

S E N T I N Ţ Ă
în numele Legi

17 august 2022

mun. Soroca

Judecătoria Soroca, sediul Central

în componența

Președintelui de ședință, judecătorul

Gh. Mîțu

Grefierului

D. Cojocaru, V. Tetelea

Cu participarea:

Procurorului

M. Dadu

Avocaților

L. Ciuhrii

a judecat în ședința de judecată publică, în baza probelor administrate în faza de urmărire penală, cauza penală de învinuirea lui :

Ciumac Svetlana *****, a.n *****, năcută și locuitoare ai sat. *****, naționalitatea – moldoveană, studii superioare, căsătorită, nesupusă serviciului militar, administrator suspendat al A.E.Î. „Econom-Fix” fără antecedente penale, cetățean al R. Moldova, de comiterea infracțiunii prevăzute de art. 190 alin.(5) și art. 190 alin.(5) Cod Penal,

Cauza penală a parvenită în instanța de judecată la 05.10.2021, repartizat la 05.10.2021, primite în procedură la 15.10.2021. La 24.01.2022 cauza pnală 1-243/21 a fost conexată la 1-258/21, și examinată în termen rezonabil.

Procedura de citare legală executată.

Procurorul în Procuratura r-lui Soroca, M. Dadu a pledat pentru a o recunoaște vinovată pe Ciumac Svetlana ***** în comiterea infracțiunii prevăzute la art. 190 alin.(5) și art. 190 alin.(5) din Codul penal, prin aplicarea art. 84 alin. (1) CP, a-i stabili o pedeapsă definitivă sub formă de închisoare pe un termen de 8 ani. Conform art. 72 alin. (6) Cod Penal, pedeapsa a o executa în penitenciar pentru femei. În termenul pedepsei cu închisoare, urmează a fi inclusă și perioada aflării cet. Ciumac Svetlana ***** în arest preventiv și arest la domiciliu. Acțiunile civile de admis integral.

Avocatul L. Ciuhrii a pledat pentru aplicarea unei pedepse mai blânde.

În baza materialelor din dosar și a probelor administrate în faza de urmărire penală, instanța,-

a c o n s t a t a t :

Ciumac Svetlana *****, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 08 octombrie 2019, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Rusu ***** manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 320 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992

privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul anilor 2013-2019, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Dulce Constantin****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 200 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul anilor 2018-2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Sîrbu Constantin****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 400 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul anilor 2018-2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Sîrbu Svetlana****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 400 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 03 martie 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Bogdan ***** , manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 90 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității

și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 28 septembrie 2018, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Patrașcu ***** **, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 60 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 28 septembrie 2018, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Patrașcu Raisa***** **, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 60 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 08 mai 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Sulima Iurie ***** **, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 28 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 16 mai 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Sulima Raisa***** **, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 28 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea

asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 01 decembrie 2019, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Bunescu Natalia *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 23 123 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: în perioada lunilor august – septembrie 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Grosu Sava *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 160 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: în perioada lunilor iunie – august 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Ștefîrța Maria *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 80 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 15 iulie 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Moscalciuc Zinaida *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 90 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 23 ianuarie 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Iarincovschi Oxana *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 32 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 19 ianuarie 2013, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Popescu Lidia *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 20 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 30 mai 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Zosim Ivan *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 10 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 28 decembrie 2017, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Pociumbanu Maria *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 100 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit

în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul lunilor iulie – decembrie 2017, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Pociumbanu Sorin *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 200 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 22 octombrie 2019, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Fedco Nadejda *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 50 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar o parte din ei, în sumă de 44 600 lei, i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 21 octombrie 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Sîrbu *****iu *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 110 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul lunilor iulie – octombrie 2017, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Voleanschi Raisa *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și

a obținut de la ea bani, în sumă de 400 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 24 ianuarie 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Ștefirța *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 166 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar o parte din ei, în sumă de 81 000 lei, i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 14 martie 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Coșciug Iurie *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 70 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar o parte din ei, în sumă de 61 000 lei, i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul lunilor iulie – septembrie 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea a două contracte fictive de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Cazac *****ia *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 120 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar o parte din ei, în sumă de 117 200 lei, i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul lunii octombrie 2019, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Zosim ***** *****, manifestând un comportament viclean, asumându-

și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 1 228 235 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 11 august 2017, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Vasilcov Nina *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 150 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul anilor 2018 – 2021, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Mihalcean Liubovi *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 225 711 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar o parte din ei, în sumă de 193 711 lei, i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 05 octombrie 2019, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Pîrgaru Galina *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 251 300 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar o parte din ei, în sumă de 217 700 lei, i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 12 ianuarie 2021, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom

Fix” și cet. Eremenco Jeorjetta *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 100 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar o parte din ei, în sumă de 91 760 lei, i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul anilor 2019 – 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea a trei contracte fictive de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Eftene Iurie *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 480 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 23 iulie 2019, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea a două contracte fictive de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Eftene Ala*****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 400 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 18 noiembrie 2019, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Moscalciuc *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 235 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar o parte din ei, în sumă de 198 000 lei, i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul lunilor noiembrie – decembrie 2017, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin

prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, sub pretextul depunerilor bănești în calitate de depozit la Asociație, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe cet. Leșan Veronica ***** și a obținut de la ea bani, în sumă de 100 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul anilor 2019 – 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Groza Svetlana *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 20 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul anilor 2018 – 2019, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Ciobanu Sergiu *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 150 100 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul anilor 2019 – 2021, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, sub pretextul depunerilor bănești în calitate de depozit la Asociație, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe cet. Cazacu Liolia ***** și a obținut de la ea bani, în sumă de 461 249 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul anilor 2019 –

2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, sub pretextul depunerilor bănești în calitate de depozit la Asociație și încheierii unui contract fictiv de depuneri la termen cu completare, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe cet. Bruma Vera ***** și a obținut de la ea bani, în sumă de 370 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar o parte din ei, în sumă de 320 000 lei, i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul anilor 2020 – 2021, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Burlac Ivan *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a obținut de la el bani, în sumă de 307 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarului i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 24 apr***** 2018, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și cet. Ciobanu Viorica *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a obținut de la ea bani, în sumă de 150 300 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar o parte din ei, în sumă de 92 300 lei, i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt proprietarei i-a fost cauzat un prejudiciu material.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la data de 05 februarie 2019, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, sub pretextul depunerilor bănești în calitate de depozit la Asociație, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe cet. Ciobanu Elizaveta *****și a dobândit bani, în sumă de 30 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt victimei i-a fost cauzat un prejudiciu material considerabil.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii

Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 12 ianuarie 2011, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și Magdaliuc Alexei, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a dobândit de la el bani, în sumă de 130 100 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt victimei i-a fost cauzat un prejudiciu material considerabil.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 25 martie 2018, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și Magdaliuc Tatiana, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a dobândit de la ea bani, în sumă de 100 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, iar obligațiile ilegal asumate nu și le-a onorat, prin care fapt victimei i-a fost cauzat un prejudiciu material considerabil.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de economii și împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: pe parcursul lunilor ianuarie – apr***** 2019, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și Maxemciuc Vera, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, a indus-o în eroare pe ultima și a dobândit de la ea bani, în sumă de 245 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, iar o parte din ei, în sumă de 195 463 lei, i-a însușit în scopuri personale, astfel obligațiile, pretins a fi legale, nu și le-a onorat, prin care fapt victimei i-a fost cauzat un prejudiciu material considerabil.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992 privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 21 mai 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și Paraschiv *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a dobândit de la el bani, în sumă de 105 545 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, dar i-a însușit în scopuri personale, astfel obligațiile, pretins a fi legale, nu și le-a onorat, prin care fapt victimei i-a fost cauzat un prejudiciu material considerabil.

Tot ea, activând în calitate de director al Asociației de economii și împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, folosind situația de serviciu, încălcând prevederile art. 44 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, art. 18 alin. (3) lit. f) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și pct. 22 din Hotărârea Guvernului nr. 764 din 25.11.1992

privind aprobarea Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, a comis infracțiunea de escrocherie în următoarele circumstanțe: la 21 ianuarie 2020, urmărind scopul dobândirii ilicite a bunurilor altei persoane, intenționat, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase, manifestată prin încheierea unui contract fictiv de depuneri la termen între A.E.Î. „Econom Fix” și Ștefirița Dan *****, manifestând un comportament viclean, asumându-și obligația de a restitui depunerile bănești și dobânda aferentă, l-a indus în eroare pe ultimul și a dobândit de la el bani, în sumă de 242 000 lei, pe care nu i-a reflectat în evidența contabilă a Asociației, iar o parte din ei, în sumă de 236000 lei, i-a însușit în scopuri personale, astfel obligațiile, pretins a fi legale, nu și le-a onorat, prin care fapt victimei i-a fost cauzat un prejudiciu material considerabil.

În cadrul ședinței preliminare **inculpata Ciumac Svetlana ******* a recunoscut săvârșirea faptelor indicate în rechizitorii a solicitat ca judecata să se facă pe baza probelor administrate în faza de urmărire penală. Totodată a declarat că, De la Rusu ***** a primit bani în sumă de 320 mii de lei posibil 08.10.2019 contractul încheiat nu l-a înregistrat la asociație. Din 320 mii lei careva sume nu au fost restituite. Partea vătămată Dulce Constantin a primit jumate din suma, contractul a fost încheiat în 2013-2019, îi este datore vreo 40 mii lei. Careva contracte a fost înregistrat cel cu 20 mii, iar ultimul cu 100 mii nu au fost înregistrat iar restul o fost. Sîrbu Constantin și Svetlana au primit banii 375 mii lei unul și altul suma a restituit, contractele nu au fost înregistrate la asociație. Lui Bogdan *****, nu a înregistrat contractul de 90 mii lei, nu i-a întors nimic din acei bani. Lui Patrașcu Nicolai suma de 60 mii lei nu a restituit nimic din sumă. Lui Patrașcu Raisa nu a restituit nimic din sumă. Lui Sulima Iurie și Raisa la fel nu a restituit nimic din bani, contract cu ea a făcut. Lui Bunescu Natalia 23100 lei bani nu a restituit nimic, contract a încheiat cu ea. Lui Grosu Sava 160 mii lei, nu a restituit nimic, contract cu el a avut. Cu Ștefirița Maria contract pe 20 mii lei și încă unul de 60 mii lei, nu a restituit nimic. Lui Moscalciuc Zinaida nu a restituit nimic din 90 mii de lei, contract n-a făcut cu ea. Lui Iarincivschii Svetlana suma de 32 mii lei, banii nu a restituit, contract este cu ea întocmit. Lui Popescu Lidia sumă de 20 mii lei este dobînda din bani. Dobînda consideră că ea nu trebuie să fie recunoscută. Lui Zosim Ivan 10 mii lei nu a restituit nimic, contract are încheiat. Lui Pociumbanu Maria 100 mii lei nu a restituit nimic, la Pociumbanu Maria a fost calculată dobînda care a fost transferat lui Pociumbanu Sorin, ei așa i-au spus să le transfere. Pe contract la Sorin este suma de 100 mii lei. La Ponciubanu Sorin recunoaște 100 mii lei cealaltă este dobînda de la mama lui, contract a avut pentru 100 mii lei și cu 80 mii lei. Lui Fedco Nadeja datore cu 44 mii lei, contract a avut cu suma de 50 mii lei. Lui Sîrbu *****ia datore 110 mii lei în rest nu o luat nimic. Lui Voleanschi Raisa datore 400 mii lei, avea contract cu 60 mii lei, nu a restituit nimic din bani. Ștefirița Ghenadie a avut 166 mii lei apoi a luat 19 mii lei apoi încă 70 mii lei. Ține minte că 77 mii lei ia rămas ca datorie. Lui Coșciug Iurie o mai rămas încă 55 mii lei și nu 65 mii lei, contract a avut iar chitanțele sunt pe sumele de bani primite. De la Cazac Eugenia a primit 117 mii lei, suma recunoaște. Datorie față de Zosim ***** de 1228235 lei recunoaște contract a avut. Datoria față de Vasilcov Nina de 150 mii lei o recunoaște, contract a avut. Mihalcean Libovi a avut contract și a rămas datore cu 193711 lei. Pîrgaru Galina a luat mai mult decît scrie, ea a luat dobîndă de pe 11 mii lei, și 58 mii lei și nu 200 mii lei. Contract am avut. Față de Eremenco Georgeta are restanță de 91 mii lei, contract a avut. Lui Eftemii Iurie și Ala are restanță de 480 mii lei și 400 mii lei, contract cu ambii a avut. Cu Moscalciuc ***** a avut contract pe 37 mii lei și ia rămas 198 mii lei. Leșan Veronica nu are contract și acolo sunt minciuni. Ea transmis 40 mii lei, iar restul sunt procente. Nu este suma de 100 mii conform contractului. Lui Groza Svetlana este datore cu 20 mii lei, contract este întocmit. Lui Ciobanu Sergiu datore cu 150 mii lei, contract este.

În cadrul ședinței de judecată reprezentantul părții vătămate Rusu *****, avocatul A. Bargan a solicitat admiterea integral a cererii cu privire la acțiune civilă.

Părțile vătămate Pociumbanu Maria, Voleanschi Raisa, Eftene Ala, Eftene Iurie, Sîrbu Constantin, Sîrbu Svetlana, Rusu Larisa, Dulce Constantin, Maximciuc Vera, Cazacu Liolia, Leșan Veronica, Eremenco Jerjetta, Ciobanu Viorica,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,, au solicitat admiterea acțiunii civile înaintate.

Vina inculpatei este dovedită prin matirielile cauzei penale :

Prin declarațiile părților vătămate :

Rusu *****, care a declarat că este locuitor al sat. *****. În localitate activează Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, al cărei administrator este cet. Ciumac Svetlana, cu care în anul 2019 nu erau în nici o relație, simpli cunoscuți. Pe parcursul anului 2019, Ciumac Svetlana se deplasa frecvent la magazinul alimentar pe care îl administrează împreună cu soția Rusu Iulia, cu sediul pe marginea traseului Chișinău-Soroca, sat. Gura Camencii, unde făcea cumpărături. Din discuțiile purtate cu Ciumac Svetlana, ultima de fiecare dată și tot mai des încerca să-și evidențieze succesul asociației pe care o administrează, menționând în permanență că diferite persoane fizice își depozitează economiile la asociația pe care o conduce, iar asociația ar achita dobânzi foarte profitabile, și anume, în mărime de 18% anual. Știind că posedă o sumă de bani și care constituie economiile familiale, a început să se intereseze care sunt condițiile, dacă se perfectează un careva contract, dacă nu sunt riscuri, etc, la care Svetlana Ciumac, l-a asigurat că totul este perfect legal, se întocmește un contract între persoana fizică și asociație, se eliberează chitanță, totul se achită la timp, dobânzile se achită trimestrial, iar dacă nu sunt ridicate, în privința acestor sume se calculează dobânzi care se ridică la sfârșitul perioadei pentru care a fost efectuată depunerea, împreună cu depunerea. La acel moment, i-a mai numit câteva persoane care le cunoșteau ambii, care și-ar păstra economiile în asociația „Econom Fix”. Având în vedere că mai multe circumstanțe și situații de ordin obiectiv coincideau, suntem locuitori ai aceluiași sat, Ciumac Svetlana mai deține funcția de cons*****r în primăria satului, depunerile de bani se efectuează perfect legal, se perfectează contract, se eliberează chitanță la depunerea banilor, dobânda era una aparent destul de profitabilă, mai existau persoane nu dintre cele mai simple ca statut, care deja își păstrau banii în asociația „Econom-Fix”, și-a propus și el ca să facă o depunere în sumă de 320 000 lei, bani pe care i-a agonisit pe parcursul timpului. Pe data de 7 octombrie 2019, Ciumac Svetlana s-a deplasat din nou la magazinul administrat de către ei și a făcut cumpărături, fără să îi fie puse careva întrebări a zis că se grăbește, trebuie să se vadă cu mai multe persoane, care o așteaptă să depoziteze bani, printre altele a menționat că azi până la orele 23:00, mai este posibil de depozitat bani sub dobândă de 18%, iar începând de a doua zi, dobânda va fi achitată doar în sumă de 8%. La întrebarea sa, dacă totuși vine mâine să depună banii, o să mai fie posibil să primească 18%, ea a zis că va face excepție, pomenind din nou că mai multe persoane în funcții înalte, președintele raionului, organizații teritoriale de partid, persoane angajate deja la bănci luau credite din bancă și au depus deja bani pentru a obține un profit. La 08 octombrie 2019, s-a deplasat la sediul asociației „Econom Fix” care se află în sat. Gura Camencii chiar în ograda cet. Ciumac Svetlana, pentru a face un depozit bănesc, din care să aibă un profit așa cum discutaseră anterior cu dumneaei, unde a transmis suma de 320 000 lei, în prezența contabilei Nina Pascari. Ciumac Svetlana a scos un contract, denumit „Contract de depuneri la termen cu completare”, care era deja întocmit, a indicat doar câteva date personale, i l-a dat pentru a lua cunoștință. După ce a citit, a văzut că prevederile acestuia erau cam seci, menționând despre asta, ultima din nou l-a asigurat că este un contract tip, pe care toți îl semnează așa și nu se va întâmpla nimic. A semnat acel contract, a lăsat suma de 320 000 lei pe masa de birou, după care i-a dat de înțeles că asta este tot și poate să plece. Atunci el a întrebat și insistat să i se elibereze un act suplimentar care ar confirma depunerea banilor, însă i s-a comunicat că acel contract semnat este suficient. În luna august 2020 a efectuat un apel telefonic către Ciumac Svetlana și a rugat ca până la 10 octombrie 2020 să-i acumuleze suma de bani depusă împreună cu dobânzile la care ultima l-a asigurat că la 08 octombrie 2020 va fi posibil să-și ridice banii depuși. La 08 octombrie 2020, data scadentă a contractului semnat, s-a deplasat la sediul Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix” pentru a ridica banii depuși, conform înțelegerii avute cu Svetlana Ciumac. I s-a comunicat că asociația nu dispune de surse bănești pentru a restitui depozitul. Acest lucru l-a pus pe gânduri, a început să sune odată în săptămână administratoarei, să scrie pretenții, cereri, și totodată să verifice dacă din punct de vedere juridic doar contractul semnat este suficient ca să-și recupereze banii. Din cunoștințele sale care posedă studii juridice, a înțeles că suplimentar contractului de depozit trebuie să existe un alt document contabil, care să ateste depunerea de bani în cadrul companiei. Peste ceva timp a mers împreună cu soția la sediul AEÎ „Econom Fix” pentru a solicita administratoarei Ciumac Svetlana un act confirmativ, deoarece, atunci a înțeles că sunt duși în eroare și au fost deposezați de fapt de bani de către ea, sub pretextul că ar fi depus acești bani cu titlu de depozit, din care urma să aibă un profit. La sediul asociației, după câteva schimburi de replici și negații, Ciumac Svetlana le-a eliberat totuși o chitanță, fără bon de casă, de facto la

08 decembrie 2020, dar cu data de 08 octombrie 2019. Acest lucru, denotă că suma de 320 000 pe care el considera că a depus-o cu titlu de depozit la asociația de economii și împrumut, nu au fost trecuți prin contabilitatea asociației ca persoană juridică, dar de fapt au fost însușiți de către persoana fizică Ciumac Svetlana prin abuz de încredere (beneficiind de încrederea exagerată care a avut-o inițial în ea ca și consătean și cons*****r în primărie), sub pretextul și sub egida unui contract cu asociația care în final din câte înțelege nu are vreo tangență cu depunerea sa, din moment ce nu există la balanța acesteia așa sume de bani și nu a fost eliberat bon de casă. Trebuie să remarce că, acest contract de depozit a fost inițial completat cu creionul la secțiunea „perioada contractuală”. Ulterior a mers la Svetlana Ciumac și a indicat cu pixul în ambele copii ale contractului, pentru a nu nimeri în aceleași situații. A auzit însă că erau cazuri, când inițial se completa contractul pe un an cu creionul, apoi se prelungea termenul în mod unilateral de către Ciumac Svetlana prin scrierea cu pixul a termenului de 24, 36 luni, pentru a avea posibilitatea să amortizeze datoriile și problemele pe o perioadă mai lungă de timp. La data de 08 decembrie 2020 și 08.01.2021 a scris și înregistrat 2 pretenții în formă scrisă, pe care le-a înmănat sub semnătură administratoarei Ciumac Svetlana, prin care a solicitat restituirea banilor, însă fără nici un rezultat. Din lipsă de reacție, a contractat cu un avocat, care la 12 ianuarie 2021 a mai înaintat prin intermediul poștei o pretenție, de asemenea soldată cu nici un succes. La 20 ianuarie 2021, avocatul *****u Bargan a înaintat o sesizare și în adresa Comisiei Naționale a Pieței Financiare pentru a efectua un control al asociației și al acțiunilor administratoarei Ciumac Svetlana. Comisia Națională a Pieței Financiare, la 26 ianuarie 2020, prin Ordonanța nr. 5/10-O a dispus inițierea unui control tematic al activității AEÎ „Econom Fix” în scopul verificării aspectelor expuse în sesizările IP Bălți și Cabinetului Avocatului „Bargan *****u” în limita competenței. Acest lucru, lasă de bănuț, că el nu este unica victimă deposedată de bani, dar nu exclude că există și alte plângeri pe acțiunile Svetlanei Ciumac. Consideră că prin acțiunile Svetlanei Ciumac, a fost deposedat de suma de 320 000 lei, prin abuz de încredere, fiind indus în eroare prin întocmirea unui contract pentru a conferi o credibilitate mai mare faptei mincinoase ca adevărată și a-și duce intențiile până în final.

Dulce Constantin*****, care a declarat că în anul 2013, el a depus suma de 20000 mii lei către asociația de economii și împrumut „Econom Fix” din satul *****. Aceasta este administrată de către Ciumac Svetlana. Comunică că la data când am depus prima sumă de bani aceasta i-a eliberat un contract pentru suma de 20000 lei. Ulterior, începând cu acest an a mai depus suma de 180000 mii lei până în anul 2019. Comunică că Ciumac Svetlana i-a promis că depune acești bani pentru dobânda de 18% anual. Comunică că primea dobânda trimestrial. Până în anul 2020, luna septembrie, Ciumac Svetlana îi achita dobânda la timp. La următorul trimestru, Ciumac Svetlana nu i-a mai achitat dobânda. El a discutat cu aceasta, iar ea a declarat că lumea nu îi aduce bani, este pandemie și din acest motiv asociația nu dispune de bani. Aceasta a comunicat că îl va telefona când va avea bani, dar așa și nu i-a mai eliberat bani. Comunică că la momentul de față, Ciumac Svetlana trebuie să îi returneze bani în sumă de 226000 mii lei, iar din aceștia suma de 200000 lei sunt banii mei, iar 26000 mii lei sunt dobânzile pe care trebuie să le primească. Comunică că banii pe care i-a depus îi are de la fiica sa care a vândut un apartament în mun. Chișinău. La moment, Ciumac Svetlana se eschivează și evită întâlnirile și nici nu răspunde la telefon. Având în vedere că la moment Ciumac Svetlana refuză să întoarcă depunerile, consideră că a fost înșelat și deposedat de acești bani prin inducerea în eroare.

Sîrbu Constantin*****, care a declarat că la data de 25.05.2018, a efectuat împreună cu soția, Sîrbu Svetlana, depunere în sumă de 400000 lei, pentru o dobândă de 18%, cu achitarea lunară, la Asociația de economii și împrumut „Econom-Fix,, gestionată de către Ciumac Svetlana. În acest sens au fost perfectate contractele nr. 466 și nr. 467 din 22.05.2018. Ulterior la 15.06.2018, a mai efectuat împreună cu soția depuneri de economii în sumă de 300000 lei, 150000 pe unul și 150000 pe altul, la aceleași condiții, însă fără a fi perfectat careva contracte, fiindu-i eliberat doar chitanțe la dispoziția de încasare. Începând cu a doua jumătate a anului 2020, au început probleme cu neachitarea dobânzilor, Ciumac Svetlana inventând diverse motive, având intenția de a însuși mijloacele bănești încredințate acesteia. Comunică că împreună cu soția au mai depus la aceasta în anul 2020, mijloace bănești în sumă de 50000 lei fiecare. Acești bani i-a depus pentru aceleași condiții. Comunică că contractele au expirat în luna mai 2020, dar aceasta a comunicat că a prelungit contractul cu încă un an, dar Ciumac Svetlana a prelungit contractele fără ca să

fie întrebat și fără semnătura sa. Declară că în anul 2020, când se împlinea contractul, a fost prevenită că el cu soția doresc să-și retragă banii. La momentul de față, Ciumac Svetlana, le datorează atât lui cât și soției la fiecare câte 424000 mii lei, iar în total le datorează suma de 848000 mii lei. La moment se eschivează și evită întâlnirile și nici nu răspunde la telefon. Avînd în vedere că la moment Ciumac Svetlana refuză să întoarcă depunerile, consideră că a fost înșelat și deposedat de acești bani prin inducerea în eroare. Ciumac Svetlana a implementat o schemă frauduloasă prin care a însușit intenționat de la el și de la soția sa Sîrbu Svetlana, prin înșelăciune și abuz de încredere mijloace bănești în sumă de 848000 mii lei, ce este o sumă considerabilă pentru ei.

Sîrbu Svetlana*****, care a declarat că la data de 25.05.2018, a efectuat împreună cu soțul, Sîrbu Constantin, depunere în sumă de 400000 lei, pentru o dobîndă de 18%, cu achitarea lunară, la Asociația de economii și împrumut „Econom-Fix”, gestionată de către Ciumac Svetlana. În acest sens au fost perfectate contractele nr. 466 și nr. 467 din 22.05.2018. Ulterior la 15.06.2018, a mai efectuat împreună cu soțul depuneri de economii în sumă de 300000 lei, 150000 pe unul și 150000 pe altul, la aceleași condiții, însă fără a fi perfectat careva contracte, fiindu-i eliberat doar chitanțe la dispoziția de încasare. Începînd cu a doua jumătate a anului 2020, au început probleme cu neachitarea dobînzilor, Ciumac Svetlana inventînd diverse motive, avînd intenția de a însuși mijloacele bănești încredințate acesteia. Comunică că împreună cu soțul a mai depus la aceasta în anul 2020, mijloace bănești în sumă de 50000 lei fiecare. Acești bani i-a depus pentru aceleași condiții. Comunică că contractele au expirat în luna mai 2020, dar aceasta a comunicat că a prelungit contractul cu încă un an, dar Ciumac Svetlana a prelungit contractele fără ca să fie întrebată și fără semnătura sa. Declară că în anul 2020, când se împlinea contractul, a fost prevenită că ea cu soțul doresc să-și retragă banii. La momentul de față, Ciumac Svetlana, le datorează atât ei cât și soțului la fiecare câte 424000 mii lei, iar în total le datorează suma de 848000 mii lei. La moment se eschivează și evită întâlnirile și nici nu răspunde la telefon. Avînd în vedere că la moment Ciumac Svetlana refuză să întoarcă depunerile, consideră că a fost înșelată și deposedată de acești bani prin inducerea în eroare. Ciumac Svetlana a implementat o schemă frauduloasă prin care a însușit intenționat de la ea și de la soțul ei Sîrbu Constantin, prin înșelăciune și abuz de încredere mijloace bănești în sumă de 848000 mii lei, ce este o sumă considerabilă pentru ei.

Bogdan *****, care a declarat că la data de 03.03.2020, a depus o sumă de bani în mărime de 90000 lei drept depozit către Asociația de economii și împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești. Asociația este administrată de către Ciumac Svetlana. Comunică că a depus acești bani pentru o dobîndă de 18% anual. A încheiat contractul dat pentru un termen de 1 an de zile. La momentul încheierii contractului, Ciumac Svetlana i-a eliberat contract de depunere a sumei de bani, și dispoziție de încasare a banilor. La moment, actele date el nu le găsește. S-a înțeles cu Ciumac Svetlana că va retrage dobînda împreună cu suma de bani depusă la momentul ajungerii la termen al contractului. La sfîrșitul lunii februarie 2021, el a telefonat-o pe Ciumac Svetlana și i-a comunicat acesteia că contractul său ajunge la termen și a rugat-o să pregătească banii împreună cu dobînda pentru a-i fi achitați. Aceasta i-a spus că se va strădui să achite sumele bănești. După ce contractul a ajuns la termen, el a continuat să solicite de la aceasta suma de bani datorată, iar Ciumac Svetlana îl asigură că îi va întoarce banii. Comunică că nici până la momentul de față Ciumac Svetlana nu i-a restituit banii depuși. Comunică că la data de 03.03.2021, suma depusă împreună cu dobînda constituie 106736 lei. La moment, Ciumac Svetlana se eschivează și evită întâlnirile. Avînd în vedere că la moment Ciumac Svetlana refuză să întoarcă depunerile, consideră că a fost înșelat și deposedat de acești bani prin inducerea în eroare.

Patrașcu *****, care a declarat că la data de 28.09.2018, el a depus în calitate de depozit, prin intermediul unui contract, către asociația de economii și împrumut „Econom-Fix” cu sediul în sat. ***** suma de 60000 lei. A depus această sumă de bani pentru dobîndă anuală de 18%. Contractul s-a încheiat pentru termenul de 1 an, iar contractul s-a tot prelungit. Comunică că de la acel moment nu a luat niciodată dobîndă și nu a primit nici un ban de la asociație. La momentul de față, conform calculelor sale, are de primit de la asociație împreună cu dobînda sumă de 85000 lei. Aflînd că la AEÎ „Econom –Fix” s-a schimbat administrația, el a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că el nu are careva sume bănești înregistrate prin asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către el. La moment

conștientizează că Ciumac Svetlana, a încheiat un contract fictiv cu el, iar banii nu au fost trecuți prin asociație, iar Ciumac Svetlana prin inducerea în eroare a primit acești bani. El credea că îi depune oficial către AEÎ „Econom-Fix” drept depozit, dar conștientizează că a fost mințit. La moment, dauna cauzată fără dobînda calculată este de 60000 lei, ce este una considerabilă.

Patrașcu Raisa*****, care a declarat că la data de 28.09.2018, ea a depus în calitate de depozit, prin intermediul unui contract, către asociația de economii și împrumut, „Econom-Fix” cu sediul în sat. ***** suma de 60000 lei. A depus această sumă de bani pentru dobîndă anuală de 18%. Contractul s-a încheiat pentru termenul de 1 an, iar contractul s-a tot prelungit. Comunică că de la acel moment nu a luat niciodată dobîndă și nu a primit nici un ban de la asociație. La momentul de față, conform calculelor sale, are de primit de la asociație împreună cu dobînda sumă de 85000 lei. Aflînd că la AEÎ, „Econom –Fix”, s-a schimbat administrația, ea a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că ea nu are careva sume bănești înregistrate prin asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana, a încheiat un contract fictiv cu ea, iar banii nu au fost trecuți prin asociație, iar Ciumac Svetlana prin inducerea în eroare a primit acești bani. Ea credea că îi depune oficial către AEÎ, „Econom-Fix” drept depozit, dar conștientizează că a fost mințită. La moment, dauna cauzată fără dobînda calculată este de 60000 lei, ce este una considerabilă.

Sulima Iurie *****, care a declarat că la data de 08.05.2020, el a depus în calitate de depozit, prin intermediul unui contract, către asociația de economii și împrumut, „Econom-Fix” cu sediul în sat. ***** suma de 28000 lei, asociație ce este administrată de către Ciumac Svetlana. A depus această sumă de bani pentru dobîndă anuală de 18%. Contractul s-a încheiat pentru termenul de 1 an. Comunică că de la acel moment nu a luat niciodată dobîndă și nu a primit nici un ban de la asociație. Contractul a expirat la data de 08.05.2021, iar atunci el a solicitat banii de la Ciumac Svetlana, iar aceasta a declarat că la acel moment nu are bani, dar în curînd îi va returna mijloacele financiare. Astfel, nici pînă în prezent Ciumac Svetlana nu i-a înapoiat banii depuși în calitate de depozit. Aflînd că la AEÎ „Econom –Fix” s-a schimbat administrația, el a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că el nu are careva sume bănești înregistrate prin asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către el. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana, a încheiat un contract fictiv cu el, iar banii nu au fost trecuți prin asociație, iar Ciumac Svetlana prin inducerea în eroare a primit acești bani. El credea că îi depune oficial către AEÎ „Econom-Fix” drept depozit, dar conștientizează că a fost mințit. La moment, dauna cauzată fără dobînda calculată este de 28000 lei, care este una considerabilă.

Sulima Raisa*****, care a declarat că la data de 16.05.2020, ea a depus în calitate de depozit, prin intermediul unui contract, către asociația de economii și împrumut „Econom-Fix” cu sediul în sat. ***** suma de 28000 lei, asociație ce este administrată de către Ciumac Svetlana. A depus această sumă de bani pentru dobîndă anuală de 18%. Contractul s-a încheiat pentru termenul de 1 an. Comunică că de la acel moment nu a luat niciodată dobîndă și nu a primit nici un ban de la asociație. Contractul a expirat la data de 16.05.2021, iar atunci ea a solicitat banii de la Ciumac Svetlana, iar aceasta a declarat că la acel moment nu are bani, dar în curînd îi va returna mijloacele financiare. Astfel, nici pînă în prezent Ciumac Svetlana nu i-a înapoiat banii depuși în calitate de depozit. Aflînd că la AEÎ „Econom –Fix” s-a schimbat administrația, ea a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că ea nu are careva sume bănești înregistrate prin asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana, a încheiat un contract fictiv cu ea, iar banii nu au fost trecuți prin asociație, iar Ciumac Svetlana prin inducerea în eroare a primit acești bani. Ea credea că îi depune oficial către AEÎ „Econom-Fix” drept depozit, dar conștientizează că a fost mințită. La moment, dauna cauzată fără dobînda calculată este de 28000 lei, care este una considerabilă.

Bunescu Natalia *****, care a declarat că la data de 01.12.2019, ea a depus în calitate de depozit, prin intermediul unui contract, către asociația de economii și împrumut, „Econom-Fix”, cu sediul în sat. ***** suma de 23123 mii lei. A depus această sumă de bani pentru dobîndă anuală de 18%. Contractul s-a încheiat pentru termenul de 5 ani, iar la moment contractul nu a ajuns la termen. Aflînd că la AEÎ

„Econom –Fix” s-a schimbat administrația, ea a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că ea nu are careva sume bănești înregistrate prin asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către ea. Comunică că ea nu a primit niciodată dobândă pentru banii depuși drept depozit. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana, a încheiat un contract fictiv cu ea, iar banii nu au fost trecuți prin asociație, iar Ciumac Svetlana prin inducerea în eroare a primit acești bani. Ea credea că îi depune oficial către AEÎ „Econom-Fix” drept depozit, dar conștientizează că a fost mințită. La moment, dauna cauzată fără dobânda calculată este de 23123 mii lei, ce este una considerabilă.

Grosu Sava *****, care a declarat că la data de 07.08.2020, el a depus în calitate de depozit, prin intermediul unui contract, către asociația de economii și împrumut „Econom-Fix” cu sediul în sat. ***** suma de 110000 lei. A depus această sumă de bani pentru dobândă anuală de 18%. Contractul a fost încheiat pentru termenul de un an. La data de 01.09.2020, el a depus la suma inițială bani în sumă de 50000 lei, astfel drept depozit eu am depus către această asociație suma de 160000 lei. Comunică că el nu a retras nici un ban din aceștia și nici dobândă. După ce termenul contractului s-a îndeplinit, el a mers la aceasta să solicite banii depuși împreună cu dobânda calculată, iar Ciumac Svetlana a comunicat că banii sunt împrumutați către debitori, iar când aceștia își vor stinge datoriile îi va elibera și lui banii. Aflând că la AEÎ „Econom –Fix” s-a schimbat administrația, el a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că el nu are careva sume bănești înregistrate prin asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către el. La moment, dauna cauzată fără dobânda calculată este de 160000 lei, ce este una considerabilă. Ciumac Svetlana, la moment se eschivează și evită întâlnirile. Având în vedere că la moment Ciumac Svetlana refuză să întoarcă depunerile, consideră că a fost înșelat și depozitat de acești bani prin inducerea în eroare.

Ștefirița Maria *****, care a declarat că la data de 18.06.2020, ea a depus în calitate de depozit, prin intermediul unui contract, către asociația de economii și împrumut „Econom-Fix” cu sediul în sat. ***** suma de 10000 lei. A depus această sumă de bani pentru dobândă anuală de 18%. Contractul s-a încheiat pentru termenul de 2 ani. La data de 24.08.2020, ea a mai depus tot în baza aceluiași contract suma de 70000 mii lei, astfel că în total a depus 80000 mii lei. Comunică că de la acel moment nu a luat niciodată dobândă și nu a primit nici un ban de la asociație. Aflând că la AEÎ „Econom –Fix” s-a schimbat administrația, ea a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că ea nu are careva sume bănești înregistrate prin asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana, a încheiat un contract fictiv cu ea, iar banii nu au fost trecuți prin asociație, iar Ciumac Svetlana prin inducerea în eroare a primit acești bani. Ea credea că îi depune oficial către AEÎ „Econom-Fix” drept depozit, dar conștientizează că a fost mințită. La moment, dauna cauzată fără dobânda calculată este de 80000 lei, care este una considerabilă.

Moscalciuc Zinaida *****, care a declarat că la data de 15.07.2020, ea a depus în calitate de depozit, prin intermediul unui contract, către asociația de economii și împrumut „Econom-Fix” cu sediul în sat. ***** suma de 90000 lei. A depus această sumă de bani pentru dobândă anuală de 18%. Contractul s-a încheiat pentru termenul de 1 an, iar contractul la moment este expirat. Comunică că de la acel moment nu a luat niciodată dobândă și nu a primit nici un ban de la asociație. Aflând că la AEÎ „Econom –Fix”, s-a schimbat administrația, ea a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că ea nu are careva sume bănești înregistrate prin asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana, a încheiat un contract fictiv cu ea, iar banii nu au fost trecuți prin asociație, iar Ciumac Svetlana prin inducerea în eroare a primit acești bani. Ea credea că îi depune oficial către AEÎ „Econom-Fix” drept depozit, dar conștientizează că a fost mințită. La moment, dauna cauzată fără dobânda calculată este de 90000 lei, care este una considerabilă. Ciumac Svetlana nu i-a întors depunerile bănești, dar tot promite că va întoarce banii.

Iarincovschi Oxana *****, care a declarat că la data de 23.01.2020, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de

depozit bani în sumă de 32000 lei. Tot atunci între ea și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. AEI.007, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. În luna decembrie 2020, ea a plecat la Asociație, unde a convenit împreună cu Ciumac Svetlana ca să prelungească contractul cu încă un an, adică până la 23.01.2022. Ea niciodată nu a retras dobânda, a lăsat-o să se acumuleze o sumă mai mare. La începutul lunii august 2021, de la unele persoane a aflat că Ciumac Svetlana este în imposibilitate de a restitui banii deponenților și că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația. Fiind peste hotare împreună cu soțul Iarincovschi *****, l-a rugat pe fiul lor Iarincovschi Cornel ca să plece la noul administrator și să întrebe în privința depunerilor. Ulterior, fiul lor le-a comunicat că în urma discuțiilor cu administratorul special al A.E.Î. „Econom Fix”, s-a stabilit că ea nu figurează în calitate de deponent și Asociația nu are careva datorii față de ea. Auzind despre faptul dat, i-a comunicat fiului să plece și să scrie o plângere la poliție. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 32000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Popescu Lidia ***** care a declarat că la data de 19.01.2013, ea a depus în calitate de depozit, prin intermediul unui contract, către asociația de economii și împrumut „Econom-Fix” cu sediul în sat. ***** suma de 20000 lei. A depus această sumă de bani pentru dobândă anuală de 18%. Contractul s-a încheiat pentru termenul de 1 an, iar contractul s-a tot prelungit. Comunică că de la acel moment nu a luat niciodată dobândă și nu a primit nici un ban de la asociație. La momentul de față, conform calculelor sale, are de primit de la asociație împreună cu dobânda sumă de 55729 lei. Aflând că la AEÎ „Econom –Fix” s-a schimbat administrația, ea a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că ea nu are careva sume bănești înregistrate prin asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana, a încheiat un contract fictiv cu ea, iar banii nu au fost trecuți prin asociație, iar Ciumac Svetlana prin inducerea în eroare a primit acești bani. Ea credea că îi depune oficial către AEÎ „Econom-Fix” drept depozit, dar conștientizează că a fost mințită. La moment, dauna cauzată fără dobânda calculată este de 20000 lei, ce este una considerabilă. Ea a fost la Ciumac Svetlana, iar aceasta a recunoscut că ea are de primit bani, dar întrebând-o de ce nu figurează în calitate de deponent, Ciumac Svetlana a răspuns că avea sume mari de bani și sunt cunoscute, dar îi va întoarce banii când va face rost de ei.

Zosim Ivan *****, care a declarat că la data de 30.05.2020, el a depus în calitate de depozit, prin intermediul unui contract, către asociația de economii și împrumut „Econom-Fix” cu sediul în sat. ***** suma de 10000 lei, ce era administrată de către Ciumac Svetlana. A depus această sumă de bani pentru dobândă anuală de 18%. Contractul s-a încheiat pentru termenul de 1 an, iar la moment contractul este expirat. A fost la sediul acesteia pentru a solicita banii de mai multe ori, dar mereu porțile erau încuiate. Aflând că la AEÎ „Econom –Fix” s-a schimbat administrația, el a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că el nu are careva sume bănești înregistrate prin asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către el. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana, a încheiat un contract fictiv cu el, iar banii nu au fost trecuți prin asociație, iar Ciumac Svetlana prin inducerea în eroare a primit acești bani. El credea că îi depune oficial către AEÎ „Econom-Fix” drept depozit, dar conștientizează că a fost mințit. La moment, dauna cauzată fără dobânda calculată este de 10000 lei, cere este una considerabilă.

Pociumbanu Maria *****, care a declarat că în anul 2017, ea a depus suma de 100000 lei către Asociația „Econom-fix,, cu sediul în sat. *****, asociație administrată de către Ciumac Svetlana. A depus acești bani în calitate de depozit. Comunică că a încheiat acel contract pentru un termen de 3 ani. A încheiat contractul pentru o dobândă anuală de 18%. În anul 2020 contractul s-a prelungit pentru încă 7 luni, până la data de 23.07.2021. În toată această perioadă ea nu a luat nici odată dobânda, dar a convenit cu Ciumac Svetlana că dobânda ce va rezulta din banii depuși de către ea să treacă pe contul fiului ei

Pociumbanu Sorin, ce are și el efectuată o depunere la aceeași asociație în sumă de 100000 lei. În anul 2021, în luna martie ea i-a spus lui Ciurac Svetlana că are nevoie de bani, iar aceasta a spus că suma de bani va fi eliberată la data de 23 iulie 2021. Când a venit la data indicată, pe aceasta ea nu a mai găsit-o acasă, și la apelurile telefonice nu răspunde. La moment se eschivează și evită întâlnirile. Având în vedere că la moment Ciurac Svetlana refuză să întoarcă depunerile, consideră că a fost înșelat și depozitat de acești bani prin inducerea în eroare. Astfel, i-a fost cauzată o daună materială considerabilă în sumă de 100000 lei, fără dobânda calculată.

Pociumbanu Sorin *****, care a declarat că în anul 2017, el a depus suma de 80000 lei către Asociația „Econom-fix”, cu sediul în sat. *****, asociație administrată de către Ciurac Svetlana. În anul 2018, în baza aceluiași contract el a mai depus suma de 20000 lei. În total am depus suma de 100000 lei. A depus acești bani în calitate de depozit. Comunică că a încheiat acel contract pentru un termen de 3 ani. A încheiat contractul pentru o dobândă anuală de 18%. În anul 2020 contractul s-a prelungit pentru încă 7 luni, până la data de 23.07.2021. În toată această perioadă el nu a luat nici odată dobânda. În anul 2021, în luna martie el i-a spus lui Ciurac Svetlana că are nevoie de bani, iar aceasta a spus că suma de bani va fi eliberată la data de 23 iulie 2021. Când a venit la data indicată, pe aceasta el nu a mai găsit-o acasă, și la apelurile telefonice nu răspunde. La moment se eschivează și evită întâlnirile. Având în vedere că la moment Ciurac Svetlana refuză să întoarcă depunerile, consideră că a fost înșelat și depozitat de acești bani prin inducerea în eroare. Astfel, i-a fost cauzată o daună materială considerabilă în sumă de 100000 lei, fără dobânda calculată.

Tot el, a mai declarat că de fapt la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, a depus în calitate de depozit mijloace bănești în sumă totală de 200 000 lei. Mai exact prima depunere a fost la 13.07.2017, când i-a fost eliberat și contractul de depuneri la termen cu completare nr. 422. În baza acestui contract, el a mai depus la data de 30.10.2017 suma de 20 000 lei și la data de 28.12.2017 suma de 100 000 lei. Astfel, dorește să înainteze acțiune civilă pentru suma de 200 000 lei, pe care i-o datorează Ciurac Svetlana.

Fedco Nadejda *****, care a declarat că la data de 22.10.2019, ea a depus în calitate de depozit, prin intermediul unui contract, către asociația de economii și împrumut „Econom-Fix” cu sediul în sat. ***** suma de 50000 lei. A depus această sumă de bani pentru dobândă anuală de 18%. Contractul s-a încheiat pentru termenul de 5 ani. Comunică că de la acel moment drept dobândă a primit suma de 5400 lei, ce constituie dobânda pentru 6 luni. Comunică că în anul 2020 ea nu a primit nici o dobândă pentru acești bani. Comunică că de mai mult timp Ciurac Svetlana nu este de găsit și nu răspunde la telefon. Aflând că la AEI „Econom –Fix” s-a schimbat administrația, ea a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că ea nu are careva sume bănești înregistrate prin asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către ea. La moment conștientizează că Ciurac Svetlana, a încheiat un contract fictiv cu ea, iar banii nu au fost trecuți prin asociație, iar Ciurac Svetlana prin inducerea în eroare a primit acești bani. Ea credea că îi depune oficial către AEI „Econom-Fix” drept depozit, dar conștientizează că a fost mințită. La moment, dauna cauzată fără dobânda calculată este de 50000 lei, care este una considerabilă.

Sîrbu ***iu *******, care a declarat că, în anul 2020, el a depus suma de 110000 lei către Asociația „Econom-fix” cu sediul în sat. *****, asociație administrată de către Ciurac Svetlana. A depus acești bani în calitate de depozit. Comunică că a încheiat contract pentru un termen de 1 an. A încheiat contractul pentru o dobândă anuală de 18%. Comunică că în toată această perioadă el nu a luat niciodată dobândă, dar a convenit cu Ciurac Svetlana ca la sfîrșitul perioadei de un an să retragă întreaga sumă împreună cu dobânda. În anul 2021, începînd cu luna iulie el a încercat să ia legătura cu Ciurac Svetlana, dar aceasta nu răspunde la telefon, iar cînd merge la locuința acesteia se schivează și nu dorește să discute. La moment se eschivează și evită întâlnirile. Avînd în vedere că la moment Ciurac Svetlana refuză să-i întoarcă depunerile, consideră că a fost înșelat și depozitat de acești bani prin inducerea în eroare. Astfel, i-a fost cauzată o daună materială considerabilă în sumă de 110000 lei, fără dobânda calculată.

Ștefîrța *** Ivan**, care a declarat că la 24.01.2020, el a depus suma de 166000 lei către Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, administrată de către

cet. Ciumac Svetlana. A depus acești bani în calitate de depozit. În această zi, între el și Asociație, a fost încheiat un contract de depuneri, pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. Ei s-au înțeles că va retrage depunerile atunci când dorește. Pe parcursul acestor 12 luni el a retras dobânda în sumă totală de 15000 lei. În a treia decadă a lunii iulie 2020, el a retras bani în sumă de 70000 lei din suma depusă inițial. Ulterior, în luna august 2020, el i-a solicitat lui Ciumac Svetlana să-i restituie și restul depunerilor, însă aceasta i-a comunicat că careva persoane trebuie să-i restituie datoriile și după aceasta îi va restitui banii. Tot așa l-a amânat până în prezent și nu a primit restul depunerilor bănești în sumă de 81000 lei. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, el a mers la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta a comunicat că el nu are careva sume bănești înregistrate prin Asociație și nu figurează în calitate de deponent. Astfel, Asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către el. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana, a încheiat un contract fictiv cu el, iar operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. El credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost indus în eroare de către cet. Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la el suma de 166000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială în proporții considerabile. Din această sumă i-au fost restituiți 85000 lei, iar prejudiciul material nereparat constituie 81000 lei.

Coșciug Iurie *****, care a declarat că la data de 14.03.2020, el a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde la depus în calitate de depozit bani în sumă de 70000 lei. Tot atunci între el și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. AEI.043, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. El pleca o dată în trimestru la Asociație, unde ridica dobânda acumulată și anume 3000 lei. Acest fapt s-a petrecut de trei ori, astfel a ridicat dobândă în sumă totală de 9000 lei. În luna iulie 2021, contractul menționat mai sus a expirat. Atunci, el a plecat la AEÎ „Econom Fix”, unde i-a solicitat directorului Ciumac Svetlana să-i restituie mijloacele bănești în sumă de 70000 lei depuse în calitate de depozit și dobânda pentru ultimele trei luni. Atunci, ultima i-a comunicat că o să-i restituie banii puțin mai târziu. După trecerea unei anumite perioade de timp, el iarăși a plecat la Ciumac Svetlana, unde aceasta i-a comunicat că trebuie să primească careva bani de la unele persoane și îi va restitui depunerile. Tot așa l-a amânat până în prezent și nu i-a restituit nici un bănuț. Aflând că la AEÎ „Econom Fix” s-a schimbat administrația, el a plecat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că depunerile bănești în sumă de 70000 lei, nu sunt înregistrate în Asociație, iar el nu este înregistrat în calitate de deponent, astfel Asociația nu are careva datorii față de el. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana l-a indus în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. El credea că îi depune oficial către AEÎ „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelat de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la el suma de 70000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Cazac ***ia *******, care a declarat că la data de 01.07.2020, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde la depus în calitate de depozit bani în sumă de 45000 lei. Tot atunci între ea și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, au fost încheiate două contracte de depuneri la termen cu completare cu nr. EFX.01.000532.01 și nr. EFX.01.000531.02, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. Ulterior, la 01.09.2020, în baza contractelor menționate mai sus, ea a mai depus la Asociație, în calitate de depozit, suma de 75000 lei. În toamna anului 2020, data exactă nu-și amintește, ea avea nevoie de o sumă de bani și a plecat la A.E.Î. „Econom Fix”, unde i-a solicitat doamnei Ciumac Svetlana să-i achite dobânda pentru un trimestru, iar aceasta i-a dat suma de 2800 lei. Mai mult ea nu a retras careva mijloace bănești de la Asociație. În luna iulie 2021, contractul menționat mai sus a expirat. Atunci, ea a plecat la AEÎ „Econom Fix”, unde i-a solicitat directorului Ciumac Svetlana să-i restituie mijloacele bănești în sumă de 120000 lei depuse în calitate de depozit și dobânda acumulată. Atunci, ultima i-a comunicat că o să-i restituie banii în luna august 2021. În luna septembrie 2021, ea a încercat să o apeleze pe cet. Ciumac Svetlana pentru a discuta referitor la restituirea depunerilor bănești, însă telefonul ei era închis. Ulterior, ea a plecat la domiciliul ultimei, însă poarta era încuiată. Astfel, până în

prezent nu a primit careva mijloace bănești de la Ciumac Svetlana. Aflând că la AEÎ „Econom Fix” s-a schimbat administrația, ea a discutat cu noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că depunerile bănești în sumă de 120000 lei, nu sunt înregistrate în Asociație, iar ea nu este înregistrată în calitate de deponent, astfel Asociația nu are careva datorii față de ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că îi depune oficial către AEÎ „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 120000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Zosim *****, care a declarat că pe parcursul mai multor ani el a lucrat în domeniul construcțiilor în Marea Britanie, unde a obținut venituri de peste 1000000 lei. La data de 10.10.2019, el a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde la depus în calitate de depozit bani în sumă de 1045075 lei. Tot atunci între el și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat un contract de depuneri la termen cu completare cu nr. AEI.40, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 60 luni, cu o dobândă anuală de 18%. Ulterior, la 22.10.2019, în baza contractului menționat mai sus, el a mai depus la Asociație, în calitate de depozit, suma de 183160 lei. Până în prezent el nu a retras careva mijloace bănești din aceste depuneri și nici dobânda acumulată. Mai mult timp el se afla peste hotare și se telefona periodic cu cet. Ciumac Svetlana, unde ultima îi calcula dobânda și îi comunica suma finală la data indicată. Din toamna anului 2020, a pierdut conexiunea cu ultima și nu a mai discutat. Aflând de la mai mulți cunoscuți că Ciumac Svetlana este în imposibilitate de a restitui banii deponenților și că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, el a discutat prin telefon cu noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat-o în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că depunerile bănești în sumă de 1228235 lei, nu sunt înregistrate în Asociație, iar el nu este înregistrat în calitate de deponent, astfel Asociația nu are careva datorii față de el. A revenit în Republica Moldova în a treia decadă a lunii august 2021, data exactă nu-și amintește și peste 2-3 zile a plecat la domiciliul cet. Ciumac Svetlana, pentru a-i cere explicații referitor la cele auzite, însă toate porțile gospodăriei erau încuiate și nimeni nu ieșea din locuință. Atunci el a rugat pe un vecin să-l anunțe când cet. Ciumac Svetlana va fi la domiciliu. La 01.09.2021, acel vecin l-a anunțat că Ciumac Svetlana este acasă și el imediat a plecat la domiciliul ei, unde ei au discutat referitor la depunerile anterioare și la faptul că noul administrator Dorina Străinu i-a comunicat că banii nu sunt înregistrați în Asociație. Atunci, Ciumac Svetlana i-a zis că pe o parte din deponenți i-a înregistrat în asociație, iar pe el și alte persoane care au depus sume mai mari de bani nu i-a înregistrat și ea personal se va achita cu ei, deoarece duce o contabilitate dublă. I-a mai comunicat că la moment are unele probleme, dar se va clarifica repede. Atunci a sesizat că ceva nu este în regulă și că posibil nu-și va putea restitui depunerile bănești. În zilele următoare el i-a comunicat lui Ciumac Svetlana că dorește să mai depună careva mijloace bănești în calitate de depozit și s-a prezentat la ea cu scopul de a afla intențiile sale. Aflându-se la domiciliul cet. Ciumac Svetlana, aceasta îl convingea să mai depună bani în calitate de depozit către ea personal, iar ulterior îi va restitui cu dobândă. El i-a solicitat să încheie un contract oficial, iar Ciumac Svetlana îl convingea să depună banii în baza contractului precedent cu nr. AEI.40 din 10.10.2019. El nu avea intenția să depună suplimentar bani, doar a dorit să vadă intenția lui Ciumac Svetlana și a observat că aceasta îl convingea să mai depună bani în calitate de depozit. Până la urmă el a plecat acasă, fără a mai depune careva mijloace bănești. Astfel, a conștientizat că Ciumac Svetlana îl induce în eroare și dorește cu năzuință să mai obțină ilegal de la el careva mijloace bănești. El credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la el suma de 1228235 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă. La 20.09.2021, a plecat la domiciliul cet. Ciumac Svetlana, unde ea i-a scris o recipisă, precum că îi va restitui depunerile și dobânda în sumă totală 1662029 lei, însă nu a concretizat când anume îi va restitui această sumă de bani.

Vasilcov Nina ***u**, care a declarat că la data de 11.08.2017, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde la depus în calitate de depozit bani în sumă de 150000 lei. Tot atunci între ea și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. 427, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești.

Contractul a fost încheiat pe un termen de 48 luni, cu o dobândă anuală de 18%. Ea pleca o dată pe an la AEÎ „Econom Fix”, pentru a verifica depunerile, unde cet. Ciumac Svetlana o asigura că totul este în regulă și depunerile sunt înregistrate în Asociație. A decis să nu retragă dobânda pentru a fi acumulată o sumă mai mare, iar ulterior o va retrage odată cu depunerile bănești, la expirarea contractului. La 19 august 2021, ea împreună cu soțul au revenit de peste hotare și având în vedere că contractul menționat mai sus a expirat, a plecat la domiciliul cet. Ciumac Svetlana pentru a retrage depunerile și dobânda acumulată. A observat că porțile gospodăriei erau încuiate. Prin intermediul fiului lui Ciumac Svetlana a dat de ultima și i-a solicitat să-i restituie depunerile bănești și dobânda aferentă. Atunci Svetlana i-a comunicat că îi va restitui banii peste două săptămână, iar ulterior apelând-o i-a zis că până la 15.11.2021. Ea și-a dat seama că ceva nu este în regulă și ultima o tot amână pentru a o induce în eroare. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, ea a plecat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta verificând în calculator i-a comunicat că depunerile bănești în sumă de 150000 lei, nu sunt înregistrate în Asociație, iar ea nu este înregistrată în calitate de deponent, astfel Asociația nu are careva datorii față de ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 150000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Mihalcean Liubovi ***u**, care a declarat că la data de 14.05.2018, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde la depus în calitate de depozit bani în sumă de 60000 lei. Tot atunci între ea și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. 464, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. Contractul a fost prelungit până la 01.10.2021. Ulterior, în baza acestui contract ea a mai depus la A.E.Î. „Econom Fix”, în persoana directorului Ciumac Svetlana, mijloace bănești și anume la 14.08.2018 suma de 1500 lei, la 24.05.2018 suma de 20000 lei, la 13.09.2018 suma de 5000 lei, la 13.03.2019 suma de 17000 lei, la 23.05.2019 suma de 33000 lei, la 06.06.2019 suma de 4200 lei, la 05.02.2020 suma de 12500 lei, la 09.10.2019 suma de 14000 lei, la 08.07.2020 suma de 14500 lei, la 07.10.2020 suma de 14000 lei, la 25.01.2021 suma de 17011 lei și la 09.04.2021 suma de 13000 lei. De fiecare dată când depunea banii, îi era eliberată o chitanță care confirma depunerea acestor mijloace bănești, semnată de contabilă. Nu a observat ca contabilă să se semneze pe chitanțele eliberate ei, doar cet. Ciumac Svetlana le scria și se semna. Probabil ultima se semna în locul contabilei. La 27.11.2019, ea a retras din contul ei bani în sumă de 32000 lei. Alte mijloace bănești nu a retras din cont. În luna iulie 2021, ea a plecat la A.E.Î. „Econom Fix”, dorind să verifice depunerile și dobânda, deoarece a auzit de la anumite persoane că cet. Ciumac Svetlana este în imposibilitate de a restitui banii deponenților. Ajungând la domiciliul ultimei, porțile erau încuiate și nimeni nu a ieșit din locuință. Până în prezent a mai plecat de câteva ori la domiciliul ultimei însă la fel nu a găsit-o. În ultimele trei luni a încercat să o apeleze pe Svetlana însă telefonul era deconectat. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, ea s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că depunerile bănești în sumă de 225711 lei, nu sunt înregistrate în Asociație, iar ea nu este înregistrată în calitate de deponent, astfel Asociația nu are careva datorii față de ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 225711 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă. Luând în considerație faptul că Ciumac Svetlana i-a restituit suma de 32000 lei, la moment prejudiciul material nereparat constituie 193711 lei, sumă pentru care dorește să înainteze acțiune civilă.

Pirgaru Galina ***u**, care a declarat că la data de 05.10.2019, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 251300 lei. Tot atunci între ea și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat un contract de depuneri la termen cu completare nr. AEI.037, care confirmă depunerea acestor mijloace

bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 24 luni, cu o dobândă anuală de 18%. În primele trei trimestre ea a retras dobânda în sumă de 11200 lei pentru fiecare trimestru, în total 33600 lei. În perioada următoare Ciumac Svetlana a refuzat să-i achite dobânda, motivând cu nu dispune de suficiente mijloace bănești. În luna august 2021, de la mai multe persoane a aflat că Ciumac Svetlana este în imposibilitate de a restitui banii deponenților. Ea a încercat să o apeleze pe ultima, însă telefonul era deconectat. Ulterior a discutat o singură dată cu ea, dar i-a zis că trebuie să adune bani și se va achita cu ea. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, ea s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că ea nu figurează în calitate de deponent și Asociația nu are careva datorii față de ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile n-au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 251300 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Eremenco Jeorjetta *****, care a declarat că la data de 12.01.2021, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde am depus în calitate de depozit bani în sumă de 100000 lei. Tot atunci între ea și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. EFX.01.000535.01, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. Când a depus banii i-a fost eliberată și o chitanță semnată de către Ciumac Svetlana. La 02.03.2021, ea a retras dobânda în mărime de 2240 lei, pentru perioada 12.01.2021 – 02.03.2021. Ulterior, a mai retras dobândă în sumă de 6000 lei, pentru lunile martie, apr*****, mai și iunie 2021. În luna iulie 2021, ea avea nevoie de bani și a hotărât să-i solicite lui Ciumac Svetlana să-i restituie depunerile, însă telefonul ei era deconectat. De la unele persoane a auzit că ultima este în imposibilitate de a restitui banii deponenților. În perioada următoare a fost de câteva ori la domiciliul cet. Ciumac Svetlana, însă porțile erau închise și nimeni nu ieșea din locuință. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, ea s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că depunerile în sumă de 100000 lei, nu sunt înregistrate în Asociație, iar ea nu figurează în calitate de deponent, astfel Asociația nu are careva datorii față de ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 100000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă. Dorește să adauge că în anul 2016, ea și rudele sale a depus bani la A.E.Î. „Econom Fix”, iar ulterior a luat dobânda și a retras depunerile. Atunci totul a fost în regulă.

Eftene Iurie *****, care a declarat că la data de 23.07.2019, el a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 390000 lei. Tot atunci între el și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, au fost încheiate două contracte de depuneri la termen cu completare cu numerele AEI.033 și AEI.036, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractele au fost încheiate pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. La expirarea contractelor menționate supra, în baza acordului comun, acestea au fost prelungite cu încă 12 luni fiecare, adică până la 23.07.2021. La 23.07.2020, el a mai depus la Asociație în calitate de depozit bani în sumă de 90000 lei, fapt pentru care a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. EFX.01.000532.03 din 23.07.2020. El nu a retras niciodată dobânda, deoarece a lăsat-o ca să se adune o sumă mai mare și o va retrage odată cu depunerile. În anul 2020, el a anunțat-o pe Ciumac Svetlana că în curând își va retrage banii. În luna iunie 2021, el i-a comunicat ultimei că dorește să-și retragă depunerile și dobânda acumulată, iar Svetlana i-a zis că le va restitui la finele lunii iulie 2021. De la sfârșitul lunii iulie 2021 și până la sfârșitul lunii septembrie 2021, el a telefonat-o de mai multe ori pe Ciumac Svetlana și s-a întâlnit cu ea, însă de fiecare dată îl amâna, comunicând că careva persoane trebuie să-i transfere bani și se va achita cu el. A fost de câteva ori și la domiciliul cet. Ciumac Svetlana, unde ea evita să discute cu el și se ascundea. Deci până în prezent ultima nu i-a restituit nici un banuț. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, el s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că depunerile în sumă de

480000 lei, nu sunt înregistrate în Asociație, iar el nu figurează în calitate de deponent, astfel Asociația nu are careva datorii față de el. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana l-a indus în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. El credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelat de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la el suma de 480000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Eftene Ala*****, care a declarat că la data de 23.07.2019, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 400000 lei. Tot atunci între ea și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, au fost încheiate două contracte de depuneri la termen cu completare cu numerele AEI.034 și AEI.035, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractele au fost încheiate pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. La expirarea contractelor menționate supra, în baza acordului comun, acestea au fost prelungite cu încă 12 luni fiecare, adică până la 23.07.2021. Ea nu a retras niciodată dobânda, deoarece a lăsat-o ca să se adune o sumă mai mare și o va retrage odată cu depunerile. În luna iunie 2021, ea i-a comunicat lui Ciumac Svetlana că dorește să-și retragă depunerile și dobânda acumulată, iar ultima i-a zis că le va restitui la finele lunii iulie 2021. De la sfârșitul lunii iulie 2021 și până la sfârșitul lunii septembrie 2021, ea a telefonat-o de mai multe ori pe Ciumac Svetlana și s-a întâlnit cu ea, însă de fiecare dată o amâna, comunicând că careva persoane trebuie să-i transfere bani și se va achita cu ea. Deci până în prezent ultima nu i-a restituit nici un bănuț. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, ea s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că depunerile în sumă de 400000 lei, nu sunt înregistrate în Asociație, iar ea nu figurează în calitate de deponent, astfel Asociația nu are careva datorii față de ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 400000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Moscalciuc *****, care a declarat că la data de 18.11.2019, el a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 235000 lei. Tot atunci între el și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. AEI.039, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%, iar ulterior a mai fost prelungit până la 18.05.2021. În ziua depunerii i-a fost eliberată și o chitanță semnată de contabil, numele căreia nu-l cunoaște, însă care era atunci la serviciu. Nu-și amintește dacă anume contabila a semnat această chitanță. În perioada 18.11.2019 – 18.11.2020, el a primit dobândă în sumă totală de 37000 lei, iar după prelungirea contractului cu încă 6 luni, Ciumac Svetlana i-a comunicat că nu dispune de mijloace bănești ca să-i achite dobânda. La expirarea contractului el i-a solicitat lui Ciumac Svetlana să-i ramburseze depunerile, iar aceasta tot l-a amânat până în prezent și nu i-a restituit nici un bănuț. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, el s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că depunerile în sumă de 235000 lei, nu sunt înregistrate în Asociație, iar el nu figurează în calitate de deponent, astfel Asociația nu are careva datorii față de el. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana l-a indus în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. El credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelat de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la el suma de 235000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Leșan Veronica *****, care a declarat că la data de 01.11.2017, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 60000 lei. Tot atunci, directorul Asociației, Ciumac Svetlana, i-a eliberat un livret de economii pe numele ei, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Ele au ajuns la o înțelegere ca să-și retragă depunerile la cerere oricând. Ulterior, la 11.12.2017, ea a mai depus la Asociație, în calitate de depozit, suma de 40000 lei, care a fost indicată și în livretul de economii. După aceasta ea a plecat de câteva ori la Asociație, unde Ciumac Svetlana îi calcula dobânda și indica suma totală de livretul de economii. Ea niciodată nu a retras dobânda. A decis să o lase pentru a se acumula o sumă mai mare. În

luna august 2021, ea i-a solicitat lui Ciumac Svetlana să-i restituie depunerile și dobânda acumulată, adică suma de 184606 lei, iar aceasta i-a comunicat că careva persoane trebuie să-i restituie datoriile și se va achita cu ea. Tot așa a amânat-o până în prezent și nu i-a restituit nici un bănuț. Astfel, și-a dat seama că Ciumac Svetlana o induce în eroare și nu dorește să-i restituie depunerile, prin care fapt i-a cauzat un prejudiciu material în sumă de 100000 lei, care pentru ea este considerabil. Careva contract de depuneri la termen nu i-a fost eliberat de către cet. Ciumac Svetlana și nu cunoaște dacă există un asemenea act.

Groza Svetlana *****, care a declarat că la data de 05.08.2019, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix” din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 10000 lei. Tot atunci în ea și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat un contract de depuneri la termen cu completare, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 24 luni, cu o dobândă anuală de 18%. În baza contractului menționat mai sus, ea a mai depus la A.E.Î. „Econom Fix”, în persoana directorului Ciumac Svetlana, în calitate de depozit, mijloace bănești și anume la 24.02.2020 suma de 4000 lei, iar la 25.11.2020 suma de 6000 lei. Când a depus acești bani i-a fost eliberată câte o chitanță care confirmă depunerea. Ea niciodată nu a retras dobânda, a lăsat-o să se acumuleze o sumă mai mare. Prin luna august 2021, de la unele persoane a aflat că Ciumac Svetlana este în imposibilitate de a restitui banii deponenților. Astfel, ea a telefonat-o pe ultima și i-a solicitat să-i restituie depunerile în sumă de 20000 lei și dobânda acumulată, iar Svetlana i-a zis că trebuie să adune banii și se va achita cu ea în luna octombrie 2021. Ulterior, a aflat că cet. Ciumac Svetlana este arestată și că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația. Astfel, ea s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că depunerile în sumă de 20000 lei, nu sunt înregistrate în Asociație. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 20000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă. Dorește să adauge că în anul 2018 sau 2019, exact nu-și amintește, ea a mai depus la Asociație, în calitate de depozit, bani în sumă de 1000 lei, care au fost reflectați în contabilitate și i-a fost eliberat un alt contract care a fost înregistrat în modul stabilit de lege. Acești bani la moment încă sunt înregistrați în contul Asociației și s-a acumulat o sumă de aproximativ 2000 lei, cu tot cu dobândă.

Ciobanu Sergiu *****, care a declarat că la data de 21.09.2018, el a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 100000 lei. Tot atunci între el și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat un contract de depuneri la termen cu completare, fără număr, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. În baza contractului menționat mai sus, el a mai depus la A.E.Î. „Econom Fix”, în persoana directorului Ciumac Svetlana, în calitate de depozit, mijloace bănești și anume la 21.12.2018 suma de 15100 lei, la 26.12.2018 suma de 15000 lei, iar la 30.05.2019 suma de 20000 lei. Când a depus acești bani i-a fost eliberată câte o chitanță care confirmă depunerea. El niciodată nu a retras dobânda, a lăsat-o să se acumuleze o sumă mai mare. La 21.09.2019, contractul menționat mai sus a expirat și el a început să-i solicite lui Ciumac Svetlana să-i restituie depunerile bănești în sumă de 150100 lei și dobânda acumulată, iar ultima tot îl amâna cu încă o lună. Apoi el a plecat peste hotare și când revenea acasă tot îi solicita lui Ciumac Svetlana să-i ramburseze mijloacele bănești, însă de fiecare dată îl amâna, motivând că la acel moment nu are suma necesară de bani. Astfel, până în prezent nu i-a fost restituit nici un bănuț. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, el s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că el nu figurează în calitate de deponent și Asociația nu are careva datorii față de el. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana l-a indus în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. El credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelat de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la el suma de 150100 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă. Dorește să adauge că în anul 2016 sau 2017, exact nu-și amintește, el a mai depus la Asociație, în calitate de depozit, bani în sumă de 100000 lei, care au fost reflectați în contabilitate și i-a

fost eliberat un alt contract care a fost înregistrat în modul stabilit de lege. Ulterior a retras depunerile și dobânda acumulată și careva probleme nu a avut.

Cazacu Liolea*****, care a declarat că la data de 01.07.2019, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 147249 lei. Tot atunci între ea și directorul Asociației, Ciurac Svetlana, a fost încheiat un contract de depuneri la termen, numărul nu-l cunoaște, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Pe ce termen a fost încheiat contractul ea nu cunoaște, deoarece peste aproximativ o lună Ciurac Svetlana i-a luat contractul și l-a aruncat motivând că calculatorul nu lucrează și nu l-a înregistrat. Tot în ziua când i-a luat contractul, Svetlana i-a eliberat un livret de economii, unde a indicat suma de 147249 lei depusă inițial și ulterior restul depunerilor, precum și dobânda acumulată. În perioada următoare ea a mai depus mijloace bănești la Asociație și anume la 20.07.2019 suma de 50000 lei, la 20.09.2019 suma de 30000 lei, la 11.11.2019 suma de 28000 lei, la 18.01.2020 suma de 18000 lei, la 21.02.2020 suma de 22000 lei, la 06.03.2020 suma de 15000 lei, la 16.05.2020 suma de 29000 lei, la 20.08.2020 suma de 25000 lei, la 31.10.2020 suma de 30000 lei, la 30.12.2020 suma de 55000 lei și la 16.01.2021 suma de 12000 lei. Ea de mai multe ori i-a solicitat lui Ciurac Svetlana să-i elibereze un contract care să confirme depunerile bănești, însă ea i-a zis că livretul de economii e suficient. Din luna martie 2021, ea a început să-i solicite lui Ciurac Svetlana să-i ramburseze depunerile, iar ultima îi comunica că careva persoane trebuie să-i restituie datoriile și se va achita cu ea. Nici dobânda nu a dorit să-i achite. Periodic ea iarăși o întreba pe Svetlana referitor la depuneri, însă ea tot o amâna și până în prezent nu i-a restituit nimic. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, prin intermediul cunoscutei sale Eremenco Jeorjetta, a întrebat în privința depunerilor bănești, iar ca răspuns i s-a comunicat că Asociația nu are careva datorii față de ea. La moment conștientizează că Ciurac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciurac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 461249 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Bruma Vera *****, care a declarat că aproximativ 12 ani, ea a lucrat peste hotarele Republicii Moldova, unde a obținut mijloace bănești. Acești bani în decis să-i depună în calitate de depozit pentru a acumula dobândă. Din motiv că urma să plece peste hotare, a decis să-i depună pe numele altei persoane. Astfel, a rugat-o pe nepoata sa Scurtu Viorica ca să meargă cu ea la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, pentru a depune în calitate de depozit bani în sumă de 235000 lei, ce-i aparțin, pe numele ei. Ca urmare, la 20 noiembrie 2019, ele au plecat la sediul A.E.Î. „Econom Fix”, unde a depus în calitate de depozit mijloace bănești, în sumă de 235000 lei, din numele nepoatei Scurtu Viorica, care se afla împreună cu ea. În acest sens, între Scurtu Viorica și directorul Asociației, Ciurac Svetlana, a fost încheiat un contract de depuneri la termen cu completare nr. AEI.040, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 60 luni, cu o dobândă anuală de 18%. Ulterior, la 19.02.2020, ea împreună cu nepoata au plecat din nou la Asociație, unde ea a mai depus suma de 135000 lei, în baza contractului menționat mai sus, la fel pe numele lui Viorica. Pe parcursul anilor 2020-2021, ea a ridicat de câteva ori dobânda în sumă totală de aproximativ 50000 lei. La începutul lunii septembrie 2021, de la mai multe persoane ea a aflat că Ciurac Svetlana este în imposibilitate de a restitui banii deponenților. Ea a apelat-o pe câteva ori pe Ciurac Svetlana, însă aceasta nu răspundea la telefon. A fost de câteva ori împreună cu nepoata Scurtu Viorica la domiciliul lui Ciurac Svetlana, însă porțile erau încuiate și câinii erau eliberați prin curte. A reușit să discute telefonic cu Svetlana abia la sfârșitul lunii septembrie 2021, unde ultima i-a comunicat că se v-a achita cu ea, deoarece contractul a fost încheiat pe un termen mai îndelungat. Până în prezent nu a primit nimic. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, ea s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că ea nu figurează în calitate de deponent și Asociația nu are careva datorii față de ea. La moment conștientizează că Ciurac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile n-au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciurac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 370 000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Burlac Ivan *****, care a declarat că este înregistrat cu domiciliul în or. Căușeni, str. Păcii 67, însă roagă ca corespondența să fie expediată pe adresa mun. Chișinău, str. Maria Dragan 22/2 ap. 65 sau or. Căușeni, str. Unirii 3B ap. 48. La data de 19.02.2020, el a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 62000 lei. Tot atunci între el și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. AEI.021, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 36 luni, cu o dobândă anuală de 18%. În baza contractului menționat mai sus, el a mai depus la A.E.Î. „Econom Fix”, reprezentată de directorul Ciumac Svetlana, în calitate de depozit, mijloace bănești și anume la 02.03.2020 suma de 165000 lei, la 22.06.2020 suma de 25000 lei și la 29.06.2021 suma de 55000 lei. Când a depus acești bani i-a fost eliberată câte o chitanță care confirmă depunerea. El niciodată nu a retras dobânda, a lăsat-o să se acumuleze o sumă mai mare. Ruda sa Bruma Vera, prin intermediul soției mele, l-a informat despre faptul că A.E.Î. „Econom Fix” a falimentat, deoarece este în imposibilitate de a restitui banii deponenților, iar Ciumac Svetlana este închisă. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, el s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că el nu figurează în calitate de deponent și Asociația nu are careva datorii față de el. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana l-a indus în eroare și operațiunile nu au fost înregistrate în Asociație. El credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelat de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la el suma de 307 000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Ciobanu Viorica *****, care a declarat că la data de 24.04.2018, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 150300 lei. Tot atunci între ea și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat un contract de depuneri la termen cu completare fără număr, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. Ulterior, ea a efectuat trei retrageri din dobânda acumulată și anume în anul 2019 suma de 8000 lei, în luna octombrie 2020 suma de 35000 lei și în luna apr***** 2021 suma de 15000 lei. În luna septembrie 2020, ea a decis să-și retragă depunerile și dobânda acumulată. Astfel, s-a adresat la Ciumac Svetlana, iar aceasta tot a amânat-o, motivând de fiecare dată că trebuie să acumuleze suma necesară. În ultimele luni a plecat de câteva ori la domiciliul lui Ciumac Svetlana, însă aceasta evita să discute cu ea și se ascundea în locuință. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, ea s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat că ea nu figurează în calitate de deponent și Asociația nu are careva datorii față de ea. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile n-au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 150 300 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă. Luând în considerație faptul că până la moment i-a fost restituită suma de 58000 lei, dorește să înainteze acțiune civilă pentru suma de 92300 lei. Dorește să adauge că Ciumac Svetlana a amenințat-o de mai multe ori că dacă o va chema în judecată, ea îi va restitui banii în rate foarte mici, adică câte 10 lei pe lună.

Ciobanu Elizaveta *****, care fiind audiată a comunicat că, la începutul anului 2019, surorile sale Zauzolcova Vera și Crainov *****a i-au povestit despre A.E.Î. „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești. I-au comunicat că anterior au depus bani în calitate de depozit la această Asociație, iar ulterior i-au retras cu tot cu dobânda acumulată, care constituia pe atunci 18%. Ea a decis să depună economiile sale personale, în calitate de depozit la A.E.Î. „Econom Fix”. Din motiv că locuiește departe de raionul Florești, a decis că îi va transmite banii surorii Crainov *****a, locuitoare a sat. Gvozdova, r-ul Florești, iar ea îi va depune din numele său la Asociație. Astfel, la începutul lunii februarie 2019, ea i-a transmis *****ei bani în sumă de 30000 lei, pentru ai depune în calitate de depozit la A.E.Î. „Econom Fix”. După ce sora sa a depus acești bani în calitate de depozit, ei i-a fost eliberat un livret de economii pe numele său, unde era indicată suma inițială a depunerii, iar ulterior au fost indicate dobânzile, care erau capitalizate, deoarece ea nu a retras nici un leu din contul său. La 01.07.2021, în

contul său se adunase suma de 45675 lei, adică depunerile în sumă de 30000 lei și dobânda acumulată în sumă de 15675 lei. În anul 2021, a auzit de la sora sa că directorul A.E.Î. „Econom Fix”, Ciumac Svetlana este în imposibilitate de a restitui banii deponenților. Astfel, a rugat-o pe *****a să retragă depunerile sale și dobânda acumulată, iar aceasta i-a comunicat că Ciumac Svetlana tot o amână, deoarece nu dispune de suma necesară și că este pandemie în țară și are judecăți cu persoanele care au datorii față de ea. Astfel, până în prezent nu i-a fost restituit nimic. Din motivul că Ciumac Svetlana nu i-a restituit suma de 45675 lei, i-a fost cauzată o daună materială considerabilă și pe această sumă dorește să înainteze acțiune civilă.

Magdaliuc Alexei ***** care fiind audiat a comunicat că, la data de 12.01.2011, el a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 130100 lei. Tot atunci între el și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat un contract de depuneri la termen cu nr. 75, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 22%. El niciodată nu a retras dobânda, deoarece a lăsat-o să se acumuleze o sumă mai mare și a decis că o va retrage odată cu depunerile de economii. La expirarea contractului el s-a adresat la cet. Ciumac Svetlana, cu scopul prelungirii acestuia, iar ultima i-a comunicat că el va fi prelungit automat. În vara anului 2020, el a început să-i solicite lui Ciumac Svetlana să-i achite dobânda acumulată în baza depunerilor de economii, iar aceasta tot îl amâna cu câte o săptămână și nu i-a dat careva bani. Pe parcursul anului 2021, de mai multe ori s-a adresat la cet. Ciumac Svetlana solicitându-i să-i ramburseze depunerile și dobânda acumulată, însă fără rezultat, ea tot îl amâna, invocând motive de ordin financiar, precum că trebuie să primească careva bani de peste hotare și de la persoanele care au luat credite. În lunile august – septembrie 2021, a fost de mai multe ori la domiciliul lui Ciumac Svetlana pentru ai solicita banii, însă ea se ascundea în casă și când o striga la poartă ea privea pe geam și nu ieșea afară. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, prin intermediul avocatului Cristina Mihalachi, s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat într-un răspuns că contractul încheiat între mine și A.E.Î. „Econom Fix”, la 12.01.2011 cu nr. 75, nu a fost înregistrat în evidența contabilă a Asociației, iar el nu figurează în calitate de deponent. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana l-a indus în eroare și operațiunile n-au fost înregistrate în Asociație. El credea că banii îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelat de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la el suma de 130 100 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Magdaliuc Tatiana *****, care fiind audiată a comunicat că, la data de 25.03.2018, ea a plecat la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix”, din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 100 000 lei. Tot atunci între ea și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat un contract de depuneri la termen cu completare, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Contractul a fost încheiat pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. Ea niciodată nu a retras dobânda, deoarece a lăsat-o să se acumuleze o sumă mai mare și a decis că o va retrage odată cu depunerile de economii. La expirarea contractului ea s-a adresat la cet. Ciumac Svetlana, cu scopul prelungirii acestuia, iar ultima i-a comunicat că el va fi prelungit automat. În vara anului 2020, ea a început să-i solicite lui Ciumac Svetlana să-i achite dobânda acumulată în baza depunerilor de economii, iar aceasta tot o amâna cu câte o săptămână și nu i-a dat careva bani. Ulterior, în toamna anului 2020, i-a solicitat lui Ciumac Svetlana să-i ramburseze din depunerile de economii suma de 30000 lei, însă aceasta din nou a amânat-o de mai multe ori, motivând că trebuie să-i transmită bani de peste hotare și să adune această sumă. Până la urmă nu a primit nici suma de 30000 lei, solicitată. Pe parcursul anului 2021, de mai multe ori s-a adresat la cet. Ciumac Svetlana solicitându-i să-i ramburseze depunerile și dobânda acumulată, însă fără rezultat, ea tot o amâna, invocând motive de ordin financiar. În lunile august – septembrie 2021, a fost de mai multe ori la domiciliul lui Ciumac Svetlana pentru ai solicita banii, însă ea se ascundea în casă și când o striga la poartă ea privea pe geam și nu ieșea afară. Aflând că la A.E.Î. „Econom Fix” s-a schimbat administrația, prin intermediul avocatului Cristina Mihalachi, s-a adresat la noul administrator, Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor bănești, iar aceasta i-a comunicat într-un răspuns că contractul încheiat între ea și A.E.Î. „Econom Fix”, la 25.03.2018, nu a fost înregistrat

în evidența contabilă a Asociației, iar ea nu figurează în calitate de deponent. La moment conștientizează că Ciumac Svetlana a indus-o în eroare și operațiunile n-au fost înregistrate în Asociație. Ea credea că banii îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost înșelată de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 100 000 lei, prin care fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Maxemciuc Vera Fiodor, care fiind audiată a comunicat că, timp de mai mulți ani ea a lucrat în Grecia și a obținut mijloace bănești, pe care a decis să le depună în calitate de depozit pentru a obține profit. Astfel, la data de 02 ianuarie 2019, s-a adresat la A.E.Î. „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 215 000 lei, iar pentru a confirma depunerea, între ea și directorul asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. 14 din aceeași dată. La 15.04.2019, în baza contractului enunțat mai sus, ea a mai depus mijloace bănești în sumă de 30000 lei, iar pentru confirmare, i-a fost eliberată o chitanță. În perioada următoare, ea a ridicat dobândă în baza depunerilor de economii și anume: la 01.04.2019 suma de 9460 lei, în luna apr***** 2019 suma de 3450 lei, în lunile mai-iunie 2019 suma de 7350 lei, în lunile iulie-august 2019, suma de 7350 lei, în luna septembrie 2019 suma de 3675 lei, în lunile octombrie-noiembrie 2019 suma de 7350 lei, în luna decembrie 2019 suma de 3675 lei și în luna februarie 2020 suma de 7227 lei. Astfel, în total a ridicat dobândă în sumă de 49537 lei, fapt care l-a notat pe partea din spate a chitanței din 15.04.2019. După aceasta nu i-a mai fost eliberată dobânda, iar Ciumac Svetlana invoca motive de ordin financiar și tot îmi promitea că se va achita. Însă din luna februarie 2020 până în prezent nu a mai primit careva bani. Deja la etapa urmăririi penale a aflat că contractul de depuneri încheiat între ea și Ciumac Svetlana nu a fost înregistrat în evidența contabilă a asociației. Ea credea că banii îi depune oficial către A.E.Î. „Econom Fix”, în calitate de depozit, dar conștientizează că a fost indusă în eroare de către Ciumac Svetlana și aceasta a obținut de la ea suma de 245 000 lei, iar o parte din ei, în sumă de 195 463 lei, i-a însușit în scopuri personale. Prin acest fapt i-a fost cauzată o daună materială, care pentru ea este considerabilă.

Paraschiv *****, care fiind audiat a comunicat că, timp de mai mulți ani a lucrat peste hotare și a adunat bani, pe care a decis să-i depună în calitate de depozit la o instituție financiară pentru a obține un profit. Astfel, la 21 mai 2020, s-a adresat la A.E.Î. „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, unde a decis să-și depună economiile personale în sumă de 105 545 lei, deoarece dobânda era profitabilă. A discutat cu directorul Ciumac Svetlana și i-a transmis banii, iar pentru a întemeia depunerea aceasta a întocmit un contract de depuneri la termen cu completare cu numărul EFX.01.000523.01 din aceeași dată, încheiat între el și asociație, pe un termen de 12 luni cu o dobândă anuală de 18%. Totodată i-a fost eliberată și o chitanță. Majoritatea timpului se află peste hotare, iar în țară revine rar și pentru câteva zile. În luna mai 2021, a revenit de peste hotare și având în vedere faptul că contractul de depuneri expira peste câteva zile, a dorit să-și retragă depunerile de economii și dobânda acumulată, deoarece niciodată nu a retras nimic. A plecat de mai multe ori la sediul asociației, care era amplasată în gospodăria cet. Ciumac Svetlana, însă poarta era încuiată. A mai încercat de câteva ori să o găsească pe ultima, inclusiv a apelat-o, însă nu a găsit-o și a plecat înapoi peste hotare. Ulterior, aflând că la Asociație s-a schimbat administrația, prin intermediul cunoscutei Eremenco Jeorjetta s-a adresat la administratorul special Dorina Străinu, pentru a obține informația cu privire la depunerile sale, iar drept răspuns i s-a comunicat că contractul nu a fost înregistrat în evidența contabilă a A.E.Î. „Econom Fix” și el nu figurează în calitate de deponent. Atunci și-a dat seama că Ciumac Svetlana l-a indus în eroare și nu a înregistrat depunerile în contul asociației. El credea că îi depune oficial în calitate de depozit, dar conștientizează că Ciumac Svetlana a însușit banii în sumă de 105 545 lei, în scopuri personale, cauzându-i astfel o daună materială în proporții considerabile.

Ștefırța Dan *****, care fiind audiat a comunicat că, timp de mai mulți ani el a lucrat în Germania și a obținut mijloace bănești, pe care a decis să le depună în calitate de depozit la A.E.Î. „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, deoarece dobânda era una profitabilă. Astfel, la data de 21 ianuarie 2020, s-a adresat la A.E.Î. „Econom Fix”, unde a depus în calitate de depozit bani în sumă de 242 000 lei, iar pentru a confirma depunerea, între el și directorul asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. AEI.0039 din aceeași dată și i-a fost eliberată o

chitanță. Contractul a fost încheiat pe un termen de 12 luni, cu o dobândă anuală de 18%. În luna august 2020, el avea nevoie de bani și i-a solicitat lui Ciumac Svetlana să-i ramburseze depunerile, iar aceasta tot îl amâna motivând că trebuie să acumuleze suma totală. În luna septembrie 2020, Ciumac Svetlana i-a dat 6000 lei, iar până în prezent alți bani nu a primit. Văzând că ultima tot îl amână, la 01.10.2020, a depus o cerere de rez*****re a contractului de depuneri nr. AEI.0039 din 21.01.2020, iar Ciumac Svetlana l-a asigurat că prevederile contractului vor fi respectate și până la 12.11.2020, adică în termen de 30 zile lucrătoare îi va rambursa depunerile. Ajungând la acest termen, s-a adresat iarăși la Ciumac Svetlana, însă aceasta iarăși îl amâna și tot îi promitea că se va achita cu el. Uneori nu răspundea la telefon, iar alteori când a plecat la domiciliul ei, porțile erau încuiate. În perioada imediat următoare, mai exact la 24.02.2021, 04.03.2021 și 12.03.2021, a transmis câte o cerere pe numele cet. Ciumac Svetlana, cu solicitarea de a-i rambursa depunerile de economii, deoarece contractul a expirat. Așa și nu a mai primit un răspuns la aceste cereri. Aflând că la asociație s-a schimbat administrația, el a discutat cu administratorul special Dorina Străinu, iar aceasta i-a comunicat că contractul de depuneri nu a fost înregistrat în evidența contabilă a asociației și el nu figurează în calitate de deponent. Din acest motiv, la data de 06.09.2021, a depus o plângere la organele de drept. La 18.09.2021, a plecat la muncă peste hotare, iar la 26 decembrie 2021, el a revenit de peste hotare. El credea că banii îi depune oficial în calitate de depozit la A.E.Î. „Econom Fix”, dar conștientizează că Ciumac Svetlana l-a indus în eroare și a înșușit banii în sumă de 236 000 lei în scopuri personale, prin care fapt i-a fost cauzat un prejudiciu material, care pentru el este considerabil.

Prin declarațiile martorilor :

Iarincovschi Cornel *****, care a declarat că la moment părinții săi Iarincovschi ***** și Iarincovschi Oxana sunt plecați la muncă peste hotare, și mai exact în Federația Rusă. Aceștia probabil vor reveni în luna octombrie 2021 în țară. El cunoștea că părinții săi efectuase depuneri de economii către AEI „Econom-Fix”, cu sediul în sat. ***** , ce a fost administrată de către Ciumac Svetlana. A aflat că cu ceva timp în urmă la această asociație a fost schimbată administrația și că asociația se confruntă cu probleme. Din acest motiv el a decis să meargă la noua administratoare ca să verifice depunerile de economii efectuate de către părinții săi. Noua administratoare, Străinu Dorina, a verificat aceste depuneri și i-a comunicat faptul că careva sume bănești înregistrate prin asociație pe numele părinților săi, Iarincovschi ***** și Iarincovschi Oxana nu sunt și nu figurează în calitate de deponenți. Astfel, asociația „Econom-Fix” nu are careva datorii către aceștia. Comunică că tatăl săi a efectuat inițial o depunere în sumă de 50000 lei la data de 10.10.2018, iar ulterior a mai depus la data de 03.10.2019 suma de 36500 lei și la data de 10.01.2019 a mai depus suma de 13000 lei. În total acesta a efectuat depunere în sumă de 99500 lei. Acesta nu a luat niciodată dobândă și nici bani de la asociație nu a luat. Mama sa, Iarincovschi Oxana, a efectuat depunere de economii la data de 23.01.2020 în sumă de 32000 lei. Am discutat cu părinții săi despre acest fapt, iar ei i-au încredințat să depună plângere pentru ei pe cazul dat, și anume că prin inducerea în eroare au fost depozedați de mijloace bănești, iar ei credeau că depun acești bani către asociația „Econom-Fix” cu sediul în sat. Gura Camencii, drept depozit, dar de fapt mijloacele bănești nu au fost trecute prin casa asociației. Prin această faptă părinților săi le-a fost cauzată în total o pagubă în sumă de 131500 lei, care este o daună considerabilă.

Scurtu Viorica *****, care a declarat că în anul 2019, mătușa sa Bruma Vera a rugat-o să meargăcu ea la Asociația de Economii și Împrumut „Econom Fix” din sat. Gura Camencii, r-ul Florești, pentru a depune în calitate de depozit mijloace bănești, iar actele să fie perfectate pe numele său, deoarece ea urma să plece peste hotare. Ea a fost de acord și la 20.11.2019, ele s-au deplasat la sediul A.E.Î. „Econom Fix”, unde mătușa sa Bruma Vera a depus în calitate de depozit bani în sumă de 235000 lei. Tot atunci între ea și directorul Asociației, Ciumac Svetlana, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. AEI.040 din 20.11.2019, care confirmă depunerea acestor mijloace bănești. Ulterior, la 19.02.2020, ele au mai plecat la Asociație, unde mătușa sa Bruma Vera a mai depus în baza acestui contract mijloace bănești în sumă de 135000 lei, tot pe numele său. Până la urmă ultima nu a plecat peste hotare și a luat dobânda de pe depunerile efectuate, însă ea nu s-a semnat pe careva dispoziții de plată. În luna septembrie 2021, a auzit de la mai multe persoane că Ciumac Svetlana este în imposibilitate de a restitui banii deponenților. Atunci, împreună cu mătușa sa Bruma Vera a plecat de câteva ori la domiciliu lui Ciumac

Svetlana, însă porțile erau încuiate și câinii eliberați prin curte. Astfel, până în prezent, ultima nu a restituit depunerile.

Străinu Dorina, care a declarat că din anul 2014 până în prezent activează în calitate de consultant juridic la Asociația Națională Centrală a A.E.Î. Prin hotărârea CNPF nr. 42/4 din 27.07.2021, a fost desemnată în calitate de administrator special al A.E.Î. „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, pe un termen de un an. Director al acestei asociații până la data indicată mai sus, era cet. Ciumac Svetlana, pe care nu o cunoștea anterior. La data de 02.08.2021, împreună cu directorul Asociației Naționale Centrale a A.E.Î., ***** Călin, s-au deplasat la sediul A.E.Î. „Econom Fix”, care se află în gospodăria cet. Ciumac Svetlana, unde timp de aproximativ 15 ore, au ridicat contracte de împrumut, contracte de depuneri, registrul documentelor de casă și bancă ale Asociației. Constituirea Asociației și activitatea ei este reglementată de statutul Asociației și legea nr. 139 din 21.06.2007, prin asociațiile de economii și împrumut. Asociațiile de economii și împrumut lucrează doar cu membrii săi, care trebuie să corespundă unor criterii cum ar fi: trebuie să aibă domiciliul în raza în care poate activa asociația și trebuie să achite o taxă unică de 100 lei. Contabilul asociației activa în baza legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017. Toate contractele de depuneri la termen cu completare trebuiau înregistrate în evidența contabilă a asociației. Consiliul asociației aprobă politica de atragere a depunerilor, precum și modelul de contract. Conform legislației A.E.Î. „Econom Fix”, fiind asociație de categoria B, trebuie să dețină softul de evidență contabilă. În cazul A.E.Î. „Econom Fix” softul de evidență contabilă se numește „SMART”, care a fost instalat la 01.10.2019. Până la această dată evidența contabilă era efectuată manual. Din 01.10.2019, se generau contractele de depuneri din program, cu același conținut, doar cu generare automată din soft. Nu cunoaște modalitatea de lucru a programului și nici a personalului A.E.Î. „Econom Fix”. Ulterior, în baza interpelărilor de la poliție, a depistat că o parte dintre contractele de depuneri la termen cu completare încheiate între deponenți și A.E.Î. „Econom Fix”, n-au fost înregistrate în evidența contabilă.

Pascari Antonina *****, care a declarat că din luna martie a anului 2000 până la 01 februarie 2021, a activat în calitate de contabil-șef al Asociației de Economii și Împrumut „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești. Directorul acestei asociații era cet. Ciumac Svetlana. În atribuțiile sale de serviciu intra înregistrarea documentelor de încasare și plată efectuate de Asociație, în registrul de casă (evidență contabilă), precum și în fișele de evidență a depunerilor de economii și dobânzilor aferente, iar în cazul împrumuturilor, în fișele de evidență a împrumuturilor acordate. Până în anii 2008-2010, exact nu-și amintește, ea a activat cu cet. Ciumac Svetlana în aceeași încăpere a Asociației, iar în perioada acestor ani s-a efectuat reparație capitală și de atunci ea avea biroul său, iar Ciumac Svetlana activa în biroul său. Pe parcursul activității sale, a observat că mai multe persoane s-au adresat la Asociație, unele dintre ele luau împrumuturi, iar altele efectuau depuneri de economii. Inițial, A.E.Î. „Econom Fix”, deținea licența de categoria „A”, care permitea doar acordarea împrumuturilor, iar aproximativ în anul 2010, aceasta a obținut licența de categoria „B”, care deja permitea și primirea depunerilor de economii. Toate contractele de depuneri a economiilor la termen și de împrumut, erau încheiate între directorul Ciumac Svetlana și persoanele fizice. Toate contractele se păstrau numai în biroul de serviciu al directorului. În baza contractelor de depuneri la termen cu completare, persoanele depuneau mijloace bănești în calitate de depozit, iar Ciumac Svetlana primea banii și emitea dispoziție de încasare. Ea niciodată nu a avut accesul la bani, nu a primit și nu a eliberat persoanelor depuneri de economii. La sfârșitul zilei de muncă, adică aproximativ la ora 18:00, Ciumac Svetlana îi aducea dispozițiile de încasare pentru ziua respectivă, iar ea le pune număr și le înregistra în registrul de casă (evidență contabilă), la categoria încasări. Poate spune că doar Ciumac Svetlana deținea registrul de evidență al contractelor de depuneri și scria conținutul acestor contracte, inclusiv numerele lor. Ea nu a cunoscut despre faptul că Ciumac Svetlana nu a înregistrat unele contracte de depuneri în contul Asociației. A auzit despre aceste fapte pe parcursul anului 2021, din spusele unor deponenți, dar personal nu a cunoscut nimic. Ea era sigură că Ciumac Svetlana activează perfect legal, iar toate veniturile și contractele sunt înregistrate în evidența contabilă a Asociației, dar se pare că o parte din ele nu au fost înregistrate și ultima a însușit sumele de bani. Cunoaște, că soțul cet. Ciumac Svetlana, pe nume Ciumac ***** de aproximativ 25 de ani se ocupă cu agricultura, preponderent cu porumb și grâu, deținând mai multe

hectare de terenuri arabile. În anul 2017, Ciumac ***** a procurat de la cet. Zelenenco Ruslan *****u o stână, dar personal nu a văzut-o. În ultimii 3-4 ani, familia Ciumac a luat în arendă câteva terenuri agricole, iar Ciumac Anatolie și-a procurat o locuință în or. Florești. Nu cunoaște pe cine au fost înregistrate bunurile procurate. Cât ține de dispozițiile de plată semnate inclusiv de ea, poate comunica că la sfârșitul zilei de lucru, adică aproximativ la ora 18:00, Ciumac Svetlana îi aducea toate dispozițiile de plată pentru ziua respectivă, comunicându-i că a eliberat sumele indicate în ele, iar ea se semnam în rubrica „Contabil-șef” și le înregistra în registrul de casă (evidență contabilă) la categoria cheltuieli. Ea niciodată nu a verificat dacă de fapt banii au fost eliberați persoanelor conform dispozițiilor de plată. Cu aceasta se ocupa doar Ciumac Svetlana, iar ea avea doar atribuții de înregistrare a acestor acte, fără a avea acces la banii Asociației. Despre pretensele falsificări ale dispozițiilor de plată a aflat abia astăzi. Anterior nimeni nu s-a plâns pe careva dispoziții de plată. Până a se elibera din funcție, nu a avut careva plângeri din partea persoanelor fizice. Din anul 2000 până în anul 2021, au fost efectuate două controale de către reprezentanții Comisiei Naționale a Pieței Financiare, care au durat câte aproximativ 5 zile fiecare. În urma controlului careva încălcări grave n-au fost depistate. Din luna septembrie 2019, a vrut să se elibereze de la serviciu din cauza problemelor de sănătate și necunoașterii programului electronic introdus atunci, însă Ciumac Svetlana a insistat să mai rămână și a activat până în luna ianuarie 2021, când a depus o cerere de eliberare. S-a eliberat în legătură cu problemele de sănătate care s-au agravat. În momentul eliberării sale din funcția de contabil-șef, Ciumac Svetlana îi datora salariul pentru ultimele 4 luni, în sumă totală de 16147 lei. Ea uneori mai intra în sediul Asociației pentru a o întreba pe ultima despre plasa salariului restant, iar Svetlana tot o amâna și până în prezent nu i-a achitat această sumă de bani. În final, dorește să menționeze că ea nu a cunoscut despre ilegalitățile pe care le-a comis Ciumac Svetlana în privința deponenților, din motiv că aparent totul era legal, iar contractele neînregistrare nu i-au fost prezentate niciodată. Alte careva plăți, cu excepția salariului, nu a primit. Cu mai mulți ani în urmă primea un mic premiu în sumă de 500 lei, cu ocazia zilei contabilului și atât.

Crainov ***a**, care a declarat următoarele: în anii precedenți ea a depus la A.E.Î. „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, în calitate de depozit, mijloace bănești, iar ulterior le-a retras împreună cu dobânda acumulată. Despre faptul dat i-a comunicat și surorii sale Ciobanu Elizaveta, locuitoare a mun. Chișinău. Ultima a decis să depună și ea economiile personale în calitate de depozit la aceeași Asociație. Din motiv că sora sa locuiește prea departe de raionul Florești, aceasta a rugat-o pe ea să depună banii pe numele ei. Astfel, la începutul lunii februarie 2019, ea a plecat în mun. Chișinău, în oșpeție la sora Ciobanu Elizaveta, iar aceasta i-a transmis bani în sumă de 30000 lei, pentru ai depune în calitate de depozit la A.E.Î. „Econom Fix”. Ca urmare, la 05.02.2019, s-a adresat la Asociație, unde i-a transmis directorului Ciumac Svetlana banii în sumă de 30000 lei, iar aceasta i-a eliberat un livret de economii pe numele surorii sale Ciobanu Elizaveta, unde a indicat depunerea. În perioada următoare, ea pleca la sediul Asociației, unde Ciumac Svetlana calcula dobânda și o indica în livretul de economii la suma depunerii. Astfel, ultima dată s-a adresat la 01.07.2021, când Ciumac Svetlana a calculat dobânda pentru ultimul trimestru care constituia suma de 1996 lei și a adăugat la suma precedentă, în total constituind 45675 lei. Pe parcursul anului 2021, la rugămintea surorii sale Ciobanu Elizaveta, ea de mai multe ori i-a solicitat lui Ciumac Svetlana să ramburseze depunerile și dobânda acumulată, însă ultima de fiecare dată o amâna, invocând diferite motive de ordin financiar. Astfel, până în prezent nu a restituit nici un bănuț.

Zaricinii *****, care fiind audiat a comunicat că, mama sa, Maxemciuc Vera, a lucrat mai mulți ani în Grecia și a obținut mijloace bănești în sumă de câteva sute de mii de lei. Ea a decis să depună banii în calitate de depozit la A.E.Î. „Econom Fix”, cu sediul în sat. Gura Camencii, r-ul Florești, deoarece dobânda era profitabilă. Astfel, la 02 ianuarie 2019, mama sa Maxemciuc Vera a plecat la Asociație, unde a depus în calitate de depozit mijloace bănești, în sumă de 215 000 lei, iar pentru a confirma depunerea, între ultima și Ciumac Svetlana, director al A.E.Î. „Econom Fix”, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. 14 din 02.01.2019. Ulterior, la data de 15.04.2019, în baza contractului menționat mai sus, mama sa a mai depus la Asociație bani în sumă de 30000 lei, iar pentru confirmare, i-a fost eliberată o chitanță din aceeași dată. În perioada următoare, Maxemciuc Vera a ridicat dobândă în baza depunerilor de economii și anume: la 01.04.2019 suma de 9460 lei, în luna apr***** 2019 suma de

3450 lei, în lunile mai-iunie 2019 suma de 7350 lei, în lunile iulie-august 2019, suma de 7350 lei, în luna septembrie 2019 suma de 3675 lei, în lunile octombrie-noiembrie 2019 suma de 7350 lei, în luna decembrie 2019 suma de 3675 lei și în luna februarie 2020 suma de 7227 lei. Astfel, în total mama sa a ridicat dobândă în sumă de 49537 lei, fapt care la notat pe parte din spate a chitanței din 15.04.2019. După aceasta mamei sale nu i-a mai fost eliberată dobândă, iar Ciumac Svetlana invocă motive de ordin financiar și tot îi promitea că se va achita. Însă din luna februarie 2020 până în prezent mama sa nu a mai primit careva bani. Din motiv că în ultima perioadă de timp la mama sa au apărut probleme de sănătate, aceasta a perfectat o procură pe numele său, pentru a avea acces la contul ei deschis la A.E.Î. „Econom Fix”. Deci, până în prezent mamei sale Maxemciuc Vera nu i-au fost rambursate depunerile în sumă totală de 245 000 lei, în rezultatul cărui fapt i-a fost cauzată o daună materială considerabilă.

Grosu Natalia *****, care fiind audiată a comunicat că, la 21 mai 2020, între directorul A.E.Î. „Econom Fix”, Ciumac Svetlana și fratele său Paraschiv ***** a.n. 15.01.1990, a fost încheiat contractul de depuneri la termen cu completare nr. EFX.01.000523.01 din 21.05.2020, în baza căruia ultimul a depus în calitate de depozit bani în sumă de 105 545 lei, pe un termen de 12 luni cu o dobândă anuală de 18%. Fratele ei se află mai mult peste hotare la muncă, iar în țară revine rar și pentru câteva zile. În luna mai 2021, ***** a revenit de peste hotare și având în vedere faptul că contractul de depuneri a expirat, a dorit să retragă depunerile de economii și dobânda acumulată, deoarece niciodată nu a retras nimic. A încercat să o găsească pe cet. Ciumac Svetlana, dar din câte cunoaște nu a mai găsit-o și a plecat înapoi peste hotare. Ulterior, aflând că la Asociație s-a schimbat administrația, fratele ei a apelat la administratorul special Dorina Străinu și a întrebat în privința depunerilor sale, iar aceasta i-a comunicat că el nu figurează în calitate de deponent, iar asociația nu are careva datorii. Astfel, ***** a rugat-o să depună un denunț la poliție.

Prin procesul-verbal de ridicare din 29.07.2021, prin care de la cet. Ciumac Svetlana ***** au fost ridicate: Copia contractului de depuneri la termen cu completare nr. AEI.53 din 03.03.2020; Copia dispoziției de încasare nr. 300 din 03.03.2020, pe numele cet. Bogdan *****; Extras din registrul de evidență contabilă a încasărilor; Copia fișei de evidență a depunerilor de economii, pe numele cet. Bogdan ***** (Vol 2, f.d 77); prin procesul-verbal de examinare a obiectului din 30.07.2021, prin care au fost examinate următoarele documente: copia contractului de depuneri la termen cu completare nr. AEI.53 din 03.03.2020; copia dispoziției de încasare nr. 300 din 03.03.2020, pe numele cet. Bogdan *****; extrasul din registrul de evidență contabilă a încasărilor și copia fișei de evidență a depunerilor de economii, pe numele cet. Bogdan ***** (Vol. 2, f.d 82); prin procesul-verbal de ridicare din 21.10.2021, prin care de la cet. Pociumbanu Maria ***** a fost ridicată copia recipisei din 20.09.2021, scrisă de către cet. Ciumac Svetlana pentru cetățenii Pociumbanu Maria și Pociumbanu Sorin (Vol 3, f.d 140); prin procesul-verbal de ridicare din 21.10.2021, prin care de la cet. Voleanschi Raisa ***** a fost ridicată copia recipisei din 20.09.2021, scrisă de către cet. Ciumac Svetlana pentru cet. Voleanschi Raisa (Vol 4, f.d 61); prin procesul-verbal de ridicare din 22.10.2021, prin care de la cet. Pociumbanu Sorin ***** au fost ridicate copia chitanțelor din 30.10.2017 și 28.12.2017, pe numele său și copia livretului de economii eliberat de conducătorul A.E.Î. „Econom Fix”, Ciumac Svetlana, pe numele cet. Pociumbanu Sorin (Vol 3, f.d 146); prin procesul-verbal de examinare a obiectului 23.11.2021 (Vol 5, f.d 89-100); prin procesul-verbal de examinare a obiectului și ordonanța de recunoaștere în calitate de mijloc de probă din 24.12.2021, în cadrul căruia au fost examinate și recunoscute ca mijloace material de probă documentele: copia contractului de depuneri la termen cu completare nr. 14 din 02.01.2019, încheiat între cet. Maxemciuc Vera și A.E.Î. „Econom Fix”, reprezentată de directorul Ciumac Svetlana; copia chitanței din 15.04.2019, pe numele cet. Maxemciuc Vera; informația din 17.12.2021, eliberată de administratorul special, Dorina Străinu, privind depunerile de economii ale deponentului A.E.Î. „Econom Fix”, Maxemciuc Vera; copia contractului de depuneri la termen cu completare nr. EFX.01.000523.01 din 21.05.2020, încheiat între cet. Paraschiv ***** și A.E.Î. „Econom Fix”, reprezentată de directorul Ciumac Svetlana; copia chitanței din 21.05.2020, pe numele cet. Paraschiv *****; informația din 17.12.2021, eliberată de administratorul special, Dorina Străinu, privind depunerile de economii ale deponentului A.E.Î. „Econom Fix”, Paraschiv ***** (vol.2 f.d. 58-61); prin procesul-verbal de examinare a obiectului și ordonanța de recunoaștere în calitate de mijloc de probă din 27.12.2021, în cadrul căruia au fost

examine și recunoscute ca mijloace material de probă documentele: copia contractului de depuneri la termen cu completare nr. AEI.0039 din 21.01.2020, încheiat între cet. Ștefirița Dan și A.E.Î. „Econom Fix”, reprezentată de directorul Ciurac Svetlana; copia chitanței din 21.01.2020, pe numele cet. Ștefirița Dan; copia cererii din 01.10.2020, privind rez*****rea contractului de depuneri; copia cererilor din 24.02.2021, 04.03.2021 și 12.03.2021, privind solicitarea rambursării depunerilor de economii; informația din 21.09.2021, eliberată de administratorul special, Dorina Străinu, privind depunerile de economii ale deponentului A.E.Î. „Econom Fix”, Ștefirița Dan; prin procesul-verbal de examinare a obiectului și ordonanța de recunoaștere în calitate de mijloc de probă din 16.12.2021, în cadrul căruia au fost examinate și recunoscute ca mijloace material de probă documentele: Copia livretului de economii eliberat de conducătorul A.E.Î. „Econom Fix”, Ciurac Svetlana, pe numele cet. Ciobanu Elizaveta; Informația din 22.11.2021, eliberată de administratorul special, Dorina Străinu, privind depunerile de economii ale deponentului A.E.Î. „Econom Fix”, Ciobanu Elizaveta; prin copia contractului de depuneri la termen nr. 75 din 12.01.2011, încheiat între cet. Magdaliuc Alexei și A.E.Î. „Econom Fix”, reprezentată de directorul Ciurac Svetlana; Copia livretului de economii eliberat de conducătorul A.E.Î. „Econom Fix”, Ciurac Svetlana, pe numele cet. Magdaliuc Alexei; Copia răspunsului la cererea prealabilă din 13.08.2021, oferit de administratorul special, Dorina Străinu, privind depunerile de economii ale deponentului A.E.Î. „Econom Fix”, Magdaliuc Alexei; Copia contractului de depuneri la termen cu completare, fără număr, din 25.03.2018, încheiat între cet. Magdaliuc Tatiana și A.E.Î. „Econom Fix”, reprezentată de directorul Ciurac Svetlana; Copia răspunsului la cererea prealabilă din 13.08.2021, oferit de administratorul special, Dorina Străinu, privind depunerile de economii ale deponentului A.E.Î. „Econom Fix”, Magdaliuc Tatiana; Informația din 08.12.2021, eliberată de administratorul special, Dorina Străinu, privind depunerile de economii ale deponentilor A.E.Î. „Econom Fix”, Magdaliuc Tatiana și Magdaliuc Alexei (Vol 5, f.d 89-100).

Astfel, analizând în ședința de judecată probele acumulate, instanța de judecată ajunge la concluzia că probele prezentate de acuzatorul de stat sunt suficiente pentru a o recunoaște pe Ciurac Svetlana ***** vinovați în comiterea faptei prejudiciabile, iar acțiunile inculpatului au fost corect calificate în baza art. 190 alin.(5) Codul penal cu indicii de calificare: escrocheria, adică dobândirea ilicită a bunurilor altei persoane prin inducerea în eroare a mai multor persoane prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase în privința naturii și calităților substanțiale ale obiectului, acțiune săvârșită cu folosirea situației de serviciu și cu cauzarea daunelor în proporții deosebit de mari.

La deliberarea măsurii și mărimii de pedeapsă instanța ține cont de caracterul și gradul de pericol social al infracțiunii săvârșite, de personalitatea inculpatului și de circumstanțele cauzei care atenuează sau agraviază răspunderea penală.

Circumstanță atenuantă, prevăzute de art. 76 CP, în acțiunile lui Ciurac Svetlana ***** este recunoașterea vinovăției.

Circumstanțe agravante, prevăzute de art. 77 CP, în acțiunile lui Ciurac Svetlana ***** nu au fost constatate.

La locul de trai Ciurac Svetlana ***** se caracterizează pozitiv.

La evidența medicului narcolog și psihiatru Ciurac Svetlana ***** nu se află.

Totodată la stabilirea pedepsei instanța de judecată reține că potrivit art. 364¹ alin. (8) Cod penal 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.

Ținând cont de atitudinea inculpatei Ciurac Svetlana de cele săvârșite, a recunoscut vina integral, de personalitatea inculpatului, de gravitatea infracțiunii, instanța de judecată consideră, că corectarea și reeducarea inculpatului poate avea loc prin izolarea ultimei de societate, potrivit art. 190 alin.(5) Cod penal coroborat cu art. 364¹ alin. (8) CPP.

În conformitate cu art. 364¹ alin. (8), 340, 391-194, 396 CPP, instanța de judecată,

c o n d a m n ă :

Ciumac Svetlana ***** se recunoaște vinovată de comiterea infracțiunii prevăzute de art. 190 alin. (5) și art. 190 alin. (5) Cod penal și i se stabilește pedeapsa, în coroborat cu art. 364¹ alin. (8) CPP :

În baza art. 190 alin. (5) Cod Penal a-i stabili lui **Ciumac Svetlana ******* o pedeapsă sub formă de închisoare pe un termen de 7 ani.

În baza art. 190 alin. (5) Cod Penal a-i stabili lui **Ciumac Svetlana ******* o pedeapsă sub formă de închisoare pe un termen de 7 ani.

În baza art. 84 alin. (1) Cod penal pentru concurs de infracțiuni, prin cumul parțial al pedepselor aplicate, a-i stabili lui **Ciumac Svetlana ******* pedeapsa definitivă de **8 (opt) ani închisoare**, cu executarea pedepsei în penitenciar pentru femei.

Termenul executării pedepse de socotit din 17.08.2022.

De schimbat față de Ciumac Svetlana măsură preventivă din arest la domiciliu în arest preventiv, arestînd-o în sala de ședință.

În termenul de pedeapsă de inclus termenul aflării în arest preventiv din 29.09.2021 pînă la 25.04.2022 și în arest la domiciliu din 25.04.2022 pînă la 17.08.2022.

Corpurile delictelor – mijloacele de probă de păstrat la prezenta cauză penală.

Acțiunile civile de admis, urmînd a fi încasate de la inculpata Ciumac Svetlana ***** în favoarea lui :

- Rusu ***** , 320000 lei;
- Dulce Constantin***** , 200000 lei
- Sîrbu Constantin***** , 400000 lei
- Sîrbu Svetlana***** , 400000 lei
- Bogdan ***** , 90000 lei
- Patrașcu ***** Andre, 60000 lei
- Patrașcu Raisa***** , 60000 lei
- Sulima Iurie ***** , 28000 lei
- Sulima Raisa***** , 28000 lei
- Bunesco Natalia ***** , 23123 lei
- Grosu Sava ***** , 160000 lei
- Ștefîrță Maria ***** , 80000 lei
- Moscalciuc Zinaida ***** , 90000 lei
- Popescu Lidia ***** 20000 lei
- Zosim Ivan ***** , 10000 lei
- Pociumbanu Maria ***** , 100000 lei
- Pociumbanu Sorin ***** , 200000 lei
- Fedco Nadejda ***** , 44600 lei
- Sîrbu *****iu ***** , 110000 lei
- Iarincovschi Oxana ***** , 32000 lei
- Voleanschi Raisa ***** , 400000 lei
- Ștefîrță Ghenadie Ivan, 81000 lei
- Coșciug Iurie ***** , 61000 lei
- Cazac *****ia Gherghe 117200 lei
- Zosim ***** , 1228235 lei
- Vasilcov Nina *****u, 150000 lei
- Mihalcean Liubovi *****u, 193711 lei
- Pîrgaru Galina *****u, or. Florești, 217700 lei
- Eremenco Jeorjetta ***** , 91760 lei
- Eftene Iurie ***** , 480000 lei
- Eftene Ala***** , 400000 lei

- Moscalciuc ***** , 198000 lei
- Leșan Veronica ***** , 100000 lei
- Groza Svetlana ***** , 20000 lei
- Ciobanu Sergiu ***** , 150100 lei
- Cazacu Leolea***** , 461249 lei
- Bruma Vera ***** , 320000 lei
- Burlac Ivan *****; 307000 lei
- Ciobanu Viorica ***** , 92300 lei
- Ciobanu Elizaveta *****30000 lei
- Magdaliuc Alexei ***** 130100 lei
- Magdaliuc Tatiana ***** , 100000 lei
- Maxemciuc Vera Fiodor, 195463 lei
- Paraschiv ***** ***** , 105545 lei
- Ștefîrța Dan ***** , 236000 lei

Sentița cu drept de atac la Curtea de Apel Bălți în termen de 15 zile prin intermediul Judecătoriei Soroca, sediul Central.

Președinte de ședință
Judecătorul

Ghenadie Mîtu