



MINISTERUL PUBLIC
PARCHETUL DE PE LÂNGĂ
CURTEA DE APEL BUCUREȘTI
Operator 2701
Nr. 631/P/2017

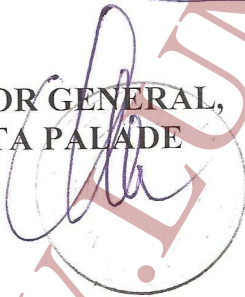
01.02.2019

Către

În conformitate cu prevederile art. 316 alin. 1 C.p.p., vă comunicăm un exemplar al ordonanței cu numărul de mai sus din data de 27.03.2019 prin care s-a dispus clasarea cauzei sub aspectul săvârșirii infracțiunilor de înșelăciune în formă continuată, prev. de art. 244 alin. 1 C.p. cu aplic. art. 35 alin. 1 C.p., evaziune fiscală, prev. de art. 9 alin. 1 lit. c din Legea nr. 241/2005 și spălarea banilor, prev. de art. 29 alin. 1 lit. b din Legea nr. 656/2002, toate cu aplic. art. 38 alin. 1 C.p.

Precizăm că împotriva ordonanței puteți face plângere la Procurorul General al Parchetului de pe lângă Curtea de Apel București în termen de 20 zile de la data primirii acestui act, în conformitate cu disp. art. 339 alin. 1 și 4 C.p.p.

PROCUROR GENERAL,
LUMINIȚA PALADE



PROCUROR,
IONUȚ ROTARU





ORDONANȚĂ
de clasare
27.03.2019

Procuror Ionuț Rotaru din cadrul Parchetului de pe lângă Curtea de Apel București - Secția de urmărire penală;
Analizând actele existente în dosarul cu nr. de mai sus,

CONSTAT:

La data de 27.01.2017 numitul _____, cu domiciliul în _____, a sesizat organele de urmărire penală din cadrul D.I.I.C.O.T. cu privire la săvârșirea de către reprezentanții BANCPOST S.A. a infracțiunilor de înșelăciune în formă continuată, prev. de art. 244 alin. 1 C.p. cu aplicarea art. 35 C.p., evaziune fiscală, prev. de art. 9 alin. 1 lit. c din Legea nr. 241/2005 și spălare de bani, prev. de art. 29 din Legea nr. 656/2002.

Din cuprinsul plângerii penale rezultă că la data de 28.05.2008 numitul _____ a contractat de la BANCPOST S.A. un credit de nevoi personale în sumă de 30.000 euro, pentru o perioadă de 10 ani.

În data de 11.07.2008, unitatea bancară a vândut un portofoliu de credite în valoare de 43 milioane euro către EFG NEW EUROPE FUNDING II BV, societate nebancară cu un capital social de 90.000 de euro, din care 90% deținuți de către BANCPOST S.A., dar a omis să notifice această tranzacție clienților băncii.

Fără să cunoască împrejurarea vânzării portofoliului de credite (inclusiv creditul de 30.000 euro contractat), numitul _____ a continuat să-și plătească ratele lunare ale creditului, până în cursul lunii decembrie 2009, context în care unitatea bancară a inițiat demersurile necesare pentru recuperarea sumelor restante.

În cursul anului 2013, atât BANCPOST S.A., cât și EFG NEW EUROPE FUNDING II BV, au introdus separat, dar pentru același credit, cereri de executare silită, fiind poprite veniturile de natură salarială obținute de debitor, împrejurare despre care persoana vătămată a luat cunoștință ulterior, în luna noiembrie 2014.

Conform celor menționate în plângerea penală, creditele ar fi fost declarate integral neperformante la momentul cesiunii, realizându-se astfel o vânzare fictivă către societatea de recuperare EFG NEW EUROPE FUNDING II BV, controlată în fapt tot de către reprezentanții BANCPOST S.A.

Referitor la indiciile privind faptele de *spălarea banilor* prev. de art. 1 lit. b din Legea nr. 656/2002 și *evaziune fiscală*, prev. de art. 9 alin. 1 lit. c din Legea nr. 241/2005, numitul a precizat că acestea au fost obținute în urma unor aprecieri personale bazate pe deducții, luând în considerare aspectele publice pe care le cunoaște și a bilanțului BANCPOST S.A. făcut public în anul 2008.

*

Prin ordonanța D.I.I.C.O.T. nr. 1870/D/P/2017 din 06.02.2017, s-a dispus declinarea cauzei având ca obiect plângerea formulată de către numitul , la Parchetul de pe lângă Tribunalul București, în vederea continuării cercetărilor.

La data de 27.03.2017, prin ordonanța nr. 797/P/2017 a Parchetului de pe lângă Tribunalul București s-a dispus începerea urmăririi penale *in rem* cu privire la săvârșirea infracțiunilor de *înșelăciune în formă continuată*, prev. de art. 244 alin. 1 C.p. cu aplic. art. 35 alin. 1 C.p., *spălarea banilor*, prev. de art. 29 alin. 1 lit. b din Legea nr. 656/2002 și *evaziune fiscală*, prev. de art. 9 alin. 1 lit. c din Legea nr. 241/2005, toate cu aplic. art. 38 alin. 1 C.p.

*

La data de 16.06.2017 a fost înregistrată la Parchetul de pe lângă Tribunalul București, sub nr. 1964/P/2017, sesizarea din oficiu a organelor de cercetare penală din cadrul IGPR - Direcția de investigare a criminalității economice, în legătură cu săvârșirea de către reprezentanții BANCPOST S.A. a unor fapte de evaziune fiscală, prevăzute de Legea nr. 241/2005.

În fapt, sesizarea din oficiu a avut la bază indiciile conform cărora, în perioada 2008 - 2015, reprezentanții BANCPOST S.A. (CUI 404416), cu sediul social în București, B-dul. Dimitrie Pompeiu nr. 6a, sectorul 2, apelând la o serie de "inginerii financiare", ar fi încheiat contracte de cesiune / administrare active, ce au avut ca efect reducerea masei impozabile și, implicit, a nivelului obligațiilor fiscale datorate bugetului de stat.

S-a reținut că, în cursul anului 2008, între BANCPOST S.A. București și EFG NEW EUROPE FUNDING II BV, societate privată cu răspundere limitată, cu sediul social în Olanda, ar fi fost încheiate un contract cadru (de cesiune), precum și un contract de administrare active financiare, în baza cărora BANCPOST S.A. București (în calitate de vânzător) ar fi cesionat către EFG NEW EUROPE FUNDING II BV creanțe, reprezentând credite performante și neperformante, în sumă de 3.055.726.641 lei (aproximativ 27% din totalul creditelor administrate de S.C. BANCPOST S.A. în acea perioadă).

În urma tranzacțiilor respective, toate veniturile pe care BANCPOST S.A. le-ar fi putut realiza prin derularea contractelor de credit, estimate la cca 1.665.353.617 lei (dobândă și comisioane), ar fi fost transferate către EFG NEW EUROPE FUNDING II BV din Olanda, deși activitățile și veniturile erau obținute pe teritoriul României.

2

cu privire la EFG NEW EUROPE FUNDING II BV, specializată în colectarea de creanțe, s-a reținut că aceasta ar fi fost înființată în anul 2008 în Olanda, având un capital social în sumă echivalent a 84.595 lei, și că ar fi fost afiliată indirect BANCPOST S.A. prin intermediul EUROBANK ERGASIAS Grecia (acționar majoritar al BANCPOST S.A.).

Prin umare, în perioada 2008 – 2015, BANCPOST S.A. ar fi încasat de la foștii clienți și ar fi virat (în baza contractului de administrare active financiare încheiat) către EFG NEW EUROPE FUNDING II BV echivalentul a 3.377.383.992 lei, reprezentând rata credit + dobânzi, veniturile din comisioanele percepute (încasate de BANCPOST S.A.) fiind de 52.042.497 lei.

Din bilanțurile contabile depuse de BANCPOST S.A. la sfârșitul exercițiului financiar anual, în perioada 2007 – 2011, a rezutat că unitatea bancară a raportat pierderi începând cu anul 2008, după cum urmează:

	Pierdere	Profit
- anul 2007	0	4.293.732 lei
- anul 2008	10.335.062 lei	0
- anul 2009	35.095.309 lei	0
- anul 2010	346.730.102 lei	0
- anul 2011	540.609.291 lei	0

S-a apreciat că rezultă astfel indicii de săvârșire a infracțiunii de evaziune fiscală, prev. de art. 9 alin.1 lit. b din Legea nr. 241/2005, constând în aceea că BANCPOST S.A. București, în perioada 2008 – 2015, a omis să calculeze, să declare și să plătească la bugetul de stat obligațiile fiscale aferente veniturilor din dobanzile încasate pe portofoliul creditelor (performante și neperformante) cesionate către EFG NEW EUROPE FUNDING II BV (echivalentul a 3.377.383.992 lei).

Fiind întrunite condițiile legale, prin ordonanța organului de poliție din 19.06.2017 s-a dispus începerea urmăririi penale in rem cu privire la săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală, prev. de art. 9 alin. 1 lit. b din Legea nr. 241/2005.

Având în vedere identitatea de obiect și persoane, prin ordonanța nr. 797/P/2017 din data de 28.06.2017 a Parchetului de pe lângă Tribunalul București, s-a dispus reunirea celor două dosare.

*

Luând în calcul complexitatea cauzei, prin ordonanța nr. 1968/II/2017 din data de 11.07.2017 a procurorului general al Parchetului de lângă Curtea de Apel București dosarul nr. 797/P/2017 al Parchetului de pe lângă Tribunalul București a fost preluat în vederea supravegherii penale, fiind înregistrat sub nr. **631/P/2017.**

*

1. Cu privire la fapta de înșelăciune sesizată de numitul BANCPOST S.A.

se constată următoarele:

Din cercetările efectuate a rezultat că numitul BANCPOST S.A. a depus la Parchetul de pe lângă Judecătoria Sinaia o plângere penală ce viza aceleași aspecte, respectiv săvârșirea de către reprezentanții BANCPOST S.A. a infracțiunii de înșelăciune, cauza fiind înregistrată sub nr. 296/P/2016.

Prin ordonanța nr. 296/P/2016 din 13.09.2016 a Parchetului de pe lângă Judecătoria Sinaia, s-a dispus în temeiul art. 16 lit. b C.p.p. clasarea cauzei privind săvârșirea de către reprezentanții BANCPOST S.A. a infracțiunii prev. de art. 244 alin. 1 C.p., reținându-se că fapta nu este prevăzută de legea penală, fiind un litigiu de natură civilă.

Plângerea formulată de petentul BANCPOST S.A., în temeiul art. 339 C.p.p., împotriva ordonanței de clasare nr. 269/P/2016 din 13.09.2016, a fost respinsă ca nefondată prin încheierea din 13.12.2016, pronunțată de Judecătoria Sinaia în dosarul nr. 269/P/2016 (vol. 1 filele 97-105).

În acest context, se constată că soluția dispusă în dosarul nr. 269/P/2016 al Parchetului de pe lângă Judecătoria Sinaia, chiar dacă nu îndeplinește condițiile pentru existența autorității de lucru judecat, are caracter de stabilitate, astfel încât nu se justifică, în absența unor fapte sau împrejurări noi, reluarea cercetărilor față de reprezentanții BANCPOST S.A. cu privire la săvârșirea infracțiunii de înșelăciune.

În acest sens, se reține că principiul *ne bis in idem*, prev. de art. 6 C.p.p., nu vizează doar situația unei duble condamnări, ci și a unei duble urmăriri penale, aplicându-se chiar și atunci când o persoană a făcut obiectul unei simple urmăriri penale, care nu a condus la o condamnare. (a se vedea în acest sens decizia pronunțată de CEDO în cauza *Zigarella c. Italia*, 3 octombrie 2002, 48154/99)

Or, în prezenta cauză, plângerea formulată de numitul BANCPOST S.A. reprezintă, în fapt, o continuare a primei proceduri în cadrul căreia a existat o cenzură a instanței de judecată asupra ordonanței de clasare nr. 269/P/2016 din 13.09.2016.

Față de cele de mai sus, având în vedere că nu au rezultat împrejurări noi, care să justifice reluarea cercetărilor și constatând incidența cauzei de împiedicare a punerii în mișcare a acțiunii penale prev. de art. 16 alin. 1 lit. e teza ultimă C.pr.pen., se va dispune clasarea cauzei cu privire la săvârșirea de către reprezentanții BANCPOST S.A. a infracțiunii de înșelăciune în formă continuată, prev. de art. 244 alin. 1 C.p. cu aplic. art. 35 alin. 1 C.p.

2. Cu privire la infracțiunile de evaziune fiscală, prev. de art. 9 alin. 1 lit. c din Legea nr. 241/2005 și spălarea banilor, prev. de art. 29 alin. 1 lit. b din Legea nr. 656/2002 (sesizate de numitul BANCPOST S.A.) și evaziune fiscală, prev. de art. 9 alin. 1 lit. b din Legea nr. 241/2005, care face obiectul sesizării din oficiu a organelor de poliție judiciară, se constată următoarele:

La data de 01.08.2017 s-a solicitat Agenției Naționale de Administrare Fiscală – Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili efectuarea

4

Parchetul de pe lângă Curtea de Apel București

București, B-dul Libertății nr. 12, sector 5

tel.021/319.38.86, fax:021/312.10.72, e-mail pca_bucuresti@mpublic.ro

...n fiscale referitoare la cesiunea unor credite de către BANCPOST S.A. către EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda, inspecție fiscală care să reliefeze impactul operațiunii din punct de vedere fiscal asupra bugetului consolidat al statului.

Cu adresa nr. 1067 AIF din 05.07.2018, Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili a transmis organului de urmărire penală Raportul de inspecție fiscală nr. F-MC 132 din 29.06.2018, întocmit cu ocazia verificărilor efectuate la BANCPOST S.A., din cuprinsul căruia rezultă o serie de aspecte relevante pentru soluționarea prezentei cauze. (vol. 1 filele 257 - 341)

Astfel, cu privire la relația dintre BANCPOST S.A. și EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda în Raportul de inspecție fiscală se arată că, la data de 11.07.2008 a fost încheiat contractul cadru de cesiune prin care societatea bancară română cesiona (prin certificate de vânzare) către societatea olandeză creanțe în sumă totală de 3.055.726.641 lei, reprezentând în fapt credite aflate în derulare. Prin intermediul acestui contract au fost cesionate aproximativ 27% din totalul portofoliului de credite administrat de BANCPOST S.A.

Concomitent cu încheierea contractului cadru sus menționat, între BANCPOST S.A., în calitate de administrator al activelor, și EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda, în calitate de beneficiar, s-a încheiat contractul de administrare active financiare, prin care, derularea ulterioară a contractelor de credit, cesionate în primă fază de BANCPOST S.A., se realiza tot de către societatea bancară din România, aceasta fiind administrator al creditului.

Aferent portofoliului de credite cesionate de către BANCPOST S.A. către cesionarul EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda, dobânda estimată a fi încasată de la momentul cesiunii până la maturitate era în sumă de 1.665.353.617 lei.

Pentru activitatea prestată către societatea olandeză, BANCPOST S.A. - în calitate de administrator al activelor, a înregistrat venituri în perioada 2008 - 2015 în sumă de 52.042.497 lei, sub formă de comision de administrare, dar a plătit societății nerezidente suma de 3.377.383.922 lei, din care suma de 1.840.508.598 lei reprezintă principalul, iar suma de 1.536.875.394 lei reprezintă dobânda aferentă.

În ședința ordinară din data de 27.07.2011, Consiliul de administrație a aprobat răscumpărarea de către BANCPOST S.A. a unui portofoliu de credite ipotecare performante (nerestructurate și fără întârzieri la plată) de la EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda.

Din cuprinsul notelor explicative date de reprezentanții BANCPOST S.A. rezultă că motivul principal al cesionării a 27% din portofoliul de credite îl reprezintă îmbunătățirea indicatorilor de solvabilitate ai băncii, în timp ce situația clienților nu a fost afectată, aceștia neavând nici un fel de interacțiune cu cumpărătorul creditelor.

Echipa de inspecție fiscală a concluzionat că în decizia de cesionare a creditelor, BANCPOST S.A. nu a avut în vedere un scop economic, respectiv realizarea de profit în România, ci mai de grabă unul juridic, respectiv încadrarea în indicatorii de solvabilitate, aspect ce putea fi realizat și printr-o finanțare, ceea ce a și reprezentat, în fapt, această cesiune formală de credite.

5

Parchetul de pe lângă Curtea de Apel București

București, B-dul Libertății nr. 12, sector 5

tel.021/319.38.86, fax:021/312.10.72, e-mail pca_bucuresti@mpublic.ro

Ca un argument suplimentar în susținerea acestei concluzii, s-a constatat faptul că, în perioada 2011 - 2013, BANCPOST S.A. a răscumpărat o parte din creditele cesionate, respectiv echivalentul sumei de aproximativ 127.000.000 lei.

Astfel, echipa de inspecție fiscală a constatat că tranzacția ce a avut la bază contractul de cesiune de creanțe ar reprezenta, în fapt, acordarea de către partea afiliată nerezidentă EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda a unei finanțări purtătoare de dobândă în vederea desfășurării activității bancare, așa cum este definită prin OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

În cadrul dosarului prețurilor de transfer, echipa de inspecție fiscală a analizat împrumuturile subordonate primite de BANCPOST S.A., rezultând, pentru fiecare în parte, că marja plătită de instituția de credit entității afiliate se situează în intervalul determinat de marjele aplicate la ratele de bază EURIBOR, practicate de entitățile independente.

Urmare recalculării dobânzii interbancare datorată de BANCPOST S.A. pentru finanțarea de la afiliatul său sub forma contravalorii creditelor cesionate, s-a stabilit că echivalentul în lei a dobânzii plătite excede prețului de piață, pentru perioada 2011 - 2015, cu suma totală de 606.766.947 lei, aceasta fiind în fapt venit impozabil al BANCPOST S.A.

Având în vedere că în perioada 2011 - 2015 BANCPOST S.A. a înregistrat ca venituri suma de 33.149.001 lei, sub formă de comision de administrare a creditelor cesionate, aceasta a fost scăzută din suma de 606.766.947 lei, veniturile impozabile ale băncii fiind majorate cu suma de 573.617.946 lei.

În final, au fost stabilite obligații fiscale suplimentare de plată, în sumă de **36.913.391 lei**, reprezentând impozit pe veniturile obținute de nerezidenți - persoane juridice, și accesorii (dobânzi și penalități de întârziere) în sumă de **53.570.318 lei**.

Potrivit adresei nr. 7065/19.09.2017, emisă de Banca Națională a României, EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda este o instituție specializată în colectarea de creanțe, care aparține grupului din care face parte și BANCPOST S.A., activitatea desfășurată de această entitate nesupunându-se legislației aflate în administrarea B.N.R. Între activitatea de creditare cu titlu profesional desfășurată pe teritoriul României și aceea de achiziție de portofolii de credite nu poate fi realizată o identitate altfel decât în mod indirect, Banca Națională a României având competențe numai în ceea ce privește prima dintre acestea.

Din cuprinsul adresei la care am făcut referire anterior rezultă că banca centrală, în calitatea sa de autoritate de supraveghere prudencială a instituțiilor de credit, nu este abilitată să intervină în relațiile contractuale dintre instituțiile de credit și clienții acestora, precum și faptul că operațiunea juridică a cesiunii de creanțe este un raport comercial care nu a făcut obiectul unei reglementări emise de către B.N.R., nefiind astfel nevoie de o autorizare prealabilă.

Din cele expuse mai sus, se constată că prin decizia de cesionare a creditelor reprezentanții BANCPOST S.A. nu au intenționat să se sustragă de la

obligărilor fiscale, prin omisiunea înregistrării în evidențele contabile, în tot sau în parte, a veniturilor realizate, ci să îmbunătățească indicatorii de solvabilitate ai băncii, nefiind astfel realizate elementele de tipicitate obiectivă ale infracțiunii prev. de art. 9 alin. 1 lit. b din Legea nr. 241/2005.

Pe de altă parte, în cauză nu poate fi reținută nici infracțiunea prev. de art. 9 alin. 1 lit. c din Legea nr. 241/2005, întrucât cesiunarea portofoliului de credite către persoana juridică nerezidentă, afiliată instituției bancare, chiar dacă încalcă legislația fiscală, nu poate fi asimilată unei operațiuni fictive sau nereale înregistrate în contabilitate în scopul diminuării bazei impozabile.

Prin urmare, încheierea contractului de cesiune încheiat între BANCPOST S.A. și EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda nu are consecințe în planul răspunderii penale, sancțiunea specifică fiind de natură fiscală, respectiv reconsiderarea acestei tranzacții, în conformitate cu principiul prevalenței economicului asupra juridicului, în baza căruia autoritățile fiscale au dreptul să analizeze orice operațiune (tranzacție) nu numai din punct de vedere juridic, ci și din punct de vedere al scopului economic urmărit de contribuabil.

Potrivit dispozițiilor art. 11 alin. 1 din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, preluate și în Legea nr. 227/2015, *la stabilirea sumei unui impozit, a unei taxe sau unei contribuții sociale obligatorii, autoritățile fiscale pot să nu ia în considerare o tranzacție care nu are un scop economic, ajustând efectele fiscale ale acesteia, sau pot reîncadra forma unei tranzacții/activități pentru a reflecta conținutul economic al tranzacției/activității.*

De asemenea, conform pct. 4 din H.G. nr. 1/2016 privind Normele metodologice de aplicare ale Legii nr. 227/2015, *în sensul prevederilor art. 11 alin. (1) din Codul fiscal, prin tranzacție fără scop economic se înțelege orice tranzacție / activitate care nu este destinată să producă avantaje economice, beneficii, profituri și care determină, în mod artificial ori conjunctural, o situație fiscală mai favorabilă. În situația reîncadrării formei unei tranzacții / activități pentru ajustarea efectelor fiscale se aplică regulile de determinare specifice impozitelor, taxelor și a contribuțiilor sociale obligatorii reglementate de Codul fiscal.*

Având în vedere prevederile legale incidente în speță, organele de control au procedat la reconsiderarea tranzacțiilor desfășurate între cele două entități afiliate pentru a reflecta conținutul economic al acestora, respectiv pentru a reflecta profiturile reale ce trebuiau impozitate în România.

În consecință, echipa de inspecție fiscală a constatat că operațiunea de cesiune de creanțe a reprezentat în realitate acordarea de către EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda (a unei finanțări purtătoare de dobândă), în vederea desfășurării activității bancare.

Chiar dacă sumele de plată stabilite în urma inspecției fiscale, atât pentru debit, cât și pentru accesorii, au fost achitate integral, așa cum rezultă din adresa ANAF – Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili nr. 2927 din 17.01.2019, împrejurarea respectivă nu poate fi asimilată unei recunoașteri implicite a vinovăției de către reprezentanții BANCPOST S.A., aceștia formulând mai multe obiecțiuni în legătură cu Raportul de inspecție fiscală din data de 29.06.2018.

7

Parchetul de pe lângă Curtea de Apel București

București, B-dul Libertății nr. 12, sector 5

tel.021/319.38.86, fax:021/312.10.72, e-mail pca_bucuresti@mpublic.ro

Față de cele de mai sus, se va dispune în temeiul art. 16 alin. 1 lit. c C.p.p. (fapta nu este prevăzută de legea penală), clasarea cauzei cu privire la săvârșirea de către reprezentanții BANCPOST S.A. a infracțiunilor de *evaziune fiscală*, prev. de art. 9 alin. 1 lit. b din Legea nr. 241/2005 și art. 9 alin. 1 lit. c din Legea nr. 241/2005.

*

Cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălarea banilor, prev. de art. 29 alin. 1 lit. b din Legea nr. 656/2002 se rețin următoarele:

Specific conținutului juridic al infracțiunii prev. de art. 29 alin. 1 lit. a, b și c din Legea nr. 656/2002 este situația premisă, în sensul că spălarea banilor trebuie să fie precedată de comiterea unei alte infracțiuni, generatoare a bunurilor care vor fi supuse procesului de „albire”.

Datorită strânsei legături între cele două infracțiuni, în absența infracțiunii predicat, ca faptă principală, nu poate exista nici spălarea banilor, ca faptă secundară, deoarece lipsește obiectul material specific spălării banilor, care trebuie să fie produsul unei alte infracțiuni. (*a se vedea în acest sens sentința nr. 507/25.09.2017 pronunțată de ÎCCJ – Secția penală*)

Pentru a putea reține infracțiunea de spălare a banilor nu trebuie doar să existe o suspiciune că bunurile provin din activitate infracțională, ci este necesar ca organul de urmărire penală să aibă certitudini în acest sens.

Altfel spus, bunurile implicate într-o schemă de spălare de bani trebuie să aibă o proveniență ilicită, chiar dacă această împrejurare poate fi stabilită pe bază de probe indirecte.

În urma activităților efectuate în cauză a rezultat că nu sunt întrunite elementele de tipicitate obiectivă ale infracțiunii de evaziune fiscală (infracțiunea predicat), ceea ce conduce la constatarea inexistenței situației premisă a infracțiunii de spălare a banilor.

*

Referitor la infracțiunile de *evaziune fiscală*, prev. de art. 9 alin. 1 lit. b din Legea nr. 241/2005 și art. 9 alin. 1 lit. c din Legea nr. 241/2005 și *spălarea banilor*, prev. de art. 29 alin. 1 lit. b din Legea nr. 656/2002, se constată, în subsidiar, și incidența cauzei de împiedicare a punerii în mișcare a acțiunii penale prev. de art. 16 alin. 1 lit. e teza ultimă C.pr.pen.

Astfel, prin ordonanța Parchetului de pe lângă Tribunalul Prahova nr. 54/P/2017 din 23.02.2017 s-a dispus, în temeiul art. 16 alin. 1 lit. b C.pr.pen., clasarea cauzei cu privire la infracțiunile de *evaziune fiscală*, prev. de art. 9 din Legea nr. 241/2005 și *spălarea banilor*, prev. de art. 29 din Legea nr. 656/2002, fapte presupus a fi săvârșite de reprezentanții BANCPOST S.A. în contextul cesionării portofoliului de credite către EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda. (*vol. 1 filele 144 - 146*)

De asemenea, în urma mai multor sesizări formulate de către persoanele care au încheiat contracte de credit cu BANCPOST S.A., cesionate ulterior către EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda, Autoritatea Națională pentru

8

Parchetul de pe lângă Curtea de Apel București

București, B-dul Libertății nr. 12, sector 5

tel.021/319.38.86, fax:021/312.10.72, e-mail pca_bucuresti@mpublic.ro

Acțiunea Consumatorilor a derulat un control, finalizat cu încheierea procesului - verbal de constatare a contravenției seria ANPC nr. 0765283/06.08.2018.

Organele de control au constatat cesionarea în perioada 2008 – 2009 a unor contracte de credit performante, fără întârzieri la plata ratelor, clasificate în categoria „credite standard”, conform regulamentelor B.N.R. în vigoare la data cesionării, calitatea de împrumutat fiind deținută de consumatori persoane fizice.

S-a constatat că niciuna din părțile semnatare ale contractelor de cesiune de creanțe nu a realizat demersurile pentru publicitatea cesiunii, în conformitate cu dispozițiile legale.

EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda nu a pus la dispoziția ANPC nicio autorizație, așa cum este definită în cadrul art. 7 alin. 1 pct. 3 din O.U.G. nr. 99/2006 *privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, care să confere dreptul de a desfășura activitatea de acordare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare.

EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda a oferit consumatorilor credite în care s-a modificat durata creditului, dobânda sau moneda creditului, în condițiile inexistenței unei autorizări, activități specifice unei instituții de credit supuse reglementării și supravegherii prudențiale a unei autorități competente.

Deși EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda nu a prestat nici un serviciu în beneficiul consumatorilor, neavând capacitatea și autorizarea de a presta serviciile de administrare contracte de credit, această societate a încheiat, prin intermediul reprezentanților autorizați și al personalului și infrastructurii BANCPOST S.A., acte adiționale la contractele de credit și a încasat periodic de la consumatorii stabiliți în România, sume de bani reprezentând dobândă și penalități.

Prin modalitatea prin care EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda, prin intermediul BANCPOST S.A., a procedat în relația cu consumatorii pe perioada cesionării, a indus în mod eronat ideea că sunt îndeplinite condițiile de autorizare, reglementare și supraveghere pentru care aceștia și-au exprimat acordul de voință la încheierea contractelor.

De asemenea, au fost constatate abateri de la legislația specifică protecției consumatorilor, cu referire la redactarea clauzelor contractuale (nefiind respectate cerințele legale de a informa consumatorii în mod complet, clar, precis, fără echivoc și exact care sunt cazurile și factorii ce determină modificarea dobânzii), dar și cu privire la modul de calcul al dobânzii, această abatere fiind întâlnită la toate contractele de credit.

Dobânda a fost dependentă de voința cesionarului EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda, persoană juridică neautorizată și care nu are calitatea de instituție de credit, iar nivelul acesteia a fost avut în vedere în implementarea actului adițional de aliniere la O.U.G. nr. 50/2010, încheiat cu încălcarea prevederilor legale.

Având în vedere aspectele de mai sus, organele de control din cadrul ANPC au constatat calcularea și reținerea cu încălcarea prevederilor legale a sumelor de bani reprezentând dobândă, comisioane de administrare și credit, dobânzi penalizatoare de către EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda, persoană juridică neautorizată din afara României, cu afectarea intereselor economice ale

9

Parquetul de pe lângă Curtea de Apel București

București, B-dul Libertății nr. 12, sector 5

tel.021/319.38.86, fax:021/312.10.72, e-mail pca_bucuresti@mpublic.ro

consumatorilor, fiind astfel încălcate prevederile art. 7 lit. c liniuța a 2 - a din O.G. nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor, pentru care s-a aplicat amenda în cuantum de **30.000 lei**, în conformitate cu art. 50 alin. 1 lit. a din O.G. nr. 21/1992.

S-a constatat de asemenea și nerespectarea clauzelor prevăzute în contracte, încălcându-se prevederile art. 7 lit. c liniuța a 3 - a din O.G. nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor, pentru care s-a aplicat amenda în cuantum de **20.000 lei**, în conformitate cu art. 50 alin. 1 lit. a din O.G. nr. 21/1992.

În raport de practicile comerciale incorecte, analizate mai sus, s-a constatat încălcarea art. 15 alin. 1 lit. b din Legea nr. 363/2007 privind combaterea practicilor incorecte ale comercianților în relația cu consumatorii și armonizarea reglementărilor cu legislația europeană privind protecția consumatorilor, fiind aplicată amenda în cuantum de **100.000 de lei**.

Dat fiind numărul foarte mare de contracte de credit, în care BANCPOST S.A., în calitate de creditor inițial și EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda au procedat la majorarea dobânzilor aferente acestor contracte de credit, s-a dispus **restituirea sumelor de bani percepute nejustificat pentru întreg portofoliu de credite cesionat de către BANCPOST S.A.**, reprezentând dobânzi, dobânzi penalizatoare, penalități calculate și reținute în perioada 11.07.2008 - 27.03.2018, când cesionar a fost EFG NEW EUROPE FUNDING II BV Olanda. (vol. 3 filele 245 - 319)

Având în vedere severitatea sancțiunilor contravenționale aplicate de ANPC, dublate de obligarea restituirii sumelor de bani percepute nejustificat cu titlu de dobânzi, dobânzi penalizatoare, penalități, se constată că acestea îmbracă un caracter penal, în sensul art. 50 din Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene și Protocolul nr. 7 (art. 4) la Convenția Europeană a Drepturilor Omului.

Atât practica Curții de Justiție a Uniunii Europene (cauza C-524/15, Menci; cauza C-537/16, Garlsson Real Estate și alții), cât și practica C.E.D.O. (cauza Serghei Zolotukhin c. Rusiei; cauza Tsonyo Tsonev c. Bulgariei) se opun unui cumul de urmăriri / sancțiuni penale și proceduri / sancțiuni administrative de natură penală față de aceeași persoană pentru aceleași fapte, întrucât ar constitui o restrângere a principiului *ne bis in idem*.

În cauza de față, inițierea sau continuarea unei proceduri penale după aplicarea unei sancțiuni administrative de natură penală depășește ceea ce este strict necesar în vederea realizării obiectivului de protejare a intereselor consumatorilor de practicile comerciale incorecte ale instituțiilor de credit.

*

Față de cele de mai sus;

În temeiul art. 315 alin. 1 lit. b C.pr.pen. rap. la art. 16 alin. 1 lit. b și e teza ultimă C.pr.pen.,

DISPUN:

10

Parchetul de pe lângă Curtea de Apel București

București, B-dul Libertății nr. 12, sector 5

tel.021/319.38.86, fax:021/312.10.72, e-mail pca_bucuresti@mpublic.ro

Clasarea cauzei privind săvârșirea de către reprezentanții BANCPOST S.A. a infracțiunilor de înșelăciune în formă continuată, prev. de art. 244 alin. 1 C.p. cu aplic. art. 35 alin. 1 C.p., evaziune fiscală, prev. de art. 9 alin. 1 lit. b din Legea nr. 241/2005, evaziune fiscală, prev. de art. 9 alin. 1 lit. c din Legea nr. 241/2005 și spălarea banilor, prev. de art. 29 alin. 1 lit. b din Legea nr. 656/2002, toate cu aplic. art. 38 alin. 1 C.p.

Cheltuielile judiciare rămân în sarcina statului, potrivit disp. art. 275 alin. 3 și 5 C.p.p.

Un exemplar al prezentei ordonanțe se comunică, în conformitate cu disp. art. 316 alin. 1 C.p.p., numitului _____, cu precizarea că împotriva soluției de clasare poate fi formulată plângere la procurorul general al Parchetului de pe lângă Curtea de Apel București în termen de 20 de zile de la comunicare, potrivit disp. art. 339 alin. 1 și 4 C.p.p.

PROCUROR,
Ionuț Retaru



IR/2 ex.

11

Parchetul de pe lângă Curtea de Apel București
București, B-dul Libertății nr. 12, sector 5
tel.021/319.38.86, fax:021/312.10.72, e-mail pca_bucuresti@mpublic.ro