

CZU: 343.988(478)

DOI: [10.5281/zenodo.3887509](https://doi.org/10.5281/zenodo.3887509)

CALITATEA VICTIMEI ÎN CADRUL INFRAȚIUNILOR PREVĂZUTE LA art. 238 CP RM

Andrei STRATAN

Universitatea de Stat din Moldova

Prezentul articol este dedicat cercetării juridico-penale a infracțiunilor prevăzute la art.238 CP RM, sub aspectul calității victimei. Scopul investigației constă în analizarea sintetizată a infracțiunii de dobândire a creditului, împrumutului sau despăgubirii/indemnizației de asigurare prin înșelăciune din perspectiva subiectului pasiv. Grație unei abordări minuțioase a temei supuse cercetării, succedată de expunerea viziunilor doctrinare cuprinse în literatura de specialitate autohtonă și străină, subiectul dat prezintă un caracter novator. Oportunitatea efectuării unei analize individualizate a fiecărei victime a infracțiunii rezidă în necesitatea de a identifica pârgurile prin care făptuitorul realizează scopul mediat al infracțiunii, și anume – obținerea unui credit, a unui împrumut sau a unei despăgubiri/indemnizații de asigurare; majorarea sumei acestora; obținerea unui credit sau împrumut în condiții avantajoase. Abordarea doctrinară a infracțiunii în cauză sub aspect comparat oferă o imagine de ansamblu asupra reglementărilor juridico-penale din legislația Federației Ruse, cu precădere în privința categoriilor de victime care se conțin în componentele de infracțiune.

Cuvinte-cheie: *credit, împrumut, indemnizație de asigurare, despăgubire de asigurare, bancă, societate de investiții, asigurător, asociație de economii și împrumut, organizație financiară nebancaară, instituție financiară, informații false.*

THE VICTIM'S PECULIARITIES IN THE LIGHT OF THE Art.238 CRIMINAL CODE OF THE REPUBLIC OF MOLDOVA

The article hereunder presents a criminal analysis of the offenses comprised by article 238 PC RM, in terms of victims' quality. The purpose of this paper is to offer a comprehensive analysis of the crime of obtaining the credit, the loan or insurance damages/indemnity by fraud in the passive subject's perspective. The investigated topic is thought to be a special one due to a meticulous research powered by the doctrinaires' view points enshrined in the specialty literature. The necessity of providing an individualized characterization of each victim's particularities is argued by identifying those tools by which perpetrator acts through thus realizing the purpose of obtaining the credit, the loan or insurance damages/indemnity by fraud. The comparative aspect of crime investigation creates a general view in respect of regulations under the Russian Federation legislation, notably concerning the nature of victims comprised in the article.

Keywords: *credit, loan, insurance indemnity, insurance damages, bank, investment company, insurer, savings and loan association, non-bank financial organization, financial institution, false information.*

Prezentat la 10.03.2020

Publicat: iunie 2020