

Dosarul nr. 1-2173/2021
1-21114798-12-1-30072021

S E N T I N Ț Ă
în numele Legii

18 decembrie 2023

mun. Chișinău

Judecătoria Chișinău (sediul Buiucani)

Instanța compusă din:

Președintele ședinței, judecător

Tatiana

Bivol

Grefieri

Victoria Roșca, Cristina

Ciobanu

Traducător

Liliana Vieru

Cu participarea:

Procurorilor

Aliona Railean, Olese Bugai

Avocatului

Alexandru Iachimciuc

Inculpatei

În lipsa:

Părții vătămate

Părții vătămate

Părții vătămate

Părții vătămate

Părții vătămate

a judecat în ședință publică, cauza penală privind-o pe

******, născută la *****, IDNP *****, de naționalitate rusă, cetățeană a Republicii Moldova, originară din *****, *****, viza de reședință în *****, se deține în Penitenciarul nr. 7 - Rusca, studii medii, nesupusă militar, neangajată în câmpul muncii, divorțată, fără persoane la întreținere, nu posedă limba de stat, anterior judecată,*

învinuită de comiterea infracțiunilor prevăzute de art. art. 190 alin. (1), 190 alin. (1), 190 alin. (1), 190 alin. (1) din Codul penal.

Cauză judecată în conformitate cu prevederile art. 364¹ din Codul de procedură penală pe baza probelor administrate în faza de urmărire penală.

Procedura de citare legal executată.

Termenul de examinare a cauzei 30 iulie 2021 – 18 decembrie 2023.

În baza materialelor din dosar și a probelor administrate în ședința de judecată, instanța,

a c o n s t a t a t :

1. *******, la 22 martie 2016, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane și însușirea lor ulterioară, dându-și seama de caracterul prejudiciabil al acțiunilor sale, prevăzând urmările lor prejudiciabile și admitând în mod conștient survenirea acestora, prin inducerea în eroare cu prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase în privința naturii, calităților

substanțiale ale obiectului, printr-un comportament dolosiv în scopul dobândirii bunurilor altei persoane, profitând de încrederea lui *****, invocând necesitatea unui tratament de urgență a soțului, a dobândi sub pretextul unui împrumut de la ultima, mijloace financiare în sumă de 35 000 lei și 3 259 euro, care conform cursului oficial al BNM la acea perioadă constituia suma de 72 545 lei. Ulterior, eschivându-se de la obligațiunile asumate de a le restitui în termen, iar mijloacele financiare le-a folosit în scopuri personale. În rezultat cauzându-i părții vătămate ***** prejudiciu material în proporții considerabile în sumă totală de 107 545 lei.

2. Astfel, prin acțiunile sale *****, a comis infracțiunea prevăzută de art. 190 alin. (1) Cod penal.

3. Tot ea, *****, continuându-și acțiunile sale criminale, în perioada anilor 2017-2018, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane și însușirea lor ulterioară, dându-și seama de caracterul prejudiciabil al acțiunilor sale, prevăzând urmările lor prejudiciabile și admițând în mod conștient survenirea acestora, prin inducerea în eroare cu prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase în privința naturii, calităților substanțiale ale obiectului, printr-un comportament dolosiv și viclean, profitând de încrederea lui *****, sub pretextul necesității procurării unui apartament fiului său, a convins-o pe ***** de contracta mai multe credite pe numele său, cu asigurarea acesteia că își asumă obligația de rambursare a creditelor obținute. În continuare, la indicația lui ***** de către *****, au fost contractate mai multe credite după cum, urmează: Contract de împrumut nr. 5/1958 din 13 aprilie 2018, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. 501586 din 23 februarie 2018, SRL „*****”, în sumă de 5 000 lei; Contract de împrumut nr. 5/693 din 19 decembrie 2017 SRL „*****”, în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. 5/833 din 04 ianuarie 2018 SRL „*****”, în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. 5/ 1003 din 20 ianuarie 2018 SRL „*****”, în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. 5/1175 din 05 februarie 2018, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. 5/ 1369 din 24 februarie 2018, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. 5/ 1648 din 19 martie 2018 încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. 5/ 1958 din 13 aprilie 2018 încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. 400387 din 20 decembrie 2017 încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 1 700 lei; Contract de împrumut nr. 501586 din 23 februarie 2018 încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 5 000 lei; Contract de împrumut nr. M500/3 din 12 aprilie 2018 încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. AG6231549 din 11 noiembrie 2017, cu anexa nr. AM5954506 din 11 noiembrie 2017 încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 3 400 lei; Contract de împrumut nr. AG6279720 din 11 noiembrie 2017 încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 2 700 lei; Contract de împrumut nr. AG6231549 din 11 noiembrie 2017, cu anexa nr. AM6060555 din 23 ianuarie 2018, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 2 600 lei; și Contractul de împrumut nr. AG6231549 din 11 noiembrie 2017, cu anexa nr. AM1936784 din 23 ianuarie 2018, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 7 600 lei. Apoi, ***** la finele fiecărei tranzacție de creditare a însușit de la partea vătămată, mijloacele financiare obținute în împrumut. În consecință, printr-un comportament dolosiv a dobândit suma de 50 000 lei. Ulterior eschivându-se de la obligațiunile asumate de a le restitui în termen, în rezultat cauzându-i părții vătămate *****un prejudiciu material considerabil în sumă totală de 50 000 lei.

4. Astfel, prin acțiunile sale ***** *****, a comis infracțiunea prevăzută de art. 190 alin. (1) Cod penal.

5. La fel, *****, continuându-și acțiunile sale criminale, în perioada anilor 2017-2018, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane și însușirea lor ulterioară, dându-și seama de caracterul prejudiciabil al acțiunilor sale, prevăzând urmările lor prejudiciabile și admițând în mod conștient survenirea acestora, prin inducerea în eroare cu prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase în privința naturii, calităților substanțiale ale obiectului, printr-un comportament dolosiv și viclean, profitând de încrederea lui *****, sub pretexte necesității de mijloace financiare pentru ipoteca fiului său, a convins-o pe ***** de a

contracta mai multe credite pe numele său, cu asigurarea acesteia că își asumă obligația de rambursare a creditelor obținute. În continuare, la indicația lui ***** de către ***** , au fost contractate mai multe credite după cum, urmează: Contract de împrumut cu dobândă nr. 5783/07 din 17 iulie 2018, încheiat cu SRL „*****” în sumă de 27 000 lei; Contract de împrumut nr. 4030/09 din 28 septembrie 2017, încheiat cu SRL „*****” în sumă de 10 000 lei; Contract de împrumut nr. B303/4 din 08 mai 2018, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. 5/1905 din 09 aprilie 2018, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 4 500 lei; Contract de împrumut nr. 473545387 din 27 martie 2018, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 5 000 lei; Contract de împrumut nr. 17383 din data de 15.01.2018, încheiat cu S.R.L. „*****” în sumă de 6 000 lei; Contract de împrumut nr. 1/11-17 din 11 decembrie 2017, încheia cu SRL „*****” în sumă de 12 000 lei; Contract de împrumut nr. 16538 din 20 iulie 2017, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. CRC 01.010750.03 din 19 ianuarie 2018, încheiat cu Asociația de economie și împrumut „*****”, în sumă de 27 000 lei; Contractul de împrumut nr. 24461 din 21 martie 2018, cu acordul adițional nr. 1 din 23 aprilie 2018, încheiat cu SRL „*****” în sumă de 3 000 lei; Contract de împrumut nr. AG 0523756 din 20 iunie 2017, cu anexa nr. AM5452888 din 21 martie 2018, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 2 600 lei; Contract de împrumut nr. AG 0523756 din 20 iunie 2017, cu anexa nr. AM602935E din 20 martie 2018, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 5 700 lei și contractul de împrumut nr. MD-0271800000946 din 21 iulie 2018, încheiat cu SRL „*****”, în sumă de 3 717 lei. Apoi, ***** la finele fiecărei tranzacție de creditare a însușit de la partea vătămată, mijloacele financiare obținute în împrumut. În consecință, printr-un comportament dolosiv a dobândit suma de 12 517 lei. Ulterior eschivându-se de la obligațiunile asumate de a le restitui în termen, în rezultat cauzându-i părții vătămate ***** un prejudiciu material considerabil în sumă totală de 112 517 lei.

6. Astfel, prin acțiunile sale ***** , a comis infracțiunea prevăzută de art. 190 alin. (1) Cod penal.

7. ***** , la 20 decembrie 2017, la oră nestabilă, având intenția dobândirii ilicite a bunurilor lui ***** , aflându-se în ***** , prin viclenie a dobândit încrederea acesteia, după care în scopul realizării intenției sale criminale, abuzând de încrederea deja dobândită, a indus-o în eroare, prezentând ca adevărată fapta mincinoasă că are nevoie de sume bănești pentru tratamentul soțului ei, care precum că ar fi fost grav bolnav, a dobândit de la ea valută în sumă de 700 dolari ceea conform cursului BNM la data comiterii infracțiunii constituie suma de 11 987, 92 lei. Acțiunea împrumutului însă a fost determinată de comportamentul dolosiv și viclean al lui ***** și continuând intenția sa criminală a folosit banii câștigați conform propriei convingeri, cheltuindu-i în interese personale. Astfel, în urma acțiunilor sale escroace ***** , i-a cauzat părții vătămate o daună materială în proporții considerabile în sumă de 11987,92 lei.

8. Prin acțiunile sale intenționate, ***** a comis infracțiune prevăzută de art. 190 alin. (1) Cod penal.

9. Tot ***** , având intenția dobândirii ilicite a bunurilor lui ***** , la 25 ianuarie 2018, la oră nestabilă, aflându-se în ***** , prin viclenie a dobândit încrederea acesteia, după care în scopul realizării intenției sale criminale, abuzând de încrederea deja dobândită, a indus-o în eroare, prezentând ca adevărată fapta mincinoasă că are nevoie de sume bănești pentru tratamentul soțului ei, care precum că ar fi fost grav bolnav, a dobândit de la ea valută în sumă de 1 100 dolari, ce conform cursului BNM la data comiterii infracțiunii constituie suma de 18 504 lei; 400 euro ce conform cursului BNM la data comiterii infracțiunii constituie suma de 8 304, 64 lei și 5 100 lei. Acțiunea împrumutului însă a fost determinată de comportamentul dolosiv și viclean al lui ***** și continuând intenția sa criminală a folosit banii câștigați conform propriei convingeri, cheltuindu-i în interese personale. Astfel, în urma acțiunilor sale escroace, ***** , i-a cauzat părții vătămate o daună materială în proporții considerabile în sumă totală de 31 909, 39 lei.

10. Prin acțiunile sale intenționate, ***** a comis infracțiune prevăzută de art. 190 alin. (1) Cod penal.

11. Prin încheierea Judecătoriei Chișinău (sediul Buiucani) din 24 octombrie 2023, au fost conexate cauzele penale de învinuire a lui ***** în comiterea infracțiunilor prevăzute de art. 190 alin. (1), 190 alin. (1) Cod penal la cauza penală de învinuire a lui ***** în comiterea infracțiunilor prevăzute de art. 190 alin. (1), 190 alin. (1), 190 alin. (1) Cod penal, care se află în procedura judecătorului Judecătoriei Chișinău (sediul Buiucani) Tatiana Bivol, fiind examinate într-o singură.

12. În cadrul ședinței de judecată din 24 octombrie 2023, inculpata ***** a înaintat o cerere privind examinarea cauzei pe baza probelor administrate la faza de urmărire penală, în baza prevederilor art. 364¹ din Codul de procedură penală, dat fiind faptul că recunoaște faptele indicate în rechizitoriu, nu solicită administrarea de noi probe, înțelege conținutul acestora și nu are obiecții asupra lor. Cererea menționată a fost susținută de către avocat și procuror, iar instanța de judecată a admis-o și a procedat la audierea inculpatului potrivit regulilor de audiere a martorului.

13. Fiind audiată în ședința de judecată, inculpata ***** a declarat că vina în comiterea infracțiunilor o recunoaște conform rechizitoriului, îi pare rău de cele comise și se căiește. A concretizat că a primit sumele conform contractelor, pe toate 5 episoade, totul a fost exact așa cum este descris în învinuire. Nu a avut posibilitate să achite creditele din motiv că a fost reținută la 11 decembrie 2019. Acțiunile au avut loc între anii 2017-2018. Din aprilie 2017, s-a îmbolnăvit și a fost internată în spital, la fel internat era și soțul ei, acesta avea cancer la cap. Câteva credite au fost restituite integral, are intenția să restituie și restul sumelor. A mai menționat că a restituit lui ***** datoria de la „*****” și „*****” și lui ***** i-a restituit creditul de la „*****”, „*****”, „*****”, „Credit pentru toți” și „*****”. ***** venea la ea acasă și ea îi restituia procentele, avea în acest sens și recipisele. A rugat părțile vătămate să mai aștepte un pic și va achita creditele, momentan nu avea posibilitatea. Când părțile vătămate au fost de acord, la solicitarea ei să contacteze aceste credite, ea avea intenția de a le restitui, ceea și ce făcea, în dependență de posibilitate. Ulterior, a fost reținută și nu a avut cine achita. Soțul ei după operație nu activa în câmpul muncii, astfel nu avea posibilitate de a restitui sumele de bani. În anul 2017, ea consulta pacienții la „*****”, fiind de profesie medic. Ea nu putea lua credit pe numele său, deoarece deja avea pe ei contractate de credit și din acest motiv părțile vătămate au contractat credite pentru ea.

14. Cu toate că ***** a recunoscut vina integral, vinovăția acestuia în ședința de judecată a mai fost dovedită și prin alte probe acceptate de inculpată, și anume:

Cauza penală nr. 2021010418:

- **Declarațiile părții vătămate *******, care a comunicat la faza de urmărire penală că, cu ***** a făcut cunoștință în compania „*****” pe atunci cu sediul pe bd. Ștefan cel Mare, 3, mun. Chișinău. La „*****” ***** făcea lecții, iar ea asculta, de la început și-a făcut o impresie bună despre aceasta. În luna august a anului 2017, ***** insistent a rugat-o să o ajute financiar, pentru ipoteca feciorului ei. Ea fiind pensionară și neavând bani a fost rugată de către ***** să ia insistent credite, de la companii de micro finanțare. A luat credite de la mai multe companii de micro finanțare („*****” din str. Armenească, OM „*****” din str. Columna, „*****” SRL din str. Tighina, OM „*****” din str. Armenească etc). ***** stătea la ușă, nu intra cu ea la companiile de micro finanțare, după ce lua banii, ieșea și îi dădea banii lui ***** . Contractul rămânea la ea. Ultima din banii respectivi nu și-a luat nimic. Nu erau martori, doar ea și ***** . Suma totală de la companii luate de către ea a fost de aproximativ 99 517 lei. A mai comunicat faptul că la „*****” (unde împrumutul era de aproximativ 6 000 lei), ***** a figurat ca persoană de încredere. În alte contracte de împrumut nu mai figurează. Până la ziua de astăzi ea achită toate contractele de împrumut, cu toate că ***** a asigurat-o de fiecare dată când lua împrumut că ea va întoarce banii. Pe parcursul anului 2018, a întâlnit și alte femei, care la fel ca și ea au fost amăgite de ***** ,

prin aceleași metode. Anume este vorba de *****, care la moment se află în Franța, ***** și *****, care la fel pot să confirme despre faptul că au fost amăgite de ***** prin aceleași metode ca și ea. Alte persoane nu mai cunoaște. Până la moment, ***** nu i-a întors nici un ban, iar dobânda și penalitățile la împrumuturile pe care ea le-a luat fiind rugată de ***** cresc în fiecare zi. ***** i-a achitat doar suma de 5 000 lei, pe un credit, banii i-au fost dați personal ei, iar restul creditelor le achită ea, fiind presată de companiile de micro finanțare și de către executorii judecătorești. Pensia ei este mică și nu are posibilitate, dar achită așa cum poate. Ultimul contract a fost încheiat pe data de 21 iulie 2018 cu OM „*****” SRL în sumă de 3 717, 30 lei din str. Varlaam, 74, mun. Chișinău. ***** la fel stătea afară și o aștepta să iasă cu banii. Banii pentru ***** erau dați afară permanent. Ultima niciodată nu intra cu ea pentru a lua credite. (Vol. I / f.d. 50);

- **Declarațiile părții vătămate *******, care a comunicat la faza de urmărire penală că, cu ***** a făcut cunoștință în anul 2017, în cadrul „*****”, de pe bd. Ștefan cel Mare, 3, mun. Chișinău. Aceasta activa în funcția de consultant la „*****”. Ea de profesie era medic, din spusele ei. ***** citea lecții foarte bine, putea să convingă foarte bine oamenii. După aproximativ o lună de zile, cet. ***** a început să vorbească de probleme sale familiare, precum că dorește să-l ajute pe fiul ei pentru a-i procura un apartament în Chișinău. ***** a rugat-o de la început să-i dea suma de 1 000 de euro. I-a spus că nu are așa bani, deoarece ea este pensionară. ***** a rugat-o să-i ia un credit, astfel i-a spus că nu ia credit, deoarece nu are ce pune în gaj. Atunci ***** i-a spus că nu trebuie să lase nimic în gaj, deoarece companiile de micro finanțare dau bani doar cu buletinul de identitate. Ea inițial a spus că nu este de acord. ***** a implorat-o foarte mult, insista, plângea, și astfel a mers la „*****”, mun. Chișinău, pentru a lua credite unde a luat credit în sumă 2 000 - 3 000 lei, deoarece mai mult nu ia dat. După ce a luat creditul, a luat actele și suma de bani și le-a înmânat lui ***** . Ea imediat a început a insista ca să mai meargă la o altă companie de creditare tot cu denumirea „*****”, dar din sectorul Botanica, mun. Chișinău, de unde a luat credit însumă de 3 000 - 4 000 lei și la fel a înmânat banii ei. ***** i-a comunicat ca să achite aceste credite, deoarece s-a obligat față de dânsa și a implorat-o, zicând că o să achite aceste credite. În ziua următoare ***** iar telefonat-o și a implorat-o ca să meargă în alt loc ca să ia credit, în str. Armeană, la OM „Rapid Finans” SRL, mun. Chisinau, de unde a luat credit în sumă de 3 000 lei, unde l-a fel i-a înmânat actele și banii și i-a comunicat ca să le achite. În scurt timp, a mers pe str. Varlaam, mun. Chișinău la „*****”, SRL și iar la implorarea lui ***** , a luat credit în sumă de 5 000 lei și iar i-a dat ei actele și banii și i-a zis ca să achite după cum a promis. La fel, a mers pe str. Armenească, mun. Chișinău, și a luat credit în sumă de 3 000 lei, acolo era un angajat pe nume Dinu, care a recunoscut-o și i-a dat credit. Peste câteva zile, iar a mers la această companie și a luat credit în sumă de 9 000 lei și iar la fel a dat actele și banii lui ***** . Din creditul cu cele 9 000 lei o parte au fost achitate de ***** , iar restul banilor din aceste 9 000 lei nu au fost achitate de ultima. Apoi a mers la SRL „Credit Forța”, mun. Chișinău și a luat credit în sumă aproximativ de 5 000 lei, unde l-a fel după ce a luat banii și actele le-a înmânat lui ***** . Până a se duce la aceste companii de creditare, ea le învăța ca să spună ca sunt angajați a companiei „*****”. După o perioadă de timp, ea a aflat că are credite neachitate. (Vol. I / f.d. 45);

- **Declarațiile suplimentare a părții vătămate *******, care a comunicat la faza de urmărire penală că, ultimul contract a fost încheiat cu organizația de Micro finanțare „*****” care se află pe adresa str. Grădina Botanică, 14/3 ,mun. Chișinău, pe data de 13 aprilie 2018, în sumă de 5 000 lei. ***** stătea afară în timp ce ea a încheiat contractul, nu intra cu dânsa la companii, o aștepta afară. Apoi, a ieșit și i-a dat banii și documentele (contractele). ***** , permanent spunea că ea va întoarce banii. ***** a plătit două credite de la „Iute Credit” de pe str. Ismail, dar nu ține minte numărul și „*****”, pe str. Puskin, mun. Chișinău, mai în vale de „*****”, dar numărul la stradă nu-l cunoaște. Acestea au fost

printre primele contracte. Contractele date, ea nu le are, deoarece ele au fost achitate de către ***** (Vol. I / f.d. 46);

- **Declarațiile părții vătămate *******, care a comunicat la faza de urmărire penală că, cu ***** , a făcut cunoștință aproximativ în anul 2013-2014. ***** lucra la „*****”, în calitate de consultant. În anul 2016, ***** , îi povestea despre faptul că soțul ei este bolnav și starea acestuia este gravă. După un timp Olenic Ludmila, a rugat-o să se întâlnească, iar la 22 martie 2016 s-au întâlnit într-o cafenea de pe bd. Ștefan cel Mare intersecție cu str. Tighina mun. Chișinău, lângă oficiul de la „*****”. De la început ***** a început să o roage ca să-i împrumute bani, de la început o sumă mică, pentru tratarea urgentă a soțului, anume pentru medicamentele care urmau a fi livrate din străinătate, medicamentele erau foarte scumpe. De ajutorul acesteia, depindea viața soțului lui ***** . În ziua următoare, a mers la bancă și în acel timp ***** a sunat-o și a rugat-o să-i împrumute o sumă mai mare, deoarece va trebui și operație urgentă soțului și dacă ea nu îi va da așa sumă de bani, soțul ei va muri. I s-a făcut milă de soțul ei și i-a împrumutat suma totală de 107 545 lei, aceasta s-a obligat că îi va restitui suma dată până în luna noiembrie a anului 2016. Văzând faptul că ***** nu-i întoarce datoria, a început să o sune, însă îi spunea că îi va întoarce banii și o amâna de la o lună la alta și până în prezent ***** nu i-a întors banii. ***** era foarte convingătoare, de asta și i-a împrumutat bani. A anexat la materialele cauzei penale, recipisa unde este confirmat faptul că ea i-a împrumutat bani lui ***** (Vol. I / f.d. 55);
- **Declarațiile martorului *******, care a comunicat la faza de urmărire penală că, cu ***** a făcut cunoștință în or. Chișinău la sediul „*****” pe str. Ștefan cel Mare, 3, mun. Chișinău. ***** activa în funcția de consultant la organizația „*****”, iar ea fiind clientă. ***** permanent îi povestea că are o cunoștință și că persoana în cauză va cumpăra un aparat pentru sănătate. Respectiv, ***** a rugat-o să o ajute cu o sumă de bani pentru acel aparat. ***** îi spunea acesteia să ia credit pe numele său, deoarece ***** are nevoie de bani. Atunci, ea a luat un credit de la compania de microfinanțare „*****” din or. Bălți suma de 7 700 lei Credit de lungă durată, iar Credit de scurtă durată de 2 600 lei. ***** i-a comunicat acesteia că va achita creditul. Atunci când ***** a luat credit de la „*****” ea a fost martor. De la or. Bălți de la compania de microfinanțări „*****” a luat credit de Scurtă durată suma de aproximativ 1 000 lei. Ea a închis creditul de la „*****” din or. Bălți. O lună sau poate două, ***** a achitat creditul luat de ea, după care nu a mai achitat. ***** permanent spunea să achite ea creditul și la primirea salariului va achita ***** . După care ***** spunea că niciodată nu a spus că ea va achita creditul în locul ei. Mai apoi, aceasta a aflat de la oficiul „*****” din mun. Chișinău, că ***** a mai dus lumea în eroare și i-a amăgit de bani. În ultimul timp, ***** nu venea la serviciu, deoarece lumea o căuta pentru a-și recupera banii. Totodată, a mai avut un caz cu ***** , când ultima a sunat-o și i-a comunicat că o doamnă va lua credit pentru dânsa și să fie martor. Totodată, ***** îi spunea să ia documentele de pe casa ei din sat. Răuțel, r-nul Bălți, probabil pentru a le lăsa în gaj. Nora lui ***** a preîntâmpinat-o pe aceasta de a nu face acest lucru, deoarece ***** este o escroacă. Atunci, a ascultat-o pe nora lui *****v și nu s-a dus. După care, la fel nora lui ***** i-a spus precum că nu trebuia să o preîntâmpine, deoarece în viziunea lui ***** , ea este „o proastă de la țară” și putea să-și îndeplinească planul ei de a lua credite. ***** știa că ea are credite și totuși ***** a convins-o de a lua credite pentru ea. Permanent o suna pe ***** pentru ca ultima să-i achite creditele, dar ***** îi răspundea că de ce o sună și că de ce îi strică dispoziția. Ea a achitat toate creditele care au fost luate de către ea pentru ***** , deoarece avea probleme cu companiile de microfinanțare. (Vol. II / f.d. 9);
- **Declarațiile martorului *******, care a comunicat la faza urmărire penală că, cu fiul lui ***** , pe nume ***** , a locuit împreună din anul 2002 până în anul 2015, dar nu au fost căsătorii oficial. Împreună cu ***** au locuit la chirie, ei nu aveau apartament propriu. ***** nu locuia împreună cu ei, ea locuia undeva pe str. Ismail din mun. Chișinău. ***** împreună cu fiul ei lucrau la o firmă individuală „vânzarea cosmeticii”. ***** de profesie era

medic terapeut. Ultima nu locuia cu soțul ei, doar din când în când îl vizita. Atunci când soțul ei s-a îmbolnăvit de cancer, undeva prin anul 2015, ***** nu locuia cu el. Despre faptul că ***** este o escroacă, aceasta nu cunoaște. Nu i-a comunicat nimeni faptul că ***** minte pe cineva de bani. Aceasta a văzut-o pe ***** în anul 2017. Ultima a venit la ea în ospeție pentru a vedea copii, era cu mult mai bătrână, îmbrăcată sărac, nu era așa de bine ca înainte și a cerut de la ea 50 lei pentru rutieră, ultima i-a dat. De atunci nu a mai comunicat și nici nu a mai văzut-o pe *****. (Vol. II / f.d. 12);

- **Declarațiile martorului *******, care a comunicat la faza de urmărire penală că, ***** era client fidel la „*****”, aproximativ din anii 2010-2011. Fiind client fidel, aceasta avea posibilitatea de a invita mai multe persoane pentru efectuarea treningurilor. Aceasta pe parcursul activității avea un comportament adecvat, în exces de calmă. Din câte cunoaște aceasta, ***** avea studii în medicină. Aproximativ în anul 2012-2013, la oficiu s-a adresat o persoană de gen masculin, precum că mama sa a dat lui ***** bani și ultima se eschiva de această datorie. I-a comunicat acelui domn, că ea este nouă angajată și nu o cunoaște pe *****. Pe urmă, a cunoscut-o pe ***** în timpul serviciului. În ultimul timp, Ruban Zinaida când vinea și făcea cumpărături de la această, comunica că a fost înșelată de către ***** , precum că i-ar fi fost dată o sumă de bani. În urmă cu 2 sau 3 ani, ***** o clientă fidelă, s-a adresat la ea ca să fie martor la împrumutul acesteia către ***** , la ce a refuzat. Ea nu cunoaște dacă a avut loc acest împrumut sau nu. ***** permanent când dorea să împrumute de la cineva bani sau punea pe cineva să împrumute bani pentru ea, spunea că are nevoie de acești bani deoarece, soțul ei era bolnav de cancer, nepoata nou născută bolnavă etc. ***** toate actele le perfecta pe numele fiului său pe nume ***** . Feciorul acesteia vine rar sau online face cumpărături de la „*****”. (Vol. II / f.d. 11);
- **Declarațiile suplimentare a martorului, *******, care a comunicat la faza de urmărire penală că, ***** nu a fost angajată oficial în cadrul „*****” din mun. Chișinău. Ultima a activat în calitate de consultant. În schimbul activității ***** primea bonusuri, iar de pe aceste bonusuri putea să-și procure produse din cadrul „*****”. Din câte cunoaște, ***** activa și la compania „*****” care se ocupă cu vânzarea produselor cosmetice și parfumerie, acolo la fel activa în calitate de consultant. ***** și-a început activitatea în cadrul „*****” din mun. Chișinău din data de 07 martie 2011, dar ea nu primea de la companie bani, ci primea bonusuri cu care putea să-și cumpere produse, totodată ea putea să vândă produsele cumpărate. Olenic Liudmila, și-a deschis cartelă pe numele feciorului ei ***** , pe care erau acumulate bonusuri, ea primea periodic și careva bani de la „*****” banii dați erau pe diferite firme, dar nici de cum pe numele ei sau a feciorului *****. (Vol. II / f.d. 15);
- **Declarațiile martorului ******* care a comunicat la faza de urmărire penală că, cu fosta sa soție ***** este divorțat din anul 1994 luna iunie. Careva întrebări financiare acesta nu a avut niciodată și nici nu are cu fosta soție ***** . Mai ține legătura cu ***** așa cum au împreună copii și nepoți. Nu a primit de la ***** careva mijloace financiar, doar de la copii săi. (Vol. II / f.d. 13);
- **Proces-verbal de ridicare din 20 aprilie 2021**, prin care s-au ridicat de la partea vătămată ***** după cum urmează: copia încheierii nr.010-2103/20; copia notificării din 23 octombrie 2020; copia încheierii din 17 septembrie 2020; copia contractului de împrumut din 23 februarie 2018; copia informației despre datorie; copia hotărârii din 06 decembrie 2019; copia scrisoarea de expediere a actului judecătoresc; copia încheierii din 24 iunie 2020; copia cererii de chemare în judecată; bon de plată; copia scrisoarea de expediere a actului judecătoresc; copia contractului de împrumut nr.5/1958; copia hotărârii din 06 decembrie 2019; copia condițiilor contractului de împrumut din 23 februarie 2018. (Vol. I / f.d. 62);
- **Proces-verbal de ridicare din 22 aprilie 2021**, prin care s-au ridicat de la partea vătămată ***** după cum urmează: bonuri de plată; contract de împrumut nr.24461 din 21 martie 2018; contract de împrumut nr.16538 din 20 iunie 2017; contract de împrumut

- nr.1/11-17; reclamație nr.61 din 18 iulie 2018; contract de împrumut nr 17383 din 15 ianuarie 2018; contract de împrumut nr.0101075003 din 19 ianuarie 2018; dispoziție cu privire la oferirea împrumutului din 20 iunie 2017; contract de împrumut nr.473545387; contract de împrumut nr.5/1905; contract de împrumut nr.B303/4; contract de împrumut nr.5783; contract de împrumut nr. 4030/09 din 28 septembrie 2017; contract de împrumut nr.HD-0271800000946; încheierea din 20 decembrie 2018; tranzacție de împăcare din 20 decembrie 2018; confirmare din 29 decembrie 2020; certificat din 29 decembrie 2020; certificat din 31 mai 2019; certificat din 04 ianuarie 2019. (Vol. I /f.d. 64);
- **Proces-verbal de ridicare din 29 iunie 2021**, prin care a fost ridicat de la *****, jurist în cadrul direcției juridică, suport general „*****”, extrasul din contractul nr.2259542529, pe perioada 18 noiembrie 2005 – 24 iunie 2021. (Vol. I /f.d. 66);
 - **Proces-verbal de ridicare din 12 iulie 2021**, prin care a fost ridicat copia contractului nr. AM1936784, copia contractului nr.AM6060555, copia contractului nr.AM0410464, copia contractului nr.AM5954506. (Vol. I /f.d. 72);
 - **Proces-verbal de ridicare din 09 iulie 2021**, prin care a fost ridicat de la O.C.N „*****” SRL, copia contractului de împrumut nr.5/1958, copia contractului de împrumut nr.5/1648, copia contractului de împrumut nr.5/1175, copia contractului de împrumut nr.5/1003, copia contractului de împrumut nr.5/855. (Vol. I / f.d. 74);
 - **Proces-verbal de ridicare din 09 iulie 2021**, prin care a fost ridicat de la O.C.N „*****” SRL, copia contractului de împrumut nr.501586 din 23 februarie 2018, copia contractului de împrumut nr.400387 din 20 decembrie 2017. (Vol. I / f.d. 76);
 - **Proces-verbal de ridicare din 28 iunie 2021**, prin care a fost ridicat de la ***** informația privind restricțiile aplicate asupra conturilor bancare a lui *****. (Vol. I / f.d. 78);
 - **Proces-verbal de ridicare din 09 iulie 2021**, prin care a fost ridicat de la *****, inspector credite OCN „*****” SRL, copia contractului de împrumut nr. M 500/3. (Vol. I/ f.d. 80);
 - **Proces-verbal de examinare a documentelor din 23 aprilie 2021**, prin care au fost supuse examinării: Copia contract de împrumut cu dobândă nr. 5783/07 din 17.07.2018 prin care s-a stabilit că, contractul dat a fost încheiat între OM „*****” SRL IDNO ***** în persoana administratorului ***** și împrumutat ***** IDNP *****. Suma împrumutului este de 27 000 lei, termenul de împrumut este de 27 luni (17 iulie 2018 – 30 octombrie 2020), dobânda de 1 350 lei lunar și comision de 750 lei. La fel, este indicat și rambursarea împrumutului conform graficului, contractul fiind semnat de către ***** Copia contract de împrumut nr. 4030/09 din 28 septembrie 2017, prin care s-a stabilit că suma împrumutului este de 10 000 lei, termenul de împrumut este de 12 luni (28 septembrie 2017 - 28 septembrie 2018), dobânda 1 000 lei, comision 500 lei. Contractul fiind semnat de către ***** . Contractul de împrumut 16538 din 20 iunie 2017 prin care s-a stabilit că, termenul de rambursare a contractului este de 30 zile. Beneficiar este OM „*****” SRL , Cod fiscal și împrumutat ***** cu viza de reședință mun. Chișinău str. Miron Costin, 6/1 . Suma totală spre plată 3 805, 48 lei. Acord de împrumut cu dobândă pentru consumatori nr. MR-0271800000946, prin care s-a stabilit că instituția de micro finanțare „*****” SRL, cu sediul în MD-2012, str. Mitropolit Varlam, 74, mun. Chișinău, reprezentată de administratorul ***** ***** , care funcționează pe baza de Statut, în calitate de creditor. ***** IDNP ***** , seria A 02094825, eliberat la 02 decembrie 2002, domiciliu or. Chișinău str. Miron Costin, 6, ap. 1 în calitate de împrumutat. Creditorul oferă împrumutatului un credit de consum în formă de numerar în valoare totală de 3 717, 30 lei. Rata reală a dobânzii în valoare de 581, 81 %. Comision pentru furnizarea creditului în valoare de 14, 91 %. Comisionul lunar pentru utilizarea creditului în valoare de 0%. Acord Adițional nr. 1 la contractul de împrumut nr. 24461 din 21 martie 2018, prin care s-a stabilit că, între împrumutătorul OM „*****” SRL și împrumutatul ***** ***** cod personal ***** . Ambii numiți în continuare „parte” sau „părți” au încheiat prezentul acord adițional, numit în continuare „Acord” prin care părțile

convin să modifice contractul de împrumut nr. 24461 din 21 martie 2018, în anumite condiții. Suma total spre plată 3 945, 86 lei. Contract de împrumut pentru persoane fizice nr. 1/11-17, prin care s-a stabilit că, Societatea Comercială „*****” SRL, IDNO ***** , cu sediul în mun. Chișinău, com. Stăuceni, str. Viilor, 42, reprezentată de directorul financiar Boț Oxana. Ca împrumutat figurează ***** IDNP *****. Obiectul contractului îl constituie un împrumut bănesc în sumă de 12 000 lei. Contract de împrumut nr. CRC. 01.010750.03 din 19 ianuarie 2018 prin care s-a stabilit că, Asociația de economii și împrumut „*****” reprezentată de ***** și pe de altă parte ***** ***** . Obiectul contractului - 27.000 lei începând cu 19 ianuarie 2018 pe 36 luni. Valoarea totală spre plată în cazul solicitării unui împrumut de 10000 lei pentru 12 luni va fi 11760 lei, dintre care dobânda este 1760 lei, reprezintă 17.6% pe an din suma împrumutului. Pentru sumele restante ale împrumutului și dobânzii aferente se percep penalități în mărime de 0, 50% pentru fiecare zi de întârziere. Contract de împrumut nr. 17383 din 15 ianuarie 2018 prin care s-a stabilit că, Contractul dat este încheiat între OM „*****” SRL și ***** ***** , născută la ***** , prin care ultima a împrumutat suma de 6 000 lei. Pentru acordarea împrumutului, împrumutatul achită împrumutătorului o dobândă aferentă sumei împrumutului în mărime de 2 880 lei, prin care s-a stabilit că, Contract încheiat între împrumutător Organizația de micro finanțare „*****” SRL și împrumutat ***** . Suma împrumutată de către ultima este de 3 000 lei. Contract de împrumut nr. AG0523756 din 20 iunie 2017 „Dispoziții cu privire la oferirea împrumutului pentru împrumut pe termen scurt” prin care s-a stabilit că, Contractul dat a fost încheiat între organizația de micro finanțare „*****” SRL I și ***** . Suma totală plătită de către împrumutat este de 3 039 lei. Contract de împrumut nr. 5/1905 din 09 aprilie 2018, prin care s-a stabilit că, contractul încheiat între organizația de micro finanțare „*****” SRL și ***** . Suma împrumutului este de 4 500 lei. Rata dobânzii este de 730 lei pe an. Contract de împrumut nr. 473545387 din data de 27 martie 2018, prin care s-a stabilit că, contractul dat este încheiat între împrumutător ÎCS „*****” SRL și ***** ***** , născută la ***** . Suma totală împrumutată de către ***** este de 5 000 lei. Persoana de contact figurează ***** ***** . Contract de împrumut AG0523756 din 20 iunie 2017 „Dispoziții cu privire la oferirea împrumutului pentru împrumut pe termen lung” prin care s-a stabilit că, contractul dat este încheiat între organizația de micro finanțare „*****” SRL și ***** . Suma totală plătită către împrumut este de 7 836 lei. Bon de plată „*****” din 29 mai 2019, unde este achitată suma de 5 713 lei. Chitanță cu cod fiscal ***** , încasat de la ***** la 03 iunie 2018, suma de 2 000 lei. Chitanță cu cod fiscal ***** , încasat de la ***** la 31 mai 2019, suma de 6 000 lei. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6528119, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 11 martie 2021. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 350 lei la 14 aprilie 2021. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei la 11 februarie 2021 Chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 14 februarie 2020 (Executor judecătoresc). Chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 11 ianuarie 2021 (Executor judecătoresc). Chitanță cu cod fiscal ***** , încasat de la ***** suma de 350 lei la 21 aprilie 2021 (***** SRL). Chitanță la dispoziția de încasare nr. 465 „*****” încasat de la ***** suma de 4 500 lei, la 19 februarie 2020. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 209 „*****” încasat de la ***** suma de 4 755 lei la 31 ianuarie 2020. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 208 „*****” încasat de la ***** suma de 1077 lei, la 31 ianuarie 2020. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 3092 „*****” încasat de la ***** suma de 1 038 lei la 19 decembrie 2019. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 2132 „*****” încasat de la ***** suma de 1 070 lei, la 20 noiembrie 2019. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 2115 „*****” încasat de la ***** suma de 1 125 lei la 23 septembrie 2019. Chitanță cu cod fiscal nr. ***** încasat de la ***** suma de 1 165 lei la 23 iulie 2019. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 961 „*****” încasat de la ***** suma de 1 175 lei, la 20 iunie 2019. Chitanță cu cod fiscal nr. ***** încasat de la ***** suma de 1 190 lei, la 29 mai

2019. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 242 „*****” încasat de la ***** suma de 1 350 lei la 13 februarie 2019. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 329 „*****” încasat de la ***** suma de 1 282 lei, la 25 februarie 2019. Chitanță la dispoziția de încasare nr. 7 „*****” încasat de la ***** suma de 1 400 lei, la 02 ianuarie 2019 Chitanță cu cod fiscal nr. *****OM „*****” SRL încasat de la ***** suma de 3 171 lei, la 04 ianuarie 2019. Chitanță cu cod fiscal nr. *****OM „*****” SRL încasat de la ***** suma de 553 lei, la 04 ianuarie 2019, încheiere pe data de 20 decembrie 2018, prin care se dispune prin care s-a stabilit că, se confirmă tranzacția de împăcare încheiată la 20 decembrie 2018, între reclamanta ***** și reprezentantul părâtei OM „*****” SRL conform căreia OM MCP „FINANCE” SRL este de acord să reducă cuantumul pretențiilor contractuale și pretinde achitarea de la ***** doar împrumutul de bază în sumă de 3 717, 30 lei, plus comisionul de acordare în sumă de 554, 25 lei. ***** se obligă să achite suma creditului de bază în sumă de 3 717, 30 lei, plus comisionul de acordare în sumă de 554, 25 lei, după intrarea în vigoare a hotărârii judecătorești. Tranzacție de împăcare din data de 20 decembrie 2018, prin care s-a stabilit că, la data de 21 iulie 2018 reclamanta ***** , născută la ***** , pensionară, în calitate de împrumutat și organizația de micro finanțare „*****” SRL, în persoana ***** ***** , în calitate de împrumutător, au încheiat acord de împrumut cu dobândă pentru consumatori nr. Md-027180000946, având ca obiect acordarea unui împrumut în sumă de 3 717, 30 lei pentru o perioadă de 15 zile. Confirmare prin care s-a stabilit că „*****” SRL, ce reprezintă Companie de OM „*****” SRL confirmă achitarea integrală a datoriei ***** , născută la ***** , pe contractul AG 0523756, conform reducerii oferite de OM „*****” SRL și anume suma de 12 392 lei. Adeverință prin care este confirmat faptul că ***** ***** , născută la ***** , nu are datorii față de OCN „*****” SRL. Adeverință din 22 decembrie 2020, prin care se confirmă ca ***** , născută la ***** , are o lei datorie față de OCN „*****” SRL. Stingerea integrală a creditului a fost executată la data de 25 mai 2019, cu suma de 10 160 lei. Certificat din data de 29 decembrie 2020, prin care se confirmă că ***** ***** nu are datorii și contractul este închis. Stingerea integrală a creditului față de OCN „*****” SRL, a avut loc la 31 mai 2019. Suma totală de stingere a creanței a constituit 8 000 lei. Certificat din data de 31 mai 2019, prin care, se confirmă că ***** ***** nu înregistrează datorii față de OM „*****e” SRL. Certificat din data de 04 ianuarie 2019, prin care se confirmă că ***** datorii față de compania OM „*****” SRL nu are. Informație din data de 19 februarie 2020, prin care este confirmat faptul că ***** nu dispune de careva datorii față de AEI „*****”. Reclamație din data de 18 iulie 2018, prin care se confirmă faptul că ***** față de OM „*****” SRL are un împrumut de 6 000 lei și acumulând pe parcurs o datorie față de aceștia în sumă de 6 545 lei. (Vol. I / f.d. 152-155);

- **Proces-verbal de examinare a documentelor din 01 iulie 2021**, prin care au fost supuse examinării, rulajul bancar pe numele ***** , astfel s-a constatat că, la data de 24 iunie 2021 pe numele ***** , IDNP ***** sunt înregistrate următoarele conturi, cont curent în MDL nr. ***** , soldul căruia constituie suma de 22, 00 lei. Cont curent în lei nr. ***** soldul căruia constituie suma de 0, 14 lei. Informația privind comunicat informativ privind disponibil în conturile bancare BC „*****” pe numele ***** . La 28 iunie 2021 pe numărul cârdului ***** soldul căruia constituie suma de 22, 00 lei. La 28 iunie 2021 lei pe numărul cârdului ***** soldul căruia constituie suma de 0, 14 lei. Contul este blocat fiind aplicate sechestre în sumă totală de 14 463 086, 14 lei după cum urmează: Executor Judecătoresc Sapa Ludmila 085s-1140/2021 din 07 iunie 2021, suma 1 050 lei; 085-1464/2020 din 22 ianuarie 2020, suma 29 150 lei; 058/17-R130/10 din 25 noiembrie 2010, suma 1 181 350, 50 lei. Executor judecătoresc Brihonet Cristina (Petelca) 130-1024/20 din 03 august 2020, suma 74 786 lei; Executor Judecătoresc Gilca Iurie 087-449/2020 din 02 decembrie 2020, suma 66 991 33 lei. Executor Judecătoresc Ciuchitu Radu 073-126R/16 din 22 februarie 2016, suma de 1 589 438, 25 lei, 073-461/11 din 23 septembrie 2011, suma de 11 323 632, 85 lei. Executor Judecătoresc Nicolăescu Nicolae 018-1458/14 din 17 octombrie 2014, suma

100 252, 08 lei; 018-1457/14 din 17 octombrie 2014, suma 2 539 lei. Executor Judecătoresc Cater Victor 100-1226/2016 din 16 decembrie 2016, suma 87 776, 46 lei; Executor Judecătoresc Ababii Liliana 0258t/s-9/2014 din 01 iunie 2016, suma 6 120 lei. (Vol. I / f.d. 160);

- **Proces-verbal de examinare a documentelor din 01 iulie 2021**, prin care au fost supuse examinării, rulajul bancar „*****” pe numele *****, astfel s-a constatat că, pe contul *****, în perioada 18 noiembrie 2005 – 24 iunie 2021, rulajul este „0”. (Vol. I / f.d. 162);
- **Proces-verbal de examinare a documentele din 12 iulie 2021**, prin care au fost supuse examinării, copia Contract de împrumut nr 5/693 din 19 decembrie 2017 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău) prin care s-a constatat că contractul dat a fost încheiat între (creditor Organizația de Micro finanțare „*****” SRL și (debitor) ***** Anatoli, IDNP *****. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Restituirea valorii creditului împreună cu dobânda calculată și anume 4 020, 00 lei. Copia Contract de împrumut nr. 5/83i din 04 ianuarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău) prin care s-a constatat că contractul dat a fost încheiat între (creditor) Organizația de Micro finanțare „*****” SRL și (debitor) ***** *****, IDNP *****. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Restituirea valorii creditului, împreună cu dobânda calculată și anume 4 020, 00 lei. Copia Contract de împrumut nr. 5/ 1003 din 20 ianuarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău) prin care s-a constatat că contractul dat a fost încheiat între (creditor) Organizația de Micro finanțare „*****” SRL și (debitor) ***** *****, IDNP *****. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Restituirea valorii creditului, împreună cu dobânda calculată și anume 4 020, 00 lei. Copia Contract de împrumut nr. 5/1175 din 05 februarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău) prin care s-a constatat că contractul dat a fost încheiat între (creditor) Organizația de Micro finanțare „*****” SRL și (debitor) ***** *****, IDNP *****. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Restituirea valorii creditului, împreună cu dobânda calculată și anume 4 020, 00 lei. Copia Contract d împrumut nr. 5/1369 din 24 februarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanica, 14/3, of. 307, mun. Chișinău) prin care s-a constatat că contractul dat a fost încheiat între creditor) Organizația de Micro finanțare „*****” SRL și (debitor) ***** *****, IDNP *****. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Restituirea valorii creditului, împreună cu dobânda calculată este 4 020, 00 lei. Copia Contract de împrumut nr. 5/1648 din data de 19 martie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău) prin care s-a constatat că contractul dat a fost încheiat între (creditor) Organizația de Micro finanțare „*****” SRL și (debitor) ***** *****, IDNP *****. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Restituirea valorii creditului, împreună cu dobânda calculată și anume 4020.00 lei. Copia Contract de împrumut nr. 5/1958 din 13 aprilie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău) prin care s-a constatat că contractul dat a fost încheiat între (creditor) Organizația de Micro finanțare „*****” SRL și (debitor) ***** *****, IDNP *****. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Suma împrumutului este de 3 000 lei. Restituirea valorii creditului, împreună cu dobânda calculată și anume 4 020,00 lei. Copie Contract de împrumut nr. 400387 din 20 decembrie 2017 (adresa juridică str. Bănulescu Bodoni, 27, mun. Chișinău, prin care s-a constatat că împrumutător OM „*****” SRL și împrumutatul este ***** , IDNP ***** , împrumutul este de 1 700 lei. Copie Contract de împrumut nr.501586 din 23 februarie 2018 (adresa juridică str. Bănulescu Bodoni, 27, mun. Chișinău) prin care s-a constatat că împrumutător OM „*****” SRL și împrumutatul este ***** , IDNP ***** , împrumutul este de 5 000 lei. Total spre plată 5 894 lei. Termenul de rambursare este de 30 zile. Copie Contract de împrumut nr. M500/3 din 12 aprilie 2018 (eliberarea sumei str. Mitropolit Varlaam, 74/1, mun. Chișinău) prin care s-a constatat că

împrumutător OM „*****” SRL și împrumutat ***** Tatiana, IDNP ***** , împrumutul este de 3 000 lei. Total spre plată la 26 aprilie 2018 este de 3 901, 50 lei. Contract de împrumut nr. AG6231549 din 11 noiembrie 2017, prin care s-a constatat că împrumutător OM „*****” SRL și împrumutat ***** , IDNP ***** , împrumutul este de 3 400 lei. Contract de împrumut nr. 027837 din 11 noiembrie 2017 prin care s-a constatat că împrumutător OM „*****” SRL și împrumutat ***** , IDNP ***** , împrumutul este de 2 700 lei. Contract de împrumut nr.042386 din 23 ianuarie 2018, prin care s-a constatat că împrumutător OM „*****” SRL și împrumutat ***** , IDNP ***** , împrumutul este de 2 600 lei. Contract de împrumut nr.042386 din 23 ianuarie 2018, prin care s-a constatat că împrumutător OM „*****” SRL și împrumutat ***** , IDNP ***** , împrumutul este de 7 600 lei. (Vol. I / f.d. 214-215);

- **Proces-verbal de examinare a documentelor din 17 mai 2021**, prin care au fost supuse examinării, copia hotărârii din data de 06 decembrie 2019, prin care s-a admis parțial cererea de chemare în judecată depusă de OCN „*****” SRL. S-a dispus încasarea de la ***** în beneficiul OCN „*****” SRL în baza contractului de împrumut nr. 4857/01 din 29 ianuarie 2018 suma de 8 330 lei cu titlu de împrumut, suma de 1 460 lei cu titlu de dobândă contractuală, suma de 5 000 lei cu titlu de penalitate, suma de 443, 70 lei cu titlu de taxa de stat achitată la înaintarea acțiunii proporțional pretențiilor admise, iar în total suma de 15 233, 7 lei. Încheierea din 17 septembrie 2020, prin care s-a restituit cererea de apel declarată de către ***** împotriva hotărârii Judecătoriei Chișinău (sediul Centru) din 06 decembrie 2019, emisă în pricina civilă la cererea de chemare în judecată depusă de OCN „*****” SRL împotriva lui ***** privind încasarea datoriei și cheltuielilor de judecată, încheierea nr. 010-2103/20 prin care executorul judecătoresc Iacob Miron cu sediul mun. Chișinău, a intentat procedură de executare nr. 010-2103/20 în temeiul documentului nr.2-15000/19 din 06 decembrie 2019 emis de către Judecătoria Chișinău (sediul Centru), privind încasarea de la ***** în beneficiul lui OCN „*****” SRL a datoriei în sumă totală de 15 233, 7 lei. Încheierea din data de 21 februarie 2020, prin care nu s-a dat curs cererii de apel motivată depusă de ***** împotriva hotărârii Judecătoriei Chișinău (sediul Centru). Chitanță de plată nr. 3FB1021B-C5F-4 din 23 februarie 2018, beneficiar ***** și suma creditului de 5 000 lei, suma eliberată 4 925 lei. Calcul detaliat datorie prin care suma acordată este de 5 000 lei, comision de acordare 850 lei, comision de întârziere 100 lei și penalitate este de 130 770 lei. Total 19 765 lei. Contractul de împrumut nr. 501586 din 23 februarie 2018 prin care s-a stabilit că împrumutat este ***** , născut la 06 mai 1951, cu viza de reședință mun. Chișinău str. Pandurilor, 70/1, ap. 27, IDNP ***** , împrumutător este OM „*****” SRL, cu of. Mun. Chișinău str. Bănulescu Bodoni, 27, IDNO ***** . Contractul de împrumut nr. 5.1958 prin care s-a stabilit că prezentul contract este încheiat între Organizația de Micro finanțare „*****” SRL și ***** , IDNP ***** . Suma împrumutului este de 3 000 lei . Rata dobânzii este de 730 lei pe an. Debitor este ***** Anatoli și Debitor este Organizația de Micro finanțare „*****” Organizația de Microfinanțare „*****” . Hotărârea din data de 06 decembrie 2019 (Judecătoria Chișinău (Csediu Centru)) prin care s-a admis parțial cererea de chemare în judecată depusă de OCN „*****” SRL. Se încasează de la ***** în beneficiul OCN „*****” SRL în baza contractului de împrumut 4857/01 din 29 ianuarie 2018 suma de 8 330 lei cu titlu de împrumut, suma de 1 460 lei cu titlu de dobândă contractuală, suma de 5 000 lei cu titlu de penalitate, suma de 443, 70 lei cu titlu de taxă de stat la înaintarea acțiunii proporțional pretențiilor admise, iar în total suma de 15 233, 7 lei. Încheierea din 24 iunie 2020 emisă de Judecătoria Chișinău (sediul Centru) prin care s-a acceptat spre examinare, în procedură cererilor cu valoare redusă, cererea de chemare în judecată depusă de „*****” SRL către ***** privind încasarea datoriei. Cererea de chemare în judecată privind încasarea datoriei. Conform Contractului de împrumut personal nr. 501586 din 23 februarie 2018, OCN „*****” SRL s-a acordat lui ***** ***** un împrumut în sumă de 5 000 lei cu termenul final de rambursare la data de 26 martie 2018. ***** nu și-a asumat integral obligațiile de restituire a împrumutului, achitării dobânzii și taxei aferente

acestui, fapt prin care s-au încălcat condițiile contractuale. Informație despre datorie din 02 decembrie 2019 prin care Compania OCN „*****” o informează pe ***** că suma totală de rambursare la 02 decembrie 2019 constituia 26 837 lei. Informația despre datorie prin care Compania OCN „*****” o informează pe ***** că suma totală de rambursare la 20 ianuarie 2020 constituia 8 019, 55 lei. (Vol. I / f.d. 218-219);

- **Documente recunoscute prin ordonanța din 23 aprilie 2021**, după cum urmează: copia contract de împrumut cu dobândă nr. 5783/07 din 17 iulie 2018 pe 5 file; copia contract de împrumut nr. 4030/09 din 28 septembrie 2017, pe 4 file; contract de împrumut 16538 din 20 iunie 2017 pe 3 file; acord de împrumut cu dobândă pentru consumatori nr. MR- 027180000946, pe 2 file; acord adițional nr. 1 la contractul de împrumut 24461 din 21 martie 2018 pe 5 file; contract de împrumut pentru persoane fizice nr. 1/11-17 pe 3 file; contract de împrumut nr. CRC. 01.010750.03 din 19 ianuarie 2018 pe 3 file; contract de împrumut nr. 17383 din 15 ianuarie 2018 pe 4 file; Contract de împrumut nr. B 303/4 din 08 mai 2018, pe 3 file; contract de împrumut nr. AG0523756 din 20 iunie 2017 „Dispoziții cu privire la oferirea împrumutului pentru împrumut pe termen scurt”; contract de împrumut nr. 5/1905 din 09 aprilie 2018, pe trei file; contract de împrumut nr. 473545387 din 27 martie 2018, pe 3 file; Contract de împrumut AG0523756 din 20 iunie 2017 „Dispoziții cu privire la oferirea împrumutului pentru împrumut pe termen lung” pe 2 file; Bon de plată „*****” din 29 mai 2019, unde este achitată suma de 5 713 lei; chitanță cu cod fiscal ***** , încasat de la ***** ***** la 03 iunie 2018, suma de 2000 lei; chitanță cu cod fiscal ***** , încasat de la ***** ***** la 31 mai 2019, suma de 6000 lei; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-65281 19, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 11 martie 2021; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 350 lei la 14 aprilie 2021; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei la 11 aprilie 2021; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 14 februarie 2020 (Executor judecătoresc); chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 11 ianuarie 2021 (Executor judecătoresc); chitanță cu cod fiscal ***** încasat de la ***** suma de 350 lei la 21 aprilie 2021 „*****” SRL; chitanță la dispoziția de încasare nr. 465 „*****” încasat de la ***** suma de 4 500 lei la 19 februarie 2020; chitanță la dispoziția de încasare nr. 209 „*****” încasat de la ***** suma de 4 755 lei la 31 ianuarie 2020; chitanță la dispoziția de încasare nr. 208 „*****” încasat de la ***** suma de 1 077 lei la 31 ianuarie 2020; chitanță la dispoziția de încasare nr. 3092 „*****” încasat de la ***** suma de 1 038 lei la 19 decembrie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 2132 „*****” încasat de la ***** suma de 1 070 lei la 20 noiembrie 2019; Chitanță la dispoziția de încasare nr. 2115 „*****” încasat de la ***** suma de 1 125 lei la 23 septembrie 2019; chitanță cu cod fiscal nr. ***** încasat de la ***** suma de 1 165 lei la 23 iulie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 961 „*****” încasat de la ***** suma de 1 175 lei la 20 iunie 2019; chitanță cu cod fiscal nr. ***** încasat de la ***** suma de 1 190 lei la 29 mai 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 242 „*****” încasat de la ***** suma de 1 350 lei la 13 februarie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 329 „*****” încasat de la ***** suma de 1 282 lei la 25 februarie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 7 „*****” încasat de la ***** suma de 1 400 lei la 02 ianuarie 2019; chitanță cu cod fiscal nr. *****OM „*****” SRL încasat de la ***** suma de 3 171 lei la 04 ianuarie 2019; Chitanță cu cod fiscal nr. *****OM „*****” SRL încasat de la ***** suma de 553 lei la 04 ianuarie 2019; încheiere din 20 decembrie 2018; tranzacție de împăcare din 20 decembrie 2018; confirmare; adeverință; adeverință din 22 decembrie 2020; certificat din 29 decembrie 2020; certificat din 31 mai 2019; certificat din 04 ianuarie 2019; informație din 19 februarie 2020; reclamație din 18 iulie 2018. (Vol. I / f.d. 81-150);
- **Documente recunoscute prin ordonanța din 12 iulie 2021**, după cum urmează: informația privind comunicat informativ privind disponibilul din conturile bancare BC „*****” rulajul bancar BC „*****” pe numele ***** , recunoscut prin ordonanța din 01 iulie

2021; informația privind disponibilul în conturile bancare BC „*****” pe numele *****, recunoscut prin ordonanța din 01 iulie 2021. (Vol. I / f.d. 163-169);

- **Documente recunoscute prin ordonanța din 12 iulie 2021**, după cum urmează: Copia contract de împrumut nr. 5/693 din 19 decembrie 2017 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia Contract de împrumut nr. 5/833 din 04 ianuarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1003 din 20 ianuarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1175 din 05 februarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1369 din 24 februarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1648 din 19 martie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5 1958 din 13 aprilie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copie contract de împrumut nr. 400387 din 20 decembrie 2017 (adresa juridică str. Bănulescu Bodoni, 27, mun. Chișinău); copie contract de împrumut nr.501586 din 23 februarie 2018 (adresa juridică str. Bănulescu Bodoni, 27, mun. Chișinău); copie contract de împrumut nr.M500/3 din 12 aprilie 2018 (eliberarea sumei str. Mitropolit Varlaam, 74/1, mun. Chișinău); contract de împrumut nr. AG6231549 din 11 noiembrie 2017; contract de împrumut nr.027837 din 11 noiembrie 2017; Contract de împrumut nr.042386 din 23 ianuarie 2018; contract de împrumut nr.042386 din 23 ianuarie 2018. (Vol. I / f.d. 170-213);

- **Documente recunoscute prin ordonanța din 17 mai 2021**, după cum urmează: copia hotărârii din 06 decembrie 2019; încheierea din 17 septembrie 2020; încheierea nr. 010-2103/20; încheierea din 21 februarie 2020; chitanță de plată nr. 3FB1021B-C5F-4 din 23 februarie 2018; calcul detaliat datorie; contractul de împrumut nr. 501586 din 23 februarie 2018; contractul de împrumut nr. 5.1958; hotărârea din 06 decembrie 2019 (Judecătoria Chișinău (sediul Centru)); încheierea din 24 iunie 2020 emisă de Judecătoria Chișinău (sediul Centru); cererea de chemare în judecată privind încasarea datoriei; informație despre datorie din 02 decembrie 2019; informație despre datorie. (Vol. I / f.d. 233, Vol. II / f.d. 8);

Cauza penală nr. 2021010418:

- **Declarațiile părții vătămate *******, care a relatat la faza de urmărire penală că, o cunoaște pe ***** de mai mult timp. ***** i-a comunicat că există o companie „*****”, care se ocupă cu produse cosmetice și alte preparate. Reprezentantul acestei companii era ***** de la care a procurat astfel de produse. La 25 decembrie 2017, ***** a telefonat-o și a invitat-o la ea acasă pe adresa *****. I-a comunicat că a venit și ***** care le va prezenta produsele companiei „*****” și modul de participare gratis în această companie. În seara aceleiași zile, fiind pe adresa sus indicată, ***** vorbind despre produsele acelei firme i-a insuflat încredere și au început să discute despre viața de familie. ***** i-a relatat că trăiește greu din motiv că soțul ei este bolnav și are și o nepoțică de la fiică, pe care o întreține din care motiv are nevoie de bani pentru tratamentul soțului. La fel, i-a mai comunicat că, este alungată din apartamentul închiriat în mun. Chișinău. ***** i-a cerut ajutor, și anume, ca să-i împrumute suma pe care ea poate să i-o ofere. Ultima a crezut-o, a mers acasă și i-a adus 700 dolari. ***** a spus că în timpul apropiat trebuie să primească o sumă mare de bani din Federația Rusă și îi va restitui împrumutul. Ea a crezut-o și i-a oferit 700 dolari, bani pe care i-a strâns pentru operația mamei sale. După o săptămână de zile, ***** a telefonat-o pe ***** care i-a spus că nu are bani să-i întoarcă datoria, dar în scurt timp se va achita cu ea, solicitând amânarea pentru o altă dată. A mai telefonat-o pe ***** și ultima de fiecare dată inventa careva motive și nu-i mai întorcea banii oferiiți. Peste ceva timp, ***** a dispărut și și-a schimbat și numărul de telefon și banii nu i-au mai fost restituiți. Astfel,

fiindu-i cauzată o daună materială în proporții considerabile în sumă de 11 987, 92 lei. (Vol. III / 12);

- **Declarațiile părții vătămate** *****, care a relatat la faza de urmărire penală că, la 16 ianuarie 2018, participând la reuniunea distribuitorilor organizației „*****” avută loc în mun. Chișinău a făcut cunoștință cu *****, care era în calitate de consultant în această organizație. La 25 ianuarie 2018 la ea la domiciliul au venit cunoscuta ei ***** împreună cu *****, care urmau să o informeze despre producția „*****”. Aflându-se la ea acasă, ***** a început să-i vorbească că are probleme mari de familie, că soțul ei este grav bolnav și ea are nevoie de bani pentru operație. De asemenea, că este alungată din apartamentul închiriat din mun. Chișinău. Toate acestea i-a povestit cu lacrimi în ochi. Prin această metodă, ***** a intrat în încredere ei și a cerut să-i împrumute bani cât de mult ar avea posibilitatea. Atunci i-a dat economiile ei pe care le avea acasă, și anume, 1 100 de dolari, 400 de euro și 5 100 lei și atunci ***** i-a scris o recipisă. În odaie erau doar ea și *****. A doua zi, ***** a plecat și a spus că peste 3 luni de zile îi va întoarce banii. S-a întâlnit cu ***** încă de câteva ori și ultima o încredința că îi va întoarce datoria neapărat mai târziu căci în acel moment nu are de unde, adică de fiecare dată inventa diferite motive. Prin telefon, a comunicat cu ***** până la 01 septembrie 2019, apoi ***** a dispărut și telefonul a fost deconectat, banii până în prezent nefiind restituiți, cauzându-i o daună materială în proporții considerabile în sumă de 31 909, 39 lei. (Vol. III / 34);
- **Declarațiile martorului** *****, care a relatat la faza de urmărire penală că este înregistrată la domiciliu în *****, însă temporar locuiește pe adresa sat. Ghisca, str. Molodiojnaia, 25. De mai mult timp este consultant al companiei „*****” care este o metodă de medicină alternativă. În această companie a făcut cunoștință cu *****, locuitoare a mun. Chișinău, care de profesie este medic. Ulterior, a făcut cunoștință cu ***** din sat. Sucleia și ***** din or. Bender. Cu aceste persoane comunica foarte des. ***** deseori venea la ea în oșpeție și rămânea pentru câteva zile. În anul 2017, data și luna exactă nu o ține minte, la ea acasă, și anume, pe adresa *****, unde locuia în acel moment, a venit *****, iar mai apoi *****. Împreună au comunicat despre compania „*****” cât și despre alte teme. În timpul discuțiilor, ieșea din camera și se ocupa cu treburile casnice, iar ***** și ***** continuau să discute. Nu a fost prezentă la toate discuțiile, dar a văzut că între timp ***** a plecat și peste ceva timp s-a întors și i-a dat lui ***** o sumă de bani. Ulterior, după plecarea ei, ***** i-a povestit că ***** nu are bani, iar soțul ei este foarte bolnav și sunt alungați din apartamentul închiriat și că are nevoie de bani pentru îngrijiri medicale. ***** i-a transmis lui ***** 700 de dolari. La începutul anului 2018, ***** a venit din mun. Chișinău la ea și împreună au mers în sat. Sucleia la ***** pentru că ultima a dorit la fel să se ocupe cu realizarea produselor „*****” și ***** trebuia să-i vorbească despre această companie. A doua zi, a aflat de la ***** că la fel i-a dat bani lui ***** aproximativ 2 000 de dolari. Procesul transmiterii banilor ea nu l-a văzut. Din cuvintele lui ***** cunoaște că i-a transmis banii lui ***** din motiv că ultima i-a comunicat că soțul ei are nevoie de tratament. Despre faptul că ***** este divorțată, nu a cunoscut. (Vol. III / 47-48);
- **Declarațiile martorului** *****, care a relatat la faza de urmărire penală că, cu ***** a fost căsătorit până în anul 1994, în prezent fiind divorțați. Aproximativ din acel moment ***** a fost implicată într-o piramidă financiară, ea aducea niște adause alimentare și le vindea clientelor sale, fiind medic de profesie. A mai comunicat că, începând cu anul 2017, a fost grav bolnav și nu putea să se miște singur, îl ajuta sora lui care avea grijă de el până la anul 2019. Fiul lui la fel venea și îl ajuta. În anul 2019 aproximativ, în luna mai a avut o intervenție chirurgicală și după aceasta fosta lui soție ***** l-a îngrijit în spital. Din punct de vedere financiar ***** nu l-a ajuta, bani pentru tratament ea niciodată nu i-a dat. Pe ***** nu o cunoaște, de asemenea nu o cunoaște nici pe *****. La momentul dat, fosta sa soție ***** este deținută în Penitenciarul nr. 7 și el menține legătura cu ea doar pentru a gestiona problemele copiilor. Despre datoriile lui *****, el nu cunoaște nimic, la fel nu știe

nimic despre problemele ei și cu ce activități financiare ea se ocupa. În ultimii ani, ***** nu avea vreun loc permanent de trai și careva timp ea a trăit în apartamentul lui din motiv că ea este mama copiilor lui. Despre faptul că ***** închiria împreună cu el vreun apartament în mun. Chișinău a aflat prima data de la organele de drept. A mai adăugat că ***** a avut cheile de la apartamentul lui care este în cotă-parte cu fiica lui. (Vol. III / 55-56).

15. Conform art. 384 din Codul penal instanța hotărăște asupra învinuirii înaintate inculpatului prin adoptarea sentinței de condamnare, de achitare sau de încetare a procesului penal. Sentința se adoptă în numele legii. Sentința instanței de judecată trebuie să fie legală, întemeiată și motivată. Instanța își întemeiază sentința numai pe probele care au fost cercetate în ședința de judecată.

16. În conformitate cu art. 385 alin. (1) pct. 1)-4) Cod de procedură penală, la adoptarea sentinței, instanța de judecată soluționează următoarele chestiuni în următoarea consecutivitate: dacă a avut loc fapta de săvârșirea căreia este învinuit inculpatul; dacă această faptă a fost săvârșită de inculpat; dacă fapta întrunește elementele infracțiunii și de care anume lege penală este prevăzută ea; dacă inculpatul este vinovat de săvârșirea acestei infracțiuni.

17. Potrivit art. 50 din Codul penal se consideră răspundere penală condamnarea publică, în numele legii, a faptelor infracționale și a persoanelor care le-au săvârșit, condamnare ce poate fi precedată de măsurile de constrângere prevăzute de lege.

18. Prevederile art. 51 din codul penal statuează că temeiul real al răspunderii penale îl constituie fapta prejudiciabilă săvârșită, iar componența infracțiunii, stipulată în legea penală, reprezintă temeiul juridic al răspunderii penale. Răspunderii penale este supusă numai persoana vinovată de săvârșirea infracțiunii prevăzute de legea penală.

19. Conform art. 52 Cod penal se consideră componență a infracțiunii totalitatea semnelor obiective și subiective, stabilite de legea penală, ce califică o faptă prejudiciabilă drept infracțiune concretă. Componența infracțiunii reprezintă baza juridică pentru calificarea infracțiunii potrivit unui articol concret din prezentul cod.

20. Articolul 113 din Cod penal menționează că se consideră calificare a infracțiunii determinarea și constatarea juridică a corespunderii exacte între semnele faptei prejudiciabile săvârșite și semnele componenței infracțiunii, prevăzute de norma penală. Calificarea oficială a infracțiunii se efectuează la toate etapele procedurii penale de către persoanele care efectuează urmărirea penală și de către judecători.

21. Având astfel de date și luând în considerație probele administrate în cadrul urmăririi penale și cercetate în ședință de judecată, instanța de judecată consideră că acestea sunt pertinente, concludente și coroborează între ele, dovedind vinovăția lui ***** , și, calificate corect în baza art. 190 alin. (1) din Codul penal *escrocheria, adică, dobândirea ilicită a bunurilor altei persoane prin inducerea în eroare a persoanei, cu prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, cu cauzarea de daune considerabile (5 episoade)*.

22. Luând în considerație faptul că cauza penală a fost examinată prin prisma art. 364¹ din Codul de procedură penală, inculpata fiind audiată conform regulilor de audiere a martorului, care personal prin înscris autentic a recunoscut săvârșirea faptelor indicate în rechizitoriu și a solicitat judecarea cauzei în baza probelor administrate în faza de urmărire penală, cercetând probele administrate la faza de urmărire penală, instanța de judecată conchide, că prin acțiunile sale intenționate ***** a comis infracțiunile prevăzute de art. 190 alin. (1) din Codul penal (5 episoade).

23. Potrivit art. 364¹ alin. (8) din Codul de procedură penală, inculpatul care a recunoscut săvârșirea faptelor indicate în rechizitoriu și a solicitat ca judecata să se facă pe baza probelor administrate în faza de urmărire penală beneficiază de reducerea cu o treime a limitelor de pedeapsă prevăzute de lege în cazul pedepsei cu închisoare, cu muncă neremunerată în folosul comunității și de reducerea cu o pătrime a limitelor de pedeapsă prevăzute de lege în cazul pedepsei cu amendă. Dacă pedeapsa prevăzută de lege este detențiunea pe viață, se aplică pedeapsa închisorii de 30 de ani.

24. Aderent, art. 80¹ alin. (1) din Codul penal statuează că în cazul în care inculpatul a recunoscut săvârșirea faptelor indicate în rechizitoriu și a solicitat ca judecata să se facă pe baza probelor administrate în faza de urmărire penală, acesta beneficiază de reducerea cu o pătrime a limitelor de pedeapsă prevăzute în Partea specială a prezentului cod în cazul pedepsei cu amendă, cu muncă neremunerată în folosul comunității sau cu închisoare.

25. Astfel, instanța reține că infracțiunea prevăzută de art. 190 alin. (1) Cod se pedepsește cu amendă în mărime de la 550 la 1000 de unități convenționale sau cu muncă neremunerată în folosul comunității de la 120 la 240 de ore, sau cu închisoare de până la 3 ani.

26. În susținerile verbale, procurorul Bugai Olesea a solicitat de a o recunoaște culpabilă pe ***** de săvârșirea art. 190 alin. (1) Cod penal și în baza acestei norme a-i stabili o pedeapsă sub formă de închisoare pe un termen de 2 ani, cu executarea pedepsei în penitenciar de tip semiînchis. A o recunoaște culpabilă pe ***** de săvârșirea art. 190 alin. (1) Cod penal și în baza acestei norme a-i stabili o pedeapsă sub formă de închisoare pe un termen de 2 ani, cu executarea pedepsei în penitenciar de tip semiînchis. A o recunoaște culpabilă pe ***** de săvârșirea art. 190 alin. (1) Cod penal și în baza acestei norme a-i stabili o pedeapsă sub formă de închisoare pe un termen de 2 ani, cu executarea pedepsei în penitenciar de tip semiînchis. A o recunoaște culpabilă pe ***** de săvârșirea art. 190 alin. (1) Cod penal și în baza acestei norme a-i stabili o pedeapsă sub formă de închisoare pe un termen de 2 ani, cu executarea pedepsei în penitenciar de tip semiînchis. A o recunoaște culpabilă pe ***** de săvârșirea art. 190 alin. (1) Cod penal și în baza acestei norme a-i stabili o pedeapsă sub formă de închisoare pe un termen de 2 ani, cu executarea pedepsei în penitenciar de tip semiînchis. În baza art. 84 alin. (1) din Codul penal pentru concurs de infracțiuni prin cumul parțial al pedepselor aplicate, a-i stabili lui ***** o pedeapsă definitivă de 5 ani închisoare, cu executarea pedepsei în penitenciar de tip semiînchis pentru femei. A admite acțiunile civile înaintate de către părțile vătămte.

27. Avocatul Iachimciuc Alexandru în apărarea drepturilor și intereselor inculpatei, a solicitat de a înceta procesul penal intentat în privința lui ***** din motivul intervenirii termenului de prescripție de tragere la răspundere penală.

28. Așadar, în sensul art. 394 Cod procedură penală instanța de judecată constatând fapta ilicită ca fiind dovedită și probele pe care se întemeiază concluziile, instanța, se pronunță asupra încadrării juridice a acțiunilor inculpatului ***** , considerând că acesta a comis infracțiunile prevăzute de art. 190 alin. (1) din Codul penal (5 episoade).

29. Articolul 332 alin. (1) Cod procedură penală prevede că în cazul în care, pe parcursul judecării cauzei, se constată vreunul din temeiurile prevăzute în art. 275 pct. 5)-9), 285 alin. (1) pct. 1), 2), 4), 5), precum și în cazurile prevăzute în art. 53-60 din Codul penal, instanța, prin sentință motivată, încetează procesul penal în cauza respectivă.

30. În cazul prevăzut la art. 275 pct. 4) Cod de procedură penală încetarea procesului penal nu se admite fără acordul inculpatului. În acest caz, procedura continuă în mod obișnuit.

31. Potrivit art. 53 lit. g) Cod penal persoana care a săvârșit o faptă ce conține semnele componenței de infracțiune poate fi liberată de răspundere penală de către procuror în cadrul urmăririi penale și de către instanța de judecată la judecarea cauzei în cazurile prescripției de tragere la răspundere penală.

32. Conform art. 60 alin. (1) lit. b), (4)-(5) Cod penal persoana se liberează de răspundere penală dacă din ziua săvârșirii infracțiunii au expirat 5 ani de la săvârșirea unei infracțiuni ușoare. Prescripția se va întrerupe dacă, pînă la expirarea termenelor prevăzute la alin.(1), persoana va săvârși o infracțiune pentru care, conform prezentului cod, poate fi aplicată pedeapsa cu închisoare pe un termen mai mare de 2 ani. Calcularea prescripției în acest caz începe din momentul săvârșirii unei infracțiuni noi. Curgerea prescripției se suspendă dacă persoana care a săvârșit infracțiunea se sustrage de la urmărirea penală sau de la judecată. În

aceste cazuri, curgerea prescripției se reia din momentul reținerii persoanei sau din momentul autodenunțării. Însă persoana nu poate fi trasă la răspundere penală dacă de la data săvârșirii infracțiunii au trecut 25 de ani și prescripția nu a fost întreruptă prin săvârșirea unei noi infracțiuni.

33. Astfel, instanța a stabilit că infracțiunile care i se inculminează inculpatei ***** în baza de art. 190 alin. (1) Cod penal (5 episoade) potrivit prevederilor art. 16 alin. (3) Cod penal sunt infracțiuni mai puțin grave și au fost comise de către inculpată în perioada anilor 2016-2018, iar din ziua săvârșirii ultimei infracțiuni a expirat termenul de 5 ani pentru a fi trasă la răspundere penală.

34. Luând în considerație cele menționate, precum și în coroborare cu normele legale citate *supra*, instanța de judecată consideră oportun de a înceta procesul penal intentat în privința lui ***** în baza art. 190 alin. (1) Cod penal (5 episoade) și a o libera de la răspundere penală în legătură cu intervenirea termenului de prescripție de tragere la răspundere penală.

35. În conformitate cu art. 157 alin. (1), (2) Cod procedură penală constituie mijloc material de probă documentele în orice formă (scrisă, audio, video, electronică etc.) care provin de la persoane oficiale fizice sau juridice dacă în ele sînt expuse ori adevărate circumstanțe care au importanță pentru cauză. Documentele se anexează, prin ordonanța organului de urmărire penală sau prin încheierea instanței, la materialele dosarului și se păstrează atîta timp cît se păstrează dosarul respectiv. În cazul în care documentele în original sînt necesare pentru evidență, rapoarte sau în alte scopuri legale, acestea pot fi restituite deținătorilor, dacă este posibil fără a afecta cauza, copiile de pe acestea păstrîndu-se în dosar.

36. Mijloacele materiale de probă, recunoscute prin ordonanța de recunoaștere și de anexare a documentelor la cauza penală din 24 aprilie 2021 (f.d. 156-159), și anume, copia contract de împrumut cu dobîndă nr. 5783/07 din 17 iulie 2018 pe 5 file; copia contract de împrumut nr. 4030/09 din 28 septembrie 2017, pe 4 file; contract de împrumut 16538 din 20 iunie 2017 pe 3 file; acord de împrumut cu dobîndă pentru consumatori nr. MR-0271800000946, pe 2 file; acord adițional nr. 1 la contractul de împrumut 24461 din 21 martie 2018 pe 5 file; contract de împrumut pentru persoane fizice nr. 1/11-17 pe 3 file; contract de împrumut nr. CRC. 01.010750.03 din 19 ianuarie 2018 pe 3 file; contract de împrumut nr. 17383 din 15 ianuarie 2018 pe 4 file; Contract de împrumut nr. B 303/4 din 08 mai 2018, pe 3 file; contract de împrumut nr. AG0523756 din 20 iunie 2017 „Dispoziții cu privire la oferirea împrumutului pentru împrumut pe termen scurt”; contract de împrumut nr. 5/1905 din 09 aprilie 2018, pe trei file; contract de împrumut nr. 473545387 din 27 martie 2018, pe 3 file; Contract de împrumut AG0523756 din 20 iunie 2017 „Dispoziții cu privire la oferirea împrumutului pentru împrumut pe termen lung” pe 2 file; Bon de plată „*****” din 29 mai 2019, unde este achitată suma de 5 713 lei; chitanță cu cod fiscal ***** , încasat de la ***** ***** la 03 iunie 2018, suma de 2000 lei; chitanță cu cod fiscal ***** , încasat de la ***** ***** la 31 mai 2019, suma de 6000 lei; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-65281 19, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 11 martie 2021; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 350 lei la 14 aprilie 2021; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei la 11 aprilie 2021; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 14 februarie 2020 (Executor judecătoresc); chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 11 ianuarie 2021 (Executor judecătoresc); chitanță cu cod fiscal ***** încasat de la ***** suma de 350 lei la 21 aprilie 2021 „*****” SRL; chitanță la dispoziția de încasare nr. 465 „*****” încasat de la ***** suma de 4 500 lei la 19 februarie 2020; chitanță la dispoziția de încasare nr. 209 „*****” încasat de la ***** suma de 4 755 lei la 31 ianuarie 2020; chitanță la dispoziția de încasare nr. 208 „*****” încasat de la ***** suma de 1 077 lei la 31 ianuarie 2020; chitanță la dispoziția de încasare nr. 3092 „*****” încasat de la ***** suma de 1 038 lei la 19 decembrie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 2132 „*****” încasat de la ***** suma de 1 070 lei la 20 noiembrie 2019; Chitanță la dispoziția de încasare nr. 2115 „*****” încasat de la ***** suma

de 1 125 lei la 23 septembrie 2019; chitanță cu cod fiscal nr. *****încasat de la ***** suma de 1 165 lei la 23 iulie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 961 „*****” încasat de la ***** suma de 1 175 lei la 20 iunie 2019; chitanță cu cod fiscal nr. *****încasat de la ***** suma de 1 190 lei la 29 mai 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 242 „*****” încasat de la ***** suma de 1 350 lei la 13 februarie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 329 „*****” încasat de la ***** suma de 1 282 lei la 25 februarie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 7 „*****” încasat de la ***** suma de 1 400 lei la 02 ianuarie 2019; chitanță cu cod fiscal nr. *****OM „*****” SRL încasat de la ***** suma de 3 171 lei la 04 ianuarie 2019; Chitanță cu cod fiscal nr. *****OM „*****” SRL încasat de la ***** suma de 553 lei la 04 ianuarie 2019; încheiere din 20 decembrie 2018; tranzacție de împăcare din 20 decembrie 2018; confirmare; adeverință; adeverință din 22 decembrie 2020; certificat din 29 decembrie 2020; certificat din 31 mai 2019; certificat din 04 ianuarie 2019; informație din 19 februarie 2020; reclamație din 18 iulie 2018, a se păstra la materialele cauzei pe toată durata păstrării acesteia.

37. Mijloacele materiale de probă, recunoscute prin ordonanța de recunoaștere și de anexare a documentelor la cauza penală din 01 iulie 2021 (f.d. 161), și anume, informația privind comunicat informativ privind disponibilul din conturile bancare BC „*****”, rulajul bancar BC „*****” pe numele ***** , a se păstra la materialele cauzei pe toată durata păstrării acesteia.

38. Mijlocul material de probă, recunoscut prin ordonanța de recunoaștere și de anexare a documentelor la cauza penală din 01 iulie 2021 (f.d. 163), și anume, informația privind disponibilul în conturile bancare BC „*****” pe numele ***** , a se păstra la materialele cauzei pe toată durata păstrării acesteia.

39. Mijloacele materiale de probă, recunoscute prin ordonanța de recunoaștere și de anexare a documentelor la cauza penală din 12 iulie 2021 (f.d. 216-2017), și anume, copia contract de împrumut nr. 5/693 din 19 decembrie 2017 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia Contract de împrumut nr. 5/833 din 04 ianuarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1003 din 20 ianuarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1175 din 05 februarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1369 din 24 februarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1648 din 19 martie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5 1958 din 13 aprilie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copie contract de împrumut nr. 400387 din 20 decembrie 2017 (adresa juridică str. Bănulescu Bodoni, 27, mun. Chișinău); copie contract de împrumut nr.501586 din 23 februarie 2018 (adresa juridică str. Bănulescu Bodoni, 27, mun. Chișinău); copie contract de împrumut nr.M500/3 din 12 aprilie 2018 (eliberarea sumei str. Mitropolit Varlaam, 74/1, mun. Chișinău); contract de împrumut nr. AG6231549 din 11 noiembrie 2017; contract de împrumut nr.027837 din 11 noiembrie 2017; contract de împrumut nr.042386 din 23 ianuarie 2018; contract de împrumut nr.042386 din 23 ianuarie 2018, a se păstra la materialele cauzei pe toată durata păstrării acesteia.

40. Mijlocul material de probă, recunoscut prin ordonanța de recunoaștere și de anexare a documentelor la cauza penală din 17 mai 2021 (f.d. 220-221), și anume, copia hotărârii din 06 decembrie 2019; încheierea din 17 septembrie 2020; încheierea nr. 010-2103/20; încheierea din 21 februarie 2020; chitanță de plată nr. 3FB1021B-C5F-4 din 23 februarie 2018; calcul detaliat datorie; contractul de împrumut nr. 501586 din 23 februarie 2018; contractul de împrumut nr. 5.1958; hotărârea din 06 decembrie 2019 (Judecătoria Chișinău (sediul Centru)); încheierea din 24 iunie 2020 emisă de Judecătoria Chișinău (sediul Centru); cererea de chemare în judecată privind încasarea datoriei; informație despre datorie din 02 decembrie 2019; informație despre datorie, a se păstra la materialele cauzei pe toată durata păstrării acesteia.

41. Acțiune civilă nu a fost înaintată.

42. Corpuri delictive nu sunt.

43. Cheltuielile judiciare nu au fost solicitate de a fi încasate.

44. Măsuri de ocrotire nu au fost aplicate.

În conformitate cu prevederile art. art. 16, 53, 60 din Codul penal, art. art. 275 alin. (4), 285 alin. (2), 332, 384-385, 391-392, 394, 396, 397 din Codul de procedură penală, instanța de judecată,

h o t ă r ă ș t e :

***** se recunoaște vinovată de comiterea infracțiunii prevăzute de art. 190 alin. (1) Cod penal (partea vătămată *****) și se încetează procesul penal din motivul intervenirii termenului de prescripție prevăzut de art. 60 alin. (1) lit. b) Cod penal, liberând-o pe ***** de la răspundere penală.

***** se recunoaște vinovată de comiterea infracțiunii prevăzute de art. 190 alin. (1) Cod penal (partea vătămată *****) și se încetează procesul penal din motivul intervenirii termenului de prescripție prevăzut de art. 60 alin. (1) lit. b) Cod penal, liberând-o pe ***** de la răspundere penală.

***** se recunoaște vinovată de comiterea infracțiunii prevăzute de art. 190 alin. (1) Cod penal (partea vătămată *****) și se încetează procesul penal din motivul intervenirii termenului de prescripție prevăzut de art. 60 alin. (1) lit. b) Cod penal, liberând-o pe ***** de la răspundere penală.

***** se recunoaște vinovată de comiterea infracțiunii prevăzute de art. 190 alin. (1) Cod penal (partea vătămată *****) și se încetează procesul penal din motivul intervenirii termenului de prescripție prevăzut de art. 60 alin. (1) lit. b) Cod penal, liberând-o pe ***** de la răspundere penală.

***** se recunoaște vinovată de comiterea infracțiunii prevăzute de art. 190 alin. (1) Cod penal (partea vătămată *****) și se încetează procesul penal din motivul intervenirii termenului de prescripție prevăzut de art. 60 alin. (1) lit. b) Cod penal, liberând-o pe ***** de la răspundere penală.

Mijloacele materiale de probă, copia contract de împrumut cu dobândă nr. 5783/07 din 17 iulie 2018 pe 5 file; copia contract de împrumut nr. 4030/09 din 28 septembrie 2017, pe 4 file; contract de împrumut 16538 din 20 iunie 2017 pe 3 file; acord de împrumut cu dobândă pentru consumatori nr. MR- 027180000946, pe 2 file; acord adițional nr. 1 la contractul de împrumut 24461 din 21 martie 2018 pe 5 file; contract de împrumut pentru persoane fizice nr. 1/11-17 pe 3 file; contract de împrumut nr. CRC. 01.010750.03 din 19 ianuarie 2018 pe 3 file; contract de împrumut nr. 17383 din 15 ianuarie 2018 pe 4 file; Contract de împrumut nr. B 303/4 din 08 mai 2018, pe 3 file; contract de împrumut nr. AG0523756 din 20 iunie 2017 „Dispoziții cu privire la oferirea împrumutului pentru împrumut pe termen scurt”; contract de împrumut nr. 5/1905 din 09 aprilie 2018, pe trei file; contract de împrumut nr. 473545387 din 27 martie 2018, pe 3 file; Contract de împrumut AG0523756 din 20 iunie 2017 „Dispoziții cu privire la oferirea împrumutului pentru împrumut pe termen lung” pe 2 file; Bon de plată „*****” din 29 mai 2019, unde este achitată suma de 5 713 lei; chitanță cu cod fiscal *****, încasat de la ***** ***** la 03 iunie 2018, suma de 2000 lei; chitanță cu cod fiscal *****, încasat de la ***** ***** la 31 mai 2019, suma de 6000 lei; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-65281 19, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 11 martie 2021; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 350 lei la 14 aprilie 2021; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei la 11 aprilie 2021; chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 14 februarie 2020 (Executor judecătoresc); chitanță la dispoziția de încasare nr. 176-6628/19, încasat de la ***** suma de 750 lei, la 11 ianuarie 2021 (Executor judecătoresc); chitanță cu cod fiscal ***** încasat de la ***** suma de 350 lei la 21 aprilie 2021 „*****” SRL; chitanță la dispoziția de încasare nr. 465 „*****” încasat de la ***** suma de 4 500 lei la 19 februarie 2020; chitanță la dispoziția de încasare nr. 209

„*****” încasat de la ***** suma de 4 755 lei la 31 ianuarie 2020; chitanță la dispoziția de încasare nr. 208 „*****” încasat de la ***** suma de 1 077 lei la 31 ianuarie 2020; chitanță la dispoziția de încasare nr. 3092 „*****” încasat de la ***** suma de 1 038 lei la 19 decembrie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 2132 „*****” încasat de la ***** suma de 1 070 lei la 20 noiembrie 2019; Chitanță la dispoziția de încasare nr. 2115 „*****” încasat de la ***** suma de 1 125 lei la 23 septembrie 2019; chitanță cu cod fiscal nr. *****încasat de la ***** suma de 1 165 lei la 23 iulie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 961 „*****” încasat de la ***** suma de 1 175 lei la 20 iunie 2019; chitanță cu cod fiscal nr. *****încasat de la ***** suma de 1 190 lei la 29 mai 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 242 „*****” încasat de la ***** suma de 1 350 lei la 13 februarie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 329 „*****” încasat de la ***** suma de 1 282 lei la 25 februarie 2019; chitanță la dispoziția de încasare nr. 7 „*****” încasat de la ***** suma de 1 400 lei la 02 ianuarie 2019; chitanță cu cod fiscal nr. *****OM „*****” SRL încasat de la ***** suma de 3 171 lei la 04 ianuarie 2019; Chitanță cu cod fiscal nr. *****OM „*****” SRL încasat de la ***** suma de 553 lei la 04 ianuarie 2019; încheiere din 20 decembrie 2018; tranzacție de împăcare din 20 decembrie 2018; confirmare; adeverință; adeverință din 22 decembrie 2020; certificat din 29 decembrie 2020; certificat din 31 mai 2019; certificat din 04 ianuarie 2019; informație din 19 februarie 2020; reclamație din 18 iulie 2018, a se păstra la materialele cauzei pe toată durata păstrării acesteia.

Mijloacele materiale de probă, informația privind comunicat informativ privind disponibilul din conturile bancare BC „*****”, rulajul bancar BC „*****” pe numele ***** , a se păstra la materialele cauzei pe toată durata păstrării acesteia.

Mijlocul material de probă, informația privind disponibilul în conturile bancare BC „*****” pe numele ***** , a se păstra la materialele cauzei pe toată durata păstrării acesteia.

Mijloacele materiale de probă, copia contract de împrumut nr. 5/693 din 19 decembrie 2017 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia Contract de împrumut nr. 5/833 din 04 ianuarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1003 din 20 ianuarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1175 din 05 februarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1369 din 24 februarie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5/1648 din 19 martie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copia contract de împrumut nr. 5 1958 din 13 aprilie 2018 (adresa juridică str. Grădina Botanică, 14/3, of. 307, mun. Chișinău); copie contract de împrumut nr. 400387 din 20 decembrie 2017 (adresa juridică str. Bănulescu Bodoni, 27, mun. Chișinău); copie contract de împrumut nr.501586 din 23 februarie 2018 (adresa juridică str. Bănulescu Bodoni, 27, mun. Chișinău); copie contract de împrumut nr.M500/3 din 12 aprilie 2018 (eliberarea sumei str. Mitropolit Varlaam, 74/1, mun. Chișinău); contract de împrumut nr. AG6231549 din 11 noiembrie 2017; contract de împrumut nr.027837 din 11 noiembrie 2017; contract de împrumut nr.042386 din 23 ianuarie 2018; contract de împrumut nr.042386 din 23 ianuarie 2018, a se păstra la materialele cauzei pe toată durata păstrării acesteia.

Mijloacele materiale de probă, copia hotărârii din 06 decembrie 2019; încheierea din 17 septembrie 2020; încheierea nr. 010-2103/20; încheierea din 21 februarie 2020; chitanță de plată nr. 3FB1021B-C5F-4 din 23 februarie 2018; calcul detaliat datorie; contractul de împrumut nr. 501586 din 23 februarie 2018; contractul de împrumut nr. 5.1958; hotărârea din 06 decembrie 2019 (Judecătoria Chișinău (sediul Centru)); încheierea din 24 iunie 2020 emisă de Judecătoria Chișinău (sediul Centru); cererea de chemare în judecată privind încasarea datoriei; informație despre datorie din 02 decembrie 2019; informație despre datorie, a se păstra la materialele cauzei pe toată durata păstrării acesteia.

Sentința cu drept de atac în Curtea de Apel Chișinău în termen de 15 zile, prin intermediul Judecătoriei Chișinău (sediul Buiucani).

**Președintele ședinței,
Judecător**

Tatiana BIVOL