

D E C I Z I E

24 ianuarie 2017
Chișinău

mun.

Colegiul civil și de contencios administrativ
al Curții de Apel Chișinău

În componență:

Președintele ședinței, judecătorul
Judecătorii:

Iulia Cimpoi
Ion Secrieru și Anatolie Minciuna

examinînd în ordine de recurs, recursul declarat de compania de asigurări "Alliance Insurance Group" societate pe acțiuni, în pricina civilă la cererea companiei de asigurări "Alliance Insurance Group" societate pe acțiuni împotriva Procuraturii Anticorupție a Republicii Moldova, intervenient accesoriu Comisia Națională a Pieții Financiare cu privire la scoaterea de sub sechestru a unor bunuri ce aparțin companiei de asigurări "Alliance Insurance Group" societate pe acțiuni, împotriva încheierii Judecătoriei Botanica, mun. Chișinău din 29 noiembrie 2016, prin care cererea cu privire la substituirea măsurii de asigurare a fost respinsă,

c o n s t a t ă :

La 23 noiembrie 2016, CA "Alliance Insurance Group" SA a depus cerere împotriva Procuraturii Anticorupție a Republicii Moldova, intervenient accesoriu Comisia Națională a Pieții Financiare cu privire la scoaterea de sub sechestru a bunurilor ce aparțin în mod exclusiv CA "Alliance Insurance Group" SA: teren cu destinație pentru construcție, situat în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.01; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.02; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.03; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.04. Totodată, CA "Alliance Insurance Group" SA a solicitat substituirea sechestrului aplicat asupra bunurilor imobile ale CA "Alliance Insurance Group" SA amplasate pe str. Mazililor 34, mun. Chișinău cu aplicarea sechestrului pe mijloacele financiare ale CA "Alliance Insurance Group" SA în mărime de 9462020,40 lei, pînă la emiterea unei hotărîri definitive pe conturile bancare deținute de CA "Alliance Insurance Group" SA la BC "Moldova Agroindbank" SA, cu valoarea depozitului în mărime de 470000 USD, echivalentul în lei de 9495269 lei.

În motivarea cererii, a invocat că CA "Alliance Insurance Group" SA este un participant profesionist pe piața financiară nebanară, care desfășoară activitatea de asigurări generale, activitate supravegheată de către Comisia Națională a Pieții Financiare în temeiul Legii nr. 192 din 12 decembrie 1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare și Legea nr.407 din 21decembrie 2006 cu privire la asigurări.

La data de 06 septembrie 2016, în urma unor operațiuni ordinare de verificare a activelor societății, s-a stabilit că asupra unuia dintre principalele active ale acesteia, a fost aplicat sechestru în baza Ordonanței Procurorului Anticorupție, Andrei Baeșu autorizată prin încheierea Judecătoriei Buiucani, mun.

Chișinău din 25 august 2016.

Sustine că activele asupra cărora s-a aplicat sechestrul sunt: teren cu destinație pentru construcție, situat în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085, valoarea de bilanț 51689000 lei; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.01, valoare de bilanț 404599,99 lei; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.02, valoarea de bilanț 64951,40 lei; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.03, valoarea de bilanț 20074,42 lei, construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.04, valoarea de bilanț 15518,02 lei.

Indică că potrivit Ordonanței procurorului de aplicarea sechestrului și încheierii Judecătoriei Buiucani, mun. Chișinău din 25 august 2016, sechestrul asupra activelor CA "Alliance Insurance Group" SA a fost aplicat în calitate de măsură asiguratorie pentru repararea potențialului prejudiciu cauzat BC "Banca de Economii" SA în mărime de 877612872,00 lei, în calitate de parte civilă în cauza penală nr.2015970346, de către o persoană fizică (Veaceslav Platon) în urma unei preținse activități infracționale, iar argumentul de bază al organului de urmărire penală este că activele CA "Alliance Insurance Group" SA ar fi posedate de facto de această persoană fizică, învinuit în cauza penală sus enunțată.

Afirmă că la 14 septembrie 2016, CA "Alliance Insurance Group" SA a depus la Procuratura Anticorupție cerere privind scoaterea de sub sechestrul a activelor ce aparțin CA "Alliance Insurance Group" SA, însă organul de urmărire penală abia la data de 03 noiembrie 2016 a remis în adresa Societății refuzul de a scoate bunurile de sub sechestrul, totodată fiind remise documentele ce au stat la baza aplicării sechestrului.

Menționează că prin încheierea Judecătoriei Buiucani, mun. Chișinău din 25 august 2016, instanța de judecată la demersul procurorului a dispus aplicarea sechestrului asupra valorilor mobiliare ale Societății deținute de acționarii "Generashon Financial" BV, "Papillon Invest" LTD și "Bellefond Invest" LTD, ceea ce reprezintă o cotă de 87,27 % din capitalul social al CA "Alliance Insurance Group" SA.

Sustine că sechestrul aplicat pe activele CA "Alliance Insurance Group" SA și valorile mobiliare ale acestuia, nu au fost aplicate la valoarea de piață în conformitate cu prevederile art.206 alin.(1) și alin.(2) Cod de procedură penală. Astfel, instanța de judecată a aplicat sechestrul pe bunurile/valorile mobiliare ale CA "Alliance Insurance Group" SA ale căror valoare de piață constituie suma de aproximativ 89910628,03 lei, sumă ce depășește cu mult valoarea sechestrului solicitat de organul de urmărire penală în mărime de 28226440,40 lei.

În acest context, consideră că este oportun ca instanța de judecată să dispună ajustarea măsurii de asigurare în partea ce ține de CA "Alliance Insurance Group" SA în limita doar a valorilor mobiliare a societății, ce aparțin "Generashon Financial" BV, "Papillon Invest" LTD și "Bellefond Invest" LTD, ceea ce reprezintă o cotă de 87,27 % din capitalul social al societății, sechestrul ce pe deplin asigură integritatea interdicției asupra 28226440,40 lei, cât și controlul asupra întregii societăți și activele acesteia.

Indică că temeiul de drept al aplicării sechestrului este art.203 alin.(1) din Codul de procedură penală, în coroborare cu prevederile art. 204 alin.(1) din Codul de procedură penală, care stabilește că pentru repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune, pot fi puse sub sechestrul bunurile bănuțului, învinuțului, inculpatului sau ale părții civilmente responsabile în suma valorii probabile a pagubei.

Precizează că CA "Alliance Insurance Group" SA nu are nici o calitate procesuală în această cauză, inclusiv calitatea de parte civilmente responsabilă. Respectiv, menținerea sechestrului asupra terenului amplasat pe str. Mazililor, nr.34 din mun. Chișinău, contravine grav prevederilor art.204 alin.(1) Cod de procedură penală, prevederilor art.46 din Constituția Republicii Moldova și art. 1 din Protocolul adițional al Convenției Europene a Drepturilor Omului, din simplu motiv că organul de urmărire penală încearcă să repare prejudiciul material cauzat BC "Banca de Economii" SA din contul unor persoane terțe - CA "Alliance Insurance Group" SA, care nu are nici o legătură cu cauza penală, cu prejudiciul cauzat, iar bunurile sechestrate ce aparțin societății nu sunt dobândite în rezultatul unei activități infracționale.

Indică că aplicarea sechestrului pe bunurile imobile enunțate, afectează în mod direct activitatea economică a CA "Alliance Insurance Group" SA potrivit specificul în activitatea de asigurare.

Invocă că CA "Alliance Insurance Group" SA are obligația de a respecta cerințele minime de solvabilitate a asigurătorului în conformitate cu Hotărîrea Comisiei Naționale a Pieții Financiare nr. 2/1 din 21.01.2011 "Cu privire la aprobarea Regulamentului privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor (reasigurătorilor)", care prevede expres noțiunea marjei de solvabilitate și cota minimă a marjei de solvabilitate în mărime de 100 %, fiind stabilite expres ce active intră la calculul marjei de solvabilitate.

Sustine că potrivit anexei nr.2 al Legii nr.407 din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări și art.17 din Regulamentul Comisiei Naționale a Pieții Financiare sus enunțat, activele admise să acopere rezervele tehnice de asigurare, exceptînd cota reasigurătorului în rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă, nu pot servi drept obiect al contractelor de gaj, drept sursă de plată a obligațiilor asumate prin garanții bancare sau pentru acoperirea altor obligații față de creditor, precum și nu pot fi grevate de alte sarcini.

Respectiv, în situația în care CA "Alliance Insurance Group" SA dispune de un activ imobil cu valoarea de bilanț de 52194143,83 lei, care este supus interdicției, actuarul societății este obligat să excludă activul dat din lista activelor admise la calculul marjei de solvabilitate.

Precizează că la situația din 30 septembrie 2016, CA "Alliance Insurance Group" SA a înregistrat o marjă de solvabilitate de - (minus) 85,8 %, situație ce plasează societatea pe poziție de remediere financiară ca urmare a menținerii acestui sechestr, fapt ce duce necondiționat la suspendarea tuturor drepturilor de a subscrie produse de asigurare în conformitate cu prevederile art.30 alin.(8) în coroborare cu prevederile art.42 din Legea cu privire la asigurări.

Consideră că situația dată, va genera epuizarea rezervelor financiare în vederea achitării despăgubirii de asigurare fără a face alte încasări noi, fapt ce în mod necondiționat va impune Autoritatea de Supraveghere să dispună intentarea procedurii de insolvabilitate sau chiar lichidarea CA "Alliance Insurance Group" SA în mai puțin de o lună, ca urmare a lipsei suficientelor mijloace financiare libere de obligații pentru executarea obligațiilor de asigurare.

Menționează că potrivit Ordonanței procurorului din 25 august 2016 și încheierii Judecătoriei Buiucani, mun. Chișinău din 25 august 2016, valoarea totală a imobilelor amplasate pe str. Mazililor 34 din mun. Chișinău, supuse sechestrului constituie 9462020,40 lei. Invocă că CA "Alliance Insurance Group" SA este dispusă, pe durata examinării prezentei cauze pendinte, pentru a nu face imposibilă executarea eventualei hotărîri judecătorești, să substituie contravaloarea sechestrului aplicat de organul de urmărire penală asupra bunurilor imobile ale CA "Alliance Insurance Group" SA, cu aplicarea sechestrului asupra mijloacelor financiare de pe conturile/depozitele bancare ale CA "Alliance

Insurance Group" SA în mărime de 9462020,40 lei, la BC "Moldova Agroindbank" SA, cu valoarea depozitului în mărime de 470000 USD, echivalentul în lei de 9495269 lei.

Cere CA "Alliance Insurance Group" SA, scoaterea de sub sechestru a bunurilor ce aparțin în mod exclusiv CA "Alliance Insurance Group" SA: teren cu destinație pentru construcție, situat în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.01; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.02; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.03; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.04. Totodată, CA "Alliance Insurance Group" SA solicită substituirea sechestrului aplicat asupra bunurilor imobile ale CA "Alliance Insurance Group" SA amplasate pe str. Mazililor 34, mun. Chișinău cu aplicarea sechestrului pe mijloacele financiare ale CA "Alliance Insurance Group" SA în mărime de 9462020,40 lei, pînă la emiterea unei hotărîri definitive pe conturile bancare deținute de CA "Alliance Insurance Group" SA la BC "Moldova Agroindbank" SA, cu valoarea depozitului în mărime de 470000 USD, echivalentul în lei de 9495269 lei.

Prin încheierea Judecătoriei Botanica, mun. Chișinău din 29 noiembrie 2016, s-a respins cererea reclamantului CA "Alliance Insurance Group" SA privind aplicarea măsurii de asigurare a acțiunii prin dispunerea substituirii sechestrului aplicat asupra bunurilor imobile ale reclamantului amplasate pe str. Mazililor, 34, mun. Chișinău, cu aplicarea sechestrului pe mijloacele financiare ale CA "Alliance Insurance Group" SA în mărime de 9462020, 40 lei, pînă la emiterea unei hotărîri definitive, de pe următoarele conturi/depozite bancare aflate în BC "Moldova Agroindbank" SA: 2015/32 din 24 februarie 2015 pînă la 22 februarie 2018, 2015/33 din 24 februarie 2015 pînă la 22 februarie 2018, 2015/54 din 30 aprilie 2015 pînă la 28 aprilie 2018 și scoaterea de sub sechestru a bunurilor imobile: teren cu destinație pentru construcție, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085, construcție nelocativă, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.01, construcție nelocativă, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.02, construcție nelocativă, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.03, construcție nelocativă, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.04.

La 02 decembrie 2016, CA "Alliance Insurance Group" SA a depus recurs împotriva încheierii instanței de fond, solicitînd admiterea recursului, casarea încheierii Judecătoriei Botanica, mun. Chișinău din 29 noiembrie 2016, cu soluționarea prin decizie a problemei în fond și a admite cererea privind aplicarea măsurii de asigurare solicitată în cererea de chemare în judecată înaintată de CA "Alliance Insurance Group" SA privind substituirea sechestrului aplicat asupra bunurilor imobile ale CA "Alliance Insurance Group" SA amplasate pe str. Mazililor 34, mun. Chișinău, cu aplicarea sechestrului pe mijloacele financiare ale CA "Alliance Insurance Group" SA în mărime de 9462020,40 lei, pînă la emiterea unei hotărîri definitive, de pe următoarele conturi/depozite bancare: 2015/32 din 24 februarie 2015 pînă la 22 februarie 2018, valoarea depozitului 200000 USD, echivalent în lei 4040540 lei; 2015/33 din 24 februarie 2015 pînă la 22 februarie 2018, valoarea depozitului 200000 USD, echivalent în lei 4040540 lei și 2015/54 din 30 aprilie 2015 pînă la 28 aprilie 2018, valoarea depozitului 70000 USD, echivalentul în lei 1414189 lei.

În motivarea recursului a invocat că CA "Alliance Insurance Group" SA a prezentat probe veridice și suficiente că aplicarea sechestrului afectează marja sa de solvabilitate într-un asemenea mod încît determină încălcarea condițiilor

legale de activitate în calitate de asigurator. Adică, aplicarea sechestrului asupra bunurilor imobile și menținerea lui, a dus la apariția temeiurilor de plasare a companiei în situație de remediere financiară, iar această situație este temei de instituire a interdicției de a vinde produse de asigurare și a încasa prime de asigurare, ceea ce de facto înseamnă că compania va suporta doar cheltuieli cu ocazia contractelor deja încheiate fără a acumula careva venituri. Această situație va genera în cel mai scurt timp insolvabilitatea companiei.

Consideră că instanța de fond nu poate garanta existența unei hotărâri irevocabile în această cauză într-un anumit termen în care să fie sigură că oricare dintre efectele sechestrului care au fost descrise mai sus nu vor surveni. Astfel, instanța urmează să întreprindă toate măsurile necesare ca hotărârea emisă să fie una eficientă pentru apărarea drepturilor reclamantului.

Invocă că în condițiile survenirii unor efecte nefaste precum cele descrise mai sus, hotărârea emisă de instanță nu va mai avea un caracter eficient în privința reclamantului, iar simpla ridicare a sechestrului nu va fi în măsură să satisfacă interesele reclamantului. Această situație poate și trebuie evitată prin aplicarea măsurilor de asigurare solicitate de reclamant.

Indică că prima instanță în mod eronat a interpretat art. 174 Cod de procedură civilă considerând că lipsa măsurilor de asigurare a acțiunii nu sunt pe măsură să facă imposibilă executarea unei viitoare hotărâri judecătorești.

Sustine că rezultă absolut cert și este demonstrat cu probe că marja de solvabilitate a companiei de asigurări s-a redus de la +106 % la - minus 85,8 % din cauza aplicării ilegale a sechestrului.

Iminența survenirii consecințelor în ordine consecutivă: de remediere financiară, imposibilitatea subscrierii de riscuri și intrare în incapacitate de plată sunt absolut previzibile și pot fi înțelese de orice participant pe piața asigurărilor. Astfel, prima instanță din motive necunoscute nu a luat în considerație probele menționate de reclamant în susținerea cererii sale, apreciind arbitrar probele aduse de reclamant în susținerea poziției sale, prin ce a încălcat prevederile art. art. 130, 238 alin.(2), 239, 240 Cod de procedură civilă.

Consideră că instanța nu trebuie să se expună asupra legalității sechestrului existent pe anumite bunuri pentru ca să dispună înlocuirea temporară a acestuia pe alte bunuri, iar circumstanțele cauzei denotă interesul viu, actual și stringent pe care îl are reclamantul pentru a obține această măsură de asigurare.

Verificând legalitatea încheierii judecătorești contestate, pe baza dosarului și a motivelor invocate în recurs, Colegiul civil consideră recursul ca fiind neîntemeiat și care urmează a fi respins, cu menținerea încheierii primei instanțe, reieșind din următoarele motive.

Conform art.425 CPC termenul de declarare a recursului împotriva încheierii este de 15 zile de la pronunțarea ei.

Colegiul civil și de Contencios administrativ constată că recursul declarat de CA "Alliance Insurance Group" SA este depus în termenul stabilit de lege, or, încheierea contestată este emisă la 29 noiembrie 2016, iar recursul este înregistrat la 02 decembrie 2016 (f.d. 153-157, 160-165).

Conform art.3 CPC, instanțele judecătorești aplică legile procedurale civile în vigoare la data judecării cauzei civile.

Conform art.424 alin.(1) CPC curțile de apel examinează recursurile declarate împotriva încheierilor emise de judecătoria.

Potrivit prevederilor art.426 alin.(3) CPC recursul împotriva încheierii se examinează în termen de 3 luni într-un complet din 3 judecători, pe baza dosarului și a materialelor anexate la recurs, fără examinarea admisibilității și fără participarea părților.

În conformitate cu prevederile art. 427 lit.a) CPC, instanța de recurs, după ce

examinează recursul împotriva încheierii, este în drept să respingă recursul și să mențină încheierea.

Din materialele dosarului, instanța de recurs reține că urmărirea penală în cauză penală nr. 2015970346 a fost pornită la 21 iunie 2015, de către DGUP a CNA în baza elementelor infracțiunii prevăzute de art. 243 alin. (3) lit. b) Cod penal (f.d. 113).

La 19 august 2015, cauza penală nr. 2015970346 a fost conexată cu cauza penală nr. 2015978117, pe care urmărirea penală a fost pornită la 18 august 2015 în baza elementelor infracțiunii prevăzute de art. 190 alin. (5) Cod penal.

La 22 iulie 2016, în privința lui Veaceslav Platon a fost emisă ordonanță de punere sub învinuire, fiindu-i incriminată săvârșirea infracțiunilor prevăzute de art. art. 190 alin.(5) și 243 alin.(3) lit. b) Cod penal, iar prin ordonanța procurorului din 28 septembrie 2015 BC "Banca de Economii" SA a fost recunoscută în calitate de parte civilă ca urmare a cauzării prejudiciului material în valoare de 13112094655,53 lei.

În vederea asigurării acțiunii civile, în cadrul urmăririi penale au fost identificate bunuri care sunt înregistrate de jure pe terțe persoane, iar de facto sunt posedate de către Veaceslav Platon, iar pentru asigurarea reparării prejudiciului cauzat instituției financiare, prin ordonanța procurorului Procuraturii Anticorupție din 25 august 2016 a fost aplicată măsura de asigurare sub formă de sechestrul față de bunurile posedate *de facto* de către Veaceslav Platon, printre care și bunurile imobile ce aparțin CA "Alliance Insurance Group" SA în sumă totală de 9462020,4 lei, după cum urmează: teren cu destinație pentru construcție, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085, valoarea cadastrală în mărime de 7326586 lei; construcție nelocativă, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.01, valoarea cadastrală în mărime de 1986782 lei; construcție nelocativă, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.02, valoarea cadastrală în mărime de 64951,40 lei; construcție nelocativă, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.03, valoarea cadastrală în mărime de 49540 lei; construcție nelocativă, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.04, valoarea cadastrală în mărime de 3661 lei (f.d.113-131).

Prin încheierea Judecătoriei Buiucani, mun. Chișinău din 25 august 2016, s-a autorizat aplicarea sechestrului aplicat prin ordonanța procurorului Procuraturii Anticorupție din 25 august 2016 (f.d. 132-139).

La 14 septembrie 2016, CA "Alliance Insurance Group" SA a solicitat Procuraturii Anticorupție remiterea actului judecătoresc prin care a fost dispusă aplicarea sechestrului asupra activelor și actele procesuale care au stat la baza aplicării sechestrului, precum și scoaterea de sub sechestrul a bunurilor imobile ce aparțin CA "Alliance Insurance Group" SA (f.d. 102-107).

Prin Ordonanța procurorului în Procuratura Anticorupție din 03 octombrie 2016 s-a respins ca neîntemeiată cererea CA "Alliance Insurance Group" SA privind scoaterea bunurilor de sub sechestrul. S-a admis cererea privind înmînarea actului judecătoresc prin care a fost dispusă aplicarea sechestrului asupra activelor și actele procesuale care au stat la baza aplicării sechestrului (f.d. 110-112).

La 23 noiembrie 2016, CA "Alliance Insurance Group" SA a depus cerere împotriva Procuraturii Anticorupție a Republicii Moldova, intervenient accesoriu Comisia Națională a Pieții Financiare cu privire la substituirea sechestrului aplicat asupra bunurilor imobile ale CA "Alliance Insurance Group" SA amplasate pe str. Mazililor 34, mun. Chișinău cu aplicarea sechestrului pe mijloacele financiare ale CA "Alliance Insurance Group" SA în mărime de 9462020,40 lei, pînă la emiterea unei hotărîri definitive pe conturile bancare deținute de CA

"Alliance Insurance Group" SA la BC "Moldova Agroindbank" SA, cu valoarea depozitului în mărime de 470000 USD, echivalentul în lei de 9495269 lei și dispunerea scoaterii de sub sechestru a bunurilor ce aparțin în mod exclusiv CA "Alliance Insurance Group" SA: teren cu destinație pentru construcție, situat în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.01; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.02; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.03; construcție nelocativă, amplasată în mun. Chișinău, str. Mazililor nr.34, nr. cadastral 0100104.085.04.

Prin încheierea primei instanțe din 29 noiembrie 2016 s-a respins cererea înaintată de CA "Alliance Insurance Group" SA cu privire la substituirea măsurii de asigurare a acțiunii.

Nefiind de acord cu încheierea primei instanțe din 29 noiembrie 2016, CA "Alliance Insurance Group" SA a contestat-o cu recurs, invocând argumentele expuse mai sus.

Colegiul civil consideră criticile recurentului din recursul depus neîntemeiate, reieșind din următoarele motive.

În conformitate cu prevederile art. 203 alin. (1) și (2) Cod de procedură penală, punerea sub sechestru a bunurilor este o măsură procesuală de constrângere, care constă în inventarierea bunurilor și interzicerea proprietarului sau posesorului de a dispune de ele, iar în caz de necesitate, de a se folosi de aceste bunuri. Punerea sub sechestru a bunurilor se aplică pentru a asigura repararea prejudiciului cauzat de infracțiune, acțiunea civilă sau eventuala confiscare specială sau confiscare extinsă a bunurilor ori a contravalorii bunurilor prevăzute la art.106 alin.(2) și art.106¹ din Codul penal.

În conformitate cu prevederile art. 203 alin. (1) Cod de procedură penală, punerea sub sechestru a bunurilor poate fi aplicată de către organul de urmărire penală sau de către instanță numai în cazurile în care există o bănuială rezonabilă că bunurile urmărite vor fi tănuite, deteriorate sau cheltuite.

În conformitate cu prevederile art. 209 alin.(2) Cod de procedură penală, alte persoane decât bănuitul, învinuitul, inculpatul care consideră că punerea sub sechestru a bunurilor lor este efectuată ilegal sau neîntemeiat sînt în drept să ceară organului de urmărire penală sau instanței să scoată bunurile de sub sechestru. În cazul în care acestea refuză să satisfacă rugămintea sau nu au comunicat persoanei respective despre soluționarea cererii timp de 10 zile din momentul primirii ei, persoana este în drept să solicite scoaterea bunurilor de sub sechestru în ordinea procedurii civile.

În context, Colegiul civil reține că dispozițiile cu privire la măsura de asigurare a sechestrului reglementat de dispozițiile Codului de procedură penală, se completează și se coroborează cu dispozițiile pertinente din cuprinsul Codului de procedură civilă în măsura în care nu derogă de la reglementările speciale, astfel, argumentele recurentului cu privire la faptul că prima instanță în mod eronat a interpretat art. 174 Cod de procedură civilă și că a încălcat prevederile art. art. 130, 238 alin.(2), 239, 240 Cod de procedură civilă sunt neîntemeiate.

În conformitate cu prevederile art. 174 alin. (1) CPC, la cererea participanților la proces, judecătorul sau instanța poate lua măsuri de asigurare a acțiunii. Asigurarea se admite în orice fază a procesului pînă la etapa în care hotărîrea judecătorească devine definitivă, în cazul în care neaplicarea măsurilor de asigurare a acțiunii ar face imposibilă executarea hotărîrii judecătorești.

Sub acest aspect, prin aplicarea regulilor de interpretare a normei enunțate, Colegiul civil notează că asigurarea acțiunii înseamnă totalitatea măsurilor care

garantează executarea hotărîrii judecătorești în cazul admiterii cerințelor înaintate de către reclamant. Aceasta este una din garanțiile principale ale apărării drepturilor cetățenilor și persoanelor juridice. Totodată, în conceptul cadrului normativ enunțat, măsurile de asigurare se prezintă drept acțiuni procesuale cu caracter temporar, menite să asigure executarea unui eventual act judecătoresc de dispoziție sau, după caz - arbitral.

În conformitate cu prevederile art. 175 alin. (1) lit. a) CPC, în vederea asigurării acțiunii, judecătorul sau instanța este în drept să pună sechestrul pe bunurile sau pe sumele de bani ale pîrîtului, inclusiv pe cele care se află la alte persoane.

În conformitate cu prevederile art. 179 alin. (1) CPC, la cererea participanților la proces, se admite substituirea unei forme de asigurare a acțiunii printr-o altă formă.

În speță, s-a constatat că nu există temeiuri pentru a substitui măsura de asigurare a acțiunii sub forma sechestrului aplicat asupra terenului cu destinație pentru construcție, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085; construcției nelocative, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.01; construcției nelocative, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.02; construcției nelocative, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.03; construcției nelocative, mun. Chișinău, str. Mazililor, 34, nr. cadastral 0100104.085.04 cu măsura de asigurare a acțiunii sub forma sechestrului pe conturile bancare ale CA "Alliance Insurance Group" SA la BC "Moldova Agoindbank" SA: 2015/32 - valoarea depozitului 200000 USD, echivalent în lei 4040540 lei; 2015/33 - valoarea depozitului 200000 USD, echivalent în lei 4040540 lei și 2015/54 - valoarea depozitului 70000 USD, echivalentul în lei 1414189 lei.

Or, măsura de asigurare a acțiunii sub formă de sechestrul asupra bunurilor imobile ce aparțin cu drept de proprietate CA "Alliance Insurance Group" SA, a fost aplicată prin Ordonanța procurorului Procuraturii Anticorupție din 25 august 2016 în cadrul cauzei penale nr.2015970346, de învinuire a lui Veaceslav Platon în săvîrșirea infracțiunilor prevăzute de art. art. 190 alin.(5) și 243 alin.(3) lit. b) Cod penal. În cadrul aceluiași dosar penal, la 28 septembrie 2015, BC "Banca de Economii" SA a fost recunoscută în calitate de parte civilă ca urmare a cauzării prejudiciului material în valoare de 13112094655,53 lei (f.d. 113-131).

Conform Ordonanței procurorului Procuraturii Anticorupție din 25 august 2016, s-a stabilit că au fost identificate bunuri care sunt înregistrate *de jure* pe terțe persoane, iar *de facto* sunt posedate de către Veaceslav Platon, printre care și bunurile imobile ce aparțin CA "Alliance Insurance Group" SA în sumă totală de 9462020,4 lei.

Colegiul civil reține că punerea sub sechestrul a bunurilor enunțate, a fost autorizată prin încheierea Judecătoriei Buiucani, mun. Chișinău din 25 august 2016, fiind verificată oportunitatea, necesitatea și legalitatea aplicării măsurii de asigurare a acțiunii civile în cadrul cauzei penale enunțate.

În conformitate cu prevederile art. 302 alin. (1) Cod de procedură penală, cu autorizarea judecătorului de instrucție pot fi aplicate măsuri procesuale de constrîngere, precum punerea bunurilor sub sechestrul. Iar conform art. 302 alin. (2) Cod de procedură penală, hotărîrea judecătorului de instrucție referitoare la autorizarea măsurilor procesuale de constrîngere poate fi atacată cu recurs de către părți în instanța ierarhic superioară în termen de 3 zile.

Instanța de recurs reține că CA "Alliance Insurance Group" SA nu a contestat ordonanța procurorului Procuraturii Anticorupție din 25 august 2016 și nici încheierea Judecătoriei Buiucani, mun. Chișinău din 25 august 2016, în ordinea prevăzută de Codul de procedură penală, iar, astfel, se confirmă că recurentul

este de acord cu actul judecătoresc prin care a fost autorizată aplicarea sechestrului, precum și cu actul procesual care a stat la baza aplicării sechestrului, acestea fiind în vigoare. În acest sens, Colegiul civil conchide ca sunt neîntemeiate argumentele recurentului cu privire la faptul că măsura de asigurare a acțiunii civile din cadrul procesului penal a fost aplicată ilegal.

Totodată, instanța de recurs reține că prin solicitarea recurentului de substituie a măsurii de asigurare a acțiunii, prin ridicarea sechestrului de pe bunurile imobile și aplicarea sechestrului pe conturile bancare ale acestuia, recurentul indirect recunoaște legalitatea măsurii de asigurare a acțiunii aplicată de organul de urmărire penală și autorizată de judecătorul de instrucție.

Colegiul civil reține ca fiind declarativ argumentul recurentului cu privire la faptul că aplicarea sechestrului asupra bunurilor imobile și menținerea lui, a dus la apariția temeiurilor de plasare a companiei în situație de remediere financiară, iar această situație este temei de instituire a interdicției de a vinde produse de asigurare și a încasa prime de asigurare. Or, la materialele cauzei nu se atestă nici un înscris emis de Comisia Națională a Pieții Financiare în acest sens în privința recurentului.

Mai mult, chiar Comisia Națională a Pieții Financiare, prin hotărârea nr.47/1 din 16 septembrie 2016 "Cu privire la unele măsuri față de acționarii semnificativi ai Companiei de Asigurări "Alliance Insurance Group" SA" a suspendat exercitarea dreptului de vot, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni pe ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comisiei de cenzori și a dreptului de a primi dividende al următorilor acționari semnificativi ai recurentului: "Generashon Financial" BV, în limita pachetului de acțiuni ce constituie 57,04 % din numărul total al acțiunilor plasate de Compania de Asigurări "Alliance Insurance Group" SA"; "Bellefond Invest" LTD, în limita pachetului de acțiuni ce constituie 19,53% din numărul total al acțiunilor plasate de Compania de Asigurări "Alliance Insurance Group" SA" și "Papillon Invest" LTD în limita pachetului de acțiuni ce constituie 10,69% din numărul total al acțiunilor plasate de Compania de Asigurări "Alliance Insurance Group" SA". Iar, prin pct.2 al hotărârii, s-a indicat că persoanele indicate în pct.1 din hotărâre enunțate, vor înstrăina pe piața reglementată, în termen de 3 luni din data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, acțiunile aferente participației calificate deținute.

Nu pot fi reținute nici argumentele recurentului cu privire la aplicarea prevederilor art.34 din Legea nr.407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări, reieșind din faptul că întru garantarea stabilității financiare a companiilor de asigurare, recurentul CA "Alliance Insurance Group" SA este obligat să respecte normele de prudență specifice în desfășurarea activității sale, conform practicilor în asigurări. În acest sens, asiguratorii, la caz CA "Alliance Insurance Group" SA, elaborează reglementări interne privind constituirea și menținerea rezervelor tehnice de asigurare, în funcție de propriul sistem de evidență operativă și cu respectarea actelor normative emise de autoritatea de supraveghere - Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieții Financiare nr.1/5 din 20 ianuarie 2011.

În speță, reieșind din prevederile acestei norme, în asemenea situații, asiguratorul CA "Alliance Insurance Group" SA este obligat să notifice instanțele de judecată și/sau organele de drept, care sunt categoriile de active destinate pentru acoperirea obligațiilor față de creditorii/asigurații/beneficiarii săi în momentul în care acestea ar deveni scadente, la caz recurentul nu a respectat aceste prevederi legale.

În aceste împrejurări, în vederea realizării scopului pentru care au fost

instituite măsurile de asigurare a acțiunii și deoarece nu au fost constatate careva temeiuri de fapt și de drept doveditoare a ilegalității încheierii contestate care ar duce la casarea acesteia, instanța de recurs consideră legală și întemeiată încheierea Judecătoriei Botanica, mun. Chișinău din 29 noiembrie 2016 cu privire la respingerea cererii de substituie a măsurii de asigurare a acțiunii, iar recursul declarat de CA "Alliance Insurance Group" SA neîntemeiat.

Fiind investit cu judecarea pricinii în ordine de recurs, Colegiul civil și de contencios administrativ al Curții de Apel Chișinău ajunge la concluzia de a respinge recursul declarat de CA "Alliance Insurance Group" SA ca neîntemeiat cu menținerea încheierii Judecătoriei Botanica, mun. Chișinău din 29 noiembrie 2016 ca întemeiată și legală.

În conformitate cu art. art. 427 lit.a), 428 CPC, Colegiul civil și de contencios administrativ,

d e c i d e :

Se respinge recursul declarat de compania de asigurări "Alliance Insurance Group" societate pe acțiuni.

Se menține încheierea Judecătoriei Botanica, mun. Chișinău din 29 noiembrie 2016, în pricina civilă la cererea companiei de asigurări "Alliance Insurance Group" societate pe acțiuni împotriva Procuraturii Anticorupție a Republicii Moldova, intervenient accesoriu Comisia Națională a Pieții Financiare cu privire la scoaterea de sub sechestru a unor bunuri ce aparțin companiei de asigurări "Alliance Insurance Group" societate pe acțiuni.

Decizia rămîne irevocabilă din momentul emiterii.

Președintele ședinței,
judecătorul

Iulia Cimpoi

Judecătorii:

Ion Secrieru

Anatolie Minciuna