

Comunicat de presă

Dănilă, Petre& Asociații : în 2010 cazurile de fraude în dauna instituțiilor financiare bancare și nebancale s-au dublat!

București, 23 septembrie 2010

Casa de avocatură Dănilă, Petre& Asociații a înregistrat o intensificare a numărului de dosare privind fraudele în dauna instituțiilor financiare în anul 2010 comparativ cu anul 2009, bazate în special pe dezvoltarea locală a rețelelor de infractori, adesea organizați în grupuri foarte complexe, cuprinzând notari publici, avocați și funcționari publici.

Dănilă, Petre& Asociații a oferit consultanță până în prezent pentru 200 de cauze penale, în care sunt investigați sau în curs de judecată peste 350 de persoane fizice și juridice, pentru fraude comise în dauna unor instituții financiare. La nivelul acestor cazuri se poate discuta de o sumă de aproximativ 20 milioane de euro, sumă ce reprezintă prejudiciul cauzat părților vătămate din dosare, respectiv instituțiilor financiare.

„Deși autorii fraudelor sunt tot mai inventivi și uneori se constituie în grupuri infracționale, ceea ce face ca depistarea activității infracționale și sancționarea persoanelor vinovate să nu fie întotdeauna ușor de realizat, casa noastră de avocatură a reușit încă din faza investigațiilor, în foarte multe situații, recuperarea bunurilor finanțate sau împiedicarea înstrăinării de către autori a garanțiilor constituite pentru obținerea finanțării.” spune Luminița Dănilă, Senior Partner *Dănilă, Petre&Asociații*.

Dănilă, Petre&Asociații avertizează că adesea se utilizează documente contabile false, care fac dovada „unei bonități extraordinare” a persoanei care obține prin fraudă finanțarea. Alături de documente contabile ce induc ideea de bonitate extremă, infractorii prezintă adesea, în același scop, înscrisuri false similare instrumentelor specifice bancare (scrisori de garanții bancare emise de alte bănci cunoscute, certificate de depozite bancare, acreditive bancare). Dosarul de obținere a finanțării este abil prezentat ofițerilor de credit, adesea infractorii acționează în coautorat, se prezintă în număr sporit la bancă, utilizând calități mincinoase, denumiri complexe în limba engleză, astfel încât impresia lăsată instituției finanțatoare să fie una a unei „serioase corporații”.

„Pe lângă analiza clasică de dosar, instituțiile de credit/financiare bancare și nebancale ar trebui să verifice cu maximă atenție realitatea și valabilitatea titlurilor de proprietate pentru bunurile ce se achiziționează urmare a creditării sau pe care le finanțează, cât și pentru cele ce sunt oferite ca și garanții reale mobiliare sau imobiliare. Efectuarea unui due dilligence care să confirme/infirmă realitatea și valabilitatea titlurilor de proprietate, de către o casă de avocatură specializată, mai înainte de aprobarea creditului/finanțării, reduce riscul fraudării! Se poate merge chiar și pe firul verificărilor de tip „internet research” întrucât de multe ori se pot depista articole în presă despre persoana care încearcă să obțină finanțare.” a continuat Luminița Dănilă.

„Din păcate, legea nu oferă o enumerare exhaustivă a fraudelor în dauna instituțiilor financiare. Reglementarea înșelăciunii în Codul penal –art 215- permite însă organelor de urmărire penală să încadreze în această infracțiune diferitele activități cu caracter infracțional, desfășurate de persoanele fizice sau juridice în dauna instituțiilor de la care obțin în mod fraudulos finanțări. De aceea recomandăm instituțiilor financiare să fie extrem de precaute și dacă sesizează cea mai mică

neregulă să apeleze la avocați specializați, cu expertiză în domeniu, care pot să evite foarte multe neplăceri cauzate respectivei instituții ” a încheiat Luminița Dănilă .

Cazurile de infracțiuni în dauna instituțiilor financiare bancare și nebankare reprezintă **12 %** din totalul cifrei de afaceri a casei de avocatură Dănilă, Petre & Asociații.

Note pentru editori:

Despre Dănilă, Petre & Asociații

Casa de avocatură Dănilă, Petre & Asociații, constituită în anul 2003, este una dintre societățile de avocatură de referință din România. Partenerii fondatori ai Casei de Avocatură au peste 15 ani de experiență în domeniu, experiență dobândită prin prestarea serviciilor profesionale către clienți. Grupul de Firme “Dănilă, Petre și Asociații” oferă o gamă completă de servicii juridice, precum și audit financiar-contabil și servicii de recuperare creanțe.

Pentru informații suplimentare persoana de contact este

Lavinia Pavel – Tomi Tom, lavinia.pavel@tomitom.ro, tel 0724 28 23 23

Mirela Tanasescu – Tomi Tom, mirela.tanasescu@tomitom.ro, tel 0723 166 156