

## Desarticulat un grup criminal que operava al Port del Comte i ha estafat 5'8 milions d'euros

*Els Mossos d'Esquadra detenen dos membres d'un grup criminal que va estafar 5'8 M? en crèdits bancaris ficticis a empresaris amb necessitats de liquiditat econòmica urgents*



Agents de la Policia de la Generalitat-Mossos d'Esquadra de la Divisió d'Investigació Criminal (DIC) de la Regió Policial Metropolitana Sud han desmantellat una organització criminal que estafava persones amb negocis que es trobaven amb problemes econòmics. En l'operatiu, s'han detingut un total de dues persones i s'investiguen quatre més, a qui se'ls atribueixen els delictes d'estafa i pertinença a grup criminal.

### **Una estafa per valor de 5'8 milions d'euros**

Degut a uns problemes de liquiditat de la seva empresa com a conseqüència de la davallada del negoci del seu sector durant la època de restriccions per la COVID-19, la víctima havia de fer front a diversos pagaments. Per a obtenir aquesta liquiditat, la víctima va optar per cercar creditors. A través d'un intermediari, la víctima va entrar en contacte amb una suposada entitat financera amb la que va contraure un préstec en forma de garantia bancària per un valor total de 40 milions d'euros a pagar en tres anys.

*Un dels detinguts, i figura més rellevant de la organització, era l'encarregat de captar les víctimes,*

## *seleccionant-les prèviament atenent a la necessitat d'obtenir liquiditat i exigint-los només un pagament previ en concepte de despeses del crèdit*

La víctima no va rebre mai aquests diners, però sí que va haver de fer front a les despeses que generava la garantia bancària que ascendien a un total de 5'8 milions d'euros.

Una garantia bancària, també anomenada BG (Bank Guarantee) o, en el seu defecte, una SBLC (Standby Letter of Credit, o Carta de Crèdit Standby) consisteix en un contracte on una entitat financera assumeix el paper d'avalador o garant d'un client. És una eina bancària que, per mitjà de la seva monetització, permet al client obtenir milions per tal d'emprendre un projecte, o fer front a un deute, com va succeir en aquest cas.

### **Funcionament de l'estructura criminal**

El grup estava format per 6 persones que disposaven de coneixements en matèria mercantil i bancària, cosa que els permetia emprar un tipus de llenguatge complex i encriptat que els donava credibilitat i professionalitat. D'aquestes sis persones, quatre es operaven des de l'estat espanyol, mentre que les altres dues conformaven la 'branca europea' del grup.

## *Els investigats disposaven de coneixements en matèria mercantil i bancària i havien organitzat una estructura tant a l'Estat espanyol com a diversos països d'Europa amb la finalitat de fer creure a les víctimes que es tractava d'una empresa gestora de fons solvent*

Havien creat una xarxa d'empreses ubicades a diferents països d'Europa amb la finalitat de fer creure les víctimes que es tractava d'una empresa gestora de fons d'inversió solvent. Això els comportava una gran mobilitat, ja que disposaven d'empreses ubicades al Regne Unit, República Txeca o Bulgària, i residien a diversos indrets de l'estat espanyol i a Moldàvia.

Per dur a terme les estafes, realitzaven una selecció prèvia de les víctimes. Les buscaven entre persones d'un alt poder adquisitiu i amb negocis susceptibles de requerir crèdits i garanties bancàries d'elevades quantitats, i que, a més, estiguessin en una situació de necessitat econòmica urgent.

### **Rebaixes en les comissions i tancar les operacions ràpidament**

Un dels detinguts, qui ja tenia un antecedent per una estafa similar, era la persona que s'encarregava de tractar amb les víctimes. Adaptava les converses al seu interlocutor, així com al tipus de negoci que tenia.

Iniciava la captació explicant de manera reiterada les condicions per obtenir els diners, al·legant que formava part de la gestora i que podria obtenir condicions més avantatjoses en quant als

interessos.

Sota l'argument que les condicions del préstec millorarien amb el temps, intentava que les víctimes augmentessin la quantitat de diners que sol·licitaven, per així augmentar també el % de l'aportació econòmica inicial en concepte de despeses de crèdit. Acte seguit, pretenia tancar les negociacions en molt poc temps al·legant que els diners arribarien molt ràpid al compte corrent de les víctimes i que els requisits eren mínims: aportar els diners inicials.

Per acabar d'impressionar-los, esmentava que tenia molts contactes amb persones rellevants del món financer espanyol, el banc d'Espanya i d'altres personalitats.

## **Explotació de la investigació**

El dia 20 de juliol, i un cop recollits tots els indicis que acreditaven l'activitat delictiva dels investigats, els investigadors van realitzar dues detencions d'un home i una dona de 68 i 55 anys, respectivament, i van dur a terme dues entrades i perquisicions als municipis de Vilanova i la Geltrú i de Port del Comte.

Els detinguts un cop van passar a disposició judicial, van quedar en llibertat amb càrrecs amb mesures cautelars. A banda, el jutge instructor de la causa va adoptar mesures cautelars en relació a deu immobles, amb prohibició d'alienar-los, un vehicle i el bloqueig de quatre comptes bancaris dels investigats.

La investigació continua oberta encarada a l'anàlisi de tota la documentació intervinguda i a obtenir més indicis de participació de la resta de persones que conformaven el grup investigat.