

## **Aplicația nr. 1:**

### ***Tentativa la înșelăciune și uz de fals prin prezenarea la unitatea bancară de documente neconforme cu realitatea, în vederea obținerii unui credit bancar***

#### ***Speta:***

Prin plângerea din data de 13.12.2013, BCR SA a sesizat Parchetul de pe lângă Judecătoria Sectorului 2 București cu privire la comiterea de către o persoană necunoscută, ulterior identificată în persoana inculpatei C. C., a infracțiunilor de tentativă la înșelăciune și uz de fals, constând în aceea că a prezentat la unitatea bancară documente neconforme cu realitatea, în vederea obținerii unui credit bancar.

În fapt, la data de 03.12.2013 inculpata C. C. s-a deplasat la Banca X din mun. București, unde a completat și depus cererea de credit nr. 20139983688, prin care solicita în nume propriu acordarea unui credit în valoare de 16.250 lei. La cererea de credit inculpata a anexat cartea de identitate, decizia nr. 402159 din 18.12.2012 privind acordarea pensiei pentru limita de varsta, talonul de pensie aferent lunii noiembrie 2013 și factura ENEL nr. 3F07154574/21.09.2013.

Părțile au încheiat totodată contractul de credit nr. 20139983688 din 03.12.2013, prin care inculpatei urma să îi fie acordat un împrumut de 16.250 lei. Inculpata a semnat pe fiecare pagină și la sfârșit contractul de credit, informațiile standard la nivel european privind creditul pentru consumatori, condițiile generale de creditare, graficul de rambursare. Documentele bancare astfel semnate, urmau a fi transmise conducerii băncii în vederea aprobării și a acordării efective a împrumutului.

Efectuând verificări cu privire la documentele anexate de către inculpată cererii de creditare, reprezentanții băncii au constatat că acestea nu erau conforme cu realitatea, C. C. nefigurând în baza de date a instituției de specialitate ca pensionar.

Concluziile vericărilor efectuate de către bancă se coroborează cu cele menționate în adresa nr. M/13404/17.09.2014 a Casei Naționale de Pensii Publice, respectiv că inculpata C. C., CNP 263....., nu se regăsește în baza de date ca pensionar, cu plata aferentă lunii august 2014.

Lucrătorii de profil, angajați în cadrul Bancii X au sesizat faptul că, în vederea obținerii unui credit de la unitatea bancară în cauză, au fost depuse documente neconforme cu realitatea, sens în care au stopat demersurile inițiate în vederea acordării creditului și au refuzat solicitarea de creditare, sens în care nu a fost înregistrată o pagubă materială concretă a unității bancare.

#### ***Încadrare juridică:***

Fapta inculpatei C. C. care, la data de 03.12.2013, a depus la sediul Băncii X cererea de credit nr. 20139983688, prin care solicita acordarea unui credit în valoare de 16.250,00 lei, anexând la respectiva cerere documente neconforme cu realitatea.

Infrașțunea de înșelăciune prevăzută de art. 244 C.p., constă în inducerea în eroare a unei persoane, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase sau ca mincinoasă a unei fapte adevărate, în scopul de a obține pentru sine sau pentru altul un folos patrimonial injust și dacă această acțiune a avut ca urmare producerea unei pagube.

Sub aspectul laturii obiective, infrașțunea de înșelăciune presupune acțiunea de a prezenta ca adevărată o faptă mincinoasă sau ca minciună o faptă adevărată, scopul fiind acela de a obține pentru sine sau pentru altul un folos material injust și dacă această acțiune a avut ca urmare producerea unei pagube.

Sub aspectul laturii subiective, infrașțunea de înșelăciune, trebuie săvârșită cu vinovăție în forma intenției directe, fiind o infrașțune calificată prin scop.

Conform art. 248 C.P. tentativa, la infrașțunea de înșelăciune, prev. și ped. de art. 244 C.P., se pedepsește.

La data de 01.02.2014, a intrat în vigoare noul Cod penal, care, la art. 244 alin. (1) incriminează înșelăciunea ca fiind inducerea în eroare a unei persoane, prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase sau ca mincinoasă a unei fapte adevărate, în scopul de a obține pentru sine sau pentru altul un folos patrimonial injust și dacă s-a pricinuit o pagubă. Legea penală nouă prevede în cazul înșelăciunii o singură formă tip, pedepsită cu închisoarea de la 6 luni

la 3 ani, precum și o variantă agravată, care se reține dacă fapta a fost săvârșită prin folosirea de nume sau calități mincinoase ori de alte mijloace frauduloase, pedepsită cu închisoarea de la 1 la 5 ani. Această variantă agravată nu este însă incidentă în cauză. De asemenea, facem precizarea că legea penală nouă nu mai incriminează ca variante agravate ale faptei inducerea sau menținerea în eroare a unei persoane cu prilejul încheierii sau executării unui contract, săvârșită în așa fel încât, fără această eroare, cel înșelat nu ar fi încheiat sau executat contractul în condițiile stipulate (pedepsită, după caz, conform Codului penal din 1968, cu *închisoarea de la 6 luni la 12 ani sau de la 3 la 15 ani*), precum și înșelăciunea care a produs consecințe deosebit de grave (pedepsită de legea penală veche cu închisoarea de la 10 la 20 de ani și interzicerea unor drepturi). Se constată așadar că legea penală nouă este mai favorabilă, urmând a se face aplicarea art. 5 alin. (1) C. pen.

De asemenea, facem precizarea că urmare a ordonanței organelor de cercetare penală, nr. 1300082 din data de 09.10.2014, prin care s-a dispus efectuarea unei constatări tehnico-științifice grafice de către specialiști din cadrul Serviciului Criminalistic, s-a întocmit Raportul de Constatare Criminalistică nr. 332.706 /23.10.2014, cu următoarele concluzii:

- Semnăturile din colțul dreapta jos al aversului celor trei file, reversul primei și celei de-a două file, precum și cea din partea dreapta median a reversului ultimei file a documentului denumit „INFORMAȚII STANDARD LA NIVEL EUROPEAN PRIVIND CREDITUL PENTRU CONSUMATORI” nr. 20139983688 din 03.12.2013, au fost executate de C. C.;

- Semnătura din colțul dreapta jos al aversului Contractului de credit pentru persoane fizice nr. 20139983688 din 03.12.2013, precum și cea de la rubrica „Nume: Călin Căteluța” de pe reversul aceluiași document, au fost executate de C. C.;

- Semnăturile din colțul dreapta jos al aversului celor două file, reversului primei file, precum și din partea dreaptă superior a reversului ultimei file a documentului denumit “PARTEA II: CONDIȚII CONTRACTUALE”, au fost executate de C. C.;

- Semnăturile din colțul dreapta jos al fiecărei file a documentului denumit „SECTIUNEA B: ASPECTE GENERALE”, au fost executate de C. C.;

- Semnăturile din colțul dreapta jos al aversului primelor trei file ale Cererii de credit pentru persoane fizice nr. 20139983688 din 03.12.2013, precum și cea de la rubrica ”Semnătura:” de pe reversul celei de-a treia file a aceluiași document, au fost executate de C. C.;
- Semnătura de la rubrica „MEMBRU ASIGURAT” de pe Certificatul de asigurare nr. 40348112 a fost executate de C. C.;
- Semnăturile din partea dreapta jos, respectiv dreapta median a aversului și reversului Graficului de rambursare aferent contractului nr. 20139983688 au fost executate de C. C.;
- Mențiunile olografe „C. C.” de pe Certificatul de asigurare nr. 40348112, Graficul de rambursare aferent contractului nr. 20139983688 și de pe Raportul de credit din 03.12.2013 au fost executate de C. C.

Din cele prezentate anterior, sunt întrunite elementele constitutive ale infracțiunii de uz de fals, faptă prev. și ped. de art 323 Cod penal.

***Mijloace de probă:***

Aspectele reținute mai-sus rezultă din următoarele mijloace de probă:

- Declarație inculpat C C;
  - Declarație martor C N;
  - Declarație martor P R;
  - Informații standard la nivel european privind creditul pentru consumatori, informații precontractuale pentru creditele negarantate;
  - Cerere de emitere card de credit nr. 20139983688 din data de 03.12.2013;
  - Contract de credit bancar pentru persoane fizice nr. 20139983688 din 03.12.2013
  - Certificat de asigurare nr. 40348112;
  - Grafic de rambursare din data de 03.12.2013;
  - Raport de credit din 03.12.2013;
- În copie:
- Carti de identitate pe numele C. N., C. C.;
  - Decizia nr. 402159 din 18.12.2012 privind acordarea pensiei pentru limită de vârstă;
  - Talonul de pensie aferent lunii noiembrie 2013;
  - Factura emisă de ENEL nr. 3F07154574/21.09.2013;

- Adresa Casei Naționale de Pensii Publice cu nr. M/13404/17.09.2014;

- Adresa și Raportul de Constatare Criminalistică a Serviciului Criminalistic – Laboratorul de Expertize Grafice și Tehnica Documentelor cu nr. 332.706 din 23.10.2014.

***Date privind persoana inculpatului:***

Inculpata C. C. este cetățean român, căsătorită, cu studii gimnaziale și nu este cunoscută cu antecedente penale.

Pe parcursul actelor premergătoare și a urmăririi penale inculpata a avut o atitudine oscilantă cu privire la comiterea infracțiunii, invocând în mod neintemeiat în apărarea sa că inițiativa de obținere a creditului este a unei persoane de sex masculin, necunoscută inculpatei, care i-ar fi dat indicații cum să obțină creditul în cauză.

***Date privind urmărirea penală:***

Prin ordonanța procurorului, din cadrul Parchetului de pe lângă Judecătoria Sectorului 2, din data de 26.09.2014, s-a dispus Efectuarea în continuare a urmăririi penale față de suspecta C. C. și Punerea în mișcare a acțiunii penale față de inculpata C. C. (fil. 12-13).

La data de 29.09.2014 i-a fost adusă la cunoștință acesteia, fapta reținută în sarcina sa precum și încadrarea juridică a acesteia și i s-au arătat totodată dispozițiile art. 70 alin 2 C. pr.pen. din 1968, respectiv faptul că are dreptul la un apărător și dreptul de a nu face nicio declarație, precum și că orice declarație făcută poate fi folosită împotriva sa (fil. 209).

***Propunerea organelor judiciare:***

În temeiul art. 321 C. proc.pen., organele judiciare au propus trimiterea în judecată, în stare de libertate, a inculpatei C. C., cercetată în stare de libertate pentru săvârșirea infracțiunilor de tentativă la înșelăciune, prev. de art. 32 alin. 1 C. pen. rap. la art. 244 alin. 2 C. pen. și uz de fals, prev. de art. 323 C. pen. fiecare cu aplic. art. 38 alin. 1 C. pen. cu aplic. art. 5 alin. (1) C.pen.

## **Aplicația nr. 2:**

***Evaziune fiscală prev. de art. 9 alin. 1, lit. c) din Legea nr. 241/2005 cu aplicarea art. 36 alin.(1) Cod penal, art.35 alin.(1) Cod penal și art.5 Cod penal***

### ***Speta:***

La data de 19.05.2014, Parchetul de pe lângă Tribunalul București a fost sesizat de către ANAF - Direcția Generală Antifraudă Fiscală cu privire la faptul că reprezentanții SC A TRANS C SRL, săvârșesc fapte de evaziune fiscală, în modalitatea prevăzută și pedepsită de art. 9 alin. 1 lit. c din Legea 241/2005, plângerea penală fiind înregistrată sub nr 1840/P/2014.

În urma verificărilor efectuate de către inspectorii antifrauda fiscală, la A TRANS C SRL, cu sediul social declarat în București, înregistrată la ORC sub nr. J40/20079/2013 și CUI 31252..., s-au constatat următoarele:

Societatea în cauză își desfășoară activitatea de comerț en gross cu produse alimentare/nealimentare și combustibili, la punctul de lucru declarat din localitatea Ștefăneștii de Jos, str. Bușteni, nr. 9, jud. Ilfov.

Potrivit documentelor financiar – fiscale întocmite, societatea A TRANS C SRL a efectuat achiziții de la următoarele societăți comerciale:

- SC T R SRL, CUI 6636... a achiziționat mărfuri în valoare de 80.000 lei, pe baza a 20 de facturi fiscale, fiecare factură în valoare de 4.000 lei, fiind încasate cu chitanță. Această relație comercială este însoțită de contractul de vânzare-cumpărare nr. 04/15.06.2013, semnat de către numitul Antonescu Vincențiu Daniel, în calitate de reprezentant legal din partea acestei societăți, prezentat în fotocopie organelor fiscale de control de către numitul D. C. D.

- SC IT S SRL, CUI 18829..., a achiziționat mărfuri în valoare de 199.560,47 lei în baza a 50 de facturi fiscale, încasate pe bază de

chitanță. Această relație comercială este însoțită de contractul de vânzare-cumpărare nr 05/15.06.2013, semnat de către numitul G. F., în calitate de reprezentant legal din partea acestei societăți, prezentat în fotocopie organelor fiscale de control de către numitul D. C. D.

- SC R P SRL, CUI 12848..., a achiziționat diverse mărfuri în valoare de 66.710 lei, în baza a 19 facturi fiscale ce au fost încasate pe bază de chitanță. Această relație comercială este însoțită de contractul de vânzare-cumpărare nr 06/15.06.2013, semnat de către numitul D. I. J., în calitate de reprezentant legal din partea acestei societăți, prezentat în fotocopie organelor fiscale de control de către numitul D. C. D.

La data de 26.06.2014 prin ordonanța nr. 1.300.771/2014 a fost începută urmărirea penală „in rem”, sub aspectul săvârșirii infracțiunii de evaziune fiscală, faptă prev. și ped. de art. 9 alin. 1 lit. c din Legea 241/2005, în sensul evidențierii în actele contabile sau în alte documente legale de cheltuieli care nu au la bază operațiuni reale, ori evidențierea unor operațiuni fictive.

Având în vedere faptul că din actele de urmărire penală efectuate, precum și din mijloacele de probă administrate în prezența cauză au reieșit indicii rezonabile cu privire la săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală, de către administratorul S.C. A TRANS C S.R.L, D. D., organul de urmărire penală a dispus prin ordonanța nr. 18/P/2014 din data de 07.07.2014, efectuarea în continuare a urmăririi penale față de suspectul D. D., sub aspectul săvârșirii infracțiunii de evaziune fiscală, în modalitatea evidențierii, în actele contabile sau în alte documente legale, a cheltuielilor care nu au la baza operațiuni reale ori a altor operațiuni fictive, în scopul sustragerii de la îndeplinirea obligațiilor fiscale, prev. și ped. de art. 9 alin.1 lit. c din Legea 241/2005, cu aplicarea art. 36 alin. 1 Cod Penal și art. 35 alin. 1 Cod Penal.

La data de 02.09.2014 a fost întocmit procesul verbal pentru aducerea la cunoștință a calității de suspect în prezența administratorului, D. D., care la data de 08.09.2014 s-a prezentat împreună cu apărător ales, precizând că nu dorește să facă nicio declarație înainte de studierea dosarului, însă până în prezent nu a depus nicio cerere în acest sens, și nici nu s-a prezentat pentru declarații.