

R O M Â N I A
CURTEA DE APEL BUCUREȘTI – SECȚIA A II-A PENALĂ

Dosar nr. 9384/2/2012
(3801/2012)

ÎNCHEIERE

Ședința din Camera de Consiliu din data de 16.12.2012
Curtea constituită din:

Pe rol se află soluționarea propunerii Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție – Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism de luare a măsurii arestării preventive față de inculpații **Martiș Adrian, Nanu Mihail Andrei, Blaga Elena, Ghiorghe Orlando Ionuț, Suditu Andrei, S.N., Creștin Ioan, Benga Dumitru, Barbu Vrânceanu Jenica, Locic Marius, Alexandrescu Liuba Liliana, Peter Claudia Maria, Pop Damiela Camilia.**

Dezbaterile au avut loc în ședința din data de 15.12.2012, fiind consemnate în încheierea de ședință de la acea dată ce face parte integrantă din prezenta încheiere.

Având nevoie de timp pentru a delibera, judecătorul a amânat pronunțarea pentru astăzi, 16.12.2012, când în aceeași compunere, a hotărât următoarele:

CONSIDERENTE

Asupra cauzei penale de față:

Prin Referatul din 14.12.2012 întocmit în dosarul nr.102/D/P/2012 al Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție - Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, s-au solicitat următoarele:

I. În temeiul dispozițiilor *art.148 lit.b și f C.p.p. rap. la art.149¹ C.p.p. și următoarele C.p.p.*, luarea măsurii arestării preventive pe o perioadă de 29 de zile pentru inculpații:

1. MARTIȘ ADRIAN, cercetat pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p. și art. 29 alin. 1 lit. a și b din Lg. 656/2002 (republicată) cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

2. NANU MIHAIL ANDREI, cercetat pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., și art. 29 alin. 1 lit. a și b din Lg. 656/2002 (republicată) cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.

II. În temeiul dispozițiilor *art.148 lit.C.p.p. rap. la art.149¹ C.p.p. și următoarele C.p.p.*, luarea măsurii arestării preventive pe o perioadă de 29 de zile pentru inculpații:

1. BLAGA ELENA, cercetată pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p, toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

2. GHIORGHE ORLANDO - IONUȚ, cercetat pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art.26 C.p. rap. la art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p, art. 290 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

3. SUDITU ANDREI, cercetat pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p, art. 26 C.p. rap. la art. 43 din Lg. 82/1991 cu referire la art. 289 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., art.290 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., art. 29 alin. 1 lit. a și b din Lg. 656/2002 (republicată), cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

4. S.N., cercetat pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p ,art.290 C.p. cu aplic.art. 41 alin. 2 C.p. art. 291 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., art. 29 alin. 1 lit. a și b din Lg. 656/2002 (republicată), cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

5. CREȘȚIN IOAN, cercetat pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p, art.290 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., art. 29 alin. 1 din Lg. 656/2002(republicată), toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

6. BENGA DUMITRU, cercetat pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. și art. 290 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 c.p. toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

7. BARBU VRÂNCEANU JENICA, cercetată pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003 și art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p, toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

8. LOCIC MARIUS, cecetat pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003 și art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p, art. 26 C.p. rap. la art. 290 C.p. art. 29 alin. 1 lit. a și b din Lg.656/2002 (republicată) cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p. toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

9. ALEXANDRESCU LIUBA-LILIANA, cercetată pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003 și art.26 C.p rap. la art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p, cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.

10. POP DAMIELA CAMILIA (fostă NICHITA RUS), notar public, cecetată pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003 și art.26 C.p rap. la art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p, cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

11. PETER CLAUDIA-MARIA, cercetată pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p, art.26 C.p. rap. la art. 29 alin. 1 lit. a și b din Lg. 656/2002 (republicată) cu aplic. art. 41 alin. 2 c.p., toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.

III. În temeiul dispozițiilor art. 148 lit. f și a C.p.p., rap. la art. 149¹ C.p.p. și următoarele C.p.p., luarea măsurii arestării preventive pe o perioadă de 30 de zile de la data încarcerării pentru inculpații:

1. CREȘȚIN VASILE, cercetat pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., art. 26 C.p, rap. la art. 290 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p, art. 291 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p. și art. 29 alin. 1 lit. a și b din Lg. 656/2002 (republicată) cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

2. RUȘITORU MIHĂIȚĂ - CĂTĂLIN, cercetat pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art. 26 C.p. rap. la art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p, art. 29 alin. 1 lit. a și b din Lg. 656/2002 (republicată), cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.,

3. MILITARU CONSTANTIN IRINEL, cercetat pentru săvârșirea infracțiunilor prev. de art. 7 alin. 1 din Lg. 39/2003, art. 26 C.p. rap. la art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p. cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p, art. 290 Cp și art. 26 Cp rap. la art. 29 alin. 1 lit. a și b din Lg. 656/2002 (republicată), cu aplic. art. 41 alin. 2 C.p., toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p.

.....

Din analiza probelor administrate în dosarul penal cu numărul de mai sus, s-a stabilit următoarea stare de fapt:

La data de 04.05.2012, prin ordonanța procurorului s-a dispus disjungerea cauzei din dosarul nr. 171/D/P/2011 în care s-au efectuat cercetări cu privire la MOȘTEANU LUCIAN, BĂRBULESCU GABRIEL ș.a.m.d. pentru săvârșirea infracțiunilor de inițiere/constituire, aderare sprijinire a unui grup infracțional organizat, înșelăciune cu consecințe deosebit de grave și fals în înscrisuri sub semnătură privată, prev. de art. art. 7 din Lg. 39/2003, art. 215 alin. 1, 2, 3 și 5 C.p., art. 290 C.p. toate cu aplic. art. 33 lit. a C.p, dispunându-se totodată continuarea cercetărilor față de făptuitorii **CREȘȚIN VASILE, SAVA TIPA, SUDITU ANDREI, RUȘITORU CĂTĂLIN și MARTIȘ ADRIAN**, sub aspectul săvârșirii infracțiunilor de grup infracțional organizat, înșelăciune cu consecințe deosebit de grave și fals în înscrisuri sub semnătură privată, ca urmare a verificării denunțului formulat de către N.V., aspecte care s-au confirmat în sensul celor menționate. Potrivit denunțătorului în perioada 2008 - 01 februarie 2011, mai multe societăți comerciale ar fi obținut ilegal credite de la diferite sucursale ale BRD – GSG – GRUP UNIREA și GRUP DOROBANȚI, care în marea lor majoritate au fost utilizate pentru alt scop decât cel declarat cu prilejul solicitării și care nu au fost rambursate.

Din actele premergătoare a rezultat că începând cu anul 2008, inculpații **VASILE CREȘȚIN și SAVA TIPA**, cunoscuți ca oameni de afaceri ce activau în diferite domenii comerciale, împreună cu funcționarii bancari inc. **MARTIȘ ADRIAN** - director general la BRD - GRUP UNIREA și inc. **NANU ANDREI** – director comercial la BRD - GRUP DOROBANȚI, au inițiat/constituit o grupare infracțională care a avut drept unic scop, obținerea de importante

beneficii financiare, prin fraudarea instituției bancare BRD SOCIETE GENERALE SA – ROMÂNIA, sub forma obținerii de credite bancare în condiții ilegale.

În fapt, membrii grupului infracțional organizat au acționat în mod concertat, în baza aceleiași rezoluții infracționale, dar desfășurând activități specifice pregătirii și profesiei fiecăruia dintre aceștia, în vederea implementării unui sistem de fraudare cu desfășurare pe termen lung, ocazie cu care au racolat și controlat activitatea mai multor persoane din mediul comercial și funcționari din cadrul instituției bancare, care au acționat în cunoștință de cauză, pe paliere diferite, la dispoziția inițiatorilor grupului organizat, în vederea îndeplinirii sarcinilor trasate.

Pentru transpunerea în practică a rezoluției infracționale, sub coordonarea inc. **VASILE CREȘTIN**, membrii grupului au gestionat activitatea unor societăți comerciale a căror activitate o controlau prin persoane interpușe în calitate de asociați/administratori/mandatari, sau au preluat controlul altor societăți comerciale, parte dintre ele cu activitate reală, urmare a cesionării acestora de către asociații inițiali, către persoane aflate pe palierul inferior de execuție în cadrul grupului, firme cărora le-au indus un comportament evazionist, în scopul îmbunătățirii parametrilor financiari contabili, pentru a crea aparență legală că acestea au dobândit vocația de a face obiectul unor creditări.

La această grupare au aderat și alte persoane, structura grupului fiind una piramidală, pe paliere de execuție, fiecare membru având un rol execuțional bine stabilit fie de către liderii grupării, fie de către ceilalți membrii.

La acest grup infracțional organizat au fost racolate deopotrivă, așa cum am precizat mai sus, atât persoane din mediul instituțiilor bancare care au ajutat la realizarea scopului infracțional datorită atribuțiilor de serviciu pe care le aveau de îndeplinit, cât și persoane cu atribuții conexe activităților de creditare bancară, cum ar fi evaluatorii atestați ANEVAR sau anumiți oameni de afaceri.

De asemenea, datorită mediului din care făceau parte liderii grupării au făcut posibilă racolarea și aderarea la gruparea infracțională și a unor notari, membrii ai grupării infracționale necesari pentru desfășurarea activității infracționale, deoarece dată fiind valoarea foarte mare a creditelor bancare ce trebuiau obținute nelegal, acestea trebuiau garantate cu anumite bunuri imobile, iar pentru instituirea ipotecii reale imobiliare se impunea încheierea unor contracte în formă autentică.

La grupul structurat, inițiat de cei menționați, au aderat pe parcursul perioadei cât a funcționat mai multe persoane care aveau rolul de a ceda sau prelua părțile sociale ale societăților comerciale care acționau ca paravan pentru activitatea ilicită desfășurată, de a ține evidența contabilă, de a întocmi documentele contabile fictive justificative pentru operațiuni comerciale inexistente (facturi, avize de expediție și de însoțire a mărfurilor, note de intrare recepție etc.).

Gruparea a fost susținută și sprijinită în diferite faze de mai multe persoane, care au acționat în mod coordonat într-o perioadă bine determinată, având o structură determinată, clară și roluri prestabilite pentru membrii săi în cadrul grupului.

Scopul constituirii grupului infracțional organizat a fost acela de a obține importante beneficii financiare ca urmare a săvârșirii unor infracțiuni economice cu consecințe deosebit de grave în dauna instituțiilor bancare și ale statului, reprezentat de FNGCIMM.

Fraudarea instituției bancare a fost posibilă și s-a realizat datorită puterii decizionale pe care o aveau doi dintre liderii grupării infracționale în cadrul celor două grupuri din subordinea BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE SA, respectiv inc.**MARTIȘ ADRIAN** în calitate de director general al BRD - GRUP UNIREA și inc.**NANU ANDREI** în calitate de director comercial al BRD - GRUP DOROBANȚI, calitate în care cei doi au coordonat întreaga activitate infracțională din interiorul instituției pe care o conduceau. La această activitate de fraudare s-a alăturat și un alt reprezentant la instituției bancare ce făcea parte din comitetul de aprobare a creditului din centrala BRD- GSG-România, care a permis ca prin activitatea sa de „sfătuitor” al președintelui BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE SA să-l informeze doar parțial pe acesta cu privire la un credit nelegal ce urma să fie acordat.

În acest fel, în perioada **ianuarie 2008 – decembrie 2011**, un număr de societăți **34 comerciale** din categoria celor prezentate mai sus, au făcut obiectul unor creditări ilegale, inc.**MARTIȘ ADRIAN** și inc.**NANU ANDREI**, în calitățile deținute, au coordonat strict procedurile de selecție a firmelor ce urmau să realizeze activitatea infracțională, procedurile de avizare pentru risc, de aprobare a creditelor la nivelul comitetului din cadrul grupului sau de însușire a situației acestora în condițiile asumării responsabilității pentru corectitudinea și autenticitatea datelor prezentate și propunerea aprobării lor la nivelul comitetului de aprobare din Centrala BRD, potrivit competențelor privind aprobarea angajamentelor.

Cei doi au implementat la nivelul instituțiilor bancare a căror activitate o coordonau de pe pozițiile manageriale deținute, un mod de lucru prin care au determinat mai mulți funcționari subordonați ierarhic să încalce în mod repetat prevederile legale și normele bancare în vigoare cu privire la activitatea de acordare a și prelungire a unor credite.

Sistemul implementat și întreținut de aceștia menit a fraudă banca și a le permite să-și însușească nelegal sumele de bani astfel obținute, în participație cu ceilalți membri ai grupului, pentru impunerea căruia și-au folosit întreaga expertiză în domeniu, dar mai ales puterea de decizie conferită de poziția pe care erau încadrați, **consta** în creditarea succesivă a unor societăți, mare parte neeligibile, în condițiile în care erau constituite garanții supraevaluate reprezentând proprietăți imobiliare, îndeosebi terenuri și garantarea Fondului de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii (FNGCIMM), care, **pe principiul consacrat drept suveică**, utilizau o parte din banii obținuți pentru a plăti dobânzi exigibile și în unele situații chiar pentru a rambursa parte din creditele scadente obținute anterior de alte firme

controlate de grupul infracțional, evitând trecerea simultană la categoria neperformante a tuturor creditelor, și în acest fel generarea de suspiciuni privind existența fraudei bancare.

Extinzând pe termen lung și în sistem piramidal modul de fraudare, potrivit căruia paguba se localiza la FNGCIMM, iar în măsura în care nu exista garantarea Fondului, la bancă și la garanții ipotecari, inc.**MARTIȘ ADRIAN** și inc.**NANU ANDREI** au obținut beneficii pe două paliere principale:

- pe de o parte au obținut sume substanțiale pentru sine, reprezentând propria „parte” din rezultatul infracțional, pe care o primeau de la membrii grupului specializați în retragerea în numerar a banilor din conturile unor societăți după transferarea lor succesivă pentru a se pierde urma

- pe de altă parte au creat impresia unei activități legale prodigioase, ca urmare a menținerii creditării la un nivel ridicat, fapt care a fost bonificat corespunzător potrivit normelor băncii.

Pentru realizarea scopul infracțional, în condiții de păstrare a confidențialității inc.**MARTIȘ ADRIAN** a racolat ca membru al grupării infracționale pe consilierul de clientelă, inc.**PETER CLAUDIA**, persoană care se afla în cercul foarte apropiat de relații al lui inc.**VASILE CREȘTIN** și care executa întocmai dispozițiile date de către cei doi.

Prin intermediul inc.**PETER CLAUDIA** se promovau în vederea creditării la BRD - Grup Unirea, societățile pe care inc.**VASILE CREȘTIN** le controla prin persoane interpușe, firme care nu erau eligibile a obține credite bancare și pentru care nu se efectuau verificările în condiții de rigurozitate cerute de normele interne ale băncii, sens în care inc.**PETER CLAUDIA** și inc.**MARTIȘ ADRIAN**, au cunoscut în permanență că aceste societăți fac parte dintr-un grup de firme și ar fi trebuit tratate ca atare, date fiind normele de supraveghere prudențială ale BNR cu privire la activitatea de „*customer due diligence*” pe care banca trebuia să le implementeze și să le respecte.

Totodată inc.**PETER CLAUDIA** se asigura că documentele primite de la membrii grupului nu își urmau circuitul firesc în bancă în sensul că cererile de înregistrare nu erau datate, semnate corespunzător, pentru a nu se putea verifica ordinea întocmirii și cronologia primirii documentelor.

Pentru a putea gestiona corespunzător activitatea zecilor de societăți care erau prezentate la bancă în vederea creditării sau care erau folosite pentru crearea de circuite financiare și comerciale reale sau fictive cu aparență de legalitate, în scopul realizării transferului banilor obținuți din credite și al retragerii lor în numerar ori al creditării conturilor unor societăți din țară sau din Bulgaria în vederea stratificării lor, inc.**VASILE CREȘTIN** beneficia de serviciile inc.**SAVA TIPA**, persoană responsabilă îndeosebi cu partea de întocmire a documentațiilor, în special așa-numitele planuri de afaceri și evaluarea garanțiilor în condiții de supraevaluare, precum și ale inc.**RUȘITORU CĂTALIN**, persoană care coordona diferiți interpuși ce acționau pentru identificarea de bunuri ce urmau a fi aduse în garanție și persoane care să fie interpuși drept reprezentanți legali, respectiv inc.**SUDITU ANDREI**, care era responsabil cu retragerea în numerar a banilor la dispoziția coordonatorilor.

Datorită perpetuării modului de lucru impus de inc. **MARTIȘ ADRIAN** și inc. **NANU ANDREI** în cadrul celor două grupuri ale BRD - *Unirea și Dorobanți* - s-a ajuns în situația în care mare parte dintre cei care aprobau sau propuneau spre aprobare creditele să aibă cunoștință despre faptul că societățile cărora le sunt aprobate creditele sunt coordonate de aceleași persoane, deși acestea nu apăreau ca deținătoare ale unor calități oficiale în aceste societăți.

Totodată, cei doi inculpați, menționați mai sus, profitând de pozițiile de decizie deținute în cele două sucursale BRD, au impus cu privire la aceste credite acordate nelegal, ca garanțiile imobiliare aduse de ceilalți membri ai grupării să fie supraevaluate, deși era de notorietate faptul că piața imobiliară se afla în declin datorită crizei economice care a afectat toate domeniile de activitate în mod special cel imobiliar.

Cu toate acestea inc. **PETER CLAUDIA, D.C.** și alți consilieri de clientelă au semnat contracte de ipotecă în calitate de reprezentanți ai BRD - GRUP UNIREA și al BRD GRUP DOROBANȚI și au luat la cunoștință faptul că aceste garanții sunt constituite nu prin adevăratul proprietar al bunului imobil, ci prin mandatar ai acestora, în multe situații fiind vorba de persoane care apar în situații frecvente, în relație cu banca în calitate de asociat/administrator/garant ipotecar/mandatar ai garanților ipotecari..., în marea lor majoritate persoane cu o situație materială precară și lipsite de instruire.

Terenurile aduse în garanție erau identificate de către executanți ai inc. **RUȘITORU CĂTĂLIN** în special, printre aceștia cel mai activ dovedindu-se a fi **P.A.** care identifica proprietarii, îi îndruma pentru încheierea actelor notariale la notarii învinuiți, unde în loc să se încheie contracte de vânzare cumpărare conform interesului vânzătorilor, îi determina să încheie antecontracte de vânzare, dar cu plata integrală a bunului, și două procuri, una prin care promitentul cumpărător era împuternicit să reprezinte proprietarul în vederea vânzării ulterioare și alta prin care era împuternicit să ipotecheze terenul la bancă în vederea obținerii unor credite.

Procedura respectivă a fost aleasă ca mod de lucru de membrii grupului infracțional pentru a se putea realiza evaluarea terenurilor aduse în garanție la prețuri mult supraevaluate, întrucât prețurile de vânzare la data încheierii antecontractelor erau cele reale și se situau mult sub nivelul la care ele erau evaluate prin rapoartele de evaluare, iar prin această modalitate antecontractele cu prețul real mult mai mic nu mai ajungeau la dosarul de creditare și în marea majoritate a cazurilor nici adevărații proprietari nu semnau contractul de credit ca garanți ipotecari în nume propriu intrând în contact direct cu banca, ci prin mandatar, membrii ai grupului infracțional, evitând în acest fel o eventuală suspiciune de deconspirare a situației reale.

Notarii învinuiți, au încheiat și autentificat contracte de vânzare - cumpărare ce aveau ca obiect terenuri arabile cu un anumit preț și în aceeași zi respectiv la un interval de câteva zile au încheiat contracte de ipotecă în favoarea BRD-ului ce priveau aceleași terenuri, dar la valori cu mult mai mari

decât cele pentru care încheiase contractele de vânzare cumpărare, situație în care cumpărătorul și garantul ipotecar au fost aceeași persoană.

Totodată, gestionarea dosarelor în vederea creditării evidențiază faptul că în marea lor majoritate societățile erau firme care nu aveau istoric în relație cu BRD și care aveau reprezentanți legali care dobândiseră calitatea de asociat/administrator cu puțin timp înainte de obținerea creditării și care în mare parte apăreau cu diferite calități în mai multe situații de creditare.

....

Au existat situații când societățile care au beneficiat de credite în mod ilegal nu aveau sediul social sau un alt punct de lucru pe raza județului în care activează unitatea bancară teritorială, în ciuda faptului că este una dintre condițiile pe care un grup trebuie să le respecte pentru a putea acorda credite unui client...

....

A existat o situație când acționarul majoritar, inc. VASILE CREȘȚIN, în considerarea căruia a fost acordat creditul de investiții de 6,4 milioane Euro, a cesionat părțile sociale în aceeași zi, în care administratorul societății a semnat contractul de creditare, în acest caz este vorba de SC PE. I. S.SRL.

Inc. MARTIȘ ADRIAN și ceilalți membri ai grupului infracțional au racolat și persoanele care în calitate de evaluatori autorizați ANVAR, pentru a îndeplini dispozițiile date de coordonatorii grupului și atingerea scopului infracțional, întocmeau rapoarte de evaluare la valori mult peste prețul de circulație al terenului la data respectivă, pentru terenurile ipotecate în favoarea băncii, la data creditării.

Mai mult decât atât, evaluatorii au fost în mare măsură colaboratori apropiați ai BRD-ului sau foști angajați, ale căror servicii au fost în timp externalizate și care primeau în cele mai multe cazuri dispoziția de a realiza în mod nelegal evaluarea direct de la funcționarii bancari membrii ai rețelei infracționale (NANU ANDREI- director comercial BRD -GRUP DOROBANȚI cu expertul evaluator G.I.O.).

În acest context, s-a ajuns la situații anacronice potrivit cărora, în plină criză economică în luna februarie 2009 un teren intravilan cu destinație agricolă – arabii care a fost achiziționat cu 150.000 Euro potrivit contractului de vânzare cumpărare, să fie evaluat de expertul evaluator **G.I.O.** la suma de 5.300.000 Euro și depus drept garanție la creditul de 2.900.000 Euro, acordat SC G. G. L. SRL. Această vădită discrepanță putea fi sesizată cu ușurință de către funcționarii bancari, dar aceștia au preferat să păstreze o situație de nelegalitate cunoscută și acceptată de toată lumea, deoarece tocmai asta era modalitatea de a duce la îndeplinire scopul infracțional.

Evaluatorii racolați de către inc.**MARTIȘ ADRIAN** au fost **G.O. I., G. D. M. și B. G..**

Faptul că evaluatorii menționați au întocmit numeroase rapoarte de evaluare, din care rezultă în mod vădit supradimensionarea prețului terenurilor raportat la valoarea reală de piață a acestora și care cuprind chiar mențiuni contrazise de înscrisurile aflate la dosarul cauzei, rezultă fără dubii din declarațiile vânzătorilor și antecontractele încheiate cu aceștia.

Mai mult, a rezultat din actele premergătoare administrate că evaluatorii și ceilalți nu au efectuat verificări în teren așa cum era firesc întocmind rapoartele de evaluare din birou.

X X X

Inc. MARTIȘ ADRIAN, în calitate de director executiv la BRD – GSG UNIREA, pentru acoperirea fraudelor bancare, împreună cu G.(fostă B.)**M. B.** – director comercial și **B. E.** au aprobat acordarea, reînnoirea/reeșalonarea unor credite în condițiile în care depășea mandatul, pe care îl aveau SC T.T.SRL, respectiv au acordat credite unor societăți comerciale, care prezentau suspiciuni majore cu privire la bonitate și buna credință în derularea raporturilor comerciale cu banca, în sensul că într-o perioadă mai mică de 4 luni și înaintea acordării creditului aceste societăți și-au schimbat acționarii/administratorii, pe parcursul derulării/suplimentării contractului de creditare și-au schimbat acționarii/administratorii.

Inc. BLAGA ELENA, în calitate de director comercial adjunct la BRD GSG Unirea a încălcat în mod repetat, Normele băncii și nu a efectuat controalele necesare de aprobare a creditelor clienților persoane juridice, menținând în eroare persoanele implicate în procesul de acordare a creditelor, contribuind prin această activitate la crearea unor expuneri importante a băncii.

Societățile comerciale care au beneficiat de credite bancare de la BRD GSG UNIREA nu aveau sediul social sau un alt punct de lucru pe raza județului în care activează unitatea bancară teritorială, aceasta fiind una dintre condițiile pe care BRD GSG UNIREA, le-a impus după 2010, funcționarilor bancari și care trebuiau să le respecte pentru a putea acorda credite.

Comitetul de credite, împreună cu consilierii de clientelă au ignorat faptul că acționarii, respectiv administratorii s-au schimbat înainte de prelungirea, respectiv suplimentarea creditelor acordate acelor societăți comerciale .

În luna martie 2011, inc. **BLAGA ELENA** a semnat o cerere de garanție adresată FNGCIMM, în care se menționează faptul că SC AMB PROINVEST TRANS GROUP SRL nu avea restanțe de plată, deși aceasta în realitate figura cu restanțe mai mari de 60 de zile la plata creditului.

Inc.MARTIȘ ADRIAN, inc.GHERMAN (fostă BEBEȘEL) **MARIA BIANCA** și inc. **BLAGA ELENA** au aprobat credite unor societăți comerciale cu situație financiară și economică vulnerabilă, pentru care a existat o prezentare nefavorabilă acestora în analizele realizate de funcționarii bancari din back – office, însă acest aspect nu a contat în momentul în care inculpații mai sus menționați au admis nelegal acordarea creditelor.

B.D., director executiv la BRD-GSG Dorobanți, inc. **NANU ANDREI**, director comercial la BRD – GSG Dorobanți și **ANGHELESCU ALEXANDRU**, director comercial adjunct la BRD – GSG Dorobanți au aprobat acordarea unor credite, respectiv au acordat credite unor societăți comerciale, care aveau slăbiciuni majore, în sensul că într-o perioadă mai mică de 4 luni, înaintea acordării creditului aceste societăți și-au schimbat

acționarii/administratorii pe parcursul derulării/suplimentării contractului de creditare și-au schimbat acționarii/administratorii. Aceste societăți erau clienți noi, societăți de apartament și odată cu cererea de acordare a creditului au formulat cereri de deschidere de cont.

Consilierii de credit **T.M.G.**, **B.A.** și **M.M.**, împreună cu membrii Comitetului de credite nu au urmărit retragerile de numerar din liniile de credit acordate societăților comerciale de tip evazionist, retrageri care au fost sub forma unor transferuri bancare efectuate altor societăți decât cele prezentate în planul de afaceri și menționate în contractele comerciale depuse la dosarul de credit.

Inc. PETER CLAUDIA, consilier de credit la BRD Grup Unirea, pentru a acoperi o parte din fraudă bancară, condiționa transferul bancar din creditul acordat către anumite societăți comerciale ce figurau cu credite restante pentru a fi acoperită fraudă bancară.

X X X

Astfel, având în vedere aspectele de nelegalitate menționate anterior, pentru a se putea îndeplini scopul infracțional în vederea obținerii resurselor financiare nelegale, inc.**VASILE CREȘTIN** l-a racolat pe inc. **S.N.**, despre care știa că are nevoie urgentă de importante sume de bani pentru a continua activitatea comercială la una din societățile sale .

Totodată, cunoștea despre acesta că își desfășoară activitatea comercială și controlează prin persoane interpușe mai multe societăți comerciale. Aceste societăți comerciale aveau legătură între ele, efectuând numeroase transferuri bancare, astfel putând fi pregătite pentru creditare.

Mai mult decât atât, persoanele care erau asociați și administratori figurau ca salariați la una din societățile la care inc.**S.N.** era administrator, ceea ce îi conferea acestuia posibilitate de a avea un control permanent asupra acestor societăți.

Pe parcursul desfășurării activității infracționale, la rândul său, inc.**S.N.** i-a determinat pe **I.M.**, **G.M.** și **D.T.V.**, să semneze contractele de creditare și facturile pe baza cărora au fost retrași nelegal banii din creditele acordate, iar la scurt timp, de la retragere, au fost cesionate părțile sociale unor persoane ce fuseseră racolate de ceilalți membrii ai grupării infracționale.

Datorită faptului că, inc.**S.N.** nu a obținut suma de bani pe care inc.**MARTIȘ ADRIAN** și inc.**VASILE CREȘTIN** o promiseseră că va fi creditată acesta nu a mai plătit creditele pe cele 8 societăți coordonate de el.

În acest context inc.**VASILE CREȘTIN** și-a continuat activitatea infracțională prin intermediul inc.**SUDITU ANDREI**, persoană de încredere în cadrul grupului infracțional

Pentru a nu fi descoperită activitatea infracțională, sumele de bani provenite din obținerea în mod fraudulos a creditelor, erau transferate din conturile societății beneficiare, având ca justificare facturi fictive, ulterior retragerile efectuându-se succesiv în numerar pe baza unor borderouri de achiziții fictive.

X X X

Una din condițiile impuse de liderii grupării infracționale, inculpații **VASILE CREȘTIN, MARTIȘ ADRIAN și NANU ANDREI**, a fost ca solicitarea inițială de creditare să fie efectuată într-un anume quantum tocmai pentru a nu putea fi descoperită fraudă bancară.

Pe parcursul derulării activității infracționale au fost acordate credite cu un plafon maxim de **3.000.000** Euro și din acesta s-au plătit o parte din creditele acordate unor societăți comerciale controlate de membrii grupării infracționale, pentru a nu se descoperi fraudă bancară și pentru ca acestea credite să nu fie trecute la categoria creditelor neperformante, pentru care trebuiau să fie constituite provizioane.

Garanțiile instituite în favoarea băncii, ipoteci de grad I și II erau schimbate într-un timp relativ scurt cu altele a căror valoare era supraevaluată.

Datorită faptului că transferul dreptului de proprietate asupra terenurilor implica cheltuieli suplimentare efectuate de către membrii grupării, creditele nu erau plătite la timp și pentru a nu putea fi descoperită fraudă bancară și pentru a se optimiza profiturile bancare s-a apelat la o altă formă de garantare care de această dată liderii grupării au urmărit fraudarea bugetului de stat prin păgubirea FONDULUI NAȚIONAL DE GARANTARE pentru IMM-uri.

X X X

Mecanismul infracțional a fost unul complex și vast care s-a extins și la ATE BANK, de unde membrii grupării infracționale au beneficiat de credite în numele societăților comerciale.

Sumele de bani obținute au fost între **1.000.000 EURO și 3.500.000 EURO**, societățile comerciale în numele cărora au fost obținute în mod ilegal credite, în prezent nu mai desfășoară activitate economică, fie sunt în insolvență, fie au fost radiate, respectiv au fost cesionate părțile sociale unor persoane fără venituri și cu un grad de instruire redus tocmai pentru a se pierde urmele infracțiunilor.

X X X

Contractele comerciale din care rezulta bonitatea societăților s-au dovedit a fi false, așa cum rezultă din procesele verbale întocmite de către organele judiciare respectiv declarațiile reprezentanților acestor societăți care afirmă că nu au existat relații comerciale cu societățile menționate în contract.

În plus, din adresele emise de Inspectoratele Teritoriale de Muncă rezultă că societățile în cauză nu au avut salariați, respectiv au avut un număr mult mai mic de salariați în raport cu numărul prezentat în planul de afaceri.

Din declarațiile proprietarilor de terenuri rezultă prețul de vânzare al terenurilor, ceea ce pune în evidență că valoarea acestora a fost supraevaluată de către evaluatorii care au sprijinit gruparea infracțională.

X X X

Au fost identificate un număr de 35 societăți comerciale care au obținut în mod nelegal credite de la BRD SOCIETE GENERALE SA – ROMÂNIA, respectiv GRUP UNIREA și GRUP DOROBANȚI și ATE BANK, cauzându-se un prejudiciu în valoare totală de 82.016.727 Euro, respectiv 7.408.717 Ron.

De la BRD – GRUP UNIREA au obținut credite în valoare totală 41.263.595 Euro, respectiv 3.562.460 lei un număr de 20 societăți comerciale .

De la BRD – GRUP DOROBANȚI au obținut credite în valoare totală de 31.048.063 EURO, respectiv 1.660.000 lei, un număr de 14 societăți comerciale .

De la ATE BANK au obținut credite în valoare totală de 9.705.069 euro, respectiv 7.408.712 lei, un număr de 3 societăți comerciale .

De la FNGCIMM au obținut garanții în valoare totală de circa 23.000.000 lei (5.400.000 euro) în legătură cu un număr de 9 societăți comerciale.

X X X

I. SOCIETĂȚI COMERCIALE CARE AU OBȚINUT CREDITE ÎN MOD NELEGAL DE LA BRD SOCIETE GENERALE SA – ROMÂNIA, GRUP - UNIREA

1. SC F. SRL, în perioada 30 iulie – 5 noiembrie 2008 a contractat două credite de la BRD Sucursala Unirea, în valoare totală de 1.602.445 Euro.

Pentru a beneficia de aceste credite, **TUDORAN NICOLAE** îl împuternicește pe inc.**S.N.**, prin procura notarială nr.1748 din 25.07.2008 să-i reprezinte interesele pentru societatea SC F. SRL, inclusiv în cazul semnării contractului de credit.

La data de 14.07.2008 inc.**S.N.** formulează către BRD GSG – Unirea o cerere pentru obținerea unei linii de credit în valoare de 7.095.000 Ron pe o perioadă de 12 luni și propune garanții, ipoteca.

La data când a formulat cererea de creditare, inc.**S.N.** nu avea nici o calitate la SC F. SRL, fiind împuternicit cu 11 zile mai târziu de către administratorul societății.

La data de 30.07.2008, inc. **S.N.**, în calitate de împuternicit pe SC F. SRL a semnat contractul de credit nr. 183, privind acordarea unui plafon multicurrency în valoare de 1.105.000 Euro pe un termen de 12 luni.

Inc. S.N. a semnat și în numele codebitorului SC S. SA, unde avea calitatea de acționar.

Contractul de credit a fost semnat, din partea BRD-GSG Sucursala Unirea de către inc. **MARTIȘ ADRIAN**, director executiv Grup și Gherman (fostă Bebesel) Bianca Maria , director comercial.

Acest credit a fost garantat cu mai multe imobile , ... evaluate la o valoare de circulație de 2.072.353,00 Euro.

Același credit a fost garantat cu proprietatea SC S. SA ... cu două terenuri ... evaluate la o valoare de circulație de 4.498.784,00 Euro, deși avem de-a face cu terenuri imobile cu destinație agricolă.

Din fișa de sinteză întocmită la data de 31.07.2009, de funcționarii bancari abilitați pentru acordarea creditului multicurrency, controlorul de credite, **U.V.** a precizat că:

- punctele forte sunt terenurile, a căror valoare a crescut în anul 2008 de 3,2 ori față de anul 2007.

- punctele slabe fiind menționate cele care se referă la faptul că societatea înregistrează un dezechilibru financiar important fără sursă proprie asigurată, că are un grad de capitalizare redus, că sediul societății este la Tg. Jiu, în București având un punct de lucru.

Referitor la faptul că SC F. SRL, are sediul în Tg. Jiu precizăm că, contractul de credit încheiat anterior fișei de sinteză și anume la 30.07.2008, iar fișa de sinteză a fost întocmită la 31.07.2008, în contractul de credit nr. 183 din 30.07.2008 se menționează că SC F. SRL are sediul în orașul ... și nu se face referire la punctul de lucru din Mun. București.

Comitetul de credite din Centrala BRD, întocmește procesul verbal 91 A/31.07.2008 și aprobă acordarea creditului multicurrency în valoare de 1.105.000 Euro.

Liderul grupării infracționale, inc. **MARTIȘ ADRIAN** a semnat contractul de credit redactat la 30.07.2008 la data de 01.08.2008, fără să țină cont de faptul că societatea înregistra un dezechilibru financiar și avea marjă de rentabilitate nete reduse cauzate și de rezultatul financiar negativ.

Contractul de garanție reală mobilă pe sume de bani este semnat din partea BRD – GSG Unirea de către inc. **MARTIȘ ADRIAN** și **GHERMAN (fostă BEBESEL) BIANCA MARIA**.

Contractul de ipotecă este semnat din partea BRD - GSG Unirea de către PETER CLAUDIA și S.N., în calitate de reprezentant legal al SC F. SRL și SC S. SA.

Ulterior, S.N., formulează o cerere de credit pentru refinanțare pe o durată de 10 ani cu o perioadă de grație de 2 luni și garanții ipotecă. Această cerere de credit nu este datată, iar valoarea creditului solicitat este de 1.605.000 Euro.

Astfel că, urmare acestei cereri se încheie contractul de credit la data de 05.11.2008, în care se menționează că administratorul societății, N.T., solicită creditul pentru refinanțarea achiziției hale de creștere animale, cu preluarea plafonului de lucru multicurrency.

Acest contract de credit este semnat din partea BRD –GSG Unirea de către **MARTIȘ ADRIAN** și **GHERMAN (FOSTĂ BEBESEL) BIANCA MARIA**, iar din partea SC F. SRL de către administratorul N.T.. Și pentru aprobarea acestui contract de credit nu au fost luate în calcul mențiunile efectuate de către controlorul de credite U.V..

Contractul de credit a fost aprobat de către Comitetul de credit din Centrală, potrivit procesului verbal 132 A din 04.11.2008.

Garanțiile constituite în favoarea băncii au fost: terenuri proprietatea SC F. SRL, aflate pe raza localităților ... și evaluate la suma de 2.072.353 Euro, aceleași cu cele instituite pentru acordarea creditului multicurrency, deși în fișa de aprobare a creditului se menționase să se schimbe garanțiile cu altele, care sunt mai ușor de valorificat.

La data de 05.12.2008, se încheie contractul de ipotecă pentru toate terenurile menționate la creditul multicurrency, ceea ce înseamnă că pentru majorarea creditului de 500.000 Euro nu au fost instituite garanții în plus în favoarea băncii.

Pentru a se vedea bonitatea SC F. SRL, aceasta a depus contracte de vânzare-cumpărare încheiate cu diferite societăți comerciale...., contract care s-a dovedit a fi fals.

Din linia de credit acordată sumele de bani au fost retrase după cum urmează:

- 309.789,83 lei plată efectuată la 01.08.2008 către SC T.T.A.C. SRL /pentru 4 facturi obiect porumb,

- 649.020,05 lei și 164.000 lei - transferuri bancare efectuate la 01.08.2008 către SC S. SA, pentru 11 facturi având ca obiect tineret - creștere

- 501.429,64 lei, transfer efectuat la 01.08.2008 către SC S.F.SRL pentru 27 facturi având ca obiect carcasă porc , facturile fiind întocmite pentru SC S.F. SRL de I. M., administrator,

- 34.471,80 lei, transfer efectuat la 05.08.2008 către SC E.O.SRL pentru 2 facturi ce au ca obiect produse agricole ,

- 500.000 lei, transfer efectuat la 01.08.2008 către SC S.G. SRL pentru o factură reprezentând lucrări efectuate,

- 642.600 lei și 529.783 lei - transferuri efectuate la 01.08.2008 către SC F. D. SRL pentru 2 facturi ce au ca obiect contravaloare lucrări.

Societățile SC F. D. SRL, SC E. O. SRL și SC S.G. SRL, nu fac parte din societățile menționate în planul de afaceri și nu au existat contracte comerciale încheiate de SC F. SRL cu acestea. Aceste societăți sunt controlate, prin persoane interpușe de către VASILE CREȘTIN, SAVA TIPA, CREȘTIN IOAN și S.N..

În prezent creditele nu sunt plătite iar societatea se află în insolvență.

2. SC T. T. SRL, cu sediul în orașul ..., având ca asociat unic și administrator pe S.N.C., această societate era controlată de către S.N..

În aceeași perioadă în care SC F. SRL, beneficia de creditul acordat de către BRD – GRUP UNIREA, S.N.C., depune la data de 23 octombrie 2008, în numele SC T.T., o cerere de credit ce avea ca obiect acordarea unui credit pentru investiții, în cuantum de 1.750.000 Euro, pe o durată de 10 ani și cu o perioadă de grație de 12 luni, având garanții propuse ipotecă.

La data de 7.11.2008 se semnează contractul de credit nr.292 de către S.N. C., administrator al SC T. T. SRL, din partea BRD-GSG Unirea semnează: GHERMAN (FOSTĂ BEBESEL) BIANCA MARIA, pentru directorul executiv ADRIAN MARTIȘ și BLAGA ELENA semnează, în calitate de director comercial adjunct.

Au fost depuse documentele societății care urmau să fie analizate în vederea obținerii creditului iar la cinci zile de la depunerea cererii, în ziua de 28 octombrie 2008, S.N. C. fiul lui S.N., a cesionat părțile sociale deținute la SC T. T.SRL lui C.G., care potrivit deciziei asociatului unic nr. 1/28-10-2008 devine asociat unic și administrator la SC T. T.SRL.

La data de 7 noiembrie 2008, MARTIȘ ADRIAN, a semnat contractul de credit deși concluziile analistului de credit au fost următoarele: societatea comercială ocupă pe piața concurențială o poziție nesemnificativă, clientul este nou fără un istoric în cadrul BRD-ului, din analiza financiară societatea

avea capitaluri ne semnificative, o structură bilanțieră dezechilibrată, o cifră de afaceri modestă. Societatea nu avea un patrimoniu, fiind fără active circulante (stocuri), creanțele înregistrate sunt fin departe de cifrele stipulate în contracte. Creditul solicitat este de o valoare mare în raport cu cifra de afaceri și potențialul societății.

Aprecierea comercială și perspective au fost menționate de consilierul firmă cu activitate nouă cu risc de nerealizare a contractelor prezentate la bancă.

- Creditul a fost garantat cu mai multe imobile și terenuri

Contractul de credit nr... din 7.11.2008 a fost aprobat prin procesul verbal nr. ..., Hotărârea 1 din 17.11.2007 de către: MARTIȘ ADRIAN, BLAGA ELENA și GHERMAN (FOSTĂ BEBESEL) BIANCA MARIA, fără să țină cont de riscurile menționate în fișa de analiză, în sensul că societatea SC T.T.SRL, la data analizei nu poate susține ratele aferente creditului solicitat, că este un client nou și are activitate nouă și prezintă un risc de nerealizare a contractelor prezentate la bancă.

Firma este fără patrimoniu și figurează cu capitaluri ne semnificative.

Calitatea garanțiilor și gradul de acoperire este sub 100%.

S-a menționat că terenurile depuse ca și garanție sunt dispersate din punct de vedere geografic .

Cu toate acestea, membrii grupării infracționale aprobă creditul în valoare de 1.750.000 Euro.

Acest credit a fost aprobat în considerarea acoperirii creditului contractat de către: SC C. U. S. SRL, SC C.&E.&P. SRL, SC D. SRL și G.I..

Terenurile ipotecate în favoarea băncii au fost supraevaluate, iar contractul de ipotecă a fost semnat din partea BRD-GSG Unirea, de către PETER CLAUDIA.

.....

Pe parcursul derulării contractului, C. G. îi cesionează părțile sociale lui S.D., care devine asociat unic și administrator, iar împuternicit pe cont este Suditu Andrei.

Creditul în valoare de 1.750.000 Euro nu a fost plătit, iar prin procesul verbal nr. 225 din 02.12.2010, **membrii Comitetului de credit, MARTIȘ ADRIAN și BLAGA ELENA și controlorul de risc U.V.**, au aprobat și avizat reeșalonarea creditului de investiții acordat SC T. T. SRL, fără a solicita garanții suplimentare și fără a impune clauze speciale.

La data de 02.12.2010 se semnează actul adițional nr. 1, prin care se suplimentează creditul cu suma de 26.447,86 Euro.

La data de 30.09.2011 se încheie actul adițional, semnat de către Martiș Adrian și Blaga Elena, din partea BRD și S. D., în calitate de administrator al SC T. T. SRL, prin care se reeșalonează creditele acordate și se acordă pentru reeșalonarea ratei de capital restante din 03.06.2011, prin decalarea termenului de rambursare, cu valabilitate 15.10.2011, respectiv pentru reeșalonarea dobânzii restante din 03.06.2011, aferente creditului de investiție, cu valabilitate 15.10.2011, **valoarea totală a acestor două credite este de 11,883 Euro.**

La data de 01 februarie 2011 organele de poliție au efectuat verificări la sediul social a lui SC T. T. SRL și au constatat că societatea este fantomă, BRD GRUP UNIREA acordă două credite pe termen scurt administratorului S.D. tocmai pentru a nu se întocmi un referat de către reprezentanții bancari pentru trecerea creditului în valoare de 1624.151,55 Euro la credite neperformante .

La dosarul cauzei nu există o cerere de reeșalonare din partea lui S. D. iar reeșalonarea a fost acordată fără să fie efectuate verificările impuse de Normele bancare.

Din conținutul raportărilor transmise de către ANAF DGFP ILFOV prin adresa nr 518648/14.09,2012 a rezultat faptul că societatea a depus raportări contabile semestriale doar la 30 iunie 2008, respectiv 30 iunie 2009, ceea ce denotă că funcționarii bancari nu au făcut verificări conform fișei postului .

Până la această dată SC T.T. SRL, nu a plătit creditul restant.

Din cercetări a rezultat că SC T. T. SRL a fost folosită de către membrii grupării infracționale pentru retrageri de numerar, urmând să introducă în circuitul legal sumele de bani provenite din creditele obținute în mod ilegal.

Cel care a efectuat retragerile de numerar, în calitate de împuternicit pe conturile SC T. T. SRL, deschise la BRD-GSG și CEC Bank – Sucursala Victoria este Suditu Andrei, care a efectuat numeroase retrageri pe baza unor borderouri de achiziții cereale întocmite fictiv.

3. SC A. I. E. SRL, cu sediul social în ...aceeași adresa cu asociatul unic și administratorul societății, I. M.

La data de 31 octombrie 2008 , I. M. formulează o cerere de acordare a două credite la BRD –GRUP UNIREA , în valoare de **590.000 Euro** pentru investiții, respectiv 50.000 Euro linie de credit, pe o perioadă de 10, respectiv 12 luni , cu o perioadă de grație de 12 luni pentru creditul de investiții, ce vor fi garantate cu bunuri imobiliare și gaj pe conturile societății.

După ce sunt analizate documentele societății de către analistul de credite, Peter Claudia, care a verificat pe site-ul RECOM la 31 octombrie 2008 pe SC A. I.E. SRL și a constatat că aceasta se află în dizolvare cu toate acestea întocmește un referat pentru a se aproba creditele solicitate.

LA 07 noiembrie 2008 , membrii comitetului de credite, MARTIȘ ADRIAN, GHERMAN (FOSTĂ BEBEȘEL) BIANCA MARIA ȘI BLAGA ELENA, propun spre aprobare creditul prin întocmirea unui proces verbal care are același număr ca cel întocmit pentru aprobarea creditului la SC TURBO TAZ SRL societate ce face parte din grupul firmelor controlate de S.N. .

Prin contractul de credit nr. 293/07.11.2008 a fost acordat creditul de investiție pe termen lung în valoare de **590.000 Euro pe un termen de 10 ani** cu o perioadă de grație de 12 luni și cu o utilizare în mai multe trageri. Creditul este destinat pentru finanțarea achiziției imobil teren intravilan 660 mp și construcție pe acesta, respectiv brutărie și magazin alimentar în sat

Contractul de credit este garantat cu garanții imobiliare și anume terenuri arabile proprietății ale SC A. IM. E.SRL din comuna ... , care a u fost supraevaluate, clădirile ce au fost ipotecate erau adevărate ruine. La data

când a fost garantat creditul proprietatea aparținând SC D. SRL, fiind întocmit un precontract de vânzare cumpărare care a fost semnat din partea societății de către G.I., în calitate de împuternicit al administratorului societății. De menționat că SC D. SRL a beneficiat și de sumele de bani provenite din contractul obținut de către SC T.T. SRL la data de 07.11.2008, în aceeași zi cu creditul acordat lui SC A. I.E. SRL.

Acest contract de credit a fost încheiat tocmai pentru a se acoperi fraudă bancară în sensul că era plătit creditul ce fusese acordat societății comerciale D. SRL, reprezentată de G.I..

Conform extrasului de Carte Funciară din 14.11.2008, pe acest teren exista interdicția de înstrăinare nr.....06.02.2007 înscrisă în favoarea BRD SA -Sucursala Decebal pentru suma de 2.200.000 RON.

În aceeași zi cu acordarea creditului de investiții se acordă și o linie de credit, în valoare de 50.000 euro conform contractului de credit nr. 294/07.11.2008.

La data de 14 octombrie 2009, după ce fuseseră cesionate părțile sociale de către asociatul unic și administrator, I.M. către F. D. D. așa cum rezultă din încheierea nr.7479/02.10.2009, se solicită acordarea unei linii de credit în valoare de 600.000,00 Euro de către SUDITU ANDREI, care fusese împuternicit de către F.D. D..

Și acest contract de credit este acordat de către aceleași persoane conform contractului de credit nr. **159/14.10.2009** care era destinat în exclusivitate pentru finanțarea nevoilor de trezorerie. Din partea societății A. I. E. SRL, contractul de credit a fost semnat de către SUDITU ANDREI în calitate de mandatar.

Pentru garantarea acestei linii de credit au fost folosite terenuri supraevaluate din orașul ... proprietatea lui N. R. care a fost supraevaluat de către SC T. S. SRL, ... emiterea a 2 bilete la ordin avalizate de administrator.

.....
La doi ani de la acordarea acestor credite prin actul adițional nr.1/02.12.2010 – se acordă un credit pe o perioadă de 3 luni, în valoare de 8.550,59 Euro, credit care este nepurtător de dobânzi și comisioane reprezentând reeșalonare credit deoarece membrii grupării infracționale nu plățiseră la termen ratele scadente și pentru a se ascunde fraudă bancară, MARTIȘ ADRIAN și Blaga Elena acordă acest credit. În același mod se procedase și la SC T.T. SRL.

Acest mod de creditare reprezenta tocmai modalitatea de menținere în eroare a instituției bancare pe perioada de derulare a creditelor în condițiile în care MARTIȘ ADRIAN, GHERMAN (FOSTĂ BEBEȘEL) MARIA BIANCA, BLAGA ELENA și consilierul de credite, PETER CLAUDIA acordau credite în quantum mic pentru a se acoperi dobânzile și comisioanele restante, în considerarea ca aceste credite să nu fie trecute la credite neperformante și astfel să fie descoperită fraudă bancară.

La data de 25.11.2011, DRS Darian, reprezentată de evaluator T.B., evaluează la solicitarea BRD – GSG Unirea , terenul arabil, situat în orașul

Otopeni în suprafață de 5.593 mp, la suma de 70.560 Euro și nu așa cum fusese evaluat la data de 15.10.2010 de către evaluatorul Ghiorghe Orlando Ionuț la suma de 1.020.000 Euro.

În prezent creditele în valoare de 1.240.000 euro nu sunt plătite iar până la citirea actului de sesizare BRD- SOCIETE GENERALE SA se va constitui parte civilă în procesul penal.

4. SC XENIX IMPEX SRL, cu sediul social în orașul ...

Societate controlată de către S.N. prin salariatul său la SC S. SRL , G. M. .

La data de 14.08.2008, G.M., în calitate de administrator formulează cererea de credit pentru acordarea unui credit în valoare de 1.500.000 Ron , având ca destinație capital de lucru pentru o perioadă de 30 de zile.

În aceeași zi a fost întocmit referatul pentru aprobarea creditului de către C.V. și aprobat de BLAGA ELENA - director comercial adjunct la BRD Grup Unirea.

Ulterior, G.M. formulează o cerere de acordare a unui credit în valoare de 3.000.000 Euro pe un termen de 10 ani, ce avea ca destinație achiziția unor terenuri și construcții situate în localitatea

Acest credit a fost acordat pentru a se acoperi o parte din creditul acordat SC T.P.. SRL, care era controlată de CREȘTIN VASILE.

Valoarea bunurilor, aparținând lui SC T. P. SRL a fost supraevaluată, fiind calculată la suma de 4.509.522 Euro, terenuri și construcții situate în localitatea

La data de 29.09.2008 se semnează contractul de credit nr. 254 , în valoare de 3.000.000 Euro între SC XENIX IMPEX SRL, reprezentată de Gagea Mircea și BRD GSG UNIREA, reprezentată de MARTIȘ ADRIAN pentru care a semnat GHERMAN (FOSTĂ BEBEȘEL) BIANCA MARIA și BLAGA ELENA .

Contractul de ipotecă a fost semnat din partea BRD – GSG Unirea de către PETER CLAUDIA, iar contractul de garanție reală mobilă pe sume de bani viitoare nr. ...din 7.10.2008 a fost semnat de către GAGEA MIRCEA, în calitate de administrator al SC X.I. SRL și MARTIȘ ADRIAN pentru care a semnat GHERMAN (FOSTĂ BEBEȘEL) BIANCA MARIA și BLAGA ELENA, din partea BRD.

.....

5. SC PROD IL FORNO SRL, cu sediul social în ... având ca asociat unic și administrator pe D.T.V..

La data de 10.10.2008, se formulează o cerere de credit în valoare de 2.000.000 Ron, pentru o perioadă de 30 de zile și se propune garanții cesiune de creanță.

La data de 14.10.2008, se încheie contractul de credit nr. 266 între BRD GSG UNIREA, reprezentată de MARTIȘ ADRIAN și GHERMAN (BEBEȘEL) MARIA BIANCA și SC PROD ILFORNO SRL, reprezentată de D.T.V., în valoare de 2.000.000 Ron, pentru o perioadă de 30 de zile, având ca și garanție sumele de bani viitoare.

Potrivit extrasului de cont, suma de bani a fost retrasă în numerar.

Din referatul întocmit pentru solicitarea acestui credit aprobat de către GHERMAN (fostă BEBEȘEL) BIANCA MARIA se precizează că SC P. I. SRL nu figurează la Centrala incidentelor de plată cu incidente majore, că societatea înregistrează pierderi din exploatare, că nu are stocuri, iar capitalurile proprii sunt negative.

Cu toate acestea, este aprobat contractul de credit și nu se ține cont de incidentele bancare pentru care BANCA INTENSA SANPAOLO a refuzat deschiderea de cont datorită incidentelor bancare cu care societatea figura la Centrala riscurilor bancare.

În realizarea scopului infracțional, membrii grupării infracționale, prin intermediul lui S.N. îl determină pe D.T. V. să formuleze la data de 25.10.2008, o cerere de credit în valoare de 1.800.000 Euro, pe o perioadă de 5 ani cu o perioadă de grație de 6 luni, cu destinația credit de investiții și garanții propuse gaj.

....

Din concluziile acestei analize, rezultă că societatea are contracte încheiate pentru perioada 2008 – 2009 de valori semnificative, performanțele financiare ale societății sunt slabe, iar calitatea garanțiilor au un grad de acoperire minim, iar creditul va fi acordat dacă va fi plătit în totalitate creditul de 2.000.000 Euro.

Fișa de analiză este semnată de către PETER CLAUDIA – consilier clientelă, C. V. - analist credite, H.O. – șef serviciu persoane juridice și GHERMAN (FOSTĂ BEBEȘEL) BIANCA MARIA – director comercial.

Cu toate acestea, la data de 28.10.2008 se încheie contractul de credit nr. 277 între SC P.I.L F.SRL și BRD – GSG UNIREA, contract semnat din partea băncii de către MARTIȘ ADRIAN și GHERMAN (FOSTĂ BEBEȘEL) BIANCA MARIA.

În aceeași zi, se semnează și contractul de garanție reală mobilă ce avea ca obiect mai multe mijloace de transport a căror valoare fusese supraevaluată.

...

6. SC L.D.S. T.T. SRL, cu sediul social în București, Calea Crângași, nr. 6, Bl 17A, Sc. 2, Etj. 6, Ap. 77, Sector 6, și are ca principal obiect de activitate comerț cu ridicata al deșeurilor și resturilor.

SC L.D.S. T. T. SRL controlată prin persoane interpuse (asociat și administrator) de către S.N. care a fost racolat de către liderii grupării infracționale VASILE CREȘTIN și MARTIȘ ADRIAN, obține de la BRD - Grup Unirea în baza contractului de credit nr. 308 din 21.11.2008 un descoperit de cont în valoare de 2.000.000 de euro. La data acordării creditului erau asociați L.E.D. și B.D.V. - administrator, care și semnează contractul de credit.

Pentru obținerea creditului au fost aduse garanții imobiliare, iar contractul de credit a fost semnat pentru codebitor, SC T. T.A.C. SRL, B. I., în calitate de administrator. Pentru garant ipotecar SC N.C. I. SRL, N. O., administrator și garant ipotecar S.N. C. prin împuternicit N. G..

Din partea BRD contractul de credit a fost semnat de către GHERMAN (fostă BEBESEL) BIANCA MARIA pentru MARTIȘ ADRIAN și BLAGA ELENA în calitate de director comercial adjunct.

...

Liderul grupării infracționale MARTIȘ ADRIAN, deși până la întocmirea acestei analize din Decembrie 2009 a semnat mai multe notificări de plată către SC L.D.S. T. T. SRL, ignorând analiza economică întocmită de subalternii săi, a aprobat prelungirea liniei de credit.

Din linia de credit denumită „Descoperitul de cont” a fost retras de către administratorul societății efectuându-se transferuri bancare către societăți din cadrul grupării infracționale, societăți care nu figurau în planul de afaceri depus la bancă.

Acest descoperit de cont a fost prelungit prin act adițional nr. 1 din 18.12.2009 până la data de 01.01.2010, în condițiile în care începând cu luna Aprilie 2009 societatea figura în incidență bancară cu numai puțin de 18 bilete la ordin, care fuseseră refuzate la plată, deoarece nu exista disponibil în cont, ultimul fiind la 27.05.2009. La data de 14.09.2009 din înștiințarea de plată nr. 4589 rezulta că la soldul de 2.000.000 de euro societatea avea o restanță de 64.194,62 euro, ce reprezenta 6.000 de euro comision gestionare linie de credit și 58.194,62 euro dobânda aferentă.

În prezent societatea nu a plătit creditul, iar FNGC - IMM s-a constituit parte civilă în procesul penal cu suma de 1.200.000 Euro.

7. SC S. F. SRL, cu sediul social în ... având ca asociat unic pe M.T. și administrator pe G. S..

La data de 21.10.2008 societatea a beneficiat de un credit – linie de credit tip plafon multicurrency în valoare de 2.000.000 euro pe o perioadă de 12 luni, acordat de BRD – Sucursala Grup Unirea, conform contractului de credit nr. 272/21.10.2008.

...

La data de 16.10.2008, administratorul G.S. formulează o cerere de acordare a unei linii de credit în valoare de 2.000.000 Euro pe o durată de 12 luni, propunând ca și garanții: ipotecă și gaj.

Pentru aprobarea creditului, aceasta a depus o serie de documente : bilanțuri, balanțe, dar și contracte comerciale din care rezulta că SC S.F. SRL desfășoară activitate comercială și are relații comerciale cu mai multe societăți, unele dintre ele fiind, societăți controlate de către membrii grupării infracționale, iar altele cunoscute ca și societăți comerciale solvabile, care aveau ca principal obiect de activitate comercializarea cerealelor la fel ca și SC S.F. SRL.

Fișa de analiză întocmită la data de 20.10.2008 de către consilierul de clientelă Peter Claudia, Violeta Cristescu – analist credite și Gherman (fostă Bebeșel) Maria Bianca – director comercial a concluzionat că societatea este un client nou, are o activitate în curs de dezvoltare, are garanții acoperitoare fără să precizeze proporția, lipsesc activele imobilizante necesare îndeplinirii condițiilor contractuale.

...

Linia de credit a fost utilizată în perioada 22 - 23.10.2008.

Pentru a se acoperi frauda bancară în perioada 05.11.2008 – 05.11.2009, s-au restituit dobânzi și comisioane în valoare de **166,966.96 Euro**, iar la rată nu s-a efectuat nici o plată.

8. SC S. B. G. SRL

Societatea a beneficiat de un credit pe un termen de 12 luni – linie de descoperit de cont în valoare de 1.000.000 euro, acordat de BRD - GSG, Sucursala Unirea, în baza contractului de credit nr. 158/14.10.2009.

La data obținerii creditului SC S.B. G. SRL era înregistrată la ORC Constanța, sub nr. J13/67/2007, CUI 20525722, având obiect principal de activitate „intermedieri în comerțul cu produse diverse” și sediul în ... și a avut asociat unic și administrator pe R. F..

Cererea de creditare se depune la 07.10.2009, fără a se preciza reprezentantul societății în relație cu banca iar pentru obținerea creditului și derularea acestuia a fost împuternicit MARINAȘ CONTANTIN DRAGOȘ, împuternicit al lui R.F. în baza procurii notariale nr. .../02 – octombrie – 2009, ce nu are nici o calitate în cadrul societății.

...

Garantarea creditului s-a făcut prin garantul ipotecar SUDITU ANDREI, în calitate de mandatar al proprietarilor, cu un teren cu valoare supraevaluată amplasat în localitatea ..., având o suprafață de 8.254 mp, cu 14.6 m lățime și o lungime de 564.5 m, ceea ce presupune că nu era pretabil pentru construcții rezidențiale.

Terenul a fost supraevaluat de către expertul evaluator G. DIANA M. din cadrul SC T. C. SRL, care a apreciat că deși se afla în zona de extindere a Aeroportului Otopeni, urmând a fi expropriat în baza utilității publice, l-a evaluat la 06.10.2009, la suma de 1.568.260 euro. Ulterior, la 22.09.2010 terenul a fost reevaluat de expertul evaluator GHIORGHE ORLANDO IONUȚ din cadrul SC T. S. SRL la suma de 1.407.000 euro.

Din partea BRD contractul de ipotecă pentru terenul supraevaluat a fost semnat de PETER CLAUDIA-MARIA.

....

Creditul acordat SC S. B.G.este restant și a fost trecut în cele din urmă la categoria creditelor restante.

9. SC A.B. PETROL GRUP SRL

Societatea a beneficiat de un credit de descoperit de cont de la BRD Grup Unirea – Sucursala Decebal, în valoare totală de 3.000.000 Euro, după cum urmează:

-1.000.000 Euro pe 12 luni, acordat în baza contractului de credit nr. 190/23.12.2009;

- 2.000.000 Euro acordate în baza Actului adițional nr. 2/27.04.2010, prin care s-a reînnoit și majorat creditul aflat în sold, până la suma de 3.000.000 Euro, pe 12 luni.

La data contractului de credit SC A.B. P. G.SRL era înmatriculată cu nr. ..., având sediul în ... (din 02.12.2009 declară punct de lucru fără activitate în ..., obiect de activitate principal Comerț cu amănuntul al carburanților pentru

autovehicule în magazine specializate și asociați pe T.E. (99,8% părți sociale și administrator) și Ș. C. (0,2%).

În vederea obținerii creditului s-au depus la bancă cererea nr. .../26.11.2009, formulată în numele lui P.C.M., mandatar al lui T. E., prin care se solicită o linie de credit de 2.000.000 Euro/12 luni, propunându-se garanții ipotecare și garantarea FNGCIMM (în baza Hotărârii AGA nr. 11/24.11.2009 ce prevede și împuternicirea mandatarului să semneze documentele privind creditul) și cererea nr.1/18.12.2009, privind solicitarea unei linii de credit de 1.000.000 Euro/12 luni, sub semnătura lui T. E., prin care se propun doar garanții ipotecare (în baza hotărârii AGA nr. 2/18.12.2009). Deși în cererea inițială depusă sub semnătura lui P.C.M., care ulterior semnează și contractul de credit, se prevăd garanții extinse pentru bancă, se aprobă un descoperit de cont garantat doar cu garanții imobiliare, conform cererii nr. 2, renunțându-se de către funcționarii bancari la garanția FNGCIMM, propusă de solicitant.

Creditarea suplimentară de 2.000.000 Euro prin Act adițional, se acordă urmare cererii nr.1/04.03.2010 formulată sub semnătura lui T. E., care are la bază Hotărârea AGA nr.1/15.03.2010, document care este însă emis la o dată ulterioară cererii.

P.C.M. a indus și menținut în eroare BRD la încheierea și în timpul derulării contractului de credit, întrucât în calitate de mandatar al administratorului (procură nr. 3168/06.11.2009, revocată prin declarația autenticată nr. 306/22.02.2010) a depus contracte care au fost declarate ca fiind în derulare și pentru susținerea cărora a fost acordat creditul dar care în parte nu sunt reale și a declarat un număr nereal de salariați (12 angajați, atât la acordare credit cât și la semnarea actului adițional, în condițiile în care la data inițială erau 7, iar la data actului adițional societatea nu mai avea niciun angajat).

...

Consilierul de clientelă acționează cu rea credință și în ceea ce privește constituirea garanțiilor, deoarece, deși din bilanțul societății rezultă că deține o clădire (stație PECO) și mijloace de transport, nu a solicitat luarea lor în garanție și deși în prima cerere solicitantul a propus garantarea FNCIMM, nu a fost luată în calcul, acceptându-se însă garanții ipotecare reprezentând terenuri intravilane cu destinație agricolă, cu valori vădit supraevaluate. De altfel, concluziile analizei de risc întocmită de către ofițer analiză credite A. M., atât anterior acordării creditului cât și la data actului adițional, confirmă datele de mai sus, identificând multiple puncte slabe: patrimoniu nesemnificativ, grad de capitalizare redus, situație sensibilă a unor furnizori și clienți și calitate slabă a garanțiilor, comparativ cu punctele tari (cifra de afaceri în creștere, situație financiară echilibrată și contracte în derulare de valori semnificative) ultimele rezultând exclusiv din documentația prezentată de societate.

Acordarea creditării este aprobată la nivelul BRD Grup Unirea de comitetul de credit alcătuit din: MARTIȘ ADRIAN, GHERMAN (fostă BEBESEL) BIANCA MARIA și BLAGA ELENA (PV nr. 249/23.12.2009 Hotărârea nr.3), același comitet aprobând și creditul suplimentar acordat prin actul adițional (PV nr.51 Hotărârea nr.7/18.03.2010), în condițiile în care la

semnarea contractului de credit inițial s-a stabilit în sarcina societății clauza menținerii profitului net pe 2009 pe întreaga perioadă de creditare și majorarea capitalului cu minimum 100.000 Euro în termen de 90 zile de la data punerii la dispoziție a facilității, care nu au fost îndeplinite de către debitor.

...

Creditul acordat SC AB P. SRL este restant din 30.04.2011, suma datorată în prezent băncii fiind constituită din valoarea creditului și alte restanțe.

10. SC S.G. B. SRL, cu sediul social în comuna ..., având ca asociat unic și administrator pe D.K., care l-a împuternicit să-i reprezinte interesele în numele societății pe membrul grupării infracționale CREȘTIN IOAN.

SC S.G. B. SRL a beneficiat de 4 contracte de credit: nr. 329/10.12.2008, nr. 339/18.12.2008, nr. 342/18.12.2008 și nr. 30/26.02.2009 de la BRD Grup Unirea și de 4 acte adiționale : nr. 1/24.03.2009, nr. 2/12.05.2009, nr. 3/26.03.2010 și nr. 4/30.04.2010 la contractele de credit nr. 342/18.12.2008, nr. 329/10.12.2008 și nr. 30/26.02.2009. Valoarea totală de expunere a acordării creditelor în mod nelegal, denumit „plafon multicurrency”, este de 2.532.939,30 euro acordat pentru o perioadă de 12 luni, această sumă fiind rezultată din cumularea soldurilor contractelor menționate.

Potrivit activității infracționale desfășurată de către membrii grupării se solicită o serie de credite care includ și creditele acordate inițial, fiecare credit purtând o altfel de denumire, iar acordarea lor este efectuată de către același comitet de credite, MARTIȘ ADRIAN, GHERMAN (fostă BEBESEL) BIANCA MARIA și ELENA BLAGA.

...

Pentru garantarea creditelor acordate în mod nelegal de către BRD Grup Unirea au fost încheiate contracte de ipotecă asupra unor terenuri supraevaluate și au fost depuse contracte cu care comerciale pe care împuternicitul societății a precizat că le are în derulare.

Nici una din societățile în conturile cărora au fost efectuate transferurile bancare nu au fost menționate de către CREȘTIN IOAN în planurile de afaceri depuse pentru mărirea exponențială a acordării creditelor în numele SC S.G. B. SRL.

Intenția de fraudare a comitetului de credit, MARTIȘ ADRIAN, GHERMAN (fostă BEBESEL) BIANCA MARIA și ELENA BLAGA și a consilierului de credite PETER CLAUDIA, rezultă din faptul că deși au analizat toate documentele depuse de către împuternicitul CREȘTIN IOAN, au ignorat faptul că administratorul societății D.K. a depus două copii xerox de pe actul de identitate din care rezultă că pe unul este cetățean bulgar, iar pe celălalt este cetățean slovac.

În procesele verbale care au fost aprobate de comitetul de credite pentru acordarea creditelor societății SC S.G. B. SRL, se anticipează încheierea unor contracte comerciale, în sensul că data trecută pe contractul comercial este ulterioară întocmirii procesului verbal. Mai mult decât atât

creditul din luna Decembrie 2008 a fost aprobat înainte de a se face analiza de risc de către funcționarii bancari.

La fiecare încheiere de contract de credit, respectiv a actelor adiționale a contractelor de credit, se face mențiunea că nu au fost plătite ratele, dobânzile și comisioanele aferente și cu toate acestea se mărește plafonul de acordare prelungindu-se totodată și perioada de restituire a creditului.

În aceeași perioadă membrii grupării infracționale obțin în aceleași condiții nelegale un credit în valoarea de 4.500.000 Euro de la ATE BANK – Sucursala Grivița.

Aceste credite nu au fost plătite până la această dată, iar SC S.G. B. SRL se află în lichidare judiciară.

Din verificările efectuate la ONRC, coroborate cu cele de la Administrația Financiară Satu - Mare și de la ANAF, a rezultat că din anul 2010 societatea nu a desfășurat activitate și nu a avut salariați.

Pentru acoperirea fraudelor bancare MARTIȘ ADRIAN împreună cu CREȘȚIN VASILE au efectuat transferuri bancare în contul lui SC S.G. B. SRL, iar până la această dată creditul nu a fost trecut de funcționarii bancari la credite neperformante.

11. SC PROSERV COMPANY SRL, cu sediul social în București, str. Brașoveni, nr. 4, bl.17, sc.A, et.8, apt.50, sector 2, având ca asociat unic și administrator pe SUDITU ANDREI.

⌚ La data de 26 martie 2009, contractul de credit nr. 53. La acest contract au fost încheiate 3 acte adiționale prin care a fost majorat succesiv creditul ajungând la data de 01 septembrie 2009 în valoare de 2.983.591 Euro. ...

Contractul de credit nr. 53 din 26.03.2008 a fost semnat de către MARTIȘ ADRIAN și BLAGA ELENA, în calitate de reprezentanți ai BRD și SUDITU ANDREI, în calitate de administrator dar și de garant ipotecar a două terenuri ce au fost ipotecate în favoarea BRD, contractul de ipotecă fiind semnat de Peter Claudia, reprezentant legal al BRD.

....
La actul adițional nr. 1 din 14.04.2009, prin care se solicită majorarea descoperitului de cont de la 850.000 Ron la 3.300.000 Ron, valabil până la 26.03.2010 se instituie garanții asupra celor două terenuri ce au fost ipotecate pentru acordarea descoperitului de cont inițial și asupra unui teren arabil în suprafață de 14.100 mp aflat în intravilanul orașului Buftea, proprietatea lui Suditu Andrei.

Actul adițional a fost semnat de către MARTIȘ ADRIAN și BLAGA ELENA din partea BRD –GSG Unirea și Suditu Andrei, în calitate de administrator al societății și de garant ipotecar.

Contractul de ipotecă a fost semnat de către Peter Claudia, din partea BRD – GSG Unirea.

Actul adițional nr. 2 din 17.07.2009, prin care se majorează descoperitul de cont până la suma de 12.600.000 RON cu termen de rambursare la data de 27.03.2010. Pentru acordarea acestui credit se suplimentează garanțiile existente cu ipoteca asupra unui teren arabil

intravilan în suprafață de 7.096 mp , care a fost evaluat la suma de 2.838.400 Euro de către SC E. SRL. Acest act adițional a fost semnat din partea BRD – GSG Unirea de către MARTIȘ ADRIAN pentru care a semnat GHERMAN (FOSTĂ BEBEȘEL) MARIA BIANCA și BLAGA ELENA .

...
Toate contractele de ipotecă au fost întocmite la BNP Liuba Alexandrescu, care a luat cunoștință de faptul că terenurile ipotecate în favoarea băncii erau cu mult supraevaluate peste prețul real de vânzare-cumpărare. Acest fapt rezultă și din contractul de vânzare-cumpărare autentificat prin încheierea nr. 575 din 15.04.2010, din care rezultă că Suditu Andrei a cumpărat terenul arabil extravilan, care a fost introdus în intravilanul orașului Otopeni, județul Ilfov, în suprafață de 7.096 mp. de la P.P. cu suma de 283.840.000 Euro.

...
La data de 20.04.2010 același notarul public, Alexandrescu Liuba, care autentificase contractele de vânzare cumpărare asupra celor două terenuri din orașul Otopeni, autentifică prin încheierea nr. 608, contractul de ipotecă încheiat între BRD GSG Unirea, reprezentată de Peter Claudia și Suditu Andrei pentru creditul în valoare de 12.600.000 lei. Acest credit fusese transformat de către BRD-GSG Unirea în Euro din anul 2009., ocazie cu care a constatat că cele două terenuri , pentru care se plătitese suma de 567680 Euro, fuseseră evaluate la două zile la suma de 2.650.000 Euro.

Cu toate aceste inadvertențe, MARTIȘ ADRIAN, BLAGA ELENA, GHERMAN (fostă BEBEȘEL) MARIA BIANCA, membrii în Comitetul de credite, acordă și semnează actele adiționale ale contractului de credit, fără să aibă obiecțiuni cu privire la discrepanța între prețul de vânzare al terenului și evaluarea făcută de către Ghiorghe Orlando Ionuț.

Deși, evaluatorul vorbește de o evaluare recomandă de 2.650.000 Euro, în procesul verbal întocmit la data de 15.07.2009 de către MARTIȘ ADRIAN și BLAGA ELENA se face referire la garanțiile existente evaluate la suma de 1.553.920 Euro și garanții suplimentare, tot terenuri, care au fost evaluate la o evaluare de circulație de 2.838.400 Euro.

Ulterior, aceste terenuri sunt evaluate la data de 17.04.2010, respectiv 28.04.2010, când au trecut în proprietate lui SUDITU ANDREI, la suma de 2.650.000 Euro, respectiv 1.180.000 Euro (cele două terenuri aflate în orașul Buftea).

...
Din linia de credit acordată, care a fost majorată în perioada 2008 – 2009, au fost efectuate transferuri bancare către alte societăți comerciale, pe care SC PROSERV COMPANY SRL nu le-a menționat la data acordării/suplimentării liniei de credit și acestea au fost: SC S.G. B.SRL (societate controlată de Vasile Creștin), SC E. A. SRL (societate controlată de membrii grupării infracționale Suditu Andrei și Vasile Creștin).

Peter Claudia, consilier clientelă, care avea obligația să monitorizeze retragerile de numerar din linia de credit acordată cu SC P.C. SRL, trebuia să încunoștințe conducerea BRD – GSG Unirea că se efectuează transferuri

bancare în conturile altor societăți decât cele menționate în planul de afaceri și în procesul verbal de analiză al clientului.

...
SUDITU ANDREI, în perioada 2008 - 31.12.2010, a efectuat numeroase transferuri bancare în contul SC P.C. SRL, deschis la CEC BANK - Sucursala Victoria și a retras pe baza unor borderouri fictive sumele de bani, existente în cont.

12. SC MERCUR TRADING IMPEX SRL

Societatea a beneficiat de un descoperit de cont destinat finanțării activității curente în valoare de 2.950.000 Euro/12 luni, acordat de BRD - Sucursala Unirea în baza contractului de credit 186/17.12.2009.

La data obținerii creditului firma era înregistrată la ORCTB cu nr. ..., având sediul în municipiul .. obiect activitate „Comerț cu ridicata al produselor chimice” și a avut asociat unic/administrator pe I. M.T..

Deși cererea nr. 012/11.12.2009 prin care se solicită obținerea creditului este întocmită și semnată în numele lui SANDU DANIEL, persoană care apare în relație cu banca pe mai multe societăți ce au beneficiat de creditare ilegală în calitate de asociat/administrator, garant, reprezentant legal, pentru obținerea și derularea creditului M.T.IM. SRL este reprezentată de R.M., mandatar al asociatului unic/administrator T.I. M., în baza procurii autentificate cu nr. 784/19.05.2010. R.M. este localizat pe palierul de execuție al grupului infracțional organizat și datorită nivelului de educație scăzută și al situației sociale precare, era interpus de membrii grupului în diferite societăți comerciale care au obținut creditare de la BRD anterior sau ulterior prezentului credit.

.....
În contractul de credit nr. 186 din 17.12.2009, redactat de către funcționarii bancari, există omisiuni intenționate și sunt inserate date care nu existau la data redactării, constând în aceea că nu se menționează decât numărul procurii mandatului R.M., respectiv 784, întrucât în concret procura este autentificată la notar la 19.05.2010, deci nu exista la momentul înregistrării contractului de credit, omisiunea având rolul de a induce în eroare, precum și menționarea lui R. T., fratele lui R.M., drept garant ipotecar și mandatar al garanților ipotecari D. B. M s.a., în baza procurilor nr. 236/27.05.2010 și nr. 234/27.05.2010, procuri la care nu se putea face referire,, în contractul de credit înregistrat la bancă la 17.12.2009, având în vedere data autentificării.

Pentru a încerca să confere aspect de legalitate întocmirii și înregistrării acestui contract, funcționarii bancari au menționat în cuprinsul său faptul că este întocmit la 17.12.2009 și semnat de către părți la 01.06.2010, dată la care ar trebui să intre în vigoare, aspect care nu poate justifica modul în care a fost realizat respectivul document, întrucât este absurdă acceptarea ipotezei că la bancă a fost redactat și înregistrat un contract bilateral, fără ca acesta să fie semnat de părți la data înregistrării.

Anterior semnării contractului se aprobă PV nr. 244 - Hotărârea 2/16.12.2009 de către membrii comitetului de credit: GHERMAN (fostă BEBEȘEL) MARIA BIANCA, BLAGA ELENA și ALINA IOSEP, în condițiile în care din analiza de risc efectuată de CECILIA NECULA, rezultă o serie de elemente care arată că firma nu are bonitate: apar alți asociați decât cei de la semnarea contractului, înregistrează restanțe la buget, declară contracte cu societăți care parte dintre ele nu figurează pe site-ul ONRC că au bilanțul depus, iar din analiza de risc întocmită la 16.12.2009 de Victoria Udrea rezultă că societatea este client sensibil care potrivit documentelor depuse de reprezentanții firmei prezintă: rentabilități foarte reduse, patrimoniu foarte redus și capitaluri proprii ne semnificative.

Deși MARTIȘ ADRIAN – director executiv grup este menționat parte în contract împreună cu GHERMAN (fostă BEBEȘEL) MARIA BIANCA – director comercial, contractul este semnat de către aceasta din urmă și de către BLAGA ELENA, pentru MARTIȘ ADRIAN, fapt care denotă modul în care practicile ilegale impuse de către acesta au fost însușite și de către ceilalți factori de decizie din BRD Unirea.

Inducerea și menținerea în eroare a BRD este probată atât de faptul că documentele depuse de către societate nu reflectă realitatea, atât sub aspect contabil cât și al numărului de angajați declarați, într-o situație 19, în altă situație 6, pentru ca în mod real să nu aibă niciunul la ITM, cât și al depunerii unor contracte cu diferiți furnizori și clienți care nu au la bază operațiuni comerciale reale.

Participarea la activitatea infracțională a consilierului de clientelă PETER CLAUDIA – MARIA este dată de faptul că nu a efectuat și nu a pus la dosarul de creditare toate verificările care se impun cu privire la societate, din care ar fi rezultat că SC M.T. I.SRL figurează la CRB cu incidente de plată în datele de 07.04.2010 și 03.05.2010, adică înainte de așa zisă dată a semnării contractului, nu a evidențiat faptul că societatea figura la 28.02.2010 cu restanțe la bugetul de stat în sumă de 169.405 lei, potrivit certificatului de atestare fiscală din 31.03.2010 și cu alt sediu social decât cel cunoscut.

....

Rezoluția infracțională a vizat și prejudicierea FNGCIMM, fiind asigurată garantarea sumei de 550.000 Euro de către Fond (scrisoarea de aprobare nr. 8853/16.04.2010), document care nu exista la data redactării și înregistrării contractului de credit, deși este menționat în contract. Au mai fost constituite și acceptate de bancă garanții nereale, precum 2 BO avalizate de administrator T.I.M. (la 07.02.2012 un BO este introdus la plată pentru suma de 3.313.982,9 Euro, înregistrându-se refuz de plată pentru lipsă totală disponibil) și garanții reale reprezentând creanțe asupra unui număr de 11 debitori cedați, care nu au fost însă notificați.

Prin Actul adițional nr.1/31.12.2010, semnat în ultima zi a anului, societății i se aprobă un nou credit pe termen scurt de 50.000 Euro, nepurtător de dobânzi și comisioane, reprezentând reeșalonare, pentru a se

plăți obligațiile restante și pentru a evita în acest fel trecerea creditului la neperformat.

...

În acest context sub semnătura lui R.M., împuternicit pe conturile societății, banii obținuți din credit au fost transferați prin virament bancare în conturile unor societăți cu comportament evazionist de tipul fantomă aflate sub controlul membrilor grupului infracțional organizat.

.....

13. SC P.I. SRL

Cu sediul social în având ca asociați pe VASILE CREȘTIN și BARBU VRÂNCEANU JENICA - administrator.

Societatea a fost înființată în anul 2006, având ca obiect principal de activitate închirierea utilajelor de construcții și demolare cu personal de deservire aferent.

De la data înființării până la data de 27.03.2009 când a fost obținută linia de credit în valoare de 6.400.000, 000 Euro, societatea nu a desfășurat activitate.

....

VASILE CREȘTIN îi propune lui BARBU VRÂNCEANU JENICA - administrator să îl sprijine în obținerea creditării.

VRÂNCEANU JENICA, în calitate de administrator al SC P.I. formulează o cerere pentru un credit de investiție la BRD Sucursala Unirea și nu la BRD Sucursala Dorobanți cum era firesc .

La data de 06.03.2009 BARBU VRÂNCEANU JENICA, formulează cererea nr. 12 de solicitare a unui credit de investiții în valoare de 6.400.000 Euro, garanțiile propuse fiind ipoteca asupra imobilului din

Analiza de risc a fost efectuată la data de 27.03.2009, în aceeași zi cu încheierea contractului de credit nr. 54/27.03.2009, analiză de risc ulterioară întocmirii procesului verbal nr. 57, Hot. Nr. 10 din 24.03.2009, prin care Comitetul de Credit al BRD Grup Unirea au aprobat creditarea societății SC P.I. SRL , client al BRD.

În analiza de credit se menționează că la data aprobării creditului VASILE CREȘTIN deține 95% din părțile sociale ale SC P.I. SERV SRL și BARBU VRÂNCEANU JENICA 5%, fapt contrazis de documentele aflate la dosarul de credit, în sensul că la data de 26.03.2009 VASILE CREȘTIN prin AGA nr. 7 hotărăște împreună cu BARBU VRÂNCEANU JENICA schimbarea sediului social al SC P. SRL, cedarea de către asociatul CREȘTIN VASILE a 19 părți sociale cu valoare nominală de 10 lei fiecare, deținute de acesta, reprezentând 95% din capitalul social al SC P. SERV SRL către BARBU VRÂNCEANU JENICA.

Ca urmare acestei cesionări, BARBU VRÂNCEANU JENICA devine asociat unic și administrator al societății.

...

În analiza de risc întocmită la data de 27.03.2009 se menționează faptul că imobilul este închiriat și are o suprafață de 662,67 mp., că

societatea deși înființată de aproape 2,5 ani nu a avut activitate până în prezent.

Punctele tari, locația este ultracentrală și este achiziționată în vederea închirierii, iar imobilul va fi preluat cu chirie existenți, cel mai important chirieș fiind Grupul BRD Dorobanți.

Punctele slabe sunt valoarea foarte mare a creditului raportată la veniturile stimate din chirii și existența unor controverse legate de afacerile anterioare ale acționarului majoritar, VASILE CREȘTIN.

Sursele de rambursare ale creditului sunt profitul net și amortizarea/vânzarea imobilului ceea ce reprezintă o contradicție având în vedere faptul că nu se putea estima profitul net atâta vreme cât societatea nu avusese activitate, iar CREȘTIN VASILE era cunoscut că efectuase mai multe tranzacții, mai mult sau mai puțin obișnuite.

În aceeași analiză de risc se menționează faptul că, chiria lunară obținută la data solicitării creditului pentru spațiile închiriate deja totalizează aproape 22.700,00 Euro în timp ce dobânda lunară pe care SC P.I. S.SRL o avea de plătit este de cca. 30.000 Euro.

Concluziile analizei au fost că trebuie susținută comercial societatea și interesul grupului în raport cu acționarii companiei. În toată prezentarea nu se face referire ca această societate fără activitate comercială și cu un capital social de 200 Ron face parte dintr-un grup de firme și fără nici o susținere se vorbește de acționarii unei companii.

Anterior analizei de risc prin procesul verbal nr. 57, Hot. 10 din 24.03.2009, membrii Comitetului de Credit propun spre aprobare Comitetului de Credit din Centrala BRD o prezentare sumară a societății în comparație cu celelalte prezentări efectuate în vederea aprobării creditelor. Acest proces verbal conține o prezentare într-o singură pagină și face referire în contradicție cu mențiunile din analiza de risc în sensul că vor fi încasate venituri din chirii până la concurența sumei de 30.000 Euro/lună fără să existe o susținere reală în acest sens.

Acest proces verbal este semnat de către MARTIȘ ADRIAN, GHERMAN (fostă BEBESEL) BIANCA MARIA și BLAGA ELENA.

...

Evaluarea imobilului ce urmează a fi ipotecat este de 12.000 Euro/mp în suprafață de 600 mp care valorează 7,2 milioane Euro. Acest credit este efectuat de către VASILE CREȘTIN, un investitor imobiliar care deține 90% din acțiunile societății SC P.I. SRV SRL.

În această prezentare succintă nu au cum să se regăsească elementele de risc și s-a efectuat doar o prezentare generală a lui MARIUS LOCIC și a lui VASILE CREȘTIN fără a se face referire la faptul că acesta nu este administratorul societății și nu vorbește de adevăratul administrator BARBU VRÂNCEANU JENICA. Această prezentare a lui CREȘTIN VASILE și a lui LOCIC MARIUS nu are un suport real în sensul că, din analiza de risc și din documentele depuse în vederea obținerii creditului nu rezultă bonitatea societății și faptul că VASILE CREȘTIN ar fi un investitor imobiliar.

Mai mult, imobilul în considerarea căruia se solicită creditul și care urmează să fie ipotecat a fost supraevaluat de către o societate de evaluare care a fost solicitată de către liderul grupării infracționale MARTIȘ ADRIAN.

Este de notorietate faptul că, în luna martie 2009, piața imobiliară din România era blocată, chirii erau în scădere și exista riscul ca acest credit să nu fie achitat în integralitatea sa, ca urmare a vânzării imobilului, a cărei valoare fusese supraevaluată, iar banca urmă să rămână cu paguba.

Este evidentă intenția funcționarilor bancari de fraudare a instituției bancare și de menținere în eroare datorită prezentărilor succinte și fără să existe o succesiune în analiza de risc a societății creditate.

După ce a fost aprobat și creditată societatea SC P.I. SERV SRL, aceasta nu a mai plătit ratele scadente și la data de 16.02.2012 s-a întocmit nota de predare în gestiunea creditelor neperformante, care a fost semnată de către MARTIȘ ADRIAN, BLAGA ELENA, TOMA ALEXANDRA, OSIAC ADRIAN MIHAI și HAȘ ODETA.

Deși creditul a fost aprobat la data de 26.03.2009 și din nota de predare din gestiunea creditelor neperformante a rezultat că în perioada martie-decembrie 2011 s-a încasat de la SC P. S. SRL suma de 603.490,95 Euro, reprezentând dobânzi și comisioane se poate constata că de fapt din această sumă cea mai mare parte a fost încasată de la societatea care a aprobat creditul și anume BRD SOCIETATE GENERALE, care în perioada 1.09.2009 - decembrie 2011 a plătit lunar suma de 35.141,23.000 Euro ca urmare a contractelor de închiriere încheiate cu societatea beneficiară a contractului de credit.

Ingenieria financiară pusă la cale de către COJOCARU LUCIAN, MARTIȘ ADRIAN, BLAGA ELENA, funcționari bancari cu atribuții de decizie în cadrul BRD și VASILE CREȘȚIN, LOCIC MARIUS, L.E.M. și BARBU VRÂNCEANU JENICA a fost în sensul că, dobânzile și comisioanele aferente creditului de 6,4 milioane Euro urma să fie plătită de către BRD, prin contractele de închiriere a spațiului care fusese ipotecat în favoarea sa, iar creditul să fie achitat din vânzarea imobilului supraevaluat.

Participația lui LOCIC MARIUS la activitatea infracțională a grupului constă în faptul că societatea la care era administrator, SC LOCIC IMOBILIARE a fost beneficiara a mai multor sume de bani efectuate prin transfer bancar, sume ce aveau ca și justificare facturi fictive întocmite de către membrii grupării infracționale pentru a se putea justifica așa zisa relație comercială dintre societățile care au fost beneficiare în mod ilegal a creditelor acordate de către BRD GRUP UNIREA (din contul SC AGROCEREAL a fost transferată suma de 25.000 Euro în contul lui LOCIC IMOBILIARE, bani ce ulterior au fost dovediți că au ajuns în posesia senatorului Voicu Cătălin, pentru a fi folosiți ca mită la magistrații de la ICCJ, dosar care se află în curs de soluționare pe rolul TB).

14. SC D. 2006 SRL, cu sediul social în localitatea ... având ca asociat unic și administrator pe STOICA GHEORGHE care a semnat contractele de credit acordate societății în perioada 10.12.2008 - 29.11.2010, alături de liderul grupării infracționale CREȘȚIN VASILE - în calitate de fideiutor.

SC DELISA 2006 SRL societate controlată de liderul grupării infracționale, prin persoanele interpușe GHEORGHE STOICA și ZAPOROJANU IRINA - administrator.

Pentru a-și pune în aplicare scopul infracțional și a respecta modalitatea de săvârșire a infracțiune de înșelăciune în dauna BRD, liderii grupării infracționale MARTIȘ ADRIAN și VASILE CREȘTIN sunt de acord să acorde SC DELISA 2006 SRL un credit în valoare de 51.620 euro, pe o perioadă de 3 luni de zile, pentru finanțarea proiectului complexului „...“.

Contractul de credit nr. 328 din 10.12.2008 este semnat de către STOICA GHEORGHE și de MARTIȘ ADRIAN, director executiv grup BRD - Sucursala Unirea și BEBESEL BIANCA MARIA, director comercial. Deși se semnează un grafic de rambursare de către membrii grupării infracționale, grafic pe care nu este menționat data rambursării și valoarea ratei, iar pe cererea de tragere de credit, ce reprezintă anexa 1 la contract, nu se prevede data tragerii, scadența și nici rata dobânzii.

La data de 29.11.2010 se încheie actul adițional nr. 1 la contractul 328 din 10.12.2008 prin care se acordă un credit pe un termen de 10 ani, cu o perioadă de grație de 7 luni, în valoare de 1.000.000 euro. Actul adițional este semnat de către MARTIȘ ADRIAN și BEBESEL BIANCA MARIA pentru BRD - Sucursala Unirea și de STOICA GHEORGHE - administrator și de CREȘTIN VASILE - fideiuser.

La data de 26.07.2011 pentru a nu fi descoperită fraudă bancară și de a nu fi executată garanția și anume complexul „Oșanul” a fost diminuată valoarea creditului de 1.000.000 de euro cu suma de 375.328 euro, deoarece nu a fost utilizată.

Ca și la celelalte societăți, controlate de către membrii grupării, a fost întocmită analiza de risc din 2010, în urma căreia s-a constatat că din 2009 societatea nu a avut activitate și a obținut autorizație de construcție în Martie 2010. Cu toate acestea creditul de 1.000.000 de euro a fost aprobat, deși era cunoscut faptul că societatea nu dispunea de mijloacele financiare necesare restituirii creditului.

În documentele contabile depuse de către membrii grupării infracționale se menționează că Z.I. este contabil șef al SC D. SRL dar și administrator al societății, fapt ce nu se poate corobora această ultimă calitate cu mențiunile efectuate la ORC. Această situație ar fi trebuit avută în vedere la efectuarea analizei de risc de către funcționarii bancari.

15. SC N. E. SRL, cu sediul social ... și cu punct de lucru ..., având ca asociați: SC C. C. I. SRL, (reprezentată de administrator D. B. F.) și D. B. F. administrator.

Societatea face parte din grupul societăților comerciale controlate de către membrii grupării infracționale, inclusiv de către D.B.F.

La data de 27.08.2008, se încheie contractul nr. 274 între BRD - GSG și SC E. D.C. SRL. Valoarea creditului este de 2.000.000 Euro, pe o perioadă de 12 luni, produsul băncii fiind intitulat „descoperit de cont”.

Din partea BRD – GSG Unirea contractul de credit este semnat de către MARTIȘ ADRIAN - director executiv și GHERMAN (FOSTĂ BEBEȘEL) BIANCA MARIA - director comercial, iar pentru SC E. C. SRL semnează în calitate de administrator, D. B.F. și pentru și în numele garantului semnează A. D., în calitate de administrator la SC R. T. SRL.

La data de 22.1.2008 se încheie actul adițional nr. 1 la contractul de credit nr. 274, semnatare fiind aceleași persoane.

La data de 15.04.2009 se încheie actul adițional nr. 2 la contractul de credit nr. 274.

La data de 27.10.2009 se încheie actul adițional nr. 3 la contractul de credit nr. 274, din care rezultă că a fost prelungită perioada de creditare a descoperitului de cont și totodată, au fost suplimentate garanțiile instituite în favoarea băncii.

La data de 29.12.2009 se încheie actul adițional nr. 4 la contractul de credit nr. 274 din care rezultă că au fost prelungită perioada de creditare cu încă două luni.

La data de 05.05.2010 se încheie actul adițional nr. 5 la contractul de credit nr. 274, prin care s-a reînnoit descoperitul de cont în valoare de 2.000.000 Euro și s-a amânat pentru o perioadă de o lună plata dobânzilor și comisioanelor în valoare de 50.063,72 Euro.

La data de 06.10.2010 s-a încheiat actul adițional nr. 6 la contractul de credit nr. 274, prin care se amână la plată dobânda la descoperitul de cont în valoare de 53.905,93 Euro, pentru o perioadă de două luni de zile, fără să fie instituite garanții suplimentare, această amânare nefiind purtătoare de dobânzi.

La data de 30.11.2010 se încheie actul adițional nr. 7 la contractul de credit nr. 274, prin care se reînnoiește descoperitul de cont pentru încă o perioadă de 3 luni de zile până la data de 2.03.2011 fără să fie suplimentate garanțiile și fără aducerea la cunoștință a garanților ipotecari de prelungirea descoperitului de cont. Aceștia nu au semnat actul adițional.

La data de 29.04.2011 se încheie actul adițional nr. 8 la contractul de credit nr. 274, prin care rezultă că SC NEW EURODINCOM SRL se afla în procedură de reorganizare judiciară și se solicită decalarea termenului de plată a dobânzii restante în valoare de 9.403,05 Euro pentru o lună de zile. Garanțiile rămânând aceleași.

Deși pe actul adițional sunt trecuți administratorul judiciar P.V. și garanții ipotecari, actul adițional nu este semnat decât de administratorul Dinu Bogdan Florin.

Toate actele adiționale sunt întocmite și încheiate în cunoștință de cauză de către Comitetul de credite din cadrul BRD-GSG Unirea (Martiş Adrian, Gherman Bianca Maria și Blaga Elena).

S-a constatat din actele premergătoare că nu toate cererile de credit formulate la BRD – GSG Unirea nu îndeplinesc condițiile de formă în sensul că, nu sunt datate și înregistrate la BRD GSG Unirea.

....

Aceste aspecte trebuiau să fie avute în vedere și de către Comitetul de acordare al creditelor.

Frauda bancară rezultă și din faptul că în perioada 14.05.2007 – 23.10.2008 societatea se afla înregistrată la Centrala incidentelor de plăți cu numeroase bilete la ordin refuzate din lipsă parțială/totală de disponibil, iar în perioada 14.05.2007 – 16.05.2008 societatea s-a aflat în interdicție bancară de a emite CEC-uri.

Mai mult decât atât, în perioada acordării creditului și încheierii actelor adiționale enumerate societatea a continuat să figureze cu incidente bancare la Centrala riscurilor de plăți, dar cu toate acestea funcționarii bancari au continuat să persevereze în activitatea infracțională de fraudare a BRD – GSG Unirea, prin prelungirea succesivă a descoperitului de cont și a dobânzilor aferente.

Tocmai acest mecanism de întocmire succesivă a actelor adiționale era modul prin care se putea ascunde frauda bancară prin neprovizionarea descoperitului de cont și trecerea descoperitului de cont la categoria creditelor neperformante.

În prezent creditul nu este plătit și a fost trecut la categoria creditelor neperformante.

16. SC C. I. C.I.COM SRL, cu sediul social în .., având ca asociat unic și administrator pe CONSTANTIN MARIN.

În perioada 23.06.2009 - 04.03.2010 a încheiat contractul de credit nr. 110 și 10 acte adiționale la acesta, după cum urmează:

La data de 23.06.2009 a fost încheiat contractul de credit nr. 110, în valoare de 2.450.000 Ron, pentru o perioadă de 12 luni.

Actele adiționale încheiate la data de 23.06.2009 din care rezultă că a fost suplimentat descoperitul de cont cu suma de 2.046.800 Ron, fără ca acest act adițional să fie semnat și de către garanți, respectiv actul adițional nr. 2 din 30.06.2009 din care rezultă că s-a suplimentat descoperitul de cont cu suma de 403.200 Ron nu a fost semnat de către garanții ipotecari.

La data de 27.07.2009, se încheie actul adițional nr. 3 la contractul de credit nr. 110, prin care se modifică contractul nr. 110 în sensul că, se transformă într-un plafon multiopcion și se majorează până la 3.932.460 Ron. Pentru acest act adițional se suplimentează garanțiile ipotecare în sensul că se instituie ipotecă asupra a 7 terenuri arabile și se mențin celelalte garanții ipotecare.

Pentru constituirea ipotecilor în favoarea băncii, N.V. îl racolează pe F.C., pe care îl determină să încheie mai multe procuri notariale din care rezulta că acesta era mandatar al adevăraților proprietari ai terenurilor ipotecate.

Fiecare act adițional încheiat succesiv până la data de 04.03.2010 a fost dublat de alt act adițional și la fiecare apărea același reprezentant ca și garant ipotecar, F. C.. Pe parcursul derulării contractului ca și la celelalte societăți comerciale au fost cesionate părțile sociale și pentru ca banca să fie menținută în eroare, cu privire la faptul că societatea nu mai desfășoară activitate economică, a fost împuternicit N.V., care a semnat actele adiționale.

Concomitent cu derularea acestui contract, la data de 04.03.2010 se încheie contractul de credit nr. 25, prin care s-a acordat un credit în valoare de 289.655 Euro, pe o perioadă de 3 luni și au fost reeșalonate dobânzi în valoare de 259.346 Ron, respectiv dobânzi penalizatoare în valoare de 30.309 Ron.

La data de 27.08.2009, în paralel cu celelalte contracte se încheie un alt contract de credit nr. 142, în valoare de 630.000 Ron, pe o perioadă de 30 de zile, contract care s-a încheiat în beneficiul lui N.V., banii ajungând în contul SC G.T. SRL.

La data de 26.10.2009 se încheie actul adițional nr. 1 la contractul de credit nr. 142, prin care se prelungește termenul de valabilitate al contractului pentru 5 zile.

La data de 04.03.2010 se încheie actul adițional nr. 2 la contractul de credit nr. 142, prin care se restructurează creditul și se prelungește perioada de creditare.

Pentru acordarea acestor credite s-au depus documente contabile și contracte comerciale din care rezultă bonitatea societății comerciale.

S-au depus contracte comerciale încheiate cu societățile controlate, atât de N.V., dar și de ceilalți membrii ai grupării infracționale, contracte care în realitate nu s-au executat.

De asemenea, valoarea terenurilor care au fost ipotecate în favoarea băncii a fost cu mult supraevaluată.

În realitate, F. C. a primit bani de la N.V. pentru a plăti contravaloarea terenurilor, care au fost ipotecate.

Și pentru acestea s-au încheiat antecontracte de vânzare-cumpărare, și totodată s-au dat procuri pentru ca F.C. să reprezinte pe adevărații proprietari în fața funcționarilor bancari, la semnarea contractului de ipotecă.

Garanțiile au fost schimbate succesiv culminând în cele din urmă cu obținerea unei garanții din partea FNGCIMM, în valoare de 2.500.000 lei, reprezentând un procent de garantare de 44,0791% din valoarea finanțării garantate.

...

Din conturile acestor societăți banii au fost retrași de către N.V. și SUDITU ANDREI, pe baza unor documente justificative întocmite fictiv.

Creditul care a însumat o valoare totală de 5.671.620 lei, nu a fost plătit până la această dată, iar BRD GSG – Unirea l-a trecut în cele din urmă la categoria creditelor neperformante.

17. SC A. A. SRL, cu sediul social în ... având ca asociați pe JUGĂNARU ANDREI FLORIN și B.D. - administrator, este cunoscută ca fiind o societate cu caracter evazionist, prin conturile căreia au fost efectuate mai multe transferuri bancare pentru a îndeplini condițiile de garantare.

Societatea este controlată de către N.V., prin intermediul lui B.D., în calitate de administrator și JUGĂNARU ANDREI FLORIN.

La data de 23.07.2010, JUGĂNARU ANDREI FLORIN la îndemnul lui N.V. a semnat o cerere de credit la BRD - Sucursala Calea Călărași. Această unitate bancară se subordonează BRD - Grup Unirea.

În cererea de credit se menționează că dorește o linie de credit, în valoare de 2.950.000 Euro pentru capital de lucru, după care se revine ștergându-se valoarea inițială și s-a adăugat suma de 1.000.000 Euro pe o durată de creditare de 12 luni.

Garanțiile propuse au fost următoarele:

- 600.000 Euro FNGCIMM
- Terenurile aflate în intravilan în localitățile ...

Membrii grupării infracționale au depus un plan de afaceri din care rezulta că SC A. A. are contracte încheiate în derulare cu mai multe societăți comerciale. Ca și celelalte societăți care au beneficiat de credit de la BRD - Grup Unirea, această societate era un client nou, motiv pentru care în analiza de risc s-a prevăzut o solicitare de descoperire de cont de 880.000 Euro.

O parte din societățile menționate în planul de afaceri erau societăți evazioniste controlate de către membrii grupării.

...

De asemenea, s-a constatat că toate celelalte contracte depuse pentru a se analiza bonitatea SC A. ART sunt încheiate cu societăți tip evazionist așa cum am precizat, și care urmau să fie folosite în activitatea de creditare.

Din creditul aprobat de 880.000 Euro, o parte din bani au fost folosiți pentru plata unor credite restante, iar diferența a fost utilizată de N.V. împreună cu B.D..

Pentru garantarea acestui credit s-a obținut o garanție din partea FNGCIMM în valoare de 440.000 Euro, reprezentând 50% din soldul liniei de credit în sumă de 880.000 Euro acordat de BRD către ANRO ART prin contractul de credit nr.75/29.10.2010.

.....

Prejudiciul cauzat FNGCIMM este de 440.000 Euro, iar diferența de 440.000 Euro este cauzat BRD - Societe Generale SA.

Până la această dată creditul nu a fost plătit, iar FNGCIMM potrivit Convenției nr. 97 din 08.12.2008 a executat obligația către BRD și se constituie parte civilă în prezenta cauză cu suma de 440.000 Euro.

18. **SC M.G.S. SRL**, cu sediul social în ... având ca asociat unic și administrator pe TACHE ȘTEFAN și are ca principal obiect de activitate fabricarea de structuri metalice și elemente componente.

La dosarul de credit nu există comunicat de către BRD o cerere de solicitare credit, dar prin procesul verbal nr. 187 din 25.09.2009 rezultă că volumul angajamentelor de plată al societății este în valoare de 2.695.424 Euro.

Procesul verbal de descoperire temporară de cont în valoare de 1.051.000 Ron, este semnat din partea BRD - Grup Unirea de către unul din liderii grupării, MARTIȘ ADRIAN și GHERMAN (fostă BEBESEL) BIANCA în calitate de director economic și BALAGA ELENA, director adj. economic.

Garanțiile depuse pentru expunerea totală de 2.904.018,06 Euro sunt : un imobil casă de locuit situat în localitatea ..., o garanție reală asupra

stocului de marfă, materie primă și produse finite fără să fie precizată valoarea lor, o altă garanție reală mobilă pe suma de 25.000.000 lei ce urmează a se încasa din contractele comerciale și o garanție în cuantum de 70% din valoarea creditului acordată de către Fondul de Garantare.

Membrii grupării infracționale au solicitat pe această societate acordarea mai multor contracte, ajungându-se în perioada 12.04.2009 - 17.06.2009 la o descoperire totală de expunere de 2.904.018,06 Euro.

Fiecare descoperire de cont a avut garanția Fondului de Garantare, însumând în total suma de 1.680.000 Euro.

Creditele acordate au fost retrase de către T.Ș., fiind efectuate transferuri bancare către alte societăți decât cele înscrise în planul de afaceri, unde figurau ca și clienți societăți comerciale cunoscute în piața comercială. Și pe această societate garanțiile au fost schimbate, așa cum procedau membrii grupării infracționale, cu garanții imobiliare a căror valoare era supraevaluată de către societățile de evaluare aprobate de BRD sau au fost depuse bilete la ordin avalizate de T. Ș..

O parte din banii obținuți în mod ilegal de la BRD - Grup Unirea au fost transferați în baza unor facturi proforme în Bulgaria, de unde ulterior au fost retrași în numerar de către membrii grupării infracționale.

....

19. SC P. I. SRL

Societatea a beneficiat de un descoperit de cont pe termen scurt în valoare de 1.000.000 Euro pe o perioadă de 12 luni, acordat de BRD - Sucursala Unirea în baza contractului de credit nr. 181/30.11.2009.

.....

În vederea obținerii creditului se depune cererea nr. 12/25.11.2009 sub semnătura lui S. DA., mandatar al lui H. I. O., conform procurii autentificată nr. 1707/23.11.2009 și al asociatului M. I., în baza procurii autentificată nr. 1706/23.11.2009, ambele la BNP L. A.. Cererea de credit prin care se solicită linie de credit pe 12 luni și se propun garanții ipotecare este însă ulterioară verificărilor efectuate de către consilierul de credit, respectiv verificare efectuată de bancă la ONRC, acord din 19.11.2009, precum și obținerii acordului de consultare a CIP și CRB, care sunt tot din 19.11.2009.

S. D. a indus și menținut în eroare BRD depunând documente și înscrisuri primite de la ceilalți membri ai grupului infracțional, privind situații financiar-contabile false din care rezultă faptul că la 30.06.2009 cifra de afaceri a societății a crescut cu 250% față de perioada precedentă, în condițiile în care activează în sectorul construcțiilor și nu are puncte de lucru declarate, iar sediul social este într-un apartament de bloc, contracte false declarate ca fiind în derulare și pentru susținerea cărora s-a solicitat obținerea liniei de credit și a declarat că societatea are un număr de 8 angajați în condițiile în care firma avea la data creditării un singur angajat potrivit datelor de la ITM.

Consilierul de clientelă PETER CLAUDIA a promovat dosarul în vederea creditării în condițiile în care firma nu figura la ORC cu bilanț depus pe 2008, se afla în aplicația ECRIS (verificare din 28.02.2011) în litigiu cu DGFPMB care a acționat-o în instanță pentru recuperarea debitelor restante, iar analiza

de risc realizată de U.V. la 30.11.2009, arată că: este client nou, acționează într-un domeniu de activitate afectat de criză, este o societate de talie redusă fără cotă pe piață, nu deține bunuri în patrimoniu, capitalurile proprii sunt reduse până la nivelul anului 2009, prezintă garanții sensibile sub forma unui teren intravilan arabil. Analistul de risc prezintă un aviz favorabil care este însă condiționat de îndeplinirea unor condiții care nu s-au realizat și a căror îndeplinire nu a fost urmărită, ca de exemplu: prezentare Raport întâlnire de către consilierul de clientelă cu justificarea elementelor de susținere a clientului, majorare capital social cu 30-35% din valoarea creditului, prezentare extrase cont perioada ianuarie 2008-30.06.2009 de la alte bănci, suplimentarea garanției, acordarea creditului în tranșe pe măsura constituirii de noi garanții și a realizării cash-flow, prezentarea lunară de bilanțe și verificarea de către consilierul de clientelă a realizării contractelor.

Comitetul de credit al BRD Grup Unirea aprobă la 30.11.2009 PV nr.233, membrii comitetului de aprobare fiind: MARTIȘ ADRIAN, GHERMAN (fostă BEBEȘEL) MARIA BIANCA și BLAGA ELENA, preluându-se în procesul verbal întocmit doar o mică parte din condițiile stabilite de analistul de risc atunci când a dat un aviz favorabil.

...

Garantarea creditului s-a făcut cu un teren intravilan arabil cu valoare supraevaluată amplasat în ..., pentru care SANDU DANIEL, membru al grupului infracțional ce acționează pe palierul de execuție, a fost mandatar al garantului ipotecar.

Terenul a fost supraevaluat de către expertul evaluator DIANA MIHAELA GIREADĂ din cadrul SC T.C. SRL și deși se află în zona de extindere a Aeroportului Otopeni, urmând a fi expropriat în baza utilității publice, a fost evaluat la 2.057.850 E (169 E/m), prin raportul de evaluare nr. 347/29.10.2009.

Contractul de ipotecă este semnat de către consilier PETER Claudia - Maria și autentificat sub nr. 1761/30.11.2009 la BNP Liuba Alexandrescu iar pentru garantul ipotecar semnează SANDU DANIEL în baza procurii nr. 547/30.11.2009 emisă de același BNP.

...

Creditul aflat în sold este reînnoit de către bancă în baza Actului adițional nr. 2/28.02.2011 pentru 3 luni și se acordă suplimentar suma de 22.397,59 Euro, în condițiile în care la dosar nu există cerere de reînnoire, la data semnării firma înregistrează restanțe de peste 30 zile față de bancă începând cu 30.11.2010, situațiile financiare depuse la bancă nu concordă cu cele de la organul fiscal (verificare din 28.02.2011 a datelor de bilanț pe 2009 efectuată de bancă), există două incidente cu BO în anul 2010, iar structura acționariatului societății fusese modificată integral fără a fi adusă la cunoștința bancii. La semnarea actului adițional SC P. I.SRL este reprezentată de administrator N.I., persoană care potrivit evidențelor ORC nu figura la acea dată cu respectiva calitate.

Referitor la garanția ipotecară se depune raportul de evaluare întocmit de IONUȚ ORLANDO GHIORGHE, la 22.10.2010, pentru același teren

proprietatea lui C.T., care și de această dată este mult supraevaluat față de valoarea de piață, terenul fiind evaluat la 1.950.000 Euro (159 E/m). Este de precizat că peste numai un an, terenul este reevaluat la solicitarea BRD întocmindu-se raportul de evaluare nr. 14029/16.11.2011 de către T. B. în numele D.D. SA, ocazie cu care se stabilește valoarea de 338.500 Euro/mp (27,7 E).

Suma de bani reprezentând creditul de 1.000.000 Euro, a fost transferată în perioada 04.12.2009 – 11.12.2009, în baza unor documente justificative fictive, cu titlul de plată, în conturile unor societăți a căror activitate este controlată de membrii grupului infracțional..., controlată de SUDITU ANDREI, membru al grupului care retrage banii în numerar din conturile de la CEC Bank Sucursala Victoria aparținând acestei societăți.

Niciuna din societățile comerciale în favoarea cărora au fost efectuate transferurile bancare nu a fost menționată de membrii grupării ca aflându-se în relații comerciale cu SC PROMETAL IND SRL.

Deși la dosarul de creditare nu se depune un plan de afaceri, sunt prezentate mai multe contracte pentru susținerea cărora este solicitat și se obține creditul, contracte care însă nu sunt reale, relațiile comerciale dintre părțile menționate în contracte nedesfășurându-se în realitate.

20. SC A.P. I.T. G. SRL

Societatea beneficiază de un credit de descoperit de cont de la BRD Sucursala Decebal în sumă totală de 1.500.000 E, obținut după cum urmează:

- 1.000.000 Euro pe 12 luni, acordat în baza contractului nr. 98/08.07.2010;

- 500.000 Euro în baza Actului adițional nr. 1/21.04.2011 la contractul de credit, prin care se prelungește valabilitatea creditului și se majorează suma la 1.500.00 Euro.

La data creditării inițiale A. P. I. T. G. SRL era înmatriculată la ORC Constanța cu nr. ..., având sediul social în ..., obiect de activitate principal „Comerț cu ridicata al fructelor și legumelor” și asociat unic/administrator pe BURCEA MIHAI ADRIAN.

Deși cererea pentru obținerea creditului se depune la bancă la 26.04.2010 sub semnătura administratorului și este susținută de decizia acestuia în calitate de asociat unic din aceeași dată, societatea este reprezentată legal la încheierea contractului de credit de către MILITARU CONSTANTIN IRINEL, în calitate de mandatar al lui BURCEA MIHAI ADRIAN, conform procurii nr.716/20.04.2010.

MILITARU CONSTANTIN IRINEL a indus și menținut în eroare banca la încheierea și în timpul derulării contractului, întrucât în calitate de reprezentant legal al firmei a depus documente financiar contabile false și contracte despre care a precizat că sunt în derulare dar care nu reprezintă operațiuni comerciale reale.

Totodată, MILITARU CONSTANTIN IRINEL a semnat contractul de credit nr. 98/08.07.2010 și în calitate de garant ipotecar și mandatar al garanților ipotecari A. M. C. și soția, în baza procurii nr. 1089/08.07.2010

autentificate la BNP L. A., În acest context, a menținut în eroare BRD la semnarea contractului de ipotecă nr. 1095/08.07.2010, aducând drept garanții terenuri cu privire la care cunoștea că au valori mult supraevaluate, 2 dintre acestea, amplasate în ..., dobândindu-le în proprietate la prețuri mult inferioare celor din rapoartele de evaluare, prin contract de vânzare cumpărare nr. 1093/08.07.2010, la data semnării creditului, a contractului de ipotecă și a împuternicirii sale prin procură de către soții A. (toate actele autentificate la BNP L. A.).

Notarul Liuba Alexandrescu, persoană care sprijină grupul infracțional organizat, autentifică contractul de vânzare - cumpărare încheiat de MILITARU CONSTANTIN IRINEL și în prezența sa se plătește prețul contractului, pentru ca la aceeași dată să autentifice contractul de ipotecă nr. .../08.07.2010, în care valoarea terenurilor ce au făcut obiectul vânzării, cât și a celui din ..., al soților A., pentru care se încheie antecontract și procură, sunt vădit supraevaluate, putând și având obligația să remarce discrepanța vădită dintre valoarea prețului contractului de vânzare - cumpărare și a evaluării consemnate în contractul de ipotecă și instituite ca atare, pentru garantarea creditului de 1.000.000 E.

Terenurile aduse în garanție au fost identificate de către P. A., membru al grupului infracțional ce acționa pe acest palier și sunt supraevaluate de expert B.R.M. din cadrul T. S.SRL la 24.06.2010, la valoarea de circulație de 755.000 E (145 E mp), 756.000 E (151 E mp) și 388.000 E (119 E/mp)

Consilierul de credit CLAUDIA PETER a promovat dosarul societății în vederea aprobării creditării în condițiile în care firma este client nou în relație cu banca, avea datorii la bugetul de stat, figura cu 4 incidente la CIP toate în 2009, nu figurează cu bilanț la 2009 pe site-ul Ministerului de Finanțe și la ORC, documentele depuse de societate nu corespund cu cele existente la organul fiscal iar potrivit analizei de risc are active immobilizate reduse, prezintă contracte cu firme din care unele din verificările efectuate de bancă rezultă că se află în insolvență.

....

Ț. O. semnează și contractul de ipotecă prin care se constituie garanțiile imobiliare, din care rezulta faptul că valorile evaluărilor erau mult supraevaluate și pentru a îngreuna aflarea adevărului nu pune la dosarul de credit contractele de vânzare-cumpărare încheiate de MILITARU CONSTANTIN IRINEL la aceeași dată cu contractul de ipotecă, de unde rezultau valorile reale la care fuseseră vândute terenurile. Mai mult decât atât, tot în încercarea de a ascunde acest lucru, în PV-ul promovat de consilierul de clientelă nr. 54/18.03.2011 prin care se aprobă majorarea creditului în baza Actului adițional, la prezentarea garanțiilor pentru terenurile din Snagov este menționat proprietar, nu MILITARU CONSTANTIN IRINEL care deținea real proprietatea la acea dată, ci fostul proprietar, care apare pe rapoartele de evaluare, realizate anterior contractului de credit.

....

Cererea pentru majorarea și prelungirea creditului se depune la 16.03.2011 sub semnătura lui S.C., în condițiile în care ea are la bază o hotărâre a AGA din 18.03.2011.

Consilierul de clientelă a promovat dosarul în vederea acordării unei suplimentări în condițiile în care de la data obținerii creditului societatea și-a schimbat asociații și sediul social în alt județ fără a încunoștiința banca iar potrivit analizei de risc din 23.03.2011, întocmită de D.B. firma înregistra restanțe la 28.02.2011 și nu figura cu bilanț pe site-ul Ministerului de Finanțe la 2009.

Cu prilejul actului adițional se suplimentează garanțiile cu garantarea FNGCIMM de 450.000 E, potrivit scrisorii de garantare nr.231/14.04.2011, procent de garantare 30%. Persoanele care au făcut verificarea la FNGCIMM tre buiau să constate că societatea nu are date de bilanț și respingă solicitarea BRD, în condițiile în care chiar la analiza internă efectuată de experții acestei instituții a rezultat că firma se include în categoria de risc ridicat potrivit normelor FNGCIMM.

Banii obținuți din credit au fost virati cu titlul de plată efectuată în baza unor facturi fără acoperire în conturile mai multor societăți de tipul fantomă controlate de membrii grupului infracțional și cu privire la care societatea nu a prezentat la bancă faptul că deține relații comerciale cu acestea...

În perioada 07.04.2011 – 31.05.2011 din conturile societății se plătește societatea plătește la BRD suma de 1.246.323 lei, rambursând o parte din creditului obținut.

II. SOCIETĂȚI COMERCIALE CARE AU OBȚINUT ÎN MOD NELEGAL CREDITE DE LA BRD – GRUP DOROBANȚI

1. SC F. C. SRL, cu sediul social în, având ca asociat unic și administrator pe M. G. P., care l-a împuternicit să-i reprezinte interesele în numele societății pe C. C., care a și semnat contractul de credit nr. 29 din 25.02.2010 cu BRD - Sucursala Dorobanți.

SC F. C. SRL este societate controlată de către membrii grupării infracționale C.V. și C.I.. Această societate a fost pregătită de către membrii grupării infracționale pentru obținerea creditelor în mod nelegal, în sensul că au efectuat în contul deschis la Raiffeisen Satu – Mare, mai multe transferuri bancare, din care rezulta bonitatea societății, ca urmare a efectuării analizei de risc de către analistul de credit.

În luna Februarie SC F.C. SRL își mută sediul social din localitatea ..., ca urmare a cesionării părților sociale de către asociatul unic P. M.N. către M.G. P..

Capitalul social al societății rămâne neschimbat și este în valoare de 200.000 de ron. În aceeași lună se formulează cerere de creditare la BRD - Sucursala Dorobanți unde se solicită un credit pe termen scurt în valoare de 2.400.000 euro, pe o perioadă de 12 luni, ce va fi garantat cu garanții imobiliare. Creditul este garantat cu terenul intravilan în suprafață de

40.610,68 mp situat în comuna ..., parcela .../1/40, proprietatea lui D.G. și are ca destinație agricolă - teren arabil.

Terenul a fost evaluat de către membrul grupării infracționale GHIORGHE IONUȚ ORLANDO, reprezentant al SC T. S. SRL, la data de 17.02.2010, la suma de 5.331.000 euro.

Cealaltă garanție a fost o garanție reală mobilă pe sume de bani viitoare ce urmează a fi încasate în conturile deschise pe numele SC F.C. SRL la BRD. Pentru obținerea acestui credit membrii grupării infracționale au întocmit și un plan de afaceri în luna Ianuarie 2010, din care rezulta că societatea are sediul în localitatea Satu - mare și asociat unic este P.M. N.. Societatea avea ca obiect principal de activitate lucrări de construcții rezidențiale și nerezidențiale, precum și comerțul cu cereale.

Din planul de afaceri a rezultat că societatea nu desfășoară activitate comercială cu parteneri externi. Pentru a fi acoperită fraudă bancară societatea își mută sediul social în București, schimbându-și și acționariatul, fapt neluat în calcul de către analistul de credit, la întocmirea analizei de risc, în vederea aprobării creditului de către Comitetul de Aprobare a Creditului.

Creditul este aprobat și pe baza unor documente justificative, întocmite în fals, în perioada 25 - 26.02.2010, în baza a două facturi proforme se efectuează două transferuri bancare din linia de credit în valoare de 2.103.063,20 euro către SC T. - M. E. SRL, din localitatea ..., fără ca această societate să fie menționată în planul de afaceri, existând indicii temeinice că acești bani au fost retrași/transferati de către persoane controlate de membrii grupării infracționale pentru a li se da o altă destinație cu aparență de legalitate.

Din aceeași linie de credit se efectuează transferuri bancare către alte societăți ce erau controlate de către membrii grupării și anume : SC E. SRL, SC S.G. B. pentru a fi transferați în mod succesivi către alte societăți comerciale, ca în final să ajungă, aparent legal, la membrii grupării infracționale.

Această linie de credit nu este plătită, iar în perioada 27.07.2010 - 09.11.2010 directorul comercial adjunct, A. A., care semnase contractul de acordare a liniei de credit, semnează alături de același consilier clientelă, D.C., respectiv NANU ANDREI, notificările efectuate, nu cum era firesc, către asociatul și administratorul societății, ci către persoana împuternicită pe societate C. C., ceea ce denotă că cei doi funcționari bancari aveau cunoștință de faptul că societatea face parte din gruparea controlată de VASILE CREȘȚIN și NANU ADRIAN.

La data de 06.12.2010 se întocmește un raport de întâlnire cu reprezentantul administratorului P. M.N., C.C. și ca urmare a acestei întâlniri s-a stabilit să se treacă la executarea garanțiilor, deoarece nu a fost plătită linia de credit, astfel că trecându-se la executarea garanțiilor se efectuează de către bancă în luna Mai 2011 un raport de evaluare asupra terenului ipotecat, al cărui proprietar este D.G., de către societatea de evaluare SC D. D. SA, cu sediul în municipiul Cluj - Napoca. Acest evaluator a constatat că folosind aceleași metode de comparație directă ca și membrul grupării

infracționale, evaluatorul GHIORGHE ORLANDO IONUȚ, că terenul în suprafață de 40.610,68 mp este estimat la o valoare de piață de 113.000 ron și nu la valoarea recomandată de către GHIORGHE ORLANDO IONUȚ de 5.331.000 euro din Ianuarie 2010 - perioadă de apogeu a crizei economice - imobiliare.

Un an mai târziu se efectuează, din dispoziția băncii, un alt raport de evaluare asupra aceluiași teren, ce fusese ipotecat în favoarea băncii, de către un alt evaluator, pe nume M. R. I., care la data de 20.06.2012 a evaluat terenul la o valoare de piață de 148.000 euro.

În prezent, SC F. C. SRL este radiată și s-a constatat că în perioada 2008 - 2010 societatea nu a raportat bilanț contabil din care să rezulte că a desfășurat activitate economică. Această situație trebuia să fie constată și de către consilierul de clientelă D.C., ca urmare a interogării site-ului ONRC și să constate că există riscul ca această societate să nu fi desfășurat activitate economică de la data înființării 2007 până la data solicitării liniei de credit de 2.400.000 euro din Februarie 2010.

2. SC G. G.L. SRL

SC GFR GRAND LOGISTIC SRL este înregistrată la ORC București cu sediul în București,, având asociat și administrator pe M. M. și asociat pe M. (fostă Du.) M..

Societatea a fost înființată în anul 2007, având obiect principal de activitate comerț cu ridicata al altor bunuri de uz gospodăresc.

De la data înființării și până la sfârșitul anului 2008, societatea nu a depus la Administrația Financiară sector 1, documentele referitoare la activitatea comercială desfășurată, întrucât nu a avut activitate.

Cum era de așteptat membrii grupării infracționale, CREȘȚIN VASILE și R.C. îi racolează pe R.T. și pe B.L.(concubin) pentru a fi împuterniciți să semneze în numele societății GFR G. L. SRL, garanțiile, respectiv contractele de credit.

Astfel că, M.M. o împuternicește pe B. L. prin procura notarială nr. 192/15 februarie 2010 emisă de BNP L. A..

Pentru obținerea creditului, NANU MIHAIL ANDREI – DIRECTOR COMERCIAL i-a trimis pe membrii grupării infracționale să depună o cerere la BRD –Agenția Otopeni, Grup Dorobanți pentru obținerea unei linii de credit în cuantum de 2.900.000,00 Euro, destinată în exclusivitate pentru finanțarea activității curente. Cererea de credit depusă la Agenția Otopeni nu a fost datată și nu are numărul de înregistrare, iar din conținutul ei a rezultat că nu sunt menționate garanțiile pe care societatea comercială avea să le propună în favoarea BRD – GSG DOROBANȚI.

La data de 22.02.2010 se încheie contractul de credit între BRD - GSG Dorobanți și SC GFR G. L. SRL, ce avea ca obiect acordarea unui credit, în valoare de 2.900.000 Euro, pe un termen scurt, de 12 luni, garantat cu terenuri proprietatea lui SANDU DANIEL.

Contractul este semnat din partea BRD Agenția Otopeni de M. M. - director și V. Al. - consilier clientelă, iar din partea SC GFR GRAND LOGISTIC SRL, B. L., în calitate de împuternicit și SANDU DANIEL - garant

ipotekar. Contractul de ipotecă s-a încheiat la data de 23.02.2010 și a fost autentificat la BNP R.J., din partea băncii BRD Agenția Otopeni, V. A. - consilier clientelă.

Anterior acestei autentificări, la data de 10.02.2010, R.J. a întocmit și autentificat contractul de vânzare-cumpărare ce avea ca obiect vânzarea-cumpărarea terenului ce urma să fie ipotecat la bancă și care fusese cumpărat cu suma de 150.000 Euro.

Linia de credit a fost garantată ca și celelalte linii de credit obținute până la acea dată pe alte societăți comerciale (SC M.G. și SC F. C. SRL), cu garanții imobiliare – terenuri a căror valoare era supraevaluată de către evaluatorul GHIORGHE IONUȚ ORLANDO.

Sandu Daniel, executant în cadrul grupului infracțional, cumpără cu banii de la R. C., dați prin intermediul lui Suditu Andrei, un teren intravilan în ..., în suprafață de 26.249 mp conform contractului de vânzare – cumpărare nr. 595/10 februarie 2010, cu suma de 150.000 Euro și evaluat de către SC T. S. SRL-expert anevar, IONUȚ ORLANDO GHIORGHE la data de la 15 februarie 2010 același teren a fost evaluat la suma de 5.145.000,00 Euro.

De remarcat este faptul că membrii grupării erau foarte bine organizați în contextul în sensul că inspecția acestui teren a fost efectuată anterior efectuării vânzării –cumpărării. La data de 11 ianuarie 2010, expert anevar IONUȚ ORLANDO GHIORGHE ar fi inspectat terenul în prezența lui T. M., reprezentant al proprietarului G. E. I.

În plină criză imobiliară prețul terenului în cauză a crescut progresiv de la 22.313,00 Euro la 150.000,00 Euro și a fost evaluat la 5.145.000,00 Euro.

Din analiza datelor transmise de Primăria Mogoșoaia rezultă că la momentul redactării raportului de evaluare nu s-a avut în vedere adevăratul teren ci o altă proprietate în condițiile în care terenul era individualizat cu vecinătăți în contractul de v/c încheiat cu S.D. care trebuiau și puteau fi verificate foarte ușor.

Consilierul de clientelă V.A. – a avut posibilitatea să observe această supraevaluare dar nu a adus-o la cunoștința superiorilor săi, deoarece adevărații beneficiari ai creditului erau cunoscuți de către aceștia iar cei care aprobau creditul făceau parte din gruparea infracțională (NANU MIHAIL ANDREI, M.M. - director Agenția Otopeni și Vasile Alexandru – consilier clientelă)

Totodată, la dosarul de credit, membrii grupării, pentru a menține în eroare instituția bancară au întocmit un plan de afaceri în care au menționat că au încheiat contracte comerciale cu mai multe societăți comerciale, ... TOATE aceste societăți comerciale fac parte din grupul societăților controlate de către membrii grupării infracționale și la acea dată aveau în derulare credite acordate de către BRD – GSG UNIREA. Ulterior, aceste societăți nu au plătit creditele așa cum rezultă din cele expuse mai sus și în prezent se află în procedură de reorganizare sau un comportament tip fantomă.

De asemenea, în planul de afaceri s-a făcut referire la faptul că societatea are un număr de 11 salariați fapt contrazis de mențiunile adresei

ITM din care rezultă că GFR G. L. SRL, nu a figurat în perioada 2008 -2012 în evidențe cu contracte de muncă active sau încetate.

Cu toate acestea, așa cum am menționat a fost încheiat contractul de credit nr,27, între G.G. L. SRL și BRD G. S. GE. SA – GRUP DOROBANȚI BUCUREȘTI în valoare ce 2900.000,00 EURO.

Din linia de credit obținută se fac plăți către alte societăți comerciale care nu figurau în planul de afaceri, respectiv societăți din Bulgaria.

.....

Din verificările efectuate a rezultat că această marfă nu a fost niciodată livrată în România, iar din conturile societăților dssin ..., banii au fost retrași în numerar.

Din aceeași linie de credit s-au efectuat și transferuri bancare către societățile comerciale controlate de către membrii grupării infracționale.

.....

După ce au fost retrasă toată suma de 2.900.000 Euro din linia de credit de către B. Livia, au fost cesionate la data de 30.03.2010, părțile sociale către F.D.Da. și B. G. G., care a fost numit și administrator, această cesiune a fost făcută tocmai pentru a se acoperi fraudă bancară.

În prezent creditul nu este achitat, fiind trecut de către reprezentanții BRD GSG Dorobanți la categoria creditelor neperformante.

3. SC P.&B. SRL, cu sediul social în comuna ..., având ca asociați pe B.E. și M.A.G.- administrator.

Societatea a fost înființată la data 05.02.2008 și a avut capital social subscris în valoare de 200 Ron.

La data de 26.03.2010, membrii grupării infracționale l-au îndrumat pe Misirliu Alexandru să depună cererea de acordarea unei linii de credit în valoare de 2.850.000 Euro pe o perioadă de 12 luni, propunând garanții imobiliare. Odată cu depunerea cererii au fost depuse și documentele contabile ale societății, din care rezulta bonitatea acesteia.

Din analiza de credit întocmită la data de 05.05.2010 a rezultat că punctele slabe ale societății sunt aceleași ca și la celelalte societăți beneficiare a creditelor acordate în mod ilegal, în sensul că aveau o rentabilitate scăzută, societatea nu dispune de mijloace proprii de transport specializat de mărfuri, are o putere financiară redusă comparativ cu marii jucători din piață, iar amenințările menționate în fișa de analiză erau: criza economică și concurența ridicată pe piața comerțului cu combustibil.

- Cu toate acestea, creditul avea să fie aprobat în condițiile în care garanțiile propuse au fost terenuri arabile, a căror valoare a fost mult supraevaluată.

-

Toate aceste terenuri ce fuseseră cumpărate de către M.A. G., în aceeași zi cu încheierea contractului de credit, respectiv 07.05.2010, au însumat o suprafață de 33,400 mp și anterior cumpărării au fost evaluate (27.04.2010) la suma de 4.170.000 Euro de către evaluatorul Ghiorghe Orlando Ionuț.

Contractul de ipotecă din partea BRD - GSG Dorobanți a fost semnat de către D. D.R..

Toate actele de autentificare a contractelor de vânzare-cumpărare și a contractului de ipotecă au fost întocmite de către Notarul Public R.J..

La data de 07.05.2010 se încheie contractul de credit nr. 66 între BRD - SUCURSALA TRIUMF și SC PIU&BIF SRL, contract semnat din partea BRD – Sucursala Triumf de către D. C. – director și consilier clientelă S. N., iar din partea SC PIU&BIF SRL a fost semnat de către M. A.G., în triplă calitate și anume: împuternicit, garant ipotecar și garant fidejuser.

La data de 31.05.2010 se încheie actul adițional nr. 1 la contractul de credit nr. 66 din 07.05.2010, prin care s-au suplimentat garanțiile datorită PV 102, Hot. Nr. 10 din 28.05.2010, competența Comitetului de credit Grup Dorobanți, care hotărâse completarea structurii de garantare a liniei de credit de 2.850.000 lei.

În aceeași zi, a fost încheiat un alt contract de ipotecă, în favoarea BRD – Sucursala Triumf, prin care V.N. , în calitate de mandatar și garant ipotecar în favoarea lui SC PIU&BIF SRL a semnat contractul de ipotecă autentificat la același biroul notarial. Acest teren în suprafață de 14.399,66 mp, situat în comuna Periș, județul Ilfov, parcela 609/6 a fost evaluat de același expert evaluator Ghiorghe Ionuț Orlando la suma de 1.478.000 Euro.

Banii au fost retrași din linia de credit, în perioada 07.05. – 31.05.2010, către următoarele societăți comerciale: SC E. SRL, al cărui administrator era liderul grupării infracționale – S. T. și un alt membru , R.E.L. și SC E. SRL .

Din verificările efectuate a rezultat că societatea nu avea activitate comercială, pe site-ul Ministerului de Finanțe și ORC nu figurează cu bilanțuri contabile depuse pentru perioada 2009 - prezent, iar M.A.G. împreună cu B.E. au cesionat părțile sociale, pe parcursul derulării contractului și anume la 14.12.2009, către H. D., cetățean bulgar și C. I. I.. După cum se poate observa cesionarea părților sociale și schimbarea acționariatului era una din modalitățile de sfârșire a acestor infracțiuni grave, care avea loc înainte de a ajunge la scadența contractului de credit.

În prezent creditul este trecut la categoria creditelor neperformante, iar SC PIU&BIF SRL, la data de 13.02.2012 figura cu un credit restant în valoare de 3.149.384,65 Euro.

4. SC COMERȚ ȘI PRODUCȚIE „D.” SRL

Societatea a beneficiat de un credit pe termen scurt – linie de credit în valoare de 3.000.000 E pe o perioadă de 12 luni, acordat de BRD - Grup Dorobanți, Sucursala Dorobanți, în baza contractului de credit nr. 186/04.11.2009.

La data obținerii creditului SC COMERȚ ȘI PRODUCȚIE „DOINA” SRL era înregistrată la ORC Covasna, sub nr. având sediul în Covasna, str. ... obiect de activitate „Lucrări de construcții a clădirilor rezidențiale și nerezidențiale” și asociat unic/administrator pe REPEDE IOAN din data de 22.07.2008 când preia părțile sociale de la vechiul asociat.

Cererea de creditare se depune la 01.09.2009, la BRD Sucursala Dorobanți, aceasta fiind susținută de Hotărârea AGA a SC COMERȚ ȘI

PRODUCȚIE „D.” SRL din aceeași dată, în care se menționează decizia de a se obține creditarea de la această unitate bancară din București, în condițiile în care firma are sediul social în jud. Covasna.

REPEDE IOAN a indus și menținut în eroare BRD la încheierea contractului și pe parcursul derulării acestuia întrucât a depus la dosar documente conținând date false privind situația financiar contabilă, contractele încheiate și Planul de Afaceri al societății, întocmit de SC E. SRL, printr-un alt membru al grupării infracționale R. E.L., în care se precizează că societatea are un număr de 4 salariați, în condițiile în care firma nu figurează ca angajator în evidențele ITM Covasna.

Deși în Planul de Afaceri se menționează că societatea are 4 salariați, în fișa de analiză întocmită de angajații BRD, ce nu este semnată și nici datată, pentru a se prezenta o bonitate crescută a societății se menționează un număr de 6 angajați.

...
Contractul de credit a fost semnat în numele directorului comercial NANU ANDREI, de către un alt funcționar și de către M.B. consilier clientelă corporate, în condițiile în care consilierul de clientelă a promovat societatea în vederea creditării deși aceasta avea sediul social în alt județ, capital social minim, garanții supraevaluate și nu era client cu istoric BRD.

Deși în contractul de credit se precizează obligativitatea încheierii unei polițe de asigurare de viață de către asociatul unic R.IO., aceasta nu a fost încheiată și nici urmărită îndeplinirea acestei condiții.

Membrii comitetului de aprobare a creditului din partea Grupului DOROBANȚI au fost: BĂJESCU DANA - director general, NANU ANDREI - director comercial și NICULINA FLORESCU- consilier credite, iar pentru comitetul de credit din centrală semnează pentru aprobare: GAVRILESCU Gabriela, POPA Sorin, CERCEL Claudiu și COJOCARU Lucian.

Garantarea creditului s-a făcut cu un teren cu valoare supraevaluată amplasat în localitatea ..., pentru care garant ipotecar a fost Ș. G., în calitate de mandatar al proprietarului, cu care însă a fost încheiat un antecontract de vânzare-cumpărare ce nu a fost depus la dosar, din care rezultă diferența de valoare a terenului la data semnării antecontractului și valoarea evaluată.

Terenul a fost supraevaluat de către expertul evaluator D. M. G. din cadrul SC T. C. SRL și deși se află în zona de extindere a Aeroportului Otopeni, urmând a fi expropriat în baza utilității publice a fost evaluat conform raportului de evaluare din August 2009, la 5.063.500 euro (190 euro/mp) în condițiile în care prin antecontractul de vânzare cumpărare se stabilește ca preț al vânzării suma echivalent a 16 euro/mp, iar suma reală ce a fost plătită proprietarului la momentul încheierii antecontractului de vânzare-cumpărare fiind de 14 euro/mp, conform declarației fiului vânzătorului.

Identificarea proprietarului imobilului adus în garanție la obținerea creditului și determinarea acestuia să încheie un antecontract de vânzare cumpărare și două procuri pentru mandatarul Ș. G. s-a realizat de către P.A.,

membru al grupului infracțional care acționa pe acest palier, el determinându-l pe promitentul vânzător să încheie antecontractul de vânzare cumpărare 506/04.11.2009. Toate aceste documente s-au întocmit în ziua acordării creditului la BNP D.-C. P..

Banii obținuți din credit au fost transferați în baza unor facturi nereale în conturile societăților comerciale E. SRL și K. A. SRL controlate de membrii grupului infracțional organizat.

Creditul este restant și a fost trecut la categoria creditelor neperformante.

5. SC I.O. SRL

Societatea a beneficiat de un credit pe termen scurt – linie de credit în valoare de 3.000.000 E pe o perioadă de 12 luni, acordat de BRD - Grup Dorobanți, Sucursala Triumf, în baza contractului de credit nr. 219/18.12.2009.

La data obținerii creditului SC I. O. SRL era înregistrată la ORC Constanța având sediul în obiect de activitate „Comerț cu ridicata al materialului lemnos și al materialelor de construcții și echipamentelor sanitare” și a avut asociat unic/administrator pe C. I..

Deși cererea de creditare se depune la 30.11.2009 în numele lui C.I., reprezentant al societății în relație cu banca pentru obținerea și derularea creditului a fost MILITARU CONSTANTIN IRINEL, împuternicit al lui C. I. în baza procurii nr. 1043/07.12.2009, persoană aflată pe palierul de execuție în cadrul grupului infracțional.

MILITARU CONSTANTIN IRINEL a indus și menținut în eroare BRD depunând documente și înscrisuri false primite de la ceilalți membrii ai grupului infracțional, privind situații financiar-contabile, contracte care au fost declarate ca fiind în derulare și pentru susținerea cărora s-a solicitat obținerea liniei de credit și a declarat că societatea are un număr de 2 salariați cu prilejul depunerii la 08.12.2009 a cererii de intrare în relația cu banca și a declarației privind încadrarea în categoria IMM, în condițiile în care firma nu figurează ca angajator în evidențele ITM Constanța.

Societatea nu a depus la DGFP – AFP Constanța raportări financiar contabile referitoare la activitatea comercială desfășurată, nu a funcționat la sediul social, iar la 24.01.2012 a fost deschisă procedura generală de insolvență.

.....

Membrii comitetului de aprobare a creditului din partea Grupului DOROBANȚI au fost: BĂJESCU DANA - director general, NANU ANDREI - director comercial și NICULINA FLORESCU- consilier credite, iar pentru comitetul de credit din centrală semnează pentru aprobare: GAVRILESCU Gabriela, POPA Sorin, CERCEL Claudiu și COJOCARU Lucian.

Garantarea creditului s-a făcut cu două terenuri cu valoare supraevaluată amplasate în localitățile ... pentru care garant ipotecar a fost MILITARU CONSTANTIN IRINEL, în calitate de mandatar al proprietarului terenului din Otopeni, cu care însă a încheiat antecontract de vânzare-cumpărare ce nu a fost depus la dosar, precum și în nume propriu, pentru

terenul din Snagov, achiziționat cu puțin timp înainte de acordarea creditului. Terenul din Otopeni a fost supraevaluat de către expertul evaluator DIANA MIHAELA GIREADĂ din cadrul SC T.C.SRL și deși se află în zona de extindere a Aeroportului Otopeni, urmând a fi expropriat în baza utilității publice a fost evaluat la 13.11.2009, la valoarea de 3.383.000 Euro (170 Euro/m) în condițiile în care prin antecontractul de vânzare cumpărare se stabilește ca preț al vânzării suma echivalentă a 199.000 Euro, confirmată și de fiul vânzătorului cu prilejul audierii sale. –Deferența deosebit de mare dintre prețul plătit în cazul contractului de vânzare cumpărare și valoarea de circulație a terenului conform raportului de evaluare trebuia să fie constatată de către notar D.C.P. în prezența căreia s-a plătit prețul contractului de vânzare cumpărare la 17.12.2009 și care a autentificat și contractul de ipotecă la 18.12.2009, în care este trecută valoarea vădit supraevaluată.

Terenul din a fost supraevaluat de către expertul evaluator Ionuț Orlando GHIORGHE din cadrul SC TAYGETA STAR SRL care a stabilit la data de 15.12.2009 valoarea de evaluare de 2.071.000 Euro (171 Euro/m), în condițiile în care el fusese dobândit de MILITARU CONSTANTIN IRINEL la 17.12.2009, deci la două zile după evaluare, la prețul echivalent a 205.849,77 Euro (17 Euro/m).

D.C. semnează în numele BRD și contractele de ipotecă pentru terenurile supraevaluate deși putea și ar fi trebuit să își dea seama că garanțiile nu au valori reale.

Funcționarii bancari nu au urmărit cu bună știință modul în care au fost îndeplinite de către împrumutat condițiile prevăzute în contract în timpul derulării acestuia, un exemplu în acest sens constând în aceea că deși prin contract se impunea încheierea de către C.I. a unei asigurări de viață cesionate în favoarea băncii, a fost depusă la dosarul de credit doar o cerere de asigurare adresată Generali România Asigurare Reasigurare SA, societate care urmare verificărilor efectuate comunică faptul că cererea nu a fost finalizată iar COSOR IONADI nu este asigurat la această companie.

MILITARU CONSTANTIN IRINEL a efectuat și operațiunile pe conturile societății, transferând din banii obținuți ca urmare a creditării, suma de 2.634.084,00 Euro în contul firmei K.G. 1” E. din ..., cu justificarea plată în avans a unor cantități de cereale și restul în contul unor societăți a căror activitate este controlată de membrii grupului infracțional și care ulterior au ajuns în conturi de la CEC Bank Sucursala Victoria pe care efectua retrageri SUDITU ANDREI.

Transferurile sau făcut în baza unor facturi fictive în conturi aparținând: SC T. T. SRL - 1.207.859,52 lei, SC E. SRL – 210.285 lei cu justificarea plată aferentă prestării servicii conform contract nr. 89/01.11.2009, în realitate reprezenta suma de bani ce urma să fie primită de către SAVA TIPA, care deținea această societate și SC I.SRL - 89.975 lei.

Niciuna din societățile comerciale în favoarea cărora au fost efectuate transferurile bancare nu a fost menționată de membrii grupării în planul de afaceri ce a fost prezentat pentru a demonstra bonitatea societății și care a

fost întocmit de către R.E.L., asociat și administrator la SC E.SRL, împreună cu T.S., important membru al grupului infracțional.

De altfel, contractele care au fost prezentate în respectivul plan de afaceri sunt nereale, parte dintre acestea fiind regăsite și în documentele prezentate de către alte societăți (ex: contractul nr. 13/09.07.2009 cu SC J.P. COM SNC apare și în relație cu SC S.B.G. SRL, altă societate care aparține grupului infracțional și a fost beneficiara unei creditări ilegale).

Creditul acordat SC INO OIL SRL este restant din 31.01.2011 suma datorată în prezent băncii fiind constituită din valoarea creditului și alte restanțe.

6. SC A.J. C. SRL

Societatea a beneficiat de un credit pe termen scurt – linie de credit în valoare de 2.750.000 Euro/12 luni, acordat de BRD - Agenția Ștefan cel Mare, Grup Dorobanți, în baza contractului de credit nr. 53/01.04.2010.

La data obținerii creditului firma era înregistrată la ORCTB cu nr. J ..., având sediul în, obiect de activitate „Comerț cu ridicata al materialului lemnos și al materialelor de construcții și echipamentelor sanitare” și a avut asociat unic/administrator pe B.L., care a preluat părțile sociale de la V. L. și C. M., în baza cesiunii din 19.01.2010, înregistrată la ONRC urmare încheierii din 08.03.2010, calitatea acesteia în societate fiind practic oficializată cu mai puțin de o lună înainte de aprobarea creditului.

BOBU LIVIA face parte din palierul de execuție al grupului infracțional organizat și este folosită de membrii grupului pentru a fi interpusă în structura acționariatului mai multor societăți comerciale cu comportament fiscal evazionist, aflate în coordonarea grupului și utilizate pentru transpunerea în practică a rezoluției infracționale. Este de menționat că în numele și pe semnătura acesteia, la 22.02.2010, se obține de către SC G.G. L. SRL, firmă din aceeași categorie aflată sub controlul grupului, suma de 2.900.000 E în baza contractului nr. 27/22.02.2010 încheiat cu BRD.

Sub semnătura lui B.L. se depun la BRD Grup Dorobanți 2 cereri de credit, respectiv nr. 01/11.03.2010 prin care se solicită 2.750.000 Euro/12 luni și nr. 2/11.03.2010, potrivit căreia valoarea creditului solicitat este de 2.950.000 Euro, aspect lipsit de logică în contextul în care se urmărea obținerea unui singur credit.

B. L. a indus și menținut în eroare BRD depunând documente false privind societatea, contracte false care au fost declarate ca fiind în derulare și pentru susținerea cărora s-a solicitat obținerea liniei de credit și a declarat în fals că societatea are un număr de 3 angajați și 10 colaboratori în condițiile în care firma la data solicitării și a obținerii creditului nu avea nici un salariat în evidențele ITM București.

Consilierul de clientelă promovează în vederea aprobării dosarul în condițiile în care: potrivit competenței teritoriale cererea trebuia adresată unei sucursale a BRD din sectorul 4, unde societatea avea sediu, firma era nouă în relație cu banca, la data depunerii cererii, solicitându-se sub semnătura lui B. L. și deschiderea de conturi la BRD, atât cererea de acordare a creditului

cât și cea de deschidere a contului la bancă sunt susținute de două decizii ale asociatului unic care au obiect diferit, dar ambele decizii au nr. 1/11.03.2010, aspect care arată faptul că documentele juridice întocmite pentru societate nu sunt reale, ci doar întocmite conjunctural pentru a se transpune în practică rezoluția infrațională.

....
Contractul de credit nr. 53/01.04.2010 este semnat de către V. D. – responsabil agenție BRD și T.M.G. – consilier clientelă.

Garantarea creditului s-a realizat cu un teren amplasat în intravilanul orașului ..., cu destinația agricol, în suprafață de 22.266 mp, aparținând lui D.V., care a fost reprezentată la încheierea contractului de ipotecă de mandatar SANDU DANIEL, membru al grupului infrațional organizat. Terenul a fost mult supraevaluat comparativ cu valoarea de piață, prin raportul de evaluare al SC T.S.SRL din 06.03.2010, respectiv la valoarea de 4.008.000 E de evaluator autorizat IONUȚ ORLANDO GHIORGHE.

Aprobarea creditelor în regim de celeritate chiar și în condițiile în care nu existau piese importante la dosar este evidențiată și în această situație, în care nu a fost depus un plan de afaceri care să susțină solicitarea clientului, iar la dosar au fost atașate doar niște contracte cu furnizorii SC B. G. SA, SC M. G.SA și SC A.P. SRL, în funcție de care trebuiau efectuate tragerile din credit și care au rezultat din verificări că sunt false.

În aceste condiții tragerile din credit au fost efectuate pe baza unor facturi fără acoperire comercială, emise de societăți controlate de membrii grupului infrațional, efectuându-se plăți sub semnătura lui B.L., persoană împuternicită pe conturi, către: SC S.G. B. SRL (3.242.178 lei), SC D. P. SRL (2.945.113,15 lei), SC A.M.G. S. SRL (4.229.429,58 lei), SC E. SRL (243.950 lei) și SC T.T.SRL (20.249,20 lei), societăți care nu au fost declarate ca fiind în relația comercială cu SC A. J. C. SRL la solicitarea creditului sau care ar fi trebuit să beneficieze de bani din credit.

7. SC G.A.P. SRL

Societatea a beneficiat de un credit pe termen scurt – linie de credit în valoare de 2.800.000 Euro pe o perioadă de 12 luni, acordat de BRD - Grup Dorobanți, Agenția Grivița, în baza contractului de credit nr. 14/29.01.2010.

La data obținerii creditului firma era înregistrată la ORCTB cu nr. J ..., având sediul în București, ..., obiect de activitate „Comerț cu amănuntul al altor bunuri noi, în magazine specializate” și asociat unic/administrator pe R.S..

Deși cererea de creditare se depune la 18.12.2009, în numele lui R.S. (în baza Deciziei asociatului unic al SC G. A.P. SRL din aceeași dată), reprezentant al societății în relație cu banca pentru obținerea și derularea creditului a fost RADU TĂNASE (membru al grupului infrațional ce acționează pe palierul de execuție), în calitate de mandatar al lui R. S. în baza procurii autentificate cu nr. 114/29.01.2010 la BNP L. A..

RADU TĂNASE a indus și menținut în eroare BRD depunând documente și înscrisuri false privind situații financiar-contabile, extrase ORC, contracte care au fost declarate ca fiind în derulare și pentru susținerea cărora s-a

solicitat obținerea liniei de credit și a declarat că societatea are un număr de 22 de salariați, în formularul de intrare în relație cu banca, mențiune preluată în nota economică întocmită la dosar, în condițiile în care firma nu figurează ca angajator în evidențele ITM București. Din verificări a rezultat că firma nu a funcționat la sediul social și nu a depus raportări la organul fiscal.

Consilierul de clientelă B.A. nu a efectuat verificările cerute de normele băncii, deși avea obligația să le realizeze, din care ar fi rezultat că firma avea sediul expirat, nu funcționa cu activitate comercială la sediul declarat întrucât acesta era stabilit la adresa unui cabinet de avocatură în baza unui contract de asistență juridică, nu avea puncte de lucru și nu a depus la organele fiscale raportări financiar contabile. Totodată, nu a verificat nici documentele depuse la dosar de reprezentantul societății, precum Certificatul constatator ONRC nr. .../28.12.2009, din care rezultă că SC G.A.P. SRL avea la data eliberării (anterior creditării) sediul expirat și figura cu bilanț nedepus la Registrul Comerțului pentru anul 2008. Mai mult decât atât, documentul existent la dosar conține date false, care arată că firma are sediul social stabilit în baza contractului de asistență juridică nr. 200064/16.07.2009, care expiră la 15.07.2010, iar din verificări a rezultat că respectivul contract este în realitate datat 16.07.2008 cu valabilitate până la 15.07.2009, aspect confirmat și de avocat M. R.AD. care l-a întocmit.

Promovat de consilierul de clientelă, dosarul este analizat la 12.01.2010, de către controlor risc E.F., care învederează că: firma este nouă în relația cu banca, figurează la CIP cu incident de plată în 02.02.2009 și se solicită creditul pentru activitate în domeniul distribuției de produse petroliere (fără a se verifica existența unui certificat de comercializare produse energetice), ocazie cu care stabilește condiția suplimentară a încheierii unei polițe de asigurare pentru R.S., cesionată în favoarea băncii, asigurare care însă nu s-a încheiat.

.....

Potrivit modului de operare al grupului infracțional, proprietarii terenurilor aduse în garanție au fost identificați de către P. A., persoană care i-a determinat pe aceștia să încheie antecontracte de vânzare - cumpărare, documente în care apar valorile reale ale terenurilor ce fac obiectul ipotecării. Astfel, au fost semnate antecontractele nr. 35/29.01.2010, între CIUCUR GEORGE și promitent cumpărător SANDU DANIEL, autentificat la BNP D. C. P., prețul vânzării fiind echivalentul a 75.080 E (5 E/mp) achitat integral la data semnării și nr. 2682/10.11.2009 între soții G. și promitentul cumpărător SANDU DANIEL, autentificat la BNP E., prețul vânzării fiind de 300.000 Euro (15,66 Euro/mp) achitat integral la data semnării, determinându-i totodată să semneze și câte 2 procuri, prin care promitenții vânzători împuternicesc pe promitenții cumpărători să ipotecheze terenul la bancă în vederea obținerii unor credite și să vândă terenul.

De remarcat este faptul că la BNP D. C.P. se autentifică la 29.01.2010, antecontractul de vânzare și cele două procuri semnate de către C. G. și la aceeași dată, același notar public, autentifică contractul de ipotecă nr. 39/29.01.2010, privind instituirea garanției imobiliare în favoarea BRD asupra

terenului, cât și contractul de ipotecă nr. 38/29.01.2010 privind instituirea garanției imobiliare în favoarea BRD asupra terenului proprietatea soților Gheorghe N. și A., ambii garanți reprezentați la data ipotecii de mandatar SANDU DANIEL. Cu această ocazie notarul public putea și avea obligația să observe diferența de valoare dintre prețul de tranzacționare a terenurilor în baza antecontractelor și prețul de ipotecare stabilit în baza rapoartelor de evaluare.

La dosarul de credit deși nu se depune un plan de afaceri, în vederea inducerii și menținerii în eroare a funcționarilor bancari se depun mai multe contracte pentru susținerea derulării cărora se solicită obținerea creditului, din verificări rezultând că acestea nu sunt reale, fie nefiind încheiate în realitate de părți, fie fiind întocmite în relație cu alte firme aflate sub coordonarea grupului infracțional și a căror contabilitate nu poate fi identificată.

.....

Societatea este în procedură de insolvență din data de 08.06.2012.

8. SC D. E. SRL, cu sediul social în ... și are ca principal obiect de activitate intermediari în comerțul cu material lemnos și materiale de construcții. Asociatul unic și administratorul societății este D. AL. R..

Societatea a fost înființată în anul 2005 și până la data de 12.02.2010 are ca asociat unic și administrator pe N. C. I., iar de la această dată părțile sociale au fost cesionate către D.A.L.R., potrivit adresei nr. ... din 02.10.2010 a ORC București.

La data de 08.10.2009, D.A.R. a solicitat prin cererea nr. 1 o linie de credit pentru o perioadă de 12 luni, în valoare de 920.000 Euro.

La BRD - Grup Dorobanți, D.A. R. a precizat în cererea de credit că linia de credit va fi garantată cu ipotecă și garanția FNGC-IMM.

Membrii grupării infracționale, funcționari bancari, BĂJESCU DANA, NANU ANDREI și ZEVELEANU GABRIELA sunt cei care aprobă linia de credit la data de 13.11.2009, prin procesul verbal nr. 221.

În dosarul de credit nu există efectuată analiza de risc și fișa de sinteză, fiind făcută doar o prezentare a societății.

Pentru acordarea acestei linii de credit s-a ocupat, D.C. - consilier de clientelă.

Linia de credit a avut ca destinație finanțarea activității curente. Garanțiile depuse de către membrii grupării infracționale a fost un teren intravilan din satul, situat în tarlăua ... în suprafață de 6.714,84 mp, evaluat potrivit raportului de evaluare întocmit de SC P. C. SRL, nr. 1466 din 16.11.2009 la suma de 597.623 Euro.

Celelalte garanții fiind cea a Fondului de Garantare, în valoare de 580.000 Euro și o garanție reală mobilă pe sume de bani viitoare la BRD și alte bănci, pentru 1.050.000 Euro.

Cererea de credit este aprobată la data de 13.11.2009 de către Comitetul de Credit, aprobare ce se materializează în procesul verbal nr. 221 care este semnat de B. D., N.A. și Z. G., iar la data aprobării nu exista raportul de evaluare al terenului.

Contractul de credit aprobat de către Comitet la 13.11.2009, este semnat la data de 8.12.2009 de către NANU ANDREI - director comercial și D.C. - consilier clientelă, ambii din partea BRD, iar din partea SC D. E. SRL este semnat de către D.A.R..

.....
Retragerile din linia de credit au fost efectuate către alte societăți comerciale, așa cum membrii grupării infracționale au procedat și la celelalte societăți comerciale.

De această dată cele mai mari sume au fost transferate către RCC T. M. SRL, al cărui administrator este C.F. și SC G. H. C.SRL al cărui administrator este T.M..

La data de 19.06.2012, FNGCIMM a transmis către BRD un contract de mandat, în vederea reprezentării la distribuirea prețului obținut în urma valorificării garanțiilor accesorii finanțării acordate de către BRD lui SC D. E. SRL.

Din adresa ORC nr. 794973 din 02.10.2009 a rezultat că SC D.E. SRL are sediul expirat și în perioada 2005 - 12.02.2010 asociat unic și administrator a fost N.C.I..

Din adresa ITM nr. P 11042/66089 din 08.10.2012, SC D.E. SRL , începând cu data de 1.12.2009 nu mai figurează cu salariați.

9. **SC M.G. SRL**, cu sediul în ..., având capital social 200 Ron și ca asociați pe P. O. și SC C.B. G. Ltd, Societate controlată de către VASILE CREȘTIN și R.C..

La data de 21.01.2010, SC MALYTEX GROUP SRL a încheiat cu BRD – GSG Dorobanți, contractul de credit nr. 11 în valoare de 2.800.000 Euro, pe o perioadă de 12 luni, având ca destinație finanțarea activității curente.

Contractul a fost semnat din partea BRD – GSG Dorobanți pentru N. M. A., director comercial, de către A.L.A., director comercial adjunct și din partea SC MALYTEX GROUP SRL a fost semnat de către R. R.A. și în calitate de garant ipotecar, Ș. G..

De asemenea, A.L.A. a semnat și contractul de garanție mobilă pe sume viitoare de bani, contractul nr. 79 din 21.01.2010, cu încălcarea, cu bună-știință, a Normelor bancare referitoare la faptul că societatea SC MALYTEX GROUP SRL, nu activa în raza teritorială de competență a BRD – GSG Dorobanți, aceasta avea sediul social în județul Bacău, la data acordării creditului și nu avea punct de lucru în raza de competență.

Garanțiile constituite în favoarea BRD – GSG Dorobanți au fost un teren arabil intravilan, situat în Comuna ... Evaluarea s-a făcut de expertul evaluator Ghiorghe Ionuț Orlando, în prezența lui T.M., reprezentant al proprietarului Ș. G. și la data de 15.01.2010, terenul a fost evaluat la suma de 4.079.000 Euro și un alt teren arabil în suprafață de 18.147 mp, situat în comuna ..., al cărui proprietar este Ș.Ge., care a fost evaluat de același expert evaluator, Ghiorghe Orlando Ionuț, la suma de 1.488.000 Euro, data evaluării fiind în aceeași zi cu cea a terenului din comuna Periș, județul Ilfov, 15.12.2010.

Această supraevaluare ar fi putut fi observată cu ușurință de către funcționarii bancari, având în vedere faptul că, piața imobiliară la acea dată era blocată, iar valoarea terenurilor scăzuseră drastic.

Mai mult decât atât, se putea observa faptul că proprietarul Ș. G. cumpăraseră terenul la data de 10.12.2009 cu suma de 261.230,50 Euro și la o lună de zile valoarea acestui teren crescuse de 20 ori, fapt inexplicabil în plină criză imobiliară, fiind de notorietate scăderea dramatică a prețurilor, pe piața imobiliară.

Terenul din comuna ..., fusese cumpărat de Ș. G., potrivit contractului de vânzare-cumpărare la data de 14.01.2010 cu suma de 45.367,50 Euro, și acest teren a fost supraevaluat la o valoare de 25 de ori mai mare, decât valoarea de vânzare-cumpărare. Această supraevaluare a fost făcută la o zi după ce au fost întocmite și autentificate actele de vânzare-cumpărare.

Supraevaluarea terenului rezultă și din raportul de evaluare întocmit la data de 18.05.2011 de către DRS D., care aceeași suprafață de teren a fost evaluată la suma de 206.000 Euro, sub prețul de vânzare-cumpărare din data de 10.12.2009.

La data de 22.02.2011, DRS D., reprezentată de T.B. a evaluat același teren, ... la suma de 28.000 Euro.

Contractul de ipotecă instituit în favoarea BRD – GSG Dorobanți a fost semnat de către garantul ipotecar Ș.G. și din partea BRD – GSG Dorobanți de către G.I.A.. Contractul a fost autentificat prin încheierea de autentificare nr. 203 din 21.01.2010 la BNP R.J.

Pentru acordarea acestui credit au fost depuse la BRD – GSG Dorobanți, contracte comerciale din care rezulta că societatea comercială desfășoară activitate comercială și poate plăti ratele aferente la linia de credit.

Ca și în cazul celorlalte societăți, banii au fost retrași din linia de credit și s-au efectuat transferuri bancare către următoarele societăți: SC L.SRL și SC K.V G. 1” EOOD. Din conturile societății din Bulgaria există date și indicii că sumele de bani au fost retrase în numerar și nu a existat nici o relație comercială cu SC M. G.SRL.

Creditul nu a fost plătit și a fost trecut la fel ca și la celelalte societăți controlate de către membrii grupării infracționale, la credite neperformante.

10. **SC E. SRL**, cu sediul social în ..., având ca asociat unic și administrator pe S.T..

SC E. SRL la data de 08.05.2011 a fost obținut contractul de credit nr. 23 încheiat între BRD SOCIETE GENERALE SA - Sucursala Grup Dorobanți.

....

Valoarea creditului obținut a fost de 1.160.000 Ron pe o perioadă de 1 an de zile.

În aceeași zi de 8.04.2011 se semnează actul adițional nr. 1, deoarece a fost garantată suma de 580.000 lei de către FNGCIMM.

Surprinzător este faptul că nu a fost întocmit un singur contract de creditare și în aceeași zi întocmindu-se și un act adițional în care se

precizează că pentru garantarea creditului FNGCIMM a instituit garanția de 580.000 lei.

De precizat este faptul că SC E. SRL este administrată de către membrul grupării infracționale, S.T., care a beneficiat de numeroase transferuri bancare de la societățile ce fac parte din gruparea infracțională fără să existe în realitate o relație comercială.

Pentru a se demonstra bonitatea societății au fost depuse ca și celelalte societăți comerciale, contracte comerciale încheiate cu diferite societăți comerciale din care unele erau controlate de către membrii grupării infracționale .

S.T. beneficiase și de creditul obținut în mod nelegal pe SC S.G. B. de la ATE BANK și de la BRD în anul 2009.

Din linia de credit banii au fost folosiți în interesul personal al lui S. T. și s-au efectuat diverse plăți către societăți comerciale care nu figurau în planul de afaceri al SC E. SRL .

Linia de credit nu a fost plătită iar creditul a fost trecut la categoria creditelor neperformante.1

11. **SC A. P. I. T. G. SRL**, cu sediul social în ... și are ca principal obiect de activitate comerț cu ridicata al produselor alimentare, al băuturilor și al tutunului și are ca asociați pe MILITARU CONSTANTIN IRINEL și S.C.R. - administrator, persoane care au devenit asociați ca urmare a cesiunii părților sociale cu circa 2 luni de zile înainte de acordarea creditului, cesiunea realizându-se în luna Ianuarie 2011, așa cum rezultă din mențiunile efectuate la Registrul Comerțului.

De menționat este faptul că M. C. I. este membru grupării infracționale și la data de 18.12.2009 a semnat contractul de credit nr. 219, acordat de către BRD - Sucursala Triumf, Grup Dorobanți, în calitate de reprezentat al SC I. O. SRL, pentru suma de 3.000.000 de euro.

La data de 08.07.2010, SC A.P. I.T.G. SRL a beneficiat de o descoperire de cont, conform contractului de credit nr. 98, în valoare de 1.000.000 de euro. Această descoperire de cont a fost garantată cu terenuri supraevaluate, a căror evaluare a fost făcută de către unul din membrii grupării ce face parte din cadrul SC T. S.SRL, rapoartele fiind întocmite în aceeași zi.

Pentru a se acoperi fraudă bancară, membrii grupării infracționale, hotărăsc mutarea sediului social al SC A.P. I. T. G. SRL din municipiul Constanța în municipiul București, sens în care la data de 07.02.2011 a fost radiată de la ORC Constanța și înmatriculată la ORC București. Acoperirea fraudei bancare a constat tocmai în mutarea sediului social deoarece potrivit normelor interne de acordare a creditului, BRD - Sucursala Decebal ar fi trebuit să nu acorde credit deoarece se încălca competența teritorială a băncii.

După mutarea sediului social membrii grupării infracționale, prin persoane interpușe, au solicitat și obținut, la data de 21.04.2011, o majorare de 500.000 de euro și totodată prelungirea duratei creditului, această majorare fusese prevăzută în analiza de credit efectuată la data de

17.03.2010. Majorarea liniei de credit a fost garantată cu o scrisoare de garantare emisă de către FNGC IMM, la data de 14.04.2011, la solicitarea BRD - Sucursala Decebal, nr. 1374 din 23.03.2011.

....

Procesul verbal nr. 54 din 18.03.2011 pentru aprobarea majorării și prelungirii liniei de credit a fost semnat de către liderul grupării M. A. alături de O. R.M. și V. P.. Solicitarea de garantare nr. 1374, din 23.03.2011, a fost semnată de către BLAGA ELENA, director comercial și O.R.M., director comercial adjunct. După cum se poate observa din analiza actelor premergătoare, societatea la data de 30.03.2011 figura cu incidențe de plată fiind înregistrată în cîp în perioada 08.09 - 06.11.2009. De asemenea societatea figura ca fiind înființată în anul 2008, iar contul bancar la BRD a fost deschis la data de 22.04.2010. Societatea nu face parte dintr-un grup de firme așa cum rezultă din analiza de risc întocmită de către Ș.V., consilier clientelă, O.H., analist credite și BLAGA ELENA.

Din evidențele ITM a rezultat că societatea a avut doi salariați, cărora la data de 01.04.2010 le-a fost încetat contractul de muncă. Unul dintre cei doi salariați fiind primul asociat al firmei.

Ca și la celelalte societăți comerciale care au beneficiat de credite în mod nelegal, au fost trecute, ca și clienți, societățile comerciale în numele cărora membrii grupării infracționale își desfășurau activitatea.

În prezent SC A.P.I. T. G. SRL are sediul social expirat din 26.01.2012, dată la care a expirat contractul de asistență juridică nr. .../27.01.2011, în baza căruia se stabilea sediul social din București.

Creditul în valoare totală de 1.500.000 de euro nu a fost plătit și a fost trecut de către bancă la categoria creditelor neperformante.

12. SC B. T. SRL, cu sediul social în ..., având ca asociat unic și administrator pe M.M., a obținut o linie de credit la data de 02.10.2009, conform contractului nr. 169, în valoare de 3.000.000 lei pentru o perioadă de 12 luni.

La data de 24.08.2009, a fost formulată cererea de credit de către SUDITU ANDREI, în calitate de împuternicit, prin procura notarială nr. 1015 din 12.05.2009, în care M.M. îl împuternicea pe acesta să semneze contracte de credit în numele SC B. T. SRL.

SC BLITZ TRANSPORT SRL era controlată de către membrii grupării infracționale, VASILE CREȘȚIN și NANU ANDREI, în calitate de director la BRD - Sucursala Dorobanți, Grup Dorobanți.

Contractul nr. 169 din 02.10.2009 este semnat din partea BRD de către NANU ANDREI, în calitate de director și G. A., consilier clientelă. Din partea SC B.T. SRL, contractul de linie de credit este semnat de către SUDITU ANDREI, în calitate de garant ipotecar, M.M., garant fidejutor, nefiindu-i trecută calitatea de reprezentant al societății prin mandatar SUDITU ANDREI, N.R. garant ipotecar, prin mandatar SUDITU ANDREI și P.N.S. garant ipotecat prin mandatar T. M. V..

Așa cum s-a precizat terenurile ce au constituit garanția ipotecară au fost supraevaluate de către expert evaluator din cadrul SC T.C. SRL, GIREADĂ DANIELA MIHAELA.

....

Din verificările efectuate la societățile menționate a rezultat că nu există contracte comerciale încheiate de către SC BLITZ TRANSPORT SRL cu acestea, respectiv acestea au fost întocmite în fals.

Din linia de credit au fost efectuate transferuri bancare în perioada 07-09.10.2009 către următoarele societăți comerciale: 2.652.239 Euro către SC H. 77 E. - ... și 1.264.000 lei către SC EU. SRL și SC P.C. SRL.

Societățile care au fost beneficiarele sumelor de bani nu sunt menționate în planul de afaceri, iar din cercetări au rezultat că acestea sunt controlate de către membrii grupării infracționale și la rândul lor au fost beneficiarele unor linii de credit.

Pentru a se crea o aparență legală, o parte din linia de credit, în cuantum de aprox. 1 milion de EURO a fost transferată în baza unei facturi proforme în contul SC H.77 E., cu sediul în ..., pentru ca de aici să fie retrași în numerar și împărțiți între membrii grupului infracțional.

....

La data de 16.03.2010, se semnează actul adițional nr. 2 la contractul de credit nr. 169 din 02.10.2009, deoarece potrivit procesului verbal nr. 47 ce a avut la bază Hotărârea nr. 2 din 11.03.2010 a fost obținut acordul băncii, cu privirea la modificarea structurii acționariatului, în sensul că M.M. a cesionat părțile sociale lui SANDU DANIEL - 99% și SUDITU ANDREI - 1%.

Din partea BRD semnează acest act adițional, G.A. - consilier clientelă și director adjunct A. A..

La data de 17.03.2010, se încheie contractul de fidejusiune nr. 335, prin care garanții fidejutori, SANDU DANIEL și SUDITU ANDREI se obligă, în solidar, cu clientul la rambursarea obligațiilor izvorâte din contractul de credit cu toate bunurile prezente și viitoare până la plata sumei de 2.950.000,00 Euro. Funcționarii bancari trebuiau să verifice transferurile bancare și să dispună măsurile cu privire la depunerea contractelor comerciale, în baza cărora au fost efectuate transferurile bancare.

SANDU DANIEL și SUDITU ANDREI, asociați la SC B. T.SRL nu au plătit creditul obținut, motiv pentru care conducerea BRD a trecut acest credit la categoria creditelor neperformante.

13. SC G. T. SRL

Inițial societatea a beneficiat de un credit pe termen scurt – linie de credit în valoare de 400.000 euro pe o perioadă de 12 luni, acordat de BRD - Grup Dorobanți, Sucursala Dorobanți, în baza contractului de credit nr. 5/08.01.2010, iar ulterior prin actul adițional nr 1/01.04.2010 creditul a fost majorat la suma de 1.000.000 euro.

La data obținerii creditului SC G.T. SRL era înregistrată la ORC București, sub nr...., având sediul în București, ..., obiect de activitate „Comerț cu ridicata al cerealelor, semințelor, furajelor și tutunului neprelucrat”

și asociați pe N. V. cu un procent de 10% și N.V. cu un procent de 90% iar administrator pe N.V..

La dosar au fost depuse trei cereri de creditare la 18.12.2009, 25.02.2010 și respectiv la 03.03.2010, toate la BRD Sucursala Dorobanți.

Contractul de credit a fost semnat de NANU ANDREI, director comercial și S.S. consilier clientelă corporate iar actul adițional de A.A., adjunct director comercial.

Garantarea creditului inițial s-a făcut cu un teren cu valoare supraevaluată, în suprafață de 3.430 mp, amplasat în localitatea Măgurele, jud. Ilfov, ulterior garanțiile fiind extinse prin obținerea unei scrisori de garantare din partea FNGCIMM pentru suma de 500.000 euro, cât și cu un alt teren supraevaluat, în suprafață de 8.974 mp, situat tot în localitatea Măgurele, jud. Ilfov, pentru care garant ipotecar a fost N.V., în calitate de mandatar al proprietarilor, documentele fiind autentificate de BNP Etica.

Inițial proprietarii celor terenuri aduse în garanție pentru obținerea creditului l-au împuternicit pe F. C. să ipotecheze imobilele, acesta transferând acest drept lui N.V..

Cele două terenuri din Măgurele, Ilfov au fost supraevaluate de către expertul evaluator D. M.G. din cadrul SC T. C.T SRL conform raportului de evaluare din Noiembrie 2009, la suma de 379.500 euro respectiv 987.140 euro, aspect confirmat și de N.V. cu ocazia audierii.

Banii obținuți în mod ilegal au fost transferați în contul următoarelor societăți: SC B.T. SRL, SC F. M. SRL și SC P. C. SRL.

14. SC K. SRL, cu sediul social în orașul ..., având ca asociat unic și administrator pe P. M..

Societate controlată de către membrii grupării infracționale Creștin Vasile și Creștin Ioan, prin intermediul lui P. M., care la data de 31.03.2010 a încheiat contractul de credit nr.51 cu BRD GSG Dorobanți, în valoare de 2.975.000 Euro pentru o perioadă de 84 de luni cu 5 luni perioadă de grație având ca destinație investiții, prin cumpărarea unei instalații biodisel semiautomată.

Garanția acestui credit a fost un teren arabil intravilan, în suprafață de 25.200 mp, situat în proprietatea lui S. G.An..

Terenul a fost evaluat în plină criză imobiliară la suma de 4.740.000 Euro de către expertul evaluator Ghiorghe Orlando Ionuț.

.....

La data de 31.03.2010 G.A.I., în calitate de reprezentant BRD GSG Dorobanți semnează contractul de ipotecă.

Pentru inducerea și menținerea în eroare a societății bancare a fost depus un plan de afaceri, din care rezulta că societate are mai multe contracte comerciale încheiate, dar cu toate acestea funcționarii bancari au încălcat norma bancară referitoare la competența teritorială în sensul că, societate nu avea sediul social în raza de competență a BRD GSG Dorobanți și nu avea cont deschis la această bancă, dar ca și în celelalte cazuri de fraudă, contul a fost deschis la data acordării creditului de investiții.

Creditul nu a fost plătit și la data de 10.10.2012 societatea avea de restituit suma de 3.415.215,11 Euro.

La data de 18.05.2011 s-a constatat că valoarea de piață estimată pe bază de comparații este de 828.000 Euro.

15. SC A. B. C. SRL

Societatea a beneficiat de un credit pe termen scurt – linie de credit în valoare de 1.000.000 E pe o perioadă de 12 luni, acordat de BRD - Grup Dorobanți, Sucursala Dorobanți, în baza contractului de credit nr. 119/29.07.2009.

La data obținerii creditului SC A. B. C. SRL era înregistrată la ORCTB ..., având sediul în ..., obiect activitate „Lucrări de construcții a clădirilor rezidențiale și nerezidențiale” și asociat unic/administrator pe M. L..

Deși cererea de creditare depusă la BRD, care nu are număr de înregistrare și nu este datată, pare a fi semnată de către M. L., reprezentant al societății în relație cu banca pentru obținerea și derularea creditului a fost B. M., membru al grupului infracțional ce acționează pe palierul de execuție, care a fost interpus în activitatea mai multor societăți comerciale cu diferite calități. În acest context, B.M. este menționat în contractul de credit nr. 119/29.07.2009 pe care îl și semnează, drept reprezentant legal al societății în baza hotărârii AGA fără număr din 04.07.2009, fără ca acesta să fie împuternicit prin procură de către M. L., aspect care a fost ignorat atât de către funcționarul bancar ce a redactat contractul, cât și de către NANU ANDREI – adjunct director comercial și M.B. – consilier clientelă, persoane care au semnat contractul în calitate de reprezentanți ai BRD.

În aceleași condiții se semnează de către B. M. și contractul de garanție reală mobilă nr. ...unde deși nu este trecut parte în contract, semnează ca reprezentant legal al lui M. L., fără a exista o procură care să-i confere calitatea de mandatar.

B. M. a indus și menținut în eroare BRD depunând la bancă documente și înscrisuri false primite de la ceilalți membri ai grupului infracțional, privind situații financiar-contabile (firma a depus la AFP Sector 3 doar raportare contabilă la 30.06.2009 fără declarații sau alte situații financiar contabile), contracte nereale care au fost declarate ca fiind în derulare și pentru susținerea cărora s-a solicitat obținerea liniei de credit și a declarat în fals că societatea are un număr de 20 de angajați în nota de prezentare a societății și în planul de afaceri din 04.08.2009 în condițiile în care aceasta are numărul respectiv de angajați.

Contractul de credit a fost semnat de către NANU ANDREI – adjunct director comercial și M. B. – consilier clientelă, în condițiile în care consilierul de clientelă a promovat societatea în vederea creditării deși: avea capital social minim de 200 lei, nu depusese raportări, cifra de afaceri potrivit documentelor depuse la bancă era în scădere (33 % în 2008 față de 2007 și 30% în primele 4 luni din 2009 față de 2008) și desfășura activitate în sectorul construcțiilor aflat în declin la acel moment.

La baza semnării contractului a stat aprobarea dată de membrii comitetului de aprobare a creditului din partea Grupului Dorobanți, respectiv:

B.D. - director general, NANU ANDREI - director comercial și N. F. - consilier credite, persoane care semnează PV-ul nr. ..., document ce nu are avizul controlorului de credite E. F., care la acea dată figurează în concediu de odihnă.

Atât în contractul de credit cât și în procesul verbal aprobat de comitetul de credit se menționează drept condiție suplimentară necesitatea încheierii unei polițe de deces și invaliditate pentru asociatul societății, care să fie cesionată în favoarea băncii, tragerea din credit putându-se efectua doar după prezentarea acestui document în original.

Funcționarii bancari nu au urmărit cu bună știință modul în care au fost îndeplinite de către împrumutat condițiile prevăzute în contract în timpul derulării acestuia, creditul fiind pus la dispoziție și tras fără a fi îndeplinită condiția încheierii asigurării.

Garantarea creditului s-a făcut cu 2 terenuri a căror valoare de evaluare a fost mult supraevaluată... de expert evaluator D. M. G. din cadrul SC T. C. SRL la echivalent 1.672.000 E fără TVA (152 E mp), prin raport evaluare nr. ..., pentru ambele terenuri garant ipotecar fiind B.M..

Pentru luarea în garanție a celor două terenuri se încheie de către consilier M.M. în numele BRD și B.M., garant ipotecar, contractele de ipotecă nr. ... și nr. ..., în cuprinsul celui dintâi fiind menționat că terenul adus în garanție a fost dobândit de B.M. prin contract de vânzare cumpărare nr. ... (din data contractului de ipotecă iar prețul vânzării este de 47.000 E în condițiile în care ele este evaluat la 366.380 E), iar în conținutul celui de-al doilea se omite să se menționeze din ce dată este contractul de vânzare cumpărare, precizându-se doar contract nr. 1168/2009, toate documentele fiind autentificate la BNP L. A.. În fapt, contractul nr.1168 se autentifică la data de 06.08.2009, adică aceeași dată cu cea a contractului de ipotecă, iar valoarea de achiziție este 143.000 E, în condițiile în care terenul este evaluat la 28.07.2009 la valoarea de 1.672.000 EURO.

B. M. a efectuat și operațiunile pe conturile societății având specimen de semnătură în bancă, în baza căruia a dispus transferuri cu titlul de plăți în conturile unor societăți comerciale care nu au fost menționate la bancă ca aflându-se în relații contractuale cu comerciale SC A. B. C. SRL...

Creditul acordat SC A.B. C. SRL este restant din 31.08.2010 suma datorată în prezent băncii fiind constituită din valoarea creditului și alte restanțe.

III. SOCIETĂȚI COMERCIALE CARE AU OBTINUT ÎN MOD NELEGAL CREDITE DE LA ATE BANK ROMÂNIA SA

1. **SC B. T.T SRL**, cu sediul social în, având ca obiect de activitate transport rutier și la data obținerii creditului, asociat unic și administrator era M.M..

Societatea controlată de către membrii grupării infracționale obținuse la data de 30.09.2009 un credit în valoare de 2.950.000 Euro de la BRD – GSG Dorobanți, în mod ilegal așa cum rezultă din cele expuse mai sus.

La data de 01.02.2010, se înregistrează cererea de credit nr. 23 la ATE BANK , pentru acordarea unui credit în valoare de 1.200.000 Euro,

pentru o perioadă de 10 ani, cu o perioadă de grație de 12 luni ce avea ca destinație cumpărarea unui teren.

Pentru obținerea acestui credit au fost propuse garanții: ipotecă imobil, garanție reală mobilă, garanții personale (fidejusiune, BO).

Adresa de corespondență indicată de către M.M., era de fapt adresa unde locuiește fără forme legale N.V..

În același timp cu această cerere de credit se introduce și cererea de credit nr. 24, prin care se solicită o linie de credit revolving de 500.000 Euro, pe o perioadă de 12 luni, având ca destinație finanțarea activității curente, garanțiile propuse, ipotecă imobil, garanție reală mobilă, garanții personale (fidejusiune și BO) și scrisoare garantare FNGCIMM.

Au fost depuse actele contabile ale societății și mai multe contracte comerciale din care să rezulte bonitatea societății și faptul că, la acea dată societatea desfășura activitate comercială.

Garanțiile depuse de către SC B.T. SRL, prin intermediul lui N.V., care apărea ca director, a fost terenul proprietatea Notarului public, R. I.P.. Acest teren a fost vândut la data de 26.02.2010 de către Notarul Public R. I.P. lui SC B. T.SRL, reprezentată de administrator M.M..

Terenul intravilan este situat în comuna, este liber de construcții și are o suprafață de 20.175 mp.

Încheierea de autentificare a contractului de vânzare-cumpărare din data de 26.02.2010 a fost întocmită de Notarul public R. I.P..

Prețul terenului a fost de 1.200.000 Euro, atât cât s-a solicitat la data de 1.02.2010 de către SC BLITZ TRANSPORT SRL, prin cererea de credit. Acest teren a fost supraevaluat de către expertul evaluator B. G., la data de 08.02.2010, la suma de 1.513.575 Euro.

Acest teren în considerarea căruia s-a contractat creditul fusese cumpărat de către R. I.P. la data de 12.06.2008 cu suma de 1.200.000 Euro.

Notarul Public R. I. P., în cunoștință de cauză că acel teren intravilan arabil nu mai valora 1.200.000 Euro, deoarece piața imobiliară era în declin la începutul anului 2010, fiind afectată în mod dramatic de criza economică, s-a înțeles cu N.V. să inducă și să mențină în eroare pe reprezentanții ATE BANK, că în plină criză imobiliară un teren arabil valorează această sumă.

Pentru suma de 500.000 Euro, tot N.V. depune garanție constituirea unei ipoteci asupra a unui teren intravilan, situat în comuna Măgurele, județul Ilfov, în suprafață de 6.802 mp evaluat la data de 19.02.2010 de către expertul evaluator B.G., reprezintă al SC M. E. SRL, la suma de 401.318 Euro, iar ulterior evaluatorul băncii, Tudor Mihail a recomandat o valoare de garantare de 204.060 Euro. Proprietarul acestui teren a fost Radu Maria, care l-a împuternicit pe F.C. să semneze contractul de credit, în calitate de mandatar al acesteia.

După analiza documentelor contabile, cele două credite solicitate au fost aprobate după cum urmează:

La data de 26.02.2010 se semnează contractul de credit nr. 23, încheiat între ATE BANK ROMÂNIA SA, reprezentată de V. E. – director și C. V.-analist bancar și SC B. T. SRL de M.M. – asociat unic.

Se semnează și contractul de ipotecă nr. 13 din data de 26.02.2010 de către V.E. - director Ag. Iancu de Hunedoara și SC B.T. SRL, reprezentată de M.M., respectiv și contractul de garanție mobilă.

La aceeași dată de 26.02.2010 se semnează de către aceleași persoane și contractul nr. 24 prin care se acorda linia de credit de 500.000 Euro.

Contractul de ipotecă pentru acest credit este semnat de către F. C. , în calitate de mandatar al proprietarului terenului – Radu Maria.

M.M., în calitate de administrator al SC B.T. SRL semnează contractele de: fidejusiune, de garanție reală mobilă .

Linia de credit de 500.000 Euro a fost garantată de către FNGCMM cu un procent de 60%, respectiv 300.000 Euro, ce urmau să fie plătiți în două tranșe, câte 150.000 Euro fiecare.

Garanția FNGCMM a intervenit după ce M.M. cesionase părțile sociale lui SANDU DANIEL și SUDITU ANDREI , iar societatea își schimbase sediul social ...

La data de 01.03.2010 se întocmesc acte adiționale la contractele de credit nr. 23 și nr. 24, deoarece M.M. cesionase părțile sociale unui alt membru al grupării infracționale, respectiv lui SANDU DANIEL și SUDITU ANDREI.

SANDU DANIEL deși administratorul societății, îl împuternicește pe cont, pe SUDITU ANDREI.

Din linia de credit a fost retrasă toată suma în valoare de 500.000 Euro, bani care i-au revenit lui N.V..

Din verificări s-a constatat că SC B.T. SRL nu a funcționat la sediul social din sat ..., fiind vorba de o societate fantomă, iar până la această dată creditul nu a fost plătit.

2. SC E. A. SRL

Societatea a beneficiat de trei credite de la ATE BANK ROMÂNIA Sucursala Calea Griviței, în valoare totală de 3.000.000 Euro și 2.186.252 lei, după cum urmează:

- 2.186.252 lei pe 60 luni, cu o perioadă de grație de 6 luni, acordat în baza contractului de credit nr. 41/25.02.2008 pentru achiziție utilaje agricole;

- 2.000.000 Euro pe 84 luni, cu o perioadă de grație de 6 luni, acordat în baza contractului de credit nr. 135/03.06.2008, pentru achiziție teren și imobile;

- 191.249 Euro pe o perioadă de 81 de luni, cu perioadă de grație 3 luni, acordată în baza Actului adițional nr. 1/08.10.2008, la contractul de credit nr. 135/03.06.2008, privind majorare credit existent;

- 374.100 Euro acordată în baza Actului adițional nr. 2/20.11.2008, la contractul de credit nr. 135/03.06.2008, privind majorare credit existent;

- 25.164,14 Euro și perioadă de grație încă 12 luni, acordată în baza Actului adițional nr.3/31.12.2008, la contractul de credit nr.135/03.06.2008, privind majorare credit existent;

- 30.046,67 Euro acordată în baza Actului adițional nr. 4/27.02.2009, la contractul de credit nr.135/03.06.2008, privind majorare credit existent;

