

Cele mai MARI FRAUDE bancare românești

 evz.ro/Cele-mai-mari-fraude-bancare-romneti-1008759.html

Antoaneta Etvos

Bancherii falimentelor răsunătoare din România și clienții lor sunt de negăsit sau marea lor majoritate au fost achitați. De exemplu, în cazul Bancorex, cel mai răsunător "faliment" bancar din România contemporană, un singur om a fost condamnat pentru băncile "prăbușite" în perioada 1998-1999, iar statul român a suportat costuri, pentru toate acestea, de peste patru miliarde de euro.

După 1990, mii de muncitori care au lucrat în străinătate înainte de 1989 au încercat să-și retragă banii din conturile Bancorex dar au constatat că nu mai exista niciun cent în conturi. Mai mult, **nici actele contabile din Bancorex nu mai arătau exact ce sume aveau oamenii în conturi.** În perioada 1994 - 1996, **Guvernul Văcăroiu a contractat diverse bunuri și servicii fictive, în valoare de cel puțin 30 milioane de dolari, iar banii au fost plătiți de Bancorex.** Adrian Costea, persoană cu cetățenie franceză și română a servit ca partener de afaceri cu România în aceste acțiuni. În timpul încheierii contractelor cu România el era recunoscut ca fiind consilier extraordinar al președintelui Ion Iliescu, potrivit informațiilor apărute în presă. **Ce afaceri au devalizat Bancorex** Afacerea "Agroholding" - Adrian Costea a încasat de la Bancorex o sumă de 6 milioane de euro pentru care urma să livreze motorină firmei Agroholding, livrare care nu a mai avut loc, Adrian Costea fiind considerat dispărut. Afacerea "Albumul" - în martie 1995, la nici un an de la "dispariția" lui Costea cu 6 milioane de dolari din afacerea "Agroholding", Viorel Hrebenciuc, ca secretar general al Guvernului Văcăroiu a încheiat cu Adrian Costea un contract de editare al unui album despre România - "Eternelle et fascinante Roumanie". Pentru această afacere Costea a încasat 5,7 milioane de dolari pentru editarea albumului. Un alt intermediar a fost Ion Cazacu de la "Star Trade", care apare în mai multe dosare penale cu afaceri controversate, între care se află o gaură de 18 milioane de dolari făcută Bancorex între anii 1994-1996, tot pentru așa zisele importuri strategice de motorină. O anchetă inițiată de procurorii francezi a arătat că o parte din dolarii primiți de Costea au fost virați în conturile din străinătate ale unor demnitari, pe vremea aceea ai PDSR, sau au fost folosiți pentru deplasările sau cazările acestora. Între demnitarii cu cont deschis și alimentat de Costea se afla și Iosif Boda, fost consilier prezidențial al lui Iliescu, coleg cu Costea, potrivit informațiilor publicate de presă la acea vreme. Printre persoanele în conturile cărora au ajuns banii lui Costea se numără Adrian Năstase (prim-vicepreședinte PDSR), Viorel Hrebenciuc (deputat PDSR), Nicolae Văcăroiu (senator PDSR), Teodor Meleșcanu (presedinte ApR), Iosif Boda (deputat ApR), Mircea Coșea (deputat, ex-ApR, ulterior în UFD), Răzvan Temeșan (fost director Bancorex), potrivit informațiilor apărute în presă. **În aprilie 1999, s-a constituit Comisia parlamentară de control a activității Bancorex, condusă de senatorul Andreiu Oprea. Intenția comisiei era de a lămuri circumstanțele în care s-a produs devalizarea băncii, de a explica metodele și de a stabili persoanele implicate. În paralel, fostul președinte al băncii, Răzvan Temeșan, era cercetat în 33 de dosare privind activitatea sa de la Bancorex.** Potrivit actelor oficiale, Bancorex nu a dat niciodată faliment. Doar a fuzionat cu BCR. Aproape 600 de milioane de dolari și 9.846 de miliarde de lei vechi este costul suportat de la buget pentru lichidarea Bancorex (pierderi de două miliarde de dolari). Filiera prin care a fost devalizată Bancorex, dar și celelalte bănci românești, a fost una extrem de simplă. De regulă, se cumparau pe sume derizorii diverse construcții dărăpanate (grajdurile fostelor CAP-uri au avut mare succes) după care se garanta cu ele credite de sute de milioane de dolari. **Banca Românească de Scont a fost devalizată** Un alt exemplu este Banca Română de Scont (BRS) (fostă Astra). Ea a fost înființată în 1996 de oameni de afaceri și companii din Brașov. La înființare, banca avea un capital de 50 miliarde de lei vechi. În 1998, grupul financiar Gelsor a preluat pachetul majoritar al Astra printr-o majorare de capital. Ulterior numele băncii a fost schimbat în Banca Română de Scont. După un timp grupul Dramiral, condus de omul de afaceri Mihai Iacob, a cumpărat 63% din BRS de la grupul Gelsor, care a aparținut omului de afaceri Sorin Ovidiu Vântu. Banca Română de Scont a făcut parte, alături de Banca de Investiții și Dezvoltare, dintr-o rețea construită în jurul grupului Gelsor (fondat de omul de afaceri Sorin Ovidiu Vântu) care a devalizat compania Astra **Asigurări de aproape 18 milioane dolari** În martie 2010, fostul director al BRS, Teodor Nicolăescu și directorul Dramiral Group, Mihai Iacob, au fost trimiși în judecată de procurorii DIICOT, pentru o înșelăciune de 135 de miliarde lei vechi cauzată RAFO Onești. Aceștia au fost acuzați

că au comandat produse petroliere pe care nu le-au plătit. Rafinăria Rafo a livrat către firma lui Iacob produse petroliere în **valoare** de 160 miliarde lei. Iacob știa că firma sa nu avea banii necesari pentru a onora plata respectivă și l-a instigat pe Nicolăescu să elibereze un extras de cont fals, pentru a convinge RAFO că dispune de acești bani. Singura plată care s-a făcut către Rafo Onești este în **valoare** de 25 miliarde lei. **Banca Agricolă, privatizată pentru că avea "găuri negre"** Banca Agricolă este un alt exemplu de fraudare a sistemului bancare. Această bancă avea ca instituție financiară de origine Creditul Funciar Rural, înființat la data de 30.10.1872. Ea s-a transformat la 1 aprilie 1937 în Creditul Național Agricol. Din aceasta, în octombrie 1954 a luat ființă Banca Agricolă. La data de 1 decembrie 1968 din ea a fost creată Banca pentru Agricultură și Industria Alimentară. După Reevoluție, la 1 decembrie 1990, în baza legii 15/1990 și a HG 1196/1990 s-a înființat Banca Agricolă, ca societate pe acțiuni. Fiind o bancă de stat, puterea politică a impus acordarea unor credite neperformante către **diverse** "găuri negre", credite care nu au mai fost recuperate și pe care le-au plătit contribuabilii, ceea ce a adus Banca Agricolă în stare de faliment. Prejudiciul total a fost de 800 de milioane de dolari. După ce banca a intrat în dificultăți, în noiembrie 2001, statul român a reușit să scape de Banca Agricolă, care a fost preluată de consorțiul format din banca austriacă Raiffeisen Zentralbank (RZB) și Fondul Româno-American de Investiții (FRAI) privatizarea costând statul român 150 milioane de dolari, în condițiile în care închiderea băncii ar fi presupus costuri mult mai mari, care s-ar fi ridicat la peste 250 milioane de dolari. Pentru preluare, Raiffeisen Bank a plătit statului 15 milioane euro cash și a făcut o majorare de capital de 37 milioane de dolari. **Marea fraudă economică- FNI** Fondul Național de Investiții a atras un număr mare de investitori prin dobânzile mari practicate la depozite, acestea depășind de 3-4 ori media dobânzilor bancare cât și prin contractul semnat de CEC (CEC) de garantare a investițiilor făcute la FNI. Prin contractul semnat de directorul CEC la acel moment, Camenco Petrovici și semnat cu SOV Invest (firma care administra FNI), CEC se angaja ca în cazul falimentului Fondului Național de Investiții, să despăgubească investitorii acestuia cu suma depusă inițial, acest gir dat de către o instituție bancară a statului reușind să atragă un număr mare de persoane să-și plaseze banii la FNI. La data prabușirii FNI, 24 mai 2000, existau aproximativ 318.000 de investitori dintre care aproape o treime plasându-și investițiile în ultimele 12 luni de existența a Fondului. **CITIȚI ȘI:**

- **Directori BRD, BCR și CEC și oficiali din Ministerul Economiei, cercetați pentru o FRAUDĂ de 22 milioane de euro**
- **Cele mai mari fraude bancare românești**
- **Scandal uriaș la CEC Bank Cluj. Angajații FURAU din conturile clienților**
- **Percheziții DIICOT. 65 de persoane sunt acuzate au luat credite frauduloase de 500.000 de euro**
- **Fraudă de 1,8 milioane de euro la o bancă din Oradea**
- **TOPUL celor mai mari fraude bancare DIN LUME. Care au fost prejudiciile**

PUBLICITATE

[inRead invented by Teads](#)

[Citește mai departe ...](#)