

25 iunie 2014

Nr. 908/VIII/3

## COMUNICAT

Procurorii din cadrul Direcției Naționale Anticorupție – Serviciul Teritorial Constanța au dispus trimiterea în judecată, în stare de libertate, a inculpaților:

RANTU DINCĂ, GOȘIU MARIUS, COTEANU CONSTANTIN, IURUC MARIETA, PAVEL THEODOR, DINU VIOREL, DINU GEORGIANA, SARAFU STILA, LICĂ MINA, TOCILĂ IULIAN, BULICĂ SORIN și ASAN TAIFUN, în sarcina cărora s-a reținut săvârșirea infracțiunii de înșelăciune;

ȘTEFĂNESCU CARMEN EUGENIA, ȘTEFĂNESCU MARIAN, ALEXE STELIAN și RADU IONEL, în sarcina cărora s-a reținut săvârșirea infracțiunilor de:

- înșelăciune;

- uz de fals;

MAXIM DIANA, director adjunct al unei unități bancare din București, CONSTANTINESCU ELENA LUIZA, ofițer de credite la aceeași bancă și POPA COSMIN, administrator al SC „CREDIT GROUP” SRL Constanța, în sarcina cărora s-a reținut complicitate la săvârșirea infracțiunii de înșelăciune, în formă continuată (14 acte materiale);

ȘERBAN COSTEL CĂTĂLIN, expert evaluator, în sarcina căruia s-a reținut complicitate la săvârșirea infracțiunii de înșelăciune;

În rechizitoriul întocmit, procurorii au reținut următoarea stare de fapt:

În perioada 15.11.2007 – 16.08.2008, inculpații Trantu Dincă, Goșiu Marius, Coteanu Constantin, Iuruc Marieta, Pavel Theodor, Dinu Viorel, Dinu Georgiana, Lică Mina, Tocilă Iulian, Bulică Sorin, Asan Taifun Ștefănescu Carmen Eugenia, Ștefănescu Marian, Sarafu Stila, Alexe Stelian și Radu Ionel, au introdus, prin intermediul SC „CREDIT GROUP” SRL Constanța, (care avea ca obiect de activitate intermedierea

încheierii contractelor de credit), mai multe cereri de credit pentru persoane fizice, adresate unei unități bancare din București.

Beneficiind de complicitatea inculpaților Maxim Diana, Constantinescu Elena Luiza și Popa Cosmin, solicitanții creditelor i-au indus în eroare pe reprezentanții acestei instituții bancare, prin prezentarea unor documente false referitoare la posibilitățile lor financiare de a rambursa ratele aferente împrumuturilor solicitate.

La data de 22.04.2008, inculpatul Șerban Costel Cătălin, în calitate de expert evaluator, a întocmit un raport de evaluare având ca obiect un imobil situat în municipiul Mangalia, menționând în mod deliberat în conținutul său informații și detalii arhitectonice false.

De asemenea, a atașat fotografii ale interiorului și exteriorului unui alt bun imobil, acțiune de natură a spori în mod fraudulos valoarea bunului ce urma a fi adus în garanție de către inculpatul Tocilă Iulian.

Prin aceasta, Șerban Costel Cătălin l-a ajutat în mod nemijlocit pe inculpatul Tocilă Iulian să-i inducă în eroare pe reprezentanții unității bancare, cu prilejul încheierii unei convenții de credit.

Prin acordarea în mod ilicit a acestor credite, unitatea bancară a fost prejudiciată cu suma de 9.087.530,89 euro.

Concret, starea de fapt detaliată în rechizitoriu este următoarea:

În perioada noiembrie 2007 – iulie 2008, perioadă în care a deținut funcția de director adjunct al unei unități bancare din București, inculpata Maxim Diana, cu concursul nemijlocit al inculpatului Popa Cosmin, administrator al SC „CREDIT GROUP” SRL Constanța, a elaborat și pus în aplicare un plan infracțional de anvergură, ce a vizat fraudarea instituției bancare, prin acordarea în mod ilicit, către numeroase persoane fizice, a unor credite bancare în valută, respectiv euro și franci elvețieni.

Scopul urmărit de către cei doi inculpați a fost acela de a obține pentru sine importante foloase materiale, ce au reprezentat circa 10% din totalul creditelor bancare acordate în mod fraudulos.

Alături de inculpații Maxim Diana și Popa Cosmin, la realizarea activității infracționale de ansamblu au participat atât inculpata Constantinescu Elena Luiza, care, în perioada de referință, a îndeplinit funcția de ofițer de credite în cadrul unității bancare respective, cât și inculpatul Șerban Costel Cătălin, expert evaluator.

Modul de operare inițiat și pus în aplicare de către inculpații mai sus menționați a fost deosebit de complex și riguros elaborat, materializându-se în identificarea de către inculpatul POPA COSMIN a unor persoane fizice cu o moralitate îndoielnică și dornice de a obține în mod facil importante venituri ilicite.

Aceste persoane, prin intermediul societății reprezentate de către inculpat și în schimbul achitării către acesta a unui comision prestabilit, solicitau unității bancare respective acordarea unor credite financiare ipotecare fie pentru efectuarea de investiții imobiliare, fie pentru nevoi personale sau pentru acoperirea unor cheltuieli curente, respectiv pentru refinanțarea unor credite anterioare, deși nu întruneau

condițiile impuse în acest sens de către normele bancare și nu aveau posibilități financiare de rambursare a ratelor aferente respectivelor împrumuturi.

În scopul îndeplinirii aparente a criteriilor reglementate de procedurile interne utilizate în perioada respectivă la nivelul băncii, ceilalți 16 inculpați, au prezentat în mod exclusiv înscrisuri false, procurate prin intermediul reprezentantului SC „CREDIT GROUP” SRL Constanța și acceptate ca atare de către reprezentantele unității bancare.

Înscrisurile false utilizate de către solicitanții de credite în vederea justificării veniturilor lunare pretins realizate și a cuantumului ridicat al acestora au constat în următoarele categorii de documente:

- contracte de închiriere, care atestau împrejurarea nereală că respectivele persoane sunt proprietare ale unor bunuri imobile și obțin lunar, cu titlu de chirie, venituri de ordinul miilor de euro, înscrisuri ce au fost prezentate de către inculpații Trantu Dincă, Coteanu Constantin, Iuruc Marieta, Lică Mina, Tocilă Iulian, Bulică Sorin, Asan Taifun, Radu Ionel și Alexe Stelian;

- adeverințe de venit, din care reieșea împrejurarea nereală că respectivele persoane sunt angajate în cadrul unor societăți comerciale și obțin lunar, cu titlu de salariu, sume importante de bani ce le-ar permite achitarea ratelor aferente împrumuturilor solicitate, astfel de înscrisuri fiind prezentate de către inculpații Pavel Theodor, Dinu Viorel și Dinu Georgiana;

- contracte de închiriere și adeverințe de venit, înscrisuri ce au fost prezentate de către inculpații Goșiu Marius, Sarafu Stila, Ștefănescu Carmen Eugenia și Ștefănescu Marian.

De precizat este faptul că, exceptând adeverințele de venit, care au fost depuse în original la dosarele de credit, toate celelalte înscrisuri necesare în vederea aprobării acordării creditelor bancare au fost prezentate inculpatelor Maxim Diana și Constantinescu Elena Luiza exclusiv în copie, în majoritatea situațiilor fiind expediate prin fax de la sediul SC „CREDIT GROUP” SRL Constanța, iar originalele documentelor respective nu au fost niciodată solicitate și verificate de către inculpatele mai sus menționate, contrar prevederilor procedurilor interne ce reglementau activitatea funcționarilor bancari.

De asemenea, în situația în care veniturile lunare ale solicitanților de credite erau demonstrate prin prezentarea de contracte de închiriere, inculpata Maxim Diana, potrivit atribuțiilor de serviciu ce-i reveneau în calitate de director adjunct al instituției bancare creditoare și care ar fi impus efectuarea obligatorie de inspecții ale bunurilor imobile închiriate, a întocmit, în fiecare caz în parte, câte un raport de vizită.

Deși, potrivit procedurii bancare interne, în cuprinsul respectivelor rapoarte de vizită ar fi trebuit atestat faptul că imobilele închiriate erau efectiv utilizate de către chiriași și că sumele de bani achitate cu titlu de chirie erau cele înscrise în contractele de închiriere prezentate de către clienți, inculpata Maxim Diana a menționat în conținutul documentelor întocmite doar împrejurarea că imobilele respective se află în stare bună de funcționare și sunt racordate la utilități.

În cazul creditelor destinate achiziționării de imobile, simultan cu semnarea convențiilor de credit, între inculpații solicitanți ai creditelor, vânzătorii bunurilor imobile și, respectiv, inculpatele Maxim Diana și Constantinescu Elena Luiza, în calitate de reprezentante ale creditorului ipotecar, erau încheiate contracte de vânzare – cumpărare cu garanție reală imobiliară, în conținutul cărora, în baza unei

înțelegeri prealabile cu vânzătorul, era menționată cu titlu de preț al bunului o sumă superioară valorii reale a imobilului înstrăinat.

În situația creditelor acordate în vederea refinanțării unor credite anterioare, sumele de bani acordate cu titlu de împrumut de către reprezentantele băncii respective au fost mult superioare valorii creditelor acordate anterior de către alte instituții bancare și au fost în mod similar garantate prin instituirea de ipoteci asupra unor bunuri imobile supraevaluate.

În această modalitate, diferența dintre sumele de bani obținute cu titlu de credit și cele utilizate în vederea achiziționării de imobile sau, respectiv, refinanțării unor credite anterioare a fost însușită în mod fraudulos de către inculpații solicitanți de credite.

În continuare, în temeiul unei înțelegeri prestabilite, inculpații au remis inculpatului Popa Cosmin și, implicit, prin intermediul acestuia, inculpaților Maxim Diana, Constantinescu Elena Luiza și Șerban Costel Cătălin, un procent reprezentând 10% din valoarea totală a creditelor obținute în mod fraudulos, fără a achita ulterior ratele aferente împrumuturilor respective.

În cauză, în vederea garantării recuperării prejudiciului, s-a dispus instituirea măsurii asiguratorii a sechestrului judiciar asupra mai multor bunuri imobile aparținând inculpatului Alexe Stelian, până la concurența sumei de 2.722.402,54 lei.

Dosarul a fost trimis spre judecare Tribunalului Constanța.

Facem precizarea că această etapă a procesului penal reprezintă, conform Codului de procedură penală, finalizarea anchetei penale și trimiterea rechizitoriului la instanță spre judecare, situație care nu poate să înfrângă principiul prezumției de nevinovăție.