

CZU: 343.53(478)

DOI: <http://doi.org/10.5281/zenodo.4572493>

PRACTICAREA ILEGALĂ A ACTIVITĂȚII FINANCIARE – PREMISELE ȘI OPORTUNITATEA INCRIMINĂRII

Cristina CHIHAI

Universitatea de Stat din Moldova

În prezentul articol ne propunem ca scop să evidențiem oportunitatea și justetea complinirii Codului penal al Republicii Moldova cu art.241¹, care incriminează fapta de practicare ilegală a activității financiare. *Ab initio*, este notabil de statuat că în conformitate cu art.126 alin.(2) lit.b) din Constituția Republicii Moldova, statul trebuie să asigure libertatea comerțului și activității de întreprinzător, protecția concurenței loiale, crearea unui cadru favorabil valorificării tuturor factorilor de producție. Astfel, *in globo*, contemplăm că existența cadrului reglementar adecvat asigură realizarea unei politici financiare, fiscale și economice stabile și echitabile. Așadar, prin prezentul demers urmărim analiza incriminării faptei de practicare ilegală a activității financiare prin prisma premiselor, factorilor și contextului istorico-evolutiv care au contribuit la adoptarea acestei norme.

Cuvinte-cheie: *activitate financiară, piramidă financiară, schema Ponzi, MMM, catalizator de incriminare.*

ILLEGAL PRACTICE OF FINANCIAL ACTIVITY – THE PREMISES AND THE OPPORTUNITY OF THE INCRIMINATION

In this scientific article we aim to highlight the opportunity and adequacy of supplementing the Criminal Code of the Republic of Moldova with art.241¹, which criminalises the act of illegal practice of financial activity. *Ab initio*, we shall state that in accordance with art. 126 para. (2) let. b) of the Constitution of the Republic of Moldova, the state must ensure the freedom of trade and entrepreneurial activity, the protection of fair competition, the creation of a favourable framework for the capitalisation of all factors of production. Thus, in overall, we consider that the existence of an adequate regulatory framework ensures the achievement of a stable and equitable financial, fiscal and economic policy. Therefore, through this approach, we aim at analysing the criminalisation of the act of illegal financial activity in terms of premises, factors and historical-evolutionary context that contributed to the adoption of this rule.

Keywords: *financial activity, financial pyramid, Ponzi scheme, MMM, catalyst for incrimination.*

Prezentat la 09.10.2020

Publicat: martie 2021