

Strona znajduje się w archiwum.



## ROZBITO GRUPĘ WYŁUDZAJĄCĄ KREDYTY

Data publikacji 24.08.2011

**Policjanci z Wydziału do Walki z Przystępczością Gospodarczą Komendy Miejskiej Policji w Krakowie rozpracowali zorganizowaną grupę oszustów, wyludzających kredyty bankowe. Zatrzymali nieuczciwych pracowników banku, pośredników kredytowych oraz fałszywych pracodawców i podstawionych kredytobiorców. Według wstępnych szacunków mogli oni wyludzić nawet pół miliona złotych.**

Na trop tego procederu wpadli funkcjonariusze z Komendy Miejskiej Policji w Krakowie, zajmujący się zwalczaniem przystępczości gospodarczej, którzy od jakiegoś czasu „przyglądali się” działalności jednej z krakowskich firm zajmujących się pośrednictwem kredytowym. Policjanci przypuszczali, że pośrednictwo to może mieć przystępczy charakter i może dochodzić do wyludzania kredytów bankowych. Podejrzenia funkcjonariuszy potwierdziły się. Okazało się, że firma ta, współpracując ściśle z przedstawicielami jednego z banków oraz innymi osobami, poświadczającymi fikcyjne zatrudnienie podstawianym kredytobiorcom (tzw. słupom), przygotowywała wszystkie formalności niezbędne do ubiegania się o kredyt. Kredytobiorca, z kompletem dokumentów, zgłaszał się następnie do wskazanego pracownika wybranego oddziału banku i składał wniosek o przyznanie kredytu. Pracownik ten – którego obowiązkiem jest weryfikowanie danych podanych we wniosku kredytowym – akceptował wnioski i przekazywał do kierownika (współpracującego z grupą), który podejmował decyzję o przyznaniu kredytu. Jak ustalili funkcjonariusze, gdy zdarzyło się, że system bankowy wychwycił pewne nieścisłości w informacjach podanych przez kredytobiorcę, pracownik banku informował pośrednika kredytowego jakie poprawki należy wnieść w dokumentacji. Przyznane w kredycie pieniądze dzielone były następnie między organizatorów procederu – „słupowi” wypłacono od 1 000 do 2 000 złotych, reszta trafiała do pracowników banku, pośrednika i „pracodawcy”. Grupa, działając w ten sposób, występowała o kredyty w wysokości od 5 000 do 30 000 złotych. Zebrane przez funkcjonariuszy materiały wskazują, że w sumie oszuści mogli wyludzić w ten sposób pół miliona złotych. Sprawa ma jednak charakter rozwojowy, policjanci przewidują dalsze zatrzymania.

Policjanci zatrzymali 10 osób uczestniczących w procederze – dwóch pracowników banku, dwóch pośredników kredytowych, osoby poświadczające nieprawdę w zaświadczeniach o zatrudnieniu oraz wysokości osiągniętych przez nich zarobków, jak też osoby bezpośrednio występujące o kredyt. Są to osoby w wieku od 27 do 74 lat, mieszkańcy Krakowa, niektórzy karani już za podobne lub inne przystępstwa. Wszyscy usłyszeli już zarzuty – w zależności od roli pełnionej w grupie – udziału w zorganizowanej grupie przystępczej, oszustwa polegającego na wyludzaniu kredytów na podstawie podrobionych i nierzetelnych dokumentów. Wobec głównych organizatorów wystąpiono z wnioskiem o tymczasowe aresztowanie, wobec pozostałych osób o zastosowanie policyjnego dozoru. Na poczet przyszłych kar i roszczeń zabezpieczono w kwocie 45 tysięcy złotych. Zatrzymanym grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności.

Postępowanie jest prowadzone pod nadzorem Prokuratury Rejonowej dla Krakowa Podgórze.

(KWP w Krakowie/js)