

**Tribunalul București**

**DOSAR NR. 34387/3/2019, C9 SECTIA A VII-A CIVILA**

**Termen: 5 03 2020**

**DOAMNĂ PREȘEDINTE,**

Subsemata **Camelia Bogdan**, *cu domiciliul în str. Constantin Bălăcescu nr. 30, etaj 2, apartament 4, sector 1, 0101918 București, e-mail [camibogdan@gmail.com](mailto:camibogdan@gmail.com), judecător în cadrul Curții de Apel București, cu domiciliul ales (unde urmează să fie comunicate actele de procedură, potrivit art. 158 alin. (1) din Codul de procedură civilă), la adresa [camibogdan@gmail.com](mailto:camibogdan@gmail.com) dar și la Cabinet Avocat Dan SĂLCUDEAN(SĂLCUDEAN DANIEL ȘTEFAN, PAUL RUSU<sup>1</sup> , Sediul (adresa):Târgu Mureș, str. Bolyai nr. 27 Tel: 0745004483 ) unde solicităm comunicarea tuturor actelor de procedură în conformitate cu prevederile art. 158 și art. 162 C. pr. civ **prin prezenta formulez***

#### **CERERE DE INTERVENȚIE ACCESORIE**

**în susținerea**

*intimatei "DEBITOARE" GRUPUL INDUSTRIAL VOICULESCU SI COMPANIA GRIVCO SA Sos. Bucuresti-ploiesti 15 E, J40/3766/1991 avand sediul la:*

County	Bucuresti
City/District	Sectorul 1
Address	<i>Sos. Bucuresti-ploiesti 15 E</i>

<sup>1</sup> Persoane imputernicite sa primeasca actele de procedura

**Decizia de a formula prezenta cerere de intervenție a fost luata corolar studierii dosarului antereferit in data de 13.01.2020 in vederea finalizării articolului ”Regulatory Arbitrage and Non-Judicial Debt Collection in Central and Eastern Europe - Tax Sheltering and Money Laundering”, tema prezentata in cadrul conferintei ”SASE Convivium International Conference: Fathomless Futures – Algorithmic and Imagines, held in New-York, USA, June 2019 alaturi de dr. Cătălin Gabriel Stănescu, autorii intocmind primul studiu de specialitate in materia splarii banilor prin cedarea creditelor neperformante, activitate cu repercursiuni asupra securitatii sistemului financiar-bancar, ce lezeaza deopotriva protectia cuvenita consumatorilor, ce este in curs de publicare in the Journal of Accounting, Economics and Law: A Convivium, Spring, 2020.**

In acest sens, am studiat prezentul dosar, in care, desi exista o cerere de renuntare la judecata, Onoratul complet are obligatia prev.de art 267 C pen de a sesiza organul de urmarire penala, deoarece exista suspiciunea rezonabila de spalare a banilor prin tipologia GLOBAL LAUNDROMAT, aferenta mutarii banilor CRESCENT COMMERCIAL MARITIME LTD DE LA BANCA DIN CIPRU, DE UNDE AVEA ACCES DOMNUL DAN VOICULESCU PRIN CONTRACTUL INCHEIAT IN 2008 IN MOD DISCRETIONAR, IN ANGLIA, LA SUBSIDIAR DEUTSCHE BANK, banca implicata in trecut pentru operatiuni de spalare a banilor, utilizand societati cochilii si sustragandu-se de la controlul ONPCSB si BNR prin obtinerea asa-zisului acord al CONSILIULUI CONCURENTEI, in vederea raportarii pierderilor generate prin shadow-banking ca fiind asa zise pierderi generate de preturi de transfer intre companiile din acelasi grup.

**Ab initio, precizez interesul procesual derivand din evitarea pierderilor cauzate bugetului de stat corolar:**

**1. transmiterii prin tipologia de spalare a banilor prin intermediul sistemului bancar subteran a asa-ziselor “creante neporformante” prin procedeul securitizarii de catre *Alpha Bank Romania S.A. și Alpha Bank A.E. - sucursala Londra.***

2. dar si din necesitatea garantarii eficacitatii ordinului de acordare a despăgubirilor ce mi se cuvin corolar solutionarii cauzelor nr.6085/299/2019, 6086/299/2019, 6087/299/2019, 3078/299/2019 aflate pe rolul JS1/Tribunalului Bucuresti ori 2761/117/2019, inregistrat pe rolul Tribunalului Cluj, in care au calitatea de parti DAN VOICULESCU, beneficiarul real al WISE INVEST SRL SI GRIVCO SI COMPANIA SA, finantata din CRESCENT COMMERCIAL (CYPRUS) MARITIME LTD, firma legendata a fostei Securitati, dar si fundatia FACIAS, al carei beneficiar real este domnul DAN VOICULESCU, fundatie infiintata de catre acesta si de catre Fundatia Umanista DAN VOICULESCU, care controleaza 90 la suta din CRESCENT COMMERCIAL (CYPRUS) MARITIME LTD, firma legendata a fostei Securitati si care il recunoaste pe domnul DAN VOICULESCU ca si beneficiar real, fundatie care a avut pana in anul 2016 același sediu procesual ca si societățile GRIVCO si WISE, respectiv in Garlei nr.1 B.

In cele ce urmeaza vom puncta succint de ce creanta „CREDITOAREI” APS CONSUMER IFN SA nu este certa precum si probele din dosar de unde deriva suspiciunea ca aceasta provine din savarasirea de infractiunea de spalare a banilor de catre beneficiarii reali ai WISE INVEST SRL.

#### **I.CU PRIVIRE LA CEREREA „CREDITOAREI” APS CONSUMER IFN SA:**

*I.1. 'CREANTA INITIALA' care justifica cererea de deschidere a procedurii insolventei.*

*Prin cererea de chemare în judecată „CREDITOAREA” a solicitat, în contradictoriu cu „DEBITOAREA” WISE INVEST SRL , ca prin hotărârea judecătorească ce se va pronunța să se dispună INTRAREA IN INSOLVENTA A DEBITOAREI GRIVCO, pretinzând impotriva acesteia o creanta de tip „Morfi”, care nu este prevazuta in contractul de cesiune de creanta intervenit la data de 4 ianuarie 2018 (fila 140 si urm.din dosarul nr.34387/4 ianuarie 2018) avand ca parti Alpha Bank Romania S.A. și Alpha Bank A.E. - sucursala Londra si AI Carpi Finance S.A., APS Consumer Finance IFN S.A. și APS Delta S.A., în calitate de Cesionari, creanta care nu este nici certa, nici lichida si nici exigibila, pentru a determina intrarea in insolventa a societatii WISE INVEST SRL, al carei beneficiar real este domnul Dan Voiculescu.*

*În motivarea în fapt a cererii, „creditoarea” APS CONSUMER IFN SA a solicitat intrarea în insolvența societății GRIVCO, codebitor al societății WISE INVEST SRL în temeiul art 72 alin.2 din Legea nr.72 alin 2 din Legea nr.85/2014.*

**Cererea are la baza o creanță aferentă încheierii contractului de acordare a unei facilități de credit și nu a unui împrumut societății WISE INVEST SRL de către Alpha Bank Romania S.A.**

*Astfel, la data de 31.03.2008 între WISE INVEST SRL și Alpha Bank Romania S.A. contractul nr.52/31.03.2008 (fila 40 dosar), prin care WISE INVEST SRL a beneficiat de o facilitate de credit în valoare de 2 000 000 EUR pentru refinanțarea portofoliului de terenuri ale GRIVCO, care are calitatea de codebitor și garant real.*

*Precizăm ca obiectul contractului nr.52/31.03.2008 (fila 40 dosar) nu vizează acordarea unui împrumut din fondurile proprii ale Băncii Alpha Bank Romania S.A. ci, după cum rezulta de la fila nr.12 dosar, contractul nr.52/31.03.2018 are ca obiect acordarea unui acreditiv, respectiv a unui angajament emis de banca din ordinul împrumutatului prin care banca se obligă să facă o plată către beneficiar și să autorizeze o altă bancă să facă plăți, să accepte cambii, respectiv să autorizeze o altă bancă să procedeze în acest mod.*

*În contract sunt definiți „beneficiarul” ca fiind beneficiarul unui produs de credit, clientul ca fiind împrumutatul codebitor și garantul fidejutor, respectiv GRIVCO, suma principală reprezentând o facilitate cu titlu de refinanțarea portofoliului de terenuri(6 Nationala, Stefan cel Mare Bacau și Sf ATANASIE 1-3 Jud Iasi) prin rambursarea împrumutului acordat GRIVCO.*

Între părți au fost încheiate mai multe acte adiționale, respectiv în data de 10.04.2008, 23.05.2008, pentru garantarea „împrumutului” fiind constituită în data de 10 06 2014 o ipotecă de rangul I asupra imobilului situat în Garlei nr.1 B.

**Astfel, cu justificarea ,rambursare credit Grivco’, prin actele adiționale se mai acordă o facilitate de 2 175 000 eur (F.52 dosar nr.34385/3/2019).**

La fila 107 dosar 34385/3/2019 se regăsește actul adițional din 30.05.2016, prin care se precizează ,data plății’ ca fiind 31 05 2016 sau data vânzării sediului GRIVCO, respectiv imobilul situat în Garlei nr.1 B, produs al infracțiunii ICA și confiscat în folosul statului prin decizia nr.888/8.08.2014 a Curții de Apel București, secția a II-a penală. De altfel, conform actului adițional din 26.06.2017, Grivco figura ca având sediul la locația din Garlei nr.1 B, deși acesta trecuse în patrimoniul statului din anul 2014.

Se observa ca elementele dosarului nu permit determinarea intinderii si certitudii creantei aferente facilitatii de credit si nici banca si conturile de unde au provenit banii pusi la dispozitia WISE, fonduri care nu apartin bancii ALPHA BANK ROMANIA SA.

In legătura cu aceasta „creanță”, intervenienta adresează instanței de judecata rugămintea sa retina ca in cauza este întrunită suspiciunea rezonabila privind existenta condițiilor de tipicitate a tipologiei de spălare a banilor a **FALSULUI PROCES (in forma tentata)**, corolar încercării de a deschide procedura insolventei deși CREDITOAREA nu justifica o creanță certa, lichida si exigibila, deoarece in privinta asa-zisului împrumut care sta la baza CESIUNII CREANTEI exista suspiciuni de spalare a banilor : pentru clarificarea acestei suspiciuni solicitam, in probațiune:

1. *documentația de creditare care a fundamentat încheierea contactatului din 31.03.2008 intre WISE INVEST SRL si Alpha Bank Romania S.A. ), si a actelor aditionale. instanta urmand sa emita o adresa la Alpha Bank Romania S.A pentru a verifica sumele de bani care au intrat in conturile GRIVCO si WISE in baza aranjamentului financiar pus in opera de Alpha Bank Romania S.A domnului Dan Voiculescu*
2. *emiterea unei adrese la Alpha Bank Romania S.A pentru a se preciza cum a fost adusa la indeplinire obligatia de cunoastere a clientelei/raportare a tranzacțiilor suspecte constand in aranjamentul financiar prin care firmele domnului Dan Voiculescu au beneficiat de acces la sumele de bani aflate in conturile corespondente, mascat sub forma de imprumut si care au fost sumele transferate societatilor antereferite cu aceasta justificare.*
3. *emiterea unei adrese la BNR pentru a preciza in ce a constat activitatea de supervizare a activitatii de creditare a bancii Alpha Bank Romania S.A. încheierea contactatului din 31.03.2008 intre WISE INVEST SRL si Alpha Bank Romania S.A. ), dar si a contractului din 4 ianuarie 2018.*
4. *documentația de creditare care a fundamentat încheierea contactatului din 4 ianuarie 2018 prin care Alpha Bank Romania S.A. si Alpha Bank Sucursala Londra au cedat asa zisele creante derivand din împrumutul acordat WISE unor societati de securitizare, fara indeplinirea obligatiei de cunoastere a clientelei si notificare a Oficiului National pentru Prevenirea si Combaterea Spălării Banilor ), si a actelor aditionale. instanta urmand sa emita o adresa la Alpha Bank Romania S.A pentru a verifica sumele de bani care au intrat in conturile GRIVCO*

*si WISE in baza aranjamentului financiar pus in opera de Alpha Bank Romania  
S.A domnului Dan Voiculescu prin acest mecanism.*

Ab initio, subliniem că în privința aspectelor de ordin teoretic a căror aprofundare a permis ridicarea unor indicii de suspiciune privind o potențială tipologie de spălare a banilor prin intermediul sistemului imobiliar, intervenienta menționează, cu titlu introductiv, că în cauza de față sunt exploatare vulnerabilitățile sistemului nostru de drept în prevenirea și combaterea eficientă a spălării banilor constând în neobservarea indicilor de suspiciune (**red flags**) și a neverificării cauzei raportului juridic căruia i s-ar recunoaște aparența de legalitate prin procedura insolvenței, **justificat de imposibilitatea de plată a datoriilor față de APF, instituție care însă nu putea justifica în mod legal certitudinea și întinderea creanței cu care s-ar înscrie la masa credală, aspect care poate fi cunoscut de către judecătorul sindic dintr-o analiză atentă a documentației de creditare.**

**Intervenienta** reamintește că tipologia falsului proces (Le faux procès), una din cele mai seducătoare și infantile tehnici de legalizare a banilor murdari (Éric Vernier, Techniques de blanchiment et moyens de lutte, Ed. Dunod, Paris 2005, p.65-67), definind, totodată, procesul derulat prin mijlocirea instanțelor judecătorești prin care se dă o aparență de legalitate unor profituri obținute ilegal de către infractori care, fără a fi compromiși, beneficiază ulterior de sumele obținute, este des utilizată în procedura falimentului, dar și în alte proceduri simplificate, exempli gratia ordonanțe/somații de plată.

Cum în mod plastic se arată în doctrina de specialitate (Éric Vernier, Techniques de blanchiment et moyens de lutte, Ed. Dunod, Paris 2005, p.65-67), analiza acestei tipologii permite a se conchide că însăși justiția este utilizată ca mașină de spălare a banilor murdari. Altfel spus, **săvârșirea infracțiunii de spălarea de bani este parafată de judecător.**

**Mutatis mutandis, in prezenta speta, creanta cu privire la care se cere intrarea in insolventa deriva din imprejuarea ca institutia financiara „imprumută” bani imprumutatului, acesta prezentand drept garanție sume provenind din activități infracționale.**

Deși instituțiile financiare sunt obligate să raporteze astfel de tranzacții suspecte în anumite situații, analiza garanțiilor prezentate se face într-o manieră formală, cu eludarea

rigorilor impuse de regula *Know Your Customer (CUNOAȘTE-ȚI CLIENTUL)*, care pretind o precauție sporită în materie<sup>2</sup>.

În cauza, suspiciunea rezonabilă că persoana interpusă (WISE INVEST SRL) a pus în practică o schemă bazată pe acordarea unui împrumut *back-to-back* pentru a-și spăla fondurile provenind din activități criminale prin investiții în domeniul imobiliar și că după ce i-a fost acordat împrumutul, a obținut un aranjament bancar între băncile unde erau deschise conturile celor două companii stipulând că în caz de nerestituire a împrumutului, banca unde avea contul compania pe care o conducea era dispusă să pună la dispoziția celeilalte companii suma aflată în depozitul bancar al companiei împrumutate, sumă provenind din activități criminale (compania având sediul în Garlei 1B confiscat prin decizia nr.888/8.08.2014 a Curții de Apel București secția a II-a penală ca provenind din savarsirea de infracțiuni, dobandit de GRIVCO și folosit de WISE ca urmare a privatizării frauduloase a fostului Institut de Chimie Alimentară).

**În cele ce urmează, după ce am evidențiat că banii puși la dispoziția GRIVCO prin împrumutul contactat de WISE nu aparțineau băncii Alpha Bank România SA, care doar a asigurat accesul și punerea la discreția domnului DAN VOICULESCU, beneficiar real al GRIVCO și WISE a unor sume de bani la cerere, cuantumurile acestora neputând fi stabilite, vom detalia în ce a constat transmiterea așa-zisei creanțe care nu este certă petentei APS IFN CONSUMER SA și AnaCap Financial Europe S.A. SICAV-RAIF („AnaCap”), ce a fost constituită la data de 28 iunie 2017 în vederea achiziționării unui număr de filiale directe și indirecte de la AnaCap Credit Opportunities II Limited și AnaCap Credit Opportunities III Limited (inclusiv participațiile acestora în mai multe portofolii de credite) în Luxembourg, Guernsey, Italia și Spania.**

**I.2 „Securizarea creanței inițiale” prin shadow-banking și analiza indiciilor de suspiciune de spălare a banilor. Lipsa calității de creditoare a petentei APS IFN CONSUMER SA**

---

<sup>2</sup> C. Bogdan, Tipologii de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin intermediul sectorului imobiliar, Curierul Fiscal nr.9/2008, p.34

La data de 4 ianuarie 2018 are loc incheierea contractului confidențial (Contractului-Cadru) pentru cesiune de creanțe ce au ca obiect o sumă de bani și anumite alte drepturi („Contractul”) dintre, pe de o parte, Cedentii Alpha Bank Romania S.A. („Cedentul 1”) și Alpha Bank A.E. - sucursala Londra („Cedentul 2”), și, de cealaltă parte, A1 Carpi Finance S.A., APS Consumer Finance IFN S.A. și APS Delta S.A., în calitate de Cesionari.

Din analiza dosarului, rezulta ca: nu este mentionat cuantumul creantei transmise, intinderea neputand fi stabilita pentru a justifica intrarea in insolventa.

In plus, desi banca era obligata sa raporteze tranzactia suspecta unitatii de informatii financiare(ONPCSB), in cauza s-a optat pentru o cesiune de creanta, intemeiata pe dis part 1366 C.civ, desi beneficiarul real al A1 CARPI FINANCE S.A. ce are ca obiect principal de activitate încheierea și realizarea de tranzacții de securitizare (*securitization transactions*) permise în baza Legii Securitizării din 22 martie 2004 din Luxemburg („Legea securitizării”) a fost constituit la data de 15 decembrie 2017 de către un asociat unic (ce deține 100% din părțile sociale), mai exact de o fundație , Stichting Snowflake Finance („Fundația”), constituită în decembrie 2017, în baza legilor din Olanda, având sediul social în Strawinskylaan 3127, Clădirea Atrium, etaj 8, 1077ZX Amsterdam, Olanda. Cesionarul 1 și asociatul său unic, Fundația, sunt independente din punct de vedere societar față de Investitori, respectiv nu există legături la nivel de acționariat între Investitori și Fundație sau Cesionarul 1.

Or, determinarea identitatii beneficiarului real al partilor implicate in transmiterea acestei creante era obligatie ce incumba bancilor pentru indeplinirea obligatiei de cunoastere a clientelei. In plus, bancile erau obligate sa raporteze tranzactiile suspecte ONPCSB.

Pentru verificarea acestor suspiciuni rezonabile privind existenta indiciilor de spalare a banilor, solicitam emiterea unor adrese la Alpha Bank Romania SA si la Consiliul Concurentei pentru depunerea documentatiei de creditare a contractelor din 4 ianuarie 2018 si a tuturor actelor care au fundamentat concentrarea economica de mai jos, pentru transferul sumelor de bani in conturile Deutsche Bank-sucursala Londra uzitand justificarea transfer intragrup.

**I.3. Analiza suspiciunilor privind spălarea fondurilor CRESCENT COMMERCIAL & MARITIME (CYPRUS) LIMITED prin transferuri bancare mascate**



sub forma unor investiții în portofoliului firmei de investiții financiare implicate în securitizare (APS CONSUMER FINANCE IFN S.A) de către Deutsche Bank AG - Sucursala Londra.

*In cele ce urmeaza urmand sa justificam suspiciunea rezonabila de spalare a banilor aferente transferului bancar a fondurilor din Cipru in Londra, cu complicitatea bancii Deutsche Bank AG - Sucursala Londra, filiala cu o bogata traditie in transferarea fondurilor KGB in Vestul Europei prin derularea tipologiei de spalare a banilor „mirror trading”<sup>3</sup>-dar si al Consiliului Concurentei, institutie ai carei specialisti nu aveau competenta sa verifice tranzactiile suspecte de spalare a banilor aferente cedarii creditelor neperformante provenind din tranzactii suspecte de spalare a banilor si care nu au notificat operatiunea suspecta organelor de urmarire penala.*

Astfel, tot în data de 4 ianuarie 2018 a fost încheiat și ACORDUL între Investitorii (Deutsche Bank AG - Sucursala Londra, AnaCap Financial Europe S.A. SICAV-RAIF și APS Investments S.à.r.l (denumiți în mod colectiv „Investitorii”) și cesionarii A1 Carpi Finance S.A., APS Consumer Finance IFN S.A. și APS Delta S.A., („Acordul”) având ca obiect portofoliul de creanțe și bunuri imobile deținut de Alpha Bank Romania S.A. („Cedentul 1”) și Alpha Bank A.E. - sucursala Londra („Cedentul 2”), denumiți în mod colectiv („Cedenții”).

Acordul dintre „investitorul” Deutsche Bank AG - Sucursala Londra a fost supus avizului Consiliului Concurentei, fiind parafat prin **DECIZIA nr. 16 din 03.04.2018 privind operațiunea de concentrare economică realizată prin dobândirea controlului în comun indirect de către Deutsche Bank AG - Sucursala Londra, AnaCap Financial Europe S.A. SICAV-RAIF și APS Investments S.à.r.l asupra unui portofoliu de creanțe și bunuri imobile deținut de Alpha Bank Romania S.A. și Alpha Bank A.E. - sucursala Londra**, deși monitorizarea funcționarii firmelor de securitizare ce aveau în obiectul de activitate activități de creditare revenea BNR, firmele fiind obligate în plus să notifice tranzacțiile suspecte ONPCSB.

Astfel, din analiza deciziei antereferate, în data de 11.01.2018 a fost depus la Consiliul Concurenței, prin împuternicit, formularul de notificare, înregistrat sub nr. RS-02/11.01.2018, privind operațiunea de concentrare economică ce urmează să se realizeze prin dobândirea controlului în comun indirect de către Deutsche Bank AG - Sucursala Londra,

---

<sup>3</sup> <https://www.newyorker.com/business/currency/deutsche-bank-mirror-trades-and-more-russian-threads>

**AnaCap Financial Europe S.A. SICAV-RAIF și APS Investments S.à.r.l (denumiți în mod colectiv „Investitorii”) asupra unui portofoliu de creanțe și bunuri imobile deținut de Alpha Bank Romania S.A. („Cedentul 1”) și Alpha Bank A.E. - sucursala Londra („Cedentul 2”), denumiți în mod colectiv „Cedenții”.**

**(2) Operațiunea se realizează în baza Contractului-Cadru pentru cesiune de creanțe ce au ca obiect o sumă de bani și anumite alte drepturi („Contractul”) dintre, pe de o parte, Cedenți și, de cealaltă parte, A1 Carpi Finance S.A., APS Consumer Finance IFN S.A. și APS Delta S.A., în calitate de Cesionari, încheiat în data de 4 ianuarie 2018 și acordul încheiat între Investitori și Cesionari („Acordul”) la aceeași dată.**

**(3) Operațiunea notificată cade sub incidența *Legii concurenței nr. 21/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare*. Operațiunea notificată este o concentrare economică în sensul prevederilor art. 9 alin. (1) lit. b din *Legea concurenței nr. 21/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, care depășește pragurile valorice prevăzute de art. 12 din aceeași lege.**

### **Investitorii**

**Deutsche Bank AG - Sucursala Londra1 („DB”) face parte din Grupul Deutsche Bank („Grupul DB”), care oferă o gamă largă de produse și servicii din sectorul investițiilor, serviciilor bancare societare și de retail, precum și gestionarea de active și patrimoniu. Grupul DB este prezent în Europa, America de Nord și Asia.**

În România, acesta își desfășoară activitatea prin intermediul următoarelor entități/structuri:

(i) Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Repräsentanz Bukarest3 (reprezentanță) nu desfășoară nicio activitate comercială, ocupându-se în principal de:

- Stabilirea întâlnirilor pentru personalul DB care vizitează România;
- Traducerea documentelor DB în limba română spre a fi folosite de clienții români ai DB;

Punerea la dispoziția clienților DB de analize exhaustive asupra României (ex. informații macroeconomice, informații privind mediul de afaceri, sectorul bancar etc.);

- Promovarea activității din România în fața clienților DB (ex. prin pregătirea participării la evenimentele DB de peste hotare (ex. Conferințe DB) a clienților români).

(ii) DB Global Technology SRL4 are ca principal obiect de activitate oferirea de consultanță în tehnologia informației, partea notificatoare declarând că aceste servicii sunt prestate numai intra-grup, nu și pentru terți.

**AnaCap Financial Europe S.A. SICAV-RAIF5** („AnaCap”) a fost constituită la data de 28 iunie 2017 în vederea achiziționării unui număr de filiale directe și indirecte de la AnaCap Credit Opportunities II Limited și AnaCap Credit Opportunities III Limited (inclusiv participațiile acestora în mai multe portofolii de credite) în Luxembourg, Guernsey, Italia și Spania.

**APS Investments S.à.r.l.16** („APS”) este o societate din Grupul APS, care, potrivit părții notificatoare, în contextul actual acționează doar ca un instrument, investiția fiind realizată de Grupul APS.

Grupul APS a fost înființat în 2004 în Republica Cehă și Slovacia cu scopul de a desfășura activități de serviceare prestate în legătură cu creditele neperformante (creanțe) achiziționate în țările menționate anterior. Ulterior, APS a demarat activități în sectorul de colectare a debitelor și în Polonia, România (începând cu 2007), Bulgaria, Grecia și Serbia.

În prezent, în România, Grupul APS desfășoară următoarele activități: (i) gestionarea debitelor; (ii) colectarea debitelor; (iii) estimarea și evaluarea activelor; (iv) servicii de investiție.

Adăugăm mențiunea că Grupul APS este subiectul unui proces de restructurare, demarat în ianuarie 2018, printre efectele sale enumerându-se și o serie de schimbări ale denumirilor anumitor societăți din grup, precum APS Holding a.s. ce a fost redenumit APS Recovery a.s. Business Center Upground Bd. Dimitrie Pompeiu nr. 6A, sector 2, Etaj 1, 020337 București, România J40/10845/2013, CUI 32193007.

## **Cesionarii**

**A1 CARPI FINANCE S.A.7** („Cesionarul 1”) are ca obiect principal de activitate încheierea și realizarea de tranzacții de securitizare (*securitization transactions*) permise în baza Legii Securizării din 22 martie 2004 din Luxemburg („Legea securizării”).

Cesionarul 1 a fost constituit la data de 15 decembrie 2017 de către un asociat unic (ce deține 100% din părțile sociale), mai exact de o fundație, Stichting Snowflake Finance („Fundația”), constituită în decembrie 2017, în baza legilor din Olanda, având sediul social în Strawinskylaan 3127, Clădirea Atrium, etaj 8, 1077ZX Amsterdam, Olanda. Cesionarul 1 și asociatul său unic,

Fundația, sunt independente din punct de vedere societar față de Investitori, respectiv nu există legături la nivel de acționariat între Investitori și Fundație sau Cesionarul 1.

**APS CONSUMER FINANCE IFN S.A.8** („Cesionarul 2”) este o instituție financiară nebanară, care funcționează în conformitate cu legile din România și are ca obiect principal CAEN 6492 - *Alte activități de creditare*. Structura actuală a acționariatului Cesionarului 2 este compusă din: APS Capital Group S.R.O. (99.963%) și Asset Portfolio Servicing Romania S.R.L. (0.037%).

**APS DELTA S.A.9** („Cesionarul 3”) este deținută în proporție de 100% de APS Investment Funds S.à. r.l. (Luxembourg), o societate cu răspundere limitată, cu sediul în Rue Piret nr. 1, L-2350 Luxembourg, înregistrată la registrul comerțului din Luxembourg sub nr. B219886. APS Delta a fost constituit cu scopul de a realiza una sau mai multe activități reglementate de Legea securitizării, .

Pentru prezenta operațiune, Cesionarul 3 acționează în numele și pe seama Compartimentului Mars.

### **Portofoliul-Țintă**

Portofoliul Țintă include (i) Creanțe (împreună cu garanțiile atașate, dacă este cazul) și (ii) Bunuri Imobile.

Portofoliul Țintă este împărțit în 2 sub-portofolii, respectiv (i) Portofoliul 1 și (ii) Portofoliul 2.

**A. Portofoliul 1** poate fi clasificat după cum urmează:

i. După tipul de credite cesionate - % din totalul creditelor transferate în cadrul Portofoliului-Țintă reprezintă Credite Neperformante (calificate drept “pierdere” în conformitate cu standardele BNR);

ii. După tipul de garanții atașate creditelor transferate:

• Ipotecă imobiliară:

- % reprezintă valoarea garanției din expunerea totală a Portofoliul Țintă;

- % din totalul garanțiilor cuprinse în sub Portofoliul Țintă.

• Ipotecă mobilă:

- % reprezintă valoarea garanției din expunerea totală a Portofoliul Țintă;

- % din totalul garanțiilor cuprinse în sub Portofoliul Țintă.

• Garanții personale:

- % reprezintă valoarea garanției din expunerea totală a Portofoliul Țintă;

- % din totalul garanțiilor cuprinse în sub Portofoliul Țintă.

- Alte fonduri de garanții (Fondul de Garanții pentru IMM-uri, garanții legale, garanții societare):

- % reprezintă valoarea garanției din expunerea totală a Portofoliul Țintă;

- % din totalul garanțiilor cuprinse în sub Portofoliul Țintă.

După tipul de clienți cesionați:

- Persoane juridice (% din totalul creditelor transferate în cadrul Portofoliului-Țintă), din care:

- Clienți societăți mari<sup>19</sup> - % din totalul creditelor transferate în cadrul Portofoliului-Țintă;

- Întreprinderi mici și mijlocii<sup>20</sup> - % din totalul creditelor transferate în cadrul Portofoliului-Țintă.

**B. Portofoliul 2** poate fi clasificat după cum urmează:

i. După tipul de credite cesionate - % din totalul creditelor transferate în cadrul Portofoliului-Țintă reprezintă Credite Neperformante (calificate drept “pierdere” în conformitate cu standardele BNR);

ii. După tipul de garanții atașate creditelor transferate:

- Ipotecă imobiliară:

- % reprezintă valoarea garanției din expunerea totală a Portofoliul Țintă;

- % din totalul garanțiilor cuprinse în sub Portofoliul Țintă.

- Ipotecă mobilă:

- % reprezintă valoarea garanției din expunerea totală a Portofoliul Țintă;

- % din totalul garanțiilor cuprinse în sub Portofoliul Țintă.

- Garanții personale:

- % reprezintă valoarea garanției din expunerea totală a Portofoliul Țintă;

- % din totalul garanțiilor cuprinse în sub Portofoliul Țintă.

- Alte fonduri de garanții (Fondul de Garanții pentru IMM-uri, garanții legale, garanții societare):

- % reprezintă valoarea garanției din expunerea totală a Portofoliul Țintă;

- % din totalul garanțiilor cuprinse în sub Portofoliul Țintă.

iii. După tipul de clienți cesionați:

- Persoane juridice (100% din totalul creditelor transferate în cadrul Portofoliului-Țintă), din care:

- Clienți societăți mari - % din totalul creditelor transferate în cadrul Portofoliului-Țintă;
- Întreprinderi mici și mijlocii - %

**Or, potrivit Recomandării nr.24 FATF, cu denumirea marginală Transparența și beneficiarul real al persoanelor juridice,** țările trebuie să ia măsuri pentru a preveni utilizarea persoanelor juridice pentru spălarea banilor și finanțarea terorismului. Țările trebuie să se asigure că există informații adecvate, corecte și în timp util, cu privire la beneficiarul real și cel care controlează persoanele juridice, care pot fi obținute și accesate, în timp real de autoritățile competente. În special, țările care au persoane juridice care au posibilitatea de a emite acțiuni la purtător sau mandate de acțiuni la purtător, sau care permit acționari desemnați sau directori desemnați, trebuie să întreprindă măsuri eficiente pentru a se asigura ca nu sunt folosiți în mod abuziv pentru spălarea banilor sau finanțarea terorismului. Țările trebuie să ia măsuri pentru a facilita accesul la informațiile privind beneficiarul real sau la cel care controlează, de către instituțiile financiare sau DNFBP-urile cărora le revin cerințele prevăzute de Recomandările 10 și 22, iar **potrivit Recomandării nr.25 FATF, cu denumirea marginală Transparența și beneficiarul real al aranjamentelor juridice,** țările trebuie să ia măsuri pentru a preveni utilizarea persoanelor juridice pentru spălarea banilor și finanțarea terorismului. Țările trebuie să se asigure că există informații adecvate, corecte și în timp util, cu privire la trusturi expres, inclusiv informații cu privire la fondator, administrator și beneficiari, care pot fi obținute sau accesate în timp util, de către autoritățile competente. Țările trebuie să ia măsuri pentru a facilita accesul la informațiile privind beneficiarul real sau la cel care controlează, de către instituțiile financiare sau DNFBP-urile cărora le revin cerințele prevăzute de Recomandările 10 și 22.

**Totodată, potrivit Recomandării nr.18 FATF, cu denumirea marginală Controale interne și sucursale și filiale străine,** instituțiile financiare ar trebui să fie obligate să implementeze programe de combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism. Grupurile financiare ar trebui să fie obligate să implementeze programe la nivel de grup de combatere a spălării banilor și finanțării a actelor de terorism, inclusiv politici și proceduri pentru transmiterea informațiilor în cadrul grupului, în scopul CSB/CFT. Instituțiile financiare ar trebui să fie obligate să se asigure că, sucursalele și filialele deținute în mod majoritar plică măsurile de cunoaștere a clientelei, conforme obligațiilor din țara gazdă, care implementează Recomandările FATF, prin intermediul programelor grupului de combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, iar **potrivit Recomandării nr.19 FATF, cu denumirea marginală Țările cu risc înalt,** instituțiile financiare ar trebui să fie obligate să aplice măsuri

întărite de cunoaștere a clienței în cazul relațiilor de afaceri și tranzacțiilor cu persoanele fizice și juridice, din țări pentru care acest lucru este solicitat de FATF. Măsurile întărite de cunoaștere a clienței aplicate trebuie să fie eficiente și adecvate riscurilor. Țările ar trebui să fie capabile să aplice măsuri de contracarare adecvate, atunci când se solicită de către FATF. Țările ar trebui să fie capabile să aplice măsuri de contracarare independent de orice solicitare a FATF. Astfel de măsuri de contracarare trebuie să fie eficiente și adecvate riscurilor

In cauza, pentru clarificarea « naturii investiției » Deutsche BANK SUCURSALA LONDRA in « Alpha Bank ROMANIA SA » in privinta careia exista suspiciunea rezonabila ca a avut loc doar pentru a permite o justificare transferului fondurilor beneficiarului real al WISE INVEST SRL/GRIVCO in Anglia, solicitam emiterea unor adrese la:

-Deutsche BANK Romania si DEUTSCHE BANK SUCURSALA LONDRA pentru depunerea intregii documentatii ce a fundamentat contractul din 4 ianuarie 2018, cu precizarea de a clarifica in ce a constat indeplinirea obligatiei de cunoastere a clienței in raport cu tranzactia antereferita.

-Alpha Bank Romania si Alpha Bank SUCURSALA LONDRA pentru depunerea intregii documentatii ce a fundamentat contractul din 4 ianuarie 2018, cu precizarea de a clarifica in ce a constat indeplinirea obligatiei de cunoastere a clienței in raport cu tranzactia antereferita.

- Consiliului Concurenței, pentru depunerea pentru depunerea intregii documentatii ce a fundamentat pronunatarea DECIZIEI nr. 16 din 03.04.2018 privind operațiunea de concentrare economică realizată prin dobândirea controlului în comun indirect de către Deutsche Bank AG - Sucursala Londra, AnaCap Financial Europe S.A. SICAV-RAIF și APS Investments S.à.r.l asupra unui portofoliu de creanțe și bunuri imobile deținut de Alpha Bank Romania S.A. și Alpha Bank A.E. - sucursala Londra.

Teza probatorie deriva din **dezideratul membrilor societății ca infractorii nu pot folosi toate posibilitățile oferite de economia de piață în scopuri infracționale si nici transmiterea produsului infractiunii determinat prin decizii definitive de condamnare a beneficiarului real al societăților GRIVCO SI WISE si de aducere a tuturor bunurilor mobile si imobile ale acestor in patrimoniul Statului.**

## **II. CU PRIVIRE LA ADMISIBILITATEA CERERII DE INTERVENȚIE ACCESORIE FORMULATĂ DE SUBSCRISA :**

Prezenta cerere accesorie îndeplinește condițiile cumulative prevăzute de art. 61 și 63 din Codul de procedură civilă aplicabile în procedura insolventei, în scopul prevenirii deturnării procedurii de insolvență în scopul spălării banilor.

Potrivit art. 61 alin. 1) Cod procedură civilă oricine are interes poate interveni într-un proces care se judecă între părțile originare, iar în conformitate cu alin. 3) al aceluiași articol intervenția este accesorie când sprijină numai apărarea uneia dintre părți.

Totodată, în conformitate cu art.63 alin. 2) Cod procedură civilă, intervenția accesorie poate fi făcută până la închiderea dezbaterilor, în cursul judecății, chiar și în căile extraordinare de atac.

Intervenienta are calitatea de judecător specializat în combaterea faptelor de spălare de bani și de corupție la nivel înalt, primind numeroase distincții în materie, fiind:

- expert al Comisiei Europene și doctor în drept, recuperând pentru Statul Român peste 500 milioane EUR, brevetând în practică confiscarea de la terți, indisponibilizând conturile fostei Securități(CRESCENT COMMERCIAL MARITIME (CYPRUS) LTD), care a transferat în permanență fonduri pentru finanțarea imobilului din Garlei nr.1 b, aparținând GRIVCO și adus în patrimoniul statului prin decizia nr.888/8.08.2014 a și

- fiind exclusă din magistratură pentru că a protejat interesele financiare ale Uniunii Europene la solicitarea beneficiarului real al GRIVCO astfel încât interesul de a interveni în prezenta cauză este evident: nu mai puțin adevărat este că pe lângă prevenirea spălării banilor prin procedeul securizării, interesul nostru de a evita pierderi prin savarsirea de infracțiuni firmelor domnului DAN VOICULESCU deriva din necesitatea recuperării cheltuielilor de judecată/despăgubirilor cuvenite de la acesta, urmând ca în fața instanțelor civile să solicităm atasarea documentației ce a fundamentat constituirea prezentului dosar pentru analizarea oportunității luării unui sechestru asupra bunurilor al căror beneficiar real este domnul DAN VOICULESCU, printre care și „debitorul WISE”.

-în plus, interesul de a demasca rolul DEUTSCHE BANK în demascarea banilor fostei Securități prin TIPOLOGIA GLOBAL LAUNDROMAT face obiectul nostru de cercetare în cadrul WOODROW WILSON INTERNATIONAL CENTER FOR SCHOLARS, banca DEUTSCHE BANK FIIND IMPLICATA ÎN MULTIPLE SCANDALURI DE SPĂLARE A



BANILOR SI DORIM SA IL AJUTAM PE DOMNUL DAN VOICULESCU SA SESIZEZE DOJ, acesta putand sa obtina protectia oferita de FRANK-DODD ACT 2012 si sa obtina pana la 35 la suta din produsul spalarii banilor, chiar daca a ales cea mai rudimentara tipologie de transfer a banilor in VEST, patentata de fostul KGB si cunoscuta in doctrina ca GLOBAL LAUNDROMAT.

- in plus, in cauza, GRIVCO, avand acelasi sediu cu FACIAS PANA IN 2016, sediu care ar fi trebuit sa fie trecut in patrimoniul statului a suferit cheltuieli cu plata cautiunii si domnul DAN VOICULESCU imi cere bani, fiind intr-o jena financiara.

**Pentru aceste motive, vă solicităm, în conformitate cu art. 64 alin. 2) Cod procedură civilă admiterea în principiu a cererii de intervenție accesorie formulate si sesizarea organului de urmarire penala, avand in vedere ca in cauza GRIVCO a girat respectiva facilitate de credit ca fiind imprumut cu produsul infractiunii returnat de ANABI si ca mai are in portofoliu 4 imobile pe care vrea sa le transfere pe societati al caror beneficiar real nu este cunoscut.**

**Precizez ca imi rezerv dreptul de a preciza prezenta interventie dupa punerea la dispozitie a documentatiei de creditare aferente facilitatii de credit din 2008 si mutarii banilor DIN CIPRU IN ANGLIA in 2018.**

#### **Aspecte procedurale**

**Competența:** potrivit dispozițiilor art. 63 alin. 2) Cod procedură civilă, intervenția accesorie poate fi făcută până la închiderea dezbaterilor, în cursul judecății, chiar și în căile extraordinare de atac.

**Probe:** în susținerea prezentei cereri vă solicităm încuviințarea administrării probei cu înscrisuri.

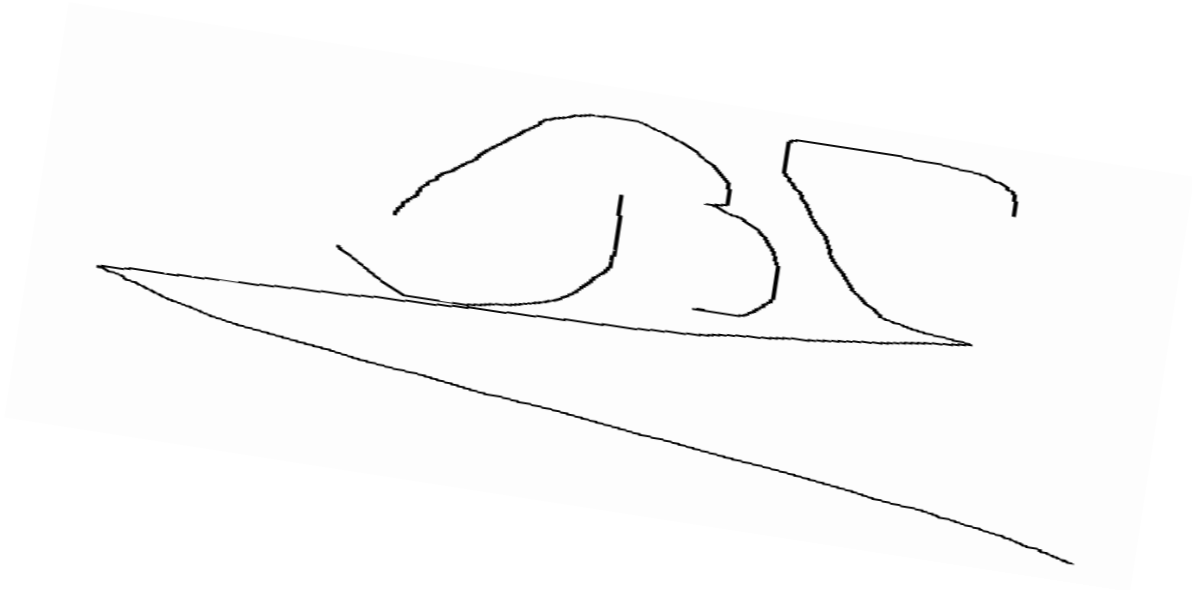
Depunem prezenta cerere în 3 exemplare, unul pentru instanță și două pentru comunicare prin cabinet SALCUDEAN si ASOCIATII.

**Atașăm înscrisuri.**

**Judecata în lipsă:** conform art. 411 alin. (1) pct. 2 NCPC, solicităm judecarea cauzei și în lipsă.

**5 martie 2020**

**Camelia Bogdan**

A handwritten signature in black ink on a light blue background. The signature is stylized and appears to be 'Camelia Bogdan'.

**Doamnei Președinte al Tribunalului București**