



Nr. 39/VIII-3/2023

Data: 23.04.2024

## COMUNICAT DE PRESĂ

### **11 inculpați trimiși în judecată pentru comiterea infracțiunilor de camătă și influențarea declarațiilor**

În continuarea comunicatului de presă din data de 23.11.2023, instituția purtătorului de cuvânt este abilitată să aducă la cunoștința opiniei publice următoarele informații:

Ca urmare a sesizării depuse de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, procurori din cadrul Parchetului de pe lângă Judecătoria Sectorului 1 București au desfășurat cercetări într-un dosar penal având ca obiect comiterea infracțiunilor de camătă, prev. de art. 351 Cod Penal și influențarea declarațiilor, prev. de art. 272 Cod Penal.

În urma probatoriului administrat, s-a reținut că 11 inculpați, fără a fi autorizați, au împrumutat diverse persoane fizice cu sume de bani cuprinse între 6.000 euro și 50.000 euro, pentru care percepeau dobânzi lunare cuprinse între 4% - 15%, solicitând garanții imobiliare de la data împrumutului sau de la o dată ulterioară.

Camăta a fost deghizată prin încheierea unor promisiuni de vânzare-cumpărare, contracte de vânzare, antecontracte de vânzare și garanții imobiliare.

Prețul prevăzut în actele sus menționate era compus din suma efectiv împrumutată și dobânda calculată pentru o perioadă cuprinsă între 3 luni și 6 luni, după caz. Suma de bani constituită din împrumut și dobândă se situa sub prețul imobiliar de referință pentru bunurile menționate în actele juridice simulate. Ulterior, la împlinirea scadenței, inculpații demarau procedura de executare silită, intrând în posesia imobilelor.

S-au conturat mai multe tipare în încheierea actelor de dobândire a bunurilor imobile, precum: înstrăinarea succesivă a imobilelor, la intervale scurte de timp, prin interpunere de persoane, imobilul revenind proprietarului inițial în situația restituirii împrumutului; transferul proprietății imobilelor între persoanele care au calitatea de inculpați în prezenta cauză sau împărțirea de către aceștia a dreptului de proprietate asupra imobilelor, în cote părți; încheierea de promisiuni de vânzare-cumpărare, prelungirea termenului privind întocmirea contractului de vânzare-cumpărare pentru o

durată mare de timp, prin acte adiționale și ulterior rezoluționarea acestora, prin acordul părților ori transmiterea drepturilor izvorâte din aceste promisiuni, prin contract de cesiune.

Prețul imobilelor a fost disproporționat în raport cu creșterile înregistrate pe piața imobiliară din ultimii ani, iar în toate aceste acte juridice sumele date cu titlu de avans au reprezentat 80% - 90% din prețul imobilului.

Prin aceste contracte a fost deghizată activitatea de camată, fiind cunoscut modul de operare al cămătarilor care, pentru a avea o garanție cu privire la restituirea sumelor împrumutate și a dobânzilor aferente, încheie contracte de împrumut cu garanție imobiliară, promisiuni de vânzare-cumpărare sau chiar contracte de vânzare-cumpărare cu privire la bunurile persoanelor care apelează la împrumut, acestea fiind titluri executorii *per se*, care conferă dreptul de a solicita executarea silită ori pronunțarea unei hotărâri judecătorești care să țină loc de act autentic, în cazul antecontractelor.

În situația neplății datoriei, contractul de împrumut fiind titlu executoriu, se trecea la executarea silită a debitorilor, prin scoaterea la vânzare a imobilelor care fac obiectul garanției, prin licitație publică, iar de cele mai multe ori imobilul era adjudecat de însuși creditorii creanței sau apropiați ai acestora.

Inculpații au fost trimiși în judecată sub măsura preventivă a controlului judiciar.

*Precizăm că emiterea rechizitoriului este o etapă a procesului penal reglementată de Codul de procedură penală, împrejurare care nu poate în nicio situație să înfrângă principiul prezumției de nevinovăție.*

BIROUL PURTĂTORULUI DE CUVÂNT