



PROKURATURA APELACYJNA
w GDAŃSKU

Gdańsk, dnia 05 stycznia 2015 r.

WYDZIAŁ I ORGANIZACJI PRACY PROKURATUR
RZECZNIK PRASOWY
ul. Wały Jagiellońskie 38
80 – 853 Gdańsk

Komunikat Rzecznika Prasowego.

Akt oskarżenia AP V Ds 43/11, przeciwko

24 (dwudziestu czterem) osobom, oskarżonym o oszustwa kredytowe.

W dniu 30 grudnia 2014 roku, prokurator Wydziału V do Spraw Przestępczości Zorganizowanej i Korupcji Prokuratury Apelacyjnej w Gdańsku, skierował do Sądu Rejonowego Gdańsk - Południe w Gdańsku akt oskarżenia Ap V Ds 43/11, w którym:

1. **Ryszard P.** – lat 40, mieszkaniec Gdańska, o wykształceniu średnim, elektryk, prowadzący działalność gospodarczą, w przeszłości niekarany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
 - ✓ 297 § 1 kk /dziewięciokrotnie/,
 - ✓ 271 § 1 i 3 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk /sześciokrotnie/,
 - ✓ 270 § 1 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk /trzykrotnie,

2. **Ryszard R.** – lat 34, mieszkaniec Gdańska, o wykształceniu średnim, mechanik samochodowy, prowadzący działalność gospodarczą, w przeszłości niekarany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
 - ✓ 297 § 1 kk /trzykrotnie/,
 - ✓ 271 § 1 i 3 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk /dwukrotnie/,
 - ✓ 263 § 2 kk,

3. **Bolesław J.** – lat 67, mieszkaniec Gdańska, o wykształceniu podstawowym, murarz, niepracujący, bez uprawnień rentowo-emerytalnych, w przeszłości karany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk /czterokrotnie/,
 - ✓ art. 271 § 1 i 3 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk /dwukrotnie/,
 - ✓ 270 § 1 kk, w zb. z art. 297 § 1 kk, w zw. z art. 11 § 2 kk /trzykrotnie/,
4. **Rafał N.** – lat 26, mieszkaniec Gdańska, o wykształceniu wyższym, inżynier, o nieustalonym legalnym źródle dochodów, w przeszłości karany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk /trzykrotnie/,
5. **Grzegorz N.** – lat 24, mieszkaniec Gdańska, o wykształceniu średnim, bez zawodu, prowadzący działalność gospodarczą, w przeszłości niekarany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk /pięciokrotnie/,
6. **Jan P.** – lat 57, mieszkaniec Bystrej, o wykształceniu podstawowym, spawacz, niepracujący, w przeszłości niekarany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk /dwukrotnie/,
7. **Anna P.** – lat 45, mieszkanka Warszawy, o wykształceniu wyższym, nauczycielka, utrzymująca się z pracy w wyuczonym zawodzie, w przeszłości niekarana,
została oskarżona o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk /trzykrotnie/,
8. **Kamilla K.** – lat 33, mieszkanka Sopotu, o wykształceniu średnim, bez zawodu, prowadząca działalność gospodarczą, w przeszłości niekarana,
została oskarżona o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk /dwukrotnie/,
9. **Wiesław K.** – lat 56, mieszkaniec Gdańska, o wykształceniu średnim, technik technolog żywienia zbiorowego i dietetycznego, prowadzący działalność gospodarczą, w przeszłości niekarany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk /dwukrotnie/,

10. **Zygmunt R.** – lat 46, mieszkaniec Bystrej, o wykształceniu zawodowym, cieśla – stolarz, pracujący dorywczo, w przeszłości niekarany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 271 § 1 i 3 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk /trzykrotnie/,
11. **Marek K.** – lat 49, mieszkaniec Lęborka, o wykształceniu zawodowym, kierowca, bezrobotny, w przeszłości niekarany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk /czterokrotnie/,
 - ✓ 271 § 1 kk /pięciokrotnie/,
 - ✓ 271 § 1 i 3 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk /dwukrotnie/,
12. **Mariusz K.** – lat 31, mieszkaniec Lęborka, o wykształceniu zawodowym, hydraulik, pracujący dorywczo, w przeszłości niekarany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk /trzykrotnie/,
13. **Anna S.** – lat 36, mieszkanka Lęborka, o wykształceniu zawodowym, szwaczka, utrzymująca się z pracy w wyuczonym zawodzie, w przeszłości karana,
została oskarżona o popełnienie przestępstw:
- ✓ 297 § 1 kk /dwukrotnie/,
14. **Bogumiła S.** – lat 67, mieszkanka Lęborka, o wykształceniu średnim, bez zawodu, emerytka, w przeszłości niekarana,
została oskarżona o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk /dwukrotnie/,
15. **Andrzej S.** – lat 47, mieszkaniec Lęborka, o wykształceniu zawodowym, murarz – tynkarz, w przeszłości niekarany,
został oskarżony o popełnienie przestępstwa, z art.:
- ✓ 271 § 1 i 3 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk,
16. **Janusz Cz.** – lat 49, mieszkaniec Kartuz, o wykształceniu wyższym prawniczym i ekonomicznym, prowadzący działalność gospodarczą, w przeszłości karany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 271 § 1 i 3 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk /dwukrotnie/,

17. **Jacek Cz.** – lat 64, mieszkaniec Pruszcza Gdańskiego, o wykształceniu wyższym, inżynier mechanik obróbki skrawaniem, w przeszłości niekarany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 271 § 1 i 3 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk /dwukrotnie/,
18. **Stanisław N.** – lat 77, mieszkaniec Gdańska, o wykształceniu zawodowym, ślusarz wyposażenia okrętowego i operator radioskopii /rentgenista przemysłowy/, emeryt, w przeszłości niekarany,
został oskarżony o popełnienie przestępstwa, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk,
19. **Stanisław Z.** – lat 57, mieszkaniec Gdańska, o wykształceniu wyższym, magister wychowania fizycznego i funkcjonariusz państwowy, emeryt, w przeszłości karany,
został oskarżony o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 271 § 1 i 3 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk /trzykrotnie/,
20. **Mirosława Z.** – lat 51, mieszkanka okolic Pruszcza Gdańskiego, o wykształceniu średnim, krawcowa, niepracująca, utrzymująca się z wygranej w gry liczbowe, w przeszłości niekarana,
została oskarżona o popełnienie przestępstwa, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk,
21. **Kalina P.** – lat 43, mieszkanka Sierakowic, o wykształceniu zawodowym, kucharz, w przeszłości niekarana,
została oskarżona o popełnienie przestępstw, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk /dwukrotnie/,
22. **Elżbieta R.** – lat 49, mieszkanka Wejherowa, o wykształceniu podstawowym, bez zawodu, w przeszłości niekarana,
została oskarżona o popełnienie przestępstwa, z art.:
- ✓ 297 § 1 kk,
23. **Jacek K.** – lat 43, mieszkaniec Gdyni, o wykształceniu zawodowym, tapicer, prowadzący działalność gospodarczą, w przeszłości karany,
został oskarżony o popełnienie przestępstwa, z art.:
- ✓ 271 § 1 i 3 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk,

24. **Sebastian B.-B.** – lat 39, mieszkaniec Redy, o wykształceniu zawodowym, stolarz, w przeszłości karany,

został oskarżony o popełnienie przestępstwa, z art.:

✓ *271 § 1 i 3 kk, w zb. z art. 18 § 3 kk, w zw. z art. 297 § 1 kk i w zw. z art. 11 § 2 kk.*

Śledztwo w niniejszej sprawie, wszczęte 15 grudnia 2011 r., prowadzili funkcjonariusze Centralnego Biura Antykorupcyjnego – Delegatura w Gdańsku, pod nadzorem prokuratora Wydziału do Spraw Przeszłości Zorganizowanej i Korupcji Prokuratury Apelacyjnej w Gdańsku.

W toku postępowania ujawniono, że niektórzy z oskarżonych zarządzali legalnie działającymi podmiotami gospodarczymi. To umożliwiało im wystawianie dokumentów zawierających nieprawdę o zatrudnieniu i o wysokości dochodów, rzekomo osiągniętych przez innych oskarżonych. Nadmienić należy, że oskarżeni częstokroć występowali z jednej strony, jako wystawcy nieprawdziwych zaświadczeń o zarobkach, a z drugiej strony, przy innych umowach kredytowych, jako kredytobiorcy, posługujący się wystawionymi przez innych oskarżonych zaświadczeniami fałszywie potwierdzającymi ich zatrudnienie i rzekomo uzyskiwane wynagrodzenie.

Oskarżeni: Ryszard P., Ryszard R., Bolesław J., Rafał N., Grzegorz N., Jan P., Anna P., Kamilla K., Wiesław K., Marek K., Mariusz K., Anna S., Bogumiła S., Stanisław N., Mirosława Z., Kalina P. i Elżbieta R., byli przedsiębiorcami prowadzącymi niedochodową działalność gospodarczą, emerytami, rencistami lub nawet bezrobotnymi pobierającymi zasiłki z Urzędu Pracy. Jednak według dokumentów, pochodzących z 9 /dziewięciu/ podmiotów gospodarczych z: Gdańska, Słupska, Lęborka, Aleksandrowa Kujawskiego, Kartuz, Różyn, Pogorza i Redy (spółek z ograniczoną odpowiedzialnością, bądź firm działających na podstawie wpisu do ewidencji działalności gospodarczej), w zależności od fantazji wystawców, „byli”: „managerami” lub „menagerami”, prezesami, kierownikami, dyrektorami lub prokurentami spółek i „zarabiali” do 30.000,00 zł miesięcznie (coraz więcej, w miarę zawierania kolejnych umów kredytowych).

Rzekome wynagrodzenia oskarżonych pozostawały w rażącej sprzeczności z ich dochodami, wykazanymi w deklaracjach podatkowych złożonych w Urzędach Skarbowych i w deklaracjach składek na ubezpieczenie społeczne, złożonych w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych.

Ustalenia śledztwa wykazały niedoskonałość systemu bankowego w zakresie weryfikacji zaświadczeń o zatrudnieniu i o wysokości zarobków. Weryfikacja ta, zgodnie z procedurami bankowymi, miała zmierzać do ustalenia czy podmiot gospodarczy – wystawca zaświadczenia – istnieje i czy zaświadczenie pochodzi z tego podmiotu. Tyle tylko, że sprawdzenie wiarygodności i rzetelności zaświadczenia o zatrudnieniu i o wysokości dochodów, przedkładanego w banku przez jednego z oskarżonych, polegało na zatelefonowaniu przez pracownika banku, do innego z oskarżonych w niniejszej sprawie, na numer telefonu widniejący na pieczęcie przystawionej na zaświadczeniu.

W efekcie umożliwiło to wymienionym 17 /siedemnastu/ oskarżonym zawarcie w oddziałach 8 /ośmiu/ banków, na terenie Gdańska, Rumi, Słupska, Sopotu, Torunia i Warszawy 52 /pięćdziesięciu dwóch/ umów o kredyt lub o pożyczkę bankową, o łącznej wartości 6.294.953,90 zł. Najniższy kredyt wynosił 5 000,00 zł, najwyższy 700 000,00 zł, a średnia wartość zawartych umów kredytowych – 121 056,81 zł. Wcześniejsze zobowiązania kredytowe były spłacane kolejno zaciąganyymi, późniejszymi, coraz wyższymi kredytami i pożyczkami. Spłacalność tych umów była jednak niska i w wielu wypadkach zostały skierowane do egzekucji komorniczej.

Za zarzucane przestępstwa, oskarżonym grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności, kara grzywny oraz obowiązek zwrotu korzyści osiągniętych z popełnienia przestępstw.

RZECZNIK PRASOWY

Mariusz Marciniak
prokurator prokuratury apelacyjnej