

"Tunul" de milioane de la Bancosind

Au trecut mai mult de cinci ani de la falimentul băncii comerciale "Bancosind", dar abia la începutul anului curent, a început un proces judiciar, prin care se încearcă recuperarea creditelor de milioane de lei, pentru ca, mai apoi, să poată fi returnați banii depozitelor acestei bănci. Procesul pare a fi unul de durată, astfel încât, până la pronunțarea unei sentințe, va mai curge multă apă pe Bâc.

Credite "grase" unor firme-fantomă

Conform datelor Departamentului pentru Combaterea Corupției și Crimei Organizate (DCCCO), au fost intentate 12 dosare penale, în baza art. 123 pct.1 Cod Penal, împotriva conducerii firmelor ce au contractat credite de la "Bancosind" și nu le-au rambursat. Suma totală a pagubei provocate de acestea este de circa 10,3 mln lei. Astfel, SRL "Alt" are o datorie de 500.000 lei, SRL "Tkl" - 1.000.000 lei, SRL "Nabat" - 1.000.000 lei, SRL "Sunway" - 1.400.000 lei, SRL "Tor" - 1.000.000 lei, SRL

ritatea persoanelor ce figurau în dosarele anchetei nu puteau fi găsite.

Factorul ce a accelerat ancheta a fost dorința unor persoane de a pleca din RM. Acestea descopereau la hotăr că nu pot părăsi republica, pe motiv că figurează ca persoane aflate sub anchetă pentru nerambursarea unor credite. Potrivit uneia dintre ele, prin anii 1995-1997, cineva i-a propus un chilipir: să semneze niște documente privind primirea unui credit de câteva sute de mii de lei de la "Bancosind", iar în schimb încasa câteva sute de lei. A semnat și a uitat. Acum, însă, trebuie să demonstreze în judecată că acel credit l-au folosit alții.

De ce a permis BNM falimentarea "Bancosind"?

Menționăm mai devreme că "Bancosind" a dat faliment în 1998, dar în realitate banca se afla într-o situație economico-financiară proastă încă din 1996, despre acest lucru fiind la curent și Banca Națională a RM (BNM), care a preferat atunci să tacă. În 1996, bunăoară, la "Bancosind" s-a efectuat și un control de către Departamentul Supraveghere și Control al BNM, care a depistat existența mai multor credite cu risc mare, care nu aveau acoperire financiară și nici gaj, așa cum cere legislația în vigoare.

gajul frecvent dispărea fără urmă.

Așa au dispărut circa 373 motoare pentru bărci, depuse drept gaj de un SRL. SA "Projector" a lăsat drept gaj, pentru obținerea unui credit de 800.000 lei, 410 tone de zahăr-tos. Zahărul, însă, a existat doar pe hârtie.

neau de asemenea posturi înalte în cadrul acestei bănci, mai aveau și niște firme. Acestea încheiau contracte cu "Bancosind" pentru primirea unor credite mari.

Astfel, în urma acțiunilor preliminare procesuale, s-a constatat că Oleg Țvetcov, fiind director executiv al SRL

1995, cu "Bancosind", în persoana lui Alexandru Primac, primirea unui credit de 400.000 lei pentru SRL "Aparent". Pe atunci, era vorba de 89.000 dolari.

Totodată, în vederea atingerii scopului său, Oleg Țvetcov a falsificat și prezentat pe adresa "Bancosind" contractul de la 4 decembrie 1995, încheiat, chipurile, cu Combinatul de Colectare și Prelucrare a Cerealelor din Fălești, în persoana lui Gh. Cernojucov, conform căruia combinatul a primit spre păstrare, de la SRL "Aparent", 435 tone de făină, cu o valoare de 500.000 lei. În realitate, făina nu avea nimic de-a face cu SRL "Aparent".

Oleg Țvetcov a mai prezentat și contracte încheiate cu SRL "Pata", în persoana lui Gh. Sprâncean, și SRL "Projector", în persoana lui A. Cebanu, prin care demonstra posibilitatea rambursării creditului acordat de bancă. În baza acestor acte, care sunt mai mult false decât veridice, Țvetcov a primit un credit de 400.000 lei, pe care, la 19 decembrie 1995, l-a transferat în contul

după un plan întocmit cu S. Iaroslav, a reușit obținerea unui credit în valoare de 500.000 lei de la "Bancosind" pe numele firmei "Lotus SRL", al cărei director era Gleb. Pentru primirea acestui credit, cei doi au prezentat drept garanție o serie de contracte încheiate între firma "Dalie" SRL, ce se ocupa cu comercializarea motorinei, și firma "Cerc" SRL, care avea tot afaceri cu motorină. Aceste acte au fost depuse ca garanție pentru creditul de la "Bancosind". În baza acestora, "Bancosind" eliberează un credit firmei "Lotus" SRL, în valoare de 500.000 lei. Ancheta a stabilit că Soroca a falsificat semnătura contabilului firmei "Lotus" SRL, Probaceai D.V., în dispoziția de plată nr. 435 din 20 iunie 1995, ca să poată primi banii și a-i folosi în scopuri personale.

În baza articolului 123 prim și articolului 17 (completarea la săvârșirea unei infracțiuni), a fost intentat un dosar penal și lui Alexandru Primac, ex-președinte al combinatului de administrație al Băncii Comerciale "Bancosind". Astfel, ancheta consideră că Primac a eliberat creditul, cu încălcarea legislației, firmei "Strata" SA, al cărei proprietar era un oarecare T. Berezovski. Așa a fost eliberat un credit în valoare de 490.000 lei, adică circa 109.000 dolari, conform cursului valutar din 1995. Prin aceeași schemă, alți 600.000 lei au fost acordați firmei "Radana" SA.

Ancheta susține că valoarea prejudiciului provocat de

PROCURATURA GENERALĂ
A REPUBLICII MOLDOVA

1005, or. Chișinău, str. Mitropoliei
Bănulescu-Bodoni, 26
Tel: 22-50-75

4.07.2002nr. 18-30/2000

Nr. din



ГЕНЕРАЛЬНАЯ ПРОКУРАТУРА
РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

2005, г. Кишинев, ул. Митрополита
Бэнулеску-Бодоны, 26
Тел: 22-50-75

Съдебна палата
Către Judecătoria sectorului
Centru mun. Chișinău

DETERS
privind prelungirea termenului deținerii
sub arest a învinutului Țvetcov Oleg
Valentin, învinuit de săvârșirea
infracțiunii prevăzute de art. 123-1
Cod penal în cadrul procesului penal
nr. 98010085

Procesul penal nr. 98010085 a fost intentat la 20.01.1998 de către Secția Poliției Economice Financiare a CPS Centru mun. Chișinău. În baza materialelor de control la sesizarea BCA "Bancosind" pe faptul sustragerii mijloacelor creditare în sumă de 400 mii lei de către persoanele cu funcții de răspundere a S.R.L. "Aparent", conform semnelor componenței de infracțiune prevăzute de art. 123-1 Cod penal.

La 02.04.2002 prezentul proces penal a fost reținut în procedura Secției pentru anchetarea cauzelor excepționale a Procuraturii Generale.

În urma acțiunilor preliminare procesuale s-a constatat că Țvetcov Oleg Valentin la 18 decembrie anul 1995 fiind director executiv al S.R.L. APARENT și acționând de comun acord și prin înțelegere prealabilă cu alte persoane neidentificate încă de organul de anchetă, în scopul sustragerii avutului proprietarului în proporții deosebit de mari prin exocrocherie a negociat cu BCA Bancosind în persoana lui Alexandru Primac contractul de credit nr. 655, privind primirea de către S.R.L. APARENT a creditului în sumă de 400 mii lei.

Totodată în vederea atingerii scopului său criminal Țvetcov Oleg și persoanele neidentificate au falsificat și au prezentat în adresa BCA BANCOSIND contractul nr. 27/09 din 04.12.1995 încheiat de către O. Țvetcov chipurile cu Combinatul de Colectare și Prelucrare a cerealelor Fălești în persoana cet. Gh. Cernojucov și conform căruia combinatul precum că a primit la păstrare de la S.R.L. APARENT 435 tone de făină la prețul de 500 250 lei, care precum că aparțineau S.R.L. APARENT ce de fapt nu era. Inclusiv, O. Țvetcov și persoanele cu care el a acționat în comun au întocmit și au prezentat în adresa BCA BANCOSIND și alte contracte false - nr. 12/12 din 12.12.1995 încheiat cu SRL PATA în persoana cet. Gh. Sprâncean și nr. 071 din 14.12.1995 cu SRL PROJECTOR în persoana cet. A. Cebanu prin care a argumentat posibilitatea restituirii mijloacelor creditare băncii.

În baza acestor documente false Țvetcov Oleg a primit în calitate de credit 400 000 lei, pe care la 18.12.1995 i-a

"Flaut"- 600.000 lei, SRL "Si-
tom"- 2.000.000 lei, SRL
"Iota"- 1.000.000 lei, SRL "Iv-
ser"- 600.000 lei, SRL "Vitnu"-
560.000 lei, SRL "Impar"-
500.000 lei și SRL "Parma"-
150.000 lei.

Nu trebuie să ne mire fap-
tul că multe din aceste firme
au existat doar pe hârtie. Sur-
se confidentiale au declarat
pentru JURNAL că, până la un
moment dat, ancheta decur-
gea anevoios, astfel încât pă-
rea că nu se va mai ajunge la
un proces judiciar. Or, majo-

ria în vigoare.
Potrivit BNM, la 1 ianua-
rie 1997, circa 71,7 la sută din
creditele acordate de "Banco-
sind" erau neperformante
sau, altfel spus, fără șanse de
rambursare. Acest lucru de-
notă că atât conducerea "Ban-
cosind", cât și cea a BNM
erau conștiente de pericolul
falimentării băncii. În total, în
anii 1995-1996, "Bancosind" a
acordat credite neperforman-
te în valoare de circa 22 mln
lei. În unele cazuri, era depus
și gajul cerut, dar, după cum
a constatat ulterior ancheta,

in credit de 400 000 lei . pe care la 18.12.1995 i-a
transferat la contul SRL PATA și ulterior banii au fost
însușiți și nerambursați băncii.
Astfel, prin acțiunile sale Țvetcov Oleg a săvârșit infrac-
țiunea prevăzută de art.123-1 Cod penal și ulterior s-a
ascuns de organele de urmărire penală.
În baza probelor acumulate la 27.02.1998 cet.Țvetcov Oleg
a fost pus sub învinuire și anunțat în urmărire
internățională.
La 03.09.1998 de către Judecătoria sectorului Centru
mun. Chișinău în privința cet.Țvetcov O. a fost aplicată măsura
prevăzută în formă de detenere sub strajă și eliberat mandat de

Banca mea, cuibușor de nebunii

Ancheta a stabilit că Ale-
xandru Primac, președintele
consiliului de administrație al
"Bancosind", împreună cu
complicii săi - Oleg Țvetcov
și Soroca Gleb - care, deți-

"Aparent" și acționând în co-
mun acord și prin înțelegere
prealabilă cu alte persoane
neidentificate deocamdată de
organele de anchetă, în sco-
pul sustragerii avutului pro-
prietarului în proporții deose-
bit de mari prin escrocherie,
a negociat, la 18 decembrie

123 prim Cod Penal (sustra-
gere de avere în proporții de-
osebit de mari) și, ulterior, s-
a ascuns de organele de ur-
mărire penală.

Printre altele, Țvetcov s-a
ascuns ani buni în Rusia și
abia la 25 august 2001 a fost
reținut în orașul Vologda, de
unde a fost adus în RM. Se
pare că el este singura per-
soană ce stă în închisoare
pentru neregulile comise la
"Bancosind".

Cine se face că plouă?

I-a fost intentat un dosar
penal și lui Gleb Soroca, în
baza aceluiași articol. Acesta,

decembrie 1995, i-a
transferat în contul
SRL "Pata", de unde
au luat o cale necunos-
cută. Procuratura con-
sideră că, prin acțiuni-
le sale, Oleg Țvetcov
a săvârșit infracțiunea
prevăzută de articolul

rea prejudiciului provocat de
Primac este de 834.000 dolari.
Încercările reporterului
JURNAL, de a afla părerea lui
Primac față de acuzațiile adu-
se de către anchetatori, s-au
lovit de un refuz categoric al
acestuia.

Mai adăugăm că procesul
le mai dă o speranță depună-
torilor de la "Bancosind", pen-
tru a-și putea recupera, în sfâr-
șit, banii. Printre altele, știm
la care pretind depunătorii
este de 3,5 mln lei, sumă
aproape egală cu valoarea fon-
dului de rezervă existent la
"Bancosind", în martie 1997.

Pe parcursul anului 1997,
însă, banii din fondul de risc
al băncii au fost împrăștiați în
stânga și-n dreapta, în contu-
rile a 26 firme-fantomă.

BNM s-a făcut că plouă.

Ion Preașcă
Marian Pocaznoi



LICITAȚIE DE PROIECTE În domeniul politicilor culturale

Programul *Policies for Culture (Politici pentru Cultură)* derulat în parteneriat de Fundația Culturală Europeană (Amster-
dam) și Asociația Culturală ECUMEST (București) solicită propuneri de proiecte inovatoare în domeniul politicilor
culturale în Albania, Bosnia - Herțegovina, Croația, Macedonia, Republica Moldova, Muntenegru și Serbia.

Policies for Culture sprijină sectorul cultural independent (artiști, manageri culturali,
producători, cercetători, organizații culturale, alte persoane și organizații profesionale di-