorului de către o a treia persoană.

În debut, instanța de judecată consideră că speța dedusă judecății este guvernată de prevederile art.126 din Legea insolvabilității.

Astfel, conform alin. (1) al acestui articol, sunt supuse urmăririi silite prin poprire mijloacele bănești în numerar şi fără numerar, în monedă națională şi în valută străină, titlurile de valoare, alte bunuri mobile incorporale care sînt datorate

debitorului ori sunt deținute în numele său de un terț sau pe care acesta din urma i le va datora în viitor în temeiul unor raporturi juridice existente. De asemenea, pot fi poprite bunurile mobile corporale ale debitorului deținute de un terţ în numele lui şi creanța cu termen ori sub condiție. În acest caz, poprirea nu va putea fi executată decât după ajungerea la termen ori de la data îndeplinirii condiției.

Alineatul (2) al aceluiași articol consemnează că, poprirea se înființează prin somație a administratorului insolvabilității/lichidatorului şi se comunică terțului menționat la alin.(1) împreună cu o copie certificată de pe hotărârea de intentare a procedurii de insolvabilitate/faliment asupra debitorului.

Alin.(3) al aceluiași articol prescrie că, prin somație se va pune în vedere terțului, care devine, potrivit alin.(1), terț poprit, interdicția de a plăti fără acordul administratorului insolvabilității/lichidatorului sumele de bani sau de a transmite bunurile mobile pe care le datorează debitorului ori pe care i le va datora, declarându-le indisponibilizate. De la data comunicării somației de înființare a popririi şi până la achitarea integrală a obligațiilor, inclusiv pe perioada suspendării urmăririi silite prin poprire, terțul poprit nu va face nicio altă plată sau operațiune care ar putea diminua bunurile indisponibilizate. Orice operațiune efectuată cu aceste sume sau bunuri după data comunicării somației de înființare a popririi este nulă. Când se popresc sume cu scadente succesive, indisponibilizarea se întinde nu numai asupra sumelor ajunse la scadență, ci şi asupra celor exigibile în viitor. Indisponibilizarea se întinde şi asupra fructelor civile ale creanței poprite, și asupra oricăror alte accesorii născute chiar după înființarea popririi.

Conform alin.(9) şi (11) al aceluiași articol, dacă terțul poprit nu își îndeplinește obligațiile ce îi revin pentru efectuarea popririi, administratorul insolvabilității/lichidatorul, în cel mult o lună de la data la care terțul poprit trebuia să consemneze ori să plătească suma datorată, poate sesiza instanța de insolvabilitate în vederea validării popririi. (11)Dacă din probele administrate rezultă că terțul poprit îi datorează sume de bani debitorului, instanța de insolvabilitate va adopta o hotărâre de validare a popririi, prin care va încasa de la terțul poprit suma datorată debitorului, iar în caz contrar, va decide desființarea popririi. Poprirea înființată asupra unei creanțe cu termen sau sub condiție poate fi validată, dar hotărârea nu poate fi executată decât după ajungerea creanței la termen sau la data îndeplinirii condiției, după caz. Dacă sumele sunt datorate periodic, poprirea se validează atât pentru sumele ajunse la scadență, cât şi pentru

cele care vor fi scadente, în ultimul caz validarea producându-și efectele numai la data când sumele devin scadente.

Așadar, sensul autentic al dispoziției art.126 din Legea insolvabilității denotă faptul că poprirea este o procedură în care debitorul poate urmări sumele de bani sau bunurile ce-i sunt datorate sau deținute de o terță persoană.

Deci, urmăririi silite prin poprire sunt supuse mijloacele bănești care sunt datorate debitorului în temeiul unor raporturi juridice.

Prin urmare, poprirea urmează a fi probată în condițiile prevăzute unei proceduri contencioase în cadrul căreia debitorul insolvabil trebuie să facă dovada existenței creanței pe care o are împotriva terțului poprit, deoarece poprirea în sine are drept scop valorificarea masei debitoare întru onorarea obligațiilor de plată.

Astfel, debitorul insolvabil urmează să demonstreze faptul că pretinsa creanță întrunește trei condiții cumulative: să fie certă, adică fermă şi să nu trezească dubii; să fie lichidă, adică într-un cuantum determinat; şi să fie exigibilă, adică ajunsă la scadenţă.

Or, conform prevederilor art. 118 alin.(1) Cod procedură civilă, fiecare parte trebuie să dovedească circumstanțele pe care le invocă drept temei al pretențiilor şi obiecțiilor sale dacă legea nu dispune altfel.

Mai mult decât atât, prin prisma art. 122 alin.(1) Cod procedură civilă, circumstanțele care, conform legii, trebuie confirmate prin anumite mijloace de probațiune nu pot fi dovedite cu nici un fel de alte mijloace probante.

În contextul celor enunțate, ținând cont de specificul obiectului acțiunii în cauza dedusă judecății, cercetând suportul probator administrat de lichidatorul Oleg Muntean instanța de judecată atestă că acesta nu a prezentat probe concludente ce ar dovedi existenta datoriei terțului poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț” față de debitorul insolvabil societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com”.

Instanța de judecată a constatat că la data de 3 decembrie 2010 între debitorul societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com” şi Banca Comercială „FinComBank” S.A. a fost semnat Acordul privind executarea benevolă a dreptului de ipotecă conform căruia pentru stingerea datoriei în valoare de 30 485 486 lei, au fost transmise creditorului ipotecar Banca Comercială „FinComBank” S.A. bunuri ipotecate şi anume 27 apartamente, 2 apartamente de tip mansardă şi 3 încăperi nelocative comerciale. Bunurile ipotecate au fost predate la prețul contractual în mărime de 16 295 392 lei.

Concomitent, la data de 21 decembrie 2010, între societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com” și societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț” a fost încheiat un acord privind gestionarea și vânzarea în comun a imobilelor preluate în proprietate.

Conform pct.1. al Acordului din 21 decembrie 2010, se stipulează că „prezentul acord se încheie de Părți în scopul gestionării în comun și vânzării imobilelor preluate în proprietate de către societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț” de la societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com” conform Acordului privind executarea benevolă a dreptului de potecă din data de 3 decembrie 2010”.

Pct.5 al Acordului prevede „din contul vânzării imobilelor în primul rând se va acoperi costul imobililor predate Băncii în proprietate în sumă de 16 295 392 lei. Veniturile de la vânzări care va depăși suma de 16 295 392 lei va fi îndreptat la achitarea ratei legale a dobânzii, calculată conform prevederilor legislației civile pentru perioada calculată din momentul transmiterii benevole a obiectului ipotecii şi până la comercializarea lui, a apoi a cheltuielilor de autentificare şi înregistrare a Contractului, cheltuielile de întreținere şi exploatarea imobilului dat. Restul sumei va fi transferat societății cu răspundere limitată „Algadan-Com” pentru achitarea datoriei față de Bancă la creditele eliberate pentru procurarea transportului, în cazul dacă până atunci nu vor fi achitate din alte surse”.

Conform actului de verificarea datoriilor din data de 24 decembrie 2010, încheiat între societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț” şi societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com”, părțile de comun acord au recunoscut că datoriile societății cu răspundere limitată „Algadan-Com” aferente creditelor acordate pentru construirea blocului locativ nr.20 de pe strada M.Eminescu orașul Orhei, conform contractelor de credit nr.BFC (C)-56 din data de 23 decembrie 2005, BFC (C)-60 din data de 17 martie 2006 și nr.BFC(C)-85 din data de 19 februarie 2007, la situația de 3 decembrie 2010 constituie : datoria la credit – 11 532 770 lei, datoria la dobândă – 4 113 975, 53 lei, penalitățile – 1 075 590 lei, în total datoriilor pe 16 722 335, 53 lei.

Conform pct.2 al Actului din 24 decembrie 2010 se stipulează că „ părțile au ajuns la un numitor comun că datoriile aferente contractelor de credit nr.BFC (C)-56 din data de 23 decembrie 2005, BFC (C)-60 din data de 17 martie 2006 și nr.BFC(C)-85 din data de 19 februarie 2007, se sting din contul apartamentelor

(încăperilor) predate Băncii în proprietate conform Acordului privind executarea benevolă a dreptului de ipotecă din 3 decembrie 2010.

Conform pct.3 al Actului, părțile recunosc că în urma îndeplinirii prevederilor din Acordul privind executarea benevolă a dreptului de ipotecă din data de 3 decembrie 2010 datoriile societății cu răspundere limitată „Algadan-Com", aferente creditelor acordate pentru procurarea mijloacelor de transport auto, în situația la 3 decembrie 2010 constituie : datoria la credit – 9 842 000 lei, datoriile la dobândă – 3 129 792, 46 lei, penalitățile – 846 323 lei, , în total 13 818 115, 46 lei. (f.d.147, vol.1).

În continuare, la data de 18 februarie 2011 a fost încheiat Acordul nr.1 privind rambursarea datoriilor restante între societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț", în calitate de creditor, şi societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com", în calitate de debitor, prin care debitorul recunoaște că la data de 15 februarie 2011 dispune de datorii faţă de societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț", inclusiv restante aferente contractelor de credit nr.BFC (C)-56 din data de 23 decembrie 2005, BFC (C)-60 din data de 17 martie 2006 și nr.BFC(C)-85 din data de 19 februarie 2007, în sumă de 13 962 653, 71 lei : datoria la credite - 9 170 288, 71 lei, penalități - 1 225 668 lei, datoria la dobândă - 3 345 594 lei, comisioane - 21 103 lei.

În sensul stingerii datoriei societății cu răspundere limitată „Algadan-Com" față de societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț", instanța de judecată reține că de la vânzarea apartamentelor societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț" a încasată suma de 18 442 024 lei și suma 1 284 541 lei ce necesită să fie încasată din contul vânzării a două apartamente, dintre care 15 007 974, 52 lei a fost îndreptată la recuperarea creditelor pentru construcția blocului de locuit, suma în mărime de 223 052, 4 lei a fost îndreptată la recuperarea cheltuielilor legate de vânzarea și gestionarea apartamentelor, suma în mărime de 3 210 997, 34 lei a fost îndreptată la achitarea creditorului pentru procurarea transportului.

La fel, au fost efectuate încasări în vederea stingerii datoriei debitorului de la vânzarea transporturilor gajat în sumă de 3 314 048, 23 lei.

Din înscrisurile prezentate instanța a constatat că suma 4 200 000 lei a fost stinsă din contul vânzării altui activ, gajat de către societatea cu răspundere limitată „Olliv", conform contractului de vânzare-cumpărare din data de 28 august 2014.

Iar, suma de 497 119, 27 lei a fost îndreptată spre achitarea parțială a dobânzii în mărime de 12% anual calculată conform pct.2 lit.a) al Acordului nr.1 privind rambursarea datoriilor restante din 18 februarie 2011.

În așa mod, din datoria totală în mărime de 35 500 878, 24 lei a fost stinsă datoria în sumă de 27 737 732, 50 lei, rămânând datoria nestinsă în sumă de 7 763 145, 74 lei.

La capitolul dat, instanța de judecată remarcă faptul că, certificatul nr.5 eliberat la data de 22 ianuarie 2015 societății cu răspundere limitată „Algadan-Com" de către societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț" nu probează faptul că societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com" şi-a onorat obligațiile contractuale față de Bancă a stinsă în totalitatea datoria formată în baza contractatelor de credit, recunoscute conform Acordului privind executarea benevolă a dreptului de ipotecă din data de 3 decembrie 2010, Acordului privind gestionarea și vânzarea în comun a imobilelor preluate în proprietate din data de 21 decembrie 2010 și Acordului nr.01 privind rambursarea datoriilor restante din 18 februarie 2011, actul de verificarea decontărilor constituie 35 500 878 lei.

Or, acest înscris demonstrează faptul reflectării datoriilor debitorului societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com" din evidența contabilă a Băncii (trecerea soldului contului de împrumut la cont extrabilanțier"), şi nicidecum nu demonstrează că stingerea datoriilor societății cu răspundere limitată „Algadan-Com" față de societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț".

Astfel, la moment a rămas nerestituită datoria societății cu răspundere limitată „Algadan-Com" în sumă de 7 763 145, 74 lei.

Coroborând ipotezele relevate, instanța de judecată constată că creanța pretinsă de lichidatorului S.R.L. „Algadan-Com" Oleg Muntean împotriva terțului poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț", nu întrunește condițiile instituite de lege, adică nu este certă, lichidă şi exigibilă.

Pe cale de consecință, instanța de judecată ajunge la concluzia necesității respingerii cererii lichidatorului S.R.L. „Algadan-Com" Oleg Muntean privind validarea proprii ca fiind neîntemeiată și va desființa poprirea.

Conform art.86 alin.(2) Cod de procedură civilă, persoanele juridice declarate în stare de insolvabilitate, la introducerea în instanța de judecată a acțiunilor de urmărire a creanțelor debitoare, de anularea actelor juridice fictive sau frauduloase, a garanțiilor acordate, a tranzacțiilor încheiate şi a actelor de transfer de proprietate, precum şi la atacarea hotărârilor judecătorești adoptate pe marginea

acestor litigii, plătesc taxa de stat după examinarea cauzei, dar nu mai târziu de 6 luni din data adoptării de către instanța de judecată a hotărârii.

Iar, în conformitate cu prevederile art.94 alin.(1) Cod de procedură civilă, instanța judecătorească obligă partea care a pierdut procesul să plătească, la cerere, părții care a avut câștig de cauză cheltuielile de judecată. Dacă acțiunea reclamantului a fost admisă parțial, acestuia i se compensează cheltuielile de judecată proporțional părții admise din pretenții, iar pârâtului – proporțional părții respinse din pretențiile reclamantului.

În contextul celor enunțate, instanța reține că debitorul insolvabil societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com”, la înaintarea prezentei acțiuni urma să plătească taxa de stat după examinarea cauzei, dar nu mai târziu de 6 luni din data adoptării de către instanța de judecată a hotărârii.

Reieșind din faptul că prin hotărârea judecătorească, pretențiile debitorului insolvabil necesită a fi respinse, taxa de stat urmează a fi încasată de la societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com”, în proces de faliment, întrucât aceasta a pierdut procesul.

În contextul celor enunțate, ținând cont de dispozițiile art.3 alin.(1) lit.b) al Legii taxei de stat nr.1216/1992(*în vigoare la data depunerii cererii*) şi prevederile art.86 alin.(2) Cod de procedură civilă, instanța consideră că există temei legal de a încasa taxa de stat, dar nu mai târziu de 6 luni de la data adoptării prezentei hotărâri, de la debitorul societatea cu răspundere limitată „Algadan-Com”, în procedura falimentului, în beneficiul statului, suma în mărime de 50 000 lei.

Pentru aceste motive și în conformitate cu dispozițiile art.8 alin.(1), 126 al Legii insolvabilității nr.149/2012, art.94, 236, 238-241 Cod de procedură civilă, instanța de judecată,-

h o t ă r ă ș t e

Cererea lichidatorului S.R.L. „Algadan-Com” Oleg Muntean împotriva terțului poprit societatea pe acțiuni „Banca de Finanțate și Comerț”, privind validarea popririi în mărime de 3 565 675, 20 lei, se respinge ca fiind neîntemeiată și se desființează poprirea.

Se încasează, dar nu mai târziu de 6 luni de la data adoptării prezentei hotărâri, de la debitorul societatea cu răspundere limitată „Algadan Com” S.R.L. (codul fiscal -*****, cu sediul în municipiul Orhei strada Mihai Sadoveanu 20,

ap.3), în procedura falimentului, în beneficiul statului, suma în mărime de 50 000 (cincizeci mii) lei, cu titlu de taxa de stat.

Hotărârea cu drept de apel, la Curtea de Apel Chișinău, în termen de 15 zile de la data pronunțării dispozitivului hotărârii, prin intermediul Judecătoriei Orhei (sediul Telenești).

Președintele ședinței,
judecătorul Ludmila IARMALIUC