

Kriminalisté oddělení hospodářské kriminality v Třebíči ukončili vyšetřování rozsáhlého a složitého případu podvodu. ***Devětadvacetiletá žena sjednávala úvěry na další osoby bez jejich vědomí nebo uzavírala smlouvy na sebe, i když věděla, že úvěry nebude moci splácet. Ve většině případů jí byly peníze poskytnuty a žena takto získala celkovou částku necelé tři miliony korun, splátky poté hradila pouze výjimečně.***
Žena byla obviněna ze spáchání tří trestných činů.

Prověřování případu pro kriminalisty třebíčského územního odboru začalo přijetím trestního oznámení jedné z podvedených osob, postupně ale vlastním šetřením zjistili, že poškozených je více, někteří další se následně sami přihlásili a případ se začal rozrůstat.

„Provedli jsme rozsáhlé a náročné šetření u finančních společností, vyslechli desítky osob, shromáždili nezbytné informace a písemnosti, vyžádali si a vyhodnotili příslušné dokumenty," řekl npor. Bc. Antonín Vlček, vedoucí oddělení hospodářské kriminality. Jak dále dodal, kriminalisté provedli také domovní prohlídku, při které zajistili listinné důkazy a výpočetní techniku.

Na základě shromážděných důkazů zahájil policejní komisař trestní stíhání *devětadvacetileté*

ženy z Třebíče, která byla obviněna ze spáchání několikanásobného zločinu a přečinu podvodu dílem dokonaných a dílem ukončených ve stádiu pokusu, dále opakovaného přečinu poškození cizích práv a přečinu úvěrového podvodu. Obviněná žena v minulosti ještě nebyla soudně trestána.

Žena je obviněna z toho, že v období od poloviny roku 2011 do konce loňského roku celkem ve třiadvaceti případech požádala podvodně u finančních společností o poskytnutí úvěru. Smlouvy uzavírala osobně nebo prostřednictvím internetu. Při žádostech zneužívala osobní údaje osob, které znala. Značnou část peněz vylákala na své blízké příbuzné, další pak na osoby, se kterými se znala.

Na nejbližší příslušníky své rodiny bez jejich vědomí a souhlasu uzavřela u finančních společností poskytujících stavební spoření smlouvy na poskytnutí úvěru v částkách pohybujících se v řádech stovek tisíc korun. Do žádostí uváděla lživé informace, které dokládala nepravdivými dokumenty a potvrzeními o příjmech a zaměstnání, smlouvy za poškozené jejich jménem podepisovala. Peníze si poté nechávala zaslat na svůj účet, ten měnila. Smlouvy uzavírala, i když věděla, že nebude schopna vzhledem ke své špatné finanční situaci splátky hradit. Na počátku své trestné činnosti několik splátek u poskytnutých úvěrů uhradila, postupem času byla situace čím dál tím tíživější a žena přestala peníze splácet úplně.

Úvěry na své blízké příbuzné uzavírala opakovaně také prostřednictvím internetu. Na internetových stránkách finančních společností žádala o poskytnutí úvěru, vydávala se přitom za své blízké příbuzné a uzavírala na ně bez jejich vědomí a souhlasu smlouvy. V těchto případech se částky pohybovaly převážně v desítkách tisíc korun.

Kromě vlastní rodiny byla pro obviněnou ženu cílová skupina osoby, se kterými se znala, a důvěřovaly jí. Se znalostí jejich osobních údajů žádala jejich jménem o poskytnutí úvěru, a to osobně nebo prostřednictvím internetu.

Poskytnuté peníze byly ženě zasílány na její účet. Někdy si ale nechala finanční hotovost poslat i přímo na účet poškozených, kdy využila jejich důvěry a vstřícnosti. Jednoho z poškozených, který netušil, že na něho žena sjednala úvěr, například lživě přesvědčila, že jedna klientka potřebuje získat peníze, aniž by o tom věděl její manžel, a proto by k této finanční transakci potřebovala využít účet někoho jiného. Když s tím poškozený souhlasil, poskytnutý úvěr byl zaslán na jeho účet, poté poškozený peníze vybral a aniž by věděl, že to jsou vlastně jeho peníze, předal finanční částku ženě.

Splátky poskytnutých úvěrů žena nehradila vůbec nebo jich splatila pouze několik. Někteří z poškozených se dostali do další velmi nepříjemné situace, neboť vzhledem k tomu, že nebyl úvěr splácen, obrátila se finanční společnost na soud a byla nařízena exekuce. Další újmu na svých právech utrpěli také tím, že aniž by to tušili, byli evidováni jako dlužníci v databázi spotřebitelů neplnící své povinnosti.

Úvěry se ale žena snažila získat i na sebe, do žádostí uváděla nepravdivé informace o svých příjmech a finanční i životní situaci. V některých případech jí peníze poskytnuty byly, v dalších ne. Při jednom z pokusů žádala o poskytnutí úvěru ve výši jeden a půl milionu korun, úvěr jí poskytnut nebyl.

Nevyšel jí například ani pokus, při kterém se snažila získat na poškozeného muže úvěr ke stavebnímu spoření ve výši 800 tisíc korun na rekonstrukci rodinného domu. Pracovnice finanční společnosti osobně kontaktovala přímo poškozeného, který jí sdělil, že o žádný úvěr nežádal.

Případ kriminalisté předali na státní zastupitelství s návrhem na podání obžaloby. Vzhledem k tomu, že byla činem způsobena značná škoda, hrozí obviněné ženě trest odnětí svobody až na osm let.

Jana Kroutilová