

În atenția Dnului Jacob Șenseuțchi
Administrator
ICS "Genesis International" SRL
bd. Ștefan cel Mare, 202
mun. Chișinău
Republica Moldova

31 mai 2010

Re: *Opinie juridică cu privire la cu privire la dreptul autorităților administrației publice locale de a emite cambii (bilete la ordin) în baza contractului de împrumut și modalitatea/procedura emiterii acestora.*

Stimate Dle Jacob Șenseuțchi,

În baza Scrisorii de Angajament nr. L28/28.05.2010, vă prezentăm în atenția Dvs. opinia PricewaterhouseCoopers Legal SRL, care cuprinde comentariile juridice succinte cu privire la dreptul autorităților administrației publice locale de a emite cambii (bilete la ordin) în baza contractelor de împrumut și modalitatea/procedura emiterii acestora.

I. SITUAȚIA DE FAPT

În baza informației prezentate, înțelegem că ICS "Genesis International" S.R.L. (în continuare - "Societate") se specializează în lucrări de reparație a drumurilor. În vederea prestării acestor servicii, Societatea examinează oportunitățile de colaborare cu organele administrației publice locale.

Astfel, Societatea examinează variate aspecte aferente achitării și modalitățile de achitare a serviciilor de reparație a drumurilor, de către organele administrației publice locale (limita admisibile de contractare a serviciilor, sursele de finanțare, contractarea și achitarea ulterioară a împrumuturilor, garanțarea plăților etc.).

În contextul celor menționate, Societatea analizează situația când autoritățile publice locale contractează un împrumut pentru achitarea lucrărilor, iar ulterior, în vederea stingerii obligațiilor apărute în baza contractului de împrumut, autoritățile publice locale emit o cambie simplă (bilet la ordin).

Luând în considerare cele expuse mai sus, precum și în conformitate cu Scrisoarea de Angajament nr. L28/28.05.2010, opinia noastră va cuprinde comentarii juridice succinte cu privire la dreptul autorităților administrației publice locale de a emite cambii (bilete la ordin) în baza contractului de împrumut și modalitatea/procedura emiterii acestora.

II. LIMITELE EXPERTIZEI JURIDICE ȘI DENEGAREA DE RESPONSABILITATE

Obiectul prezentei opinii este analiza juridică a dreptului autorităților administrației publice locale de a emite cambii (bilete la ordin) în baza contractului de împrumut și modalitatea/procedura emiterii acestora, așa cum este menționat în Scrisoarea de angajament nr. L28/28.05.2010.

Prezenta opinie este elaborată în baza legislației în vigoare a Republicii Moldova (în continuare – „Legislația”).

Opinia noastră este elaborată doar pentru a fi folosită de Societate. Sub nici o formă și în circumstanțe noi, noi nu vom purta răspundere față de o altă persoană terță, decât față de partea contractantă – ICS „Genesis International” S.R.L. Acest raport este limitat și se referă doar la chestiunile juridice prevăzute de Cerșoarea de angajament nr. 128/28.05.2010 și nu se va aplica asupra altor chestiuni, altele în afara scopului acestui angajament.

III. REZUMAT

În conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova, autoritățile administrației publice locale, inclusiv mun. Chișinău, au dreptul de a emite bilete la ordin, în calitate de instrument de plată în baza unor acte juridice valabile, inclusiv în baza contractelor de împrumut.

Emițerea biletelor la ordin se face de către trăgător, prin întocmirea corespunzătoare a acestuia (cu includerea tuturor elementelor obligatorii) și semnarea de către totul și contabilul-șef al trăgătorului și cu aplicarea ștampilei trăgătorului.

IV. COMENTARIU JURIDIC

4.1. Dreptul autorităților administrației publice locale de a emite cambii (bilete la ordin) în baza contractului de împrumut

Conceptul și definiția cambiei simple (biletul la ordin)

În conformitate cu prevederile Codului civil al Republicii Moldova (nr. 1107-XV din 06.06.2002), cambiala și biletul la ordin fac parte din categoria operațiunilor bancare, fiind reglementate în Secțiunea 6 7-a, Capitulul XXIV, Cartea a treia.

Potrivit art. 1279 alineatul (2) din Codul Civil, biletul la ordin este un titlu de credit, întocmit conform prevederilor legii, prin care trăgătorul (persoane care emite biletul la ordin) se obligă să plătească imediat sau la scadență o sumă anumită prezentătorului titlului sau persoanei indicate în titlu, sau la ordinul acestei persoane.

Reglementări mai detaliate privind emițerea și circulația cambilor sunt prevăzute în Legea cambiei (1627-XII din 22.08.1993). În conformitate cu articolul 1 din Legea menționată, cambiala este un titlu de credit care reprezintă o creanță scrisă, întocmită conform prevederilor legii, ce oferă posesorului acesteia dreptul cert și exigibil de a cere la scadența creanței de la debitor, iar în caz de neonorare a acestei creanțe și de la alte persoane obligate prin cambie, achitarea sumei de bani indicate.

Legea cambiei definește biletul la ordin drept un titlu de credit prin care trăgătorul se obligă să plătească o sumă anumită prezentătorului cambiei sau persoanei arătate în cambie, ori aceluia pe care ea îl va arăta, după o perioadă stabilită sau la cerere.

Cambiala nu reprezintă o valoare mobilă. Conform articolului 2 alineatul (2) din Legea cu privire la piața valorilor mobiliare (nr. 199-XIV din 18.11.1998), acțiunea acestei legi nu se extinde asupra cambilor emise în condițiile Legii cambiei.

Subiecții în drept să emită bilete la ordin

În conformitate cu articolul 2 din Legea cambiei, trăgătorii pot fi atât persoanele juridice, în limitele capacităților de folosință, cât și persoanele fizice cu capacitate de exercițiu.

Regulile specifice sunt prevăzute cu referință la biletele la ordin emise de Guvern (cambii de trezorerie), precum și Banca Națională a Moldovei și băncile comerciale (cambii bancare).

(2)